

第4章 商业银行系统内往来的核算

1.

各经办行、清算行及总行编制会计分录如下：

(1) 工商银行南京江浦支行根据银行汇票等原始凭证录入数据，经复核、授权后批量发送至工商银行南京分行。会计分录为：

借：待清算辖内往来——南京分行 20 000

贷：吸收存款——单位活期存款——立辉涂料公司 20 000

(2) 工商银行南京分行收到江浦支行传输来的跨清算行汇划业务报文，系统自动进行账务处理，并将汇划数据加押后传输至总行清算中心。会计分录为：

借：上存系统内款项——上存总行备付金 20 000

贷：待清算辖内往来——江浦支行 20 000

(3) 工商银行总行清算中心收到南京分行上送的汇划业务报文，系统自动登记后，传输至工商银行广州分行。日终，系统自动更新南京分行和广州分行在总行的备付金账户。会计分录为：

借：系统内款项存放——广州分行备付金 20 000

贷：系统内款项存放——南京分行备付金 20 000

(4) 工商银行广州分行收到总行清算中心传来的汇划业务报文，一并处理本行及粤秀支行的账务。对批量业务当日进行挂账处理的会计分录为：

借：其他应收款——待处理汇划款项 20 000

贷：上存系统内款项——上存总行备付金 20 000

次日，广州分行代粤秀支行逐笔确认后冲销挂账的会计分录为：

借：待清算辖内往来——粤秀支行 20 000

贷：其他应收款——待处理汇划款项 20 000

代理粤秀支行记账的会计分录为：

借：吸收存款——汇出汇款 20 000

贷：待清算辖内往来——广州分行 20 000

2.

各经办行、清算行及总行的账务处理如下：

(1) 工商银行西安长安支行根据委托收款凭证和商业承兑汇票录入数据，经复核、授权后实时发送至工商银行西安分行。会计分录为：

借：吸收存款——单位活期存款——友邦商贸公司 16 000

贷：待清算辖内往来——西安分行 16 000

(2) 工商银行西安分行收到长安支行传输来的跨清算行汇划业务报文，系统自动进行账务处理，并将汇划数据加押后传输至总行清算中心。会计分录为：

借：待清算辖内往来——长安支行 16 000

贷：上存系统内款项——上存总行备付金 16 000

(3) 工商银行总行清算中心收到西安分行上送的汇划业务报文，系统自动登记后，传输至工商银行济南分行。日终，系统自动更新西安分行和济南分行在总行的备付金账户。会计分录为：

借：系统内款项存放——西安分行备付金 16 000

贷：系统内款项存放——济南分行备付金 16 000

(4) 工商银行济南分行收到总行清算中心传来的汇划业务报文，一并处理本行及高新支行的账务。会计分录为：

借：上存系统内款项——上存总行备付金 16 000

贷：待清算辖内往来——高新支行 16 000

代理高新支行记账的会计分录为：

借：待清算辖内往来——济南分行 16 000

贷：吸收存款——单位活期存款——开心文具公司 16 000

3.

工商银行武汉分行和工商银行总行编制会计分录如下：

(1) 3月2日，工商银行武汉分行通过人民银行向工商银行总行存入备付金时：

借：其他应收款——待处理汇划款项 1 200 000

贷：存放中央银行款项——准备金存款 1 200 000

工商银行武汉分行接到工商银行总行返回的成功信息时：

借：上存系统内款项——上存总行备付金 1 200 000

贷：其他应收款——待处理汇划款项 1 200 000

工商银行总行收到武汉分行上存的备付金时：

借：存放中央银行款项——准备金存款 1 200 000

贷：系统内款项存放——武汉分行备付金 1 200 000

(2) 5月8日，工商银行总行通过人民银行向武汉分行调回备付金时：

借：系统内存放款项——武汉分行备付金 500 000

贷：存放中央银行款项——准备金存款 500 000

工商银行武汉分行接到工商银行总行发来的调回备付金信息时：

借：其他应收款——待处理汇划款项 500 000

贷：上存系统内款项——上存总行备付金 500 000

工商银行武汉分行收到调回的备付金时：

借：存放中央银行款项——准备金存款 500 000

贷：其他应收款——待处理汇划款项 500 000

4.

工商银行武汉分行、工商银行湖北省分行及工商银行总行编制会计分录如下：

(1) 10月11日，工商银行湖北省分行向总行清算中心办理资金借出时：

借：系统内借出——一般借出 2 000 000

贷：上存系统内款项——上存总行备付金 2 000 000

(2) 工商银行总行清算中心收到湖北省分行借出资金信息时：

借：系统内款项存放——湖北省分行备付金 2 000 000

贷：系统内款项存放——武汉分行备付金 2 000 000

(3) 工商银行武汉分行收到借款信息时：

借：上存系统内款项——上存总行备付金 2 000 000

贷：系统内借入——一般借入 2 000 000

- 5.
- 工商银行武汉分行、工商银行湖北省分行及工商银行总行编制会计分录如下：
- (1) 12月6日，工商银行总行清算中心代湖北省分行强拆武汉分行时：
- 借：系统内款项存放——湖北省分行备付金 800 000
- 贷：系统内款项存放——武汉分行备付金 800 000
- (2) 湖北省分行清算中心次日收到总行清算中心代本行强拆信息时：
- 借：系统内借出——强行借出 800 000
- 贷：上存系统内款项——上存总行备付金 800 000
- (3) 武汉分行次日收到工商银行总行代湖北省分行强拆信息时：
- 借：上存系统内款项——上存总行备付金 800 000
- 贷：系统内借入——强行借入 800 000

第5章 金融机构往来的核算

- 1.
- 本旬应缴金额=99 386 000—61 975 000=37411000（元）
- 本旬实缴金额为 25 610 000 元，欠缴金额为 11801000 元。
- (1) 6月15日，工商银行武汉分行实缴财政性存款时：
- 借：存放中央银行款项——缴存财政性存款 25 610 000
- 贷：存放中央银行款项——准备金存款 25 610 000
- (2) 6月19日，工商银行武汉分行补缴财政性存款，并支付罚款时：
- 借：存放中央银行款项——缴存财政性存款 11801000
- 贷：存放中央银行款项——准备金存款 11801000
- 借：营业外支出——罚款支出 28322.40
- 贷：存放中央银行款项——准备金存款 28322.40
- 2.
- (1) 编制工商银行古田支行借入款项的会计分录。
- 20XX年5月9日，工商银行古田支行借入款项时：
- 借：存放中央银行款项——准备金存款 1 000 000
- 贷：向中央银行借款 1 000 000
- (2) 编制工商银行古田支行每月月底计提利息的会计分录。
- 1) 20XX年5月31日，工商银行古田支行计提利息时：
- 利息=1 000 000×23×6.3%÷360=4 025（元）
- 借：利息支出——向中央银行借款 4 025
- 贷：应付利息——××行 4 025
- 2) 20XX年6月30日，工商银行古田支行计提利息时：
- 利息=1 000 000×1×6.3%÷12=5 250（元）
- 借：利息支出——向中央银行借款 5 250
- 贷：应付利息——××行 5 250
- 3) 20XX年7月31日，工商银行古田支行计提利息时：
- 利息=1 000 000×1×6.3%÷12=5 250（元）

借：利息支出——向中央银行借款 5 250
 贷：应付利息——××行 5 250

(3) 编制工商银行古田支行到期归还借款的会计分录。

1) 20XX年 8 月 9 日，工商银行古田支行补提利息时：
 应付利息 = $1\,000\,000 \times 3 \times 6.3\% \div 12 = 15\,750$ (元)
 补提利息 = $15\,750 - 4\,025 - 5\,250 - 5\,250 = 1\,225$ (元)
 借：利息支出——向中央银行借款 1 225
 贷：应付利息——××行 1 225

2) 20XX年 8 月 9 日，工商银行古田支行到期归还借款时：
 借：向中央银行借款 1 000 000
 应付利息——××行 15 750
 贷：存放中央银行款项——准备金存款 1 015 750

3.

(1) 计算再贴现利息及实付再贴现金额。
 再贴现利息 = $360\,000 \times 53 \times 4.3\% \div 360 = 2\,279$ (元)
 实付再贴现金额 = $360\,000 - 2\,279 = 357\,721$ (元)

(2) 编制农业银行朝阳支行办理再贴现的会计分录。
 20XX年 7 月 16 日，农业银行朝阳支行办理再贴现时：
 借：存放中央银行款项——准备金存款 357 721
 贴现负债——××行再贴现负债 (利息调整) 2 279
 贷：贴现负债——××行再贴现负债 (面值) 360 000

(3) 编制农业银行朝阳支行每月月底摊销再贴现利息调整的会计分录。

1) 20XX年 7 月 31 日，农业银行朝阳支行摊销再贴现利息调整时：
 当月摊销金额 = $2\,279 \div 53 \times 16 = 688$ (元)
 借：利息支出——再贴现利息支出 688
 贷：贴现负债——××行再贴现负债 (利息调整) 688

2) 20XX年 8 月 31 日，农业银行朝阳支行摊销再贴现利息调整时：
 当月摊销金额 = $2\,279 \div 53 \times 31 = 1\,333$ (元)
 借：利息支出——再贴现利息支出 1 333
 贷：贴现负债——××行再贴现负债 (利息调整) 1 333

(4) 编制农业银行朝阳支行汇票到期处理的会计分录。
 20XX年 9 月 7 日汇票到期，中央银行收回票款，农业银行朝阳支行编制会计分录：
 借：贴现负债——××行再贴现负债 (面值) 360 000
 贷：贴现资产——银行承兑汇票贴现——三禾公司 (面值) 360 000

同时，摊销再贴现利息调整：
 当月摊销金额 = $2\,279 \div 53 \times 6 = 258$ (元)
 借：利息支出——再贴现利息支出 258
 贷：贴现负债——××行再贴现负债 (利息调整) 258

4.

(1) 5 月 20 日，第一场票据交换。

1) 编制工商银行武昌支行的会计分录。

①提出代收票据：

借：吸收存款——××存款——××付款人 63000

贷：清算资金往来——同城票据清算 63000

②提出代付票据（收妥抵用票据）：

借：清算资金往来——同城票据清算 21 000

贷：其他应付款——同城清算提出 21 000

③提入代收票据：

借：清算资金往来——同城票据清算 95000

贷：吸收存款——××存款——××收款人 95000

④提入代付票据：

借：吸收存款——××存款——××付款人 42000

贷：清算资金往来——同城票据清算 42000

2) 计算工商银行武昌支行应收差额如下：

应收金额合计=21 000+95000=116 000

应付金额合计=63000+42000=105 000

应收差额=116 000-105 000=11 000

工商银行武昌支行与中央银行清算差额的会计分录为：

借：存放中央银行款项——准备金存款 11 000

贷：清算资金往来——同城票据清算 11 000

3) 交通银行雄楚支行提入空头支票的会计分录为：

借：其他应收款——同城清算退票 10000

贷：清算资金往来——同城票据清算 10000

(2) 5月20日，第二场票据交换。

1) 编制工商银行武昌支行的会计分录。

①提出代收票据：

借：吸收存款——××存款——××付款人 78000

贷：清算资金往来——同城票据清算 78000

②提出代付票据：

借：清算资金往来——同城票据清算 36000

贷：吸收存款——××存款——××收款人 36000

③提入代收票据：

借：清算资金往来——同城票据清算 7900

贷：吸收存款——××存款——××收款人 7900

④提入代付票据：

提入的非退票代付票据：

借：吸收存款——××存款——××付款人 2000

贷：清算资金往来——同城票据清算 2000

提入退票：

借：其他应付款——同城清算提出 10000

贷：清算资金往来——同城票据清算 10000

2) 计算工商银行武昌支行应付差额如下：

应收金额合计=36000+7900=43900

应付金额合计=78000+2000+10000=90 000

应付差额=90 000-43900=46100

工商银行武昌支行与中央银行清算差额的会计分录为：		
借：清算资金往来——同城票据清算		46100
贷：存放中央银行款项——准备金存款	46100	
3) 交通银行雄楚支行提出退票的会计分录为：		
借：清算资金往来——同城票据清算	10000	
贷：其他应收款——同城清算退票	10000	
5.		
(1) 6月5日，拆借资金时，各行的账务处理如下：		
1) 建设银行浦东分行：		
借：拆出资金——农业银行上海分行		6 000 000
贷：存放中央银行款项——准备金存款		6 000 000
2) 当地中央银行：		
借：商业银行存款——建设银行浦东分行		6 000 000
贷：商业银行存款——农业银行上海分行		6 000 000
3) 农业银行上海分行：		
借：存放中央银行款项——准备金存款		6 000 000
贷：拆入资金——建设银行浦东分行		6 000 000
(2) 6月12日，归还拆借资金时，各行的账务处理如下：		
1) 农业银行上海分行：		
利息=6 000 000×7×5.1%÷360=5 950（元）		
借：拆入资金——建设银行浦东分行		6 000 000
利息支出——拆入资金	5 950	
贷：存放中央银行款项——准备金存款		6 005 950
2) 当地中央银行：		
借：商业银行存款——农业银行上海分行		6 005 950
贷：商业银行存款——建设银行浦东分行		6 005 950
3) 建设银行浦东分行：		
借：存放中央银行款项——准备金存款		6 005 950
贷：拆出资金——农业银行上海分行		6 000 000
利息收入——拆出资金	5 950	

第 6 章中国现代化支付系统的核算

1.		
中国银行甲支行及 N 分行、SAPS 建设银行乙分行编制会计分录如下：		
(1) 中国银行甲支行会计分录为：		
借：吸收存款——单位活期存款——亮丽家具厂	96 000	
贷：待清算辖内往来——中国银行 N 分行		96 000
(2) 中国银行 N 分行会计分录为：		
借：待清算辖内往来——中国银行甲支行		96 000
贷：存放中央银行款项——准备金存款		96 000
(3) SAPS 会计分录为：		

借：商业银行存款——中国银行 N 分行 96 000
贷：大额支付往来——人民银行××行 96 000
借：大额支付往来——人民银行××行 96 000
贷：商业银行存款——建设银行乙分行 96 000
(4) 建设银行乙分行会计分录为：
借：存放中央银行款项——准备金存款 96 000
贷：吸收存款——单位活期存款——立邦油漆厂 96 000

2.

(1) 工商银行北京分行和农业银行重庆分行编制会计分录如下：

1) 工商银行北京分行的会计分录为：

发起业务时：

借：吸收存款——单位活期存款——曙光箱包厂 8 000
贷：待清算支付款项 8 000

收到已清算通知时：

借：待清算支付款项 8 000
贷：存放中央银行款项——准备金存款 8 000

2) 农业银行重庆分行的会计分录为：

接收业务时：

借：待清算支付款项 8 000
贷：吸收存款——单位活期存款——南岸皮革厂 8 000

收到已清算通知时：

借：存放中央银行款项——准备金存款 8 000
贷：待清算支付款项 8 000

(2) 若工商银行北京分行收到已拒绝通知，则账务处理如下：

1) 工商银行北京分行发起业务时，会计分录为：

借：吸收存款——单位活期存款——曙光箱包厂 8 000
贷：待清算支付款项 8 000

2) 工商银行北京分行收到已拒绝通知时，会计分录为：

借：吸收存款——单位活期存款——曙光箱包厂 8 000 (红字)
贷：待清算支付款项 8 000 (红字)

3.

SAPS的账务处理如下：

(1) 对招商银行广州分行借方差额进行处理的会计分录为：

借：商业银行存款——招商银行广州分行 600 000
贷：小额支付往来——人民银行广州分行 600 000

(2) 对人民银行杭州中心支行借方差额进行处理的会计分录为：

借：汇总平衡科目——人民银行杭州中心支行 100 000
贷：小额支付往来——人民银行杭州中心支行 100 000

(3) 对中国银行重庆分行贷方差额进行处理的会计分录为：

借：小额支付往来——人民银行重庆营业管理部 200 000

贷：商业银行存款——中国银行重庆分行 200 000
(4) 对工商银行天津分行贷方差额进行处理的会计分录为：
借：小额支付往来——人民银行天津分行 500 000
贷：商业银行存款——工商银行天津分行 500 000

4.

(1) 人民银行甲分行受理交通银行某分行支取现金时，生成借记交通银行某分行清算账户的单边业务报文，加押发送 **SAPS** **SAPS**收到确认无误后，会计分录为：

借：商业银行存款——交通银行××分行 800 000
贷：汇总平衡科目——人民银行甲分行 800 000

人民银行甲分行收到 **SAPS**返回的处理成功信息时，会计分录为：

贷：发行基金往来 800 000

(2) 人民银行甲分行受理农业银行某分行缴存现金时，会计分录为：

借：发行基金往来 300 000

同时，生成贷记农业银行某分行清算账户的单边业务报文，加押发送 **SAPS** **SAPS**收到确认无误后，会计分录为：

借：汇总平衡科目——人民银行甲分行 300 000
贷：商业银行存款——农业银行××分行 300 000

(3) 人民银行甲分行受理工商银行某分行支取现金时，生成借记工商银行某分行清算账户的单边业务报文，加押发送 **SAPS** **SAPS**收到确认无误后，会计分录为：

借：商业银行存款——工商银行××分行 650 000
贷：汇总平衡科目——人民银行甲分行 650 000

人民银行甲分行收到 **SAPS**返回的处理成功信息时，会计分录为：

贷：发行基金往来 650 000

5.

SAPS 人民银行 G市分行有关账务处理如下：

(1) 对招商银行某分行贷方差额进行处理的会计分录为：

1) 人民银行 G市分行：

借：同城票据交换 320 000

2) **SAPS**

借：汇总平衡科目——人民银行 G市分行 320 000
贷：商业银行存款——招商银行××分行 320 000

(2) 对民生银行某分行借方差额进行处理的会计分录为：

1) **SAPS**

借：商业银行存款——民生银行××分行 800 000
贷：汇总平衡科目——人民银行 G市分行 800 000

2) 人民银行 G市分行：

贷：同城票据交换 800 000

(3) 对建设银行某分行贷方差额进行处理的会计分录为：

1) 人民银行 G市分行：

借：同城票据交换 480 000

2) **SAPS**

借：汇总平衡科目——人民银行 G 市分行 480 000
贷：商业银行存款——建设银行××分行 480 000

第 7 章支付结算业务的核算

1.
交通银行某支行编制会计分录如下：
借：库存现金 5 000
贷：吸收存款——汇出汇款——陈琳银行汇票 5 000
2.
工商银行某支行编制会计分录如下：
借：吸收存款——单位活期存款——采轩服装厂 3 000
贷：吸收存款——汇出汇款——采轩服装厂银行汇票 3 000
3.
工商银行深圳某支行编制会计分录如下：
借：待清算辖内往来——深圳分行 25 000
贷：吸收存款——单位活期存款——大方涂料厂 25 000
4.
工商银行上海某支行编制会计分录如下：
借：待清算辖内往来——上海分行 4 000
贷：吸收存款——应解汇款——胡亮 4 000
借：吸收存款——应解汇款——胡亮 4 000
贷：库存现金 4 000
5.
工商银行某支行编制会计分录如下：
1) 提出汇票和解讫通知时：
借：清算资金往来——同城票据清算 30 000
贷：其他应付款——同城清算提出 30 000
2) 超过退票期未发生退票时：
借：其他应付款——同城清算提出 30 000
贷：吸收存款——单位活期存款——电网厂 30 000
6.
工商银行苏州某支行编制会计分录如下：
借：吸收存款——汇出汇款——宝艺丝绸印染厂银行汇票 40 000
贷：待清算辖内往来——苏州分行 38 000
吸收存款——单位活期存款——宝艺丝绸印染厂 2 000
7.

借：其他应付款——陈琳 800
贷：库存现金 800

8.
工商银行某支行编制会计分录如下：
借：吸收存款——汇出汇款——采轩服装厂银行汇票 30 000
贷：吸收存款——单位活期存款——采轩服装厂 30 000

9.
建设银行杭州某支行编制会计分录如下：
借：吸收存款——单位活期存款——华彩刺绣厂 20 000
贷：清算资金往来——同城票据清算 20 000

10.
工商银行杭州某支行编制会计分录如下：
借：清算资金往来——同城票据清算 20 000
贷：吸收存款——单位活期存款——中亚丝绸厂 20 000

11.
招商银行某支行编制会计分录如下：
借：吸收存款——单位活期存款——银达电机厂 300
贷：手续费及佣金收入——银行承兑业务收入 300
收：银行承兑汇票——银达电机厂 600 000

12.
招商银行某支行编制会计分录如下：
借：吸收存款——单位活期存款——银达电机厂 600 000
贷：吸收存款——应解汇款——银达电机厂 600 000

13.
招商银行某支行编制会计分录如下：
借：吸收存款——应解汇款——银达电机厂 600 000
贷：待清算辖内往来——××行 600 000

14.
工商银行某支行编制会计分录如下：
借：待清算辖内往来——××行 600 000
贷：吸收存款——单位活期存款——松江设备厂 600 000

15.
中国银行 A 支行编制会计分录如下：
借：吸收存款——单位活期存款——天娱传媒公司 20 000
贷：吸收存款——开出本票——天娱传媒公司银行本票 20 000

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/758021135077006117>