

第7章 银行账户管理

每一个企业单位都有财务机构，财务机构的各项日常工作都离不开银行，特别是出纳人员的工作。根据法律规定，每一个企业都需要有属于自己的开户银行，因此对于银行账户的管理是企业必不可少的工作内容。本章主要通过讲解银行账户的类型及其日常账务处理两大方面来了解企业银行账户管理。

7.1 银行账户

银行对每个人来说并不陌生，几乎每个人都有自己的银行账户，用它办理存钱、转账、投资等业务。当然，企业单位也有自己的银行账户，有自己的开户行，只是个人银行账户和企业单位银行账户的开户人不同罢了。一般企业单位银行账户可以分为基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户四种类型，如图7-1所示。

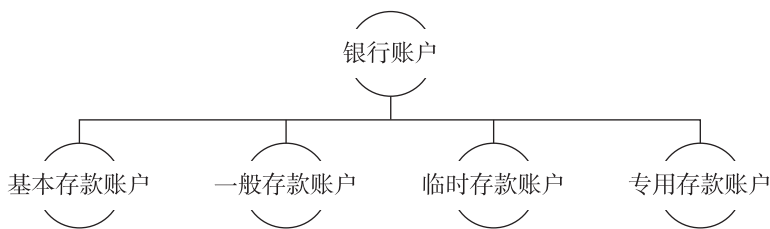


图7-1 一般企业单位的银行账户分类

7.1.1 基本存款账户

基本存款账户是办理转账结算和现金收付的主办账户，经营活动的日常资金收付以及工资、奖金和现金的支取均可通过该账户办理。存款人只能在银行开立一个基本存款账户。开立基本存款账户是开立银行其他结算账户的前提。

我国规定企业单位作为存款人只能在银行开立一个基本存款账户，并且在这个基本存款账户内必须有足够的资金可以用来支付企业单位的经济业务。企业单位办理基本存款账户要按照人民银行在当地的分支机构核发开户许可证制度来开立。一般企业单位属于以下范围才有资格办理开立基本存款账户，如图7-2所示。

这里需要指出的是，除了具有民事权利能力和民事行为能力的，可以依法独立享有民事权利和承担民事义务的法人和其他组织可以开立基本存款账户外，同时，有些企业单位虽然不是法人组织，但只要其具有独立核算资格和自主办理资金结算的需要也可以开立基本存款账户。

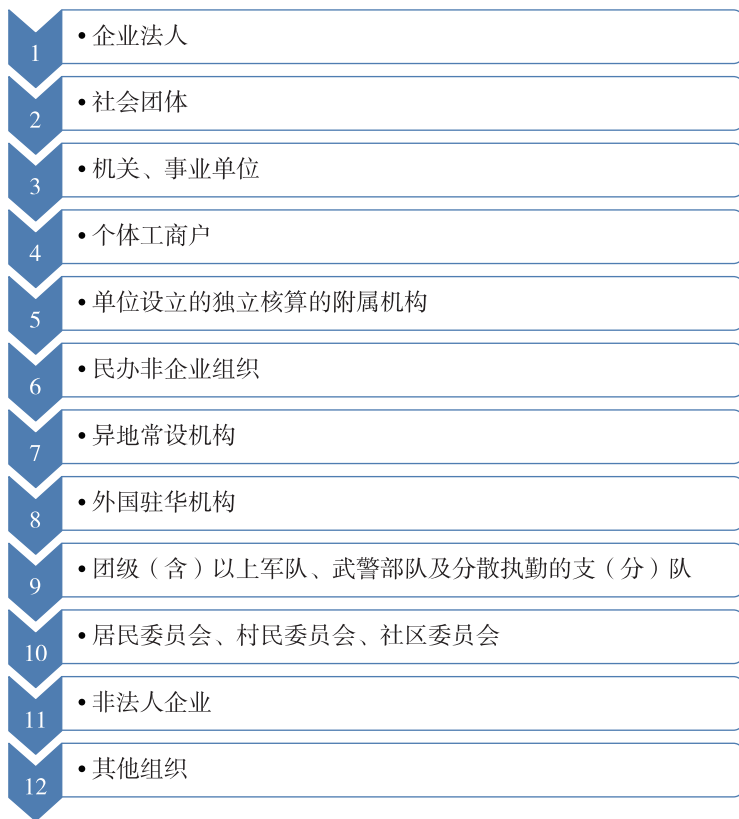
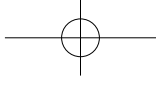


图7-2 开立基本存款账户的范畴

企业单位在开立基本存款账户时，一般根据办公地点到就近的商业银行的相关网点办理，在开立时企业单位要出具以下证明文件，如图7-3所示。

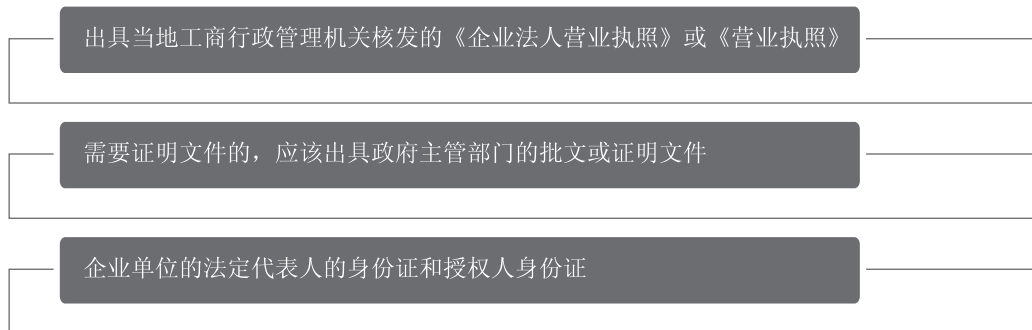


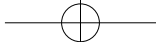
图7-3 开立基本存款账户需要出具的证明文件

企业单位申请开立基本账户的流程主要包括5个步骤，如图7-4所示。



图7-4 企业单位开立基本账户流程图

由图7-4可知，企业单位在开立基本账户时先要向所选择的开户银行填写一份开户



申请书，主要是写清楚企业单位的一些基本信息，其内容格式如表7-1所示。

表7-1 银行开户申请书

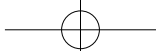
申请开户单位全称		地址	
		电话	
主管部门名称		上级管理部门意见	
账户资金来源性质			
已开立账户情况	开户银行	账户	账户名称
上级管理部门意见	(签章)	开户单位公章	(签章)
	年 月 日		年 月 日
以下各栏由银行填写			
科目		账户名称	账 号
营业执照	发证机关		开户日期
	编号		年 月 日

企业单位填写好开户申请书后交给银行，这时银行会为企业单位开立银行结算账户，并与企业单位签订银行结算账户管理协议，以明确双方的权利和义务，并建立单位预留签章卡片（如表7-2），将签章式样和有关证明文件的原件或复印件留存归档。银行办理开户手续后于开户之日起5个工作日向中国人民银行当地分支备案，中国人民银行则在2个工作日内对银行报送的基本存款账户予以审核，符合条件的予以核准，不符则退回报送银行。通过核准后，企业单位可以领取银行的开户许可证。

表7-2 银行印鉴卡

户名	账号
地址	电话
启用日期	年 月 日
开户单位预留印鉴	银行盖章
印鉴使用说明	

印鉴卡片上的户名必须与企业单位的名称一致，应该在印鉴卡上加盖财务章、法



人章、单位公章，这样银行在以后为企业单位办理结算业务时，会根据印鉴卡上预留印鉴审核所办业务凭据上签章印鉴痕迹的真伪，若与预留印鉴不符，银行则会拒绝办理相关的结算业务。

基本存款账户可以办理转账、存款、支取等结算业务，所有正常经营的企业单位都会有其所属的基本存款账户。

7.1.2 一般存款账户

一般存款账户是指存款人在基本存款账户以外的银行借款转存、与基本存款账户的存款人不在同一地点的附属非独立核算单位开立的账户。存款人能够通过本账户办理转账结算和现金缴存，但不能办理现金支取。

一般存款账户对于企业单位来说没有开立数的限制，只要开立了基本存款账户的企业单位都可以开立一般存款账户。在申请开立一般存款账户时，也应向银行出具一系列文件，如图7-5所示。

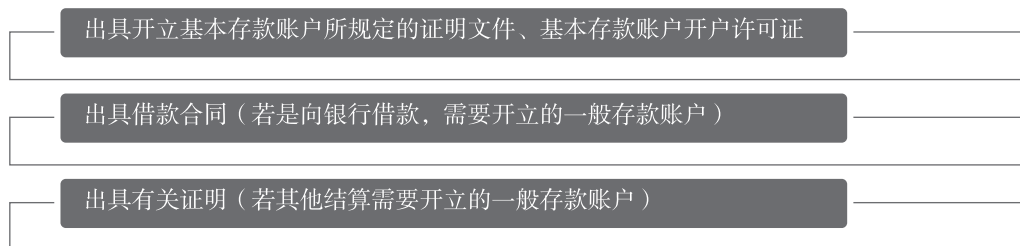


图7-5 开立一般存款账户需要出具的证明文件

7.1.3 临时存款账户

临时存款账户是存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。存款人有设立临时机构、异地临时经营活动、注册验资情况的，可以申请开立临时存款账户。

临时存款账户有使用期限，这个期限根据其提供的有关开户证明文件来确定。若企业单位要把临时存款账户的使用期限延长，则应在事先即有效期限内向开户银行提出申请，再由其开户银行报中国人民银行当地分支行核准后办理延期。总之，临时存款账户的有效期限最长不得超过2年。

临时存款账户可以办理支取现金业务，但是必须按照国家现金管理规定办理，且在注册验资期间的临时存款账户是只收不付的。一般申请开立临时存款账户的企业单位要具备这些条件才可以开设：异地有临时经营活动，企业单位设立了临时机构，注册验资。企业单位要开立临时存款账户，应向银行出具下列证明文件，如图7-6所示。

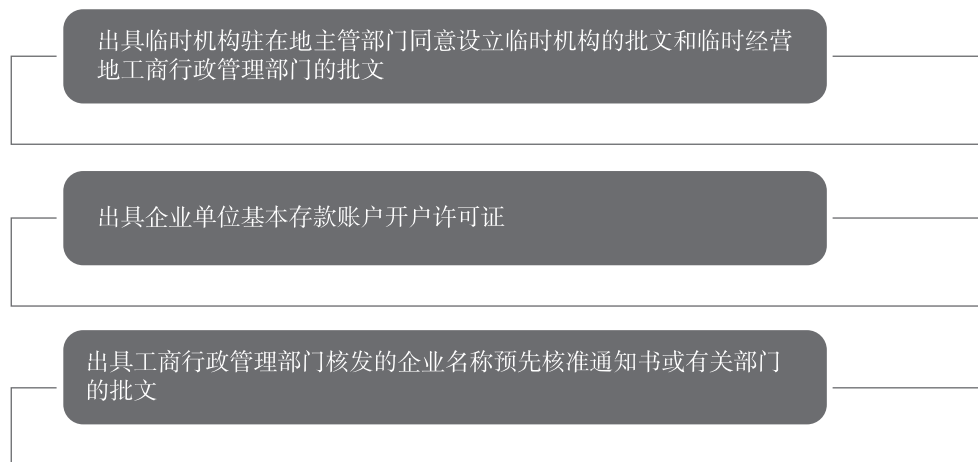
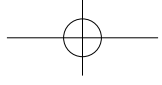


图7-6 开立临时存款账户需要出具的证明文件

7.1.4 专用存款账户

专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对其特定用途的资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。开立专用存款账户的目的是保证特定用途的资金专款专用，并有利于监督管理。只有法律、行政法规和规章规定要专户存储和使用的资金，才纳入专用存款账户管理。

一般企业单位要申请开立专用存款账户对资金进行管理与使用，则企业单位应有专门的资金项目，如基本建设资金、证券交易结算资金、住房基金、社会保障基金等。企业单位若要申请开立专用存款账户，需要向银行相关网点出具以下文件，如图7-7所示。

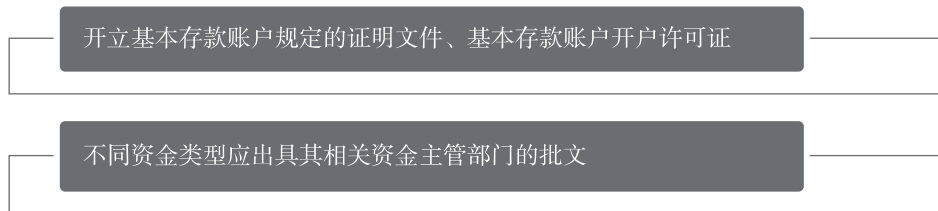


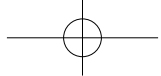
图7-7 开立专用存款账户需要出具的证明文件

注：2018年12月24日国务院第35次会议决定，在分批试点基础上，2019年底完全取消企业银行开户许可证。至2019年7月19日，中国人民银行宣布将于2019年7月22日起在全国范围内全面取消企业银行账户许可证。

提示

第2点提及的批文如基本建设资金、住房基金、社会保障基金应出具主管部门批文；财政预算外资金，则应出具财政部门的证明。

由于专用存款账户是企业单位管理和使用各种专项资金的专用账户，因此在使用时应抓住其要点即“专用”二字，不管是哪种专用资金，在管理和使用时都要严格按



照国家对其规定的制度来管理，即严格按照《人民币银行结算账户管理办法》及国家现金管理的规定办理。

7.2 银行账户日常账务处理

本节主要从银行存款日记账、企业网上银行及银行存款余额调节表三方面讲述银行账户的日常账务处理工作。

7.2.1 银行存款日记账

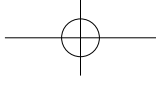
银行存款日记账是专门用来记录银行存款收支业务的一种特种日记账，必须采用订本式账簿，其账页格式一般采用“收入”（借方）、“支出”（贷方）和“余额”三栏式，是用来反映银行存款增加、减少和结存情况的账簿。其到账一是银行存款日记账与银行存款收、付款凭证互相核对，做到账证相符；二是银行存款日记账与银行存款总账相互核对，做到账账相符。

银行存款日记账是企业单位的最重要的账本之一，能够及时反映企业单位自身的银行资金状况，方便企业单位与自身开户银行的联系，减少相互之间的误差，便于企业单位的自身管理；同时能够让企业单位自身能够有效地控制资金，从而使企业单位能够在有效期限内最大限度地利用资金。再有，通过出纳人员的及时记录和总结反映给上级部门，让上级部门及时了解资金状况，使得银行存款可以得到有效配置和安排。

实例7.1

A公司10月12日银行存款有1 134 765.55元，12日当天要采购货物付款到A厂家50万元，并且补付A厂家前欠货款23万元；12日B厂家直接派人送货到A公司，并且直接由送货人员把货款取回，开出支票33万元付齐货款；当天还有税款需要支付，税额为66 473.8元。试分析该题。

分析：A公司在10月12日这天有4笔经济业务要用银行存款结算，在结算前，得先知道A公司的银行存款账上的余额数是否够支付这些经济业务。在题中我们知道A公司当天的银行存款余额总数是1 134 765.55元，当天要付的4笔经济业务金额是500 000+230 000+330 000+66 473.8=1 126 473.8元，所以银行存款是够付这些款项的，但是我们还要考虑到第二天会发生的经济业务，这样可以有预先的准备，从而不至于使银行账上没钱而不能完成必须要完成的经济业务。同时，应该在经济业务结算时，若遇到资金紧缺的情况，一定要分清轻重缓急，并且及时与上级部门沟通，合理分配资金。只有及时登记银行存款日记账，时刻了解掌握银行存款信息，及时沟通上级部门，为上级部门做资金分配提供可靠信息，才能使企业单位



的资金运转发挥最大的作用。

我们在前面的会计账簿章节里列出了银行存款日记账的格式，相信您对它有所了解，这里详细阐述怎么登记银行存款日记账。通过上面的文字我们也知道银行存款日记账的重要性，故其登记的要求必然会严格。首先，我们要知道它是由出纳人员亲自登记的，这点就明确了出纳人员的职责是非常大的，它要求出纳人员一定要根据审核无误的凭证逐日逐笔、按顺序登记；其次，在登记时必须要做到反映完整的经济业务内容，所记载的经济业务一目了然、清楚可见、便于翻阅；再次，登记的账目必须及时、真实，保证数字准确、凭证齐全、账证相符，不重记或漏记，定期结算；最后，若登记出错要按照正确的方法更正账目，切记不可随意更改，各种记载的业务内容的相关凭证内容也不能随意增减，保证所登记的经济业务是按顺序逐日逐笔登记的，保证每笔登记的经济业务都有据可依，月末定期结账。

实例7.2

A公司2023年11月上旬发生如下银行结算业务，月初余额为560 000元：

- ① 11月1日用银行存款支付A厂家前欠货款50 000元；
- ② 11月2日用支票支付公司送货用汽车修理费3 600元；
- ③ 11月4日收到一医院一张支票600 000元，是前欠货款；
- ④ 11月5日用银行存款付增值税税款73 226元；
- ⑤ 11月8日用网银支付职工工资124 850元；
- ⑥ 11月9日预付A厂家货款100 000元，用银行存款付讫；
- ⑦ 11月10日订货用网银付款给B厂家270 000元；

请据此编制记账凭证，并根据记账凭证登记银行存款日记账。

根据题意编制记账凭证如表7-3～表7-9所示。

表7-3 记账凭证

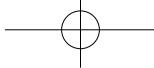
A公司		记账凭证 2023-11-01		记字第 1 号
摘要	科目名称	借方金额	贷方金额	
支付A厂家前欠货款	银行存款		50 000	
支付A厂家前欠货款	应付账款	50 000		
附件 1 张	合计	50 000	50 000	

制单：

签字：

审核：

登账：



会计 出纳 做账 纳税岗位实战

表7-4 记账凭证

记账凭证

2023-11-02

记字第 2 号

A公司

摘要	科目名称	借方金额	贷方金额
支付汽车修理费	银行存款		3 600
支付汽车修理费	管理费用——修理费	3 600	
附件 1 张	合计	3 600	3 600

制单：

签字：

审核：

登账：

表7-5 记账凭证

记账凭证

2023-11-04

记字第 3 号

A公司

摘要	科目名称	借方金额	贷方金额
收一医院货款	银行存款	600 000	
收一医院货款	应收账款——一医院		600 000
附件 1 张	合计	600 000	600 000

制单：

签字：

审核：

登账：

表7-6 记账凭证

记账凭证

2023-11-05

记字第 4 号

A公司

摘要	科目名称	借方金额	贷方金额
支付税款	银行存款		73 226
支付税款	应交税费——应交增值税	73 226	
附件 1 张	合计	73 226	73 226

制单：

签字：

审核：

登账：

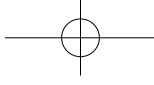


表7-7 记账凭证

A公司		记账凭证 2023-11-08		记字第 5 号	
摘要	科目名称	借方金额	贷方金额		
支付职工工资	银行存款		124 850		
支付职工工资	应付职工薪酬	124 850			
附件 1 张	合计	124 850	124 850		

制单： 签字： 审核： 登账：

表7-8 记账凭证

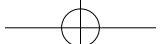
A公司		记账凭证 2023-11-09		记字第 6 号	
摘要	科目名称	借方金额	贷方金额		
预付A厂家货款	银行存款		100 000		
预付A厂家货款	预付账款	100 000			
附件 1 张	合计	100 000	100 000		

制单： 签字： 审核： 登账：

表7-9 记账凭证

A公司		记账凭证 2023-11-10		记字第 7 号	
摘要	科目名称	借方金额	贷方金额		
付B厂家货款	银行存款		270 000		
付B厂家货款	预付账款	270 000			
附件 1 张	合计	270 000	270 000		

制单： 签字： 审核： 登账：



根据题意和上面编制的记账凭证登记银行存款日记账，如表7-10所示。

表7-10 银行存款日记账

2023年		凭证号	摘要	对方科目	借方	贷方	借或贷	余额
月	日							
			上月余额				借	560 000
11	01	01	支付A厂家前欠货款	应付账款		50 000	借	510 000
11	02	02	支付汽车修理费	管理费用——修理费		3 600	借	506 400
11	04	03	收一医院货款	应收账款——一医院	600 000		借	1 106 400
11	05	04	支付税款	应交税费——应交增值税		73 226	借	1 003 174
11	08	05	支付职工工资	应付职工薪酬		124 850	借	908 324
11	09	06	预付A厂家货款	预付账款		100 000	借	808 324
11	10	07	付B厂家货款	预付账款		270 000	借	538 324

7.2.2 企业网上银行

现今社会经济发展迅速，科技水平越来越高，日常生活、日常工作已离不开电子科技，现今的社会已经成为网络社会。对于每个离不开财务管理的企事业单位，网络也是不可缺少的一部分。网络化社会已使企业财务人员摆脱了古老繁杂的手工记账，方便了他们的日常财务管理。当然，对出纳而言，新出现的企业网上银行就是出纳人员在出纳工作上的新福音。

企业网上银行是企业单位的开户银行给其授权，让企业单位可以通过网络办理企业单位经济业务结算业务的新型电子银行。它是一种便捷的银行模式，不仅方便了银行工作，同时方便了用户（企业单位），因为它可以省去银行人员为其客户一对一办理汇款、结算业务，用户（企业单位）也不用为了汇款、结算业务常跑银行办理，节约了时间、节省了路程费用。

企业网上银行开户需要去开户银行办理，办理时要准备以下资料：

- 企业单位相关的证照资料正本原件和复印件（开户银行要复核原件与复印件是否相符）
- 企业单位的法定代表人身份证复印件和企业单位开具的授权委托书（委托××去办理网上银行相关事宜并加盖公章）
- 办理人身份证复印件、网上银行操作员和网上银行授权人身份证复印件
- 银行出具的办理网上银行的书面申请（如实填写信息并加盖公司公章）
- 企业单位的公章、银行预留印鉴

企业网上银行一般授权多个操作人员，主要包括制单员（录入员）、初级审核人员和终级审核人员三个。三人里每个人银行都会给一个属于其自身的密码或口令登录网上银行，三人职责各不相同并且互相牵制。一般的出纳人员会担任制单员，属于初级级别，每当企业单位有要结算的经济业务发生时，出纳人员接到相关的付款结算指示，可以登录网上银行，进入支付结算界面办理结算业务，即将相关业务客户的银行账户信息和要汇款的金额一一录入到汇款窗口界面，制单员录入完毕并且检查无误后单击经办则汇款结算单完成，但是并不可以将款项付走，这时由出纳人员通知上级的审核人员，经由审核人员一一同意，款项方可转走。一般银行会对审核人员设置金额权限，例如若款项低于10万元只需要初级审核人员审核，若是款项高于10万元则必须由终级审核人员审核才可转走。

企业网上银行可以办理日常经济业务结算，如汇款、支付员工报销款、发放工资，大大减少了出纳人员的工作，提高了出纳人员的办事效率，也节约了办事成本。当然，也方便了及时与银行的对账工作，企业财务人员能够随时了解支票款的转款情况和收到的账款情况。

实例7.3

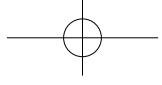
A公司开通了企业网上银行业务，采购部门需要定一批支架，申请到款项160 000元，需要于2023年11月20日付款给A厂家，出纳人员小李准备从网银上打款。

分析：由题意，出纳小李为了快捷地给A厂家付款应该及时从网银上转账，要在网银上转账给A厂家，首先必须知道A厂家的开户银行信息，即A厂家银行账户名称、银行账号和开户银行名称，然后根据这些信息由出纳员小李登录网上银行制作汇款单，再通知到各个审核人员，审核付款。

按照题意，我们可以填制网上银行支付结算单，如图7-8所示。

金额	160 000	希望到账时间	2023-11-20
用途	货款		
备注	支付A厂家货款		
收款人账号	1100109990001610		
收款人名称	A厂家		
省	北京	市	北京
开户行名称	中国建设银行**支行		
经办		取消	

图7-8 网上银行支付结算单



7.2.3 银行存款余额调节表

银行存款余额调节表可作为银行存款科目的附列资料保存。该表主要目的在于核对企业账目与银行账目的差异，也用于检查企业与银行账目的差错。它是在银行对账单余额与企业账面余额的基础上，各自加上对方已收、本单位未收账项数额，减去对方已付、本单位未付账项数额，以调整双方余额使其一致的一种调节方法。

银行存款余额调节表是会计人员每月都需要编制的调节表，出纳人员会常接触到，一般有三种编制方法。

企业单位账面存款余额=银行对账单存款余额+企业已收而银行未收账项-企业已付而银行未付账项+银行已付而企业未付账项-银行已收而企业未收账项

银行对账单存款余额=企业账面存款余额+企业已付而银行未付账项-企业已收而银行未收账项+银行已收而企业未收账项-银行已付而企业未付账项

银行对账单存款余额+企业已收而银行未收账项-企业已付而银行未付账项=企业账面存款余额+银行已收而企业未收账项-银行已付而企业未付账项

通过上述公式来计算、核对调节，如果编制的“银行存款余额调节表”上双方余额相等的话，则可以说明双方记账没有差错；若是经过调节还是不相等的话，就要进一步来查询原因，不过这样的原因也只有两个，要么是未达账项没有全部查出，要么是一方或双方记账出现差错，这时只需查出原因并加以更正即可。

提示

银行存款余额调节表调节出来相等的银行存款余额是当日可以动用的银行存款实有数金额。对于银行已划账而企业单位自身还没有入账的未达账项，需要等银行结算凭证到达以后，才可以据以入账，切记不可以以“银行存款调节表”作为记账依据。

银行存款余额调节表格式如表7-11所示。

表7-11 银行存款余额调节表

项目	金额	项目	金额
银行存款日记余额		银行对账单余额	
加：银行已收企业未收款		加：企业已收银行未收款	
减：银行已付企业未付款		减：企业已付银行未付款	
调节后存款余额		调节后存款余额	

实例7.4

A公司2023年11月30日银行存款日记账金额为414 000元，银行对账单的金额为395 000元，出纳小李查对后发现有以下未达账项：

A公司11月30日收到一张转账支票是一医院货款，于当天存入银行，金额为65 800元，A公司出纳小李已经登记银行存款日记账，银行尚未入账；