

商业银行业务与计算机

模拟实验教程

(下)

马元驹 蔡 芸 张迄巍 编著



■ 东北财经大学出版社
■ shangyeyinhang
■ yewuyu
■ jisuanjimoni
■ shiyanjiaocheng

商业银行业务与计算机 模拟实验教程(下)

马元驹 蔡 芸 张迄巍 编著

东北财经大学出版社

第四篇

商业银行业务手工模拟实验

第一单元 商业银行业务实验相关资料

一、实验说明

商业银行是指以吸收公众存款、发放贷款、办理结算等为主要业务的企业法人。本《实验教程》提供中国工商银行上海市(本《实验教程》所使用的银行及单位名称均为虚构)分行营业部(以下简称营业部)有关业务作为实验资料,要求实验者在指导教师的指导下以营业部工作人员的身份来处理商业银行的有关业务。包括:居民储蓄存款业务、单位存款业务、信贷与贴现业务、银行结算(非票据结算)业务、银行结算(票据结算)业务、银行经营成果业务以及损益计算和相应的帐务处理报表编制等业务。

通过实验学员应掌握:

第一,商业银行的主要业务处理(前台业务)。即商业银行在受理吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的过程中,对储户、单位、往来银行以及其他机构提交的现金、有价证券、银行票据进行审核,然后配款、制作银行票据、办理转帐后,再将现金、有价证券、银行票据交付储户、单位、往来银行以及其他机构的一整套业务处理程序。

第二,商业银行的主要帐务处理(后台业务)。即商业银行在受理吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的过程中的帐务处理程序。

二、期初资料

参见《实验教程》第一篇商业银行业务处理程序第一单元提供的有关资料。

三、实验方法

本《实验教程》所提供的商业银行业务资料,可以用于手工环境下的银行业务实验,也可以用于计算机环境下的银行业务实验。实验教师可根据实验目的和实验要求以及相关条件来决定实验方法。当然,由于条件的限制,本实验教程所提供的“模拟银行计算机教学系统”同商业银行的实际工作还有相当大的距离,这里所称的计算机环境下的银行业务实验仅仅是手工和计算机相结合的银行业务实验。鉴于各单元实验业务量有限,本实验将每一单元实验业务视同银行一天的业务,按单元全部业务编制日结单、登记总帐、编制日计表。本实验资料可根据实际情况作用应的增减调整。

四、商业银行业务实验准备

[目的]:

为商业银行业务实验做好准备

[要求]:

根据银行业务实验的相关资料：

1. 开设有关总帐并过入期初余额。
2. 开设现金日记帐、银行存款日记帐和有关分户帐过入期初余额设立开销户登记簿。
3. 安装调试“模拟银行计算机教学系统”，在“模拟银行计算机教学系统”内开设有关总帐和分户帐并过入相应的期初余额。

〔资料〕：参见实验教材

总帐

科目代号

[illegible]

日期	发 生 额												余 额												核 对 签 章							
	借 方						贷 方						借 方						贷 方						日 帐 记 员	复 核 员	会 计 主 管 员					
	千	百	十	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	千	百	十	亿	千	百	十	万	千	百				十	元	角	分	
17																																
18																																
19																																
20																																
20 天 小计																																
21																																
22																																
23																																
24																																
26																																
27																																
28																																
29																																
30																																
31																																
月 计																																
自 年 积 累 计																																
本 月 计 息 积 数																																

会 计

复 核

记 帐

总帐

科目代号

[illegible]

总帐

科目代号_____

记 帐

总帐

科目代号

[illegible]

日期	发 生 额												余 额												核 对 签 章					
	借 方						贷 方						借 方						贷 方						日 帐 记 员	复 核 员	会 计 主 管 员			
	千	百	十	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	千	百	十	亿	千	百	十	万	千	百				十	元	角
17																														
18																														
19																														
20																														
20 天 小计																														
21																														
22																														
23																														
24																														
26																														
27																														
28																														
29																														
30																														
31																														
月 计																														
自 年 积 累 计																														
本 月 计 息 积 数																														

会 计

复 核

记 帐

总帐

科目代号

[illegible]

日期	发 生 额												余 额												核 对 签 章																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
	借 方						贷 方						借 方						贷 方						日 帐 记 员	复 核 员	会 计 主 管 员																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
	千	百	十	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	千	百	十	亿	千	百	十	万	千	百				十	元	角	分	千	百	十	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
17																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				

会 计

复 核

记 帐

总帐

科目代号

[illegible]

日期	发 生 额														余 额														核 对 签 章																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
	借 方							贷 方							借 方							贷 方							日 帐 记 员	复 核 员	会 计 主 管 员																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
	千	百	十	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	千	百	十	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分				千	百	十	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
17																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							

会 计

复 核

记 帐

总帐

科目代号

[illegible]

日期	发 生 额														余 额														核 对 签 章																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
	借 方							贷 方							借 方							贷 方							日 帐 记 员	复 核 员	会 计 主 管 员																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
	千	百	十	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	千	百	十	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分				千	百	十	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
17																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		

会 计

复 核

记 帐