



教育部职业教育与成人教育司推荐教材
五年制高等职业教育金融证券专业教学用书

银行会计实务

主编 林发东



 中国财政经济出版社

F830.4

教育部职业教育与成人教育司推荐教材
五年制高等职业教育金融证券专业教学用书

银行会计实务

主 编 林发东
副主编 王龙辉 何 牧
审 稿 黄惠玲 楼雪婕

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

银行会计实务/林发东主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.4
教育部职业教育与成人教育司推荐教材. 五年制高等职业教育金融证券专业教学用书
ISBN 7-5005-8064-9

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 023062 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: (010) 88190616/54 88190655 (传真)

北京京师印务有限公司印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 11 印张 257 000 字

2005 年 7 月第 1 版 2005 年 7 月北京第 1 次印刷

定价: 15.00 元

ISBN 7-5005-8064-9/F·7051

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本教材的正版图书封底上贴有“中国财政经济出版社 教育分社”防伪标识。根据标识上提供的查询网站、查询电话和查询短信, 输入揭开防伪标识后显示的产品数字编号, 即可查询本书是否为正版图书。版权所有, 翻印必究, 欢迎读者举报。举报电话: 010-88190654。

出版说明

为了进一步贯彻落实《国务院关于大力推进职业教育改革与发展的决定》和全国职业教育工作会议的精神,适应五年制高等职业教育发展的趋势,满足各类职业技术学院专业教学的实际需要,我们组织编写了五年制高等职业教育教学用书。该系列教材涵盖了五年制高等职业教育教学中所需的公共课(包括文化基础课、思想政治课)、财务会计、市场营销、电子商务、金融与证券、国际贸易、旅游饭店与管理等专业主干课程,从2005年秋季开学起,这些教材将陆续提供给各类职业技术学院使用。

该系列教材是根据教育部提出的“以综合素质培养为基础,以能力培养为主线”为指导思想,结合五年制高等职业教育的教学培养目标而编写的,经教育部职业教育与成人教育司批准立项,并由专家审定,作为教育部职业教育与成人教育司推荐教材出版。新教材全面贯彻素质教育思想,从社会发展对高技术应用性人才的需求出发,在内容的构建上结合专业岗位(群)对职业能力的需要来确定教材的知识点、技能点和素质要求点,并注重新知识、新技术、新工艺、新方法的应用,注重对学生的创新精神和实践能力的培养。新教材在理论体系、组织结构和阐述方法等方面均作了一些新的尝试,以适应高等职业教育教学改革,满足各类高等职业技术学院教学需要。在此,我们真诚的希望各类职业技术学院在教材的使用过程中,能够总结经验,及时提出修改意见和建议,使之不断完善和提高。

2005年4月

前 言

“五年制”高等职业技术教育是我国高等职业教育的重要形式，它适应了经济建设和生产第一线岗位对高等技术应用性人才的需要，适应了职业教育多样化发展的需要。银行会计实务是“五年制高职”金融证券专业的一门专业主干课程，本书是为适应专业教学而编写的教材。

本书具有如下特点：

1. 认真贯彻教育部教育教学改革的精神。教材编写符合“五年制”高等职业学校培养目标的要求，突出职业教育特色，体现了“以全面素质为基础，以能力为本位，以就业为导向”的思想。
2. 体系结构上体现了综合性、实践性。教材在注重知识综合性、突出实践性的基础上，形成四个组成部分，即基本理论与核算方法；存款、贷款、结算、外汇业务；联行及金融机构往来处理；银行内部经营管理。
3. 全面反映新制度的精神。教材以新的《金融企业会计制度》和有关新规章制度为依据，努力吸收金融会计改革的新成果，内容上具有新颖性。
4. 具有较强的可操作性。通过基础模块和实践性教学模块的结合运用，完成教学活动，达到体现职业技能训练的特点。
5. 强调仿真性。教材所采用的数据资料、凭证、账簿均源于实际，通过实践性模块具体加以反映，达到逼真的效果。
6. 各章节配备一定数量的PPT电子教案、复习思考题和实训，以利于组织教学和课后演练。

本教材的叙述在涉及具体的核算手续时，以国有商业银行为主，并注意兼顾其他银行的做法。在内容的安排上体现弹性学制的要求，将全部内容分为基础模块、选用模块和实践教学模块，以便于教师灵活掌握。

本书由林发东副教授担任主编，王龙辉、何牧担任副主编。参加编写的人员有：林发东（第一、八、十章）、王龙辉（第二、五、六、十一章）、何牧（第三、四、九章）、和秀星（第七章）。初稿完成后，由林发东、王龙辉进行整

理、修改，最后由林发东总纂定稿。

本书在编写中参考、借鉴了有关著作、教材和文献，在此向这些作者表示衷心的感谢。由于编者水平所限，加之时间仓促，书中缺点、错误在所难免，敬请专家和广大读者批评指正。

编者

2005年5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)
第二节 银行会计基本核算方法	(4)
第三节 电子计算机在银行会计中的应用	(20)
第二章 存款业务的核算	(24)
第一节 单位存款业务的核算	(24)
第二节 单位存款利息的核算	(28)
第三节 储蓄存款业务的核算	(31)
第三章 支付结算业务的核算 (上)	(44)
第一节 支付结算业务概述	(44)
第二节 汇兑业务的核算	(46)
第三节 托收承付与委托收款业务的核算	(49)
第四章 支付结算业务的核算 (下)	(57)
第一节 支票业务的核算	(57)
第二节 银行汇票业务的核算	(60)
第三节 商业汇票业务的核算	(64)
第四节 银行本票和银行卡业务简介	(68)
第五章 贷款与贴现业务的核算	(73)
第一节 贷款与贴现业务概述	(73)
第二节 单位贷款业务的核算	(75)
第三节 个人贷款业务的核算	(79)
第四节 贷款损失准备的核算	(80)
第五节 贷款利息的核算	(81)

第六章 商业银行资金清算业务的核算	(85)
第一节 商业银行资金清算业务概述	(85)
第二节 全国联行往来业务的核算	(87)
第三节 资金汇划清算系统的核算	(93)
第七章 外汇业务的核算	(102)
第一节 外汇买卖业务的核算	(102)
第二节 外汇存款业务的核算	(108)
第三节 外汇贷款业务的核算	(111)
第四节 国际贸易结算业务的核算	(113)
第八章 金融机构往来的核算	(120)
第一节 商业银行与中央银行往来的核算	(121)
第二节 商业银行往来的核算	(126)
第九章 再贷款与再贴现的核算	(133)
第一节 再贷款业务的核算	(133)
第二节 再贴现与转贴现业务的核算	(135)
第十章 损益及所有者权益的核算	(138)
第一节 银行损益的核算	(138)
第二节 所有者权益的核算	(144)
第十一章 年度决算	(149)
第一节 年度决算的准备工作	(149)
第二节 年度决算日工作	(151)
第三节 年度决算报表的编制	(153)
附录一 银行业会计科目	(161)
附录二 中国工商银行会计科目	(163)
主要参考文献	(166)

第一章

银行会计基础知识

内容提示

银行会计是会计学的分支，它是根据会计学的基本原理和方法，针对银行工作特点而形成的特殊行业的专业会计。

银行会计对象是由银行经营业务的特点所决定的。从总体上看，虽然银行的资金运动形式与其他企业的资金运动形式不同，但银行会计对象仍然是银行的资金运动，其具体内容也包括了资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润六个会计要素。

银行会计核算方法，包括基本核算方法和各项业务处理方法两大部分。

本章对基本核算方法做了具体的介绍，力图能搭起银行会计核算的基本框架，为以后各章的学习打下一个良好的基础。

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一系列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核算和监督银行经济活动过程中,银行的资金及其运动的过程和结果。

银行会计对象按其经济特征作进一步的分类称为会计要素。它可以划分为资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润六个方面。

(一) 资产

银行的资产是指过去的交易、事项形成并由银行拥有或者控制的资源,该资源预期会给银行带来经济利益。

银行的资产按其流动性进行分类,主要分为流动资产、中长期贷款、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产等。

(二) 负债

银行的负债是指过去的交易、事项形成的现实义务,履行该义务预期会导致经济利益流出银行。

银行的负债按其流动性,可以分为流动负债、应付债券、长期准备金和其他长期负债等。

(三) 所有者权益

银行的所有者权益是指所有者在银行资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。

银行的所有者权益,主要包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积、未分配利润和从事存贷款业务计提的一般准备等。

(四) 收入

银行的收入是指银行在销售金融商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。

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、贴现利息收入、买入返售证券收入、汇兑收益和其他业务收入。

(五) 成本和费用

成本是指企业为提供劳务和产品而发生的各种耗费。银行的营业成本是指银行在业务经营过程中发生的与业务经营有关的支出,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、汇兑损失等。

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。银行的营业费用是指银行在业务经营及管理工作中发生的各项费用,包括固定资产折旧、业务宣传费、业务招待费等。

(六) 利润

银行的利润是指银行在一定会计期间的经营成果,包括营业利润、利润总额和净利润。

二、银行会计的特点

由于银行的性质、地位、职能与作用与其他行业不同,因此,客观上构成银行会计与其他部门会计相比较时具有如下一些特点:

（一）业务活动和会计核算的统一性

在多数情况下，经济业务活动的实现与会计核算表现为相分离的两个过程。如工业部门的产品生产和商业部门的商品流通，它们都与会计核算过程相分离。银行由于经营货币，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，而这些增减变动都要通过银行会计进行核算，因此银行会计核算同银行各项业务活动紧密联系在一起，是同步进行和统一的。

（二）反映资金活动情况的全面性

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，而且通过银行的业务活动，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。

（三）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，涉及到的凭证、账簿，也因业务不同而有所差别。

（四）会计资料提供的及时性

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

（一）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。

目前我国银行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。

（二）银行会计制度

银行会计制度是组织和开展银行会计工作必须遵循的规范和准则。银行会计规章制度实行统一领导，分级管理的管理原则。凡是属于全国银行业需统一贯彻执行，并对全国银行会计工作具有广泛约束力的会计制度，由财政部和中国人民银行总行统一制定与管理。如统一规范我国金融机构基本业务核算原则的《金融企业会计制度》。中国人民银行各分行对统一

制定的会计制度、办法,可结合辖内具体情况作必要的补充,但不得与总行规定相抵触,并报总行备案。

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。

下级行对上级行制定的各项制度、办法,必须严肃认真地贯彻执行,不得任意修改或废除,如有不同意见,应及时反映,由上级行研究解决。在未修改前,仍应按有关规定执行,以维护制度的严肃性。

(三) 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,同行长意见不一致时,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

银行会计基本核算方法

一、会计科目

会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算反映的类别名称,是设置账户、归集和记载各项经济业务的根据。

(一) 银行会计科目的设置要求

1. 根据经营管理的要求来设置

2. 根据会计核算的要求来设置

3. 根据资金性质和业务特点来设置

(二) 银行会计科目的分类

为了正确使用会计科目,了解每个会计科目的性质、核算内容和适用范围,必须对会计科目进行科学分类。

1. 表内科目

(1) 资产类。用以核算现金、贵金属、存放中央银行准备金、应收账款、各种贷款、投资、固定资产、无形资产及其他资产等。

(2) 负债类。用以核算各项存款、各项应付款、各项借款、发行债券以及应解(汇出)汇款等。

(3) 所有者权益类。用以核算实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润及利润分配。

(4) 资产负债共同类。用以核算待清算辖内往来、银行财务往来、外汇买卖等。

(5) 损益类。用以核算各项收入、各项支出、营业费用、税金、汇兑损益等。

2. 表外科目

(1) 或有事项类。用于核算签发银行承兑汇票、开出信用证及保函、保兑信用证及保函、开出提货担保等或有事项以及期权,掉期等衍生金融产品中所拥有的权利和承担的责任。

(2) 委托代理业务类。用于核算代理开发银行贷款、代理开发银行逾期贷款及代理开发银行贷款利息等。

(3) 备查登记类。用于核算有价单证、空白重要凭证、代保管有价值品、应收托收款项、代收托收款项、收到信用证及保函、未收贷款利息、未履行贷款承诺等。

二、记账方法

(一) 银行记账方法的种类

记账方法是对日常发生的各种经济业务,按照会计科目进行整理、分类并登记账簿的专门方法。记账方法有复式记账法和单式记账法两种。

1. 复式记账法

复式记账法就是对每一项经济业务,按照资金内在的对应关系,以对应相等的金额在所涉及到的两个或两个以上账户中进行登记的记账方法。应用复式记账法登记各项经济业务,可以通过科目对应关系,反映出资金变动的来龙去脉,并便于试算平衡。

2. 单式记账法

单式记账法就是对发生的每一项经济业务只在一个账户中进行登记的记账方法。采用这种方法时,各账户之间没有内在的对应关系,银行主要对表外科目所涉及的会计事项,通过单式记账法进行登记。

(二) 借贷记账法的具体运用

借贷记账法是一种复式记账法,目前我国银行系统普遍采用借贷记账法。其主要内容

有:

1. 以“借”和“贷”作为记账符号

借贷记账法以“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计平衡公式为基础,以“借”和

“贷”作为记账符号来反映资金增减变化的情况及其结果。资产、费用类账户，增加记“借方”，减少记“贷方”，余额反映在“借方”；负债、所有者权益、收入、利润类账户增加记“贷方”，减少记“借方”，余额反映在“贷方”。

2. 以“有借必有贷，借贷必相等”为记账规则

每一笔经济业务发生以后，根据其所涉及的资金增减变化的内在联系，要以相等的金额、相反的方向记入相关的各账户。银行的经济业务不论如何变化，都反映为资产、负债、所有者权益、收益、支出等的增减变化，引起这种变化的经济业务不外乎以下四种类型：

- (1) 一项资产增加，同时另一项资产减少；
- (2) 一项负债或所有者权益增加，同时另一项负债或所有者权益减少；
- (3) 一项资产增加，同时一项负债或所有者权益增加；
- (4) 一项资产减少，同时一项负债或所有者权益减少。

现运用借贷记账法，举例说明如下：

例 1-1：某商业银行签发现金支票一张，从人民银行存款户中提取现金 250 000 元。其会计分录为：

借：现金 250 000.00

贷：存放中央银行准备金 250 000.00

例 1-2：海峡印刷有限公司从其基本存款账户中转出 200 000 元，办理一年期定期存款。其会计分录为：

借：单位活期存款——海峡印刷有限公司存款户 200 000.00

贷：单位定期存款——海峡印刷有限公司存款户 200 000.00

例 1-3：发放给榕飞电子有限公司为期三个月的流动资金贷款 180 000 元，转入其存款户。其会计分录为：

借：短期贷款——榕飞电子有限公司贷款户 180 000.00

贷：单位活期存款——榕飞电子有限公司存款户 180 000.00

例 1-4：福日电视机厂从银行提取现金 20 000 元。其会计分录为：

借：单位活期存款——福日电视机厂存款户 20 000.00

贷：现金 20 000.00

3. 试算平衡

借贷记账法是根据“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则来进行账务记载的，每笔业务的借、贷方发生额是相等的，这就保证了每日各个账户的借、贷方发生额总计必然相等。在等量的基础上经过等量的增减变化后，反映各个账户资金增减变化结果的余额，其借、贷方合计也必然是相等的，因此，其账务平衡公式为：

各科目借方本期发生额合计 = 各科目贷方本期发生额合计

各科目借方本期余额合计 = 各科目贷方本期余额合计

根据以上四笔经济业务的会计分录，列出试算平衡表（见表 1-1）。

表 1-1

试算平衡表

20××年×月×日

会计科目	期初余额		本期发生额		期末余额	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
现金	200 000		250 000	20 000	430 000	
存放中央银行准备金	500 000			250 000	250 000	
短期贷款	300 000		180 000		480 000	
单位活期存款		850 000	220 000	180 000		810 000
单位定期存款		150 000		200 000		350 000
合计	1 000 000	1 000 000	650 000	650 000	1 160 000	1 160 000

三、会计凭证

银行会计凭证是银行各项业务和财务收支的书面证明，是办理业务、记载账务的依据，也是登记账簿、核对账务和事后查考的重要依据。

(一) 银行会计凭证的种类与特点

1. 银行会计凭证的种类

(1) 按凭证的用途和作用不同，分为原始凭证与记账凭证。原始凭证是业务发生时直接取得的凭证。记账凭证是根据原始凭证编制的记账用凭证。

(2) 按凭证形式不同，分为复式凭证与单式凭证。复式凭证是指一笔经济业务所涉及的几个科目或账户都反映在一张凭证上。单式凭证是在每张凭证上只填记一个会计科目或账户。

(3) 按凭证的使用范围不同，分为基本凭证与特定凭证。基本凭证是银行根据有关合法原始凭证及业务事实自行编制，凭以记账的凭证。基本凭证分为以下八种：

- ① 现金收入传票（见表 1-2）。
- ② 现金付出传票（见表 1-3）。
- ③ 转账借方传票（见表 1-4）。
- ④ 转账贷方传票（见表 1-5）。
- ⑤ 特种转账借方传票（见表 1-6）。
- ⑥ 特种转账贷方传票（见表 1-7）。
- ⑦ 表外科目收入传票（见表 1-8）。
- ⑧ 表外科目付出传票（见表 1-9）。

表 1-2

中国××银行现金收入传票

(贷) 存放中央银行准备金

(借) 现金

20××年9月17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
1040005	向人民银行提取现金	¥	2	5	0	0	0	0	0	0
	合 计	¥	2	5	0	0	0	0	0	0

会计

出纳

复核

记账

附件
张

表 1-3

中国××银行现金付出传票

铜牌或
对号单 第 号

(借) 其他应收款

(贷) 现金

20××年9月15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
1670004	出纳张涛短款一笔					¥	6	0	0	0
合 计						¥	6	0	0	0

附件
张

会计 出纳 复核 记账

表 1-4

中国××银行转账借方传票

20××年9月13日

总字第 号

字第 号

科目(借) 存放中央银行准备金		对方科目	科目(贷) 有关科目											
户名或账号	摘 要	金 额												
		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		
	票据交换提入代收5笔						¥	3	8	7	0	0	0	0
合 计							¥	3	8	7	0	0	0	0

附件
张

会计 复核 记账 制票

表 1-5

中国××银行转账贷方传票

20××年9月18日

总字第 号

字第 号

科目(贷) 联行往账		对方科目	科目(借) 有关科目											
户名或账号	摘 要	金 额												
		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		
	联行往账7笔						¥	2	9	3	0	0	0	0
合 计							¥	2	9	3	0	0	0	0

附件
张

会计 复核 记账 制票

表 1-6 中国××银行特种转账借方传票

										总字第 号						
										字第 号						
										20××年9月20日						
付款人	全称 永贸百货大楼				收款人	全称 永贸百货大楼										
	账号或地址 2010005					账号或地址 1210005										
	开户银行 台江支行		行号 2××××			开户银行 台江支行		行号 2××××								
金额	人民币 玖万元整 (大写)						千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
							¥	9	0	0	0	0	0	0	0	0
	原凭证金额		赔偿金				科目(借) 2010 对方科目(贷) 1210 会计 复核 记账									
	原凭证名称		号码													
转账原因	20××.9.20 贷款到期扣收															
	银行盖章															

附件 张

表 1-7 中国××银行特种转账贷方传票

										总字第 号						
										字第 号						
										20××年9月20日						
付款人	全称 永贸百货大楼				收款人	全称 永贸百货大楼										
	账号或地址 2010005					账号或地址 1210005										
	开户银行 台江支行		行号 2××××			开户银行 台江支行		行号 2××××								
金额	人民币 玖万元整 (大写)						千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
							¥	9	0	0	0	0	0	0	0	0
	原凭证金额		赔偿金				科目(贷) 1210 对方科目(借) 2010 会计 复核 记账									
	原凭证名称		号码													
转账原因	20××.9.20 贷款到期扣收															
	银行盖章															

附件 张

表 1-8 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9月19日

										总字第 号					
										字第 号					
户名	摘要				金额										
大洋百货大楼	汇票承兑				亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
							¥	5	0	0	0	0	0	0	0
							¥	5	0	0	0	0	0	0	0

附件 张

会计 复核 记账 制票