

会计从业辅导：电子联行往来账务处理会计从业资格考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/548/2021_2022__E4_BC_9A_

[E8_AE_A1_E4_BB_8E_E4_c42_548443.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/548/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E4_BB_8E_E4_c42_548443.htm) 一、电子联行往来

概述（一）基本概念 电子联行往来是指经中国人民银行总行

核准的发行电子联行行号的行与行之间通过电子计算机网络

和卫星通信技术进行异地资金划拨的账务往来。电子联行采用

“星形结构，纵向往来，随发随收，当时核对，每日结平

，存欠反映”的做法。从而简化了异地资金清算手续，提高了

银行划账的速度，加速了资金周转。（二）基本做法 人民

银行总行设立电子联行资金清算总中心，各地分行设立资金

清算分中心。各分中心受理联行汇划业务，直接发送总中心

。其中，办理电子联行往账的行称发报行，办理电子联行来

账的行称收报行，清算总中心即人民银行总行称转发行。各

金融机构受理异地汇划业务，发出汇划业务的行称汇出行，

收到汇划业务的行称汇入行。汇出行应将汇划的资金划转到

其所在地的清算分中心，即发报行，由发报行直接发送清算

总中心即转发行，再由转发行划往汇入行所在地的清算分中

心即收报行，最后由收报行将资金划入汇入行。汇入、汇出

资金由人民银行当即清算，汇划款项与资金清算同步进行。

（三）会计凭证 电子联行使用的会计凭证有以下三种：1.电

子联行转汇借（贷）方清单。此清单一式三联。第一联为发

报依据，由发报行录入员凭以录入电子计算机发往转发行；

第二联为记账联，发报行作为与汇出行往来科目的记账凭证

；第三联是回单，由发报行加盖转讫章后退汇出行。2.电

子联行往账借（贷）方清单。此清单一式两联。第一联由发报

行作为与汇出行往来科目的记账凭证的附件；第二联发报行作为电子联行往账卡片。3.电子联行来账借（贷）方清单。此清单一式三联。第一联收报行作为电子联行来账卡片；第二联收报行作为与汇入行往来科目的记账凭证的附件；第三联由收报行加盖转讫章后交汇入行。（四）会计科目1.“电子联行往账”科目。发报行办理代付款业务，借记本科目；办理代收款业务，贷记本科目。余额双方反映，不得轧差。与转发行核对后，正常情况下，当日结平无余额。2.“电子联行来账”科目。收报行办理代收款业务，借记本科目；办理代付款业务，贷记本科目。余额双方反映，不得轧差。与转发行核对后，正常情况下，当日结平无余额。3.“电子清算资金往来”科目。本科目核算各清算分中心与总中心之间电子联行资金存欠的清算。每日电子联行往账、来账科目余额分别对清后全额转入本科目，余额轧差反映。本科目不分年度，年终不通过分录结转下年新账。二、电子联行往来的账务处理（一）汇出行的账务处理 汇出行收到开户单位提交的应转汇结算凭证，经审查无误后，填制电子联行转汇清单，并汇总编制两联划款凭证，据以办理转账。如为代收业务，会计分录为；借：XX科目XX户 贷；存放中央银行款项 如为代付业务，作相反会计分录。转账后，将第一联划款凭证连同两联转汇清单一并送交开户的发报行。（二）发报行的处理 发报行收到汇出行送交的有关凭证后，经审核无误，确认汇出行存款户有足够资金支付，即可办理转账。如为代收业务，会计分录为：借；XX银行存款汇出行户 贷：电子联行往涨 如为代付业务，作相反会计分录。转账后，第三联转汇清单退汇出行。第一联交计算机录入员逐笔输入电子计算

机系统，并打印出电子联行往账清单，经复核无误后通过通讯网络发往转发行。候收到转发行发回的收电回执后，由电子计算机累计已发妥的往账借、贷记业务笔数和金额。每日营业终了，发推行与转发行核对当日往账无误后，即可填制转账凭证办理转账。如为代收业务，会计分录为：借：电子联行往账 贷：电子清算资金往来 如为代付业务，作相反会计分录。（三）转发行的处理 转发行收到发报行的往账信息，经确认无误后，向发报行发送收电回执，同时，逐笔分批转发收报行，并验证收报行的收电回执。每日终了，转发行与发、收报行对账无误后，打印“电子联行往来平衡表”，并汇总各联行的借、贷资金，汇总后的各行借、贷资金总额应相等。每月转发行同各发、收报行用电传或邮寄对账表方式核对“电子清算资金往来”科目余额，发现不符，立即查明更正。（四）收报行的处理 收报行收到转发行发来的来账信息，经审核无误后，向转发行发送收电回执，并按汇入行打印电子联行来账清单，经逐笔核押无误后，按总数填制两联划款凭证办理转账。如为代收业务，会计分录为：借：电子联行来账 贷：XX科目XX户 如为代付业务，则作相反的会计分录。转账后，第三联来账清单盖章后，连同一联划款凭证交汇入行。每日营业终了，收报行与转发行核对当日来账无误后，即可填制转账记账凭证办理转账。如为代收业务，会计分录为：借：电子清算资金往来 贷：电子联行来账 如为代付业务，则作相反的会计分录。（五）汇入行的处理 汇入行收到收报行电子联行来账清单和划款凭证，经审核无误后，即可办理转账。如为代收业务，会计分录为：借：存放中央银行款项 贷：XX科目XX户 如为代付业务，则作相反的会

计分录。编辑推荐：2009年会计从业上半年报名信息汇总《会计基础》常见简答题归纳会计从业基础知识各章知识汇总会计从资格考试《财经法规》历年真题会计资格考试十六招更多精品资料尽在百考试题会计从业站 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com