

银行会计 实验操作教程

殷 君 编著



哈尔滨工业大学出版社

银行会计实验 操作教程

殷 君 编著

哈尔滨工业大学出版社

(黑)新登字第4号

内 容 提 要

本书共分十一章,详细地介绍了银行会计实验、银行会计业务、同城结算业务、异地结算业务、贷款业务、联行往来业务、储蓄业务、现金收付业务、信贷资金调拨及金融机构往来、电子计算机核算等实验操作规程,并给出了综合立体实验操作题目及题解。本书可供金融类大专学校、中专学校、金融管理干部学院、银行职工大学的银行会计教学使用,也可作为银行职工上岗前培训操作技能或自学的参考书。

银行会计实验操作教程

殷 君 编著

哈尔滨工业大学出版社出版发行
东北农学院印刷厂印刷

*

开本787×1092 1/32 15.5印张 348千字

1993年8月第1版 1993年8月第1次印刷

印数:1—5000

ISBN 7-5603-0633-0/F·132 定价:8.00元

前 言

会计业务是金融企业的主体基础业务之一，培养学生在这方面的动手能力是金融类学校教学的三大目标之一。在具体实施这一目标时，主要是通过强化会计实验教学来进行的。为了给教师和学生提供一新颖、实用的理论与实践相统一的实验教材，编写了这本《银行会计实验操作教程》。本书可供金融类大专学校、中专学校、金融管理干部院校的银行会计教学使用，也可以作为银行职工上岗前培训操作技能或自学的参考书。

本书以会计学原理为基础，以国家颁发实施的《金融企业会计制度》为依据，贯彻了理论与实践相结合的原则，侧重从实验操作角度阐述了银行会计的基本理论和各种业务核算手续及技能，较全面地反映了当前银行会计实验教学改革成果。

本书在编写过程中，得到了吴所兰、刘永成、王仁轩、吴道同、林彦富、徐秀茹等同志的大力支持，在此一并表示感谢。

由于编者的理论和业务水平有限，错误和疏漏之处，敬请读者批评指正，以便修订。

作 者

1993年4月 哈尔滨

目 录

第一章 银行会计实验教学概述	(1)
第一节 银行会计实验教学的意义和作用.....	(1)
第二节 银行会计实验教学的基本做法.....	(4)
第三节 银行会计实验室的管理.....	(8)
第二章 银行会计业务实验基本操作规程	(11)
第一节 审查凭证.....	(11)
第二节 登记分户帐簿.....	(15)
第三节 编制科目日结单.....	(20)
第四节 帐务核对.....	(21)
第五节 银行与单位对帐.....	(23)
第六节 计算利息.....	(26)
第三章 同城结算业务实验操作规程	(34)
第一节 支票帐户结算操作规程.....	(34)
第二节 存折帐户结算操作规程.....	(41)
第三节 定额支票结算操作规程.....	(46)
第四章 异地结算业务实验操作规程	(51)
第一节 汇兑结算操作规程.....	(51)
第二节 银行汇票结算操作规程.....	(58)
第三节 委托收款结算操作规程.....	(69)
第四节 异地托收承付结算操作规程.....	(80)
第五节 商业汇票结算操作规程.....	(90)

第五章 贷款业务实验操作规程	(103)
第一节 逐笔核贷贷款的操作规程.....	(103)
第二节 定期调整贷款的操作规程.....	(110)
第三节 下贷上转贷款的操作规程.....	(113)
第四节 再贷款与再贴现的操作规程.....	(115)
第六章 联行往来业务实验操作规程	(122)
第一节 联行往帐业务操作程序.....	(122)
第二节 联行来帐业务操作程序.....	(128)
第三节 联行对帐的操作程序.....	(131)
第四节 联行印、押、报单的保管和使用程序.....	(137)
第五节 联行间的查询查复操作程序.....	(140)
第七章 储蓄业务实验操作规程	(145)
第一节 储蓄会计核算的基础知识.....	(145)
第二节 活期储蓄存款的操作规程.....	(154)
第三节 定期储蓄存款的操作规程.....	(160)
第四节 定活两便储蓄存款的操作规程.....	(181)
第五节 储蓄托收与单、折、印鉴挂失的操作 规程.....	(184)
第六节 储蓄所结帐与管辖行事后监督.....	(190)
第八章 现金收付与整点的操作规程	(202)
第一节 现金收入.....	(202)
第二节 现金付出.....	(209)
第三节 钞票的整点.....	(217)
第四节 差错的处理.....	(220)
第五节 基层处所的收付款.....	(226)
第九章 信贷资金调拨及金融机构往来	(230)

第一节	信贷资金调拨·····	(230)
第二节	汇差资金轧计与清算·····	(233)
第三节	金融机构往来·····	(239)
第十章	电子计算机核算操作规程·····	(248)
第一节	系统设计与管理·····	(248)
第二节	电子计算机核算操作方式·····	(252)
第三节	会计凭证的审核与管理·····	(257)
第四节	数据输入和输出·····	(259)
第十一章	实务操作题目、题解·····	(263)
第一节	城金专业综合实验课题目、题解·····	(263)
	实验(一)·····	(263)
	实验(二)·····	(289)
	实验(三)·····	(315)
	实验(四)·····	(346)
第二节	农金专业综合实验课题目、题解·····	(378)
	实验(一)·····	(378)
	实验(二)·····	(404)
	实验(三)·····	(429)
	实验(四)·····	(456)

第一章 银行会计实验教学概述

第一节 银行会计实验教学的 意义和作用

一、银行会计实验教学的意义

银行会计实验教学是通过银行会计具体业务的练习,强化学生对已学过的银行会计基本理论、基本知识的理解、记忆,提高实际操作能力的一种教学活动,是学生学习银行会计基本技能的主要方法,是遵循理论联系实际教学原则的重要手段,也是培养既懂理论,又会操作的会计专业人材的重要途径。银行会计实验课在银行会计教学中具有重要的意义。

1. 它是课堂教学的继续和深化

实验课是与课堂教学的内容及进度同步进行的一种教学活动。由于银行会计业务性较强,单一课堂教学难度较大。通过实验学习,学生在教师的指导下,亲自实践操作,既掌握了银行会计的技能技巧,又理解了为什么这样做的道理。同时在实验教学中,教师亲自指导,启发学生积极思维,使学生学到了在课堂上难以学到的凭证传递的具体方法、帐务差错的查找方法,真正体会到了银行会计工作的真实感和立体感。从而加深了对各项业务原理原则的理解,也为学习新知识创造了条件。

2. 它是贯彻中等专业学校教学目标的需要

银行会计是一项业务性很强的工作。根据银行中等专业学校培养三基（基本知识、基本理论、基本技能）人才教学目标的要求，银行会计教学应侧重通过实验活动，将理论教学与实验教学紧密结合起来，寓教学于实验之中；传授知识于实际操作之中。全面培养学生的动手能力，使之成为金融战线的合格人才。实验教学正是适应这一要求而进行的。

3. 它是实施理论联系实际教学原则的有效途径

理论联系实际的原则，要求教师加强基础知识的教学，引导学生以学习基础知识为主，从理论与实际的联系中去理解知识，并运用知识去分析问题和解决问题，做到学懂会用。银行会计实验教学注重将课堂和书本上的知识运用到实际业务活动之中，因此，是贯彻理论联系实际教学原则的好方法，是教师向学生传授业务技术知识，进行业务技能训练的有效途径。

二、银行会计实验教学的作用

1. 搞好实验教学，有助于提高学生理论联系实际的能力

理论联系实际是教学的基本原则。由于教学的中心任务是向学生传授书本知识，而书本知识对学生来说又是间接经验，因而书本知识的教学应特别注意联系实际。开展银行会计实验教学，有助于学生把课堂教学中学到的理论知识运用到实践中去，使学生深刻地理解知识，牢固地记忆知识，灵活地运用知识，保证学生获得比较完全的知识。

2. 搞好实验教学，有利于提高学生的业务技能技巧

掌握理论知识的最终目的，是为了能够在实践中正确地运用它。银行会计实验教学，是学生学习银行会计基本技能的一种较好形式。银行业务的基本理论具有严密的逻辑性，各类业务核算之间都有一定的内在联系。学生通过有步骤、有目的的实验学习，由浅入深，由易到难，扎扎实实，循序渐进，在边操作边练习的基础上，做到反复交替，综合练习，就能逐步加深理解，全面地掌握银行业务知识和技能技巧，有利于将理论知识转化为业务能力。

3. 搞好实验教学，有利于提高学生分析问题、解决问题的能力

银行各项业务核算的基本原理是统一的，但在核算方法上却各有特点。学生只有通过多次的综合立体实验，反复的交叉轮换实习（如：第一次实验担任出纳员、第二次实验担任记帐员、第三次实验担任联行员、第四次实验担任综合员、复核员等等），才能把在课堂上学到的贷款、结算、联行、出纳和储蓄等业务理论知识系统化，提高学生分析问题和解决问题的能力，调动学生学习银行会计的积极性和主动性，培养学生严、实、快、准的良好工作作风，为毕业后胜任银行会计工作奠定基础。

4. 搞好实验教学，有利于全面（理论和实务）提高教学质量

由于银行结算方式种类多，会计核算手续比较复杂，对银行会计理论传授，只抓课堂教学是不行的。在银行会计教学中，加强实验教学，不仅使学生对课堂上所学的理论知识获得验证并加深理解，更重要的是通过实验课的直观性教学，调动学生积极主动地学习，有利于发展学生的智力，提

高分析问题和解决问题的能力，培养学生的技能技巧，从而全面提高教学质量。

第二节 银行会计实验教学的基本做法

一、实验题目的设计

1. 设计的指导思想

通过银行会计具体业务的实验操作，强化学生对已学过的基本理论、基本知识的理解和记忆，并能掌握和具体运用，提高实际操作能力。

2. 设计的方法

实验题目是开展实验教学活动的内容。在实际工作中，一般应把银行会计实验教学分为平面实验和综合立体实验两部分。为了配合课堂教学需要，在实验教学中，要坚持由浅入深，有主有辅，循序渐进的原则。根据实验教学内容的需要，从银行实际业务中筛选出具有典型性的业务实例，按照银行会计课堂教学的内容及进度加以修改，形成平面实验和综合立体实验题目。在实验教学中，可运用不同的题目，使学生学会记帐、复核、联行往帐、联行来帐、现金收付款及会计综合等业务工作，基本掌握各项存款、贷款、结算、联行往来、发行出纳等核算的处理手续，熟悉凭证审查和传递、帐务记载程序、总分核对关系、帐务平衡核算全过程的操作方法，达到培养学生动手能力的目的。

二、实验操作

实验操作，是指银行会计实务操作。即审查凭证、帐务处理，以及轧平帐务等一整套实务操作。它包括平面实验操作和综合立体实验操作两部分。

1. 平面实验操作

平面实验操作，是指学生在教师的指导下，在课堂上进行的一整套实验操作。每个学生既是企业的会计和出纳，又是银行的记帐员、出纳员、综合员和联行员等，也就是每个学生从填制原始凭证开始，到审查凭证、进行帐务处理、轧平帐务，自始至终都由自己一人完成。

平面实验操作步骤：

(1) 明细核算程序

学生根据所发生的经济业务填制记帐凭证（代企业填制），然后根据记帐凭证登记分户帐，根据分户帐填制余额表。

(2) 综合核算程序

首先，将经过明细核算的记帐凭证进行整理，按科目填制科目日结单；然后，根据科目日结单登记各科目总帐；最后，根据各科目总帐编制日计表。

平面实验操作使学生全面了解银行帐务的核算程序和核对关系，学生通过具体业务的练习，可以学会对基本理论进行具体运用、强化和提高操作能力，加深对理论知识的理解。

2. 综合立体实验操作

综合立体实验操作，是指在银行会计实验室进行模拟银

行会计业务处理的实验操作。专柜设置和劳动组织分工基本上和银行基层行处相同。可设8个记帐专柜,1个出纳专柜,1个联行专柜,1个综合专柜。人员分配(以每班40人为例):记帐专柜每柜一名复核员,3~4名记帐员;联行专柜3~4人;综合专柜4~5人;出纳专柜2人;客户即企业会计、出纳3~4人,(亦可用综合员代)。每个学生各守一摊,一切帐务处理都模拟银行基层行处实际操作规程进行,融实感和立体感为一体。

综合立体实验分三步进行:

(1) 实验教学前的准备工作

首先由教师根据课堂教学中学生的学习情况,确定学生实验的分组名单,并根据这一情况,有重点地培养一些班级实验学习的骨干;其次,教师按每次实验的内容,准备好各项实验教具,将所应用的帐表、凭证、用具等准备齐全。

(2) 指导实验教学

这是实验教学的关键,每次实验课前,教师首先向学生布置实验课题,讲清实验课的要求和重点。同时,还要逐笔地讲解各种业务核算的操作方法,随时解决实验过程中的疑难问题,注意实验效果,把住质量关,力求实验终了轧平帐务,增强学生对练好银行业务技能的信心。

(3) 实验小结

教师将实验过程中各环节出现的问题及解决的方法,现场做出实验总结,填写好实验记录。同时,学生还要定期或不定期地写出实验感想,以提高实验效果。

3. 两种实验的联系与区别

平面实验和综合立体实验是互相联系的。二者都是由学

生根据记帐凭证登记分户帐，根据分户帐填制余额表，按科目填制科目日结单，根据科目日结单登记各科目总帐。最后，根据各科目总帐编制日计表。平面实验是综合立体实验的基础，综合立体实验有利于在平面实验基础上，加深对银行会计业务的直观认识。

平面实验和综合立体实验又是有区别的。平面实验是从登记分户帐开始，到最终轧平帐务，自始至终都由一个人完成，一人兼多职。而综合立体实验则是一人担任一职（或为记帐员、或为复核员，或为综合员……）每个人各守一摊，分工明确，一切帐务处理由各个职能部门（出纳专柜、记帐专柜、联行专柜、综合专柜）协调完成，最终由综合专柜的综合员轧平当天的帐务。

4. 电化教学手段在实验教学中的应用

电化教学在现代教育中占有重要地位，起着节省人力、准确传授知识、提高教学质量的重要作用。

在实验教学中，除了运用常规性的教学手段组织完成实验课外，为了提高实验课的效果，还可以引进电化教学手段。如利用投影仪或幻灯机向同学们展示实验题目、实验操作方法和基本要求等。每次实验课，教师可根据实验内容，依次打出实验图片（投影片或幻灯片），逐笔讲解各种业务核算的操作方法和注意事项，使学生一目了然。教师在课堂上使用投影仪代替黑板，在透明塑料薄膜上写字，或直接运用各种透明的画片反射到白色幕片上，效果比黑板好。各种颜色清晰可辨，画面可大可小，尤其是复杂的图形可以大大节约时间。利用复合投影，一张一张地叠上去，还可以把复杂的问题层次化，使学生逐步加深理解和记忆。幻灯、投

影仪教学有利于激发学生实验的兴趣，调动学生的积极性。学生的学习兴趣 and 积极性是学生搞好学习的重要因素。幻灯、投影教学直观性强、生动、活泼，使学生摆脱被动，启发学生积极思维，是学生研究问题，从而获得知识极为重要的一环。这种直观、形象、生动的教学方法，对于解决教学中的重点和难点大有益处。还有利于节省课时，精讲多练，提高教学效率，减少错误的发生，加速实验的进程。

第三节 银行会计实验室的管理

实验课教学质量的好坏，虽然主要取决于教师的理论、操作水平和语言的表达能力以及学生的学习主动性等等，但是实验室的管理对学生的操作练习也起着至关重要的作用。实验室是进行实验教学的主要场所。实验室的柜台、桌椅布置以及各种其它用品、用具的配置等，直接影响着学生们的触感和心理状态。同样，实验室的管理和规定直接影响着实验教学质量的好坏，通过它，可以把学生们练习操作的过程进行程序化、规范化、科学化。所以，在实验教学的同时，应把实验室的管理和规划做好，有了一个好的秩序，这对实验教学质量的提高起着不可忽视的作用。实验室的管理内容主要有以下四方面：

一、实验工作人员职责

1. 制订实验室学期工作计划，并积极组织落实计划中各项措施或目标。

2. 按时、有序地落实不同内容的实验方案；准确、及

时地提供实验中应用的一切备品、用具，协助任课教师指导学生圆满完成实验操作过程。

3. 负责实验室的各种备品、用具的配置与保管，制订和提高备品、用具的余缺计划，保证实验工作顺利实施。

4. 负责实验室内部环境设计与建设，不断地改进实验室内设施，促使实验室接近真实化。

5. 负责制定实验室实验操作中的注意事项，以及实验室卫生制度，保持实验室环境整洁、干净。

二、实验室实验操作规定

1. 参加实验人员，要根据实验员安排，按指定的位置入座，不得乱窜座位，或随意改变角色。

2. 按实验的具体要求，使用已安排好的帐、表、簿及实验用具，进入实验过程。

3. 认真听取实验员或指导教师有关实验前的指导与实验要求，严格、有序地进行实验活动。

4. 实验过程中，有不明白、不清楚之处，举手示意，由指导教师或实验员帮助解决，不得随意说话或任意走动。

5. 实验过程结束，将实验结果、帐、表、簿及各种用具，按照实验要求，整齐地放于桌面，按实验员下课指令，有秩序地走出实验室。

三、实验室备品管理办法

1. 实验室的幻灯机、投影仪，只能用于实验课中的立体实验，不得随意挪作它用。特殊情况，要经实验员同意，

科主任批准。

2. 实验用各种工具，如：印章、印台、铁筐、专用夹等，均属实验课必备品，要保证数量和质量，设帐登记，严格保管。

3. 实验用各种帐、表、凭证，要根据实际需要准备齐全，并要入帐记录。

4. 实验用各种备品，如：幻灯机、投影仪、卷柜、桌椅、灯具、各种用具等。如有人为损坏，要由责任者负责赔偿损失。

5. 实验用各种工具和各种帐表、证，不得随意挪用或借出，如有特殊情况，需经实验员同意，科室负责人审批。

四、实验室环境卫生管理制度

1. 柜台、桌椅、卷柜不仅要配备齐全，而且要注意位置安排协调、合理、适用。

2. 墙面各种挂图布置要与实验的中心内容相配套，并有一定的参考价值和指导意义。

3. 实验室整体结构设计要与银行会计营业室基本相同，但又要有别于它，符合实验与学习需要。

4. 桌椅、柜面、门窗等要保持整齐、清洁、做到经常性。

5. 入室人员不得随地吐痰和乱扔脏物。

6. 由实验员负责组织参加实验的学生轮流值日，并建立值日卫生负责制。