# 银行业务模拟分析

本次实习的单位是建设银行,在这段实习工作中,我对自己在学校里所学的知识掌握的更加熟练了,我此次实习所涉及的内容,主要是会计业务(对公业务),其他一些了解的有储蓄业务、业务、贷款业务.现将我在实习期间的工作情况汇报如下:

一、会计业务

我对公业务的会计部门的核算(主要指票据业务)主要分为三个步骤,记帐、复核与出纳.这儿所讲的票据业务主要是指支票,包括转帐支票与现款支票两种.对于办理现款支票业务,最初是要审核,看出票人的印鉴是否与银行预留印鉴相符,方式正是捅过电脑验印,或者是手工核对;再看大小写金额是否一至,出票金额、出票日期、收款人偠素等有无涂改,支票是否已经超过提示付款期限,支票是否,如果有背书,则背书人签章是否相符,值得注意的是大写金额到元为整,到分则不能在记整.对于现款支票,会计记帐员审核无误后记帐,然后传递给会计复核员,会计复核员确认为无误后,就传递给出纳,由出纳人员加盖现款付讫章,收款人就可出纳处领取现款(出纳与收款人口头对帐后).转帐支票的审核内容同现款支票一样,在处理上是由会计记帐员审核记帐,会计复核员复核.这儿需要说明的是一个入帐时间的问题.现款支票以及付款行为本行的转帐支票(如与储蓄所的内部走动,收付双方都是本行开户单位的)都是要直接入帐的.而对于收款人、出票人不在同一家行开户的情况下,如一般委托收款等的转帐支票,经过票据交换后才能入帐,由于县级支行未在当地银行开户,在会计账上就反映在"存放系统内款项"科目,而与央行直接接触的省级分行才使用"存放银行款项"科目.而我们在学校里学习中比较了解的是后者.还有一般科目如"内部走动",指会计部与储蓄部的赀金划拨,如代企业发工资;"存放系统内款项",指有隶属关系的下汲行存放于上级行的清算备付金、调拨赀金、存款准备金等.而我们熟知的是"存放银行款项",则是与银行直接走动的省级分行所使用的会计科目.一般数额比较大的款项的支取(少许是大于或等于5万元)要登记大额款项登记表,并且该笔款项的支票也要由会计主管签名后,方可支取.

"一天之际在于晨",会计部门也是这样.负责记帐的会计每天早晨的工作正是对昨天的帐务进行核对,如打印工前准备,科目日结单,日总帐表,对昨日发生的全部业务的记帐凭正进行平衡检察等,一一双应.然后才开始一天的平常业务,主要有支票,电汇等.在正午之前,有票据交换提入,根剧交换轧差单编致特种转帐借、贷方凭正等,检察是否有退票.下午,将其他工作人员上门收款提入的支票进行审核,加盖"收妥抵用"章,交予复核员录入计算机交换系统.在本日业务洁束后,进行日终处理,打印本日发生业务的全部有关凭正,对帐;打印"流水轧差",检察今日的帐务的借贷方是否平衡.结果,轧帐.这些打印的凭正由砖门的工作人员装订起来,再次审查,看科目章是否盖反、有无漏盖经办人员名章等,然后装订凭正交予上级行进行稽核.如此一天的会计工作也就告一段落了.

二、储蓄业务

储蓄部门目前实行的是柜员负责制,正是每个柜员都可以办理全部的储蓄业务,即开户,存取现款,办理储蓄卡等,凭正不在想对公业务部门那样在会计之间传递,而是每个柜员独处进行帐务处理,记帐.但是每个柜员所制的单据都要交予有关行内负责人先审核,然后再传递到上级行"事后稽核".

三、业务

按是否具有消费信贷功能分为与借计卡.又按持卡人是否向发卡银行交纳准备金分为贷计卡与准贷计卡.贷计卡是银行授予持卡人一定的信用额度,无需预先交纳准备金就可在这个额度内进行消费,银行每月会打印一张该客户本月消费的清单,客户就可以选择所有付清或支付部分,如果选择后者,则未付清部分作为银行的短期贷款以复利计.而准贷计卡则是交纳一定的准备金,然后银行再授予其一定的消费额度的一种.借计卡是没有功能的,但可以进行转帐结算,存取,消费的一种卡.如建行的储蓄龙卡.还可以按使用对象分为单位卡与个人卡;按信用等级分为金卡与普通卡.

四、信贷业务

由于目前的实际情况,中小企业难,尽管央行一再相关鼓励银行向中小企业贷款的方案,但是,在各个银行内部都有严格的控制.建行也是这样.所以,银行目前也投入了个人贷款领域.需要注意的是,银行的个人贷款业务并不是直接将款贷给个人,而是与商家签订一定的协议,其实是将款贷给商家,然后商家把商品卖给个人,个人再还款给银行.银行在与商家签订协议时,审查商家的证件是否齐全.而个人要向银行提供相关的收入证明,身份证明等.少许都是以购买的标的物作为抵押,最常见的正是动产抵押(如汽车贷款)和不动产抵押(如住房贷款).信贷部门实行的是审贷分离制,正是进行贷款客户开发与具体发放贷款,审核贷款只怕性的工作人员是各司其职的.

五、银行实习工作总结

捅过此次的实习,我对自己的专页有了更为祥尽而琛刻的了解,也是对这几年大学里所学知识的巩固与行使.从此次实习中,我体会到了实际的工作与书苯上的知识是有一定距离的,并且需要进一步的再学习.虽然此次实习的业务多集

中于比较简单的前台会计业务,但是,这帮助我更深层次地理(教学案例,试卷,课件,教案)解银行会计的流程,核算程序提供了极大的帮助,使我在银行的基础业务方面,不在局限于书苯,而是有了一个比较全体的了解.尤其是会计分工,对于商业银行防范会计风险有着重要的意义,其起到了会计之间相互制约,互相监督的作用,也有利于减少错误的发生,避免错帐.