

快速核对银行账的方法

每月做完凭证最初的第一件事就是核对银行账，首先我们看一下余额对不对，如果一致大概率是正确的，如果不对就要核对发生额了，核对发生额要把收入额和支出额分开核对，如果每月数据较多，建议用EXCEL表格进行核对，下面讲下如何用EXCEL表格核对银行账。

一、首先将银行对账单中的发生额和银行明细账发生额分别放入A列和B列。

A	B
银行对账单收入	银行明细账收入
100000	100,000.00
2709	2,709.00
7400	2,581.99
2581.99	7,400.00
285000	285,000.00
1518.61	1,518.93
300000	7,478.17
6698.47	300,000.00
14991	78,070.28
14855.21	2,211.50
7252.24	4,399.00
4950.51	10.00
4939	20.00
4950.51	10.00
3950.51	23,539,228.32
4950.51	675.00
4950.51	8,500,000.00
3300	8,499,641.39
800	4,356.00
2211.5	13,600.00
4399	713,300.00
5447.17	14,848,744.00
7478.17	4,630,000.00
10	43,000,000.00
20	5,000.00
10	2,195.48
23539228.32	419.60
675	733.00

郑氏财税工作室

二、用countif公式找出银行明细账 (B列) 有发生额而银行对账单 (A列) 没有的数据。

C7 =IF(COUNTIF(A:A,B7)>0,"a列有","a列没有")

	A	B	C	D	E
1	银行对账单支出	明细账支出			
7	1,518.61	1,518.93	a列没有		
10	14,991.00	78,070.28	a列没有		
50	308,493.25	76,046.67	a列没有		
70	5,000.51	-78,070.28	a列没有		
71	3,350.00	82,035.64	a列没有		
73	2,295.00	-0.32	a列没有		
74	4,900.00		a列没有		
75	17,209.00		a列没有		
76	99.90		a列没有		
77	530,900.59		a列没有		
78	12,016.00		a列没有		
79	3,936.00		a列没有		
30	30,000.00		a列没有		
31	13,411.00		a列没有		
32	965.00		a列没有		

郑氏财税工作室

三、再用countif公式找出银行对账单 (A列) 有发生额而银行明细账 (B列) 没有的数据。

剪贴板		字体		对齐方式	
C7		=IF(COUNTIF(B:B,A7)>0,"B列有","B列没有")			
	A	B	C	D	
1	银行对账单支出	明细账支出			
7	1,518.61	1,518.93	B列没有		
9	6,698.47	300,000.00	B列没有		
10	14,991.00	78,070.28	B列没有		
11	14,855.21	2,211.50	B列没有		
12	7,252.24	4,399.00	B列没有		
13	4,950.51	10.00	B列没有		
14	4,939.00	20.00	B列没有		
15	4,950.51	10.00	B列没有		
16	3,950.51	23,539,228.32	B列没有		
17	4,950.51	675.00	B列没有		
18	4,950.51	8,500,000.00	B列没有		
19	3,300.00	8,499,641.39	B列没有		
20	800.00	4,356.00	B列没有		
23	5,447.17	14,848,744.00	B列没有		
63	14,885.50	602.20	B列没有		
64	14,945.46	633,633.70	B列没有		
65	6,361.50	170,000.00	B列没有		
66	5,100.51	20,000.00	B列没有		
67	5,050.51	141,852.70	B列没有		
68	5,156.66	4,837.00	B列没有		
69	4,000.51	1,429,687.80	B列没有		
70	5,000.51	-78,070.28	B列没有		
71	3,350.00	82,035.64	B列没有		
72	5,000.51	582,684.80	B列没有		
73	2,295.00	-0.32	B列没有		
74	4,900.00		B列没有		
94				郑氏财税工作室	

四、把这2列都没有的分别放入另一表中核对

这样就可以看出银行对账单和明细账都没有的，这些就是差异产生的原因，这样大大降低工作量。

A	D	E
银行对账单支出	明细账支出	
1,518.61	1,518.93	a列没有
6,698.47	78,070.28	a列没有
14,991.00	76,046.67	a列没有
14,855.21		
7,252.24		
4,950.51		
4,939.00		
4,950.51		
3,950.51		
4,950.51		
4,950.51		
3,300.00		
800.00		
5,447.17		
14,885.50		
14,945.46		
6,361.50		
5,100.51		
5,050.51		
5,156.66		
4,000.51		
5,000.51		
3,350.00		
5,000.51		
2,295.00		
4,900.00		

五、根据根据差异调整分录，核对正确，完工！

银行对账单支出	明细账支出		
1,518.61	1,518.93	a列没有	
6,698.47	78,070.28	a列没有	
14,991.00	76,046.67	a列没有，但明细可能对上	
14,855.21			
7,252.24			
4,950.51	-78,070.28	冲销明细账橙色错误的	后期补的分录
4,939.00	82,035.64	补录银行账黄色的部分	后期补的分录
4,950.51	-0.32	调整红色差异数	后期补的分录
3,950.51			
4,950.51			
4,950.51			
3,300.00			
800.00			
5,447.17			
14,885.50			
14,945.46			
6,361.50			
5,100.51			
5,050.51			
5,156.66			
4,000.51			
5,000.51			
3,350.00			
5,000.51			
2,295.00			
4,900.00			
159,600.92	159,600.92	合计数一样，核对完成	郑氏财税工作室

提示：做银行收入支出凭证时，最好按每笔支出明细做账，不要用合计数。

如果需要表格，可私信我zhenghm7009。