

BANK

银行业务 操作实务

主 编 林升国 赖世雄
高凯华 王令新

武汉测绘科技大学出版社

96
F830.4
73
2

银行业务操作实务

主编 林升国 赖世雄
高凯华 王令新



3 0106 3453 7

武汉测绘科技大学出版社



C

355914

(鄂)新登字 14 号

图书在版编目(CIP)数据

银行业务操作实务/林升国 王令新等主编—武汉:
武汉测绘科技大学出版社,1995.6

I. 银…

II. ①林…②赖…③高…④王…

III. 银行业务—操作技巧—实务

IV. F83.4

武汉测绘科技大学出版社出版发行

(武昌珞珈路 39 号 430070)

屈原印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:10.0 字数:250千字

1995年6月第一版 1995年6月第1次印刷

印数1~3000册 定价:12.80元

本书如有质量问题,可向承印厂调换(434100)

编 委 名 单

主 任 编 委: 林升国 赖世雄 高凯华
王令新 莫超泓 马 祎

副主任编委: 苏晓凤 王 勇 张乃信 张景芳
张 怡 张苏华 钟 芳 叶忠扬
周立德 郝国荣 程诗平 徐兴富
严卫国 宗自龙 李继恒 秦祖皇

编 委 成 员: (以姓氏笔画为序)

丁学民	王明芳	王双燕	史新星
代继跃	向贵新	祁 燕	刘雨初
刘桂香	许秀云	孙丕梧	师宝峰
李远发	李敏安	李 敏	何仲春
张明考	张智勇	周永德	杨全忠
赵先洲	郝小榕	袁玉兰	凌 志
彭明才	舒启国	藩国安	魏跃进

走向务实——我们的期望

(代前言)

以市场为取向的金融体制改革,给金融教育工作提出了新的要求,传统的教育方式遇到了挑战。丰富金融教学的内容,更新教学方式,培养实用、开拓型的金融人才是时代与现实对金融教育工作的呼唤。

为了培养金融院校学生及银行员工的业务技能,我们组织部分金融院校的教师和银行业务人员编写了银行业务操作实务,这是改革金融教学方式的一次大胆而有益的尝试。我们之所以作出这种肯定性的预见,其理由在于:第一,银行业务操作实务的编写,体现了理论联系实际的教学原则。有利于引导学生将书本知识和操作技能有机地结合起来,促进知识向能力的转化。传统的教学模式在知识传授与能力培养上,往往只注重了理论知识的传授,所谓“坐而论道”者也。尽管它解决了“为什么”和“是什么”的问题,但“怎么办”的问题一直困扰着金融院校的教育工作及其目的实现。知识固然重要,但知识并不直接等于能力,知识要变为能力还需要一个转化的过程,其间许多工作,教育者没能有效地开展,而是把包袱丢给了学生,走出校园直接上岗带来的后果是“低效”与“低能”,这无疑大大延长了受教育者的上岗适应期,抑或安排了短时上岗实习,由于没有行之有效的实习指导也就无法达到实习的目的。在当前金融教学所面临的现实困难面前,无疑需要开通一条走向务实的道路。银行业务操作实务便是基于这一考虑进行

的改革与探索。第二,银行业务操作实务体现了金融教学的特点。行属院校的培养目标是初、中级应用型金融人才,绝大多数的受教育者,都将直接服务于第一线,毕业(或经过短期培训)以后,他们将从事银行会计、储蓄、计划、信贷、房地产、国际业务的具体操作。金融教学的这种实践性、操作性特点,要求我们在有限的教学时间里,应突出实践环节的教学,在不偏废基本知识传授的前提下,把教学重点放在业务技能与技巧的训练上。银行业务操作实务,较好地体现了这一教学意图,以期强化训练受教育者的专业技能,规范其操作行为,提高实际工作能力,缩短上岗适应期。

由于篇幅所限,银行业务操作实务,并没有囊括全部的银行业务,而仅仅撷取了银行会计、储蓄、信贷等方面的业务操作进行了务实性的剖析。由于是一次教学创新,肯定会在这样或那样的不足,我们恳请读者的指正,以便使她更加完善,更好地服务于银行的实际需要。当然,我们更期待有更多的人来作这项工作,从而使我们的金融教学更完整、更富有成就,我们姑且把《银行业务操作实务》当作“引玉”之作罢,倘使一花引来百花开,则心愿足矣!

编者

一九九五年六月于荆州古城

目 录

第一章 银行会计的基本要素和核算程序	(1)
第一节 银行会计的基本要素	(1)
第二节 银行会计的核算程序	(6)
第二章 存货业务核算	(30)
第一节 存款业务的核算	(30)
第二节 贷款业务的核算	(39)
第三章 储蓄业务的核算	(44)
第一节 基本储蓄业务的核算	(44)
第二节 其他储蓄业务的核算	(59)
第三节 外币储蓄业务的核算	(70)
第四节 储蓄利息的计算	(78)
第四章 结算业务的核算	(92)
第一节 支票、本票	(92)
第二节 汇兑	(103)
第三节 异地托收承付	(109)
第四节 委托收款	(118)
第五节 汇票	(123)
第六节 信用卡	(137)
第五章 联行往来的核算	(141)
第一节 全国联行往来	(141)
第二节 分行辖内往来	(164)
第三节 电子联行往来	(168)

第六章 同业往来的核算	(175)
第一节 跨系统汇划款项及资金清算.....	(175)
第二节 同城票据交换.....	(181)
第三节 拆借资金的处理.....	(183)
第七章 出纳业务的操作规程	(187)
第一节 现金收付与整点.....	(187)
第二节 库房管理与库款运送.....	(193)
第三节 差错的处理.....	(198)
第四节 票币挑剔与兑换.....	(203)
第八章 工业流动资金贷款的掌握	(207)
第一节 工业流动资金贷款的操作程序.....	(207)
第二节 工业流动资金贷款的分类掌握.....	(223)
第九章 商业流动资金贷款的掌握	(241)
第一节 商业流动资金贷款的操作程序.....	(241)
第二节 商业流动资金贷款的分类掌握.....	(246)
第十章 技术改造贷款的掌握	(254)
第一节 技术改造贷款的操作程序.....	(254)
第二节 技术改造贷款的具体掌握.....	(260)
第十一章 外汇贷款的掌握	(270)
第一节 外汇贷款的操作程序.....	(270)
第二节 外汇贷款的具体掌握.....	(281)
第十二章 其他信贷业务的掌握	(289)
第一节 卖方信贷的掌握.....	(289)
第二节 信用签证的掌握.....	(293)
第三节 票据承兑的掌握.....	(298)
第四节 票据贴现的掌握.....	(306)

第一章 银行会计的基本要素 和核算程序

第一节 银行会计的基本要素

银行会计的对象，就是银行的资金和资金运动，也就是银行业务和财务活动中用价值形式来核算和监督的资金筹集和分配的增减变化过程及其结果。

银行会计要素就是对银行会计对象的具体内容所作的最基本分类，它是银行会计对象的主要组成部分和具体化。确定银行会计要素，不仅便于银行会计确认、计量、记录、汇总和报告，而且为合理建立银行会计科目体系，设计银行会计报表提供依据和基本框架。

在不同国家，由于银行会计对象的特点和核算的要求不完全相同，银行会计要素的划分也不尽相同。根据我国的《企业会计准则》将银行会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、成本和利润六项。

一、银行资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。我国银行资产主要包括：现金、银行存款、贵金属、存放中央银行（同业、联行）款项，

各种贷款、投资以及固定资产、无形资产、递延资产等等。

为了便于加强管理,资产需要按一定的标准进行分类,一般可划分为流动资产,长期资产和无形、递延资产三大类。

(一)流动资产。流动资产是指现金资产以及在一年或者超过一年的一个营业周期内能够变现或使用的资产。包括:现金、银行存款、贵金属、存放中央银行款项、存放同业款项、二级存款(联行占款)准备金、联行及汇差资金、信贷资金调拨、拆出资金、短期贷款、应收利息、进出口押汇、其他应收款、贴现、短期投资、外汇买卖和委托业务等。

(二)长期资产。长期资产指在经营活动中能长期(一年以上)使用的资产和投资。包括:中长期贷款、政策性贷款、抵押贷款、逾期贷款、催收贷款、长期投资、固定资产、在建工程、待处理固定资产净损失等等。

(三)无形资产、递延资产和其他资产。无形资产指那些不具备实物形态,能够在长期经营中发挥作用的权利、技术等特殊性资产。主要有专利权、著作权、租赁权、土地使用权、商誉和非专利技术等。

递延资产指不能全部计入当年损益、应当在以后年度内分期摊销的各种费用。包括:开办费,以租赁经营方式租入的固定资产改良支出等。

其他资产包括:冻结存款、冻结物资以及涉及诉讼中的财产等。

二、银行负债

负债就是将来在一个固定的,或可以确定的日期,用现金、劳务或其他资产予以偿付的那些对金融企业提出的要求

权，或者说负债是金融企业所承担的能以货币计量，需要以资产或劳务偿付的债务。因此负债又称债权人权益。

商业银行负债包括吸收的各项存款，各项借入资金、金融机构往来资金、各种应付（包括融资租入固定资产应付款）和预收款以及其他负债。负债按照承担经济义务期限的长短，可划分为流动负债和长期负债。

（一）流动负债。流动负债是指期限在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。流动负债有：活期存款（含储蓄），一年以下（不含一年）定期存款（含储蓄）、财政性存款，向中央银行借款、同业存放及拆入款项，应解汇款、汇出汇款、本票、应付利息、委托业务、外汇买卖、全国联行（分辖联行）应付汇差、信贷资金调拨，其他应付款、应付工资、应付福利费、应交税金、应交利润、预提费用、发行短期债券等等。

（二）长期负债。长期负债是偿还期在一年以上（含一年）或超过一年的一个营业周期以上的债务。长期负债有：长期存款（含储蓄），保证金、发行长期债券、长期借款、长期应付款等等。

三、银行所有者权益

所有者权益是指企业投资者对企业净资产的所有权。由所有者对企业的投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润构成。投入资本指所有者实际投入企业经营活动的各种财产、物资和资金，亦称“实收资本”。企业应当按规定筹集资本金，企业筹集的资本金分为国家资本金、法人资本金、个人资本金、外商资本金等。资本公积指包括股本溢价、法定

财产重估增值，接受捐赠的资产价值等。盈余公积指按国家有关规定，从利润中提取的公积金和公益金。未分配利润指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

四、银行营业收入

营业收入是指在一定期间内，由于对外提供劳务而获得的新流入企业的资产。营业收入包括利息收入，保费收入，金融机构往来利息收入和其它营业收入。

企业应在各项业务合同签订以后，在规定的计算期内按应计收入的数额确认营业收入的实现，或者在劳务已经提供，同时收讫价款或取得收取价款权利的凭证时确认营业收入的实现。

五、银行成本

成本是指金融企业在业务经营过程中发生的与业务经营有关的支出，包括各项利息支出（含贴息），赔款支出，金融机构往来利息支出，各种准备金及有关支出。

由于我国《商业银行财务制度》尚未出台，可参照《金融保险企业财务制度》规定企业的成本包括以下内容：

1. 利息支出。指金融企业以负债形式筹集的各类资金（不包括金融机构往来资金），按国家规定的适用利率分档次提取的应付利息。

2. 赔款支出。指金融保险企业因保险标的遭受损失，按保险合同规定支付给投保人的赔款。

3. 金融机构往来利息支出。指联行、与中央银行及同业之间资金往来发生的利息支出。

4. 固定资产折旧费。指银行按照国家规定计提的固定资产折旧。

5. 手续费支出。指银行在办理金融、保险业务过程中发生的手续费支出。

6. 业务宣传费。指金融企业开展业务宣传活动所支付的各项费用。

7. 防灾费。指保险企业为加强参加保险企事业单位及有关各部门抵御自然灾害和意外事故的能力，减少人身伤害和财产损失所支付的专项费用。

8. 业务招待费。指金融企业为业务经营的合理需要而支付的业务交际费用。

9. 外汇、金银和证券买卖损失。

10. 各种准备金。企业的各种准备金包括呆帐准备金，投资风险准备金、保险未决赔款准备金和坏帐准备金。

11. 业务管理费。包括：电子设备运转费、钞币运送费、安全防卫费、保险费、邮电费、劳动保护费、外事费；印刷费、公杂费、低值易耗品摊销、理赔勘查费、职工工资、差旅费、水电费、租赁费（不包括融资租赁费）、修理费、职工福利费、职工教育经费、工会经费、税金、会议费、诉讼费、公证费、咨询费、无形资产摊销、其他资产摊销、待业保险费、劳动保险费、取暖费、审计费、技术转让费、研究开发费、绿化费、董事会费等。

六、银行利润

利润是金融企业在一定时期内实现的盈利总额，集中反映金融企业经营活动各方面的效益，是金融企业最终的财务

成果，是衡量银行经营管理的重要综合指标。

银行利润总额按下列公式计算：

利润总额 = 营业利润 + 投资收益 + 营业外收入 - 营业外支出

营业利润 = 营业收入 - 营业税及附加 - 成本 - 提转责任准备金差额

投资收益包括企业对外投资分得的利润、股利等。

营业外收入是指与本企业业务经营无直接关系的各项收入。包括固定资产盘盈、出售固定资产净收益、教育费附加返还款、罚没收入、罚款收入、出纳长款收入、证券交易差错收入、因债权人的特殊原因确实无法支付的应付款项等。

营业外支出指与本企业业务经营无直接关系的各项支出。包括固定资产盘亏和毁损报废的净损失、出纳短款、证券交易差错损失、职工子弟学校经费和技校经费支出、非常损失、公益救济捐赠、赔偿金、违约金等。

第二节 银行会计核算的程序

银行会计核算程序是指凭证组织、帐簿组织、记帐程序和记帐方法的有机结合，是银行会计部门经办业务时，从编制、审核凭证开始，通过科目分类，采用特定方法，进行帐簿登记与核对，直到轧平帐务，编制当日会计报表（日计表）为止的全部核算过程所采用的方法和步骤。

一、银行会计核算的一般程序

（一）编制与审核凭证

银行会计凭证是各项业务和财务活动的记录，是办理业务和记帐的依据。

1. 会计凭证分为基本凭证和特定凭证两类，均采用单式凭证

(1) 基本凭证。它是根据合法原始单证或业务事实编制并凭以记帐的凭证，按其性质规定为八种：

①现金付出传票(附件1—1)；②现金收入传票(附件1—2)；③转帐借方传票(附件1—3)；④转帐贷方传票(附件1—4)；⑤特种转帐借方传票(附件1—5)；⑥特种转帐贷方传票(附件1—6)；⑦表外科目收入传票(附件1—7)；⑧表外科目付出传票(附件1—8)。

(2) 特定凭证。它是根据某项业务的特殊需要而制定的各种专用凭证，用以代替记帐凭证。

2. 凭证填制、受理及传递要求

附件1—1

中国工商银行现金付出传票											序号				
借：..... 19 年 月 日											编号				
户名或帐号	对方科目(贷)	摘 要	金 额										附件		
			亿	千	百	十	万	千	百	元	十	角		分	
															张
合 计															
会 计			出 纳			复 核			记 帐			制 票			

附件 1—2

中国人民银行现金收入传票

序号	
编号	

贷:

19 年 月 日

户名或帐号	对方科目 (借)	摘 要	金 额										
			亿	千	百	十	万	千	百	元	十	角	分
合 计													

附件

张

会计 出纳 复核 记帐 制票

附件 1—3

中国工商银行转帐借方传票

序号	
编号	

借:		年 月 日			编号								
户名或帐号	对方科目 (贷)	摘 要	金 额										
			亿	千	百	十	万	千	百	元	十	角	分
合计 (大写)													

附件

张

会计 出纳 复核 记帐 制票

附件 1—4

中国工商银行转帐贷方传票

贷：_____		年 月 日		序号 _____ 编号 _____											
户名或帐号	对方科目 (借)	摘 要	金 额												
			亿	千	百	十	万	千	百	元	十	角	分		
合计 (大写)															
会计		出纳	复核	记帐	制票										

附件 张

附件 1—5、1—6

中国工商银行 特种转帐传票

年 月 日		总字第 _____ 号 字第 _____ 号					
付款单位	全 称			收款单位	全 称		
	帐号或地址				帐号或地址		
	开户银行	行号			开户银行	行号	
金额	人民币 大写			亿 千 百 十 万 千 百 元 十 角 分			
原凭证金额		赔偿金		科目 ()			
原凭证名称		号 码		对方科目 ()			
转原				会计 复核员 制票			
帐因	银行盖章						

字第 号 附件 张