业务会计基础知识（10.13上午）

财务系统（10.13-10.16）

核心系统（10.19-10.23） 计息，支付（人行已测差不多）

总账，报表，最终反映在会计科目上

科目：

三层：科目，产品，账户

二、科目两类：

1.表内科目（借贷平衡检查）

资产=负债+所有者权益(余额方向：贷方)

资产: (余额方向：借方)

负债+所有者权益:(余额方向：贷方)

折旧，摊销

折旧:有实物

摊销：没有实物，

净值：资产原值 - 折旧

资产减值准备：余额方向，贷方

往来科目：方向双向

2.表外科目（备查薄，不参与借贷平衡检查）

科目与账户的关系: 分账户，流水（发到总账，会计引擎生成会计分录）

借 活期存款，贷 现金

科目属性：

余额属性：借方，贷方，双性

核心系统账户类型：

基本：等级最高（只有一个）

一般：可以有多个，不允许支取现金

临时：企业不符合开立基本户时用

结算账户：可大小额，转账，取现

内部账户：为资金安全，银行内部使用

熟悉系统，测试案例，测试报告

1. 培训
2. 分开工作，整理案例，准备环境尽快熟悉系统
3. 准备环境，提供文档，通过跑系统熟悉现有系统。核心找王雷，财务找

人员 配置：北京于静，泰安王雷，西安王张壮

文档完善；数据准备；

正常性测试，异常测试；

功能模块关联测试；路径法测试，性能测试

于静：

向斌：财务系统（公共资产）

李龙：管理模块，现金凭证

王成君：

王张壮：系统配置测试

财务系统：

1.基础财务

菜单--系统配置，申请平台，审批平台，记账平台，年终决算，数据补录，综合查询

固定资产购置：立项，审批，卡片登记，后续调整

重要信息调整：预计净残值率，，

资产原值-累计折旧-减值准备-净残值

固定资产折旧计算法：平均年限法，工作量法，

目前国家税物局只认可平均年限法，因此系统只做了平均年限法

固定资产：一次立项，一次付款。

在建工程：一次立项，多次付款。

资产科目： 贷款，非金融资产（固定资产，无形资产，低值易耗品，长期待摊费用，抵债资产），资金业务

资金业务

(1)现券业务

债券: 溢价买入， 折价买入 , 平价买入 实际利率，票面利率

分期付息债券，到期付息债券 固定利率债券，浮动利率债券

面值+折溢价=净价

净价+交易利息=全价

公允价值变动

承兑汇票 贴现，再贴现

买断式，回购式

转贴：银行之间。 转贴转出（出票） 转贴转入（收票）

回购式：正回购（找别人借钱，先卖出再买入） 卖出回购金融资产

ni回购（向别人借钱，先买入再卖出） 买入返售金融资产

回购管理：

质押式—借款 行为,所有权未发生转移。

买断式---先卖后再在某个时间某个价格买回 。两次买卖行为，所有权发生了转移。

长期股权投资：

银行向别人注资。 成本法，权益法。 后续计量。

资产减值准备转回 非金融资产（固定资产，无形资产等）不允许转回。

同业管理：

上海银行间拆借市场

同业存放 （到期可转存）

同业拆放 （到期不转存）

同业拆入

银行内部的资金业务：

约期存款，资金调剂（总行和支行之间的交易）

核销，核销转回

应收款（借给别人钱，先付款后收款。还款渠道众多：现金，个人账户等）

应付款(向别人借钱，先收款后付款)

银行税金：企业所得税，增值税（固定资产卖出的增值额交的税），营业税，

合同管理

基本户：允许存取现金；一般户：不允许存取现金；专用户：存取专门款项而开立的户；临时户：验资户是典型的临时户 (验资户就是在企业注册验资期间为此而临时开立的帐户更好

证实书和存单进行转换的原因：证实书无质押效力，存单有质押效力。 如办理质押贷款时，只能用存单进行。质押后存单会被止付。

对公客户在所有银行只能开一个基本户（即只能在工行，建行，农行等其中一家银行开一个基本户），基本户允许存取，提现。

一般户不能提现，专用户和临时户视情况而定。

**久悬账户**,久悬账户指的是权利人长时间未办理过业务的处于休眠状态的账户

久悬账户指的是权利人长时间未办理过业务的处于休眠状态的账户。在银行行业，因长期不办理存取业务，叫呆死账户；在证券行业，超过三年未进行过股票买卖或其他证券买卖的账户叫休眠账户。这两类都可称为是久悬账户。

交易类型有：置久悬户待确认，置久悬户，久悬户转损益

**印鉴卡：**

印鉴卡是单位身份、账户的证明。印鉴卡分为正卡和副卡，均应加印防伪标志及编号（正、副卡编号一致），正卡一张，由印鉴初审人员保管使用，副卡二张，其中一张由印鉴复审人员保管使用，一张由银行受理签章后退开户单位。需要增加副卡留作后台或会计主管、会计稽核人员使用的，由各一级分行自定，但每张卡用途要固定。开户单位留存的副卡，在更换印鉴或销户时应予交回。

用途：银行验证时使用，办理业务时候需要将支票、借据上面的印鉴对角折叠核对或者扫描后电子验证，通过后才能办理业务

相关交易：印鉴卡与账号关联

**协定存款：（对公业务） 登记，注销，查询**

协定存款是[对公客户](http://baike.haosou.com/doc/5244338-5477391.html)与银行签订协定存款合同，双方商定对公客户保留一定金额的存款以应付日常结算，此部分按普通活期利率计付利息，超过定额金额的那部分存款按协定存款利率计付利息。协定存款功能等同[活期存款](http://baike.haosou.com/doc/5376736-5612860.html)，但收益要高出活期存款近2倍，一般银行只会跟有[大额存款](http://baike.haosou.com/doc/6905923-7127767.html)的客户做协定存款。个人存款不适用

**对私存款证明：**

存款证明开立-----(录入，签发)

出具证明时在我行有在以后某个时点前（最长不得超过一年）不可动用的存款余额。出国手续办理时要出具。

存款证明录入完成后，生成存款证明书号，并在冻结到期日前冻结所录金额。

存款证明解除----即将原冻结流水的存款金额解冻。

保证金账户是专用户，一般情况下保证金账户不允许取款。

保证金留存提存：保证金也指合同当事人一方或双方为[保证合同](http://baike.haosou.com/doc/5430725.html)的履行，而留存于对方或提存于第三人的金钱。在现实经济生活中流行的保证金主要有两种形式：一种是合同当事人为保证其债权的实现而要求另一方提供的保证金。如建筑施工合同中，建设方在工程结算时依工程保修条款的约定将应付的部分工程款留作保修金，用来保证施工方保修义务的履行；如出现工程质量问题而施工方不予修理，建设方可使用保修金自行修理或请第三人修理。另一种形式的保证金，是双方在合同成立时候，为保证各自义务的履行而向共同认可的第三人（通常为公证机关）提存的保证金。而任何一方在其合同义务全部履行前均不得取走保证金。如一方违约，另**一**方可从保证金中获得违约金或赔偿金。

银行保证金存款利率：企业交到银行保证金，银行一般都会按定期存款处理，按一定的利率给与利息。这里的利息就是银行保证金存款利率。

**承兑保证 金：**企业购货的付款方式不只是用[货币资金](http://www.haosou.com/s?q=%E8%B4%A7%E5%B8%81%E8%B5%84%E9%87%91&ie=utf-8&src=wenda_link).也可以用银行的[承兑汇票](http://www.haosou.com/s?q=%E6%89%BF%E5%85%91%E6%B1%87%E7%A5%A8&ie=utf-8&src=wenda_link).办理[银行承兑汇票](http://www.haosou.com/s?q=%E9%93%B6%E8%A1%8C%E6%89%BF%E5%85%91%E6%B1%87%E7%A5%A8&ie=utf-8&src=wenda_link)时,要在开户银行存入金额相等的现金做为这笔[汇票](http://www.haosou.com/s?q=%E6%B1%87%E7%A5%A8&ie=utf-8&src=wenda_link)的保证金。一般承兑汇票有六个月到期,三个月到期的.如果你办理的是六个月到期的汇票.那么这笔款项在你的开户银行要存满六个月.到期后自动付款.但这六个月,银行会付给你企业定期的利息。

**保函保证金：**是指针对[银行保证函](http://www.haosou.com/s?q=%E9%93%B6%E8%A1%8C%E4%BF%9D%E8%AF%81%E5%87%BD&ie=utf-8&src=wenda_link)所支付的保证金

内部业务 （止付冻结，解止付冻结）

客户凭证管理，领用

ATM吞卡登记，交出

ATM管理（1.柜面加钞登记，ATM加钞，清机确认 2. ATM清机->清机确认->柜面加钞登记->ATM加钞->加钞确认）

假币管理（假币冲销，上缴，入库，出库给人行，反假币信息查询等）

代保管品管理

VTM管理(Virtual teller maction)

保证贷款，系指按《中华人民共和国担保法》规定的保证方式以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任而发放的贷款。

抵押贷款，系指按《中华人民共和国担保法》规定的抵押方式以借款人或第三人的财产作为抵押物发放的贷款。

质押贷款，系指按《中华人民共和国担保法》规定的质押方式以借款人或第三人的动产或权利作为质物发放的贷款。

区别:保证贷款就不用说了.

抵押贷款和质押贷款的本质区别就在于押物是否转移占有权.

抵押贷款的抵押物,由借款人所有,不交由银行保管,继续由借款人使用,一般抵押物为不动产,如房屋,土地,机构设备等,也有大型动产,如交通运输工具等.

质押贷款的质押物,由借款人所有,但交由银行保管,借款人一般不能继续使用,一般质押物为动产,权利(知识产权及票据债权).

冲正补记:

复式借贷记账法基本原则：有借必有贷，借贷必相等。每一笔业务都引起借贷两方的变化,并且借贷的金额相等

账务平衡分为：总分平衡，借贷平衡

内部业务

内部记账:银行内部使用的账户。

定向账户：开出来的内部账户只给某个企业或某个

中间业务

**IC卡电子现金圈存，圈提**：把钱存入IC卡芯片中。圈存可现金，可转账。

基于安全性，人民银行要求各大银行将现有磁条卡换成 芯片卡。因磁条卡容易被不法分子复制，私人假冒。芯片卡技术相对复杂，不易被伪造。

圈存撤销：

IC卡销户：正常销户，损坏销户，过期销户

**银联业务：** 银联业务查询，银联明细查询，对账结果查询，预授权查询，预授权解除

预授权查询，主要针对POS预授权（类似于先暂时冻结卡中金额，再向银行申请扣划）

预授权解除：将暂时冻结金额解除冻结

**二代支付：**

大额支付，小额 支付，定期借贷记往账，信息类，公共查询处理，大小额对账，管理类

一代支付都是在核心做的，核心直接跟人民银行对接。

二代支付将业务处理都放到了平台，平台跟人民银行对接，账务和核心系统对接。

人行将大额 和小额分开的原因：大额 业务量小，小额业务量大。大额实时处理，小额按批次分包处理。

大额支付业务类型：普通汇兑(转账汇款)，现金汇款，跨境支付。

以5万为分界点，5万以下为小额，5万以上为大额。

大额支付往账，大额往账确认。 大小额支付来账，系统自动接收。

挂账：无法入账的来账或往账，则先挂起稍候处理，称之为挂账。如汇款时收款方户名写错，无法入账。

退汇处理：把无法入账的来账做退汇处理，退回给原发起行。是一种特殊的往账。退汇不收客户手续费，但收银行手续费。

来账未入账处理：（2代支付加的）

大额被拒往账挂账：发送人民银行后被拒，收到发回的往账后做挂账 。

往账记账清算：已经发送对方行，且已入账

往账退回：往账已到对方行，申请退回

往账撤销：往账在人行，还未到对方行，可申请撤销

小额普通借记业务：

汇款业务报文编号：PKG+数字

按报文编号组包发送。

后台自动组包发送，后台程序按时间去检查小额发出的业务是什么种类，有多少笔，发往各个行的有多少业务，将不同种类分类组包进行发送。

定期借记协议维护

信息类：查询业务，查复业务，

自由格式---进行信息的互相发送

NPC 国家处理中心

CCPC

轧查清算登记薄---和人行交互

人行清算账户：各大银行 在人行开的户

来账凭证----作用是钱汇过来后，确认入账的凭证，或备查的凭证

财务三大报表：资产负债表，利润表，现金流量表

核心系统的三大报表：

对账单：对公对账单---对公客户每月会拿银行账与公司内部账进行对账

撤销和抹账

大小额对账： 跨系统与人行对账

大额时间段 9：00-17：00

小额时间段 4：00 日切

商业银行在人行开清算账户，在行内开一个对应的清算户

10.22号课程

利息计算： 使用算头不算尾的计息原则（1-25号利息，算1-24号）

利率，天数，积数

（1）活期利息采用 积数计算方法

积数：余额\*天数

举例：

1月1日 充入1000，1月15日又充入1000（余额2000），2月8日取出500（余额1500），3月21日 结息

1月15日前 ，积数1000\*14

2月8日前， 积数2000\*23

3月21日结息，积数 1500\*（20+20）

活期利息=积数和\*日利率 即（14000+46000+60000）\*0.35%

（2）定期利息计算

日利率=年利率/360 不管平年闰年都按360计算日利率

整存整取利息计算

(1)到期支取: 本金\*利率\*天数 如1万存一年 利息=10000\*365\* （3%/360）

(2)逾期支取：

到期不自动转存，1万存一年 逾期一个月取 利息 =10000\*365\* （3%/360）+10000\*31\*（0.35%/360）

(3)提前（部分或全部）支取：按支取日挂牌公告的活期利率计算

提前部分支取：如1万存一年，存1个月后部分提取3000，则部提部分按活期计息，利息=3000\*30\*（0.35%/360）。其余部分7000按原定利率计息，到期本息和=7000+7000\*365\*(3%/360)

提前全部支取：如1万存一年，存1个月后全部提取，提取当时挂牌活期利率0.35%，则利息=10000\*30\*（0.35%/360）

零存整取利息计算： 利息也是按积数计算法

利息=月存金额\*累计月积数\*月利率 - 个人所得税

月存金额：比如，你每期（一月为一期）存1000元

累计月积数=（存款次数+1）\*存款次数/2，比如你存三年期，存款36次，月积数=（36+1)\*36/2

月利率=年利率/12

举例，比如你现在存3年期，每月存1000元，年利率为3.5%，3年后你的利息为： 1000 \*（36+1）\*36/2 \* 0.035/12-个人所得税=1942.5-个税，大概1850左右的利息。 你的本金=36\*1000=36000 你三年后本息一起=36000+1850=37850元

**定期存款计提**，不管是按月还是按季。都是算头不算尾，对年对月对日

“计提”，所谓“计提”就是存款还没有到期，就早早的把应付利息给结算出来。  
为什么要这样做呢，为了让银行更快更早的了解自己目前的经营情况，财务状况。  
  
“计提”一般针对定期存款，对公和对私都有。有按月计提，也有按季计提，这个就看各个银行怎么定了。  
有的国外的核心业务系统理念是活期账户的利息也按天计提。这样呢，每天都能知道银行的财务情况等。当然压力也很大，每天所有的活期账户都要批处理计提，是很耗时的。出了问题还相当麻烦，处理不及时影响第二天业务。

贷款计息方法： 按实际天数计算利息

普通贷款------ 每月20号结息 (利息=贷款本金\*天数\*贷款日利率)

还款相对自由，当月可还可不还利息， 当期未还的利息都计入表内欠息，如计入表内后超过90天的利息即转入表外欠息。

按揭贷款------ 贷款利率一般按照人行规定的利率

如 9月25号贷款 10000，10月20号 应还利息=10000\*26\*(10%/360)

11月20号应还利息=10000\*31\*（10%/360）

12月20号提前还款5000， 当期应还利息=10000\*30\*（10%/360）

1月20号应还利息 =5000\*31\*（10%/360）

**还款法：等额本息，等额本金**

等额本息按月计算法：

每月本息还款额=贷款本金\*月利率\*（1+月利率）还款月数/(1+月利率)还款月数-1

例：贷款20万，5年还，按月还利息 =200000\*1%\*（1+1%）60/(1+1%)60-1

等额本金还款法：

可以少还利息，因为利息是按每月计算的，本金越还越少，还的利息也会少

每月本息还款额=贷款本金/贷款期月数\*（贷款本金-已归还本金）\*月利率

每月本息还款额=贷款本金/贷款期月数\*（贷款本金-已归还本金）\*日利率\*天数

银行承兑业务：

承兑业务(acceptance business)，是指商业银行接收[商业汇票](http://baike.haosou.com/doc/2179632-2306347.html)债务方顾客的申请，为其[承兑](http://baike.haosou.com/doc/1523486-1610619.html)商业汇票。其实质是[商业银行](http://baike.haosou.com/doc/1448819-1531536.html)对客户签发的商业票据作出的付款承诺。

所谓承兑，简单地说，就是承诺兑付，是付款人在汇票上签章表示承诺将来在汇票到期时承担付款义务的一种行为。承兑行为只发生在远期汇票的有关活动中。 [出票人](http://baike.haosou.com/doc/6511395-6725120.html)签发汇票并交付给收款人，收款人向汇票上记载的付款人请求付款，付款人应承担付款义务。这是因为付款人与出票人在出票之前双方之间存在资金关系，出票人在付款人处有一定金额的款项，或者付款人对出票人负有债务。所以，出票人委托付款人进行付款。为了使付款人做好付款的准备，持票人在汇票到期日前向付款人[提示承兑](http://baike.haosou.com/doc/2727432-2879007.html)，要由付款人作出意思表示。

[**商业承兑汇票**](http://baike.haosou.com/doc/2179433-2306125.html)是[出票人](http://baike.haosou.com/doc/6511395-6725120.html)签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据，由银行以外的付款人承兑的即为商业承兑汇票。

商业承兑汇票既可由收款人出票，付款人承兑，也可由付款人出票并承兑。商业承兑汇票业务仅限于人民币，汇票的付款期限最长不超过六个月，每张汇票的金额一般不超过五千万元。

[**银行承兑汇票**](http://baike.haosou.com/doc/2179433-2306125.html)指银行作为付款人,根据承兑申请人([出票人](http://baike.haosou.com/doc/6511395-6725120.html))的申请，承诺对有效商业汇票按约定的日期向收款人或[被背书人](http://baike.haosou.com/doc/4987773-5211311.html)无条件支付汇票款的行为。付款人为银行

不同之处：[商业承兑汇票](http://baike.haosou.com/doc/2179433-2306125.html)和银行承兑汇票的[承兑人](http://baike.haosou.com/doc/6927082-7149248.html)不同，决定了商业承兑汇票是商业信用，银行承兑汇票是银行信用。目前银行承兑汇票一般由银行签发并承兑，而商业承兑汇票可以不通过银行签发并背书转让，但在信用等级和流通性上低于银行承兑汇票，在银行办理贴现的难度较银行承兑汇票高。

**背书**是指持票人在票据背面或者粘贴单上记载有关事项并签章，将汇票权利让与他人的一种票据行为。《[票据法](http://baike.haosou.com/doc/6062009-6275065.html)》规定，背书必须做成记名背书。

通俗的说法也就是把这张票据转让给别人

背书人=转让票据的人

被背书人=收到票据的人

背书的效力表现: 1、权利转移的效力、权利证明的效力(只要背书连续)、权利担保的效力(背书人担保承兑付款)。2、背书的禁止:禁止附条件背书、禁止部分背书，禁止无记名背书。3、[票据权利](http://baike.haosou.com/doc/6953798-7176218.html)，是指持票人向票据债务人请求支付票据金额的权利，包括付款请求权和追索权。4、票据采取"严格的显名主义" 5、票据的固有属性:要式性、无因性、文义性、独立性