

商业银行业务

与

多媒体模拟实验

蔡芸 马元驹 著

中国财政经济出版社



目 录

第一篇 总 论

一、商业银行业务实验概述·····	(1)
二、商业银行业务实验的结构和内容·····	(1)
三、商业银行业务实验的特点·····	(2)
四、商业银行业务实验教学要求·····	(4)
五、商业银行业务实验教学组织·····	(5)

第二篇 商业银行业务处理程序

第一单元、建账业务·····	(8)
第二单元、居民储蓄存款业务·····	(15)
第三单元、单位存款业务·····	(24)
第四单元、贷款与贴现业务·····	(32)
第五单元、银行结算（非票据结算）业务·····	(39)
第六单元、银行结算业务（票据结算）·····	(46)
第七单元、商业银行经营成果业务·····	(57)

第三篇 商业银行业务技能训练方法

第一部分、单项技能训练业务·····	(60)
第二部分、综合技能训练业务·····	(67)

第四篇 商业银行业务多媒体实验课件操作说明

一、多媒体实验课件的运行环境·····	(70)
二、多媒体实验课件的安装·····	(70)
三、多媒体实验课件的结构·····	(70)
四、多媒体实验课件的操作·····	(70)

第五篇 商业银行业务实验参考答案

一、会计分录·····	(81)
二、日计表·····	(86)

第一篇 总 论

一、商业银行业务实验概述

俗话说：“家有千金不如薄技在身”，这充分说明专业技能的重要性。1988年8月29日第九届全国人民代表大会第四次会议通过的《中华人民共和国高等教育法》第十六条也明确规定：“（1）专科教育应当使学生掌握本专业必备的基础理论、专门知识，具有从事本专业实际工作的基本技能和初步能力；（2）本科教育应当使学生比较系统地掌握本学科、专业必需的基础理论、基本知识，掌握本专业必要的基本技能、方法和相关知识，具有从事本专业实际工作和研究工作的初步能力”。从这里不难看出对专科和本科学生专业“基本技能”的重视程度。

那么什么是技能？技能同能力、知识之间有什么关系？技能如何获得？这是进行“实验教学系统研究”课题首先要解决的问题。技能是指动作本身和动作方式的熟练程度。它同能力、知识既有联系也有区别。能力是保证动作达到熟练和动作顺利完成的心理条件，知识是对事物的意义、结构和规律的认识。因此掌握某种知识不等于掌握某种技能，掌握某种知识和具备某种能力也不等于掌握或具备相应的技能。技能需要经过专门的传授和训练（甚至要经过反复的传授和训练）才能获得。我们认为实验教学是传授、训练技能以及获得技能的一种有效的方式。因此只有在“研究和实践”课题中，明确银行业务实验教学的技能培养思想，坚持以理论指导实验教学，才能取得符合实验教学规律（即能够达到培养技能的目的），具有实验教学特色（即强调技能培养和训练）和能够提高金融专业学生技能的实验教学成果。

然而金融（包括财经各专业）专业实验教学理论与实践同理工各专业的实验教学相比显得落后，对实验教学内容、模式、方法、地位和作用及实验教学的现状、存在的问题及发展前景的研究尚处于起步阶段，对实验教学的理论和方法研究还不透彻，特别是由于商业银行业务实验内容涉及的业务范围广泛，业务及其数据关系复杂，业务凭证繁多，银行报表、账簿、凭证特别是重要的空白凭证等业务凭证以及各种业务印章很难取得或制作等等。总之金融专业的实验教学理论成果还不够丰富，到目前为止还很难看到比较完整的商业银行业务实验教材就是一个典型的例证。

由于技能是通过传授与反复训练获得的，实验教学的教学设计要体现技能训练的教学理论和教学思想。《商业银行业务与多媒体模拟实验》（以下简称《业务实验》）是旨在提高金融专业学生的专业技能而开展的一项实验教学改革和建设项目。其目的是要加强对学生专业“基本技能”的训练。

二、商业银行业务实验的结构和内容

（一）商业银行业务实验的结构

商业银行业务实验是一门将商业银行理论与商业银行实务融于一体的实验课程。通过商业银行业务实验课程的教学，有助于学生加深对商业银行专业知识的理解和认识，有助于巩固所学的

专业知识,有助于掌握商业银行实务操作的基本技能,有利于培养专业技能过硬的应用型人才。本《业务实验》既可采用完全手工模拟的方法进行模拟实验,也可采用所附的“商业银行业务与多媒体模拟实验”计算机辅助教学课件(以下简称“实验课件”)进行模拟实验。从结构上讲,包括商业银行业务的手工模拟实验和多媒体模拟实验。

(二) 商业银行业务实验的内容

由于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内容的企业法人,所以《业务实验》选取了商业银行的主要业务为实验内容,并以中国工商银行上海市分行营业部(本实验所使用的商业银行名称、单位名称和人名均为虚构)为实验对象,实验者以该商业银行营业部工作人员的身份来处理该营业部所发生的各项银行业务。其主要业务内容包括:

(1) 业务处理实验内容

本实验按业务内容为实验者提供了一套比较完整和典型的商业银行业务凭证,要求实验者完成各项业务处理操作的训练。具体包括:居民储蓄存款业务、单位存款业务、信贷与贴现业务、银行结算业务等业务处理。

(2) 会计处理实验内容

商业银行业务的业务处理和会计处理构成商业银行业务的有机整体,只做业务处理不做会计处理或只做会计处理不做业务处理都是不完整的。因此本实验要求实验者在完成业务处理实验的同时,还提供相关的账册凭证和期初资料,要求实验者以会计循环为主线,要求实验者完成商业银行主要会计处理操作的训练。具体包括:开设有关账户并过入期初余额,根据原始凭证和有关业务资料编制记账凭证,登记有关账簿,计算经营成果及编制会计报表等会计处理。

三、商业银行业务实验的特点

按照本《业务实验》的相关内容,只要配备相应的业务凭证、记账凭证、相关的账页报表以及有关的印章,就可以按手工方式进行模拟实验。同时为了克服手工模拟方式下的一些缺点,我们开发制作了“实验课件”。“实验课件”是应用计算机多媒体技术开发制作的专门用于金融专业技能训练的教学课件。“实验课件”不仅实现了图、文、声、像、动画等媒体有机结合,构造了一个直观、形象、真实的实验场景,而且特别突出了实验课程所具有的操作性特点,同传统单一媒体的实验教材相比,本“实验课件”为训练学生的专业操作技能,提供了良好的实验环境。

本“实验课件”将原在手工条件下的商业银行业务实验的全部内容(包括各种业务凭证、记账凭证、会计账簿和会计报表)转化为计算机辅助教学课件,实现了手工和计算机功能的结合,为提高实验教学质量、强化实验效果做了一次有益的尝试。

本实验课件具有以下显著的特点:

(一) 实验交互性强

我们开发的“实验课件”其目的是要解决实验教学中存在的技能训练效果不明显的问题。因此我们认为“实验课件”要体现实验教学以技能训练为主要目的的特点,在“实验课件”中突出技能训练和实验教学并重的特色。在“实验课件”的表现手段上,在利用计算机多媒体技术注重“真实”的同时,要特别注意“实验课件”在技能训练方面应具备的可操作性,以达到完成技能

训练的目的。所以我们认为只要“实验课件”能够解决上述问题就算达到目的了，并不一定都要展示多么复杂的多媒体技术和效果，更没有必要过分追求计算机多媒体技术。由于“实验课件”在票据、凭证开发的仿真性，特别是它具有的可操作性，在实验教学的技能训练方面具有明显的特色，即教师和学生都可以根据业务需要向各种票据、业务凭证、账簿和报表中输入相关的资料和数据，使实验者的参与意识和真实感得到显著增强，不仅弥补了演示性课件存在的无法进行技能训练的缺陷，而且能够提高实验者的学习兴趣和强化实验效果。有关教师特别是金融专业教师对“实验课件”的以上特点及其教学效果给予了相当的关注和肯定。

（二）实验真实感强

由于种种原因，目前金融专业的实验教学主要是通过实验室的实验教学这种形式来完成。然而由于受到条件的限制，这种实验室里的实验教学难以发挥其应有的作用。主要原因是实验教学所使用的各种票据、业务凭证、账簿和报表很难收集齐全，目前也无法做到彩色印刷，距企业采用真实的票据、业务凭证、账簿和报表还有相当大的距离，从外表上就给参加实验教学的教师和学生留下一种不真实的感觉。从而使师生们对实验教学兴趣不浓厚，严重地影响实验教学在技能训练方面的效果。“实验课件”运用计算机技术制成了与银行业务相关的各种票据、业务凭证、账簿和报表等素材，不仅形象真实，更重要的是它具有可操作性。教师和学生都可以根据业务需要向相应的业务凭证或账簿里输入资料或数据，如可以在“汇票”中填入汇票的“签发日期”，付、收款人的“名称”及“账号”、“开户银行”、“行号”、汇票的大小写“金额”、“汇票到期日”、“汇票签发人盖章”等，同时将“Excel”软件强大的计算功能，用于各种业务凭证和科目汇总表编制工作之中。这同大部分演示性教学软件中用扫描技术生成的各种凭证和账簿有着根本的不同，因为在演示软件中不能操作和更改其中的资料和数据，在这一点上弥补了各种演示性课件在技能训练方面存在的固有缺陷。在“实验课件”中使用“PowerPoint”应用软件，将商业银行业务处理和会计处理的主要内容和业务流程制成了配套的演示文稿，比较形象直观地演示商业银行主要业务的业务流程，特别是对支票、汇票、本票等票据的审核，各种结算方式业务流程的动画演示，效果都相当不错。不仅可以用作课堂教学演示，也可以供学生自学或参考。

（三）实验内容全面

“实验课件”的内容比较丰富。从实验业务所涉及的银行业务内容来讲，包括存款业务，贷款业务、结算业务以及商业银行的经营成果核算业务。从实验所涉及的技能训练来讲，既包括银行业务处理技能，也包括银行会计处理技能。从实验所涉及的过程来看，包括业务处理和会计处理的全过程。

（四）开发技术简单实用

有人预言，除非真正简单易用的多媒体开发工具问世，否则多媒体教学课件不可能大规模地进入课堂。目前财经专业的多媒体教学课件为数还不多，商业银行实验课件就更难得一见。因为大部分想开发多媒体课件的金融专业教师，面对如此复杂的多媒体课件开发工具软件，就难免产生恐惧心理。由此可见多媒体课件的开发技术在开发多媒体课件中所占的重要地位。同时由于“实验课件”要以技能训练为主，以课堂教学演示为辅，加之我们在人力物力财力方面的限制，经过反复权衡，选用了最常见的 Office 2000 办公软件作为“实验课件”的开发平台。事实充分

说明,以金融专业教师为主体开发“实验课件”是一种行之有效的办法。它有助于金融专业教师认识多媒体,学习多媒体,掌握多媒体,而且可将多媒体从专家们的书本上解放出来,成为金融专业教师开发各种教学课件的有力武器,进而从根本上解决由金融专业教师写出课件脚本,再由计算机多媒体技术人员开发课件这一传统模式存在的种种弊端。

(五) 开发和生产成本低廉

正是因为“实验课件”是以金融专业的教师为主体来开发的,从而保证了教学设计和多媒体技术表现形式之间的沟通和融合,只要金融专业教师能够操作简单易用的“Office”办公软件,就可以完成对“实验课件”的开发、修改、完善和更新。同使用复杂的多媒体技术所开发的相关课件相比,不仅可以降低课件的开发费用,而且可以缩短开发周期。实践证明,选用“Office”办公软件作为开发实验课件的平台,使金融专业教师自己动手开发、修改、完善和更新教学课件成为现实,不仅从根本上改变了开发“实验课件”过分依赖计算机专业技术人员的现状,而且的确大大地缩短了“实验课件”的开发周期,降低了“实验课件”的开发费用。

“实验课件”是由金融和会计专业教师凭借“MS Office 2000”平台开发完成的,因此,能运行“Office 2000”软件的机器都可以使用,不仅操作简便易行,而且维护和更新都非常方便和及时。“实验课件”不仅提供了形象逼真的银行业务实验教学所需要的各种凭证、账页和报表,而且可以反复使用。据我们估算,商业银行业务模拟手工实验,在实验室实验的每个学生的成本约为50元,而用“实验课件”的成本约为20多元。当然随着实验学生的人数的增加,成本将会进一步降低。显而易见,采用“实验课件”进行技能训练,其使用成本无疑是最低廉的。

四、商业银行业务实验教学要求

(一) 对实验教师的要求

实验教师是商业银行业务实验教学的组织者和指导者,对于商业银行业务实验的顺利进行和取得预期的效果具有十分重要的作用。为了保证商业银行业务实验教学的质量,对实验教师应当提出以下要求:

1. 应当精通商业银行的主要业务
2. 掌握金融专业知识和专业技能
3. 熟悉国家的有关法规特别是金融法规和金融行业的规章制度
4. 热爱实验教学工作
5. 熟悉《业务实验》和“实验课件”的内容、结构和要求,并能够熟练操作

(二) 对实验学生的要求

实验学生是商业银行业务实验教学的主体,是商业银行业务操作技能的学习者,也是商业银行业务实验教学成败的检验者,因此,为了保证商业银行业务实验教学的效果,对实验学生应当提出以下要求:

1. 明确实验教学的目的和要求
2. 具备必要的金融专业知识
3. 具备计算机的基本知识

4 商业银行业务与多媒体模拟实验

4. 在实验指导教师的指导下完成全部实验内容

(三) 对实验教学设备的要求

实验教学设备是商业银行业务实验教学的前提条件,没有相应的实验教学设备,商业银行业务实验教学就无法正常进行,使用“实验课件”教学,不仅需要一般的办公设备,而且需要相应的计算机硬件和软件,因此,为了保证商业银行业务实验教学的正常开展,对实验教学设备应当提出以下要求:

在计算机实验教学条件下,要求配备专用的实验室及相应的桌椅。另外要配备相应数量的计算机和相应数量的教学软件、实验用品和工具。如:实验教学环境软件、实验教学课件和实验操作软件、磁盘、打印机、打印纸、曲别针、钉书机和装订机等。

(四) 对实验操作技术的要求

采用“实验课件”进行实验的话,某些项目如账簿记录的改正方法、文字和数字的书写等无法达到手式实验方式的效果(如果对此有专门要求的话,可采用手工方式专门进行训练),其他项目的操作训练应遵循手工操作的操作技术规范。

五、商业银行业务实验教学组织

采用《业务实验》和“实验课件”进行实验教学,其实验的教学组织程序是:首先开设账户并过入各账户的期初余额,训练建账的技能。其次是对存款、贷款和结算等业务进行处理,训练业务处理的技能,最后是对填制凭证、登记账簿和编制会计报表等进行处理,训练会计处理的技能。(“实验课件”环境下的操作方法,请参见“第四篇实验课件的操作说明”)

(一) 建账业务

首先为中国工商银行江海分行营业部开设账务处理有关的总账、分户账和日记账,然后根据19*8年11月30日的资产负债表、损益表及相关明细资料过入各账户的期初余额,并对余额进行试算平衡,为19*8年12月的会计处理作好准备。

(二) 业务处理

商业银行的业务处理是指商业银行的前台业务工作。主要包括:银行在受理吸收公众存款、发放贷款、办理结算等对外业务过程中,对储户、单位、往来银行以及其他机构提交的现金、有价证券、银行票据进行清点、审核、配款、制作银行票据、办理转账后,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。业务处理是商业银行实验的重要实验内容。商业银行业务处理程序如图1-1所示。

商业银行业务处理程序:

- ①接受储户、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,进行清点、审核
- ②复点现金、有价证券、审核银行票据
- ③手工配款、制作银行票据并交付储户、单位和往来银行
- ④计算机配款、制作银行票据并交付储户、单位和往来银行
- ⑤手工记账、编制报表
- ⑥计算机记账、编制报表

(三) 会计处理

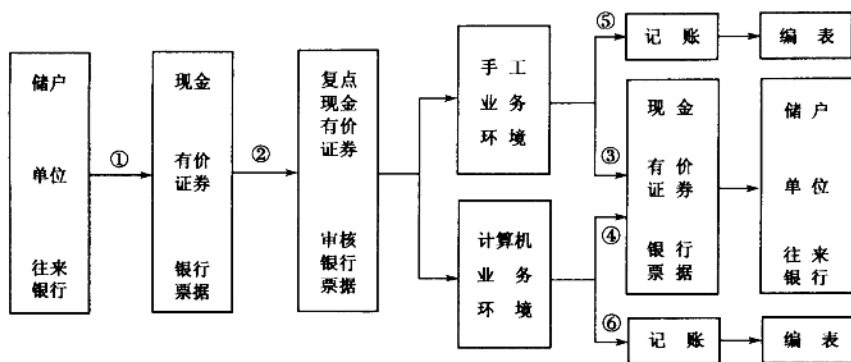


图 1-1 商业银行业务处理程序图

商业银行的会计处理是指商业银行的后台业务工作。主要包括：商业银行在受理吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务活动中所引起的记账、算账、报账等一整套会计处理程序。会计处理是商业银行业务实验的又一项重要实验内容。商业银行的会计业务处理程序如图 1-2 所示。

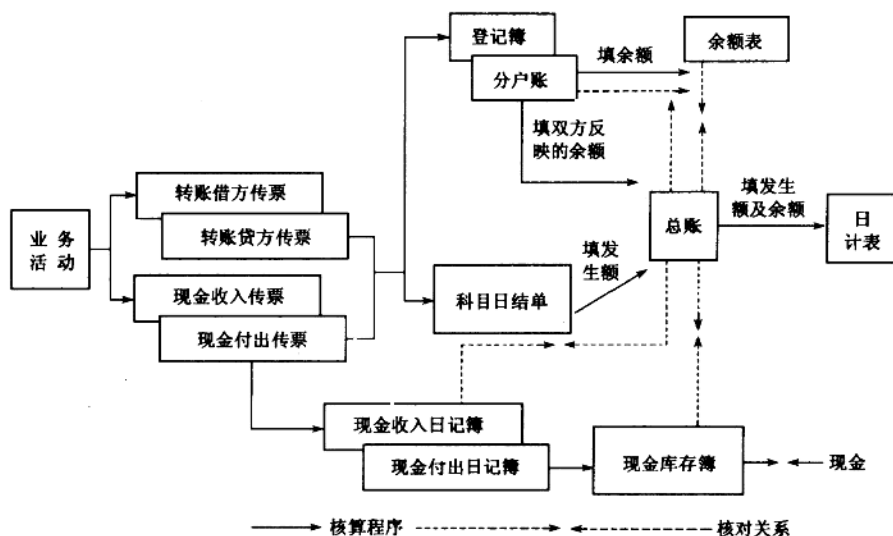


图 1-2 商业银行会计业务处理程序图

商业银行会计处理程序：

- ①根据银行业务活动受理或编制记账凭证
- ②根据记账凭证登记分户账和现金日记账
- ③根据分户账填制余额表

- ④根据记账凭证编制科目日结单
- ⑤根据科目日结单登记总账
- ⑥根据总账编制日计表
- ⑦总账与分户账或余额表核对
- ⑧总账与现金日记账、现金库存簿及实存现金核对
- ⑨期末结账、编制会计报表

(四) 实验教学的组织

本实验以工商银行江海分行营业部 19 * 8 年 12 月份 1 个月的业务为对象, 按分项实验和综合实验两种形式来设计, 内容包括了期初开设账户、过入期初余额、记账、算账、期末结账、编制报表等会计处理, 也涉及了存款、贷款和结算等业务处理的一整套业务。实验教学可按分项和综合两种形式组织进行。

1. 按业务内容组织分项实验

本实验可根据商业银行的主要业务内容分项组织实验。即: 第一单元为建账业务, 主要实验内容是开设实验相关的总账、分户账和日记账, 过入期初余额, 为实验做好准备。第二单元为居民储蓄存款业务, 主要内容是办理定期、活期储蓄存款的存取业务以及定期存款到期支取、提前支取和延期支取的利息计算业务及其相应的账务处理。第三单元为单位存款业务, 主要内容是单位存款的存入、支取和存款利息计算及其相应的账务处理。第四单元为贷款与贴现业务, 主要内容是贷款的发放、收回、票据的贴现、贷款利息、贴现息的计算及其相应的账务处理。第五单元为银行非票据结算业务, 主要内容是汇兑结算、委托收款结算、托收承付结算的办理及其相应的账务处理。第六单元为银行票据结算, 主要内容是汇票结算、本票结算、支票结算的办理及其相应的账务处理。第七单元为商业银行经营成果业务, 主要内容是商业银行业务收入、业务支出、营业利润的计算、期末结账、报表编制及相应的会计处理。除第一单元和第七单元外, 其他单元的实验不受实验顺序的影响, 可以根据需要调整其实验顺序。

由于商业银行要求按日登记日记账、分户账、总账并编制日计表, 如果按业务内容分项组织实验的话, 应当将每个单元的全部业务当作同一天发生的业务, 按各个实验单元的全部业务编制日结单、登记总账、编制日计表, 在处理各单元业务时, 在相关凭证、账簿的日期栏内填入单元的序号, 按以单元为单位编制日计表。例如我们在做第三单元的实验时, 应在相关的凭证、账簿和日计表的日期栏内填入“第三单元”或“三单元”的字样。本实验共有七个单元, 可看作是七天的业务。

2. 按业务发生的先后顺序组织综合实验

如果按业务发生的时间顺序来组织实验的话, 则可将同一天的不同内容的商业银行业务放在一起处理, 以自然天数为序按天编制日结单、登记总账、编制日计表。

第二篇 商业银行业务处理程序

第一单元 建账业务

一、模拟对象的基本情况

- (一) 企业名称：中国工商银行上海市分行营业部（虚构）
- (二) 营业地址：上海市中山北路 129 号（虚构）
- (三) 法人代表：李彬（虚构）

二、建账

建账和登记账簿都是会计核算的专门方法。建账就是根据会计主体规模的大小、经济业务的繁简和企业经营管理的需要而设置的账簿体系。账簿是由一定格式的相互联系的账页组成的专门用于系统地、连续地、全面地反映企业各项业务活动所引起的资产、负债和权益变动情况的簿籍。商业银行账簿设置包括明细核算账簿和综合核算账簿两个部分。综合账簿核算提供总括的核算资料，对明细核算账簿提供的明细资料起着统驭的作用；明细分类账簿核算则提供详细、具体的核算资料，对综合账簿核算提供的总括资料起着补充、说明的作用。

(一) 明细核算账簿的设置

设置明细账簿反映和核算各科目详细的核算资料，由分户账、登记簿、余额表和现金收付日记簿组成。

1. 分户账

分户账是明细核算的主要账簿，按单位或资金性质开户，是各总账科目的详细记录。分户账根据业务凭证逐笔连续记载，以详细反映每个账户的资金变动情况，也是商业银行同开户单位核对账簿的重要依据。

2. 登记簿

登记簿是为了满足某些业务需要而设置的辅助性账簿。

3. 现金收入日记簿和现金付出日记簿

现金收入日记簿和现金付出日记簿是记载现金收入、现金付出数的明细账簿，也是现金业务的时序记录簿，一般根据审核无误的现金收入和现金付出凭证逐笔登记，每天营业终了时应加计现金收入和现金付出合计数，并与当天实际现金收付数核对无误。

(二) 总账核算账簿的设置

设置总账账簿反映和核算各科目总括的核算资料，由科目日结单、总账和日计表组成。

1. 科目日结单

科目日结单是每一会计科目当天借方、贷方发生额和传票张数的汇总记录，也是登记总账的依据。每天营业终了时应将当天处理的全部传票按科目分开，同一科目的传票分别现金付出、现金收入、转账借方、转账贷方各自加计金额和传票张数，填入该科目日结单有关栏内。

由于现金科目不另行编制传票，因此该科目日结单应根据各科目日结单现金栏借方、贷方数字，分别加计填记，即各科目日结单的现金借方数相加，填入现金科目日结单的贷方，各科目日结单的现金贷方数相加，填入现金科目日结单的借方，只填金额，不填传票张数。各科目日结单的借方合计汇总数与贷方合计汇总数应当平衡。

2. 总账

总账是各科目分别汇总的综合记录，是核对账务和统驭明细账的主要工具，也是编制报表的重要依据。总账按科目设置，按月更换。

总账应逐日登记，每日营业终了应根据各科目的日结单，登记各科目的发生额，同时结计余额，当日无发生额的账户也需将上日余额填入本日余额栏。每日余额应与余额表当日同科目余额合计核对相符。

3. 日计表

日计表是反映当日业务活动，轧平当日账户的主要工具。每日营业终了，根据总账各科目的借方、贷方发生额及余额填列。日计表内全部科目的借方、贷方发生额和借方、贷方余额的合计数应当各自平衡。

三、建账资料

根据下面提供的有关资料为中国工商银行江海分行营业部开设账务处理有关的总账、分户账和日记账，然后根据 19×8 年 11 月 30 日的资产负债表、损益表及相关明细资料过入各账户的期初余额，并进行余额试算平衡，为 19×8 年 12 月的会计处理作好准备。

(一) 资产负债表

表 1-2

资 产 负 债 表

编制单位：

19×8 年 11 月 30 日

会金 01 表
单位：元

资 产	行次	年初数	期末数	负债及所有者权益	行次	年初数	期末数
流动资产：				流动负债：			
现金及银行存款	1	50766.00	56327.00	短期存款	46	176000.00	180317.39
贵金属	2			短期储蓄存款	47	80000.00	10000.00
存放中央银行款项	3	200000.00	210000.00	财政性存款	48		
存放同业款项	4			向中央银行借款	49	20000.00	30000.00
存放联行款项	5	12000.00	116200.00	同业存放款项	50		
拆放同业	6			联行存放款项	51	30000.00	120000.00
拆放金融性公司	7			同业拆入	52		
短期贷款	8	1500000.00	1700000.00	金融性公司拆入	53		
应收进出口押汇	9			应解汇款	54		116200.00
应收账款	10			汇出汇款	55		454344.57

续表

资 产	行次	年初数	期末数	负债及所有者权益	行次	年初数	期末数
减：坏账准备	11			委托存款	56		
其他应收款	12			应付代理证券款项	57		
贴现	13		10000.00	卖出回购证券款	58		
短期投资	14			应付账款	59		
委托贷款及委托投资	15			其他应付款	60		
自营证券	16			应付工资	61		
代理证券	17			应付福利费	62	5000.00	8709.61
买入返售证券	18			应交税金	63	1000.00	2000.00
待处理流动资产净损失	19			应付利润	64		
一年内到期的长期投资	20			预提费用	65		
流动资产合计	21	1762766.00	2092527.00	发行短期债券	66		
长期资产：				一年内到期的长期负债	67		
中长期贷款	22	1000000.00	191000.00				
逾期贷款	23			流动负债合计	68	312000.00	921571.57
减：贷款呆账准备	24			长期负债：			
应收租赁款	25			长期存款	69	150000.00	180000.00
减：未收租赁收益	26			长期储蓄存款	70	720766.00	23100.00
应收转租赁款	27			保证金	71		
租赁资产	28			应付转租赁租金	72		
减：待转租赁资产	29			发行长期债券	73		
经营租赁资产	30			长期借款	74		
减：经营租赁资产折旧	31			长期应付款	75		
长期投资	32		600000.00	长期负债合计	76	870766.00	203100.00
减：投资风险准备	33			其他负债	77		
固定资产原值	34	500000.00	500000.00	所有者权益：			
减：累计折旧	35	180000.00	200000.00	实收资本	78	1800000.00	1800000.00
固定资产净值	36	320000.00	300000.00	资本公积	79	60000.00	173200.00
固定资产清理	37			盈余公积	80	40000.00	40000.00
在建工程	38			未分配利润	81		45655.43
待处理固定资产净损失	39						
长期资产合计	40	1320000.00	1091000.00	所有者权益合计	82	1900000.00	2058855.43
无形、递延及其他资产：							
无形资产	41						
递延资产	42						
其他资产	43						
其他资产合计	44						
资产总计	45	3082766.00	3183527.00	负债及所有者权益总计	83	3082766.00	3183527.00

补充资料：代保管证券（面值）

万元；

抵押品

万元。

(二) 损益表

表 1-3

损 益 表

会金 02 表

编报单位:

19×8 年 11 月 30 日

单位: 元

项 目	行 次	本期数	本年累计数
一、营业收入	1	13354.16	143113.10
利息收入	2	13216.16	141847.00
金融企业往来收入	3		
手续费收入	4	138.00	1266.10
证券销售差价收入	5		
证券发行差价收入	6		
租赁收益	7		
汇兑收益	8		
其他营业收入	9		
二、营业支出	10	11767.10	123445.39
利息支出	11	8388.32	90160.18
金融企业往来支出	12		
手续费支出	13		
营业费用	14	3378.78	33285.21
汇兑损失	15		
其他营业支出	16		
三、营业税金及附加	17	220.00	2012.28
四、营业利润	18		
加: 投资收益	19	8000.00	28000.00
加: 营业外收入	20		
减: 营业外支出	21		
五、利润总额	22	4367.06	45655.43

会计主管:

复核:

制表:

(三) 相关明细资料

101 现金	36107.25
102 银行存款	20219.75
123 短期贷款	1700000
其中:	
(1) 江海可口可乐饮料有限公司	1000000
(19×8 年 6 月 12 日借入, 期限 6 个月, 利率 9.10%)	
(2) 江海电器股份有限公司	700000
(19×8 年 10 月 1 日借入, 期限 1 年, 利率 10.08%)	
124 中长期贷款	191000
其中:	
(1) 江海电器股份有限公司	191000

(19*7年3月1日借入, 期限3年, 利率10.98%)

201 活期存款(支票户)

其中:

180317.39

(1) 江海可口可乐饮料有限公司(账号110101) 76532.16

江海可口可乐饮料有限公司活期存款账户存取记录如表1-4所示。

表1-4

日 期	增 加	减 少	余 额
19*8.7.1			32568.37
19*8.7.15	500000		532568.37
19*8.8.23	70000	200500	402068.37
19*8.10.10		5000	397068.37
19*8.11.17		320536.21	76532.16
19*8.11.30			76532.16

(2) 江海电器股份有限公司(账号110102)

103785.23

江海电器股份公司活期存款账户存取记录如表1-5所示。

表1-5

日 期	增 加	减 少	余 额
19*8.7.1			523663.86
19*8.7.15	63783.52		587447.38
19*8.8.23	170000	200500	556947.38
19*8.10.10		15000	541947.38
19*8.11.17		310536.21	231411.17
19*8.11.30		127625.94	103785.23

205 定期存款

180000

其中:

(1) 江海可口可乐饮料有限公司(账号120101)

150000

(19*8年6月30日存入, 期限6个月, 利率5.40%)

(2) 江海电器股份有限公司(账号120102)

30000

(19*6年12月1日存入, 期限2年, 利率7.92%)

211 活期储蓄存款

10000

其中:

张三(账号210101)

6000

19*8年9月20日开户存入

2000

19*8年9月30日续存

5000

19*8年10月5日支取	4000
19*8年11月20日续存	3000
李四(账号210102)	3000
19*8年10月3日开户存入	1000
19*8年11月2日支取	300
19*8年11月20日续存	2300
钱八(账号210103)	1000
19*8年10月22日开户存入	1000
215 定期储蓄存款	23100
其中:	
赵六(账号220101)	13100
(19*5年12月5日开户存入, 期限3年, 利率8.28%)	
王五(账号22102)	10000
(19*8年2月6日开户存入, 期限1年, 利率7.47%)	
231 向中央银行借款	30000
(19*8年11月8日借入, 期限1个月, 利率6%)	
244 应解汇款	116200
其中:	
收款人周九	3000
(由工行上海分行营业部寄来的信汇凭证于19*8年11月26日收到)	
收款人孙十	113200
(由工行北京分行营业部寄来的信汇凭证于19*8年11月29日收到)	

(四) 银行业会计科目表

银行业会计科目表

序 号	编 号	会计科目	序 号	编 号	会计科目
		一、资产类	12	126	贴 现
1	101	现金	13	127	逾期贷款
2	102	银行存款	14	129	贷款呆账准备
3	103	贵金属	15	131	进出口押汇
4	111	存放中央银行款项	16	132	应收利息
5	112	存放同业款项	17	138	坏账准备
6	113	存放联行款项	18	139	其他应收款
7	121	拆放同业	19	141	短期投资
8	122	拆放金融性公司	20	142	长期投资
9	123	短期贷款	21	151	固定资产
10	124	中长期贷款	22	152	累计折旧
11	125	抵押贷款	23	153	固定资产清理

续表

序 号	编 号	会计科目	序 号	编 号	会计科目
24	154	在建工程	49	271	长期借款
25	161	无形资产	50	272	发行债券
26	162	递延资产	51	273	长期应付款
27	163	待处理财产损益	52	281	外汇买卖
		二、负债类			三、所有者权益类
28	201	活期存款	53	301	实收资本
29	205	定期存款	54	302	资本公积
30	211	活期储蓄存款	55	303	盈余公积
31	215	定期储蓄存款	56	311	本年利润
32	221	财政性存款	57	312	利润分配
33	231	向中央银行借款			四、损益类
34	232	同业存放款项	58	501	利息收入
35	233	联行存放款项	59	502	金融企业往来收入
36	241	同业拆入	60	511	手续费收入
37	242	金融性公司拆入	61	512	其他营业收入
38	243	应解汇款	62	513	汇兑收益
39	244	汇出汇款	63	514	投资收益
40	251	保证金	64	515	营业外收入
41	252	本票	65	521	利息支出
42	261	应付利息	66	522	金融企业往来支出
43	262	其他应付款	67	531	手续费支出
44	263	应付工资	68	532	营业费用
45	264	应付福利费	69	533	营业税金及附加
46	265	应交税金	70	534	其他营业支出
47	266	应付利润	71	535	汇兑损失
48	267	预提费用	72	536	营业外支出

第二单元 居民储蓄存款业务

一、居民储蓄存款业务概述

居民储蓄存款是银行以信用方式吸收居民闲置资金的活动，也是商业银行的主要业务之一。做好储蓄存款业务工作，对于吸收居民闲置资金，扩大信用业务，支持国民经济发展，调节社会经济活动具有十分重要的作用。

二、居民储蓄存款业务的种类

居民储蓄存款业务可以分为活期储蓄存款业务、定期储蓄存款业务两大类。

（一）活期储蓄存款业务

活期储蓄存款是一种不规定存期，可以随时存取的储蓄存款。活期储蓄存款1元起存，多存不限，灵活简便，适合居民日常待用款项的暂时存储。

（二）定期储蓄存款业务

定期储蓄存款是一种在第一次存款时约定存款期限，一次或分次存入，到期支取本息的储蓄存款。根据其存入和支取的方式不同可分为整存整取（3个月、半年、1年、2年、3年、5年、8年）、零存整取、存本取息和整存零取四种，适合居民待用时间较长或欲积零成整款项的存储。

三、储蓄存款业务程序

（一）活期储蓄存款业务程序（以存折户为例）

1. 开户存入

储户第一次存款时，由储户填写活期储蓄存款凭条（见表式2-1），连同现金一并交给银行接柜员。接柜员点收无误后，在凭条上加盖“新开户”戳记，据以登记“开销户登记簿”，编制账号，开列分户账和活期储蓄存折（见表式2-2），记入存款金额并结出余额。

2. 续存

储户续存时，仍由储户填写活期储蓄存款凭条，连同存折及存入款项一并交银行接柜员。接柜员点收无误按账号找出分户账核对相符后，再将续存金额记入分户账及存折，并结出新余额。

3. 支取款项

储户支取款项时，由储户填写活期储蓄取款凭条（见表式2-3），连同存折一并交银行接柜员。接柜员凭以找出分户账与存折核对相符后，再登记分户账及存折，结出新余额，并将储户支取的现金交储户。

4. 销户

储户要求支取全部存款，不再续存时，称销户。销户时，由储户根据最后存款余额，填写活期储蓄取款凭条，连同存折一并交银行接柜员，接柜员凭以找出分户账与存折核对相符后，在取款凭条、存折、分户账上加盖“结清”戳记，将储户支取的存款、利息和利息清单一并交给储户。