

第一章 土地银行概论

第一节 中国历史上的土地银行

在中国银行史上，土地银行曾出现过，且留下了一定的业绩。

1911年中国第一家带有不动产金融机构性质的银行“殖产银行”在天津成立。根据其条例，该行为股份公司组织，创立时股金总额为白银77万两，后改为银元100万元，并规定按股金总额的5倍发行债券，其资金主要用于不同期限的对工业、农业方面的放贷，其中长期贷款达30年，可以田园、房屋或股票、债券等作抵押，但借款总额不得超过所抵押财产总价值的70%。

1914年，仿照日本的先例，也公布了劝业银行条例，规定劝业银行为全国性不动产的金融机关，其资本总额为500万元，分为5万股，并可发行劝业债券。1915年又颁布了农工银行条例，还成立了中国实业银行。前者以定期或分期抵押放款为主，在农村贷款可收取田契作抵押品，后者主要对农业、工矿、水利、盐业和铁路放款，都可用不动产作抵押，在10年内分期偿还本息。1935年，由政府出资正式成立了第一家专门为发展农业而开设的银行——中国农民银行，资本为1000万元。后来又在该行专门设立了土地金融处，负责办理土地金融业务。

1946年，在接受原日本劝业银行台湾支行的基础上，台湾省成立了土地银行，建立了一定的土地金融制度。该行的主要任务是：调剂台湾的土地金融，以土地为抵押发行土地债券和发放

长期低利贷款，并协助台湾当局推行土地政策，进行农地改革，以发展台湾的农、林、渔、牧等事业。为此，该行具体在以下几方面开展业务活动：

1. 根据台湾当局土地政策的要求，投放巨额资金以协助推行台湾的土地改革。1953年台湾开始施行“耕者有其田条例草案”，将地产土地中超过规定的部分按价征收，并由现在耕地的农民耕作，台湾当局则按地价支付给地主七成土地实物债券和三成工业股票。这些工作都通过土地银行来进行。

2. 以农民所有的土地为抵押提供资金，使农民能购买土地或改良土地，扩大经营规模。

3. 发放短期农业贷款，开展融资业务，以帮助农民购买农业生产资料，如化肥、种子、农机具等。

4. 开发公有荒地，建立示范农场。

5. 建立土地金融制度。

第二节 建立我国土地银行的意义

土地银行是以土地开发、建设、经营为出发点所发生的资金融通活动而设立的商业性专业银行，它是在市场经济条件下的地产这一特定领域内的一种专业信用形式。随着我国土地使用制度全面改革以及包括土地使用权出让、转让、租赁、抵押贷款各种经济活动在内的房地产市场体系的逐步形成，相应地建立我国土地银行是十分必要而迫切的，并具有巨大的经济意义。

这是因为土地产业在国民经济和社会发展中越来越处于重要地位，必将成为我国国民经济的重要支柱产业之一，因而地产金融业务量占总金融业务的比重也日益增大，有必要设立专业土地银行来管理土地金融业务。随着我国土地使用制度改革的

全面开展，地产作为一种特殊商品介入整个商品流通之中，其价值量之大是惊人的。就我国城镇房地产现有价值资金一项来看，即达 1.5 万亿元 如果到 2000 年要实现居住小康水平还需投入 8000 亿元资金，这样巨额的资金加入到金融流通中运转，如果没有专门土地银行管理是难以奏效的。

其次，开展土地银行金融业务，有利于对土地的开发、改良和合理的利用。因为土地的开发利用是以雄厚资金为后盾，如在农村兴修水利 改良土壤 开垦荒山、荒地等 在城市开发成片土地、建设住宅，都需要投入大量资金，而这些资金可通过土地信用加以解决。

再次，开展土地银行金融业务，有利于促进土地市场的发展和健全。商品流通需要以货币为媒介，货币资金的融通是发展市场经济、扩大商品流通的最基本的物质条件。土地作为一种特殊商品，其市场的形成与发展也要以资金融通为条件。而且土地市场是整个市场经济的重要组成部分，地产交易所需的资金往往是巨额的，有赖于土地金融业的有力支持。目前，我国的土地使用制度改革正在加速进行，土地市场也正在蓬勃发展，急需土地金融的介入。

另外，开展土地银行金融业务还有利于当前城镇房改的进行。房屋与土地是不可分割的 地产是房产的基础 要开展城镇房改工作 实行房屋商品化经营 无论是出让新旧房屋 或是集资建房 都需投入大量资金 有赖于专业的土地银行金融的介入。

第三节 土地银行的涵义、性质和职能

一、土地银行的涵义

在现代整个社会的再生产过程中 生产、流通、分配、消费各

个环节都离不开货币资金，而银行是在货币经营业的基础上逐步发展起来的。土地作为国民经济中的重要资源、资产，它的再生产是社会再生产的一个重要组成部分，也必需获得资金融通。土地银行就是以利用土地作为信用的保证和媒介而获得资金融通为主要特色，兼顾其他商业银行职能的新型专业商业银行。

二、土地银行的性质

土地银行是以经营土地金融资产和负债为对象的综合性多功能的金融企业。

首先，土地银行具有一般企业的基本特征，是社会经济的重要组成部分。它具有从事业务经营所需要的自有资本，依法经营，照章纳税，自负盈亏，与其他工商企业一样，以利润为目标。

其次，土地银行是以土地金融资产和金融负债为经营对象，经营的是特殊商品——土地、货币和货币资本。经营内容包括土地货币的收付、借贷以及各种与货币运动有关的或者与之相联系的金融服务。从社会再生产过程来看，土地银行的经营，是工商企业生产经营条件。

第三，土地银行作为金融企业，其在业务经营上有很大的优势，使其业务扩张更为迅速，发展更快。

三、土地银行的职能

土地银行的职能，是由它的性质所决定的。土地银行作为金融企业，有着如下特定职能。

（一）信用中介职能

信用中介是土地银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质，是通过银行的负债业务，把社会上的各种闲散货币资本集中到土地银行里来，再通过资产业务，把它投

向社会经济各部门。土地银行是作为货币资本的贷出者和借入者的中介人或代表，来实现资本融通，并从吸收资金的成本与发放贷款的利息收入、投资收益的差额中，获得利差收入，形成土地银行利润。

土地银行通过土地信用中介的职能实现资本盈余和短缺之间的融通，并不改变货币资本的所有权，改变的只是货币资本的使用权，这种使用权的改变，对经济过程形成了多层次的调节关系。

1. 通过土地信用中介职能，把暂时从再生产过程中游离出来的闲置资本，转化成职能资本，在不改变社会资本总量的条件下，通过改变资本的使用量，扩大再生产规模，扩大资本增值。

2. 通过土地信用中介职能，可以把不当作资本使用的小额货币储蓄集中起来，变为可以投入再生产过程的巨额资本，把用于消费的收入，转化为能带来货币收入的资本，扩大了社会资本总量，从而使社会再生产以更快的速度增长。

3. 通过土地信用中介职能，可以把短期货币资本转化为长期货币资本。在利润原则支配下，还可以把货币资本从效益低的部门引向效益高的部门，形成对经济结构的调节。

（二）支付中介职能

土地银行除了作为土地信用中介、融通货币资本以外，还执行着货币经营业的职能。通过存款在帐户上的转移，代理客户支付；在存款的基础上，为客户兑付现款等，成为房地产开发、经营、管理者的货币保管者、出纳者和支付代理人。以土地银行为中心，土地出让、转让、出租、抵押、入股过程中形成了无始无终的支付链条和债权债务关系。

支付中介职能的发挥，大大减少了现金的使用，节约了社会流通费用，加速结算过程和货币资本的周转，促进了社会再生产

的扩大。

支付中介职能从逻辑上先于信用中介职能，它最早产生于货币经营业时期。货币经营业者在货币保管和办理支付中积存了大量货币，当为求盈利而放款时，才产生了信用中介职能。但支付中介职能的发展，也有赖于信用中介职能的加强，因为只有客户保存一定存款的基础上，才能办理支付。存款余额不足，就会产生向土地银行借款的需求；土地银行贷款又会转化为客户存款，又需要办理转帐支付或提取现金。支付中介职能和土地信用中介职能相互推进，构成了土地银行借贷资本的整体运动。

（三）信用创造功能

土地银行在土地信用中介职能和支付中介职能的基础上，产生了土地信用创造职能。

土地银行是能够吸收各种房产、地产开发、经营的存款的银行，利用其所吸收的存款发放贷款，在支票流通和转帐结算的基础上，贷款又转化为存款，在这种存款不提取现金或不完全提现的情况下，就增加了土地银行的资金来源，最后在整个土地银行体系，形成数倍于原始存款的派生存款。从信用创造职能来看，土地银行是能够吸收活期存款、开设支票存款帐户的机构，在此基础上产生了转帐和支票流通。土地银行可以通过自己的信贷活动，创造和收缩活期存款，而活期存款是构成货币供给量的主要部分，因此，土地银行就可以把自己的负债作为货币来流通，具备了信用创造功能。土地银行体系可以在不减少自身储备的情况下，同时增加贷款和存款。

土地银行是能够接受各种存款、提供各种存款服务的金融机构。

（四）金融服务职能

随着土地出让、转让、出租、抵押、入股等土地使用制度的改

革的发展，地产市场经营环境日益复杂，银行间的业务竞争也日益剧烈，这从多方面给土地银行提出了金融服务的要求。在激烈的业务竞争压力下，土地银行不断地开拓服务业务的发展，进一步促进资产负债业务的扩大，并把资产负债业务与金融服务结合起来，开拓新的领域。在现代经济生活中，金融服务已成为土地银行的重要职能。

第四节 土地银行资本金的来源

所谓土地银行资本金是指土地银行股东为组建土地银行、开拓土地金融事业而投入土地银行的货币和保留在土地银行中的收益。土地银行资本金代表土地银行的所有权益。

（一）各级政府控股投资

各级政府的土地出让金、土地税收、造地费等以国家股的形式入股投资，保证土地银行的控股地位和政策指导。

（二）股份集资

各银行、信托投资公司、信用社、房地产企业、集团企业、事业法人团体及自然人的投资参股。

（三）发行土地股票或债券

完成以上两项工作后以投资、集资的资金股份与部分的土地使用权为抵押品向国内外发行土地股票和土地债券。

（四）开办住房基金、地产储蓄业务

存款是银行营运资金的主要来源，但土地银行吸收存款有其独特的方式，其以土地信用为基础可以开办房地产基金、地产储蓄等存款业务，以达到充实土地银行资金来源的目的。

第二章 土地银行会计结算 业务及其操作

第一节 土地银行会计核算方法

土地银行会计核算方法包括基本核算方法和各项业务核算方法两部分。基本核算方法是对各项业务核算手续的概括，而各项业务核算手续则是基本核算方法在具体业务中的运用。

土地银行会计的基本核算方法主要包括：会计科目、记帐方法、会计凭证、帐务组织与处理和会计报表。它们之间相互联系，构成一个完整的会计核算体系。

一、会计科目

土地银行会计科目的概念

土地银行会计科目是将土地银行的全部资金及其运动情况，按照不同的业务性质和经济特征进行分类，并规定名称，据以总括反映和监督各项业务活动和财务活动的方法。

土地银行会计科目的作用

土地银行设置的会计科目，主要有以下几方面的作用：

1. 连接各种核算方法。会计科目作为综合反映资金活动的一种工具，在运用复式记帐原理填制记帐凭证、登记帐簿、进行帐务组织、编制会计报表等一系列核算方法中起着重要作用。它是各种会计核算方法的基础，它把各种会计方法连结起来组成一个有机的整体，以保证会计工作有组织、有秩序地进行。

2. 保证核算资料系统化。银行业务活动纷繁复杂，通过会计科目可以对各项具体业务分门归类，以便于会计核算工作有条不紊地进行。它使全部核算资料进入系统化过程，进而取得系统的核算资料，为考核、分析、研究银行的经营活动和结果进行经济决策提供条件。

3. 统一核算口径。会计科目按照一定的经济内容规定了一定的名称，互不混淆，这样土地银行就可以按照规定的会计科目，对各项资金增减变动加以归类，从而保证银行系统内统一核算口径。

土地银行会计科目的分类

对会计科目进行科学的分类，会使会计科目的体系更加系统和明确，有利于更好地适应会计核算和管理。

1. 按科目性质分类。按科目性质分类就是按会计科目所反映的资金及其运动情况来确定分类标准。土地银行会计科目按性质划分可分为以下四类：

(1) 资产类科目。资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利，如流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和递延资产等。科目余额一般反映在借方。

(2) 负债类科目。主要是银行吸收的各种存款，形成银行资产主要来源，科目主要以一年为界划分为流动负债和长期负债，科目余额一般反映在贷方。

(3) 所有者权益类科目。反映企业投资者对企业净资产的所有权，科目主要有实收资本、资本公积、盈余公积、本年利润、利润分配等。

(4) 损益类科目。包括银行的各项收入类和费用，成本支出类科目如利息收入、支出，手续费收入、支出，汇兑收益，汇兑损

失 投资收益 营业费用等。

2. 按资金的经济内容分类。土地银行会计科目划分为：企业及储蓄存款 流动资金贷款 固定资金贷款 对外业务 其他业务 金融机构往来 联行往来 基金及其他资产负债 损益 代理人行业务等。

3. 按资金平衡表关系分类。按照会计科目与资金平衡表的关系可划分为表内科目和表外科目两类。核算和监督土地银行资金的实际增减变化并反映在资金平衡表上的科目叫表内科目 而对于某些重要业务事项 如保管的有价单证等 虽未发生资金的实际收付 但对外已承担了经济责任 这类业务列入表外科目。

二、记帐方法

记帐方法是按照一定的规则，使用一定的符号，将经济业务进行整理、分类，记入帐簿的一种专门方法。记帐方法分为单式记帐和复式记帐两种。单式记帐是在经济业务发生后，一般只在一个帐户中进行记帐；复式记帐是在经济业务发生后，要以相等的金额，在两个或两个以上相互联系的帐户中登记。复式记帐法又分为借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法。土地银行采用借贷记帐法。

借贷记帐法是在复式记帐原理的基础上 以“借”、“贷”作为记帐符号 以“有借必有贷，借贷必相等”作为记帐准则 记载资金增减变化及其结果的一种记帐方法。借贷记帐法可以归纳为以下几点：

1. 以“借”、“贷”作为记帐方向的符号 用来记录和反映资金增减变化情况及其结果。

2. 以“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计平衡公式为基

础 资产、资金、费用类帐户 增加记“借方”减少记“贷方”。余额一般在借方 费用类无余额 负债、所有者权益、收入、利润类帐户 增加记“贷方”减少记“借方”余额一般在贷方 收入类无余额。

3. 以“有借必有贷”、“借贷必相等”为记帐准则 保持借贷双方互相对应，金额相等。现举例说明如下：

例 1 土地银行对开户 A 单位房地产公司发放流动资金贷款一笔 金额 600 万元。

借 房地产存款—A 企业户	600 万元
贷 房地产贷款—A 企业贷款户	600 万元

例 2，房地产企业归还流动资金借款 500 万元 利息 2.452 万元。

借 房地产贷款—B 企业贷款户	500 万元
借 营业收入—贷款利息收入	2.452 万元
贷 房地产存款—B 企业户	502.452 万元

例 3，某房地产公司交存销货款现金 250 万元。

借 房地产存款—C 公司户	250 万元
贷 库存现金	250 万元

4. 根据复式记帐原理，对帐务进行平衡。运用借贷记帐法处理经济业务 由于贯彻了“有借必有贷 借贷必相等”的记帐原则，所以每天或一定时期各个帐户的借方发生额合计和贷方发生额合计应相等，各帐户借方余额合计和贷方余额合计也必然相等。

三、会计凭证

土地银行会计凭证是记录会计业务，明确经济责任的一种书面证明。土地银行在办理各项结算业务中，每天都经手大量的

会计凭证。填制和审核会计凭证是土地银行会计的第一个环节，也是会计核算的一种专门方法。

土地银行会计凭证的作用

会计凭证作为土地银行会计基本核算方法之一，具有以下作用：

1. 可以检查各项业务的真实性。填制会计凭证，可以把每一项业务活动和财务活动完整地记录下来，作为货币资金的收付、财产物资的进出和帐务记载的唯一依据，它反映的内容具有高度的真实性和客观性。

2. 可以检查各项业务活动的合法性。土地银行的一切资金活动都通过会计凭证划拨，对会计凭证进行检查，不仅可以审核凭证在形式上的完整性，同时还可以对业务活动的合法性进行监督。

3. 可以健全岗位责任制。填制、审核、处理会计凭证 经办人员要签名盖章。这样不但可以明确各自的工作责任和经济责任，同时又能使凭证具有法律效力。

土地银行会计凭证的种类

土地银行每天处理大量的会计凭证，其中可以直接凭以记帐的叫记帐凭证；不能凭以直接记帐的叫原始凭证。会计凭证并非都是记帐凭证，记帐凭证是会计凭证的一种。

记帐凭证是根据原始凭证编制或以原始凭证代替的。它的特点是 填有会计分录，凭以登记帐簿，盖有记帐员、复核员和会计主管等有关人员的名章。而原始凭证则没有这些，它一般作为原始单据 附在记帐凭证之后，作“附件”处理。土地银行会计工作中的记帐凭证又叫传票。按照它的格式和使用范围不同，它为基本凭证和特定凭证两大类。

1. 基本凭证。它是土地银行根据有关原始凭证和业务事实

自行填制的。按其性质分为以下几种：

(1) 现金收入传票。收入现金时，编制现金收入传票，记帐员凭以登记有关科目分户帐的收方，出纳员凭以办理现金收入手续。

(2) 现金付出传票。付出现金时，编制现金付出传票，记帐员凭以登记有关科目分户帐的付方，出纳员凭以办理付出手续。

(3) 转帐收入传票。

(4) 转帐付出传票。发生转帐业务时，同时编制转帐收入传票和转帐付出传票，记帐员凭以登记有关科目分户帐借方或贷方。

(5) 特种转帐收入传票。

(6) 特种转帐付出传票。土地银行发生转帐业务，涉及行外单位资金收付，由土地银行主动代为收付时，使用特种转帐传票，并凭以登记有关帐户。

(7) 表外科目收入传票。

(8) 表外科目付出传票。土地银行发生的业务不涉及资金的增减变化，用表外科目核算时，用此种凭证。业务发生时用表外科目收入传票，记帐户的“收入”栏，业务完成时用表外科目付出传票，记帐户的“付出”栏，余额表示未销数。

2. 特定凭证。它是土地银行根据某项业务的特殊需要而制定的各种专业凭证，土地银行通过编审后，用以代替传票并凭以记帐。这种凭证一般由单位填写后提交土地银行。特定凭证大多是一次套写数联，可使土地银行与企业单位的帐务保持一致，如贷款凭证。

土地银行会计凭证的要素

会计凭证必须填写与经济业务和帐务记载有关的事项，这些事项称为凭证要素。土地银行的会计凭证具有以下基本要素：

1. 年、月、日(特定凭证代替记帐凭证时要注明记帐日期);
2. 收、付款单位的户名和帐号;
3. 收、付款单位的开户行名称和行号;
4. 人民币或外币符号和大小写金额;
5. 款项来源、用途或摘要及附件张数;
6. 会计分录和凭证编号;
7. 单位有关印章;
8. 土地银行及有关人员印章。

土地银行会计凭证的填写

会计凭证是凭以办理转帐结算和现金收付的重要依据，直接关系到资金结算的准确、及时和安全。因此，无论是自制的还是外来的会计凭证，都必须按照规定的要求填写，做到要素齐全，内容真实，数字准确，字迹清晰，防止涂改和不合规定的更正。

1. 填写会计凭证或记载帐务，各种代用符号定为：“第号”为“#”，每个“a”人民币符号为“¥”，年、月、日简写顺序自左而右为“年/月/日”，年利率为“年%”，月利率为“月‰”。

2. 大写金额数字一律用正楷或行书中文填写。

3. 汉字大写金额写到“元”止，应在“元”后加“整”或“正”字；“分”后不写“整”或“正”字。

4. 填写凭证和票据时，阿拉伯数字前应填写人民币符号“¥”，这样可表明货币的种类。

土地银行会计凭证的审查

土地银行会计人员在处理会计凭证时，应认真进行审查，以保证凭证的真实性、正确性、合法性和完整性。具体地说，会计凭证的审查要点主要是：

1. 是否为本行受理的凭证；

2. 凭证的内容、联数、附件是否完整齐全；
3. 会计科目、户名、帐号是否正确；
4. 大小写金额是否一致，有无涂改或不合规定的更正；
5. 密押、印鉴是否真实齐全；
6. 款项来源、用途是否清楚和符合政策；
7. 计算、收费、赔偿金计算是否正确；
8. 是否超过存款余额或批准的放款额度或拨款限额；
9. 内部科目的帐户名称使用是否正确；

土地银行会计凭证的传递

土地银行会计凭证必须按照规定程序进行传递。土地银行会计凭证的传递过程也就是处理业务的会计核算的过程。会计凭证的传递分为内部传递和联行间传递。组织会计凭证的传递要根据各项业务的特点，制定不同的传递程序。一般说来，外来凭证要先经临柜人员审核，然后交记帐员确定会计分录，记入明细帐，再交复核员复核；自制凭证经有关人员签章并记帐后交复核员复核。凭证传递要做到准确及时 手续严密 先外后内 先急后缓，同时还要遵守下列记帐顺序：

1. 现金收入必须先收款，后记帐；
2. 现金付出必须先记帐，后付款；

3. 转帐业务必须先记贷方 后记借方。代收他行票据 必须收妥进帐，然后方可支用，银行不予垫款。

联行之间的凭证传递通过邮局由银行内部传递，不得交客户代为传递。

土地银行会计凭证的装订和保管

会计凭证作为银行会计工作档案，为保证会计资料的完整性，并备以查考，每日营业终了必须进行装订。装订前要将各专柜的凭证全部集中，检查科目日结单、传票、附件及有关印

鉴是否完整齐全，然后按现金科目在前，其余科目按科目代号大小顺序排列装订。装订时要加传票封面、封底，线缝加封条并加盖装订人员印章。若传票数量较多，要分册装订，并编写总号、分号，每册封面填写现收、现付、转收、转付传票及附件张数等内容。

装订完毕应登记“已用传票保管登记簿”交保管人员签收入库保管。

四、帐务组织与处理

土地银行的会计凭证要求设置帐簿和规定记帐程序，把分散的凭证加以整理登记到有关帐户中去从而连续、系统、完整地反映和监督银行业务和财务活动，并据以编制各种会计报表和提供数据资料。

土地银行帐务组织

帐务组织是帐簿设置结构及核算程序和核算方法的有机结合，分为明细核算和综合核算两个系统。

1. 明细核算。它按帐户详细反映各单位各种资金来源和运用情况，由分户帐、登记簿和余额表组成。

(1) 分户帐是明细核算的主要形式，是各科目的详细记录。分户帐的格式除特殊规定的专用格式外，常用的有以下四种：
甲种帐 设借方、贷方、余额三栏 适用于余额表计息的帐户和内部科目的帐户；
乙种帐 设借方、贷方、余额、积数四栏 适用于在帐页上计息的帐户；
丙种帐 设借方、贷方发生额和借方、贷方余额四栏，适用于借、贷双方反映的帐户；
丁种帐：设借方、贷方发生额、余额和销帐四栏，适用于逐笔销帐的帐务。

甲、乙、丙三种帐 有单式和复式两种 复式帐页的第二页为对帐单，适用于核对帐务的帐户。

分户帐的记载应注意以下几点：详细填列帐眉规定的有关事项，记帐时要注意户名、帐号、印鉴是否相符，认真执行记帐程序，严防串户、冒领、透支。写明记帐日期、对方科目、摘要和凭证号码。帐页记满更换新页时，应将满页的最后余额过入新页第一格，并注明“承前页”字样，有日积数和余额积数时也相应过入新页。复写帐页每满一页，对帐单应及时交开户单位对帐。年终决算日无论帐页是否记满均应撕下对帐单交单位对帐，余额结转下年。

(2) 登记簿是适应表内、表外科目的某些业务需要而设置的，也是控制重要空白凭证、有价单证和实物的重要帐簿和统驭卡片帐的辅助帐簿。一般采用借方、贷方、余额三栏式帐页。

(3) 余额表是进行总分核对和计息的重要工具，它分为计息余额表和一般余额表两种。

2. 综合核算。是对各科目的总括记录。它由科目日结单、总帐和日计表组成。

(1) 科目日结单是监督明细帐户发生额、轧平当天帐务的重要工具，也是记载总帐的依据。它是按日根据同一科目的传票，分别以现金、转帐各自的收入、付出合计金额和张数填制。库存现金科目日结单根据各科目日结单现金借、贷方传票张数和金额相加后反方填制。全部科目日结单的借、贷方合计金额应相等。

(2) 总帐是各科目的总括记录，是统驭分户帐和综合核算与明细核算相互核对的重要工具，也是编制各种会计报表的依据。它按科目设置，设借、贷方发生额和借、贷方余额四栏，根据日结单的借、贷方合计数填记，并得出余额，借、贷双方同时反映余额的科目，其余余额根据分户帐借、贷方余额合计数填记，不得轧差。当日总帐所有科目的借、贷方发生额相等，借、贷方余额也