

银行结算方式与其他货币资金核算对比

银行结算方式		核算账户	
		收款方	付款方
1	银行汇票	银行存款	其他货币资金--银行汇票存款
2	商业汇票	应收票据	应付票据
3	银行本票	银行存款	其他货币资金--银行本票存款
4	支票结算	银行存款	银行存款
5	汇兑结算方式	银行存款	银行存款
6	委托收款	应收账款	银行存款
7	异地托收承付	应收账款	银行存款
8	信用卡结算方式	银行存款	其他货币资金--信用卡存款
9	信用证结算方式	银行存款	其他货币资金--信用证保证金存款

其他货币资金内容	
外埠存款	1
银行汇票存款	2
银行本票存款	3
信用卡存款	4
信用证保证金存款	5
存出投资款	6
在途资金	7

支票

一、支票的填制

1、填写出票日期

中国工商银行
转账支票存根 (鄂)
XIV87233497

中国工商银行 转账支票 (鄂)

出票日期(大写) 贰零零玖年 零壹月 零壹拾日

收款人: 人民币 (大写) 月为壹、贰和壹拾的前面加零

付款行名称: 出票人账号:

本支票付款期限十天

用途: 上列款项请从我账户内支付

出票人签章

复核 记账

出票日期 2009年1月10日

收款人: 金额: 用途:

单位主管 会计

存根联日期填写不必大写

支票的出票日期填写必须使用中文大写

日为壹至玖和壹拾和叁拾的前面

1、根据银行印鉴卡信息，填写付款行名称及账号

银行印鉴卡：企业在银行开户时，必须预留“企业财务专用章”及“经办人印鉴”，并从银行取得“印鉴卡”作以后办理银行相关业务的备查。

中国工商银行印鉴卡

工行科技支行

户名：湖北襄樊泰明实业有限公司	账号：18797308091001
预留印鉴  	更换情况

中国工商银行 (鄂)
转账支票存根
XIV87233497

中国工商银行 转账支票 (鄂)

出票日期(大写) 贰零零玖年 零壹月 零壹拾日

收款人: 人民币 (大写) 月为壹、贰和壹拾的前面加零

付款行名称: 工行

出票人账号:

附加信息	人民币	_____	亿	千	百
	(大写)	_____			
	用途	_____			
出票日期 2009年1月10日	上列款项请从				
收款人:	我账户内支付				
金额:	出票人签章				
用途:					
单位主管 会计					

付款行名称及账号应写单位全称，不得简写

3、填写收款人、金额、用途

中国工商银行 转账支票存根 (鄂) XIV87233497	中国工商银行 转账支票 (鄂)	出票日期 (大写) 贰零零玖年零壹月零壹拾日	付款行名称: 工行科
附加信息	人民币	收款人: 襄樊市福隆股份有限公司	出票人账号: 187973
	(大写) 伍万元整		
	用途 货款		
出票日期 2009年1月10日	上列款项请从		
收款人: 襄樊市福隆股份有限公司	我账户内支付		
金额: 50000.00元	出票人签章		
用途: 货款			
单位主管 会计			

收款人应写单位全称，不得简写

支票上的大收款人若填写，需

4、签章

中国工商银行 转账支票存根 (鄂) XIV87233497	中国工商银行 转账支票 (鄂)	出票日期 (大写) 贰零零玖年零壹月零壹拾日	付款行名称: 工行科
附加信息	人民币	收款人: 襄樊市福隆股份有限公司	出票人账号: 187973
	(大写) 伍万元整		
	用途 货款		
出票日期 2009年1月10日	上列款项请从		
收款人: 襄樊市福隆股份有限公司	我账户内支付		
金额: 50000.00元	出票人签章		
用途: 货款			
单位主管 会计			

签发人签章处应盖发人在银行预留的

5、剪切

中国工商银行 转账支票存根 (鄂) XIV87233497	中国工商银行 转账支票 (鄂)	出票日期 (大写) 贰零零玖年零壹月零壹拾日	付款行名称: 工行科
附加信息	人民币	收款人: 襄樊市福隆股份有限公司	出票人账号: 187973
	(大写) 伍万元整		
	用途 货款		
出票日期 2009年1月10日	上列款项请从		
收款人: 襄樊市福隆股份有限公司	我账户内支付		
金额: 50000.00元	出票人签章		
用途: 货款			
单位主管 会计			



(1) 交收款人



(2) 付款方入账



付款方
借： 材料采购等
贷： 银行存款

二、银行进账单的填制

企业收到支票时，应填制“银行进账单”与“支票”同时送交银行办理收款。

1、 取得支票



出票日期(大写) 贰零零玖年 零壹月 零壹拾日 付款行名称: 工行科技支行
 收款人: 襄樊市福隆股份有限公司 出票人账号: 18797308091001

人民币 (大写) 伍万元整

亿	千	百	+	万	千	百	+	元	角	分
				¥	5	0	0	0	0	0

注意: 货款 石明 财务专用章 石明 复核 记账

2、取得空白“银行进账单”

银行进账单一式三联，第一联回单联

中国工商银行 进账单 (回单) 1

年 月 日 第 号

出票人	全称		收款人	全称							
	账号			账号							
	开户银行			开户银行							
人民币 (大写)				千 百 十 万 千 百 十 元 角 分							
票据种类			出票人开户行盖章								
票据张数											
单位主管 会计 复核 记账											

此联是出票人开户银行交给出票人的回单

第二联贷方凭证

中国工商银行 进账单 (贷方凭证) 2

年 月 日 第 号

出票人	全称		收款人	全称					
	账号			账号					
	开户银行			开户银行					
人民币 (大写)				千 百 十 万 千 百 十 元 角 分					

票据种类		
票据张数		
单位主管 会计 复核 记账		

第三联收账通知



中国工商银行 进账单 (收账通知) 3

年 月 日 第 号

出票人	全 称		收款人	全 称		此联是收款人开户银行交给收款人的收账通知								
	账 号			账 号										
	开户银行			开户银行										
人民币				千	百		十	万	千	百	十	元	角	分
(大写)														
票据种类														
票据张数														
单位主管 会计 复核 记账				出票人开户行盖章										

3、根据支票填写信息

中国工商银行 进账单 (回 单) 1

2009 年 1 月 10 日 第 号

出票人	全 称	湖北襄樊泰明实业有限公司	收款人	全 称	襄樊市福隆股份有限公司	此联是收款人开户银行交给收款人的收账通知								
	账 号	18797308091001		账 号	1153478936090112									
	开户银行	工行科技支行		开户银行	工行樊城支行									
人民币				千	百		十	万	千	百	十	元	角	分
(大写) 伍万元整								¥	5	0	0	0	0	0
票据种类	转账支票													
票据张数	1													
填写进账时间及出票人和收款人的银行存款账户信息														

单位主管 襄樊市福隆股份有限公司 出票人账号: 18797308091001

人民币 伍万元整

¥ 50000.00

湖北襄樊泰明实业有限公司 财务专用章

石明 太印

复核 记账

28

中国工商银行 进账单 (回单) 1

2009年1月10日

第 号

出票人	全称	湖北襄樊泰明实业有限公司	收款人	全称	襄樊市福隆股份有限公司
	账号	18797308091001		账号	1153478936090112
	开户银行	工行科技支行		开户银行	工行樊城支行
人民币 (大写) 伍万元整				千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	
				¥ 50000.00	
票据种类	转账支票				
票据张数	1				

填写大、小写金额及票据种类和票据张数

此联是出票人开户银行交给出票人的回单

中国工商银行 转账支票 (鄂) X1V87231498

出票日期 (大写) 贰零零玖年 零壹月 零壹拾日 付款行名称: 工行科技支行

单位主管 襄樊市福隆股份有限公司 出票人账号: 18797308091001

人民币 伍万元整

¥ 50000.00

湖北襄樊泰明实业有限公司 财务专用章

石明 太印

复核 记账

29

4、送交银行

中国工商银行 进账单 (回单) 1

2009年1月10日

第 号

出票人	全称	湖北襄樊泰明实业有限公司	收款人	全称	襄樊市福隆股份有限公司
	账号	18797308091001		账号	1153478936090112
	开户银行	工行科技支行		开户银行	工行樊城支行
人民币 (大写) 伍万元整				千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	
				¥ 50000.00	

此联是出票人开户银行交给出票人的回单

票据种类	转账支票	
票据张数	1	

中国工商银行 转账支票 (鄂) XIV87233498

出票日期 (大写) 贰零零玖年 零壹月 零壹拾日 付款行名称: 工行科技支行

收款人 襄樊市福隆股份有限公司 出票人账号: 18797308091001

人民币 (大写) 伍万元整

亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
				¥	5	0	0	0	0	0

进账单一式三联及支票正联一起提交银行

本支票付款期限十天 贷款 财务专用章 复核 记账

5、银行受理并签章后，将第一联交企业记账

中国工商银行 进 账 单 (回 单) 1

2009 年 1 月 10 日

第 号

出票人	全 称	湖北襄樊泰明实业有限公司	收款人	全 称	襄樊市福隆股份有限公司																				
	账 号	18797308091001		账 号	1153478936090112																				
	开户银行	工行科技支行		开户银行	工行樊城支行																				
人民币 (大写) 伍万元整				<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td>¥</td><td>5</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分				¥	5	0	0	0	0	0
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																
			¥	5	0	0	0	0	0																
票据种类	转账支票		<div style="border: 2px solid red; padding: 5px; display: inline-block;"> <p style="margin: 0;">2009.1.10</p> <p style="margin: 0;">新吃</p> <p style="margin: 0;">2</p> </div>																						
票据张数	1																								
单位主管 会计 复核 记账				银行受理后在第一联上加盖业务章交收款人作为原始凭证入账 出票人开户行盖章																					

收款方:

借: 银行存款

贷: 主营业务收入等

合、貳
加零

XIV87233498

十	万	千	百	十	元	角	分

长

XIV87233498

科技支行

十	万	千	百	十	元	角	分

--

张

XIV87233498

技支行
08091001

十	万	千	百	十	元	角	分
¥	5	0	0	0	0	0	0

--

小写金额和
写错误不得
作废重填

XIV87233498

技支行
08091001

十	万	千	百	十	元	角	分
¥	5	0	0	0	0	0	0

--

张

盒上签
的印鉴

XIV87233498

技支行
08091001

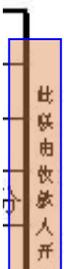
十	万	千	百	十	元	角	分
¥	5	0	0	0	0	0	0

--



角	分
0	0
<input type="text"/>	









银行本票

一、银行本票票样

付款期限 贰个月		 招商银行 本票		地名 2 名	WV00000000		
出票日期 (大写) 壹玖玖柒年零肆月零贰拾日				第 号			
收款人: 李公		票样		此联出票行结清本票时作借方凭证			
凭票即付 人民币 (大写) 壹万陆仟肆佰柒拾贰元贰分						(压数机压印小写金额)	
转账	现金	 招商银行 本票专用章 XXXXXX  出票行签章				科目(借)	
备注						对方科目(贷)	
				出纳 复核 经办			

付款期限 贰个月		 交通银行 本票		地名	WV00000000
签发日期 (大写) 壹玖玖柒年零壹拾月贰拾壹日				¥1000	
收款人: XX公司		票样 壹仟圆整		 交通银行 本票专用章 XXXXXX 	
凭票即付 人民币					
转账	现金				

注意事项

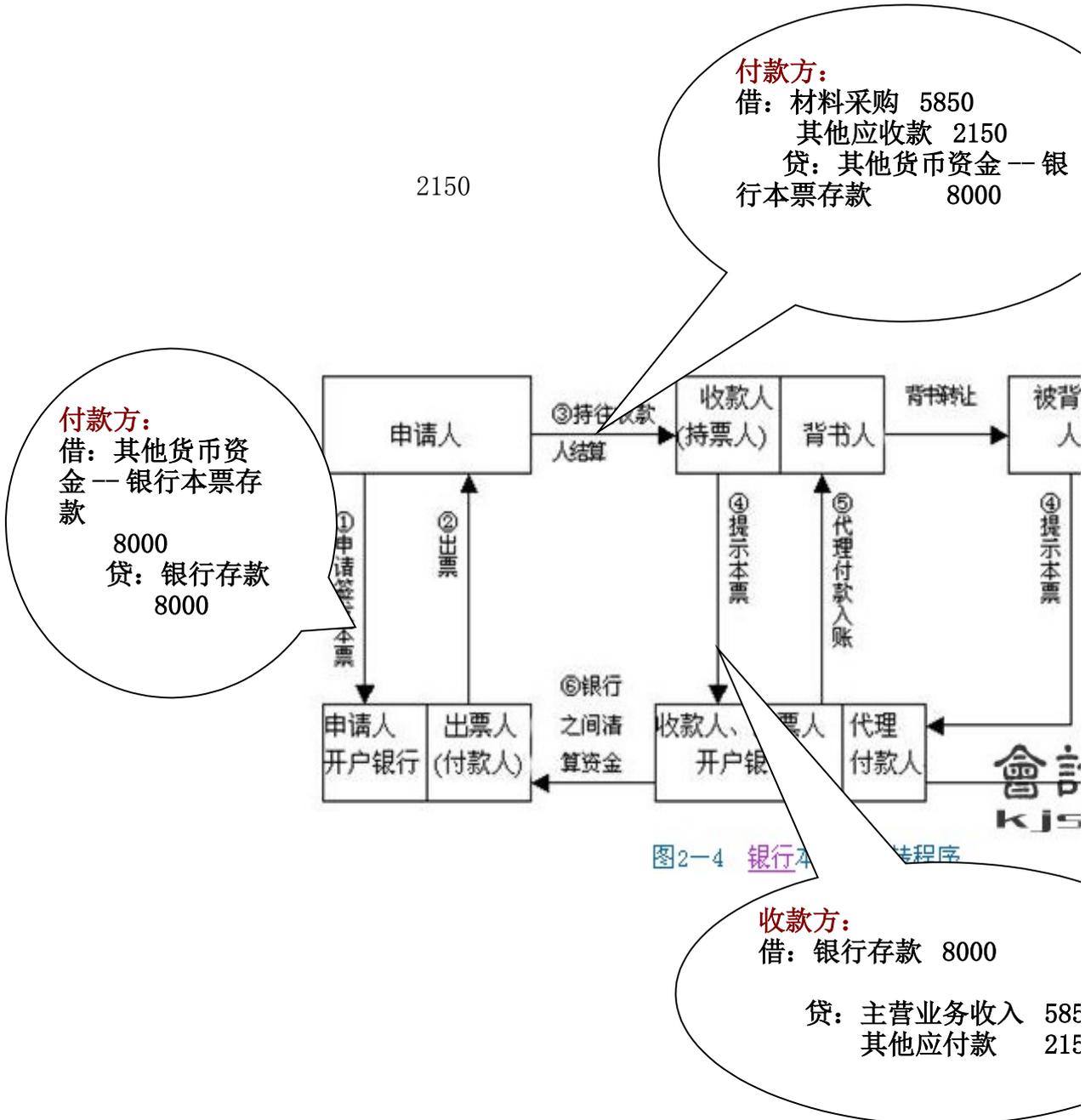
- 一、本票在指定的城市范围内使用。
- 二、本票经背书可以转让。

被背书人	被背书人	被背书人
背书人	背书人	背书人

日期 年 月 日	日期 年 月 日	日期 年 月 日
----------	----------	----------

二、银行本票结算流程

付款企业将款项交存银行并收到银行签发的银行本票后，根据“银行本票申请书”存根联编制付款凭证入账；收款企业受理银行本票后，应在提示付款时在本票背面“持票人向银行提示付款签章”处加盖预留银行印鉴，并将银行本票连同进账单送交银行办理转账，凭银行收讫后的进账单回单联和有关原始凭证编制收款凭证入账。

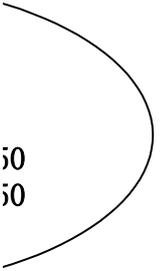




书	持票人
---	-----

⑤代理付款入账

十師網
shi.cn



50
50

银行汇票

一、银行汇票票样

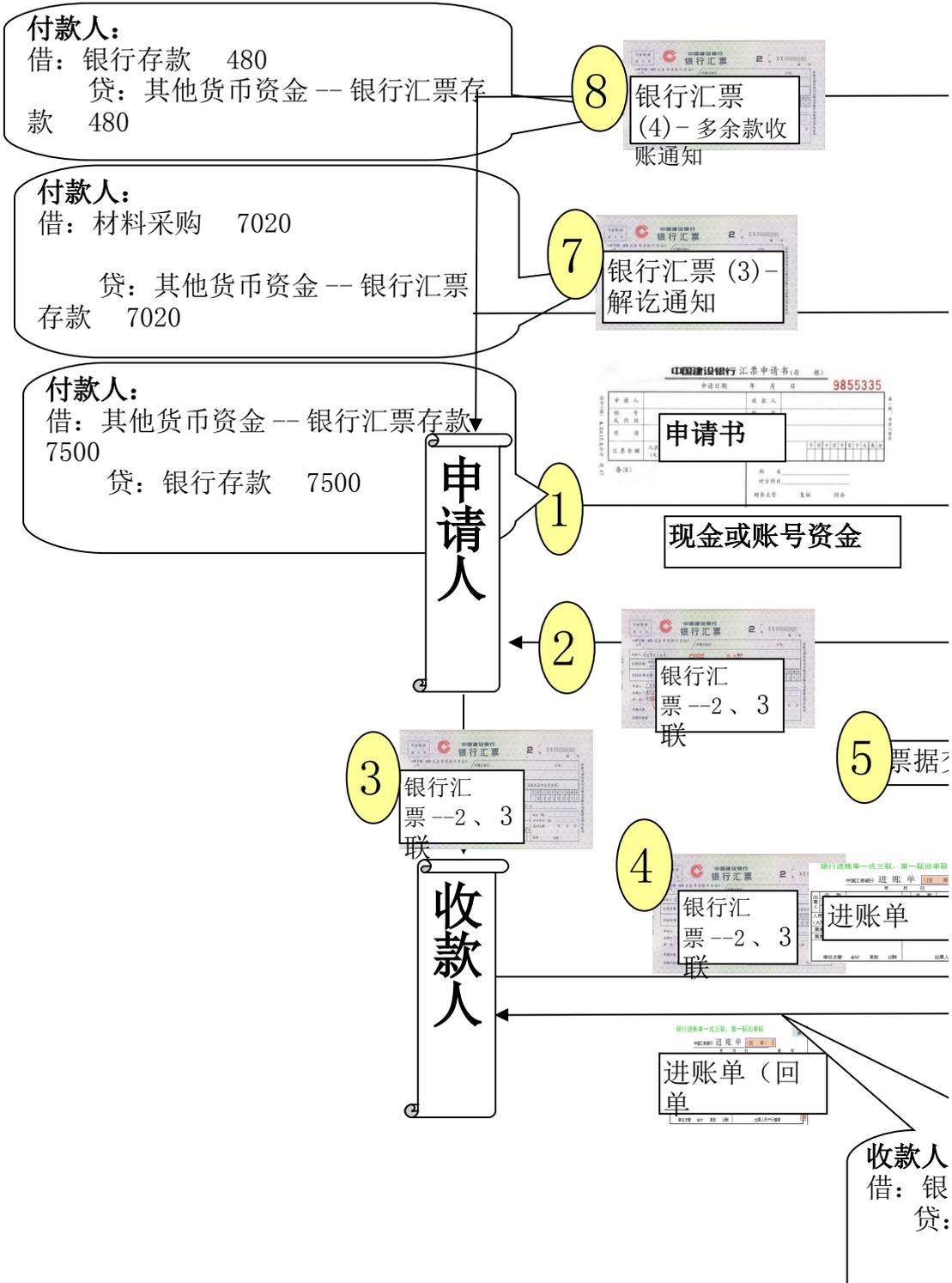
付款期限 壹个月		中国建设银行	银行汇票	2	XX00000000
出票日期 壹玖玖柒年捌月壹伍日 (大写)	代理付款行		行号		
收款人 深圳市XX公司	票号				
出票金额 人民币 叁拾陆万柒仟元整 (大写)	实际结算金额 人民币 叁拾陆万柒仟元整 (大写)				
					千 百 十 万 千 百 十 元 角 分
					¥ 3 6 0 0 0 0 0 0
申请人 广东省XX公司	账号或住址 XXX-XXX-XX				
出票行 建行XX分行	行号 5XXXX				
备注 购货款	科目(借)				
凭票付款	对方科目(贷)				
出票行签章	兑付日期 年 月 日				
	复核 记账				

被背书人 珠海市XX公司	被背书人 李明林	被背书人
		
背书人签章 1997年8月15日	背书人签章 1997年8月28日	背书人签章 年 月 日
持票人向银行提示付款签章: 	身份证件名称: 身份证 号 码: 440301640506112 发证机关: 深圳市公安局	

(贴粘单处)

二、银行汇票结算流程

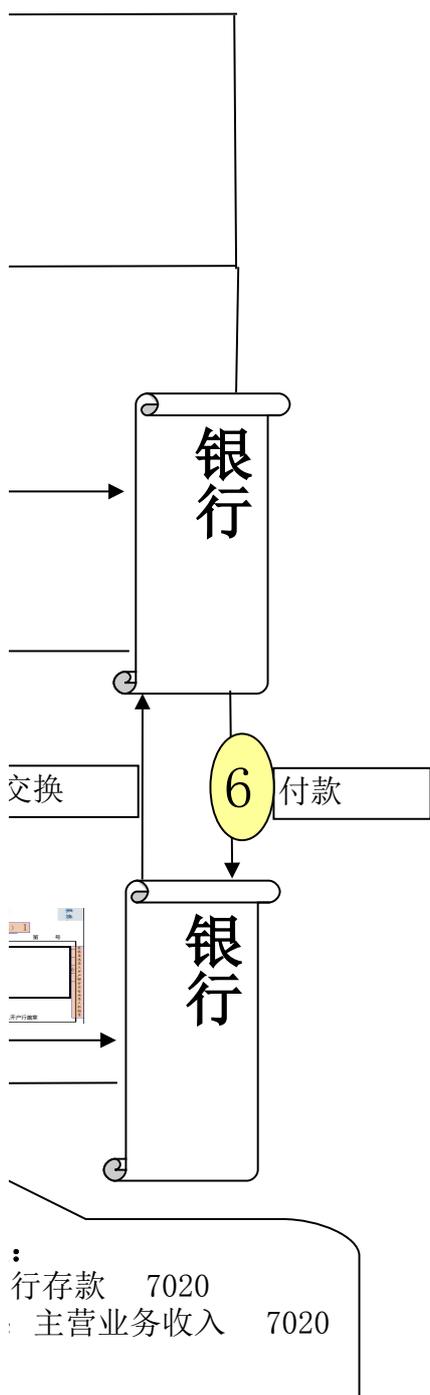
银行汇票凭证一式四联。第一联卡片联，出票社（行）在结清银行汇票“汇款”科目借方记账凭证；第二联汇票联，代理付款社（行）付款后“来”往账借方记账凭证；第三联解讫通知联；第四联多余款收账通知



—

此票代理付款行付款后作联行往帐借方凭证附件

时代“汇出
“××往
。





商业汇票

一、商业汇票票样

1、银行承兑汇票

出票人全称		收款人		全称	
深圳市天音通信发展有限公司		广东物资燃料有限公司		广东物资燃料有限公司	
出票人账号 1802014140001784		账号 0301014170012347		账号 0301014170012347	
付款行全称 深圳分行		开户银行 广州		开户银行 广州	
出票金额 人民币 壹万元整		行号 1802		亿千百十万千百十元角分	
汇票到期日 贰零零柒年零陆月零壹日		付 行 地址 深圳市		¥ 1 0 0 0 0 0 0	
承兑协议号		本汇票已经承兑, 到期日由本行付款		本汇票已经承兑, 到期日由本行付款	
出票人签章		承兑日期 07 400 年 月 日		备注	
复核		记账			

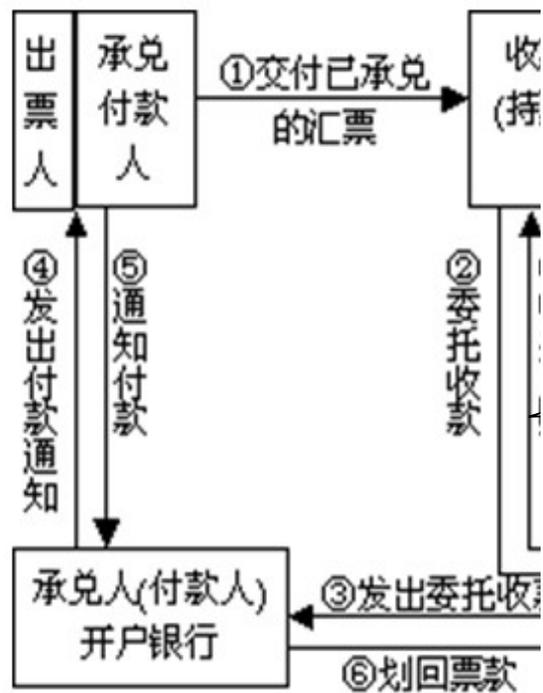
2、商业承兑汇票

付款人		收款人		全称	
北京市XX公司		天津市XX公司		天津市XX公司	
账号 XXX-XXX-XX		账号 XXX-XXX-XX		账号 XXX-XXX-XX	
开户行 中行北京市XX办事处		开户行 农行天津市XX办事处		行号 3XXXX	
出票金额 人民币 伍拾万元整		行号 3XXXX		千百十万千百十元角分	
汇票到期日 叁玖玖柒年零捌月零捌日		交票日期 09 年 6 月 10 日		¥ 5 0 0 0 0 0 0 0	
承兑日期 09 年 6 月 10 日		出票人签章		备注	
财务专用章		财务专用章			

二、商业汇票结算

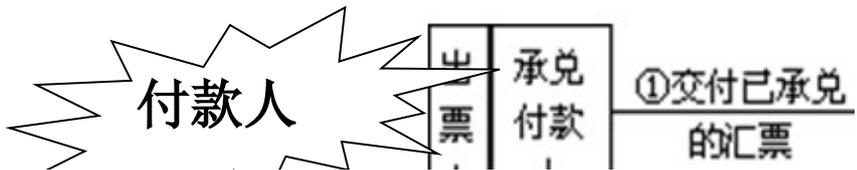
借：应收账款 -- 乙企业 702000
 贷：主营业务收入 600 000
 应交税费 -- 增 102 000

借：应收票据 702 000
 贷：应收账款 702 000

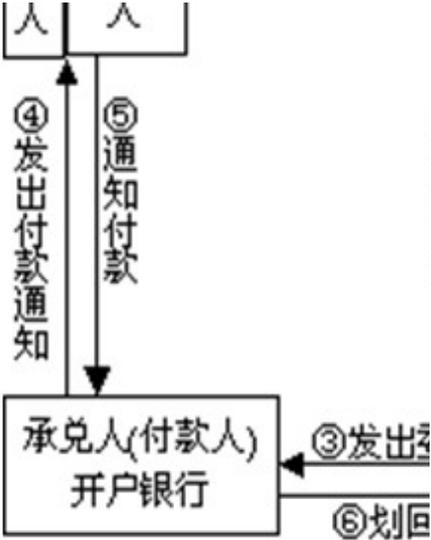


借：材料采购 600 000
 应交税金 -- 增 102 000
 贷：应付账款 702000

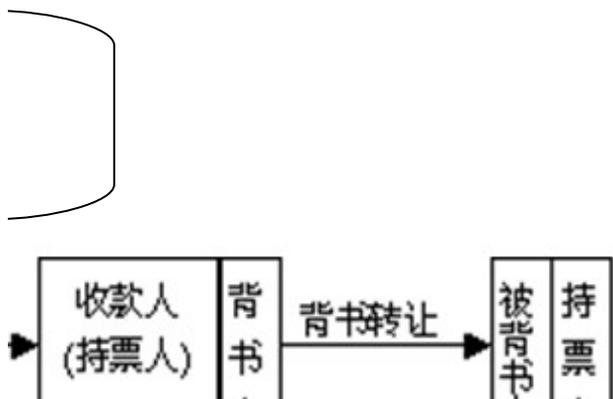
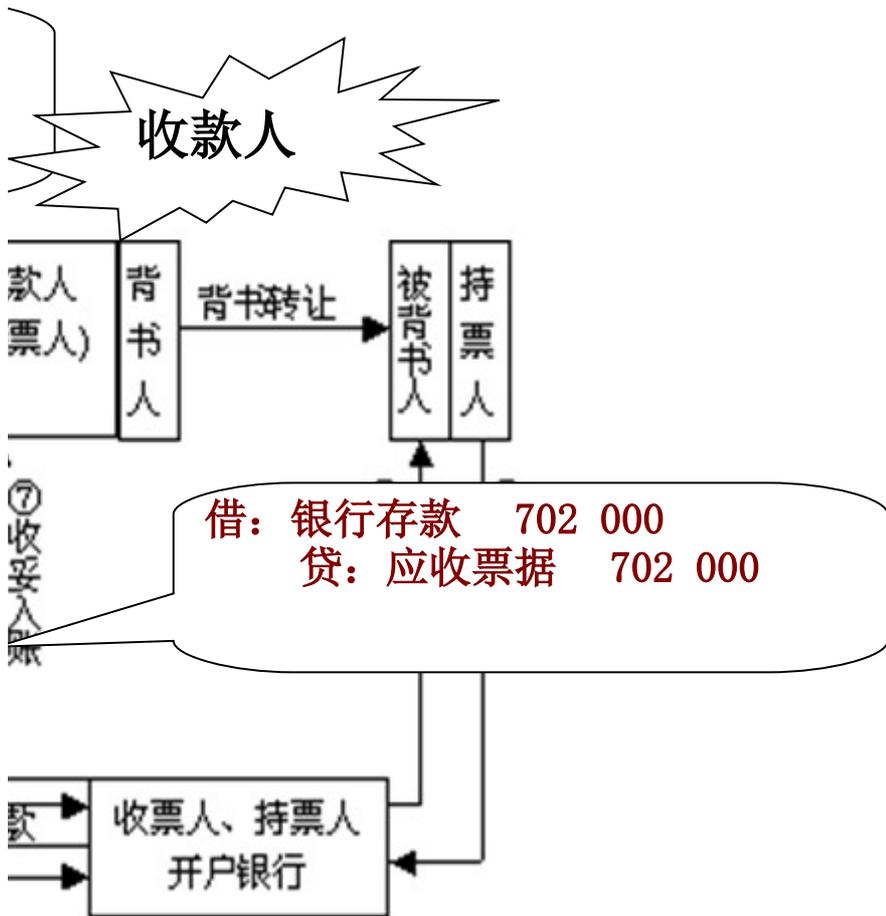
借：应付账款 702 000
 贷：应付票据 702 000

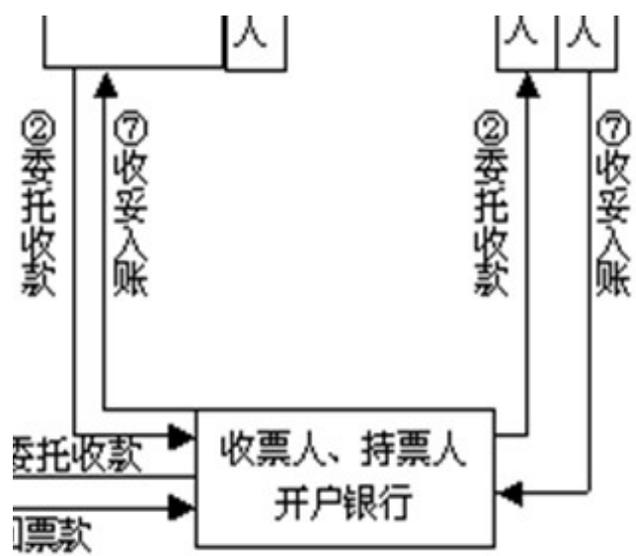


借：应付票据 702 000
贷：银行存款 702 000









业务一 编制现金日记账

现金日记账

年	月	日	凭证		摘要	结算凭证		对方账户	账页	借方
			种类	号数		种类	号数			
			记	1	提取现金			银行存款		4000.00
			记	2	预借差旅费			其他应收款		
			记	3	出售废旧材料			其他业务收入		658.00
			记	4	送存银行			银行存款		
			记	5	报销差旅费			其他应收款		154.00
			记	6	借出备用金			备用金		
			记	7	提取现金			银行存款		3000.00
			记	8	付运费、装卸费			在途材料		
			记	9	报差旅费			采购保管费		
			记	10	付采购人员的办公用品			采购保管费		
			记	11	付现场管理部门费用			工程施工		
			记	12	付现场管理部门费用			工程施工		
			记	13	现金盘盈			待处理财产损溢		1768.00

贷方	余额
	1000.00
	5000.00
1000.00	4000.00
	4658.00
658.00	4000.00
	4154.00
2000.00	2154.00
	5154.00
2000.00	3154.00
150.00	3004.00
496.00	2508.00
620.00	1888.00
350.00	1538.00
	3306.00

业务二 编制银行存款日记账

银行存款日记账

年	月	日	凭证		摘要	结算凭证		对方账户	账页	借方
			种类	号数		种类	号数			
			记	1	收到投资款	银行进账单	33214	实收资本		250000.00
			记	2	还银行借款	还款凭据	183421	短期借款		
			记	3	还购货款	转账支票	8976541	应付账款		
			记	4	提现	现金支票	265401	库存现金		
			记	5	出差借款	现金支票	265402	其他应收款		
			记	6	收工程款	银行进账单	33215	应收账款		50000.00
			记	7	付电话费	转账支票	8976542	管理费用		
			记	8	付货款	电汇报销凭证	123654	应付账款		
			记	8	收款	银行进账单	33216	应收账款		51750.00
			记	9	付广告费	转账支票	8976543	管理费用		
			记	10	上缴营业税金	税务收据	1935624	应交税金		
			记	11	银行存款盘亏			营业外支出		

贷方	余额
	800000.00
	1050000.00
100000.00	950000.00
120000.00	830000.00
2000.00	828000.00
1500.00	826500.00
	876500.00
1600.00	874900.00
40000.00	834900.00
	886650.00
4100.00	882550.00
3500.00	879050.00
50000.00	829050.00

业务二 编制银行余额调节表

银行余额调节表

项目	金额	项目
公司银行日记账余额	829050	银行对账单余额
加：银行已收，企业未收	100000	加：企业已收，银行未收
减：银行已付，企业未付	90000	减：企业已付，银行未付
调节后余额	839050	调节后余额

金额
889350
15600
65900
839050

业务四 登记外币账户

银行存款—美元户

美元	汇率	记账本位币	美元	汇率	记账本位币
300000		2268000			
			55000		416900
15000		113250			
			200000		1515000
100000		757500			
			100000		757000
200000		1514000			
150000		1135500			
		4350			
410000		3103700			
	7.6	3103700			

借:

应收账款—美元户

美元	汇率	记账本位币	美元	汇率	记账本位币
100000		756000			
		1000			
100000		757000			
	7.6	757000			
					0

借:

应付账款—美元户

美元	汇率	记账本位币	美元	汇率	记账本位币
			250000		1890000
200000		1515000			
					3500
			50000		378500
				7.57	378500
					0

贷:

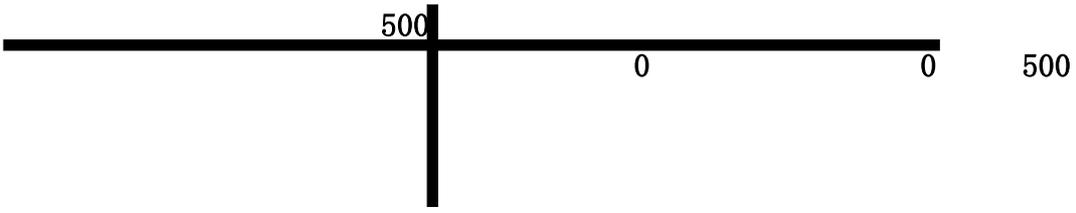
375000

短期借款—美元户

美元	汇率	记账本位币	美元	汇率	记账本位币
			100000		757500
100000		757000			

借:

贷:



银行存款—美元户 4350

应收账款—美元户 1000

应付账款—美元户 3500

短期借款—美元户 500
财务费用 2350

业务四 编制汇兑损益表

期末外币账户汇兑损益调整与汇兑损益计算表

账户名称		账面余额		调整后余额		汇兑损益	
		美元	记账本位币	汇率	记账本位币	收益	损失
银行存款—美元户	借	410000	3099350	7.57	3103700	4350	
应收账款—美元户	借	100000	756000	7.57	757000	1000	
应付账款—美元户	贷	50000	375000	7.57	378500		3500
短期借款—美元户	贷	0	500	7.57	0	500	
合计						2350	

2350