

第 3 章

模拟银行综合实训平台

模拟银行综合实训需要为学生提供较真实的操作环境,使学生在掌握理论知识的同时熟悉银行业务的实际操作过程,改变其知识结构,培养商业银行真正需要的实用人才。模拟银行综合实训模拟平台包括各类模拟实训材料、软件系统的开发以及柜台设置等。

3.1 模拟实训材料

3.1.1 业务凭证

业务凭证按照编制的程序和用途分为原始凭证和记账凭证。原始凭证是业务发生时取得的,如收到的联行报单、他行签发的银行汇票、银行本票、到期存单、客户签发的支票、现金缴款单等。记账凭证是以原始凭证为依据(或以原始凭证代替),将会计分录记于其上并经过会计处理的凭据。模拟银行综合实训按照银行业务的要求设置以下凭证。

1. 基本凭证

基本凭证是商业银行根据原始凭证和经济事项自行编制的具有通用格式的传票,模拟银行按照基本凭证性质不同,模拟印制 8 种基本凭证。

(1) 现金收入(付出)传票(见表 3-1,表 3-2)。发生银行内部现金收付业务时,使用现金收入传票和现金付出传票,记账员凭以记账,出纳员凭以收付现金。

表 3-1

(贷)		模拟银行		现金收入传票		总字第 号				
		年 月 日				字第 号				
户名或账号	摘 要	金 额								附 单 据 张
会计	出纳	复核		记账						

表 3-2

(借)

模拟银行

现金付出传票

年 月 日

总字第 号

字第 号

户名或账号	摘 要	金 额										附单据张
会计	出纳	复核	记账									

(2) 转账借方(贷方)传票(见表 3-3,表 3-4)。发生银行内部转账业务时,应同时编制转账借(贷)方传票,记账员凭以登记有关借、贷账项。

表 3-3

模拟银行

转账借方传票

年 月 日

科目(借)

对方科目:

传票

编号

户名或账号	摘 要	金 额										附单据张
会计	出纳	复核	记账									

表 3-4

模拟银行

转账贷方传票

年 月 日

科目(贷)

对方科目:

传票

编号

户名或账号	摘 要	金 额										附单据张
会计	出纳	复核	记账									

(3) 特种转账借方(贷方)传票(见表 3-5,表 3-6)。银行发生转账业务,涉及外单位的资金收付,又是银行主动代为收款进账或扣款时,使用特种转账借(贷)方传票。

表 3-5

模拟银行										特种转账借方传票										总字第 号							
年 月 日										字第 号																	
付款单位	全称						收款单位	全称																			
	账号或地址							账号或地址																			
	开户银行			行号				开户银行			行号																
金额	人民币							千		百		十		万		千		百		十		元		角		分	
	(大写):																										
原凭证金额						赔偿金						会计分录: 科目(借) 对方科目(贷)															
原凭证名称						号码																					
转账原因			银行盖章							会计 复核 记账																	

附件张

表 3-6

模拟银行										特种转账贷方传票										总字第 号							
年 月 日										字第 号																	
付款单位	全称						收款单位	全称																			
	账号或地址							账号或地址																			
	开户银行			行号				开户银行			行号																
金额	人民币							千		百		十		万		千		百		十		元		角		分	
	(大写):																										
原凭证金额						赔偿金						会计分录: 科目(借) 对方科目(贷)															
原凭证名称						号码																					
转账原因			银行盖章							会计 复核 记账																	

附件张

(4) 表外科目收入(付出)传票(见表 3-7,表 3-8)。表外业务使用表外收入(付出)传票,业务发生或增加时,编制表外收入传票;业务完成销记或减少时,编制表外科目付出传票。

表 3-7

模拟银行										表外科目收入传票										总字第 号	
年 月 日										字第 号											
表外科目(收入)																					
户 名		摘 要		金 额										附件张							
会计		出纳				复核								记账							

表 3-8

模拟银行

表外科目付出传票

年 月 日

表外科目(付出)

总字第 号

字第 号

户 名	摘 要	金 额									
会计	出纳	复核									记账

附件张

2. 特定凭证

特定凭证是商业银行根据各种业务的特殊需要而设置的专用凭证。特定凭证由银行统一印制,单位领用和填写,并送交银行凭以办理业务,银行则用以代替传票并凭以记账。如各种结算凭证、汇兑申请书等。也有一些特定凭证是由银行填制并凭以办理业务的,如联行报单、定期存单等。按照内容不同,模拟银行设置以下特定凭证。

(1) 票据结算凭证。用于单位、个人办理支票、银行汇票、商业汇票、银行本票、汇兑、托收承付、委托收款、信用卡等票据结算业务。由客户填写或机打的凭证主要包括进账单、现金支票、转账支票、银行汇票申请书、银行承兑汇票、商业承兑汇票、电汇申请书等。

(2) 存款业务凭证。用于单位、个人办理定期、活期存款业务,主要包括现金缴款单、协议存款凭证、单位定期存单、单位定期存款开户证实书、储蓄存款凭证、储蓄取款凭证、储蓄专用存款凭证、储蓄专用取款凭证、各类储蓄存(单)折、凭证式国债收款凭证等。

(3) 贷款业务凭证。用于单位、个人向银行办理借款业务,主要包括贴现凭证、借款凭证、消费信贷借款凭证、个人贷款抵(质)押品凭证、个人定期储蓄存款存单小额质押贷款借款凭证、个人定期储蓄存款存单、小额质押借款还款凭证等。

(4) 外汇业务凭证。用于单位、个人办理外汇结算、外汇存款业务,主要包括外汇汇票、外汇买卖凭证、外汇套汇凭证、外汇兑换凭证等。

(5) 内部使用凭证。用于银行柜员办理内部账务、特殊业务等,主要包括调整账户信息通知单、错账冲正借贷方凭证、辖内往来借贷方凭证、资金汇划借贷方补充凭证、汇总业务凭证等。

(6) 其他特定凭证。主要包括挂失申请书、收费凭证、代付费业务委托书等中间业务所使用的凭证。

3.1.2 业务印章

模拟银行根据综合实训的需要设置银行会计印章和企业印章两部分。

1. 银行会计印章

模拟银行模拟的主要银行会计印章包括以下几种。

(1) 业务公章。用于对外出具存款证明、资信证明书、委托调查报告、签发单位定期存款存单、协议存款证明、余额对账单、借款人欠息通知单、业务电报、挂失回单、止付通知、证实书及其他需要加盖业务公章的重要单证或报表。该印章按营业机构配备,由总会计或业务主管保管。

(2) 现金收讫章。用于现金收入凭证及现金进账回单。

(3) 现金付讫章。用于现金付款凭证。

(4) 转讫章。用于已转账的转账凭证、回单和收、付款通知及其他会计凭证等。

(5) 联行(通汇)专用章。用于签发联行(通汇)往来凭证、查询查复、联行(通汇)往账、来账报告表及联行划转清单。

(6) 结算专用章。用于办理票据贴现、转贴现、再贴现业务;发出、收到和办理托收承付、委托收款结算凭证;发出信汇结算凭证及结算业务的查询查复等。该印章按办理对公结算业务的网点配备,由业务主办或业务主管保管。

(7) 汇票专用章。用于签发全国银行汇票、银行承兑汇票及承兑商业汇票;办理承兑汇票转贴现和再贴现时的背书等。该印章按办理银行汇票的营业网点进行配备,由业务主办或业务主管保管。

(8) 本票专用章。用于签发银行本票。

(9) 同城票据交换章。用于银行间票据交换的代收、代付业务。

(10) 受理他行票据专用章。用于受理开户单位在存入他行票据时,签盖进账回单,该章必须刻有“他行票据、收妥抵用”字样。

(11) 个人名章。用于已经办理和记载的各种单证、凭证、账簿和报表等。

2. 企业印章

模拟银行模拟的企业印章主要包括以下几种。

(1) 企业法人章和公章。企业最重要的印章是法人章和公章,企业公章一般是圆形,大约 38mm 直径,上面刻有 13 位数的企业代码和公司名称;法人章就是公司法人代表的私章,一般为正方形。

(2) 企业财务章。银行现在要求企业刻制的财务章一般为木制,形状为正方形。通常企业在银行的预留印鉴由企业财务章、法人私章和财务人员名章组成,当然也有的企业加盖企业公章、财务章和财务人员名章作为企业开户后在银行的预留印鉴。

(3) 企业私人名章

3.1.3 各类账簿

模拟银行根据综合实训的需要设置银行账簿和企业账簿两部分。

1. 银行账簿

银行账簿按照用途可分为序时账、分类账和登记簿。序时账按照业务发生时间的先后顺序进行记载。分类账按照核算程序不同又分为总分类账(总账)和明细分类账(分户账)。此外,为了弥补账户记载的不足,对一些需要登记备查但账簿又无法记载的事项,还

另设登记簿登记。这样,序时账、分类账和登记簿结合,全面反映银行业务的活动情况,构成完整的账务体系。模拟银行综合实训模拟以下账簿。

(1) 序时账

银行的序时账主要有现金收入日记簿和现金付出日记簿,是逐笔、序时记载和控制现金收付数字的账簿,也是现金收付的明细记录。每天业务终了,银行要结计出现金收入、付出合计数,再计算出现金结存数,并与实际现金库存数核对相符。现金收付日记簿格式如表 3-9 所示。

表 3-9 模拟银行现金收入日记簿

柜组名称:

年 月 日

第 页 共 页

科目 代号	户名或账号	计划项 目代号	金额(位数)	凭证 号码	科目 代号	户名或账号	计划项 目代号	金额(位数)
合计:					合计:			
复核					出纳			

(2) 总分类账

总分类账按照科目立户记载,总括说明各科目的增减变化情况。银行的总账包括以下几种。

① 科目日结单。科目日结单是监督明细账户发生额,轧平当天账务的重要工具。每日营业终了,根据同一科目的传票,现金、转账的借方、贷方各自分别相加填记。现金科目的日结单,根据各科目的现金借方和贷方数各自相加,反方填记,其后不附传票。全部科目日结单相加的借、贷方合计数必须相等。科目日结单的格式如表 3-10 所示。

表 3-10 模拟银行()

科目日结单

年 月 日

凭证种类	借 方		贷 方	
	传票张数	金额 位数	传票张数	金额 位数
现金				
转账				
合计				
事后监督	复核		记账	制单

② 总账。总账按科目设置,是编制会计报表的依据。每日营业终了,根据科目日结单的借、贷方发生额合计数分别填记总账各科目同一行的借、贷方发生额,并结出余额。对于单方向反映余额的科目,余额是将上日余额加减当日发生额求得,对于借、贷双方反映余额的科目必须分别计算出借方余额合计和贷方余额合计,分别登入总账余额借、贷方,不得轧差登记总账余额。总账的格式如表 3-11 所示。

表 3-11

模拟银行()

总 账

科目代号: _____

科目名称: _____

第 号

年 月	借 方		贷 方		
上年底余额					
本年累计发生额					
上月底余额					
上月底累计未计息积数					
日期	发生额		余额		核对签章
	借方	贷方	借方	贷方	复核员
1					
~9					
10 天小计					
11					
~16					
17					
~19					
20 天小计					
21					
~30					
31					
月计					
自年初累计					
本期累计计息积数					
本月累计未计息积数					

会计

复核

记账

总账各科目的核对公式如下。

单方面反映余额的,其公式为:

上日借(贷)方余额+本日借(贷)方余额-本日借(贷)方发生额=本日借(贷)方余额
借、贷双方反映余额的,如果上日余额轧差为借差,其公式为:

上日借差+本日借方发生额-本日贷方发生额=本日借、贷方余额轧差数

如果上日余额轧差为贷差,其公式为:

上日贷差+本日贷方发生额-本日借方发生额=本日借、贷方余额轧差数

表 3-12

模拟银行()

会计

复核

制表

明细分类账,是对每个会计科目所含内容分户详细记录的账簿,核算和反映开户单位和银行各种资金的增减变动情况,具体分为以下几种。

① 分户账。分户账除有关业务规定的专用格式外,分为分户式账页和销账式账页,销账式账页适用于逐笔销账业务。分户账的格式一般为下列 4 种。

甲种账(见表 3-13)。设有借、贷方发生额和余额 3 栏,适用于不计息科目账户,或用余额表计息科目的账户及本行内部财务性质的账户。

表 3-13

甲种账

模拟银行()

账号

账

本账页总页数	
本户页数	

户名

年		摘要	凭证号码	对方科目	借方	贷方	借或贷	余额	复核签章
月	日				(位数)	(位数)		(位数)	

会计

记账

乙种账(见表 3-14)。设有借、贷方发生额和余额、积数 4 栏,适用于在账页上加计积数和计算利息的账户。

表 3-14

乙种账
模拟银行()

账号 _____

账

户名 _____

本账页总页数	
本户页数	

年	摘要		凭证号码	对方科目	借方	贷方	借或贷	余额	日数	积数 (位数)	复核签章
					(位数)	(位数)		(位数)			
月	日										

会计

记账

丙种账(见表 3-15)。设有借、贷方发生额和借、贷方余额 4 栏,适用于借贷双方反映余额的账户。

表 3-15

丙种账
模拟银行()

账号 _____

账

户名 _____

本账页总页数	
本户页数	

年	摘要		凭证号码	对方科目	发生额		借或贷	余额		复核签章
					借方	贷方		借方	贷方	
					(位数)	(位数)		(位数)	(位数)	
月	日									

会计

记账

丁种账(见表 3-16)。设有借、贷方发生额、余额和销账 4 栏,适用于逐笔记账、逐笔销账的一次性业务,并兼有分户核算的作用。

表 3-16

丁种账
模拟银行()

账号 _____

账

户名 _____

本账页总页数	
本户页数	

年	户名	账号	摘要	凭证号码	对方科目	借方	销账			贷方	借或贷	余额	复核签章
						(位数)	年	月	日	(位数)		(位数)	
月	日												

会计

记账

表 3-17

计息余额表

科目

利率

年 月 日

共 页第 页

户名及账号余额日期							复核签章
	(位数)	(位数)	(位数)	(位数)	(位数)	(位数)	
1							
~10							
10 天小计							
11							
~20							
20 天小计							
21							
~31							
本月合计							
至上月底未计息积数							
应加减积数							
至本月底累计未计息积数							

会计

复核

记账

表 3-18

一般余额表

科目

年 月 日

共 页第 页

户名及摘要	金 额	户名及摘要	金 额
	(位数)		(位数)

会计

复核

记账

空白重要凭证登记簿,是控制和反映空白重要凭证、银行卡空白卡、已打未发卡、没收卡、作废卡及网上银行开户证书及密码的领取、发放、作废等业务事项的明细账簿。所有空白重要凭证必须纳入表外科目核算,以“一份一元”为记账单位,所有空白重要凭证的领入、发出、使用、作废、上缴、出售、检查核对、交接等事项必须在摘要栏注明清楚。