

基础会计教学视角下银行存款余额调节表的快速编写策略

李泽乾

宁夏财经职业技术学院, 宁夏 银川 750021

摘要： 在基础会计教学中，银行存款余额调节表的编制是一项重要且具有一定难度的内容。本文从基础会计教学视角出发，深入分析银行存款余额调节表编制过程中存在的问题，详细阐述快速编写的策略，旨在帮助学生更好地理解 and 掌握这一重要会计技能，提升教学效果，为其今后的会计学习和实践工作奠定坚实基础。通过对相关理论和实践案例的研究，总结出一套系统、实用的教学方法和编写技巧，助力学生在面对银行存款余额调节表编制时能够更加准确、高效地完成任

关键词： 基础会计教学；银行存款余额调节表；快速编写策略

The Quick Writing Strategy of Bank Balance Reconciliation Statement from the Perspective of Basic Accounting Teaching

Li Zeqian

Ningxia Vocational College of Finance and Economics, Yinchuan, Ningxia 750021

Abstract： In the teaching of basic accounting, the preparation of the bank reconciliation statement is an important and somewhat difficult content. From the perspective of basic accounting teaching, this paper deeply analyzes the problems existing in the preparation process of the bank reconciliation statement and elaborates in detail the strategies for rapid preparation. It aims to help students better understand and master this important accounting skill, improve the teaching effect, and lay a solid foundation for their future accounting learning and practical work. Through the research on relevant theories and practical cases, a set of systematic and practical teaching methods and preparation techniques are summarized to assist students to complete the task more accurately and efficiently when facing the preparation of the bank reconciliation statement.

Keywords： basic accounting teaching; bank reconciliation statement; quick writing strategy

引言

基础会计作为会计学科的入门课程，旨在向学生传授会计的基本概念、原则和方法^[1]。银行存款余额调节表的编制是基础会计教学中的一个重点和难点内容。^[2]它不仅涉及到企业银行存款日记账与银行对账单的核对，还要求学生理解未达账项的产生原因和解决方法。掌握银行存款余额调节表的编制方法^[3]，对于学生理解企业货币资金的管理、保证会计信息的准确性具有重要意义。然而，在实际教学过程中，学生往往对这部分内容理解困难，编制过程中容易出现错误。因此，探讨基础会计教学视角下银行存款余额调节表的快速编写策略具有重要的现实意义。

一、银行存款余额调节表编制中存在的问题^[4]

(一) 对未达账项理解不清晰

未达账项是编制银行存款余额调节表的关键。学生基础知识不扎实影响对编制原理的理解。学生在学习过程中，对于企业已收银行未收、企业已付银行未付、银行已收企业未收、银行已付

企业未付这四种未达账项的概念常常混淆，不能准确判断经济业务属于哪种未达账项类型，导致在编制调节表时出现错误。

(二) 缺乏系统的编制方法^[5]

在实际教学中，很多学生在编制银行存款余额调节表时缺乏系统的方法和步骤。他们往往只是机械地按照教材上的例题进行模仿，没有真正理解编制的原理和逻辑。当遇到稍微复杂的题目

或实际业务时，就会无从下手。

（三）教学内容上，理论与实际脱节^[6]。

教材侧重理论讲解，举例简单理想化，和实际业务的复杂性差距大。学生学会了课本上的简单案例，面对真实多样的银行业务，如电子支付、银行手续费等特殊业务产生的未达账项，就不知如何处理。而且，对未达账项的讲解深度不足。只是简单介绍四类未达账项概念，未深入分析形成原因、对企业财务的影响，以及长期未达账项的潜在风险。

（四）教学方法上，传统方式占主导。

教师多采用讲授法，在黑板上演示编制过程，学生被动接受，缺乏主动思考和实践操作。这种单向教学使学生积极性不高，对知识理解不深。并且，实践教学环节薄弱。虽然有些学校安排了模拟实验，但实验资料单一，缺乏真实场景和数据，学生无法体验到实际工作中的困难和挑战。

二、银行存款余额调节表快速编写策略

（一）巧用口诀记忆未达账项

巧用口诀记忆未达账项是一种行之有效的方法。未达账项是由于企业和银行记账时间不一致等原因导致的一方已入账而另一方未入账的款项。为帮助学生更好理解和记忆，教师可总结简单易记的口诀^[7]：“企收银未收，调增银行；企付银未付，调减银行；银收企未收，调增企业；银付企未付，调减企业”。以“企业收银未收”为例，企业收到款项已记账，但银行因流程等原因尚未入账，此时就需要调增银行对账单余额，使其与企业实际情况相符。通过口诀记忆，学生能快速判断未达账项，提高编制效率。

（二）采用“T”型账户法编制^[8]

采用“T”型账户法编制银行存款余额调节表，直观且有效。首先，分别开设企业银行存款日记账和银行对账单的“T”型账户。将期初余额填入账户相应位置，这是后续操作的基础。以企业银行存款日记账“T”型账户为例，左方登记增加额，右方登记减少额。然后，依据经济业务发生情况，将企业已收、已付和银行已收、已付的金额，分别填入对应的“T”型账户。比如企业收到客户转账，就在企业银行存款日记账“T”型账户的左方登记相应金额。

完成金额登记后，计算“T”型账户的期末余额。通过对比企业和银行“T”型账户的期末余额，确定未达账项的金额。若企业银行存款日记账余额与银行对账单余额不一致，就需找出未达账项，据此编制银行存款余额调节表^[9]。这种方法能让学生清晰地看到双方资金变动，便于发现问题、解决问题，大大提升编制的准确性和效率。

三、案例分析

在会计领域，银行存款余额调节表的准确编制是确保财务信息真实可靠的关键环节。下面通过具体案例，深入剖析“巧用口

诀记忆未达账项”和“采用“T”型账户法编制”这两种策略的实际应用。

案例背景：

ABC公司20XX年6月30日银行存款日记账余额为320,000元，银行对账单余额为345,000元。公司会计需要编制该月的银行存款余额调节表，以核对账目差异。

（一）巧用口诀记忆未达账项

在梳理未达账项时，会计运用口诀“企收银未收，调增银行；企付银未付，调减银行；银收企未收，调增企业；银付企未付，调减企业”。经仔细核对，发现以下情况：

1.企业于6月29日收到客户转账20,000元并已入账，但银行因系统升级延迟，尚未将该笔款项入账，此为“企收银未收”，按照口诀，需调增银行对账单余额^[10]。

2.6月30日，企业开出一张15,000元的支票用于支付货款，企业已记账，银行因尚未处理该支票，未进行扣款，属于“企付银未付”，应调减银行对账单余额。

3.银行于6月30日收到一笔企业的应收账款30,000元，并已入账，但企业尚未收到通知，未进行账务处理，即“银收企未收”，要调增企业银行存款日记账余额。

4.银行在6月30日扣除了企业的账户管理费5,000元，企业未收到扣费通知，未记账，属于“银付企未付”，需调减企业银行存款日记账余额。

（二）采用“T”型账户法编制

会计分别开设企业银行存款日记账和银行对账单的“T”型账户^[11]。将期初余额320,000元填入企业银行存款日记账“T”型账户的借方，345,000元填入银行对账单“T”型账户的贷方。

根据上述未达账项，在“T”型账户中进行登记：在企业银行存款日记账“T”型账户中，借方登记“银收企未收”的30,000元，贷方登记“银付企未付”的5,000元；在银行对账单“T”型账户中，贷方登记“企付银未付”的15,000元，借方登记“企收银未收”的20,000元。经过计算，企业银行存款日记账调整后的余额为 $320,000+30,000-5,000=345,000$ 元；银行对账单调整后的余额为 $345,000+20,000-15,000=350,000$ 元。

通过此次案例可以看出，巧用口诀能快速准确地识别未达账项类型，明确调整方向；“T”型账户法则以直观的方式呈现资金变动，便于核对和计算。两者结合，大幅提高了银行存款余额调节表编制的准确性与效率，有助于企业及时发现财务问题，保障财务工作的顺利进行。

运用快速编写策略，根据口诀判断调整方向，借助“T”型账户法清晰呈现资金变动，经计算调整，准确编制出银行存款余额调节表，使学生清晰掌握策略应用。

四、教学实践效果

在基础会计教学领域，传统的银行存款余额调节表编制教学方法，常使学生在复杂的未达账项和繁琐的编制步骤中感到困惑，学习效果欠佳。为改善这一状况，我们在教学过程中应用了上述快速

编写策略,并通过多样化的方式全面检验学生的学习效果。^[12]

课堂练习环节,是检验学生即时学习成果的重要窗口。在应用新策略后,学生们不再像以往面对题目时一脸茫然,而是能够迅速投入思考。他们能快速分辨出未达账项究竟属于企业已收银行未收、企业已付银行未付,还是银行已收企业未收、银行已付企业未付。在运用“T”型账户法编制调节表时,也更加得心应手,步骤清晰,计算准确。

课后作业则是对课堂知识的巩固与拓展。学生们在完成作业过程中,进一步加深了对银行存款余额调节表编制的理解。他们不再把作业当成一种负担,而是积极主动地运用所学策略去解决问题。以往作业中常见的错误,如未达账项判断失误、调节表数据计算错误等明显减少。

考试是对学生学习效果最全面、最客观的检验。与以往考试相比,学生在银行存款余额调节表编制相关题目上的得分有了显著提升。错误率大幅降低,许多学生能够完美解答此类题目,这充分证明他们已熟练掌握这一重要知识点。

在基础会计教学中应用快速编写策略^[13],不仅让学生在银行存款余额调节表编制这一知识点上取得了优异成绩,更重要的是,提升了他们对基础会计的学习兴趣和自信心。这一策略为基础会计教学注入了新的活力,为学生打开了深入学习会计知识的大门,对提高整体教学质量具有重要意义。

五、结论

在基础会计教学体系里,银行存款余额调节表的编制是一项

核心内容,其快速编写策略对于提高学生的学习效果和会计实践能力,有着举足轻重的作用。银行存款余额调节表编制涉及诸多复杂的未达账项,学生很容易在这一环节产生混淆。

巧用口诀记忆未达账项,能化繁为简。比如“企业已收银行未收,企业未付银行已付;银行已收企业未收,银行未付企业已付”,短短几句口诀,将未达账项的四种情况清晰概括。学生通过反复诵读口诀,在脑海中构建起清晰的未达账项框架,能更轻松地区别不同类型的未达账项,为后续编制工作奠定坚实基础。

采用“T”型账户法编制银行存款余额调节表,更是一种行之有效的策略^[14]。“T”型账户直观展示了企业银行存款日记账和银行对账单的增减变动情况。学生通过将各项经济业务准确填入“T”型账户,能清晰地看到双方的差异所在,进而分析出未达账项的具体内容。这种方法将抽象的会计数据以可视化的方式呈现,让学生更加清晰地理解编制原理,使复杂的编制过程变得有条不紊。在实际操作中,学生能够更加熟练地运用“T”型账户法,准确计算出调节后的余额,大大提高了编制的准确性和效率。

在今后的教学中,教师肩负着不断探索和创新的重任。一方面,要持续总结教学经验,深入分析学生在学习过程中遇到的问题和困难,针对性地调整教学策略;另一方面,要关注行业动态和会计法规的更新,将最新的知识和实践案例融入教学中,优化教学方法。例如,利用现代信息技术,通过模拟会计软件操作、线上案例分析等方式,为学生提供更加丰富多样的学习资源,让学生在实践中不断提升会计素养和综合能力^[15]。

参考文献

- [1]付磊,基础会计[M].中国人民大学出版社,2016.
- [2]刘永泽,陈立军.基础会计[M].东北财经大学出版社,2020.
- [3]陈国辉,迟旭升.基础会计[M].东北财经大学出版社,2008.
- [4]耿建新,戴德明.基础会计教学中的几个问题[J].会计之友,2013(07):109-112.
- [5]李占国.基础会计教学中银行存款余额调节表编制的教学方法[J].商业会计,2017(13):122-123.
- [6]葛家澍,杜兴强.财务会计概念框架与会计准则问题研究[M].中国财政经济出版社,2009.
- [7]李海波,新编基础会计[M].立信会计出版社,2019.
- [8]张捷,基础会计教学中银行存款余额调节表编制方法探讨[J].职业教育研究,2018(05):88-91.
- [9]张庆龙,聂兴凯.基础会计课程思政教学改革探索[J].财务与会计,2020(07):73-75.
- [10]吴水澎,财务会计基本理论研究[M].厦门大学出版社,2010.
- [11]李端生,王满仓.会计理论研究[M].经济科学出版社,2012.
- [12]王爱国,基础会计教学改革的思考与实践[J].会计之友,2017(12):128-131.
- [13]于玉林,现代会计基础理论[M].立信会计出版社,2011.
- [14]戴德明,林钢,赵西卜.财务会计学[M].中国人民大学出版社,2014.
- [15]盖地,财务会计[M].经济科学出版社,2015.