

KUAIJI JICHU SHIWU CAOZUO JIAOCHENG

会计基础实务操作教程



张燕 胡群英 费金华 陈国平 / 编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

会计基础实务操作教程

张 燕 胡群英 编著
费金华 陈国平



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计基础实务操作教程 / 张燕等编著. —上海:
立信会计出版社, 2011. 11
ISBN 978-7-5429-3111-5

I. ①会… II. ①张… III. ①会计学—教材 IV.
①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 226046 号

责任编辑 徐小霞
封面设计 周崇文

会计基础实务操作教程

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海申松立信印刷有限责任公司
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	21.25 插 页 3
字 数	403 千字
版 次	2011 年 11 月第 1 版
印 次	2011 年 11 月第 1 次
印 数	1—5 100
书 号	ISBN 978-7-5429-3111-5/F
定 价	39.80 元

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

会计实践教学是会计教学的一个重要内容,也是培养应用型会计人才必不可少的环节。而要保证会计实践教学的实施,提高会计实践教学的水平,就必须有一本与之相配套的会计实务操作教材。但是,在我国目前的会计教学中,使用的基本上只有会计理论教材和会计模拟实验作业两类,真正立足于会计实务操作层面的教材几乎没有。正是基于这样的思考,我们编写了本教材。

本教材以企业最基本的经济业务为例,立足于会计实务操作层面,围绕会计工作循环,详细介绍常用原始凭证和记账凭证的填制方法和注意事项、各类原始凭证的解读方法、各种不同格式账簿的登记方法和登记技巧、主要会计报表的编制方法等。具体而言,本教材有以下几方面的特色:

一、内容新颖、讲解翔实。这主要体现在:首先,它是真正从会计实务操作角度编写的一本教材,它既不同于会计理论教材,也不同于会计模拟实验教材;其次,本教材独创了与会计实务操作思维过程完全一致的原始凭证解读这一重要内容;最后,本教材讲解的内容充分反映了会计实务工作中的相关技能技巧。

二、业务真实、贴近企业实际。本教材所涉及的经济业务全部用真实的原始凭证来体现,没有任何文字提示,取得原始凭证时间顺序的设计等也完全与企业实际工作相一致,而且所有原始凭证都是目前会计实务工作中最新的格式。

三、设计科学、操作规范。本教材所涉及的所有经济业务操作流程都是按照当前最新的会计制度规定进行,相关的技能技巧都是对实际会计工作经验进行提炼总结而成。

本教材由江苏技术师范学院张燕、胡群英、费金华、陈国平同志撰写完成,属于江苏技术师范学院教学研究与教学改革课题“应用型本科会计实验室建设研究”(JG09041)以及江苏技术师范学院综合性、设计性实验项目“中级财务会计课程实验”(ZS10022)的研究成果。它主要适用于培养应用型会计人才各类职业院校。由于编者水平有限,教材中难免有欠妥之处,恳请广大读者和专家批评指正。

编著者

目 录

第一章 原始凭证的填制	1
一、原始凭证的填制要求	1
二、常用原始凭证的填制	2
三、原始凭证的审核	48
第二章 记账凭证的编制	50
一、记账凭证的编制要求	50
二、记账凭证的编制方法	50
三、记账凭证的编制实例	51
四、记账凭证的审核	155
第三章 会计账簿的登记	156
一、会计账簿的记账规则	156
二、对账	156
三、结账	157
四、账簿登记实例	158
第四章 会计报表的编制	169
一、会计报表的编制要求	169
二、会计报表的编制方法	169
三、会计报表的编制实例	172
附录 1 会计基本业务操作模拟试卷(一)	175
附录 2 会计基本业务操作模拟试卷(二)	265

第一章 原始凭证的填制

一、原始凭证的填制要求

原始凭证反映的情况和数据是进行会计核算的最原始资料,同时也是具有法律效力的证明文件。为了保证会计核算资料的真实、正确和及时,原始凭证的填制必须符合一定的规范。因此,应按要求填制原始凭证。

(1) 记录要真实。原始凭证所填列的经济业务内容和数字,必须真实可靠,符合实际情况,不得歪曲经济业务真相,弄虚作假。对实物的数量和金额的计算,要准确无误,不得以匡算和估算填入。

(2) 内容要完整。原始凭证所要求填列的项目必须逐项填列齐全,不得遗漏和省略。

(3) 手续要完备。企业自制的原始凭证必须有经办人和单位领导人或者其他指定人员的签名或盖章;对外开出的原始凭证必须加盖本企业公章;从外部取得的原始凭证,必须盖有填制单位的公章;从个人取得的原始凭证,必须有填制人员的签名或盖章。

(4) 书写要清楚、规范。原始凭证要按规定填写,文字要简要,字迹要清楚,易于辨认,不得使用未经国务院公布的简化汉字。如有差错,应按规定的方法更正,不得随意涂改、刮擦和挖补。同时应遵守以下技术要求:

小写金额用阿拉伯数字逐个书写,不得写连笔字。在金额前要填写人民币符号“¥”,人民币符号“¥”与阿拉伯数字之间不得留有空白。金额数字一律填写到角、分,无角、分的,写“00”或符号“ ”;有角无分的,分位写“0”,不得用符号“ ”。

汉字大写金额用汉字壹、贰、叁、肆、伍、陆、柒、捌、玖、拾、佰、仟、万、亿、元、角、分、零、整等,一律用正楷或行书字书写。大写金额前未印有“人民币”字样的,应加写“人民币”三个字,“人民币”字样和大写金额之间不得留有空白。大写金额到元或角为止的,后面要写“整”或“正”字;有分的,不写“整”或“正”字。

凡规定填写大写金额的各种凭证,如银行结算凭证、发票等,必须在填写小写金额的同时也填写大写金额。大写金额之前没有印制货币名称的,应当增加填写货币名称,货币名称与货币金额数字之间不得留有空白。阿拉伯金额数字之间有“0”时,汉字大写金额要写“零”字;阿拉伯数字金额中间连续有几个“0”时,汉字大写金额中可以只写一个“零”字;阿拉伯金额数字元位是“0”,或者数字之间连续有几个“0”、元位也是“0”但角位不是“0”时,汉字大写金额可以只写一个“零”字,也可以不写“零”字。

(5) 编号要连续。如果原始凭证已预先印定编号,在写坏作废时,应加盖“作废”戳记,妥善保管,不得撕毁。

(6) 不得涂改、刮擦、挖补。原始凭证有错误的,应当由出具单位重开或更正,更正处应当加盖出具单位印章。原始凭证金额有错误的,应当由出具单位重开,不得在原始凭证上更正。

(7) 填制要及时。各种原始凭证一定要及时填写,并按规定的程序及时送交会计机构、

会计人员进行审核。

二、常用原始凭证的填制

(一) 支票

1. 使用要点

(1) 适用范围：通常适用于单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算，转账支票在同一票据交换区域内可以背书转让。

(2) 付款期限：支票的持票人自出票日起 10 日内提示付款，超过提示付款期限提示付款的，持票人开户银行不予受理，付款人不予付款。

(3) 支票的种类：共有四种支票，现金支票、转账支票、普通支票及划线支票，常用的为现金支票和转账支票。

(4) 支票登记簿：各种支票使用时均应设置支票登记簿，格式如下：

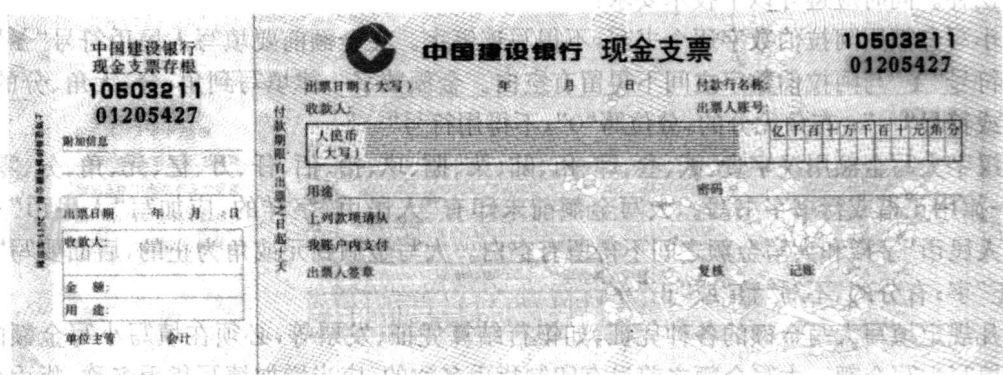
支票号	日期	签名

注：作废支票也要在登记簿中登记，并在签名栏内注明作废。

2. 现金及转账支票票样(以中国建设银行为例)

(1) 现金支票。

现金支票正面



现金支票背面

附加信息： 上海证券印刷有限公司·2011年印刷	收款人签章： 年 月 日	根据《中华人民共和国票据法》等法律、法规的规定，签发空头支票由中国人民银行处以票面金额 5% 但不低于 1 000 元的罚款。 (粘单处)
	身份证件名称： 发证机关：	
	号码	

(2) 转账支票。

转账支票正面



转账支票背面

附加信息： 上海证券印刷有限公司·2011年印制	被背书人： 背书人签章： 年 月 日	被背书人： 背书人签章： 年 月 日	根据《中华人民共和国票据法》等法律、法规的规定，签发空头支票由中国人民银行处以票面金额 5% 但不低于 1 000 元的罚款。 (粘单处)
---	--------------------------------------	--------------------------------------	--

3. 签发支票

(1) 签发要求：

① 应使用碳素墨水或墨汁填写支票。

② 禁止签发空头支票，不得签发与其预留银行签章不符的支票；使用支付密码的，出票人不得签发支付密码错误的支票。

③ “出票日期”应为大写，小写无效。规则为：月份为 1、2 和 10 的前加“零”，分别写为零壹月、零贰月、零壹拾月，日为 1~9、10、20、30 前加“零”，如 1 日为零壹日，20 日为零贰拾日、30 日为零叁拾日，日为 11~19 的前加“壹”，如 11 日写成壹拾壹日，以此类推。

④ 大写金额与“人民币”字样之间不得留有空白，小写金额前应加“¥”符号。

⑤ “收款人”、“出票日期”和金额不得更改，更改则无效，发生错误时只能作废重开，作废支票的存根和正本部分应一并保存。

⑥ “付款行名称”应填写本支票对应的开户银行名称，“出票人账号”应填写本支票对应的开户银行账号。

⑦ “用途”根据实际用途填写。

⑧ 小写金额下的方框为密码区，应根据支付密码器生成的密码填写。

⑨ 出票人签章一般应使用两枚预留银行的签章，通常一枚是单位的财务专用章，另一

枚是单位法定代表人的个人名章。

(2) 签发实例：

① 企业基本资料：企业名称为南京江城股份有限公司，企业为增值税一般纳税人。企业税号为 320100000765331，地址为南京中山路 873 号，联系电话为 23645433，开户银行为中国建设银行股份有限公司鼓楼支行，账号为 32490987222，银行预留印鉴为企业财务专用章及法定代表人的个人名章，企业法定代表人为张国金。

② 签发现金支票。假定企业于 2011 年 3 月 8 日提取现金 3 000 元备用，则企业应签发如下现金支票。

现金支票正面

<p>中国建设银行 现金支票存根 28775442 28720987</p> <p>附加信息</p> <hr/> <p>出票日期：2011 年 3 月 8 日</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">收款人：南京江城股份有限公司</td> <td style="width: 50%;">金额：¥3 000.00</td> </tr> <tr> <td colspan="2">用途：备用金</td> </tr> </table> <p>单位主管 会计</p>	收款人：南京江城股份有限公司	金额：¥3 000.00	用途：备用金		<p style="text-align: center;">中国建设银行 现金支票</p> <p style="text-align: right;">28775442 28720987</p> <p>付款行名称：<input type="text"/></p> <p>出票人账号：<input type="text"/></p> <p>出票日期(大写) 贰零壹壹年叁月零捌日 收款人：南京江城股份有限公司</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%;">人民币</td> <td style="width: 40%;">叁仟元整</td> <td style="width: 40%; text-align: center;"> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td>¥</td><td>3</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table> </td> </tr> </table> <p>用途 备用金 密码 _____</p> <p>上列款项请从 我账户内支付</p> <p>出票人签章： 复核 记账</p> <p style="text-align: center;"></p>	人民币	叁仟元整	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td>¥</td><td>3</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分					¥	3	0	0	0	0	0
收款人：南京江城股份有限公司	金额：¥3 000.00																													
用途：备用金																														
人民币	叁仟元整	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td>¥</td><td>3</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分					¥	3	0	0	0	0	0						
亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																				
				¥	3	0	0	0	0	0																				

现金支票背面

<p>附加信息：</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%; text-align: center;"> </td> <td style="width: 70%; text-align: center;"> </td> </tr> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;"> 收款人签章： 2011 年 3 月 8 日 </td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">身份证件名称：</td> <td style="text-align: center;">发证机关：</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">号码</td> <td style="text-align: center;"> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td> </tr> </table> </td> </tr> </table>			收款人签章： 2011 年 3 月 8 日		身份证件名称：	发证机关：	号码	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td> </tr> </table>												<p style="text-align: center;">(粘单处)</p> <p>根据《中华人民共和国票据法》等法律、法规的规定，签发空头支票由中国人民银行处以票面金额 5% 但不低于 1 000 元的罚款。</p>
收款人签章： 2011 年 3 月 8 日																					
身份证件名称：	发证机关：																				
号码	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td><td style="width: 10%;"></td> </tr> </table>																				

注：如果收款人是本单位，则支票背面收款人签章处一定要加盖银行预留印鉴；如果收款人是其他单位或个人则不用加盖。

③ 签发转账支票。假定企业于 2011 年 3 月 12 日从南京红程有限公司购入材料一批,取得的增值税专用发票上注明的金额为 300 000 元,税额为 51 000 元,企业以转账支票方式支付货款,则应签发如下转账支票:

转账支票正面

<p>中国建设银行 转账支票存根 32175442 28720098</p> <p>附加信息</p> <hr/> <p>出票日期: 2011 年 3 月 12 日</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 100%;">收款人: 南京红程股份有限公司</td> </tr> <tr> <td>金 额: ¥351 000.00</td> </tr> <tr> <td>用 途: 货款</td> </tr> </table> <p>单位主管 会计</p>	收款人: 南京红程股份有限公司	金 额: ¥351 000.00	用 途: 货款	<p style="text-align: center;">中国建设银行 转账支票(苏) 32175442 28720098</p> <p>出票日期(大写) 贰零壹壹年叁月壹拾贰日 付款行名称: 中国建设银行南京红程支行</p> <p>收款人: 南京红程股份有限公司 出票人账号: 32190987222</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;">人民币</td> <td style="width: 50%;">叁拾伍万壹仟元整</td> <td style="width: 5%;">亿</td> <td style="width: 5%;">千</td> <td style="width: 5%;">百</td> <td style="width: 5%;">十</td> <td style="width: 5%;">万</td> <td style="width: 5%;">千</td> <td style="width: 5%;">百</td> <td style="width: 5%;">十</td> <td style="width: 5%;">元</td> <td style="width: 5%;">角</td> <td style="width: 5%;">分</td> </tr> <tr> <td>(大写)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>¥</td> <td>3</td> <td>5</td> <td>1</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> </table> <p>用途: 货款 密码: _____</p> <p>上列款项请从 行号: _____</p> <p>我账户内支付</p> <p>出票人签章: 南京红程股份有限公司 财务专用章 复核 记账</p> <p style="text-align: center;">张 国 金</p>	人民币	叁拾伍万壹仟元整	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	(大写)										¥	3	5	1	0	0	0	0	0
收款人: 南京红程股份有限公司																																				
金 额: ¥351 000.00																																				
用 途: 货款																																				
人民币	叁拾伍万壹仟元整	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																								
(大写)										¥	3	5	1	0	0	0	0	0																		

转账支票背面

<p>附加信息:</p>	<p>被背书人:</p>	<p>被背书人:</p>	<p>根据《中华人民共和国票据法》等法律、法规的规定,签发空头支票由中国人民银行处以票面金额 5% 但不得低于 1 000 元的罚款。</p> <p>(粘单处)</p>
	<p>背书人签章:</p> <p>年 月 日</p>	<p>背书人签章:</p> <p>年 月 日</p>	

注: 只有单位在不同商业银行之间划转款项且采用顺解程序(在收款人对应的开户银行进账)时,支票背面的背书人签章处才需要加盖本单位银行预留印鉴。

4. 收到支票

(1) 收到现金支票。收到现金支票后应直接在背面收款人签章处加盖本单位的银行预留印鉴,并持票到出票人开户银行提取现金。

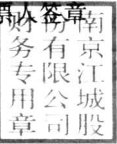

(2) 收到转账支票。

① 收到转账支票后,如由本单位进账,则需要填制进账单,具体流程见“(二)进账单”。

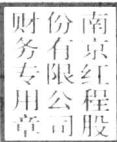
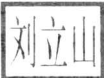
② 收到转账支票后,如背书转让给其他单位,则应在转账支票背面背书人签章处加盖本公司银行预留印鉴,在被背书人处填写接受本转账支票的单位或个人名称,并提交给被背书人。

(3) 填制实例。以南京红程股份有限公司为例,假定企业于2011年3月12日向南京江城股份有限公司销售产品一批,开出的增值税专用发票上注明的金额为300 000元,税额为51 000元,收到转账支票一张如下,并于3月12日背书给江宁钢材股份有限公司,用于偿还前欠的货款。

转账支票正本正面

中国建设银行 转账支票		32175442 28720098																						
出票日期(大写) 贰零壹壹年叁月壹拾贰日	付款行名称: 中国建设银行股份有限公司鼓楼支行	32490987222																						
收款人: 南京红程股份有限公司	出票人账号:																							
人民币 (大写) 叁拾伍万壹仟元整	<table border="1" style="border-collapse: collapse; width: 100%;"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td>¥</td><td>3</td><td>5</td><td>1</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分			¥	3	5	1	0	0	0	0	0
亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分														
		¥	3	5	1	0	0	0	0	0														
用途 <u>货款</u>																								
上列款项请从 我账户内支付																								
出票人签章 	复核 	记账																						

转账支票正本背面

附加信息:	被背书人: 江宁钢材股份有限公司	被背书人:
	委托收款   背书人签章: 2011年3月12日	背书人签章: 年 月 日

(粘单处)

注: 如果因多次背书转让需要使用贴粘单的,则在粘贴的连接处加盖骑缝章,并确保骑缝章清晰可见,否则该粘单上记录的背书无效。

(二) 进账单

1. 使用要点

① 适用范围：单位收到支票、银行本票、银行汇票等票据后，办理进账手续时使用。

② 联次：进账单一式三联，第一联为开户银行交给持(出)票人的回单，第二联为收款人开户行作贷方凭证，第三联为收款人开户银行交给收款人的收账通知。

2. 进账单通用样式

进 账 单 (回 单)1

年 月 日

出票人	全 称					收款人	全 称															
	账 号						账 号															
	开户银行						开户银行															
金 额	人民币 (大写)											亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
票据种类				票据张数				开户银行签章														
票据号码																						
复 核				记 账																		

此联是开户银行交给持(出)票人的回单

进 账 单 (回 单)2

年 月 日

出票人	全 称					收款人	全 称															
	账 号						账 号															
	开户银行						开户银行															
金 额	人民币 (大写)											亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
票据种类				票据张数				开户银行签章														
票据号码																						
复 核				记 账																		

收款人开户行作贷方凭证

进 账 单 (回 单) 3

年 月 日

出票人	全 称											收款人	全 称																			
	账 号												账 号																			
	开户银行												开户银行																			
金 额	人民币 (大写)											亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分										
票据种类				票据张数				开户银行签章																								
票据号码																																
复核				记账																												

收款人开户银行交给收款人的收账通知

3. 填制进账单

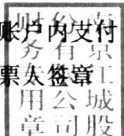
(1) 填制说明:

- ① 日期按填制进账单当日的日期填写。
- ② “出票人”信息应根据收到的票据上注明的出票人或申请人信息填写。
- ③ “收款人”信息应根据收到的票据或本单位实际情况填写。
- ④ “金额”应根据收到的票据上注明的金额填写。
- ⑤ “票据种类”应根据实际收到的票据类别(如支票、银行汇票、银行本票等)填写。
- ⑥ “票据张数”和“票据号码”应根据收到的票据上注明的号码及实际张数填写。



(2) 填制实例。以南京红程股份有限公司为例,假定企业 2011 年 3 月 12 日向南京江城股份有限公司销售产品收到转账支票一张,并采用顺解程序在其开户银行中国银行股份有限公司南京分行办理了进账手续,收款账号为 21399870113。

① 收到转账支票后,应在其背面背书人签章处写明“委托收款”字样并加盖本公司银行预留印鉴,在被背书人处填写进账银行的名称。

转账支票正本正面

中国建设银行 转账支票		32175442 28720098																												
出票日期(大写)贰零壹壹年叁月壹拾贰日	付款行名称:	中国建设银行股份有限公司鼓楼支行																												
收款人: 南京红程股份有限公司	出票人账号:	32490987222																												
人民币 (大写) 叁拾伍万壹仟元整	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>¥</td><td>3</td><td>5</td><td>1</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分									¥	3	5	1	0	0	0	0	0
亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																				
								¥	3	5	1	0	0	0	0	0														
用途 <u>货款</u>																														
上列款项请从																														
我账户内支付																														
出票人签章																														
	复核 张国金	记账																												

转账支票背面

附加信息：	被背书人：中国银行股份有限公司南京分行	被背书人：
	委托收款 	
	 背书人签章： 2011年3月12日	背书人签章： 年 月 日

(粘单处)

注：如果上述转账支票采用倒解程序办理进账手续，即在付款人开户行办理进账手续时，转账支票背面不需写明“委托收款”字样，也不需要加盖银行预留印鉴，被背书人处也不用填写。

② 根据上述转账支票在3月12日办理进账手续时，应填制如下进账单。

进 账 单 (回 单) 1

2011年3月12日

出票人	全 称	南京江城股份有限公司			收款人	全 称	南京江程股份有限公司								
	账 号	32490987222				账 号	21399870113								
	开户银行	建行鼓楼支行				开户银行	中国银行股份有限公司南京分行								
金 额	人民币 (大写)	叁拾伍万壹仟元整			亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
							¥	3	5	1	0	0	0	0	0
票据种类		支票	票据张数	1张	开户银行签章										
票据号码		转 3217544228720098													
复 核		记 账													

此联是开户银行交给持(出)票人的回单

注：① 所有联次填写内容一致，用复写纸套写。

② 开户银行签章处由办理进账手续的银行加盖印章。

(三) 银行汇(本)票申请书

1. 使用要点

(1) 适用范围：企业向银行申请签发银行汇(本)票时使用。

(2) 联次：银行汇(本)票一式三联，第一联为银行记账凭证，第二联为代理签发行记账

凭证,第三联为客户回单。

(3) 当收款人与申请人均为个人时,可以申请现金银行汇(本)票。

(4) 银行汇(本)票申请书中所填金额不得超过申请人所用账号的银行存款余额。

2. 银行汇(本)票申请书样式(以中国建设银行为例)

中国建设银行 银行汇(本)票申请书 00386548

币别:

年 月 日

流水号:

业务类型	<input type="checkbox"/> 银行汇票 <input type="checkbox"/> 银行本票	付款方式	<input type="checkbox"/> 转账 <input type="checkbox"/> 现金									
申请人	收 款 人											
账 号	账 号											
用 途	代理付款行											
金 额	(大写)	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
客户签章												

第一联 银行记账凭证

中国建设银行 银行汇(本)票申请书 00386548

币别:

年 月 日

流水号:

业务类型	<input type="checkbox"/> 银行汇票 <input type="checkbox"/> 银行本票	付款方式	<input type="checkbox"/> 转账 <input type="checkbox"/> 现金									
申请人	收 款 人											
账 号	账 号											
用 途	代理付款行											
金 额	(大写)	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
客户签章												

第二联 代理签发行记账凭证

中国建设银行 银行汇(本)票申请书

00386548

币别:

年 月 日

流水号:

业务类型	<input type="checkbox"/> 银行汇票 <input type="checkbox"/> 银行本票	付款方式	<input type="checkbox"/> 转账 <input type="checkbox"/> 现金															
申请人		收款人																
账 号		账 号																
用 途		代理付款行																
金 额 (大写)								亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
客户签章																		

第三联 客户回单

3. 填制银行汇票申请书

(1) 填制说明:

- ① “币别”按申请结算币种填写。
- ② 日期按填制该申请书的日期填写。
- ③ “业务类型”应根据申请的结算方式并在相应的方框内打“√”。
- ④ 填写“付款方式”时,除申请人和收款人同为个人而在现金前的方框内打“√”外,其余均在转账前的方框内打“√”。
- ⑤ “申请人”及“账号”应填写申请人名称及银行账号。
- ⑥ “收款人”及“账号”应填写收款人名称及银行账号。
- ⑦ “用途”应根据实际用途填写。
- ⑧ “金额”应根据申请支付金额填写。
- ⑨ “客户签章”处应加盖申请人预留银行的印鉴。

(2) 填制实例。企业基本资料: 企业名称为南京东方股份有限公司,公司法定代表人为涂海蔚,开户银行为中国建设银行股份有限公司鼓楼支行,账号: 32490980982,预留银行的印鉴为企业财务专用章及法定代表人的个人名章。

假定企业于2011年3月12日从河南吉达股份有限公司购入材料一批,取得的增值税专用发票上注明的金额为400 000元,税额为68 000元,企业采用银行汇票结算

方式支付货款。河南吉达股份有限公司开户银行为中国建设银行河南分行,账号为21097656511。企业于3月12日向开户银行申请银行汇票时,填制如下银行汇(本)票申请书。

中国建设银行 银行汇(本)票申请书 00386548

币别:人民币

2011年3月12日

流水号:098776622

业务类型	<input checked="" type="checkbox"/> 银行汇票 <input type="checkbox"/> 银行本票	付款方式	<input checked="" type="checkbox"/> 转账 <input type="checkbox"/> 现金								
申请人	南京东方股份有限公司	收款人	河南吉达股份有限公司								
账号	32490980982	账号	21097656511								
用途	贷款	代理付款行									
金额	(大写)肆拾陆万捌仟元整	亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分									
		¥ 4 6 8 0 0 0 0 0									
  客户签章		支付密码									

第一联 银行记账凭证

注:所有联次填写内容一致。

(四) 银行汇票

1. 使用要点

(1) 适用范围:同城异地的各种款项结算通常均可采用,非现金银行汇票可以背书转让。

(2) 联次:全国银行汇票共四联,第一联为出票行结清汇票时作汇出汇款借方凭证,第二联为代理付款行付款后作联行往账借方凭证附件,第三联为代理付款行兑付后随报单寄出票行,第四联为出票行作多余款贷方凭证,出票行结清多余款后交申请人。华东三省一市银行汇票共两联,第一联为出票行结清汇票时作汇出汇款借方凭证,第二联为代理付款行付款后作借方凭证附件。

(3) 银行汇票在申请人向银行提交银行汇(本)票申请书后,由银行受理开具。

(4) 银行汇票是一种见票即付的票据。

2. 银行汇票票样

(1) 全国银行汇票(以中国建设银行的银行汇票为例)。