

第二章 基本核算方法

- 第一节 会计科目
- 第二节 记账方法
- **第三节 会计凭证**
- 第四节 会计账簿及账务组织



第三节 会计凭证

- 一、会计凭证的概念
- 二、会计凭证的种类
- 三、会计凭证的内容
- 四、会计凭证的处理和保管



一、会计凭证的作用

- ❑ 金融企业会计凭证是记录经济业务、明确经济责任、具有法律效力、作为记账根据的书面证明。
- ❑ 填制与审核会计凭证，是会计核算的专门方法，也是金融企业会计核算工作的起点和基础



会计凭证的作用

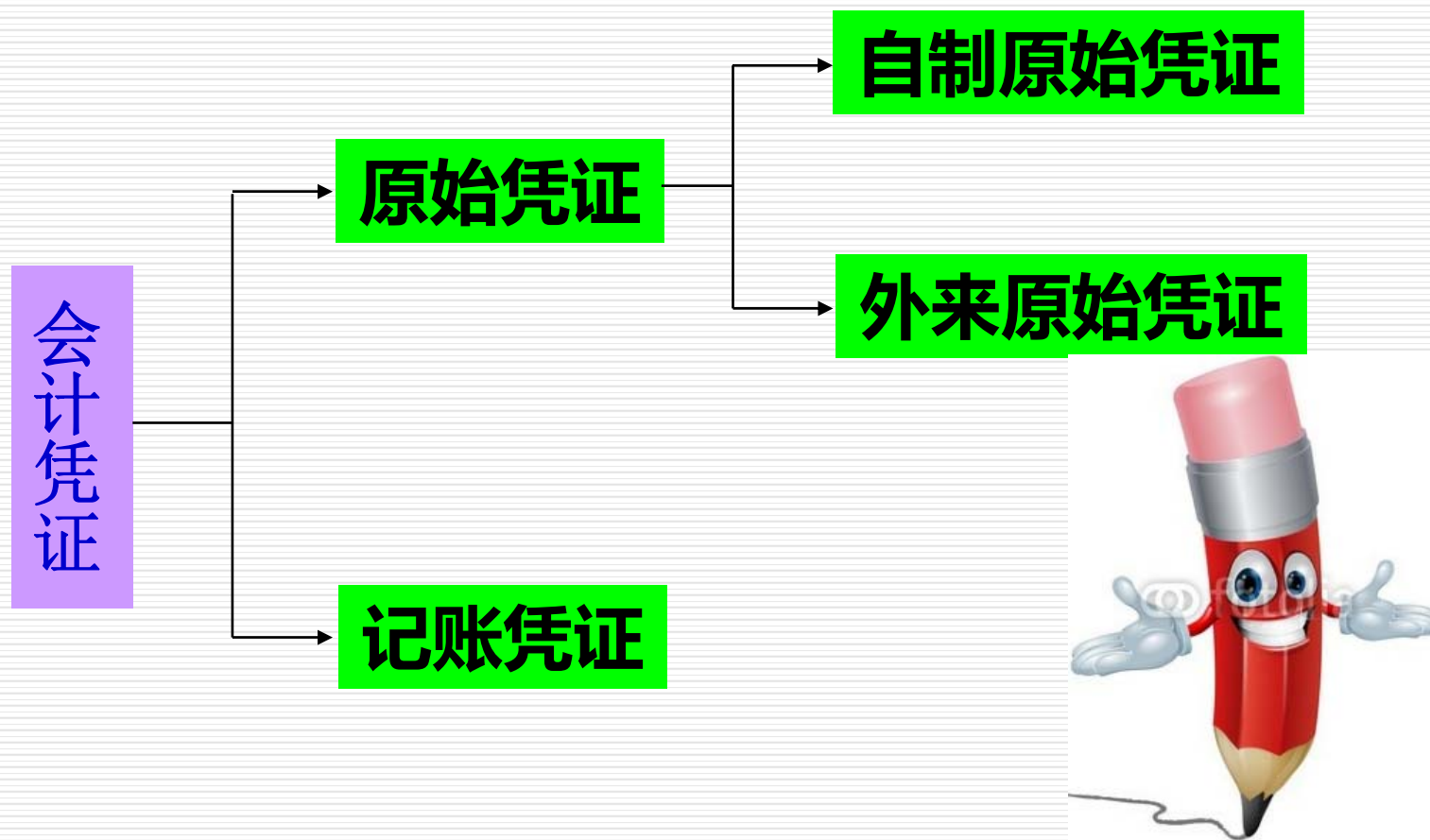
- 1.实现业务的标志，会计核算的基础
- 2.账务处理的客观凭据，法律和经济责任的书面证明
- 3.贯彻国家政策的体现，保证国家财产安全的手段

二、会计凭证的种类

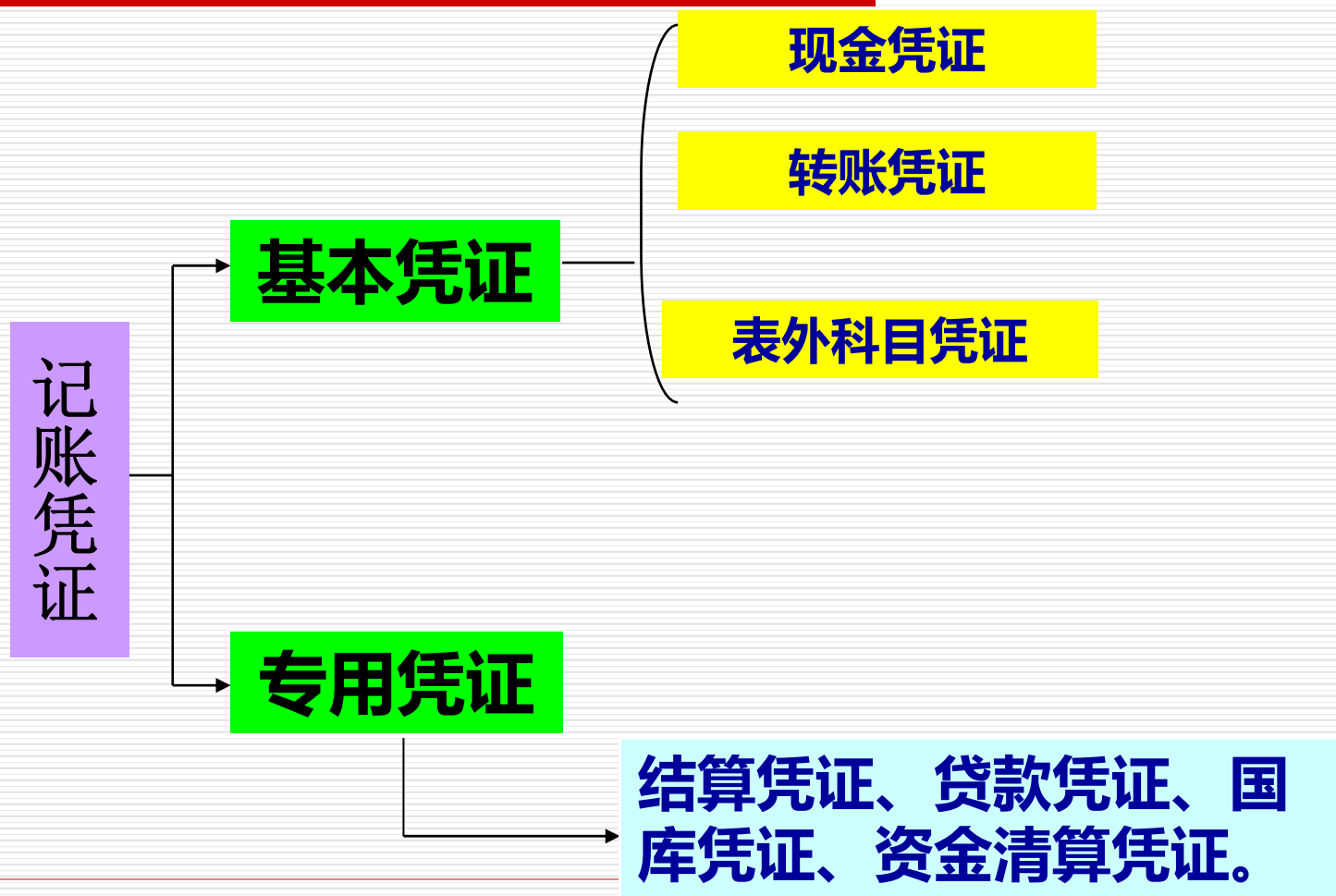
- 1. 按照填制程序和用途分：原始凭证和记账凭证
- 2. 按其格式和用途分：基本凭证（通用）和专用凭证（特定）



1. 按照填制程序和用途分：原始凭证和记账凭证



2. 按其格式和用途分： 基本凭证（通用）和专用凭证（特定）





现金收入传票												
××银行 现金收入传票												
(贷) _____		总字第 号										
(借) 现金 _____		字第 号										
户名或账号	摘要	金 额										
		亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
合 计												
会计	出纳	复核					记账					

点击查看源网页



现金付出传票

中国××银行 现金付出传票

总字第 号
字第 号

(贷) 年 月 日

户名或账号	摘 要	金 额										附 单 据 张
		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	

会计

出纳

复核

记账



转账借方传票

中国××银行转账借方传票

传票
编号

年 月 日

科目	(借)	对方科目:									
		金 额									
户名或账号	摘 要	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分

会计 出纳 复核 记账

附单据
张



转账贷方传票

中国××银行转账贷方传票

传票
编号

年 月 日

科目	(借)	对方科目:									
户名或账号	摘 要	金 额									
		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分

附单据
张

会计

出纳

复核

记账



特种转账借方传票

中国××银行特种转账借方传票

总字第 号
字第 号

年 月 日

收款单位	全 称					付款单位	全 称								
	账号或地址						账号或地址								
	开户银行		行 号		开户银行			行 号							
金 额	人民币 (大写)					千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
原凭证金额		赔偿金		科目(贷) —————											
原凭证名称		号 码													
转帐原因	银行盖章				对方科目(借) —————										
				会 计 复 核 记 账											

附件
张



特种转账贷方传票

中国××银行特种转账贷方传票

年 月 日

总字第 号
字第 号

收款单位	全 称				付款单位	全 称									
	账号或地址					账号或地址									
	开户银行		行 号			开户银行		行 号							
金 额	人民币 (大写)					千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
原凭证金额		赔偿金		科目 (贷) ----- 对方科目 (借) ----- 会计 复核 记账											
原凭证名称		号 码													
转帐原因	银行盖章														

附件
张



表外科目收入传票

中国××银行表外科目收入传票

年 月 日

总字第 号
字第 号

表外科目（收入）

户 名	摘 要	金 额									
		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
合 计											

附件
张

会计

出纳

复核

记账



表外科目付出传票

中国××银行表外科目付出传票

总字第 号
字第 号

年 月 日

表外科目（付出）

户 名	摘 要	金 额								
		千	百	十	万	千	百	十	元	角 分
合 计										

附件
张

会计

出纳

复核

记账

中国××银行电汇凭证（回单） 1

委托日期 年 月 日 第 号

汇款人	全 称					收款人	全 称									
	账 号 或住址						账号 或住址									
	汇 出 地 点	省	市 县	汇出行 名 称			汇 入 地 点	省	市 县	汇入行 名 称						
金 额	人民币 (大写)						千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
汇款用途:							汇出行盖章 年 月 日									
单位主管 会计 复核 记账																

此联汇出行给汇款人的回单

中国××银行电汇凭证（借方凭证） 2

委托日期 年 月 日 第 号

汇款人	全 称					收款人	全 称									
	账 号 或住址						账号 或住址									
	汇 出 地 点	省	市 县	汇出行 名 称			汇 入 地 点	省	市 县	汇入行 名 称						
金 额	人民币 (大写)						千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
汇款用途:							科目(借).....									
此汇款支付给收款人							对方科目(贷).....									
电 汇 汇款人签章							汇出行汇出日期 年 月 日									
							复核 记账									

此联汇出行作借方凭证

三、会计凭证的内容



1. 年、月、日
2. 收、付款人的户名和账号
3. 收、付款人开户银行的名称和行号
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、附件张数
6. 会计分录和凭证编号
7. 客户按照有关规定加盖的印章
8. 经办金融企业及有关人员的印章

四、会计凭证的处理和管理

- （一）会计凭证的填制
- （二）会计凭证的审核
- （三）会计凭证的传递
- （四）会计凭证记账后的处理

（一）会计凭证的填制

会计凭证填制的基本要求为：要素齐全、内容真实、数字准确、字迹清楚、书写规范、不得涂改等。



□ 壹 贰 叁 肆 伍
□ 陆 柒 捌 玖 拾



（二）会计凭证的审核

商业银行会计凭证的审核是会计核算质量的有力保证，会计凭证的审核，除了对凭证的基本要素进行审核外，需重点审核会计凭证的真实性、合法性和完整性。



（三）会计凭证的传递

会计凭证的传递是指会计凭证经过编制和审核后，在商业银行内部之间，内部和外部之间进行传递的过程。

会计凭证的传递，除有关业务另有规定外（如银行汇票等），一律在银行内部或邮局传递，不得交客户代为传递。

第二章 基本核算方法

- 第一节 会计科目
- 第二节 记账方法
- 第三节 会计凭证
- 第四节 会计账簿及账务组织

第四节 会计账簿及账务组织

会计账簿是由许多具有一定格式的账页组成，以会计凭证为依据，全面、连续、系统地记载各种资金增减变动的记录簿册。

账务组织是以账簿体系为核心，运用一定的账务处理程序和账务核对程序，将会计凭证、会计单证、会计账表等有机结合起来的技术组织方式。



一、会计账簿

（一）会计账簿种类

金融企业的会计账簿大体上可以分为分户账、总账、登记簿、序时账簿四种。

1. **分户账**是金融企业一种明细分类账簿，该账簿按具体开户单位设置，能够详细反映开户单位借方发生额、贷方发生额，借方余额、贷方余额（根据账户性质不同而不同）。

2. 总账

- 总账是会计账簿中综合、总括核算和监督经济业务的分类账簿，对分户账起控制和统驭作用，是定期编制各种会计报表的依据。
 - 总账按会计科目设置，设有借、贷发生额和借、贷余额栏。账页每科目一张，每月更换
-

3. 登记簿

- 登记簿是适应某些业务的需要而设置的，用来登记主要账簿未能或不必要记录而又需要考查的业务事项。
 - 如委托收款业务中，收款人银行向付款人银行发出的“发出委托收款凭证登记簿”，用于掌握该笔资金划回情况。
-

4. 序时账簿

- 它是按照全部经济业务完成时间的先后顺序进行登记的账簿。金融企业的序时账簿主要是指金融企业现金收入日记簿和现金付出日记簿。
 - 现金收付日记簿是用以记载、核算商业银行现金收入、现金付出业务的一种明细分类账簿，是根据现金收入凭证和现金付出凭证逐笔记载，是现金收付业务的详细记录。
-

二、账务组织

- 会计账务组织是金融企业会计部门在经办业务时，从编制及审核凭证开始，通过会计科目分类，采用特定记账方法，进行账簿登记与核对，直到轧平账务，编制日报表为止的全部过程所采用的方法和步骤。
- （一）明细核算
- （二）综合核算
- （三）账务核对

（一）明细核算

明细核算系统是根据总账科目的具体核算内容和实际需要，设立分户账，详细反映金融企业各项资金增减变化情况及其结果的核算系统。



明细核算系统

分户账



甲种分户账（分户式账页）

乙种分户账（计息式账页）

丙种分户账

丁种分户账（销账式账页）

登记簿

现金收付日记簿

余额表

计息余额表

一般余额表

凭证

分户账

登记簿

现金收付日记簿

余额表

（二）综合核算

综合核算系统是按总账科目核算，综合、概括地反映金融企业各项资金增减变化情况及其结果的核算系统。



综合核算系统

科目日结单

每一会计科目当天借方、贷方发生额和传票张数的汇总记录，是登记总账的依据。

总 账

根据科目日结单登记，统驭分户账，是编制会计报表的依据。

日计表

按日根据总账编制，是轧平当日全部账务的主要工具。

凭证 → 科目日结单 → 总账 → 日计表



明细核算系统

分户账

登记簿

现金收付日记簿

余额表

综合核算系统

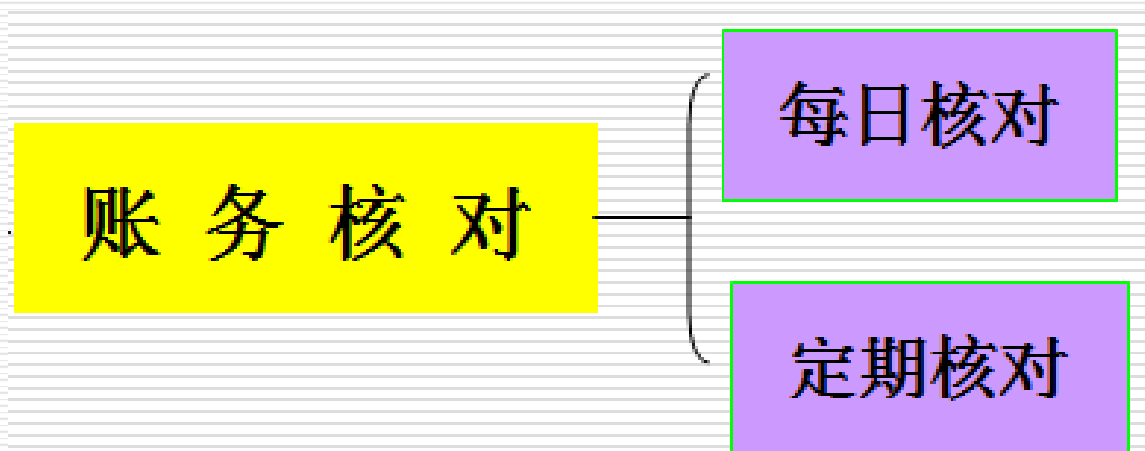
科目日结单

总账

日计表

两者相互联系，相互制约，构成金融企业的双线核算体系。

（三）账务核对



本章重点

- 会计科目的分类
- 借贷记账法的记账符号，记账规则，试算平衡
- 会计凭证的种类、审核
- 账务组织和账务处理



