

最新金融规章制度全集

最新金融规章制度全集 (六十五)

周 林 主编

吉林摄影出版社

目 录

第一节	基本规定	32
第二节	存款操作规程	34
第三节	其他事项	36
第一章	外汇会计科目及科目使用说明	90
第二章	外汇会计报表	112
第二章	外汇清算资金往来核算	113
第三章	境外代理行往来的核算	121
第四章	外汇买卖的核算	125
第一节	概 述	125
第二节	结售汇业务及其平盘的核算	130
第三节	代客外汇买卖业务核算	145
第四节	自营外汇买卖业务的核算	167
第五节	外汇买卖损益核算	168
第七章	外汇存款	174
第八章	外汇贷款	176
第九章	外汇银行票汇业务的核算	197

中国建设银行关于印发《中国建设银行信用卡、储蓄卡异地联网交易会计核算及资金清算手续(试行)》的通知

1998 年 12 月 30 日 建总发[1998]189 号

建设银行各省、自治区、直辖市分行，计划单列市分行，苏州、三峡分行，济南、杭州、浦东分行：

现将《中国建设银行信用卡、储蓄卡异地联网交易会计核算及资金清算手续(试行)》印发给你们，请立即转知所属。

本手续从 1998 年 12 月 22 日起开始执行，储蓄卡异地联网交易非试点行暂缓，执行时间另行通知，原有关信用卡异地联网交易会计核算及资金清算手续停止执行。

附：中国建设银行信用卡、储蓄卡异地联网交易
会计核算及资金清算手续(试行)

**中国建设银行信用卡、储蓄卡异地联网交易会计核算
及资金清算手续(试行)**

为规范信用卡、储蓄卡异地交易会计核算及资金清算手续，根据《中国建设银行储蓄卡异地交易业务管理办法（试行）》及信用卡、资金清算业务的有关规定，特制定本手续。

一、信用卡、储蓄卡异地交易业务会计核算的规定

（一）信用卡、储蓄卡日常异地交易业务通过龙卡网络系统进行联网，实现全国联网的营业网点、ATM及特约商户实时交易。

（二）信用卡、储蓄卡异地交易业务成员行间的资金清算，采用应收款行对应付款行发起清算的方

式，即发起清算时成员行只发送应收款信息，应付款由对方成员行负责发送清算信息。成员行发送资金清算电子汇划信息采取批量发送方式，汇划信息录入按“龙卡网络系统异地交易项目与电子汇划信息项目对照表”（附件一）办理。

（三）信用卡异地交易业务的资金清算，发卡行信用卡部门为非联行机构的通过会计柜台办理，信用卡部门属联行机构的，可直接办理异地交易信息的汇划。

（四）储蓄卡异地交易业务的资金清算汇划手续，由个人汇款清算部（以下简称个人清算部）或指定会计部门负责办理资金清算。

（五）各成员行要加强会计（或个人清算部）与网点的对账，对划转会计或个人清算部挂账的“待清算异地交易资金”逐笔核对，对账方式可结合本网的情况自行制定。

（六）本手续适用于信用卡、储蓄卡通过龙卡网

络实现城市综合网之间联网的成员行，未实现联网的成员行，办理信用卡异地结算业务，按现行有关规定处理。

二、账户设置

营业网点、会计柜台（或个人清算部）、信用卡部，在“其他应收款”和“其他应付款”科目下增设“待清算信用卡（储蓄卡）异地交易资金户”，用于核算信用卡、储蓄卡异地交易的应收、应付款项。增设“待查信用卡（储蓄卡）异地交易资金户”，用于核算通过龙卡网络系统日切后对账不符款项及资金清算后未销记的款项。

上述账户均使用“销账式”账页，并增加原（实时）交易流水号、原（实时）交易时间、交易表号码要素栏。

三、日常交易的实时账务处理

(一) 异地成员行的处理。持卡人到异地网点存取现金、ATM 取现和特约商户 POS 消费，经龙卡网络系统受理和确认交易后进行账务处理。会计分录：

1. 存现。

借：现金——××户

贷：其他应付款——待清算信用卡（储蓄卡）

异地交易资金

2. 网点或 ATM 取现、信用卡大额转账消费。

借：其他应收款——待清算信用卡（储蓄卡）异地交易资金（交易金额+手续费）

贷：现金——××户（交易金额）

或：××科目——××户（大额转账金额）

贷：手续费收入——手续费收入户（手续费）

3. POS 消费。

借：其他应收款——待清算信用卡（储蓄卡）异地交易资金（交易金额）

贷：××科目——××户（交易金额-手续费）

贷：手续费收入——手续费收入户（手续费）

（二）发卡行的处理。发卡行（或发卡行网点）根据交易信息实时扣划持卡人交易款项。会计分录：

1. 存现。

借：其他应收款——待清算信用卡（储蓄卡）异地交易资金户

贷：信用卡存款——持卡人户

或：活期储蓄存款——存款人户

2. 网点或 ATM 取现、信用卡大额转账消费。

借：信用卡存款——××持卡人户（交易金额+手续费）

或：活期储蓄存款——××存款人户（交易金额+手续费）

贷：其他应付款——待清算信用卡（储蓄卡）异地交易现金户（交易金额+手续费）

3. POS 消费。

借：信用卡存款——××持卡人户

或：活期储蓄存款——××存款人户

贷：其他应付款——待清算信用卡（储蓄卡）

异地交易资金户

（三）撤销交易的处理。由于操作失误或存款人申请撤销该笔交易，经办人在终端选择“撤销交易”，向客户收回原交易凭证，刷卡读入卡资料（授权），输入交易金额、流水号，持卡人输入密码，以红字作原交易会计分录冲销原交易，原交易有关凭证作记账凭证附件。对操作失误或申请人的错误撤销的交易，持卡人应重新填制有关交易凭证，按规定重新办理交易。

对无法撤销的交易，应及时通知成员行向发卡行申请紧急止付。

对撤销的交易仍在原交易类型（本代他或他代本）下反映，发卡行收到撤销交易信息进行红字冲销后，也仍在原交易类型反映，不得做反向的交易。交易双方对撤销的交易不再进行清算，日终清算时，对

撤销交易的根据本代他付或他代本收交易明细表进行核对。

四、日终的处理

营业终了，各成员行首先将异地交易资金进行网内清算，并将信用卡（储蓄卡）待清算异地交易挂账，划转到会计柜台（或个人清算部）。信用卡部为联行机构的，仍在本联行机构挂账，并直接办理资金的汇划手续。

（一）信用卡（储蓄卡）通过会计部门清算的处理。

1. 发卡行信用卡部（或网点）的处理。发卡行信用卡部（或网点）根据主机生成的应收、应付交易流水合计数，填制（或打印，下同）存放系统内款项或内部往来科目记账凭证，交易流水作附件，另逐笔填制转账借方或贷方凭证，作其他应收款或其他应付款记账凭证。会计分录：

应收款项：

借：存放系统内款项——存放行户

或：内部往来——开户行往来户

贷：其他应收款——待清算信用卡（储蓄卡）

异地交易资金户

应付款项：

借：其他应付款——待清算信用卡（储蓄卡）异

地交易资金户

贷：存放系统内款项——存放行户

或：内部往来——管辖行往来户

2. 网点管辖行会计柜台的处理。收到（或打印）存放系统内款项（或内部往来）凭证、交易流水，根据交易流水合计数填制——联转账借方或贷方记账凭证。会计分录：应收款项：

借：存放系统内款项——存放上级行户

贷：内部往来——网点往来户

应付款项：

借：内部往来——网点往来户

贷：存放系统内款项——存放上级行户

3. 上级行会计部门的处理。会计部门根据主机交易流水，与信用卡部（或各网点）逐笔进行核对，无误后填制有关凭证。会计分录：

应收款项：

借：其他应收款——待清算信用卡（储蓄卡）异地交易资金户

贷：系统内存放款项——信用卡部存放户

或：系统内存放款项——下级行存放户

应付款项：

借：系统内存放款项——信用卡存放户

或：系统内存放款项——下级行存放户

贷：其他应付款——待清算信用卡（储蓄卡）异地交易资金户

会计部门在记载“待清算信用卡（储蓄卡）异地交易资金”账时，根据实时交易流水，将原交易流水

号、交易时间、交易表号码记载在账簿的相应各栏。

(二) 储蓄卡通过个人清算部清算的处理。

1. 清算部开户会计柜台的处理。

应收款项，会计分录：

借：内部往来——个人清算部往来户

贷：系统内存放款项——网点开户会计柜台存
放户

或：内部往来——××网点往来户

应付款项，会计分录：

借：系统内存放款项——网点开户会计柜台存
放户

或：内部往来——网点往来户

贷：内部往来——个人清算部往来户

2. 个人清算部的处理。个人清算部根据城市综合网异地交易流水，分别应收、应付款逐笔作挂账处理。
应收款项，会计分录：

借：其他应收款——待清算储蓄卡异地交易资金

户

贷：内部往来——开户行往来户

应付款项，会计分录：

借：内部往来——开户行往来户

贷：其他应付款——待清算储蓄卡异地交易资

金户

账簿记载比照上述“1”的规定办理。

五、成员行间的资金清算

（一）应收款行的处理。龙卡网络系统日切后自动对账，个人清算部或会计柜台，或信用卡部门根据“信用卡（储蓄卡）异地交易应收款清单”（附件五）、“本代他异地交易明细表”（附件二），与应收款账核对原交易流水、交易时间、交易金额、交易表号码，无误后根据“信用卡（储蓄卡）异地交易应收款清单”按成员行填制一式两联“中国建设银行电子清算划付款专用凭证”，连同电子文件一并送清算中心

(组)。个人清算部或会计柜台以清算中心退回的“中国建设银行电子清算划付款专用凭证”作记账凭证、“信用卡(储蓄卡)异地应收款交易清单”作附件,逐笔销记应收款账。会计分录:

借:清算资金往来——电子汇划款项户

贷:其他应收款——待清算信用卡(储蓄卡)
异地交易资金户

(二)应付款行的处理。根据清算中心下发的“划付款凭证”和“划付款补充报单”,根据“信用卡(储蓄卡)异地交易应付款清单”(附件四)、“他代本异地交易明细表”(附件三),核对无误后,逐笔销记其他应付款账。会计分录:

借:其他应付款——待清算信用卡(储蓄卡)异地交易资金户

贷:清算资金往来——电子汇划款项户

(三)电子汇划款项的清算。

1.通过个人清算部清算的处理。根据清算中心送

来的借方或贷方凭证，填制“特种转账借（贷）方凭证”和内部往来报单。会计分录：

借差：

借：内部往来——管辖行往来户

贷：清算资金往来——电子汇划款项户

贷差：

借：清算资金往来——电子汇划款项户

贷：内部往来——管辖行往来户

将内部往来报单和一联借方或贷方“特转”凭证送开户行会计柜台，会计部门收到上述凭证审查无误后，作如下账务处理：

借差：

借：存放系统内款项——清算中心存款户

贷：内部往来——个人清算部往来户

贷差：

借：内部往来——个人清算部往来户

贷：存放系统内款项——清算中心存款户

2.通过会计部门清算的处理。会计部门根据清算中心送来的借方或贷方凭证，填制一联转账借（贷）方凭证。会计分录：

借差：

借：存放系统内款项——清算中心存款户

贷：清算资金往来——电子汇划款项户

贷差：

借：清算资金往来——电子汇划款项户

贷：存放系统内款项——清算中心存款户

3.信用卡部挂账的处理。根据清算中心送来的借方或贷方凭证，填制一联转账借（贷）方凭证。会计分录：

借差：

借：存放系统内款项——存放开户行户

贷：清算资金往来——电子汇划款项户

贷差：

借：清算中心往来——电子汇划款项户