



国家示范性高职高专院校系列教材

全国高职高专国家重点建设项目金融专业系列教材

商业银行会计

张莲苓◎主编



中国财政经济出版社

国家示范性高职高专院校系列教材
全国高职高专国家重点建设项目金融专业系列教材



商 业 银 行 会 计

张莲苓 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行会计/张莲苓主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2009. 6

国家示范性高职高专院校系列教材. 全国高职高专国家重点建设项目金融专业系列教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1594 - 5

I. 商… II. 张… III. 商业银行 - 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 (2009) 第 073857 号

责任编辑: 陈 冰

责任校对: 王 英

封面设计: 大盟文化

版式设计: 董生萍

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: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 14.75 印张 353 000 字

2009 年 6 月第 1 版 2011 年 2 月涿州第 2 次印刷

印数: 3 061 - 6 060 定价: 26.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1594 - 5 / F · 1384

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

序 言

教育部、财政部《关于实施国家示范性高等职业院校建设计划，加快高等职业教育改革与发展的意见（教高〔2006〕14号）》指出：“为在全国高等职业院校中树立改革示范，经国务院同意，在‘十一五’期间实施国家示范性高等职业院校建设计划。该计划将按照地方为主、中央引导、突出重点、协调发展的原则，选择办学定位准确、产学结合紧密、改革成绩突出、制度环境良好、辐射能力较强的高等职业院校，进行重点支持，带动全国高等职业院校办出特色，提高水平。”根据国务院的部署，财政部和教育部于2006年启动了国家示范性高等职业院校建设项目，当年在全国1200多所高职院校中遴选了28所院校作为首批国家示范性建设院校。广州番禺职业技术学院被列为首批示范建设院校之一。该学院的金融管理与实务专业、会计专业和国际金融专业构成的专业群被列为重点建设项目，国家财政在这三年中投入近千万元用于这三个专业的改革和专业建设。金融和会计系列教材建设内容被列入财政部、教育部下达的项目建设任务书之中，本次由中国财政经济出版社出版的13本教材是该项目建设的重要成果。本系列教材的出版，既是国家示范性高等职业院校建设成果的集中反映，也是通过教材带动职业院校课程改革、发挥示范作用的重要途径。

本系列教材的指导思想是教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见（教高〔2006〕16号）》的文件精神：“要积极推行与生产劳动和社会实践相结合的学习模式，把工学结合作为高等职业教育人才培养模式改革的重要切入点，带动专业调整与建设，引导课程设置、教学内容和教学方法改革。”

广州番禺职业技术学院在课程开发过程中，通过广泛的行业调研和行业专家工作任务分析，确定了学生的主要就业岗位以及这些岗位对学生职业能力的要求，以此为起点制定了每门课程的课程标准，再依据课程标准进行学习情景或教学项目的设计并作为教材编写的直接依据。

本系列教材以行业岗位的工作内容作为教学内容，根据工作项目确定教学项目，根据岗位工作任务确定学习性的工作任务，以业务岗位处理业务的工作顺序来组织教学过程。因此，本系列教材注重了学生校内学习与实际工作的一致性，符合任务驱动、项目导向等有利于增强学生能力的教学模式的要求，是

一套按照工作过程系统化的课程开发原理重构教学内容的工学结合的教材。

本系列教材与传统教材相比有如下三个方面的特点：

第一，教材的体例扬弃了适应传统知识体系的章节结构形式，改按适应工作体系的项目、模块结构形式；教材中的项目来源于根据岗位工作任务分析确定的工作项目所设计的教学项目，教材中的模块来源于完成工作项目的工作过程。教材充分体现了以行业岗位工作任务作引领、以工作过程为导向的设计思想。按照本套教材组织教学，即可实现按照工作过程的逻辑来组织教学进程，实现教、学、做一体化。一个教学项目的完成，也就意味着一项工作任务的完成，一般都会得到一个与实际工作相同的标志性的成果。

第二，教材的内容不再依据相关学科的理论知识体系，而来源于相应岗位的工作内容。教学内容的选取依据完成岗位工作任务对知识和技能的要求，建立在行业专家对相应岗位工作任务分析结果和专业教师深入行业进行岗位调研结果的基础上。由于课程分工的不同，本系列教材不涉及基础理论，对于必不可少的应用理论采取了嵌入相关工作过程的方法，实现了理论和实践的一体化。通过将行业岗位涉及的新业务、新方法和新工具及时地纳入教材，贴近了行业发展实际，充分体现了职业教育的职业性、实践性和开放性的要求。

第三，教材不再停留在对课程内容的直接描述，而是十分注重对教学过程的设计，注重学生对教学过程的参与。在教材的各个项目之前，一般都提出了该项目应该完成的工作任务，该任务可能是学习性的工作任务，也可能是真实的工作任务。教材注重根据工作情景设计教学情境，教学活动设计内容具体，较好地模拟了岗位业务活动，具有较强的可操作性。

我们期望通过本系列教材的推广使用，可以使没有进行课程改革的广大职业院校实现专业教学的跨越式发展。由于本系列教材充分考虑了国家级精品课程评审指标对使用教材的要求，因此我们期待更多的院校能够通过采用本系列教材实现课程建设质量的跨越式提升。

本系列教材是对职业教育课程改革和教材建设的有益探索，相信这套教材的出版必将对我国职业教育人才培养模式改革和教材建设产生较大的促进作用。也希望读者从不同的角度提出批评和建议，共同为促进我国职业教育事业的健康发展贡献绵薄之力。

中国财政经济出版社教材编审委员会

2009年5月

前言

《商业银行会计》是根据国家示范性高职院校建设计划，遵照教育部教高2006 [16] 文件精神，在职业教育专家指导下，通过广泛的社会调研，行业专家与专业教师共同开发，按照工作任务引领项目内容，遵循高等职业教育金融专业教学规律，为适应应用型金融专业技能人才培养目标组织编写的教材。

本教材编写以职业能力形成为重点，在选取内容时直接对应岗位要求，项目设计以其工作任务为载体，模块设计以其业务操作为依据；遵循新《企业会计准则》要求，将相关理论知识分解融入各个项目、模块之中。按照本教材组织教学，能够充分体现高职教育理念，教学过程就是指导学生完成工作任务的过程。

本教材将岗位技能融入项目设计，实现了教学内容与实践能力的结合。全书共设八个项目，其中项目一、项目七由张莲苓开发编写，项目三、项目四和项目八由贾芳琳开发编写，项目二、项目五由刘毓涛开发编写，项目六由曾卉开发编写，张莲苓负责总纂。

在课程开发和教材建设的同时，我们为本课程教学配备了大量网络教学资源，可供教师备课参考和学生自主学习。网址：<http://www.zgcjjy.com>（或www.中国财经教育网.com），打开网址后进入“商业银行会计”教材界面。其中，教学资源主要集中在“网络课程”链接中。

本教材在编写过程中，承蒙华东师范大学职业教育与成人教育研究所徐国庆博士的指导，还得到了中国建设银行番禺支行个人金融部经理梁少珊、贷款部经理王姗姗、沙湾支行行长朱继红及兴业银行广州天河支行行长李华胜、柜台经理邱海峰等业内人士的大力支持，在此表示衷心的感谢。

由于商业银行业务日新月异，加之时间仓促，编者水平有限，因此书中不足和错误之处在所难免，恳请读者不吝赐教，以进一步修改和完善。

张莲苓

zhangll@pyp.edu.cn

2009年5月



项目一 商业银行会计从业准备	(1)
模块一 银行会计基本核算方法	(1)
模块二 银行会计实务中的管理事项	(12)
模块三 银行会计人员行为规范	(20)
项目二 核算个人金融业务	(25)
模块一 核算个人储蓄存款业务	(25)
模块二 核算个人贷款业务	(41)
项目三 核算对公金融业务	(51)
模块一 核算对公存款业务	(51)
模块二 核算对公贷款业务	(61)
模块三 核算贷款损失准备	(69)
项目四 核算支付结算业务	(75)
模块一 熟悉支付结算基础知识	(75)
模块二 核算支票业务	(82)
模块三 核算银行本票业务	(88)
模块四 核算银行汇票业务	(92)
模块五 核算汇兑业务	(99)
模块六 核算托收承付业务	(102)
模块七 核算委托收款业务	(109)
模块八 核算商业汇票业务	(112)
项目五 核算资金汇划及清算业务	(121)
模块一 核算金融机构往来业务	(121)
模块二 核算联行往来清算业务	(133)

项目六 核算外汇业务	(150)
模块一 核算外汇买卖业务	(150)
模块二 核算外汇存款业务	(161)
模块三 核算外汇汇款业务	(165)
模块四 核算国际结算业务	(170)
项目七 核算损益业务	(182)
模块一 核算营业收入	(182)
模块二 核算成本费用	(190)
模块三 核算利润	(198)
项目八 年度决算	(208)
模块一 熟悉年度决算基础知识	(208)
模块二 熟悉年度决算日工作	(212)
模块三 编制年度决算报表	(214)
参考文献	(226)

项目一

商业银行会计从业准备

学习目标

最终目标：掌握商业银行基本的账务组织与账务处理过程，熟悉银行会计从业准备工作。

促成目标：

- ☐ 能掌握银行会计科目的设置、记账方法的运用，会审核与填制会计凭证、处理账务
- ☐ 能熟悉银行会计实务中的主要管理事项
- ☐ 能熟悉并掌握银行会计人员的行为规范
- ☐ 能了解反洗钱调查与实施步骤

工作任务

- ☐ 运用会计科目进行账务处理
- ☐ 熟悉银行会计实务中的主要管理事项
- ☐ 熟悉并掌握银行会计人员的行为规范
- ☐ 了解反洗钱调查与实施步骤

模块一 银行会计基本核算方法

任务描述

本模块的主要学习任务是：熟悉银行会计基本核算方法，能够运用会计科目填制凭证、处理账务。

相关知识

会计核算方法是对财务状况、经营成果和现金流量进行连续、系统、完整的核算、管理和监督的一种技术手段。银行会计核算方法主要包括设置会计科目账户、复式记账、填制会计凭证、登记账簿和编制财务会计报告等内容。

一、商业银行会计核算的特点

商业银行会计是以货币为主要计量形式,采用特定的方式对商业银行的经营活动进行核算与监督,具备以下特点:

(一) 会计一般原则和银行会计核算原则的统一性

银行会计是会计体系的重要组成部分,会计核算与管理的一般理论与原则对银行会计都适用。但作为银行部门的专业会计,在核算内容、服务范围和会计方法的具体运用等方面都与其他部门会计有所不同,会计核算必须坚持钱账分管,当时记账;凭证账表,换人复核;有账有据,账据相符;当天结账,总分核对;内外账务,定期核对;代收票据,收妥抵用等原则。会计一般原则和银行会计核算原则在会计工作中都要贯彻执行。

(二) 会计核算内容的广泛性

由于银行的各项业务活动主要表现为货币资金的收付,所以全部业务活动均通过银行会计加以核算反映。存款的存入与支取、贷款的发放与收回、信贷资金的调剂与融通、系统内联行往来与金融机构往来、资金托管等等,都是银行会计核算的内容。通过核算,银行会计要能够完整地反映银行资金增减变化,存款、贷款及托管资金各项业务的增减变化情况及其规模,从而促使各项业务的实现。

(三) 会计核算过程和业务处理过程的同步性

在一般情况下,经济业务活动的实现与会计核算表现为两个过程,如工业部门的产品生产、商业部门的商品流通都与会计核算过程相分离。而商业银行是经营货币信用业务的特殊部门,每一项业务的发生、审批处理过程及其结果都纳入会计核算过程,所以,商业银行会计核算过程与业务处理过程是同步进行的。

(四) 反映情况的全面性

银行是社会资金活动的枢纽,各部门、各单位由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由银行会计核算,因此,银行会计核算就不仅能够反映银行业务活动情况,而且可以通过银行业务活动反映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,因而,银行会计核算资料是国民经济综合部门对经济预测和决策的重要信息资料。

(五) 会计方法的多样性

由于银行会计除了要按照一般会计要求进行核算外,还要对受理的业务进行处理和反馈,因此,在核算方法中除了基本核算方法之外,还包括各项业务处理方法。不同的业务由于其内容、特点与管理要求各不相同,具体的处理方法也不一样,涉及的凭证甚至账簿也因业务不同而有所差异。

(六) 会计资料提供的及时性

银行会计资料的及时性是由会计核算的及时性所决定的。银行经营的业务性质要求每日结账,并按月、季、年编报会计报表,必须及时反映业务经营情况。这是因为银行会计资料不仅能够反映银行的业务和经营状况,而且通过银行业务状况在一定程度上反映国民经济发展状况及在资金需求和供应方面的需求,因此银行会计核算的及时性具有特别的意义。会计资料能否及时提供,是有关部门分析、预测、决策经济和金融发展状况及前景的重要前提。

二、银行会计的科目设置

(一) 会计科目的分类

银行会计科目是对银行会计要素具体分类后的名称。会计科目是会计核算的基础,是分类反映会计要素、统一会计核算内容的工具。

根据国家统一的金融企业会计制度和财政部、中国人民银行规定的统一会计科目,各行结合管理和核算要求制定适合自己业务特点的会计科目,并报中国人民银行备案。会计科目有不同的分类标准,具体如下:

1. 按资金性质,可分为资产类、负债类、所有者权益类、资产负债共同类、损益类。

(1) 资产类科目:用于核算库存现金及银行存款、存放中央银行及同业款项、各种贷款及投资、固定资产、无形资产、递延资产等。

(2) 负债类科目:用于核算各项存款、借款、应付款等。

(3) 资产负债共同类科目:用于核算委托及代理业务、系统内部资金往来、外汇买卖、同城票据交换等。根据业务情况,其余额可以在借方,也可以在贷方。

(4) 所有者权益类科目:用于核算实收资本、盈余公积、本年利润及利润分配等。

(5) 损益类科目(分收入类和支出类):用于核算各项收入、支出、营业费用、税金、投资收益、外汇买卖损益。

2. 按照与会计报表的关系,可分为表内科目和表外科目。

(1) 表内科目:是指用来核算和监督银行资金实际增减变化情况并反映在资产负债表和损益表中的科目。上述五类会计科目都是表内科目。

(2) 表外科目:主要用于核算确已发生而尚未涉及资金增减变化的或有会计事项,以及有价单证、重要空白凭证、代保管的有价值品等。表外科目虽然不涉及银行资金增减变动,但对于银行来说是非常重要的核算内容。表外科目主要有有价单证、重要空白凭证、未发行债券、已兑付债券、代保管有价值品等。

会计科目设置见表1-1。

表1-1

会计科目设置表

顺序号	编号	会计科目名称	会计科目适用范围说明
		一、资产类	
1	1001	库存现金	
2	1002	银行存款	
3	1003	存放中央银行款项	银行专用
4	1011	存放同业	银行专用
5	1015	其他货币资金	
6	1021	结算备付金	证券专用
7	1031	存出保证金	金融共用
8	1051	拆出资金	金融共用

续表

顺序号	编 号	会计科目名称	会计科目适用范围说明
9	1101	交易性金融资产	
10	1111	买入返售金融资产	金融共用
11	1121	应收票据	
12	1122	应收账款	
13	1123	预付账款	
14	1131	应收股利	
15	1132	应收利息	
16	1211	应收保户储金	保险专用
17	1221	应收代位追偿款	保险专用
18	1222	应收分保账款	保险专用
19	1223	应收分保未到期责任准备金	保险专用
20	1224	应收分保保险责任准备金	保险专用
21	1231	其他应收款	
22	1241	坏账准备	
23	1251	贴现资产	银行专用
24	1301	贷款	银行和保险共用
25	1302	贷款损失准备	银行和保险共用
26	1311	代理兑付证券	银行和证券共用
27	1321	代理业务资产	
28	1401	材料采购	
29	1402	在途物资	
30	1403	原材料	
31	1404	材料成本差异	
32	1406	库存商品	
33	1407	发出商品	
34	1410	商品进销差价	
35	1411	委托加工物资	
36	1412	包装物及低值易耗品	
37	1421	消耗性生物资产	农业专用
38	1431	周转材料	建造承包商专用
39	1441	贵金属	银行专用
40	1442	抵债资产	金融共用
41	1451	损余物资	保险专用
42	1461	存货跌价准备	
43	1501	待摊费用	
44	1511	独立账户资产	保险专用
45	1521	持有至到期投资	

续表

顺序号	编 号	会计科目名称	会计科目适用范围说明
46	1522	持有至到期投资减值准备	
47	1523	可供出售金融资产	
48	1524	长期股权投资	
49	1525	长期股权投资减值准备	
50	1526	投资性房地产	
51	1531	长期应收款	
52	1541	未实现融资收益	
53	1551	存出资本保证金	保险专用
54	1601	固定资产	
55	1602	累计折旧	
56	1603	固定资产减值准备	
57	1604	在建工程	
58	1605	工程物资	
59	1606	固定资产清理	
60	1611	融资租赁资产	租赁专用
61	1612	未担保余值	租赁专用
62	1621	生产性生物资产	农业专用
63	1622	生产性生物资产累计折旧	农业专用
64	1623	公益性生物资产	农业专用
65	1631	油气资产	石油天然气开采专用
66	1632	累计折耗	石油天然气开采专用
67	1701	无形资产	
68	1702	累计摊销	
69	1703	无形资产减值准备	
70	1711	商誉	
71	1801	长期待摊费用	
72	1811	递延所得税资产	
73	1901	待处理财产损益	
		二、负债类	
74	2001	短期借款	
75	2002	存入保证金	金融共用
76	2003	拆入资金	金融共用
77	2004	向中央银行借款	银行专用
78	2011	同业存放	银行专用
79	2012	吸收存款	银行专用
80	2021	贴现负债	银行专用
81	2101	交易性金融负债	

续表

顺序号	编 号	会计科目名称	会计科目适用范围说明
82	2111	卖出回购金融资产款	金融共用
83	2201	应付票据	
84	2202	应付账款	
85	2205	预收账款	
86	2211	应付职工薪酬	
87	2221	应交税费	
88	2231	应付股利	
89	2232	应付利息	
90	2241	其他应付款	
91	2251	应付保户红利	保险专用
92	2261	应付分保账款	保险专用
93	2311	代理买卖证券款	证券专用
94	2312	代理承销证券款	证券和银行共用
95	2313	代理兑付证券款	证券和银行共用
96	2314	代理业务负债	
97	2401	预提费用	
98	2411	预计负债	
99	2501	递延收益	
100	2601	长期借款	
101	2602	长期债券	
102	2701	未到期责任准备金	保险专用
103	2702	保险责任准备金	保险专用
104	2711	保户储金	保险专用
105	2721	独立账户负债	保险专用
106	2801	长期应付款	
107	2802	未确认融资费用	
108	2811	专项应付款	
109	2901	递延所得税负债	
		三、共同类	
110	3001	清算资金往来	银行专用
111	3002	外汇买卖	金融共用
112	3101	衍生工具	
113	3201	套期工具	
114	3202	被套期项目	
		四、所有者权益类	
115	4001	实收资本	
116	4002	资本公积	

续表

顺序号	编 号	会计科目名称	会计科目适用范围说明
117	4101	盈余公积	
118	4102	一般风险准备	金融共用
119	4103	本年利润	
120	4104	利润分配	
121	4201	库存股	
		五、成本类	
122	5001	生产成本	
123	5101	制造费用	
124	5201	劳务成本	
125	5301	研发支出	
126	5401	工程施工	建造承包商专用
127	5402	工程结算	建造承包商专用
128	5403	机械作业	建造承包商专用
		六、损益类	
129	6001	主营业务收入	
130	6011	利息收入	金融共用
131	6021	手续费收入	金融共用
132	6031	保费收入	保险专用
133	6032	分保费收入	保险专用
134	6041	租赁收入	租赁专用
135	6051	其他业务收入	
136	6061	汇兑损益	金融专用
137	6101	公允价值变动损益	
138	6111	投资收益	
139	6201	摊回保险责任准备金	保险专用
140	6202	摊回赔付支出	保险专用
141	6203	摊回分保费用	保险专用
142	6301	营业外收入	
143	6401	主营业务成本	
144	6402	其他业务支出	
145	6405	营业税金及附加	
146	6411	利息支出	金融共用
147	6421	手续费支出	金融共用
148	6501	提取未到期责任准备金	保险专用
149	6502	提取保险责任准备金	保险专用
150	6511	赔付支出	保险专用
151	6521	保户红利支出	保险专用

续表

顺序号	编 号	会计科目名称	会计科目适用范围说明
152	6531	退保金	保险专用
153	6541	分出保费	保险专用
154	6542	分保费用	保险专用
155	6601	销售费用	
156	6602	管理费用	
157	6603	财务费用	
158	6604	勘探费用	
159	6701	资产减值损失	
160	6711	营业外支出	
161	6801	所得税	
162	6901	以前年度损益调整	

（二）会计科目的管理

银行总行负责一级科目、二级科目的科目名称、代号、核算内容的管理。一级分行负责辖内三级科目名称、科目代号、核算内容的管理。

（三）会计科目的调整

在年度开始时调整会计科目、账户的，会计科目要按照上下年度科目结转办法，通过填制“会计科目结转对照表”调整。明细账户要按新科目隶属关系进行结转。

（四）会计科目的变更

根据银行总行文件或一级分行自身管理要求，在某一年度按规定办理会计科目的变更。

三、银行会计记账方法

银行会计记账方法主要包括两种：单式记账法和复式记账法。

（一）单式记账法

单式记账法是对发生的每一笔经济业务一般只在一个账户上登记，与账户之间的记录没有直接关系，账户记录没有相互平衡的概念。在银行会计工作中，对表外科目所涉及的会计事项采用单式记账法，以“收入”、“付出”作为记账符号。

当从银行会计结算部门领取重要空白凭证时，要填写领用凭证和入库凭证。

当银行收到重要空白凭证支票 100 本时，用单式记账法记账如下：

收入：重要空白凭证——支票 100 本

当开户单位来银行购买空白支票 1 本时，要填写凭证出库登记本，记账如下：

付出：重要空白凭证——支票 1 本

或：重要空白凭证——支票 25 张

（二）复式记账法

复式记账法是以资产与权益的平衡关系作为记账基础，对于每一笔经济业务都要在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，系统地反映资金运动变化结果的一种记账方法。借

借贷记账法就是目前世界上普遍采用的一种复式记账方法。

商业银行经济业务发生后,涉及表内科目采用借贷复式记账法。

借贷复式记账法以“资产 = 负债 + 所有者权益”会计平衡公式为依据,以“有借必有贷,借贷必相等”为记账原则。会计软件记账做到表内科目一记双讫,表外科目账实一致。

资产类、损益类的支出科目余额在借方。

上期借方余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额 = 本期借方余额
负债类、所有者权益类、损益类收入科目的余额在贷方。

上期贷方余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额 = 本期贷方余额
资产负债共同类科目余额借贷双方反映或轧差反映在借方(贷方)。

上期借方余额 - 上期贷方余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额 = 本期借方余额 - 本期贷方余额
表外科目余额在收入方。

上期收入余额 + 本期收入发生额 - 本期付出发生额 = 本期收入余额

四、会计凭证与账簿

(一) 会计凭证

会计凭证是银行各项经济业务和财务活动的书面证明,也是明确经济责任和记账的依据。银行会计凭证分为基本凭证和专用凭证。

1. 基本凭证是银行会计根据有关原始凭证或业务事实自行编制用做记账的依据,具有统一的格式,主要有如下六种格式:

(1) 转账借方传票(见表1-3)、转账贷方传票(略)。

表 1-3

表 1-2

借方登记	贷方登记
资产的增加	资产的减少
负债的减少	负债的增加
所有者权益的减少	所有者权益的增加
费用的增加	费用的减少
收入的减少	收入的增加

商业银行 转账借方传票

年 月 日

科目(借):

对方科目:

户名或账号	摘 要	金 额											
		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
合 计													

会计主管:

复核:

经办:

注:该凭证为单联式,尺寸19×9.5厘米,白纸红色印油。

转账传票的合计栏,如只有单笔数字的,可不填写。