

第五章 支付结算业务的核算



第一节 支付结算业务概述

第二节 票据结算业务的核算

第三节 各种结算方式的核算

第四节 银行卡的核算



第四节 银行卡的核算

- 一、借记卡的核算
- 二、信用卡的核算



一、借记卡的核算

银行卡是指由商业银行向单位或个人发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。银行卡包括信用卡和借记卡。

- 借记卡是发卡机构向持卡人提供的，具有转账结算、消费、理财等全部或者部分功能的现代化金融支付工具。包含人民币借记卡、外币借记卡和多币借记卡。
- 信用卡是由发卡机构向社会公开发行的，记录持卡人账户相关信息，给予持卡人一定信用额度，允许持卡人在信用额度内先消费后还款，具有消费信用、转账结算、存取现金等功能的信用支付工具。

一、借记卡的核算

- （一）借记卡的分类及功能
- （1）Ⅰ类借记卡为全功能型产品，支持存款、购买投资理财产品等金融产品、转账、消费和缴费支付、支取现金等服务。
- （2）Ⅱ类借记卡为限制功能产品，在借记卡产品层设置交易范围和限额管控。Ⅱ类借记卡支持配发实体卡片，也可在线开立电子账户。可办理存款、购买投资理财产品等金融产品、限额消费、限额向非绑定账户转出资金业务，面对面开立的实体卡还可以办理存取现金、非绑定账户资金转入业务。
- （3）Ⅲ类户为限制功能产品，在借记卡产品层设置交易范围和限额管控。



借记卡的分类

类别	I类户	II类户	III类户
功能	存款、购买投资理财产品等金融产品、转账、消费和缴费支付、存取现金。	办理存款、购买投资理财产品、限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金。 (经柜面或自助机具现场核身的，可存取现金、配发实体卡)	限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金。 (经现场核身的，可办理非绑定账户资金转入业务)
开户方式	柜面、自助机具 (需银行工作人员现场面对面审核身份)。	柜面、自助机具 (有人/无人核查)、电子渠道。	柜面、自助机具 (有人/无人核查)、电子渠道。
身份证明	身份证、现场核身。	身份证、远程核身、绑定本人 I 类户或信用卡进行验证。	身份证、远程核身、绑定本人 I 类户进行验证。
主要限制	一个银行只能开一个。	无实体卡 (线下开立的除外)、非绑定账户日累计支付限额1万元、不可存取现金 (线下开立的除外)。	无实体卡、账户余额不得超过2000元、日累计支付限额2000元、不可取现。

一、借记卡的核算

- （二）借记卡的金融交易
- 借记卡必须先存款后消费。存入资金或支取款项的会计处理与个人活期储蓄存取款的处理相同。
- 发卡银行对借记卡账户内的存款，按照中国人民银行规定的同期同档次存款利率及计息办法计付利息。利息的计算方法及会计处理与个人活期储蓄存款利息计算及处理相同。

一、借记卡的核算

- （二）借记卡的金融交易
- 1.如持卡人与商户在同一银行开户：借记卡消费时，当**发卡行**受理特约商户或他行提交的交易凭证，审核无误将款项从持卡人账户扣款，会计分录为：

借：吸收存款——**人借记卡账户
贷：吸收存款——**特约商户存款户

一、借记卡的核算

- （二）借记卡的金融交易
- 2.持卡人与商户在不同银行开户：借记卡消费时，当发卡行受理特约商户或他行提交的交易凭证，审核无误将款项从持卡人账户扣款，**发卡行**会计分录为：

借：吸收存款——**人借记卡账户
贷：其他有关科目

一、借记卡的核算

- （二）借记卡的金融交易
- 特约商户开户行收到他行支付的款项，为特约商户收款的会计分录为：

借：其他有关科目

贷：吸收存款——**特约商户存款户

二、信用卡的核算

（一） 信用卡 的分类

- 1.按照发行对象分为单位卡（商务卡）和个人卡
- 2.按照信用等级分为普通卡、金卡、白金卡、黑金卡及其他等级卡；
- 3.按照信息载体分为磁条卡、芯片卡和磁条芯片复合卡；
- 4.按是否享有免息还款期分为贷记卡、准贷记卡
- 5.按照账户币种分为人民币卡和多币卡（含双币卡，下同）；
- 6.按是否联名（认同）分为联名（认同）卡和非联名（认同）卡。

（一）商业银行**发行信用卡**的处理

- 对于**准贷记卡**，银行按规定向申请人收取备用金。申请人为单位且在发卡行有基本存款账户的，则从其基本账户扣款。会计分录为：

借：吸收存款——申请入户

贷：单位信用卡存款——××单位信用卡户

- 申请人为个人的，收取现金的会计分录为：

借：库存现金

贷：个人信用卡存款——**个人户

（一）商业银行**发行信用卡**的处理

- 贷记卡发卡时，申请人无需存款，只要为申请人开立账户，不涉及表内账务处理。



（二）信用卡**支取现金**的核算

信用卡支取现金只限于个人卡，单位卡一律不得支取现金。

个人持卡人支取现金时分别以下情况进行账务处理：

（1）对本行发行的信用卡支取现金的，会计分录为：

借：个人信用卡存款——××个人信用卡户
贷：库存现金



(2) 对同一城市其他银行机构发行的信用卡支取现金的，即在代理行支取现金，应向持卡人开户行提出票据交换，等退票时间过后无退票的即支付现金，会计分录分别为：

① 代理行：

借：存放中央银行款项（或同城票据清算）

贷：库存现金

手续费及佣金收入——信用卡取现手续费



② 持卡人开户行：

借：个人信用卡存款——××个人信用卡户
贷：存放中央银行款项（或同城票据清算）



(3) 对异地同系统行发行的信用卡支取现金的，应通过同系统资金汇划向持卡人开户行收取款项，并向持卡人收取手续费。会计分录分别为：

① 代理行：
借：待清算辖内往来
贷：库存现金
手续费及佣金收入



② 持卡人开户行：

借：个人信用卡存款——××个人信用卡户

贷：待清算辖内往来



(4) 对异地跨系统行发行的信用卡支取现金的，应通过中国人民银行现代化支付系统或异地跨系统转汇方式向持卡人开户行收取款项，并向持卡人收取手续费。应根据不同的情况进行相应的处理。



（四）信用卡**购物消费**的核算

1. 特约单位开户行的核算

经审查无误后，区别不同情况进行账务处理。



(1) 特约单位与持卡人在同一行开户的，会计分录为：

借：单位信用卡存款——××单位户
 （或个人信用卡存款——××个人户
 贷：吸收存款——活期存款——特约单位户
 手续费及佣金收入



(2) 特约单位与持卡人在同一城市不同银行开户的，特约单位开户行应向持卡人开户行提出票据交换，等无退票时办理转账。特约单位开户行会计分录为：

借：存放中央银行款项（或同城票据清算）

贷：吸收存款——活期存款——特约单位户
手续费及佣金收入



(3) 特约单位开户行与持卡人开户行为异地同系统的，通过同系统资金汇划向持卡人开户行收取款项。特约单位开户行会计分录为：

借：待清算辖内往来

贷：吸收存款——活期存款——特约单位户
手续费及佣金收入



(4) 特约单位开户行与持卡人开户行为异地跨系统的，通过中国人民银行现代化支付系统或异地跨系统转汇方式向持卡人开户行收取款项，并根据不同的情况进行相应的会计处理。



2.持卡人开户行的核算

会计分录为：

借：单位信用卡存款——××单位户
（或个人信用卡存款——××个人户）
贷：存放中央银行款项
（或清算资金往来/待清算辖内往来）



（五）信用卡**还款**的核算

个人还款时，会计分录为：

借：现金（或个人活期储蓄存款等科目）

贷：个人信用卡存款——**个人户

单位还款时，会计分录为：

借：吸收存款——**单位户

贷：单位信用卡存款——**单位户



(六) 信用卡**销户**的核算

1. 单位卡销户的核算

将存款数超过信用额度的部分转入该单位的基本存款户。对尚未归还的款项一并还清方能销户。

借：吸收存款——信用卡存款——××单位信用卡户

贷：吸收存款——活期存款——××单位基本存款户



2.个人卡销户的核算

将存款数超过信用额度的部分付给现金或转入持卡人储蓄账户。

借：吸收存款——信用卡存款——××个人信用卡户

贷：库存现金

（或吸收存款——活期储蓄存款——××个人存款户）

- 例题：海天大酒店提交进账单、汇计单及签购单各一份，金额**4860**元，经审查无误后为海天大酒店入账，并按**1%**向收款人收取手续费，有关凭证提出交换给同城系统内某分理处（发卡行），信用卡的持卡人为兴隆实业公司法人指定。做出特约商户开户行和发卡行的会计分录。

- 特约商户开户行的核算：

借：存放中央银行款项 4 860

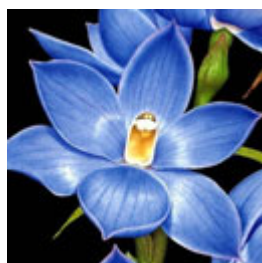
贷：吸收存款——活期存款（海天大酒店）4 811.4

手续费及佣金收入 48.6

- 发卡行：

借：单位信用卡存款——兴隆实业公司户 4 860

贷：存放中央银行款项 4 860



本章主要概念

- 支票
- 银行本票
- 银行汇票
- 商业汇票
- 汇兑
- 委托收款
- 托收承付