

普通高等学校财经类系列实验教材

商业银行会计双重 实验教程

SHANGYE YINHANG
KUAJI SHUANGCHONG
SHIYAN JIAOCHENG

主编
钱红华



中国财政经济出版社

普通高等学校财经类系列实验教材



商业银行会计 双重实验教程

主编 钱红华

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行会计双重实验教程/钱红华主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2012. 2

普通高等学校财经类系列实验教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3382 - 6

I. ①商… II. ①钱… III. ①商业银行 - 银行会计 - 高等学校 - 教材
IV. ①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 012562 号

责任编辑: 吕小军

责任校对: 李 丽

封面设计: 和易润通

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 16.5 印张 299 000 字

2012 年 3 月第 1 版, 2012 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 000 定价: 30.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3382 - 6/F · 2865

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

普通高等学校财经类系列实验教材

编写委员会

主任：贺 瑛

副主任：刘玉平 应小陆

成 员（以姓氏笔划为序）：

丁小云	王晓光	车荣强	孙玉良	李琼飞
吴 慧	杨秋菊	施继元	查建华	龚晓莺

前言

银行会计是一门应用性很强的学科，如何将理论与实践有机结合起来，是完善银行会计学科建设的一项重要课题。要达到理想的教学效果，培养高素质人才，必须在教学内容、教学体系、教学模式诸方面不断改革与创新。为此增加并强化实验教学环节无疑十分必要，也是培养创新型、应用型金融会计人才的重要举措。

商业银行会计双重实验是《银行会计》主教材的配套教材，全书遵循主教材的体例结构以商业银行日常基本核算方法为原则精选了相关实验内容，从结构上分为两大部分。第一部分为商业银行会计专项实验——手工实验操作部分，从项目设计上，涵盖了银行会计基本核算方法、存款业务、贷款业务、支付结算业务、外汇业务与财务报表编制、报表分析等内容。每一项实验从实验准备开始，包括实验目的、实验资料内容、实验具体要求、实验步骤、实验报告，内容全面，结构完整。其次，本教材中所涉及的基本凭证、特定凭证及账表等，均与银行使用的凭证、账表内容、格式基本吻合。第二部分为商业银行会计综合实验——软件实验操作部分，目前采用《硕研商业银行实验教学平台》通用软件系统操作，训练学生掌握现代

化工具的能力。目的是将手工实验操作与软件实验操作完整地结合起来,使学生的应用能力得到系统全面的训练。

商业银行会计双重实验由上海金融学院钱红华副教授担任主编,并编写第一部分商业银行会计专项实验的实验项目二、实验项目三、实验项目四、实验项目五;张慧珏讲师编写实验项目一;刘锦辉副教授编写实验项目六、实验项目七。第二部分商业银行会计综合实验软件实验操作,目前采用《硕研商业银行实验教学平台》,由上海硕研信息科技发展有限公司杨俊提供。

本书的编写务求有益于学生对银行会计的深入理解和掌握,增强学生对各业务实操中使用的凭证、票据的感性认识,掌握票据审核的关键要素、银行会计实务的基本流程及业务的综合处理能力。

由于作者水平有限,教材中的不足甚至错误在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

2010年12月

目 录

商业银行会计双重实验概述	(1)
商业银行会计专项实验——手工实验操作部分	(4)
实验项目一 基本核算方法	(4)
实验项目二 储蓄存款的核算和利息计算	(41)
实验项目三 银行本票、银行汇票业务的核算 处理	(59)
实验项目四 贷款与贴现业务的核算处理	(78)
实验项目五 外币兑换业务核算处理	(98)
实验项目六 财务报表编制	(106)
实验项目七 年度决算报表分析	(111)
商业银行会计综合实验——软件实验操作部分	(117)
附录	(248)
附表 1 商业银行会计科目一览表	(248)
附表 2 商业银行会计报表	(250)
1. 资产负债表	(250)
2. 利润表	(251)
3. 所有者权益变动表	(252)
4. 现金流量表	(253)

商业银行会计双重实验概述

一、实验教学任务和目的

商业银行会计双重实验是《银行会计》主教材的配套教材，我们遵循主教材的体例结构，以商业银行日常基本核算方法为原则，精选了相关实验内容，采用一定数量的实例演示进一步阐明银行会计全过程操作的程序和方法，把课堂教学与实践业务结合起来，融理论与实践于一体，通过手工实验操作与软件实验操作相结合，提高学生的实践动手能力。为培养应用型金融会计人才奠定坚实的基础。因此，我们应重视会计实验教学，按会计实验教学计划、实验目的和要求完成实验的教学任务。

二、实验教学的基本要求

商业银行会计双重实验的基本要求在于：深化学生在《银行会计》课程中学到的会计的基本概念、基本核算程序与方法，熟悉银行业务系统；要求学生在教师的指导下独立进行银行基本业务的操作处理，掌握个人储蓄业务、单位存取款业务和银行支付结算业务核算以及年度财务报表的编制与财务分析等内容。利用学校实验中心现有的条件，让学生初步掌握采用虚拟技术和互联网络通讯技术构造一个仿真环境，接触银行批量和实时处理的业务类别、银行权限的设置及系统的管理，掌握软件实验操作与手工实验操作的整套核算方法，增强其就业竞争能力。

三、实验教学的形式与组织

商业银行会计双重实验内容可以由一个学生独立完成也可以由小组协同完

成,可以采用手工操作形式也可采用硕研商业银行会计实验教学平台软件操作。指导教师可以根据每次实验教学内容进行人员安排,可将实验学生分成若干小组,每个小组指定一名组长,负责完成本次实验。

四、实验教学使用的设施、设备及其功能

(一) 手工部分所需的凭证资料等

手工部分所需的凭证资料等包括现金收入传票、现金付出传票、转账借方传票、转账贷方传票、现金缴款单、支票、银行本票、银行汇票、银行进账单、科目日结单、总账、现金收付日记簿、分户账、资产负债表、利润表及利润分配表、现金流量表、会计专用章、印台、针、线、胶水、大头针、小刀、装订机、圆珠笔(蓝、黑、红)、蓝黑墨水笔、直尺、印泥、复写纸、票夹、回形针、计算器等。

(二) 软硬件环境

1. 软件系统采用硕研商业银行会计实验教学平台软件。
2. 硬件环境。

服务器:可使用专业服务器,如IBM、HP、联想、方正等国内外知名品牌;也可使用配置较好的PC机,一般要求CPU PIV 1.7G,内存512M,硬盘7200转。

学生机:586以上机器即可。

局域网:要求学生机能够通过局域网正常访问服务器。

3. 软件环境。

服务器:

操作系统:Microsoft Windows 2000 Server + SP3、Microsoft Windows Server 2003。

数据库:Microsoft SQL Server 2000 企业版或标准版,安装时选择混合验证模式。

浏览器:Internet Explorer 6 + SP1。

Dot net 框架:Microsoft .NET 框架 1.1。

IIS (Internet Information Services):在安装操作系统的系统组件时,将Internet 服务管理器选中,系统会自动安装完成。

加密狗驱动程序：由公司提供。

学生机：

操作系统：Windows 98、Windows Me、Windows 2000 Professional、Windows XP。

浏览器：Internet Explorer 6。

五、实验教学注意事项、准备工作

1. 事先阅读商业银行会计双重实验相关实验内容。
2. 积极提倡同学之间讨论，相互学习，有疑难问题及时向指导老师提出。
3. 注意数字与文字的书写，要规范认真，如出现错误，请按正确的更正方法予以更正。
4. 严格按实验程序进行操作。按每个实验项目的目的和要求、实验程序进行操作，认真履行工作职责，圆满完成实验任务。
5. 做好会计档案的装订和保管工作。会计凭证、账簿、报表是重要的会计档案，它是记录和反映银行经济业务的史料和凭据，在完成经济业务手续和记账手续后，必须按规定的归档制度，形成会计档案，妥善保管。
6. 实验结束上交相关实验资料。
7. 自备所需文具：钢笔或水笔、红笔、尺子、小刀等。
8. 要求每位学生写实验报告一份，实验结束时一并上交。实验报告的内容包括实验项目、实验中的问题及解决方法或实验体会、建议及评价。

商业银行会计专项实验

——手工实验操作部分

实验项目一 基本核算方法

一、实验类型

手工操作。

二、实验目的

通过本次实验了解银行会计凭证的审核、选用、填制；掌握运用会计科目，依据借贷记账法原理进行记账的方法；掌握银行账务组织与账务处理的程序与方法。结合给出的资料，通过明细核算和综合核算的两个系统的登记和核对，掌握账务处理和账务核对的全过程。

三、实验内容与要求

通过基本核算方法实验，让学生掌握会计科目的使用、借贷记账法的运用、账簿设置、核算程序、账务记载等银行日常工作。

（一）实验资料内容

商业银行 A 支行（行号 2007）××××年 3 月 21 日发生下列业务（假设以

下各单位均在 A 支行开户)：

1. 收到宜昌纸业公司填写的进账单及长江文教用品商店 × × × × 年 3 月 17 日签发的转账支票一份，办理进账手续，系购买 A4 打印纸，金额 1 625.80 元，银行审核后，当即处理。

2. 收到长江文教用品商店填交的现金缴款单及现金 16 268 元，系当天的营业收入。审核无误后，当即处理（其中 100 元面值的 150 张；50 元面值的 20 张；20 元面值的 12 张；10 元面值的 2 张；5 元面值的 1 张；1 元面值的 3 张）。

3. 宜昌纸业公司 × × × × 年 3 月 21 日签发的支票一份，金额 5 000 元，来行要求提取备用金，银行审核无误，予以付现。

4. 欣欣百货公司 × × × × 年 3 月 20 日签发支票一份，金额 14 500 元，系支付佳佳纺织厂货款，通过银行转账。

5. 结转一季度贷款利息共 46 200 元，其中宜昌纸业公司 21 000 元，佳佳纺织厂 25 200 元。

6. 结转一季度单位活期存款利息共计 3 150.26 元，其中宜昌纸业公司 852.30 元；佳佳纺织厂 789.73 元，长江文教用品商店 215.16 元；欣欣百货公司 1 293.07 元。

7. 发现本月 15 日记账串户一笔，金额 7 200 元，收款单位应为佳佳纺织厂，却误记入欣欣百货公司，进行错账冲正，并调整积数。

8. 今日发生出纳长款 10 元，经领导批准列账待查。

3 月 20 日有关总账余额如表 2-1-1。

表 2-1-1

科目代号	科目名称	借方余额	贷方余额
1001	现金	987 658.00	
13031	短期贷款	1 600 000.00	
6411	利息支出	37 567.80	
20111	单位活期存款		2 094 585.00
20112	单位定期存款		405 000.00
2241	其他应付款		10.80
6011	利息收入		125 630.00

3 月 20 日有关明细账余额如表 2-1-2。

表 2-1-2

账号	户名	借方余额	贷方余额
	单位活期存款——		
200720111001	宜昌纸业公司户		663 100.00
200720111002	长江文教用品商店户		275 494.00
200720111003	佳佳纺织厂户		446 200.00
200720111004	欣欣百货公司户		709 791.00
	短期贷款——		
200713031001	宜昌纸业公司户	750 000.00	
200713031002	佳佳纺织厂户	850 000.00	
	利息支出——		
20076411001	单位活期存款利息支出	17 542.00	
20076411002	单位定期存款利息支出	20 025.80	
	其他应付款——		
20072241001	待处理出纳长款		10.80
	利息收入——		
20076011001	贷款利息收入		125 630.00
	单位定期存款——		
200720112001	长江文教用品商店户		405 000.00

(二) 实验具体要求

1. 熟悉每笔经济业务。在填制凭证之前,要熟悉实验资料中每笔经济业务,正确选用各项业务应使用的凭证。

2. 填制凭证。在熟悉经济业务的基础上,填制凭证。做到内容完整、项目齐全、书写清楚。摘要内容应简明扼要,字迹要清楚,易于辨认。凭证填制出现错误,不得涂改和挖补,应按规定更正或作废处理。

3. 按凭证的基本要素填列,不得遗漏。凭证的基本要素是:年、月、日(特定凭证代替传票时,应注明记账日期);收、付款单位的户名和账号;收、付款单位开户行的名称和行号;人民币或外币符号和大小写金额;款项来源用途或摘要及附件的张数;会计分录和凭证编号;单位按照有关规定的印章;银行及

有关工作人员的印章。

4. 凡填有大写、小写金额的凭证，大小写金额必须相符。
5. 审核凭证。对填制完毕的凭证，要逐笔审核填写是否正确。
6. 对审核后的凭证进行处理。对于符合要求的凭证，应按规定及时办理会计处理手续。

四、实验要点

1. 根据经济业务填制有关基本凭证或专用凭证；
2. 注意各项经济业务应填制的记账凭证，有附件的应附在相关凭证后面；
3. 各项经济业务中会计凭证应按规定的程序传递；
4. 通过实验，了解银行账务组织和账务核对的基本程序。

五、实验步骤

1. 将3月20日余额分别录入相关总账、明细账和现金库存簿。
2. 根据发生的业务填制或审核凭证。
3. 根据凭证登记分户账，若是现金业务还应登记现金收入或现金付出日记簿（注意凭证传递的顺序）。
4. 记完账后在凭证、账页上加盖名章后交叉复核。
5. 根据分户账余额登记余额表，根据现金收入日记簿、现金付出日记簿登记现金库存簿。
6. 编制科目日结单，编完后进行发生额试算平衡。
7. 根据科目日结单登记总账，轧出总账余额。
8. 根据总账编制日计表。
9. 进行账务核对。
10. 凭证进行整理装订。

六、实验报告

本次实验结束学生应写出实验报告。主要内容为实验内容、实验中问题及解决办法、实验体会及建议。

本次实验票据与凭证票样见表2-1-3至表2-1-10；银行账务处理程序

和账务核对示意图见图 2-1-1。

表 2-1-3

支 票

支票
号码

附加信息

出票日期 年 月 日

收款人:

金 额:

用 途:

单位主管

会计

××银行××分支票

支票
号码

出票日期(大写) 年 月 日 付款行名称:

收款人:

出票人账号:

本支票付款期限十天

人 民 币
(大写)

千	百	十	万	千	百	十	元	角	分

用途

上列款项请从
我账户内支付

出票人签章

复核

记账

验收

表 2-1-4

进 账 单 (三联)

××银行

进 账 单 (回 单) 1

年 月 日

出 票 人	全 称			收 款 人	全 称													
	账 号				账 号													
	开户银行				开户银行													
金 额	人民币 (大写)						亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
票据种类				票据张数				开户银行签章										
票据号码																		
复 核				记 账														

此联是开户银行交给持票人的回单

规格: 8.5×17.5cm (白纸黑油墨)

× × 银行

进 账 单 (贷 方 凭 证) 2

年 月 日

出票人	全 称											收款人	全 称										
	账 号												账 号										
	开户银行												开户银行										
金 额	人民币 (大写)											亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
票据种类				票据张数																			
票据号码																							
备注:																							
														复核:		记账:							

此联由收款人开户银行作贷方凭证

规格：8.5 × 17.5cm（白纸红油墨）

× × 银行

进 账 单 (收 账 通 知) 3

年 月 日

出票人	全 称											收款人	全 称														
	账 号												账 号														
	开户银行												开户银行														
金 额	人民币 (大写)											亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分					
票据种类				票据张数																							
票据号码																											
复核 记账														收款人开户银行签章													

此联是收款人开户银行交给收款人的收账通知

规格：8.5 × 17.5cm（白纸黑油墨）

表 2-1-5

现金解款单 (两联)

× × 银行 () 现金解款单 (回单) ①

20 年 月 日

此联由银行盖章后退回单位

收款单位	全 称											款项来源														
	账 号											解款部门														
人民币 (大写):												百	十	万	千	百	十	元	角	分						
票 面	张 数	种 类		千	百	十	元	角	分																	
壹佰元		一 元																								
五十元		角 票																								
二十元		分 币																								
十 元		封 包																								
五 元																										
二 元										(收款银行盖章)																

银行打印:

× × 银行 () 现金解款单 (收入凭证) ②

20 年 月 日

总 字 第	号
现金日记账顺序	号

此联由收款单位开户银行代凭证

收款单位	全 称											款项来源														
	账 号											解款部门														
人民币 (大写):												百	十	万	千	百	十	元	角	分						
票 面	张 数	种 类		千	百	十	元	角	分																	
壹佰元		一 元																								
五十元		角 票																								
二十元		分 币																								
十 元		封 包																								
五 元																										
二 元										(收款银行盖章)																
												会计分录: (贷) _____ 对方 科目 (借) _____ 会计 记账 复核 出纳														

附件 张

银行打印: