



高职高专“十一五”规划教材

银行会计

楼雪婕 主编 施晓春 副主编



化学工业出版社



高职高专“十一五”规划教材

银行会计

楼雪婕 主编 施晓春 副主编



化学工业出版社

· 北 京 ·

本书主要包括：商业银行会计的基本理论和基本核算方法；商业银行柜台基本业务及其会计核算方法；商业银行资金清算模式及商业银行与人民银行往来的业务及其会计核算方法；商业银行内部财务事项及其会计核算方法。

本书特别介绍了贷款业务在新准则《金融工具确认与计量》中的运用，以及现代化支付系统的清算模式。

本书专业技能性较强，内容安排循序渐进，由浅入深，在全面介绍商业银行柜台业务核算内容的基础上，突出重点，可操作性强，能使读者在了解商业银行基本业务的基础上，掌握会计核算的基本理论、基本方法、基本技能。在习题设计上，注重培养学生独立思考能力，锻炼手工操作技能。

本书可作为高职高专院校会计、金融及相关专业的教材使用，也可供从事商业银行会计工作的柜台人员参考。

银行会计

青 岛 市 财 政 经 济 学 校 编

图书在版编目 (CIP) 数据

银行会计/楼雪婕主编. —北京：化学工业出版社，2008.6

高职高专“十一五”规划教材

ISBN 978-7-122-02589-0

I. 银… II. 楼… III. 银行会计-高等学校：技术学院-教材 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 072301 号

责任编辑：蔡洪伟

文字编辑：刘 静

责任校对：徐贞珍

装帧设计：尹琳琳

出版发行：化学工业出版社（北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011）

印 刷：北京云浩印刷有限责任公司

装 订：三河市宇新装订厂

787mm×1092mm 1/16 印张 10½ 字数 251 千字 2008 年 8 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询：010-64518888（传真：010-64519686） 售后服务：010-64518899

网 址：<http://www.cip.com.cn>

凡购买本书，如有缺损质量问题，本社销售中心负责调换。

定 价：19.00 元

版权所有 违者必究

前 言

为了规范企业会计确认、计量和报告行为,保证会计信息质量,根据《中华人民共和国会计法》,2006年2月15日,财政部制定并颁发了《企业会计准则——基本准则》和38项具体业务准则。新准则在原相关会计准则、制度的基础上进行了修订和完善,自2007年1月1日起在上市公司范围内执行,鼓励其他企业执行。

与原《金融企业会计制度》相比,新准则变化较大。为使理论与实务保持密切的联系,原有银行会计教材中的部分理论迫切需要随之更新。但由于现在部分商业银行(上市公司)执行新会计准则,部分商业银行(非上市公司)仍按照原会计制度执行。因此,本教材在编写过程中对此进行了兼顾。

本教材以《中华人民共和国会计法》为准则,以2001年11月出台的《金融企业会计制度》为依据,结合2006年财政部颁布的相关会计准则,贯彻了教育部高教司关于编写高职高专规划教材的主导思想,吸收了近年来金融企业会计改革和其他相关改革的最新成果。教材强化理论与实践的结合,将理论性、实务性融为一体,适合高职及大专层次的会计、金融专业的学生学习使用。

本教材最大的特点是内容新颖,结合了最新的会计准则进行分析。如:新准则《金融工具确认与计量》,对相关金融资产——贷款业务的核算与《金融企业会计制度》相比变化较大,本教材既详述了原制度下的账务处理,也介绍了新准则下的会计核算;再如:新准则《财务报表列报》中,有关商业银行的财务报表格式及列报要求变化较大,本教材对此进行了及时的对照分析。

根据商业银行业务的特点,本教材在编写过程中,就商业银行的基本核算、基本业务进行了较详细的阐述,内容针对性、实践性较强。

本教材由楼雪婕担任主编,施晓春任副主编。全书共八章,具体分工如下(按执笔章节的顺序排列):楼雪婕编写第一、七、八章及第三章的第四节、第八节;施晓春编写第二、四章;柳明花编写第三章的一、二、三、五、六、七节;林发东编写第五、六章。

由于编者水平有限,书中难免有不足和疏漏之处,敬请读者批评指正。

编 者

2008年3月

目 录

第一章 银行会计基础知识	1
第一节 银行会计的对象和特点	1
一、银行会计的对象	1
二、银行会计的特点	3
三、银行会计工作组织与管理	3
第二节 基本核算方法	5
一、会计科目	5
二、记账方法	5
三、会计凭证	7
四、会计账簿及账务组织	11
第三节 记账规则和错账冲正	13
一、记账规则	13
二、错账冲正	14
复习思考题	14
第二章 存款业务的核算	15
第一节 概述	15
一、存款业务的意义	15
二、存款业务的种类	15
第二节 单位存款业务的核算	16
一、单位结算账户的管理	16
二、单位活期存款业务的核算	18
三、单位定期存款业务的核算	21
第三节 个人存款业务的核算	23
一、活期储蓄存款业务的核算	23
二、定期储蓄存款业务的核算	25
三、其他储蓄存款业务的核算	33
四、储蓄所的结账及事后监督	34
复习思考题	36
实务题	36
第三章 贷款业务的核算	38
第一节 概述	38
一、贷款业务的意义	38

二、贷款业务的种类	38
第二节 信用贷款的核算	39
一、贷款发放的核算	39
二、贷款到期的核算	40
第三节 担保贷款的核算	41
一、保证贷款的核算	41
二、抵押贷款的核算	42
三、质押贷款的核算	44
第四节 抵债资产的核算	44
一、抵债资产取得的方式	44
二、取得抵债资产时的核算	44
三、保管抵债资产时的核算	45
四、处置抵债资产的核算	45
第五节 贷款损失准备的核算	46
一、贷款损失准备的提取	46
二、贷款损失准备的核算	47
第六节 贴现业务的核算	47
一、贴现业务的概念	47
二、贴现利息的计算	48
三、贴现业务的核算	48
第七节 贷款利息的核算	49
一、积数计息的核算	50
二、逐笔计息的核算	50
第八节 贷款业务在《金融工具确认与计量》准则中的运用	51
一、贷款的定义	51
二、贷款的计量	51
三、贷款的减值测试	53
复习思考题	54
实务题	54

第四章 支付结算业务的核算	55
第一节 概述	55
一、支付结算业务的意义	55
二、支付结算业务的种类	56
第二节 票据类结算业务的核算	56
一、支票业务的核算	56
二、银行本票业务的核算	60
三、银行汇票业务的核算	62
四、商业汇票业务的核算	66
第三节 非票据类业务的核算	71

一、汇兑业务的核算	71
二、委托收款业务的核算	75
三、托收承付业务的核算	77
四、银行卡业务的核算	81
复习思考题	84
实务题	84
第五章 商业银行资金清算业务的核算	88
第一节 资金清算概述	88
一、我国支付结算的资金清算的模式	88
二、现代化支付系统的框架	88
三、现代化支付系统与其他清算系统的关系	89
第二节 联行往来业务的核算	89
一、联行往来概述	89
二、全国联行往来的核算	90
第三节 资金汇划清算系统的核算	96
一、资金汇划清算系统概述	96
二、资金汇划清算系统的核算	98
三、系统内的资金调拨及利息计算	101
四、对账的核算	103
复习思考题	103
实务题	103
第六章 金融机构往来的核算	105
第一节 商业银行与中央银行往来的核算	105
一、商业银行准备金存款账户的开立	105
二、商业银行向人民银行存取款项的核算	105
三、缴存存款业务的核算	106
四、再贷款、再贴现的核算	110
第二节 商业银行往来的核算	112
一、异地结算转汇的核算	112
二、同城票据交换的核算	114
三、同业拆借的核算	115
第三节 现代化支付系统的核算	116
一、现代化支付系统的系统构成	116
二、现代化支付系统科目与清算账户的设置	118
三、大额支付系统业务的核算	118
四、小额支付系统业务的核算	119
复习思考题	123
实务题	123

第七章 损益及所有者权益的核算	125
第一节 商业银行损益的核算	125
一、收入的核算	125
二、费用的核算	130
三、营业外收支的核算	132
四、利润与利润分配的核算	133
第二节 商业银行所有者权益的核算	135
一、实收资本的核算	135
二、资本公积的核算	136
三、盈余公积的核算	137
四、未分配利润的核算	137
复习思考题	138
第八章 年度决算	139
第一节 年度决算的准备工作	139
一、清理资金	139
二、盘点财产	140
三、核对账务	140
四、核实损益	140
五、试算平衡	141
第二节 年度决算日的工作	141
一、当日业务全部入账并进行全面核对	141
二、检查各项库存	141
三、核计缴纳税款	141
四、结计全年损益	142
五、分配本年利润	142
六、办理新旧账簿结转	142
第三节 年度财务报表的编制	143
一、年度财务报表的种类	143
二、财务报表列报的基本要求	143
三、年度财务报表的列报	143
复习思考题	152
附录一 银行业会计科目	153
附录二 中国工商银行会计科目	154
参考文献	157

第一章 银行会计基础知识

学习目标

商业银行，作为我国金融机构体系的重要组成部分，作为经营信用货币的特殊企业，其业务活动及会计核算既具有一般企业会计的共性，同时又具有本行业的特性。本教材主要介绍商业银行的基本业务及其会计核算。本章讲述的是商业银行（以下简称银行）的基础理论。通过本章的学习，要求达到以下学习目标。

了解银行的会计对象。它是由银行经营业务的特点所决定的，其具体内容包括：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

掌握银行的会计核算方法，包括基本核算方法和各项业务处理方法两部分，重点掌握银行会计的基本核算方法。

第一节 银行会计的对象和特点

一、银行会计的对象

银行会计是以货币作为主要计量单位，采用专门的方法和程序，对商业银行的经济活动过程和结果进行核算和监督，为银行的管理者和有关方面提供有关银行财务状况、经营成果和现金流量等会计信息的专业会计。

会计对象是指会计所要核算和监督的内容，即经济活动。由于银行经营的各项经济活动均表现为货币资金收付，因此，银行会计的对象就是银行的资金及其运动的过程和结果。

将银行会计对象按其经济特征所做的分类称为会计要素，包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个方面。其中，资产、负债和所有者权益要素侧重于反映银行的财务状况，收入、费用和利润要素侧重于反映银行的经营成果。

1. 资产

资产是指由过去的交易或事项形成的、由银行拥有或者控制的、预期会给银行带来经济利益的资源。资产具有以下三个特征。

- ① 资产是为银行所拥有或控制的资源；
- ② 资产是预期会给银行带来经济利益；
- ③ 资产是由银行过去的交易或事项形成。

商业银行的资产主要有存放中央银行款项、各种贷款、拆放同业款项、交易性金融资产、持有至到期金融资产、固定资产、无形资产和其他资产等。

2. 负债

负债是指由过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出银行的现实义务。负债具有以下三个特征。

- ① 负债是银行承担的现时义务；

② 负债是预期会导致经济利益流出银行；

③ 负债是由银行过去的交易或事项形成的。

商业银行的负债主要有单位存放存款、个人存放款项、同业拆入款项、向中央银行借入款项。

3. 所有者权益

所有者权益是指银行资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益，又称为股东权益，是银行所有者对银行剩余资产的索取权，它是银行资产中扣除债权人权益后应由所有者享有的部分，既可反映所有者投入资本的保值增值情况，又体现了保护债权人权益的理念。

商业银行的所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等，通常由实收资本（或股本）、资本公积（含股本溢价或股本溢价、其他资本公积）、盈余公积和未分配利润构成、税后利润中提取的一般风险准备。

4. 收入

收入是指银行在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入具有以下三个特征。

① 收入是商业银行在日常活动中形成的，如：商业银行对外提供贷款；

② 收入会导致所有者权益的增加，不会导致所有者权益增加的经济利益的流入不符合收入的定义，如商业银行通过同业拆入款项，尽管也导致了商业银行经济利益的流入，但该流入不会导致银行所有者权益的增加，因此不能将其确认为收入；

③ 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入，如商业银行对外提供贷款获得的利息流入和获得的收取利息的权利。

银行的收入主要包括利息收入、金融企业往来收入、手续费收入、买入返售证券收入、汇兑收益和其他业务收入。

5. 费用

费用是指银行在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用具有以下三个特征。

① 费用是银行日常活动中形成的。银行非日常活动所形成的经济利益的流出不能确认为费用，而应当计入损失。

② 费用会导致所有者权益的减少。

③ 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出，银行向所有者分配利润也会导致经济利益的流出，但其属于所有者权益的抵减项目，不应确认为费用。

银行的费用主要包括利息支出、金融企业往来支出、手续费支出、卖出回购证券支出、汇兑损失、固定资产折旧、业务宣传费、业务招待费等。

6. 利润

利润是指银行在一定会计期间的经营成果。通常情况下，如果银行实现了利润，表明银行的所有者权益将增加；反之，如果银行发生了亏损，表明银行的所有者权益将减少。利润往往是评价企业管理层业绩的一项重要指标，也是投资者等财务报告使用者进行决策时的重要参考。

商业银行的利润包括收入减去费用、直接计入当期利润的利得和损失等。其中收入减去费用后的净额反映的是企业日常活动的经营业绩；直接计入当期利润的利得和损失反映的是企业非日常活动的业绩。

二、银行会计的特点

商业银行是经营货币资金的企业,该行业的性质、地位、职能与作用与其他行业有明显区别。因此,银行会计与其他部门的行业会计相比较,具有如下一些特点。

1. 会计核算和业务处理的统一性

一般情况下,企业的经济业务活动与会计核算活动是相分离的,业务处理活动处于整个企业生产经营活动的第一线,由生产、业务部门完成;财务活动处于整个企业生产经营活动的第二线,由财务部门根据原始凭证来完成。而银行由于是经营货币资金的企业,其各项业务活动引起的资金运动,绝大部分是货币资金的增减变动。银行在处理各项业务的同时,必须通过会计部门来完成,银行会计核算的过程就是办理银行业务的过程。所以,银行会计核算活动和银行各项业务活动紧密联系在一起、同步进行。

2. 反映资金活动情况的全面性

银行是国民经济的一个综合部分,它的业务活动是由国民经济各部门、各单位和城乡居民的经济活动引起的。由于国民经济各部门、各单位经济活动引起的资金活动都要通过银行办理,而全部的资金活动又都必须由银行会计来核算,这样通过银行会计核算就不仅能够反映银行业务活动情况,还可以体现社会资金的流向和国民经济各部门间的经济联系,并反映国民经济发展状况,从而使银行会计反映的经济活动情况具有全面性。

3. 会计核算方法的多样性

银行会计在核算方法上除了具有一般会计核算的共性外,还具有银行会计本身的特性。银行会计核算方法包括基本核算方法和各项业务具体处理方法两大部分,而且在不同的具体业务中,由于其内容、特点与管理要求各有不同,因而一些具体的处理方法也不一样,涉及的凭证、账簿也因业务不同而有所差别。

4. 提供会计资料的及时性

银行与社会各界的经济活动具有密切的联系,它对外提供的有关资料是国家有关部门了解国民经济活动情况、制定宏观政策、进行宏观决策的重要依据。银行经营的业务性质客观上要求银行会计做到随时记账、每日结账、日清月结,以及及时反映业务经营情况,并在此基础上通过会计报表等形式向有关方面提供正确、及时的会计信息资料。

三、银行会计工作组织与管理

1. 银行会计机构

银行会计机构是具体组织和直接从事会计工作的职能部门,是银行职能机构体系的重要组成部分。为了从组织上保证会计工作任务的顺利完成,银行的各级机构中都必须设置会计部门,配备专职会计人员,对会计工作进行组织和管理。

银行会计机构的设置,应当与该行的管理体制、业务量的多少相适应。目前我国银行的管理体制实行分支行制,一般在总行设会计司(部),省、直辖市、自治区分行设会计处,地市中心支行设会计科,县支行(城市区办事处)设会计股(科)。支行以下的办事处或营业所,因业务量较少,一般不设置独立的会计机构,但仍需配备专职会计人员,负责处理日常会计工作。

银行实行统一核算、分级管理体制,即由全行汇总为一张会计报表,全行效益由总行负责;总行对各分行下达考核目标责任制,分行对各支行下达考核目标责任制。银行会计机构

分为独立会计核算单位和附属会计核算单位。凡是单独编制会计报表和办理年度决算的单位为独立会计核算单位；凡是其业务收付由管辖行采用并账或并表进行汇总反映的单位为附属会计核算单位。

2. 银行会计核算法规

银行会计核算法规是组织和开展银行会计工作必须遵循的规范和准则。目前，我国的银行会计核算法规由《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《金融企业会计制度》和银行会计核算办法四个层次构成。

(1) 《会计法》 《中华人民共和国会计法》是银行会计核算法规制度体系的第一层次，是一切会计工作的根本大法，是我国会计法规、制度体系的基本法，是会计核算工作最高层次的规范。1985年1月经全国人民代表大会第六届第九次会议通过后，以国家主席令发布，同年5月开始实施，并分别于1993年12月和1999年12月进行了第一次和第二次修订。

(2) 《企业会计准则》 《企业会计准则》是会计核算工作的基本规范，它就会会计核算的原则和会计处理方法及程序作出规定。我国企业会计准则由国家财政部负责制定和解释，报国务院批准后颁布施行，分为基本准则和具体准则两个层次。《企业会计准则》于1992年11月颁布，1993年7月1日开始施行，2006年2月进行修订并完善。修订完善后的新准则包括了基本准则和38项具体准则，自2007年1月1日在上市公司执行。新会计准则体系的建立与实施，对于提高会计信息质量、规范企业运营、完善市场经济体制、加速我国经济全球化，都具有重要的现实意义。

(3) 《金融企业会计制度》 2001年11月，国家财政部根据《中华人民共和国会计法》的规定，制定颁布了《金融企业会计制度》，并于2002年1月1日起开始施行。《金融企业会计制度》适用于在我国境内依法成立的各类金融企业，包括银行、保险公司、证券公司、信托投资公司、期货公司等，主要规范金融企业会计经济业务的确认和计量问题。

(4) 银行会计核算办法 《金融企业会计制度》由财政部颁布，2002年1月1日起施行，金融企业应当根据有关会计法律、行政法规和本制度的规定，在不违反本制度的前提下，结合本企业的具体情况，制定适合本企业的会计核算方法。即各家商业银行总行可视自身经营业务的特点和需要，根据统一的《金融企业会计制度》制定系统内的会计制度，报经人民银行总行批准后可在本系统内使用。各商业银行分行对其总行的制度、办法可作必要的补充规定，并抄报同级人民银行。

3. 银行会计人员

银行的各级会计机构都是由一定的会计人员组成的，各级会计机构的任务都要通过会计人员来完成。因此，会计人员的队伍状况、政治素质和业务素质以及责任心，是决定银行会计工作质量的关键因素。

(1) 会计人员的职责

- ① 认真组织、推动会计工作的各项规章制度、办法的贯彻执行。
- ② 按操作规程，认真进行会计核算与监督，努力完成各项工作任务。
- ③ 遵守国家法律法规，贯彻执行《中华人民共和国会计法》，并维护财经纪律，同违法乱纪行为作斗争。

- ④ 讲究职业道德，履行岗位职责，文明服务，廉洁奉公，不断提高工作效率和质量。

(2) 会计人员的权限

① 有权要求各开户单位及银行其他业务部门认真执行财经纪律和银行有关的规章制度、办法；如有违反，会计人员有权拒绝办理。对违法乱纪的，会计人员有权拒绝受理，并向本行行长或上级行报告。

② 有权越级反映情况。会计人员在行使职权过程中，对违反国家政策、财经纪律和财务制度的事项，同行长意见不一致，领导又坚持办理的，会计人员可以执行，但必须向上级行提出书面报告，请求处理。

③ 有权对本行各职能部门在资金使用、财产管理、财务收支等方面实行会计监督。

第二节 基本核算方法

商业银行会计核算方法是根据会计方法的一般原理，结合银行的业务特点和要求而采取的一种具有行业特点的会计核算方法，分为基本核算方法和各项业务的核算方法两大部分。基本核算是各项业务核算处理的基础，主要包括：设置会计科目、确定记账方法、审核和填制凭证、登记账簿、编制会计报表。

一、会计科目

会计科目就是将银行的业务活动按不同性质和管理要求进行分类的名称。在会计核算中，会计科目是连接核算方法的纽带，是保证会计核算资料系统化的前提，是统一会计核算口径的基础。

1. 会计科目的分类

(1) 按照科目反映的经济业务内容 银行的会计科目分为资产、负债、所有者权益、损益和资产负债共同类五大类。

① 资产类会计科目。资产类科目反映银行被占用的资金以及应收未收的资金。

② 负债类会计科目。负债类科目反映银行欠他人的资金以及应付未付的资金。

③ 所有者权益类会计科目。所有者权益类科目反映银行的投资者对企业净资产的所有权。

④ 损益类会计科目。损益类科目反映银行在经营过程中收入、成本和费用的情况。

⑤ 资产负债共同类科目。资产负债共同类科目反映商业银行在与其他单位往来业务过程中形成的、余额方向不确定的资金。该科目余额有时在借方，表现为资产性质；有时在贷方，表现为负债性质。

(2) 按照会计科目与报表的关系 可以把会计科目分为表内科目和表外科目两大类。

① 表内科目是指反映在表报以内的，用以核算和监督银行资金活动的科目。

② 表外科目是指不纳入报表以内的，用以记载不涉及资金运动的、重要的业务事项的科目。

2. 会计科目表

见附录一、附录二。

二、记账方法

记账方法是按一定的记账规则，使用一定的记账符号，将经济业务进行整理、分类并记入会计账簿的方法。

1. 记账方法的分类

(1) 单式记账法 单式记账法是对每一项经济业务只通过一个科目、一个账户进行记载的一种记账方法。这种记账方法简单,各科目之间的记录没有直接联系,一般用于核算表外科目所涉及的经济事项。表外科目用以记载不涉及资金运动的重要事项,如未发行的国家债券、重要空白凭证、银行承兑汇票及代保管的有价值品等。我国银行业目前采用的单式记账法,是以“收入”和“付出”作为记账符号,当表外科目所涉及的业务事项发生时,记“收入”;注销和冲减时,记“付出”,余额表示尚未结清的业务事项。

(2) 复式记账法 复式记账法是对每项经济业务以相等的金额,同时通过相互对应的两个或两个以上的会计账户进行登记的一种记账方法。采用该方法可以完整地记录经济业务的来龙去脉。一般用于核算表内业务所涉及的经济事项。现在我国各行业的会计核算都采用借贷复式记账法。

2. 借贷记账法

借贷记账法是复式记账原理的运用,以资产等于负债加所有者权益为平衡基础,以“借”和“贷”为记账符号,按照“有借必有贷,借贷必相等”的记账规则进行登记的一种记账方法。

(1) 记账符号 借贷记账法是以“借”、“贷”作为记账符号,将每个会计科目所属的账页都划分为借方、贷方、余额三栏,通常是借方在左、贷方在右;余额可以在借方也可以在贷方。“借”和“贷”只是表示记账方向的符号,对不同类型的账户代表着不同的含义。如:资产类账户,增加记借方,减少记贷方,余额在借方;负债及所有者权益类账户,增加记贷方,减少记借方,余额在贷方;损益类账户分为费用和受益两大类,费用类账户增加记借方,减少记贷方,收益类账户增加记贷方,减少记借方。

(2) 记账规则 借贷记账法以“有借必有贷,借贷必相等”作为记账规则。现举例说明如下。

【例 1-1】 某商业银行发放给开户单位东南机械厂流动资金贷款一笔,期限六个月,金额 15000 元,转入该厂存款账户,其会计分录如下。

借: 短期贷款——东南机械厂	15000
贷: 活期存款——东南机械厂	15000

【例 1-2】 某商业银行的开户单位东南机械厂转账归还所借流动资金贷款 15000 元及利息 150 元,其会计分录如下。

借: 活期存款——东南机械厂	15150
贷: 短期贷款——东南机械厂	15000
利息收入	150

【例 1-3】 某商业银行从中央银行提取现金 500000 元,其会计分录如下。

借: 现金	500000
贷: 存放中央银行款项	500000

【例 1-4】 某商业银行的开户单位东南机械厂将活期存款 80000 元转存为定期存款,其会计分录如下。

借: 活期存款——东南机械厂	80000
贷: 定期存款——东南机械厂	80000

(3) 试算平衡 借贷记账法是根据复式记账原理,按照“资产=负债+所有者权益”的

平衡理论来检查和平衡账务的。由于每笔业务始终坚持“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则，所以每天或一定时期内的上期借方发生额和贷方发生额必然是相等的。而每天或一定时期的上期借方余额和贷方余额是相等的，所以本期借方余额与贷方余额也必然是相等的。公式表示如下。

- ① 发生额平衡：各科目借方发生额合计＝各科目贷方发生额合计
- ② 余额平衡：各科目借方余额合计＝各科目贷方余额合计

三、会计凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任、具有法律效力、作为记账依据的书面证明。

1. 会计凭证的分类

(1) 按照凭证的格式和用途的不同 可以分为基本凭证和特定凭证。

① 基本凭证。基本凭证是通用的凭证，是银行根据原始凭证或业务内容自行编制的记账凭证。银行通用的基本凭证有八种，即现金收入传票（见表 1-1）、现金付出传票（见表 1-2）、转账借方传票（见表 1-3）、转账贷方传票（见表 1-4）、特种转账借方传票（见表 1-5）、特种转账贷方传票（见表 1-6）、表外科目收入传票（见表 1-7）和表外科目付出传票（见表 1-8）。

表 1-1 现金收入传票示例
中国××银行现金收入传票

(贷) 存放中央银行款项
(借) 现金

20××年 11 月 13 日

总字第 号
字第 号

户名或账号	摘 要	金 额								
		百	十	万	千	百	十	元	角	分
1010001	向人民银行提取现金	¥	5	0	0	0	0	0	0	0
合计		¥	5	0	0	0	0	0	0	0

会计

出纳

复核

记账

附件
张

表 1-2 现金付出传票示例
中国××银行现金付出传票

(贷) 其他应收款
(借) 现金

20××年 11 月 13 日

总字第 号
字第 号

户名或账号	摘 要	金 额								
		百	十	万	千	百	十	元	角	分
1250008	出纳张军短款一笔				¥	1	0	0	0	0
合计					¥	1	0	0	0	0

会计

出纳

复核

记账

附件
张

表 1-6 特种转账贷方传票示例
中国××银行特种转账贷方传票

20××年 11 月 13 日

总字第 号

字第 号

付款人	全称	长江机械厂				收款人	全称	长江机械厂									
	账号	2210008					账号	1210008									
	开户银行	长沙支行	行号	3××			开户银行	长沙支行	行号	3×××							
金额	人民币 (大写)拾万元整						千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
								¥	1	0	0	0	0	0	0	0	0
原凭证金额				赔偿金													
原凭证名称				号 码													
转账原因	20××.10.30 日贷款到期扣收					科目(借) 1210											
	银行盖章					对方科目(贷) 2010											
						会计 复核 计账 制票											

附件 张

表 1-7 表外科目收入传票示例
中国××银行表外科目收入传票

表外科目 (收入) 银行承兑汇票应收款

20××年 11 月 13 日

总字第 号

字第 号

户 名	摘 要	金 额										
		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
长江机械厂	汇票承兑			¥	1	0	0	0	0	0	0	0
合计				¥	1	0	0	0	0	0	0	0

会计 复核 记账 制票

附件 张

表 1-8 表外科目付出传票示例
中国××银行表外科目付出传票

表外科目 (付出) 应收未收利息

20××年 11 月 13 日

总字第 号

字第 号

户 名	摘 要	金 额										
		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
长江机械厂	应收未收利息					¥	8	0	0	0	0	0
合计						¥	8	0	0	0	0	0

会计 复核 记账 制票

附件 张