

## 第二章

1、收到居民存入活期存款 87500 元，现金已入库。分录：

借：库存现金 87500

贷：吸收存款—个人活期存款 87500

### 习题答案

2、某借款单位以活期存款 90000 元归还短期贷款。分录：

借：吸收存款—单位活期存款 90000

贷：贷款 90000

### 习题答案

3、居民存入定期存款 32000 元，现金已入库。分录：

借：库存现金 32000

贷：吸收存款—个人定期存款 32000

### 习题答案

4、向中国人民银行解交回笼现金 100000 元。分录：

借：存放中央银行款项 100000

贷：库存现金 100000

### 习题答案

5、某单位从其活期户中提走现金 5000 元。分录：

借：吸收存款—单位活期存款 5000

贷：库存现金 5000

### 习题答案

6、居民将活期存款 16000 元转存定期存款。分录：

借：吸收存款—个人活期存款 16000

贷：吸收存款—个人定期存款 16000

## 第三章

### (一) 存与取的核算 (两种情况)

支票户：就是以现金缴款单和支票办理存、取款项的一种账户。

存折户：就是以存折办理存取款项的一种账户。

### 支票户存取款项的核算

### 1、存入现金的处理

(2) 分录：

借：库存现金

贷：吸收存款—单位活期存款—××单位户

### 支票户存取款项的核算

### 2、支取现金的处理：

(2) 分录：

借：吸收存款—单位活期存款—××单位户

贷：库存现金

例 1 某单位填写 30000 元现金送交银行，办理存款业务，银行办妥手续后，做如下分录：

借：库存现金 30000

贷：吸收存款—单位活期存款—××单位户 30000

例 2 某存款单位开出现金支票 3000 元支取现金，用于采购办公用品。银行会计部门办理完有关手续后，做分录：

借：吸收存款—单位活期存款—××单位户 3000

贷：库存现金 3000

### 存折户存取款项的核算

### 1、存入现金的处理：

(2) 分录：

借：库存现金

贷：吸收存款—单位活期存款—××单位户

### 存折户存取款项的核算

### 2、支取现金的处理：

(2) 分录：

借：吸收存款—单位活期存款—××单位户

贷：库存现金

### (二) 单位活期存款利息的核算

规定：按日计息，按季结息 (每季末月 20 日)

公式：利息=本金\*存期\*利率

分录：

(1) 计息日：

借：利息支出

贷：吸收存款

(2) 资产负债表日：

借：利息支出

贷：应付利息

(三) 单位活期存款的对账

1、支票户的对账：

(两联套写账页登账)

2、存折户的对账：

(随时核对)

二、单位定期存款业务的核算

相关规定：

存期档次：8 档

金额起点：100 元

记名制

到期支取

逾期支取：超期部分按活期利率

不支现金

1、存入款项的核算

(2) 分录：

借：吸收存款-单位活期存款-×单位户

贷：吸收存款-单位定期存款-×单位户

2、到期支取本息的核算

(1) 程序：

存单

银行核对 (与卡片)

计算利息，盖结清戳记

收回传票作借方传票，卡片做附件  
填利息清单，转账

2、到期支取本息的核算

(2) 分录：

借：吸收存款-单位定期存款

利息支出

(应付利息-×定期存款户)

贷：吸收存款-单位活期存款-×户

3、提前支取的核算

(1) 全额提前支取 (同活期存款)

(2) 部分提前支取

借：吸收存款-单位定期存款-×户

应付利息 (利息支出)

贷：吸收存款-单位活期存款---×户

借：吸收存款-单位活期存款---×户

贷：吸收存款-单位定期存款-×户

4、逾期支取的核算

直接支取：逾期部分按活期计息

转存定期：销旧立新

5、预提定期存款利息的核算

(1) 适用条件：

期限：1 年以上

方式：到期一次支取

方法：按季预提

特殊情况处理：若遇利率调整，从当季开始按新利率预提

(2) 预提公式:

$$\begin{aligned} & \text{预提定期存款利息} \\ & = \text{定期存款季平均余额} \times \text{年利率} \div 4 \\ & \quad \text{定期存款季平均余额} \\ & = \text{定期存款季度内各月初余额之和} \div 3 \end{aligned}$$

(3) 分录:

借: 利息支出—定期存款利息支出  
贷: 应付利息—计提×定期存款利息户

例题

例 3 2005 年 1 月 1 日, A 公司转账存入银行定期存款 2 万元, 期限为 1 年, 年利率为 5% (假设不计利息税)。

银行分录如下:

2005 年 1 月 1 日:

借: 吸收存款—单位活期存款—A 公司 20000  
贷: 吸收存款—单位定期存款—A 公司 20000

例题

2006 年 1 月 1 日:

借: 吸收存款—单位定期存款—A 公司 20000  
利息支出—定期存款利息支出 1000  
贷: 吸收存款—单位活期存款—A 公司 21000

第三节个人储蓄业务的核算

(一) 活期储蓄存款的核算

1、开户与结存的核算

(2) 分录:

借: 库存现金  
贷: 吸收存款—个人活期存款—×户

(一) 活期储蓄存款的核算

(一) 活期储蓄存款的核算

2、存款支取的核算

(2) 分录:

借: 吸收存款—个人活期存款—×户  
贷: 库存现金

(一) 活期储蓄存款的核算

3、清户的核算

(1) 程序:

存款支取的程序

在取款凭条、存折、分户账加盖“结清”章

(一) 活期储蓄存款的核算

3、清户的核算

(2) 分录:

借: 吸收存款—个人活期存款—×户  
利息支出—×利息支出户

贷: 库存现金

例 4 张三将 50000 元现金以活期存款形式存入银行, 银行办妥相关手续后, 分录为:

借: 库存现金 50000  
贷: 吸收存款—个人活期存款—张三 50000

例 5 李四凭存折支取现金 5000 元, 银行办妥相关手续后, 做如下分录:

借: 吸收存款—个人活期存款—李四 5000  
贷: 库存现金 5000

4、个人活期储蓄存款利息的计算

规定: 按日计息, 按季结息 (结息日为每季末月 20 日), 遇利率调整不分段。

核算:

(1) 资产负债表日:

借: 利息支出

贷: 应付利息

(2) 结息日:

借：利息支出

贷：吸收存款—个人活期存款—×户

## (二) 定期储蓄存款的核算

### 整存整取的核算

#### 1、开户存入的核算

(2) 分录：

借：库存现金

贷：吸收存款—个人定期存款—整存整取×户

### 整存整取的核算

#### 2、到期支取的核算

(2) 分录：

借：吸收存款—个人定期存款—整存整取×户

利息支出

贷：库存现金

### 整存整取的核算

#### 3、提前支取的核算

分录：

借：吸收存款—个人定期存款—整存整取×户（全部本金）

利息支出

贷：库存现金

借：库存现金

贷：吸收存款—个人定期存款—整存整取×户（未支取部分）

#### 4、预提利息的核算

资产负债表日，分录同前。

### 零存整取的核算

#### 1、开户存入的核算

(2) 分录：

借：库存现金

贷：吸收存款—个人定期存款—零存整取户

### 零存整取的核算

#### 2、支取核算

(2) 分录：

借：吸收存款—个人定期存款—零存整取×户

利息支出

贷：库存现金

### 整存零取的核算

#### 1、开户存入的核算

(1) 程序同整存整取

(2) 分录：

借：库存现金

贷：吸收存款—个人定期存款—整存零取户

### 整存零取的核算

#### 2、支取本息的核算

分录：

借：吸收存款—个人定期存款—整存零取户

贷：库存现金

### 存本取息定期储蓄存款的核算

#### 1、开户存入的核算

(1) 程序同整存整取

(2) 分录：

借：库存现金

贷：吸收存款—个人定期存款—存本取息户

### 存本取息定期储蓄存款的核算

#### 2、支取利息的核算

### 存本取息定期储蓄存款的核算

#### 2、支取利息的核算

(2) 分录：

借：利息支出—储蓄利息支出

贷：库存现金

### 存本取息定期储蓄存款的核算

### 3、支取本金的核算

(1) 程序与整存整取相似

(2) 分录：

借：吸收存款——个人定期存款——存本取息户（本金）

贷：库存现金

## 第四章

### 第二节 信用贷款的核算

信用贷款是银行仅凭借款人的信用而发放的贷款，银行和借款人之间签有借款合同（即借据），由于信用贷款没有实物或有价物作担保，因而是银行的高风险资产。

信用贷款有逐笔核贷、下贷上转和商业票据贴现 3 种，本节介绍逐笔核贷这种形式。

#### 一、贷款发放的核算

#### 二、贷款收回的核算

##### 一、贷款发放的核算

借款单位申请这类贷款时，应填写借款申请书，经银行信贷部门同意后，应填制借款凭证（一式五联）（表 4-1）

第一联（借方传票）应加盖借款单位公章及预留印鉴，第二联为贷方传票，第三联为收帐通知，第四联为放款记录，第五联为到期卡，连同申请书经信贷部门审批盖章后送会计部门。

##### 1、开立分户账

会计部门经审核后，为借款单位开立贷款分户帐，并将存款转入借款单位存款帐户。

##### 2、编制会计分录

借：贷款——信用贷款——××户

贷：吸收存款——单位或个人活期存款——××户

借款凭证第一、二联分别为借、贷方传票，第三联盖章后退回借款单位，第四联由信贷部门留存，第五联为到期卡专夹保管。

##### 二、贷款收回的核算

贷款到期前 3 天，由银行信贷部门通知借款人按期归还。借款单位在归还贷款时，应填写贷款还款凭证，会计部门收到还款凭证后，与原借款凭证核对相符即可办理转帐。会计分录（一般形式）如下：

借：吸收存款——单位或个人活期存款——××户

贷：贷款——信用贷款——××户

##### 1、借款人主动归还贷款的核算

###### (1) 单位还款

借：吸收存款——单位活期存款——××户

贷：贷款——信用贷款——××户

###### (2) 农户、个体经济户还款

借：库存现金

贷：贷款——信用贷款——××户

###### (3) 利息的核算

借：吸收存款——单位或个人活期存款——××户

贷：应收利息

利息收入

##### 2、银行主动扣收到期贷款的核算

适用条件：

###### (1) 借款单位逾期未还款

###### (2) 该单位存款户余额足够还款

处理程序：

###### (1) 信贷部填“贷款收回通知单”（一式三联：借方、贷方传票、通知单）

交会计部和客户

###### (2) 分录与单位主动还款相同

### 3、贷款展期的核算

借款单位不能按期归还贷款的，应于贷款到期前向银行申请贷款延期，提交“贷款展期申请书”，说明展期原因，经信贷部门审批。

每笔贷款只允许展期一次，展期期限如下：

短期贷款不得超过原贷款期限，中期贷款不得超过原贷款期限的一半，长期贷款不得超过3年。

无需另做账务处理

### 4、逾期贷款的核算

借款单位借款到期不申请展期或申请后未经批准，不按期归还贷款，则为逾期贷款。对于逾期贷款，银行应将其转入借款单位的“逾期贷款”帐户。

### 4、逾期贷款的核算

会计分录如下：

借：贷款——信用贷款——逾期贷款——×户

贷：贷款——信用贷款——×户

或者：

借：贷款——信用贷款——逾期贷款——×户（蓝字）

借：贷款——信用贷款——×户（红字）

### 5、非应计贷款的核算

借：贷款——信用贷款——非应计贷款——×户

贷：贷款——信用贷款——逾期贷款——×户

借：利息收入—×利息收入户

贷：应收利息—×贷款应收利息户

表外：收入：应收未收利息—×户

练习

练习1 1月2日，文利公司向其开户行申请3个月短期贷款100000元。做银行分录。

练习2 上述贷款到期后，文利公司无力偿还，做银行分录。（假设不考虑利息）

练习3 若7月2日文利公司仍未归还，做银行分录。（假设不考虑利息）

练习1 答案

借：贷款——信用贷款——文利公司 100000

贷：吸收存款——单位活期存款——文利公司 100000

练习2 答案

借：贷款——信用贷款——逾期贷款——文利公司 100000

贷：贷款——信用贷款——文利公司 100000

练习3 答案

借：贷款——信用贷款——非应计贷款——文利公司 100000

贷：贷款——信用贷款——逾期贷款——文利公司 100000

### 第三节 担保贷款的核算

#### （二）抵押贷款的核算

##### 1、抵押贷款发放的核算

借：贷款——抵押贷款——××借款人户

贷：吸收存款——单位或个人活期存款——××借款人户

或：

借：贷款——抵押贷款——××借款人户

贷：库存现金

表外：收入：担保物——债务履行期担保物——××户

#### （二）抵押贷款的核算

##### 2、抵押贷款到期如数收回的核算

借款人在抵押贷款到期时须填交还款凭证，银行会计部门根据还款凭证办理转帐手续，记帐如下：

借：吸收存款——单位或个人活期存款——××借款人户

贷：贷款——抵押贷款——××借款人户

利息收入

表外：付出：担保物—债务履行期担保物—××户

(二) 抵押贷款的核算

3、抵押贷款逾期的账务处理

(1) 填发“处理担保物通知单”给借款单位

将贷款转入逾期贷款(分录如前)

取得担保物处分权(表外登记):

收入：担保物—待处分担保物—××户

付出：担保物—债务履行期担保物—××户

(2) 1 月后，借款人仍不能还款，根据抵押贷款合同规定，银行有权处分抵押品：出售(拍卖)或作价以偿还贷款。

① 拍卖抵押品

如果拍卖所得的净收入大于抵押贷款本息，其价款超过债权数额的部分归抵押人所有。

借：库存现金

(吸收存款—单位或个人活期存款—购买户)

贷：贷款—抵押贷款——×借款人户

应收利息—X 借款人户

吸收存款—单位或个人活期存款—×借款人户(退还部分)

表外：付出：担保物—待处分担保物—××户

如拍卖净收入小于抵押贷款本息，则：

借：库存现金

(吸收存款—单位或个人活期存款—购买户)

吸收存款—单位或个人活期存款—×借款人户(不足部分)

贷：贷款—抵押贷款——×借款人户

应收利息—X 借款人户

表外：付出：担保物—待处分担保物—××户

② 将抵押品作价抵贷

借：固定资产

贷：贷款—抵押贷款——×借款人户

应收利息——X 借款人户

累计折旧

表外：付出：担保物—待处分担保物—××户

(3) 若银行取得担保物处分权满半年仍未处置的，表外登记：

收入：担保物—逾期未处分担保物—××户

付出：担保物—待处分担保物—××户

(三) 质押贷款的核算

质押贷款是指按《中华人民共和国》规定的质押方式以借款人或第三人的动产或权利作为质物发放的贷款。

质押贷款的核算与抵押贷款基本相同。

第四节 抵债资产的核算

一、概念

是指银行等金融机构依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

持有目的：变卖收回资金

二、账务处理

1、取得抵债资产的核算

(1) 如为借差(亏了):

借：抵债资产(公允价值)

(贷款损失准备)

营业外支出

贷：贷款——×贷款——×户(账面价值)

或应收手续费及佣金

应交税费

(2) 如为贷差(赚了):

借：抵债资产(公允价值)

(贷款损失准备)

贷：贷款——×贷款——×户（账面价值）  
或应收手续费及佣金  
应交税费  
资产减值损失

(3) 如表外登记了应收未收利息，则：

付出：应收未收利息——×户

## 2、抵债资产保管期内收入与费用的核算

借：库存现金等  
贷：其他业务收入  
借：其他业务成本  
贷：库存现金等

## 3、抵债资产处置的核算

借：库存现金等  
抵债资产跌价准备  
(营业外支出)  
贷：抵债资产  
应交税费  
(营业外收入)

## 4、抵债资产转为自用的核算

借：固定资产  
抵债资产跌价准备  
贷：抵债资产（账面价值）

## 5、期末计量

若发生减值

借：资产减值损失  
贷：抵债资产跌价准备

## 第五节 贷款利息的核算

### 一、相关规定

- 1、央行基准，商行浮动
- 2、遇利率变动，1年内的贷款不调
- 3、遇利率变动，1年上的贷款从新开调
- 4、到期日为节假日的规定

### 二、贷款利息的计提

(1) 资产负债表日：

借：应收利息——×户（本金×合同利率）  
[贷款——×贷款——×户（利息调整）]  
贷：利息收入——贷款利息收入户（摊余成本×实际利率）  
[贷款——×贷款——×户（利息调整）]

(2) 对发生减值损失的贷款，在资产负债表日：

借：贷款损失准备  
贷：利息收入（摊余成本×实际利率）

同时表外：

收入：应收未收利息（本金×合同利率）

### 三、贷款利息的计算方法

贷款利息的核算有利随本清（逐笔结息）和定期结息两种方法。

(一) 定期结息

定期结息指银行按规定的利率定期（每季末月20日或每月20日）计算应收利息，计息公式如下：

利息=累计计息积数×日利率  
(贷款金额×贷款天数)

例：某笔短期贷款金额500 000元，6月1日贷出，9月1日归还，月利率3%，则到6月20日结息时，应计利息为： $500\ 000 \times 20 \times (3\% \div 30) = 1\ 000$ 元

从6月21日至9月1日之间的应计利息为：

$$500\,000 \times 72 \times (3\% \div 30) = 3\,600 \text{元}$$

1、利息计算出来后，编制“贷款利息凭证”，并办理转帐，计提利息收入的会计分录如下：

借：应收利息——××户

贷：利息收入

2、实际收到时，会计分录为：

借：吸收存款——××活期存款——××户

贷：应收利息——××户

(二) 利随本清

指银行在贷款单位还款时一次性计算贷款利息。

1、贷款到期，如银行实际收到本息，会计分录如下：

借：吸收存款——××活期存款——××户

贷：贷款——××贷款——××户

    应收利息——××户

    利息收入

2、如客户帐上存款余额不足，应将不足部分转为“应收利息”，会计分录为：

借：应收利息——××户

贷：利息收入

3、如银行在计提后又实际收到本息，则会计分录如下：

借：吸收存款——××活期存款——××户

    贷：贷款——××贷款——××户

        应收利息——××户

## 第六节 贷款减值和转销业务的核算

### 一、贷款减值的核算

### 二、贷款转销的核算

### 一、贷款减值的核算

#### (一) 贷款损失准备的计提范围

银行承担风险和损失的资产

#### (二) 贷款减值损失的确认和计量

确认的证据：

1、债务人严重财务困难

2、债务人违反合同

3、债务重组

4、债务人可能倒闭

5、其他证据

计量的金额：资产负债表日账面价值与未来现金流量现值之间的差额

#### (三) 账务处理

#### 1、发生减值时：

借：资产减值损失

    贷：贷款损失准备

借：贷款——××贷款——××户（已减值）

    贷：贷款——××贷款——××户（本金）

        贷款——××贷款——××户（利息调整）

#### 2、计提减值贷款利息的核算

借：贷款损失准备

    贷：利息收入（摊余成本×实际利率）

同时表外：

    收入：应收未收利息（本金×合同利率）

#### 3、减值贷款价值恢复的核算

借：贷款损失准备

    贷：资产减值损失

#### 4、收回减值贷款的核算

借：吸收存款——××活期存款——××户  
    贷款损失准备

贷：贷款——××贷款——××户（已减值）（账面）  
    资产减值损失（差额）

#### 二、贷款转销的核算

##### （一）贷款转销的条件（P103）

- 1、借款人破产
- 2、借款人死亡
- 3、灾害
- 4、抵押物不足部分
- 5、国务院批准核销

##### （二）账务处理

###### 1、转销呆账

借：贷款损失准备  
    贷：贷款——××贷款——××户（已减值）  
同时表外：  
    付出：应收未收利息——××户

###### 2、转销后又收回的

借：贷款——××贷款——××户（已减值）  
    贷：贷款损失准备  
借：吸收存款——××活期存款——××户  
    贷：贷款——××贷款——××户（已减值）  
        资产减值损失

#### 第七节 受托贷款业务的核算

##### 一、概念

受托贷款是指由政府各部门委托商业银行发放的贷款，其资金来源及贷款基金，由各部门将资金存入商业银行。

##### 二、核算原则（P105）

##### 三、科目设置

代理业务资产  
代理业务负债

##### 四、账务处理

###### 1、收到委托人资金

借：吸收存款——××活期存款——××委托人户  
    （存放中央银行款项）  
    （银行存款）  
    贷：代理业务负债——××委托人户

###### 2、发放委托贷款

借：代理业务资产——××借款人户（本金）  
    贷：吸收存款——××活期存款——××借款人户

###### 3、委托贷款收回本息

借：吸收存款——××活期存款——××借款人户  
    贷：代理业务资产——××借款人户（本金）  
        代理业务资产——××借款人户（已实现未结算损益）

###### 4、委托贷款结算收益（分利息）

借：代理业务资产——××借款人户（已实现未结算损益）  
    贷：代理业务负债——××委托人户  
        手续费及佣金收入——受托贷款手续费收入

###### 5、委托贷款资金划回

借：代理业务负债——××委托人户  
    贷：吸收存款——××活期存款——××委托人户  
        （存放中央银行款项）  
        （银行存款）

## 第八节 票据贴现贷款业务的核算

### 三、贴现时的处理

计息公式：

贴现息 = 贴现金额 × 贴现期限 × 贴现率

实付贴现金额 = 汇票金额 - 贴现利息

分录：

借：贴现资产—票据贴现——×贴现人户（面值）

贷：吸收存款——××活期存款——×贴现人户等

    贴现资产—票据贴现——××户（利息调整）

### 四、资产负债表日的处理

借：贴现资产—票据贴现——×户（利息调整）

贷：利息收入

### 五、贴现汇票到期收回的处理

#### 1、正常还款

借：吸收存款——××活期存款——×付款人户等

贷：贴现资产—票据贴现——×贴现人户（面值）

    利息收入（差额部分，如：带息票据）

若跨年度，还应调整确认利息收入：

借：贴现资产—票据贴现——×户（利息调整）

贷：利息收入

#### 2、付款人拒付

##### （1）向贴现人收

借：吸收存款——××活期存款——×贴现人户

贷：贴现资产—票据贴现——×贴现人户（面值）

    （利息收入）

（跨年度处理同前）

##### （2）贴现人账户金额不足

借：吸收存款——××活期存款——×贴现人户

    贷款——信用贷款——逾期贷款——×贴现人户

贷：贴现资产—票据贴现——×贴现人户（面值）

    （利息收入）

## 第六章 金融机构往来业务核算

### 金融机构往来内容

    商业银行与中央银行的往来

    同业往来

### 第一节 商业银行与中央银行往来核算

#### 一、会计科目的设置

#### 二、向中央银行存取现金的核算

#### 三、缴存存款的核算

#### 四、向中央银行借款的核算

#### 五、再贴现的核算

#### 六、通过中央银行办理大额汇划业务的核算

#### 一、会计科目的设置

##### 1. “存放中央银行款项”科目

    明细科目：

        备付金存款户

        法定存款准备金户

        财政性存款户

##### 2. “向中央银行借款”科目

##### 3. “贴现负债”科目

    明细科目：“面值”、“利息调整”

##### 4. “××银行准备金存款”科目

#### 二、向中央银行存取现金的核算

##### 1、存入现金的核算

    （1）商业银行分录：

        借：存放中央银行款项——备付金存款户

        贷：库存现金

(2) 中央银行分录:

借: 发行基金往来

贷: ××银行准备金存款

表外: 收入: 发行基金—本身库户

二、向中央银行存取现金的核算

2、支取现金的核算

(1) 商业银行分录:

借: 库存现金

贷: 存放中央银行款项—备付金存款户

(2) 中央银行分录:

借: ××银行准备金存款

贷: 发行基金往来

表外: 付出: 发行基金—本身库户

三、缴存存款的核算

(一) 概述

1、商业银行吸收存款的种类:

财政性存款(中央预算收入、地方金库存款、代理发行债券款项等)

一般性存款(企事业单位存款、居民储蓄存款)

2、相关规定:

财政性存款全额上缴央行

一般性存款按比例缴存存款准备金

三、缴存存款的核算

(二) 账务处理

1、缴存财政性存款的核算

(1) 首次缴存的處理

借: 存放中央银行款项—财政性存款户

贷: 存放中央银行款项—备付金存款户

表外: 收入: 待清算凭证—中央银行户

三、缴存存款的核算

(2) 调整缴存款的处理

①调增:

借: 存放中央银行款项—财政性存款户

贷: 存放中央银行款项—备付金存款户

②调减:

借: 存放中央银行款项—备付金存款户

贷: 存放中央银行款项—财政性存款户

三、缴存存款的核算

(3) 欠缴存款的处理

表外: 收入: 待清算凭证—人民银行户

①缴款:

借: 存放中央银行款项—财政性存款户

贷: 存放中央银行款项—备付金存款户

②付罚息:

借: 营业外支出—罚款支出

贷: 存放中央银行款项—备付金存款户

表外: 付出: 待清算凭证—人民银行户

2、缴存法定准备金存款(一般性存款)的核算

(1) 开户及调增:

借: 存放中央银行款项—法定存款准备金户

贷: 存放中央银行款项—备付金存款户

(2) 调减:

借: 存放中央银行款项—备付金存款户

贷: 存放中央银行款项—法定存款准备金户

(3) 欠缴需罚款:

借: 存放中央银行款项—法定存款准备金户

营业外支出—罚款支出

贷: 存放中央银行款项—备付金存款户

四、向中央银行借款的核算

(再贷款)

### 1、贷款的发放

#### (1) 商业银行:

借: 存放中央银行款项——备付金存款户

贷: 向中央银行借款——××借款户

#### (2) 中央银行:

借: ××银行贷款——××贷款户

贷: ××银行准备金存款——××行户

### 2、资产负债表日的核算

#### (1) 商业银行

借: 利息支出——再贷款利息支出户

贷: 应付利息——再贷款应付利息户

#### (2) 中央银行

借: 应收利息

贷: 利息收入

### 3、贷款的归还

#### (1) 商业银行:

借: 向中央银行借款——××借款户

利息支出

应付利息

贷: 存放中央银行款项——备付金存款户

#### (2) 中央银行:

借: ××银行准备金存款——××行户

贷: ××银行贷款——××贷款户

利息收入

应收利息

### 五、再贴现的核算

### 1. 办理贴现时的处理

申请行的处理:

借: 存放中央银行款项——备付金存款户

贴现负债——××再贴现(利息调整)

贷: 贴现负债——××再贴现(面值)

### 2、资产负债表日的处理

申请行的处理:

借: 利息支出

贷: 贴现负债——××再贴现(利息调整)

### 3. 再贴现到期的处理

偿还面值:

借: 贴现负债——××再贴现(面值)

贷: 存放中央银行款项——备付金存款户

结转未摊利息:

借: 利息支出

贷: 贴现负债——××再贴现(利息调整)

### 六、通过央行办理大额汇划业务的核算

相关规定: 跨系统银行间超过 10 万、同系统银行间超过 50 万的往来款项需通过中央银行转汇或清算

(一)“先横后直再横”方式

(二)“先直后横”方式

(三)“先直后横再直”方式

(一)“先横后直再横”方式

适用范围: 汇出行及汇入行所在地均有中央银行

流程图:

账务处理:

1、汇出行（A地建行）：

借：吸收存款—××活期存款—汇款人户

贷：存放中央银行款项—备付金存款户（A地央行）

2、发报行（A地央行）：

借：建设银行准备金存款—A地建行

贷：清算资金往来—B地央行

3、收报行（B地央行）：

借：清算资金往来—A地央行

贷：工商银行准备金存款—B地工行

4、汇入行（B地工行）：

借：存放中央银行款项—备付金存款户（B地央行）

贷：吸收存款—××活期存款—收款人户

（二）“先直后横”方式

适用范围：汇出行所在地无央行，汇入行所在地有央行

流程图：

账务处理：

1、汇出行（A地建行）：

借：吸收存款—××活期存款—汇款人户

贷：清算资金往来—（B地建行）

2、转汇行（B地建行）：

借：清算资金往来—A地建行

贷：存放中央银行款项—备付金存款户（B地央行）

3、B地央行：

借：建设银行准备金存款—B地建行

贷：工商银行准备金存款—B地工行

4、汇入行（B地工行）：

借：存放中央银行款项—备付金存款户（B地央行）

贷：吸收存款—××活期存款—收款人户

（三）“先直后横再直”方式

适用范围：汇出行及汇入行所在地均无央行。

流程图：

账务处理：

1、汇出行（A地建行）：

借：吸收存款—××活期存款—汇款人户

贷：清算资金往来—B地建行

2、汇出行的转汇行（B地建行）：

借：清算资金往来—A地建行

贷：存放中央银行款项—备付金存款户（B地央行）

3、B地央行：

借：建设银行准备金存款—B地建行

贷：工商银行准备金存款—B地工行

4、汇入行的转汇行（B地工行）：

借：存放中央银行款项—备付金存款户（B地央行）

贷：清算资金往来—C地工行

5、汇入行（C地工行）：

借：清算资金往来—B地工行

贷：吸收存款—××活期存款—收款人户

第二节 同业往来的核算

同业往来的概念：

亦称商业银行往来，是指商业银行之间由于办理跨系统结算、相互拆借等业务所引起的资金帐务往来。

第一节 同业往来的核算

一、同业拆借的核算

二、跨系统转汇的核算

三、商业银行系统内调拨资金的核算

四、转贴现的核算

## 一、同业拆借的核算

概念：同业拆借是商业银行解决临时性、短期资金不足的一种融资方式。拆放和拆入双方要商定拆借期限、额度、利率等有关条件，签订拆借协议以共同遵守，并通过中央银行划拨资金。

目的：主要用于同业之间由于汇划或票据交换而产生央行存款账户余额不足所引起的资金融通。

意义：解决了同业间的临时资金困难，对加强银行间的横向融通、搞活资金、提高资金使用效益有重要意义。

主体：具法人资格的银行和非银行金融机构。

期限：不超过4个月，（展期一次性7天）。

### （一）同业拆借的会计科目

#### 1、拆出资金

#### 2、拆入资金

### （二）同业拆借的账务处理

#### 1、借款时的核算

#### 2、资产负债表日的核算

#### 3、还款时的核算

#### 1、借款时的核算

##### （1）拆出行的处理

借：拆出资金——××行贷款户

贷：存放中央银行款项—备付金存款户

##### （2）拆入行的处理

借：存放中央银行款项—备付金存款户

贷：拆入资金——××行户

#### 1、借款时的核算

##### （3）中央银行的处理

借：××银行准备金存款——拆出行

贷：××银行准备金存款——拆入行

#### 2、资产负债表日的核算

##### （1）拆入行

借：利息支出

贷：应付利息——××行户

##### （2）拆出行

借：应收利息

贷：利息收入——××行户

#### 3、还款时的核算

##### （1）拆入行的处理

借：拆入资金——××行户

利息支出

应付利息——××行户

贷：存放中央银行款项—备付金存款户

#### 3、还款时的核算

##### （2）拆出行的处理

借：存放中央银行款项—备付金存款户

贷：拆出资金——××行户

利息收入

应收利息——××行户

#### 3、还款时的核算

##### （3）中央银行的处理

借：××银行准备金存款——拆入行

贷：××银行准备金存款——拆出行

## 二、跨系统转汇的核算

特点及适用范围：

金额10万元以下；

跨系统；

异地

## 二、跨系统转汇的核算

### （一）设置会计科目

#### 1、“存放同业”科目

#### 2、“同业存放”科目

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/387120112164010005>