

第六章 资金清算业务的核算

任课教师：孔立平

e-mail: klpgrace@126.com



支付结算与资金清算的关系

商业银行为开户的企业和个人办理资金的转移，是支付结算业务的主要内容；由此引发的银行间资金账务往来和债权债务关系，则是银行间支付清算业务的主要处理对象。

从客户角度出发,客户间的资金往来通过银行进行划转,被称为支付结算；从银行角度出发，由客户资金转移引起的银行间资金存欠关系的结清被称为资金清算。

因此,资金清算是支付结算业务的延伸，而支付结算所使用的支付工具又是资金清算的支撑。

第六章 资金清算业务的核算

- 第一节 支付体系概述
- 第二节 商业银行系统内资金汇划清算的核算
- 第三节 中央银行现代化支付系统



第一节 支付体系概述

- 一、支付体系概念及构成
- 支付体系是实现资金转移的制度和技术安排的有机组合，是保证商业银行各项业务顺利实现的关键环节。
- 支付体系的安全和效率决定资金转移的安全和效率，进而影响经济活动的效率。



第一节 支付体系概述

我国的支付体系主要由支付清算系统、支付工具、支付服务组织及支付体系监督管理等要素组成

支付清算系统是支撑各种支付结算工具应用、实现资金清算并完成资金转移的通道，是经济金融体系的重要基础设施，是维系金融机构、金融市场之间的纽带。

支付工具是传达收付款人支付指令、实现债权债务清偿和资金转移的载体，分为现金和票据、银行卡等非现金支付工具；

支付服务组织是通过账户服务、支付系统、支付工具等手段为社会提供资金清算和结算服务的机构；

支付体系监督管理是中央银行为维护支付体系安全稳定，以及社会公众对支付体系的信心，综合运用经济、法律和行政手段，对支付清算系统、支付工具及支付服务组织进行监督管理的行为。

二、支付清算系统的种类

1.根据提供支付清算服务的主体部门不同，分为：

- 商业银行系统内的资金清算系统和中国人民银行的支付清算系统。

2. 根据系统的地域特征，可以分为：

- 同城清算系统和异地清算系统。

3. 根据系统的资金清算方式，可以分为

- 差额处理系统和全额处理系统

4. 根据系统处理单笔业务的资金起点，可以分为

- 大额实时支付系统和小额批量支付系统。

5.根据清算资金的内容不同，分为

- 现代化支付系统、网上跨行清算系统、境内外币清算系统等。

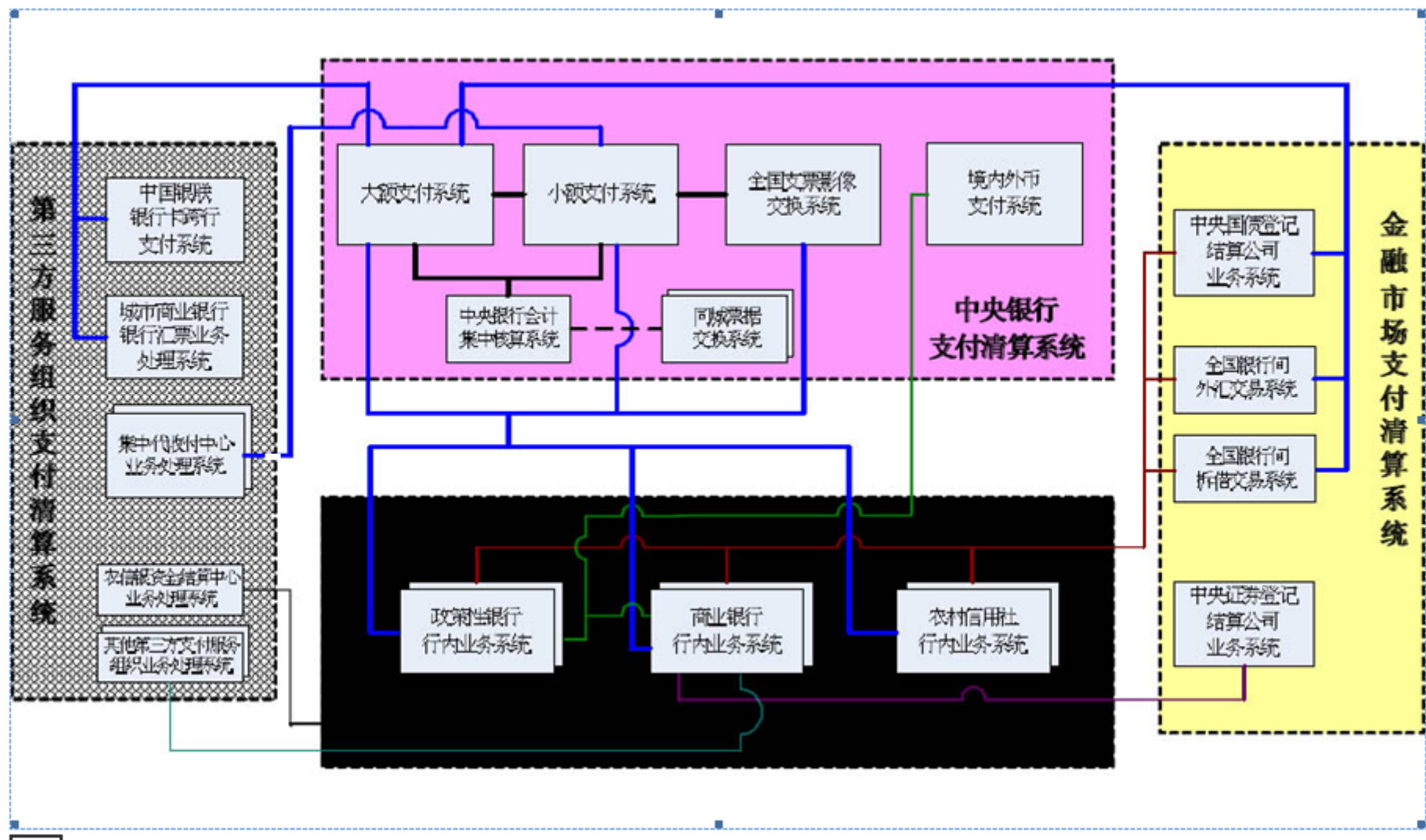
三、支付清算系统体系

□ （一）中国人民银行支付系统

- 1.大、小额支付系统
- 2.全国支票影像交换系统
- 3.网上支付跨行清算系统
- 4.境内外币支付系统
- 5.同城票据交换系统
- 6.人民币跨境支付系统

□ （二）其他单位运营系统

- 1.银行业金融机构行内支付系统
- 2.中国银联银行卡跨行交易清算系统
- 3.城市商业银行汇票处理系统和城市商业银行支付清算系统
- 4.农信银支付清算系统



三、中央银行在我国支付体系中的作用

- 1. 中央银行在国家支付清算活动中发挥主导作用。
- 2. 承担支付系统的建设和运行职责。
- 3. 对国家支付清算系统负有监督管理责任。



第六章 资金清算业务的核算

- 第一节 支付体系概述
- 第二节 商业银行系统内资金清算的核算
- 第三节 中央银行现代化支付系统



第二节 商业银行系统内资金清算的核算

- 商业银行系统内资金汇划业务又称为电子汇划业务，是由于商业银行系统内各银行之间办理资金调拨、货币结算、相互间代收、代付款项而引起的，是我国的资金清算业务支付体系的基础，是加速资金流动的有力工具。



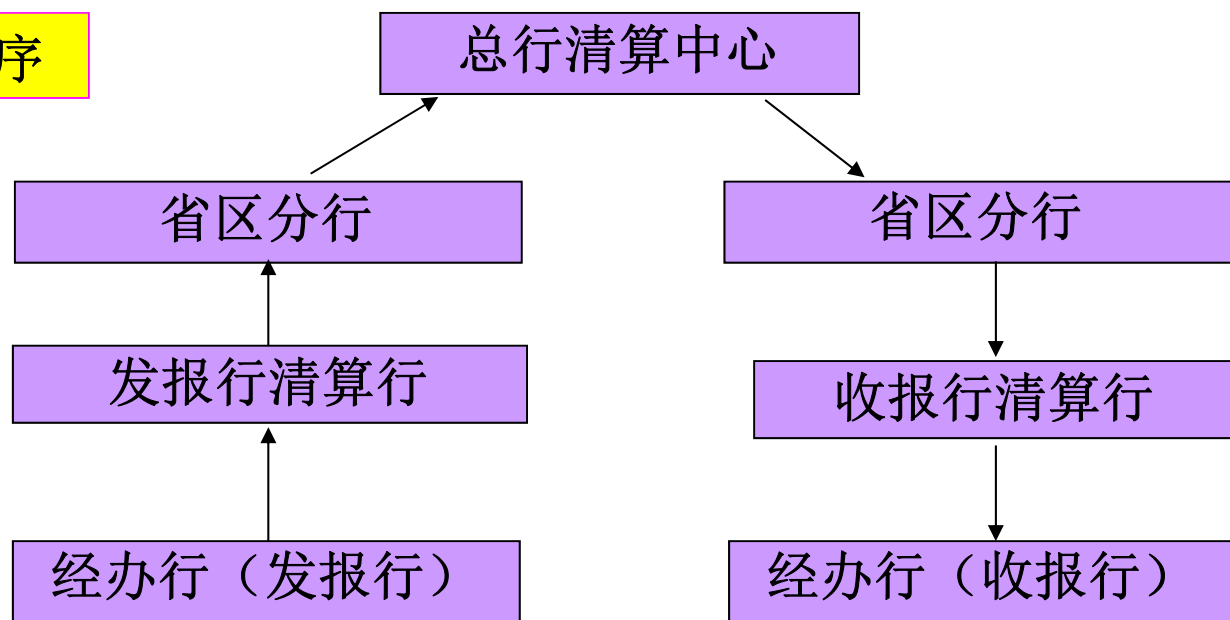
第二节 商业银行系统内资金清算的核算

■ 一、基本程序



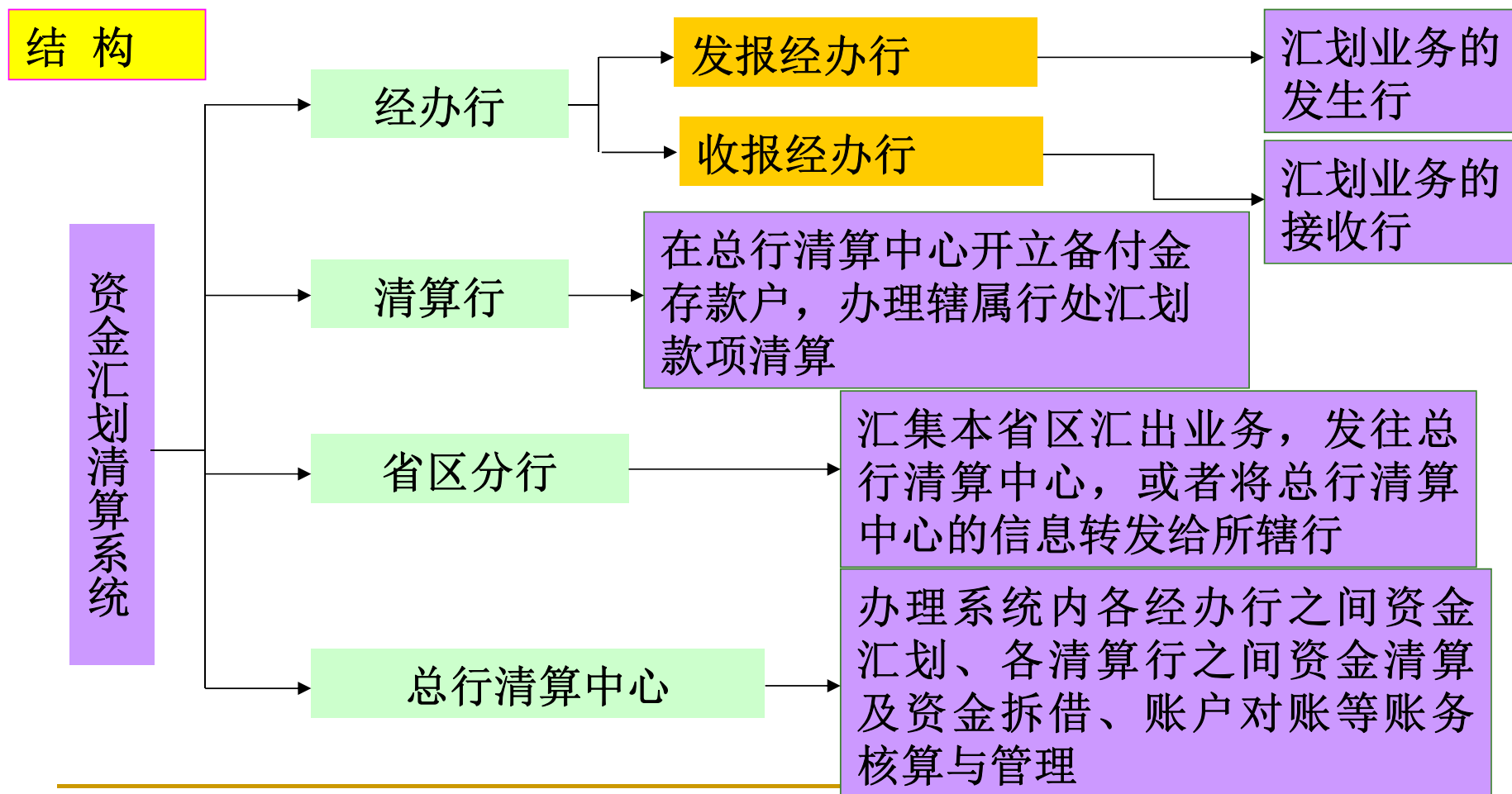
第一节 商业银行系统内资金清算的核算

基本程序



汇划资金流程

第二节 商业银行系统内资金清算的核算



第二节 商业银行系统内资金汇划清算的核算

基本做法

基本做法

实存资金

各清算行在总行清算中心开立备付金存款户，用于汇划款项的资金清算。

同步清算

发报经办行通过其清算行经总行清算中心将款项汇划给收报经办行，同时，总行清算中心从清算行备付金户付出或存入资金，实现资金同步清算。

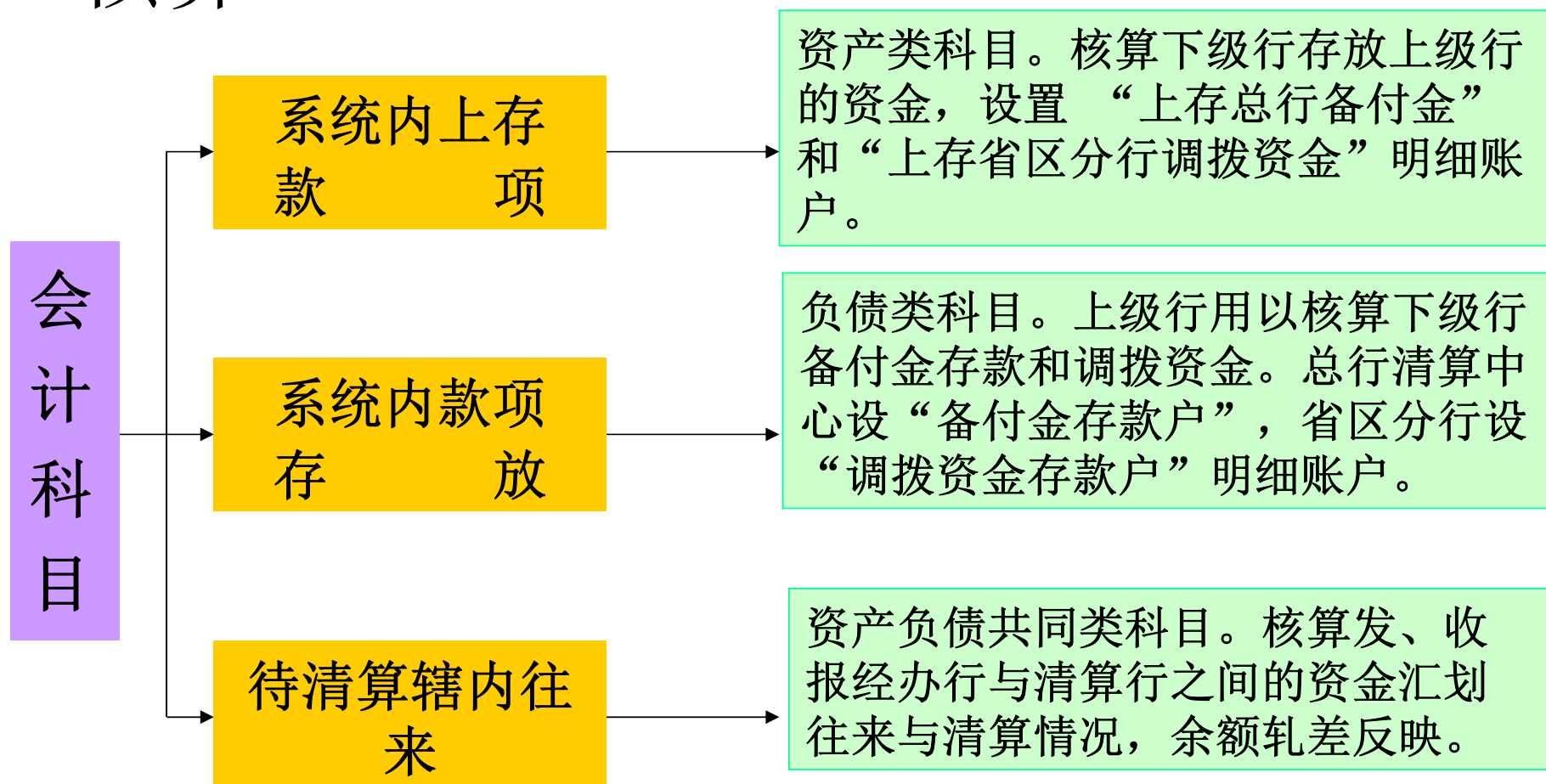
头寸控制

各清算行备付金存款户保证足额存款，总行清算中心实行集中清算。备付金存款不足，二级分行可向管辖省区分行借款，省区分行和直辖市分行、直属分行可向总行借款。

集中监督

总行清算中心对汇划往来数据发送、资金清算、备付金存款账户资信情况和行际间查询、查复情况进行管理和监督。

第二节 商业银行系统内资金清算的核算



系统内上存款项
也称存放系统内款项（资产类）

上存上级行资
金

调回和清算支
付

下级行在上级
行上存的资金

系统内款项存放（负债类）

下级行调回清算资金	收到下级行交存和清算转存
	下级行在上级行上存的资金

存放中央银行款项（资产类）

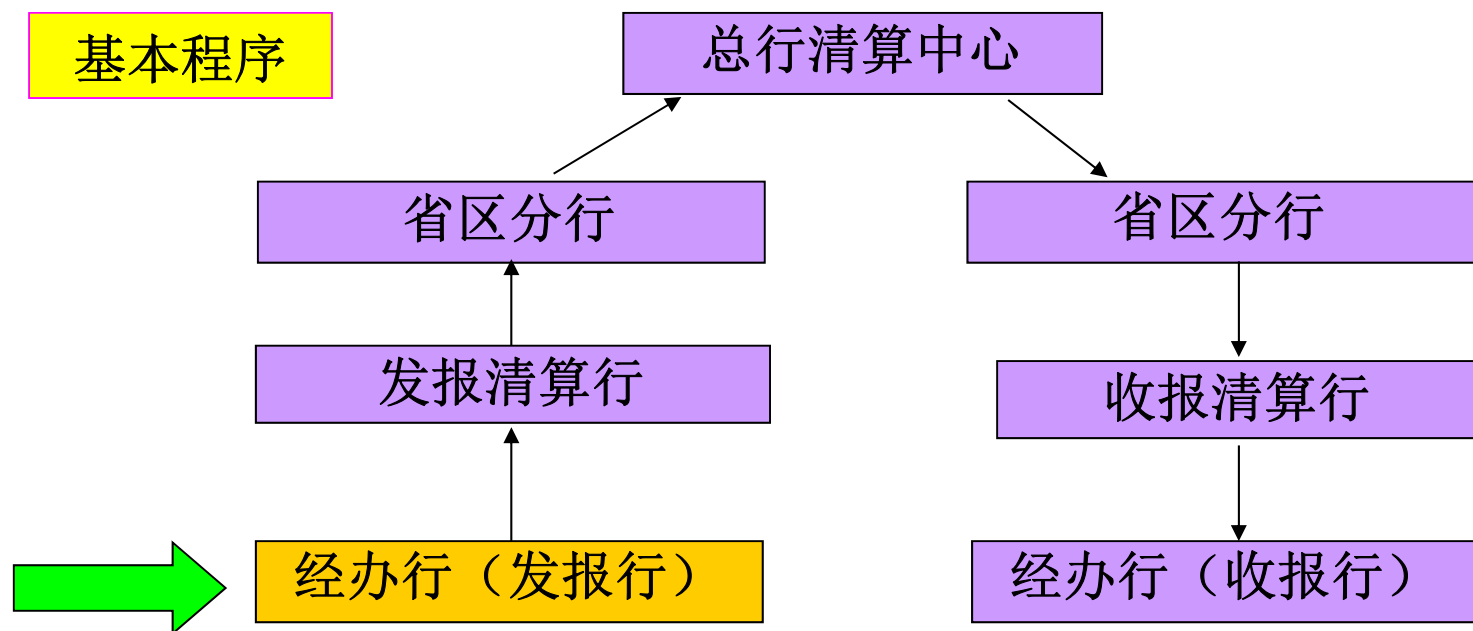
商业银行上存
中央银行款项

商业银行支取
央行存款

商业银行在央
行存款余额

第二节 商业银行系统内资金清算的核算

基本程序



第二节 商业银行系统内资金清算的核算

- 三、账务处理
- （一）发报经办行的处理
- 资金汇划业务发生后要经过录入、复核和授权三个环节。
 - 首先由经办人员录入汇划凭证内容；
 - 其次由复核人员进行复核；
 - 然后由授权人员进行授权，实时业务全部授权，批量业务金额在10万元以上（含）的须经经办行会计主管授权；金额在1亿元以上（含）的由清算行会计主管办理特大额发报授权。
- 业务数据经录入、复核、授权无误后，产生有效汇划数据，由系统按规定时间发送至清算行。

第二节 商业银行系统内资金清算的核算

- 发报经办行发起的汇划业务有贷报业务和借报业务两种：
- **贷报业务**：也叫划收业务，是发报经办行接受付款人委托发起的，代收报经办行收款的汇划业务。如汇兑、委托收款划回、托收承付划回等结算业务及系统内资金划拨等。
- **贷报业务下**，发报经办行的客户为**付款方**，收报经办行客户为收款方。
- 发报经办行发起划收款业务，记入“待清算辖内往来”科目的**贷方**，因此，也称为贷方报单业务（简称贷报业务）。
- 会计分录为：

借：吸收存款
贷：待清算辖内往来

第二节 商业银行系统内资金清算的核算

- **借报业务：**发报经办行接受收款人委托发起的，代收报经办行付款的汇划业务。如银行汇票的解付、信用卡的解付及定期借记业务等。
- **借报业务下，发报经办行客户为收款方，收报经办行客户为付款方**
- 发报经办行发起划付款业务，记入“待清算辖内往来”科目的借方，因此，也称为借方报单业务（简称借报业务）。
- 会计分录相反。

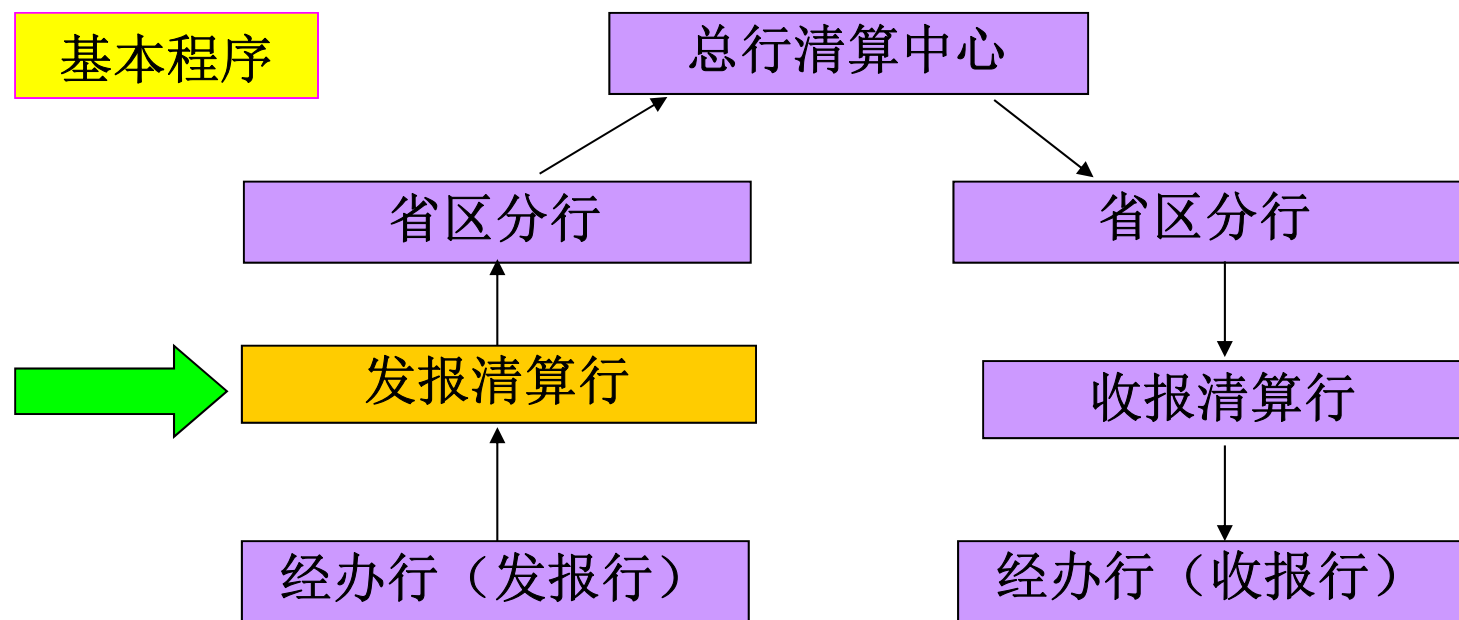


借：待清算辖内往来
贷：吸收存款

-
- [例]工商银行江苏省无锡市G支行开户单位刺绣公司向工商银行山东省临沂市沂南支行汇出款项42000元，收款单位为光明公司。经复核无误后，G支行向无锡市分行营业部发送汇划款项信息。G支行会计分录为：
 - 借：吸收存款——刺绣公司42, 000
 - 贷：待清算辖内往来 42, 000
-

第二节 商业银行系统内资金清算的核算

基本程序



第二节 商业银行系统内资金清算的核算

■ （二）发报清算行的处理

- 发报清算行收到发报经办行传输来的跨清算行汇划业务后，如为贷方汇划业务，会计分录为：

借：待清算辖内往来

贷：系统内上存款项——上存总行备付金户

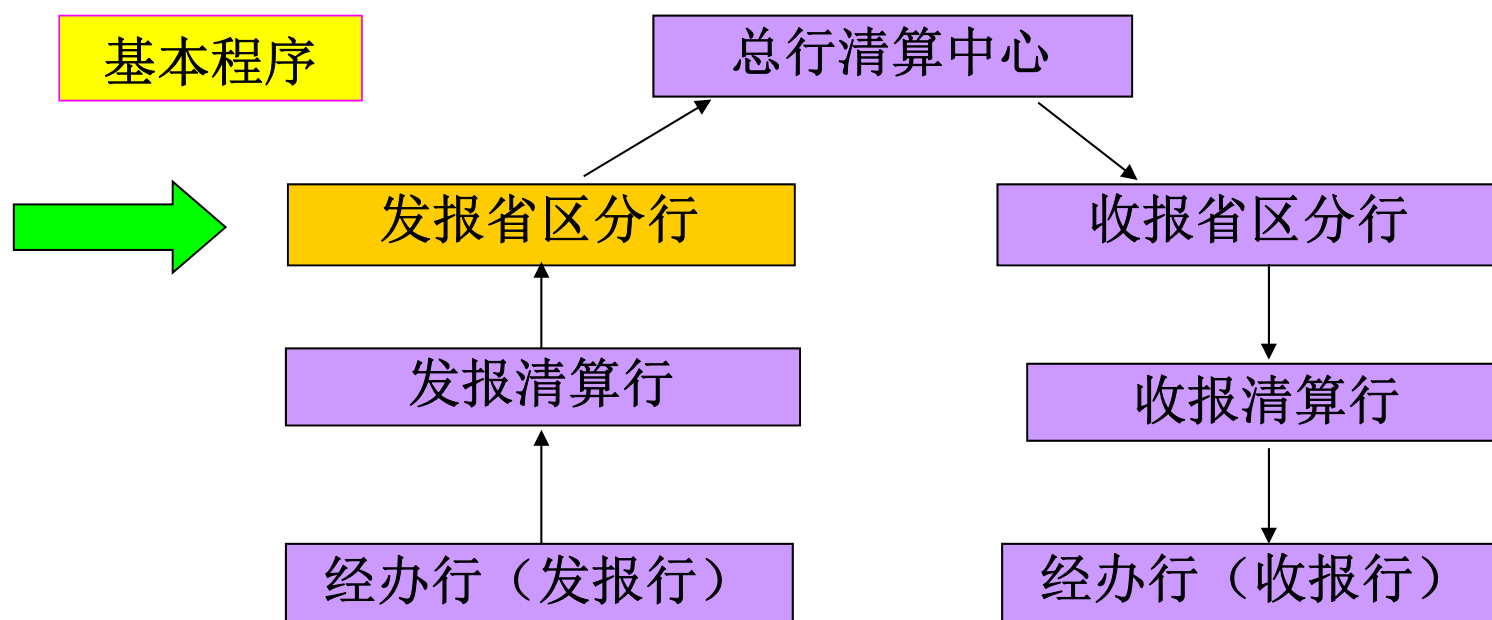
- 如为借方汇划业务，则会计分录相反。
- 经过按规定权限授权、编押及账务处理后，汇划业务数据由计算机自动传输至总行。

-
- [例]无锡市分行营业部收到G支行发来的汇划款项信息，经审核无误，计算机自动记载有关账户，会计分录是：

借：待清算辖内往来 42,000

贷：系统内上存款项——上存总行备付金42,000

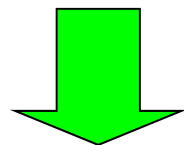
第二节 商业银行系统内资金清算的核算



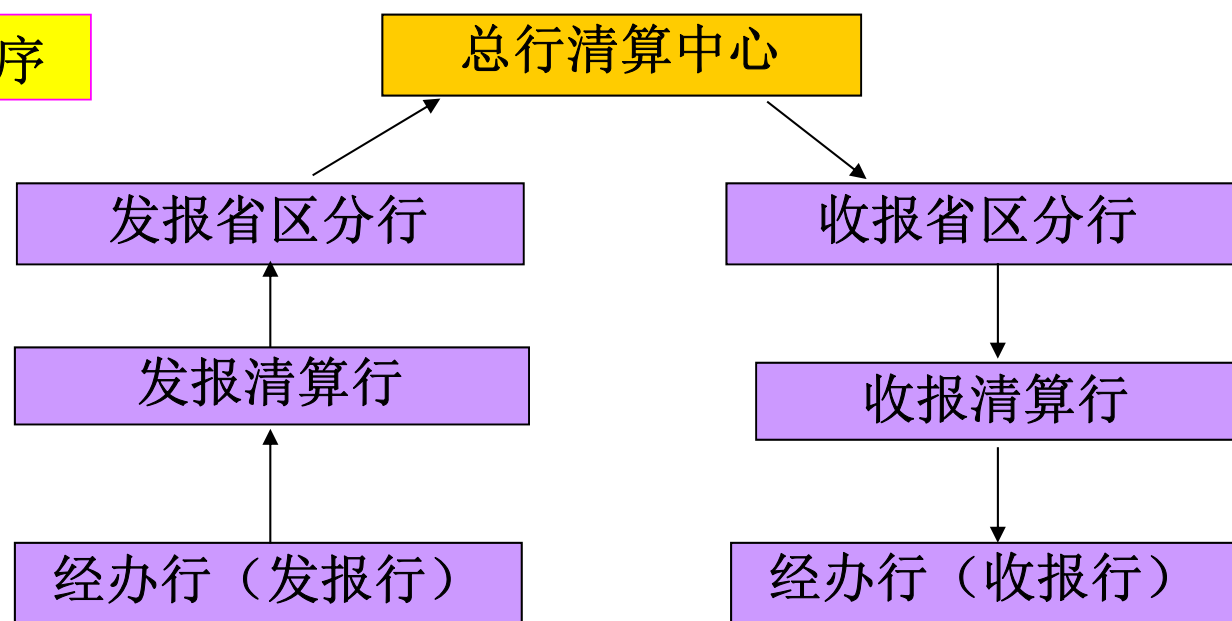
第一节 商业银行系统内资金清算的核算

- （三）发报省区分行的处理
 - 发报省区分行的主要任务是：将发报清算行传输来的汇划业务实时上传总行清算中心（跨省汇划业务）或转发给收报清算行（省内汇划业务）；日终将日间登记的省内汇划数据按清算行汇总后上报总行。
-

第一节 商业银行系统内资金清算的核算



基本程序



第二节 商业银行系统内资金清算的核算

- （四）总行清算中心的处理
- 总行清算中心收到各发报清算行汇划款项，由计算机自动登记后，将款项传送至收报清算行。每日营业终了更新各清算行在总行开立的备付金存款账户。
- 如为贷方汇划款项，则会计分录为：

借：系统内款项存放——发报清算行备付金户
贷：系统内款项存放——收报清算行备付金户

- 如为借报业务，则会计分录相反。

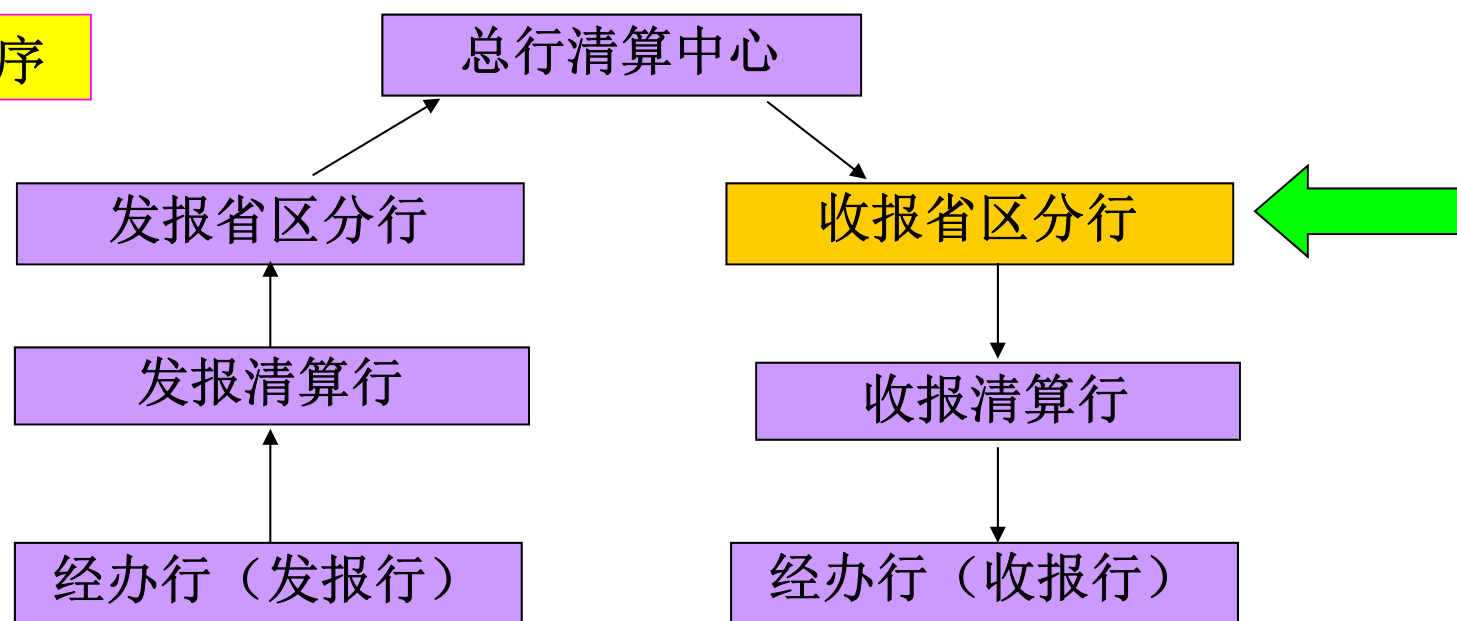
-
- [例]总行清算中心收到无锡市分行发来的汇划信息，复核无误，计算机自动记载有关账户。

借：系统内款项存放——无锡市分行备付金户 42 000

贷：系统内款项存放——临沂市分行备付金户 42 000

第二节 商业银行系统内资金清算的核算

基本程序

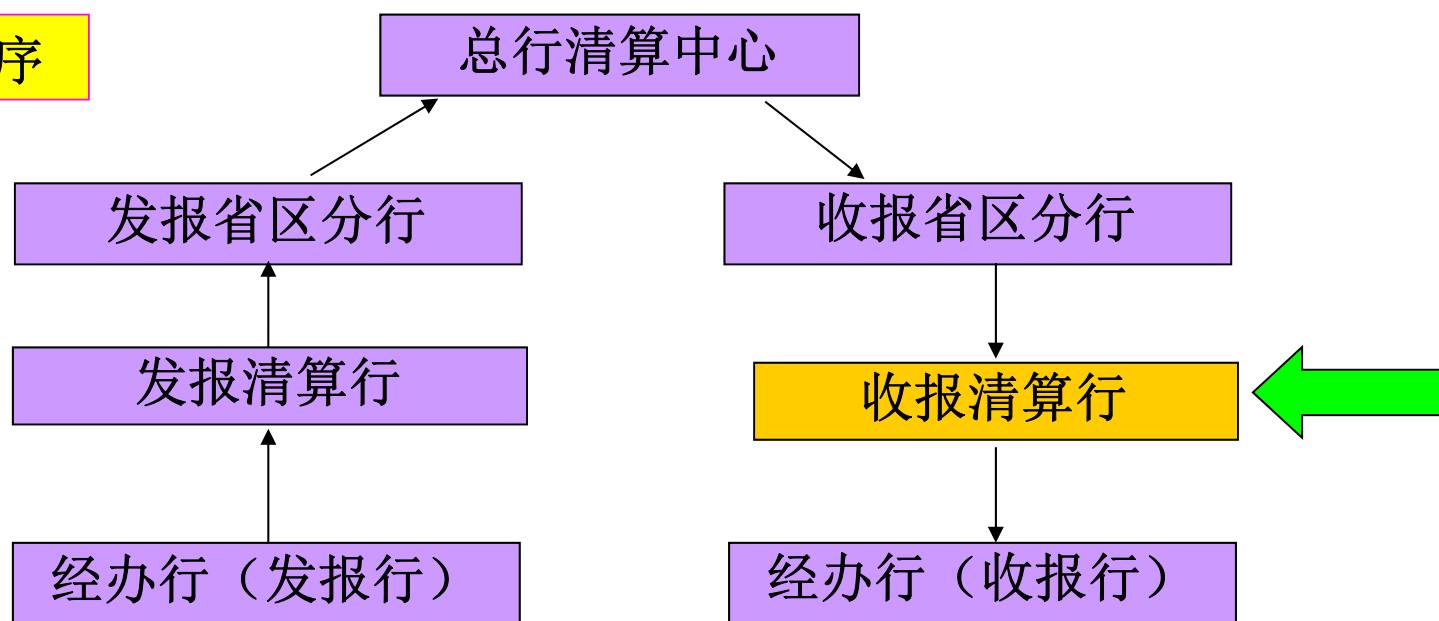


第二节 商业银行系统内资金清算的核算

- （五）收报省区分行与发报省区分行的处理类似，只转发信息，不记账。

第二节 商业银行系统内资金清算的核算

基本程序



第二节 商业银行系统内资金清算的核算

- （六）收报清算行的处理
 - 收报清算行收到总行清算中心传来的汇划业务数据，经核押无误后，实时业务即时处理并传送至收报经办行，批量业务处理后次日传送至收报经办行。具体处理方式分为集中式和分散式两种（只能选择其一）。
-

第二节 商业银行系统内资金清算的核算

- 1. 集中式
- 收报清算行作为业务处理中心，负责全辖汇划收报的集中处理，代辖属经办行记账。

（1）集中式一实时汇划业务：核押无误后，由清算行一并处理本身及收报经办行的账务，记账信息传至收报经办行。

第二节 商业银行系统内资金清算的核算

- 如为贷报业务，则会计分录为：

借：系统内上存款项——上存总行备付金户
贷：待清算辖内往来

（代收报经办行记账）借：待清算辖内往来
贷：××科目

- 如为借报业务，则会计分录相反。

第二节 商业银行系统内资金清算的核算

(2) 集中式——批量业务：核押无误后，当日进行挂账，次日由清算行代收报经办行逐笔确认、记账。

- 如为贷报业务，则会计分录为：

当日，借：系统内上存款项——上存总行备付金户
贷：其他应付款——待处理汇划款项户

次日，借：其他应付款——待处理汇划款项户
贷：待清算辖内往来

（代收报经办行记账）借：待清算辖内往来
贷：××科目

第二节 商业银行系统内资金清算的核算

- 如为借报业务，则会计分录为：

借：其他应收款—待处理汇划款项户

贷：系统内上存款项——上存总行备付金户

借：待清算辖内往来

贷：其他应收款—待处理汇划款项户

（代收报经办行记账）借：吸收存款

贷：待清算辖内往来

第二节 商业银行系统内资金清算的核算

- 2. 分散式
- 收报清算行收到总行传来的汇划数据后均传至收报经办行处理。

（1）分散式——实时汇划业务：对核押无误的实时汇划业务，清算行确认后及时传至收报经办行。

第二节 商业银行系统内资金清算的核算

- 如为贷报业务，则收报清算行会计分录为：

借：系统内上存款项——上存总行备付金户
贷：待清算辖内往来

- 如为借报业务，则会计分录相反。

第二节 商业银行系统内资金清算的核算

- (2) 分散式——批量业务：当日收到核押无误后，账务处理与集中式批量处理相同。
- 如为贷报业务，则收报清算行会计分录为：

当日，借：系统内上存款项——上存总行备付金户
贷：其他应付款——待处理汇划款项户

次日，借：其他应付款——待处理汇划款项户
贷：待清算辖内往来

-
- 如为借报业务，则会计分录为：

借：其他应收款—待处理汇划款项户

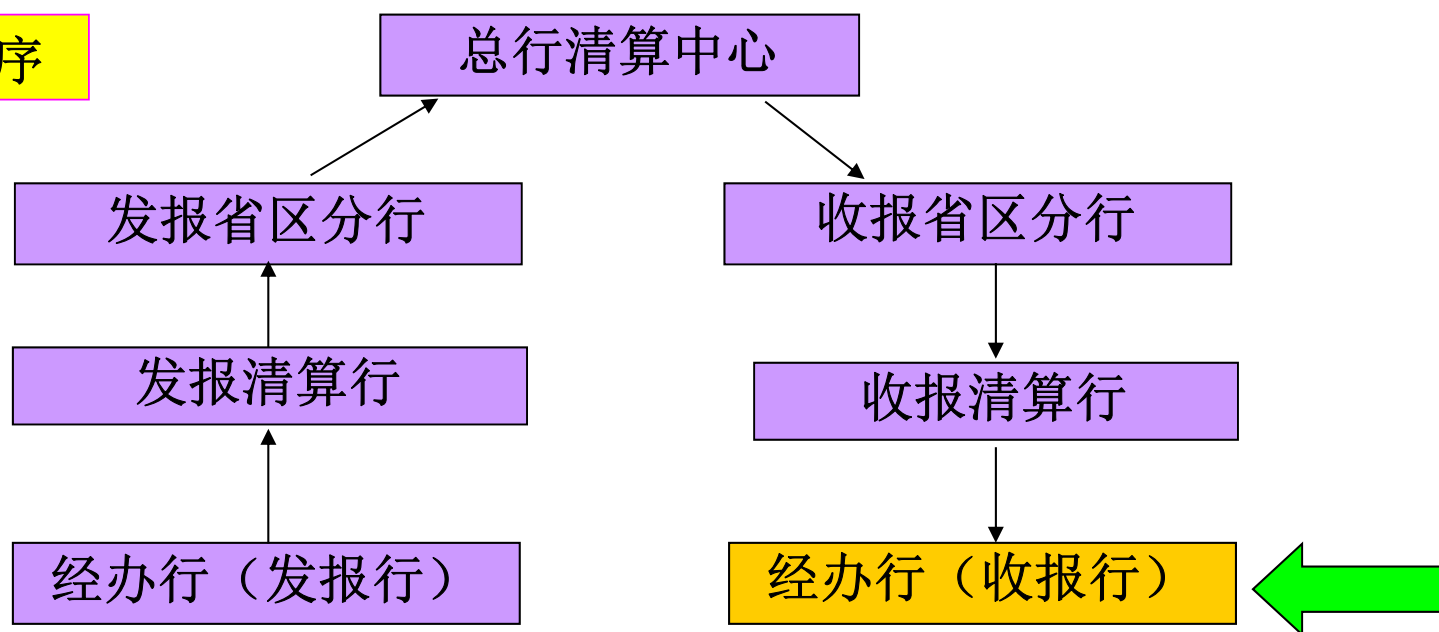
贷：系统内上存款项——上存总行备付金户

借：待清算辖内往来

贷：其他应收款—待处理汇划款项户

第二节 商业银行系统内资金清算的核算

基本程序



第二节 商业银行系统内资金清算的核算

- （七）收报经办行的处理
- 在分散管理模式下，收报经办行收到收报清算行传来的汇划信息，经确认无误后，由汇划系统自动记账，并打印“资金汇划补充凭证”。
- 如为贷报业务，则会计分录为：

借：待清算辖内往来
贷：吸收存款

第二节 商业银行系统内资金清算的核算

- 如为借报业务，则会计分录相反。
- 在采用集中管理模式下，收报业务均由清算行代理记账，收报经办行只须于日终打印“资金汇划补充凭证”和有关记账凭证和清单等，用于账务核对。



■ 例1

- 中国工商银行武汉东湖支行，收到开户单位武商量贩公司提交的电汇凭证，向中国工商银行杭州西湖支行开户单位天全食品公司汇出货款**9000**元。中国工商银行武汉东湖支行审核无误后，通过资金汇划清算系统办理款项汇划，中国工商银行杭州西湖支行收到汇划信息，确认无误后，将货款收入到开户单位天泉食品公司账户。中国工商银行杭州分行采取分散批量管理的模式。请做出各经办行、清算行及总行的账务处理。
-
-
-

■ 例1

- 中国工商银行武汉东湖支行，收到开户单位武商量贩公司提交的电汇凭证，向中国工商银行杭州西湖支行开户单位天全食品公司汇出货款**9000**元。中国工商银行武汉东湖支行审核无误后，通过资金汇划清算系统办理款项汇划，中国工商银行杭州西湖支行收到汇划信息，确认无误后，将货款收入到开户单位天泉食品公司账户。中国工商银行杭州分行采取分散批量管理的模式。请做出各经办行、清算行及总行的账务处理。
-
-
-



- 1.中国工商银行武汉东湖支行——发报经办行（收到付款凭证，从客户账户扣款，向上级清算行（武汉分行）汇划资金）
 - 借：吸收存款——武商量贩公司
 - 贷：待清算辖内往来
- 2.中国工商银行武汉分行——发报清算行（收到东湖支行的汇划信息，通过系统内备付金上划总行。）
 - 借：待清算辖内往来
 - 贷：系统内上存款项——上存总行备付金户
- 3.总行清算（收到武汉分行的资金，转划给杭州分行）
 - 借：系统内款项存放——武汉分行备付金户
 - 贷：系统内款项存放——杭州分行备付金户
- 4.收报清算行--中国工商银行杭州分行
- 当天：
 - 借：系统内上存款项——上存总行备付金户
 - 贷：其他应付款——待处理汇划款项户
- 次日
 - 借：其他应付款——待处理汇划款项户
 - 贷：待清算辖内往来
- 5.收报行 中国工商银行杭州西湖支行
 - 借：待清算辖内往来
 - 贷：吸收存款_天泉食品公司

-
- **例2：**工商银行保定高新支行开户单位丙公司，委托开户行主动向工商银行昆明市分行某支行的异地付款单位收取货款 100 000 元。保定高新支行编制借报报单，通过资金汇划清算系统批量处理，全行采取分散式管理。
-

■ (1) 发报经办行：保定高新支行会计分录：

借：待清算辖内往来—保定分行户 100 000

贷：吸收存款—丙公司存款户 100 000

■ (2) 发报清算行：保定分行会计分录：

借：系统内上存款项——上存总行备付金户 100 000

贷：待清算辖内往来—高新支行往来户 100 000

■ (3) 工商银行总行清算中心

借：系统内款项存放——昆明分行备付金户 100 000

贷：系统内款项存放——保定分行备付金户 100 000

■ (4) 收报清算行：工商银行昆明分行：（批量业务）

借：其他应收款——待处理汇划款项户 **100 000**

贷：系统内上存款项——上存总行备付金户 **100 000**

次日，昆明分行待某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——某支行户 **100 000**

贷：其他应收款——待处理汇划款项户 **100 000**

■ (5) 收报经办行：昆明某支行会计分录为：

□ 借：吸收存款 **100 000**

□ 贷：待清算辖内往来——昆明分行户 **100 000**