



广西教育厅重点教材项目
广西特色高校建设项目
广西高校创新团队项目

21世纪金融系列

Banking Business Experimental Textbook

银行类业务 综合实验教程

主编 周建胜 蔡幸 黄军勇



机械工业出版社
China Machine Press

广西教育厅重点教材项目
广西特色高校建设项目
广西高校创新团队项目

教材

21世纪金融系列

Banking Business Experimental Textbook

银行类业务 综合实验教程

主编 周建胜 蔡幸 黄军勇



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

银行类业务综合实验教程 / 周建胜, 蔡幸, 黄军勇主编. —北京: 机械工业出版社, 2015.5
(21 世纪金融系列)

ISBN 978-7-111-50232-6

I. 银… II. ①周… ②蔡… ③黄… III. 银行业务—教材 IV. F830.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 102704 号

本书对涉及的配套实验软件的使用提供了功能简介及使用指导, 本书业务实验以商业银行的核心业务为立足点, 同时涵盖了大金融的其他主干业务。本书是普通高等院校教材, 适用于普通高等院校、成人高校等有关院校经济、金融、保险专业及其他相关专业的本专科教学, 也可作为社会从业人员的参考读物。

出版发行: 机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码: 100037)

责任编辑: 施琳琳

责任校对: 董纪丽

印 刷: 北京诚信伟业印刷有限公司

版 次: 2015 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

开 本: 185mm×260mm 1/16

印 张: 19.25

书 号: ISBN 978-7-111-50232-6

定 价: 39.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 88379210 88361066

投稿热线: (010) 88379604

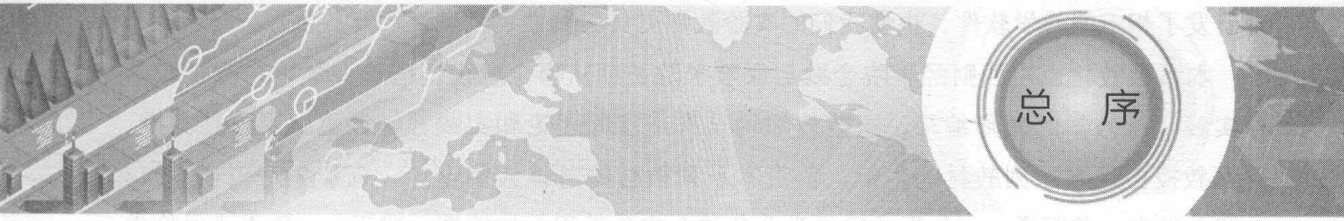
购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东



总序

广西财经学院金融与保险学院的金融学科建设多年来，一直致力于探索如何培养与经济社会需求相适应的高素质人才，如何根据金融理论与实践改革的大发展来进行专业教学改革，包括人才培养目标的定位、专业课程体系的设置、教学方法和教学手段的创新等。党的十八大报告明确提出“坚持教育为社会主义现代化建设服务，为人民服务，把立德树人作为教育的根本任务，培养德智体美全面发展的社会主义建设者和接班人”。因此，如何在大学教育中更好地贯彻党的十八大提出的“培养学生的社会责任感、创新精神和实践能力”成为时代赋予我们的历史使命。面向实现转型发展的国家需求，立足服务地方社会经济金融发展目标，我们认为，金融类实验教学作为一项实践性很强的教学活动，是培养大学生创新精神和实践能力的重要途径。金融实验教学的内容与方法的改革就是为此而进行的多方面教学改革的具体体现。

为了充分发挥实验教学在高素质复合型、应用型人才培养中的作用，金融与保险学院组织实验课程教师开发了与金融投资相关的基础实验类、专业实验类、综合实验类等不同层次的实验课程，并在原有部分内部使用的教材基础上，编写出一套系统的金融理财综合类实训教材丛书。这套教材的编撰是广西教育厅重点教材项目系列研究成果（桂教高教[2009]145号），也是我校承担的广西特色高校建设项目的主体内容之一——金融学重点专业及专业群建设项目的系列研究成果之一，以及是广西高等学校高水平创新团队及卓越学者计划的研究成果之一。这套教材共三本，包括《银行类业务综合实验教程》、《保险类业务综合实验教程》和《投资类业务综合实验教程》。

这套教材是金融与保险学院实验教学体系改革的重要成果之一，是按实验教材的要求、专为实验课程编写的教材，具有独立的而不附属于课堂讲授的内容。在编写过程中力求取材新颖、联系实际、结构紧凑、文字简练、直观形象、图文并茂，做到基本概念清晰、重点突出，以利于提高学生的实践和动手能力，培养学生的创新意识和能力。同时，实验课程教师将实验课程的教学内容融入实验教学的信息化建设，与上海硕研信息科技发展有限公司、浙江航大科技开发有限公司、深圳市国泰安信息技术有限公司等软件公司合作，自

主研发了相应的教学软件，也使我们的实验教学更具仿真性、互动性和开放性。

本系列教材由广西财经学院金融与保险学院长期从事金融投资理论课程体系教学和指导实践训练教学的教师编写，这些教师均具有丰富的理论和实践教学经验。周建胜教授、蔡幸教授担任本系列教材的主编，负责本系列教材的总体大纲设计、统筹和定稿等工作。各册主编有：黄军勇——负责《银行类业务综合实验教程》的编撰，梁玉——负责《保险类业务综合实验教程》的编撰，甘海源——负责《投资类业务综合实验教程》的编撰。

需要特别指出的是，银行、证券、保险等行业专家也给本系列教材提供了许多良好的思路。

本系列教材是普通高等院校教材，适用于普通高等院校（高职高专、应用型本科）、成人高校等有关院校经济、金融、保险专业、投资专业及其他相关专业的教学，也可作为金融从业人员参考读物。我们希望通过这套系列教材的出版，一方面可以加强我们应用型人才培养的教材建设，另一方面，又可以促进我们本科教学质量和人才培养质量的提高。诚然，无论是实验课程教材体系的优化还是实验课程教学内容、方法和手段的更新，都有待于根据理论与实践的发展，以及科学技术手段的提升而更臻于完善。因此，欢迎读者与同行对我们这套实验教材加以批评指正！

周建胜 蔡幸

2014 年 10 月于广西财经学院



前言

近年来,为了适应社会发展和用人单位的人才需求,实践教学在高等教育中越来越受到重视,并成为高等教育发展的新趋势。本教材是根据教育部关于培养本科应用型复合人才的相关精神,在广泛进行社会调研,充分征询行业专家意见的基础上,按照金融专业的教学计划和教学规律的要求,为满足应用型金融专业技能人才的培养目标而编写。

本教材对银行类业务涉及的繁杂内容进行筛选和重新排序,突出实践能力的培养,直接对应岗位的需求,以专业主干课程为载体构建教材的各篇内容,然后根据实际教学需要,把每一篇再划分为若干个实验项目,具有明显的职业导向性及较强的过程属性,能够融学习过程于工作过程。同时,按照知识、能力协调发展的原则,在实验准备阶段中设计相关理论知识部分,作为实践教学的一种辅助。

本教材以商业银行的业务经营为主要内容,同时涵盖了大金融的其他核心业务。全书共分六篇,分别是:实验课教师与学生指导、银行柜面和会计业务实验、金融营销业务实验、商业银行信贷业务实验、国际结算业务实验、金融综合业务实验。

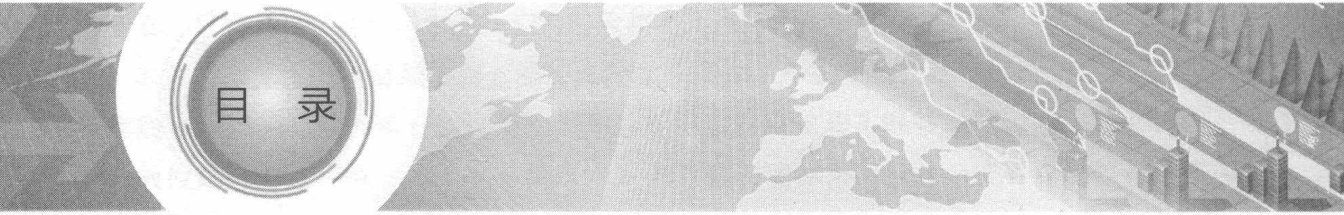
本教材由广西财经学院金融与保险学院的教师编写。黄军勇老师负责本教材的大纲构思、统纂和定稿工作。各章节编写的具体分工为:第一篇和第五篇由莫理宁老师负责编写,第二篇由陆秋娥老师负责编写,第三篇由钟燕老师负责编写,第四篇由黄军勇老师负责编写,第六篇由黄荣哲老师以及陆秋娥老师共同负责编写。

本教材是普通高等院校教材,适用于普通高等院校(应用型本科、高职高专)、成人高校等有关院校经济、金融、保险专业及其他相关专业的教学,也可作为社会从业人员的参考读物。

由于银行业务的变革日新月异,加上我们编写人员的水平有限,编写时间仓促,书中的不足和错误之处在所难免,恳请读者不吝赐教,以便不断在教学中修改完善。

编者

2014年5月



目 录

总 序 前 言

第一篇 实验课教师与学生指导

第一章 实验指导与要求 2

第一节 实验目的与任务 2

第二节 实验教学内容 2

第三节 学生实验操作与要求 4

第二章 实验软件说明与指导 6

第一节 实验软件介绍 6

第二节 教师端系统介绍 9

第三节 学生端系统介绍 12

第二篇 银行柜面和会计业务实验

第三章 实验一：个人业务 20

第一节 实验准备 20

第二节 实验操作 23

第四章 实验二：对公业务 53

第一节 实验准备 53

第二节 实验操作 54

第五章 实验三：支付结算业务 63

第一节 实验准备 63

第二节 实验操作 63

第六章 实验四：联行往来业务 74

第一节 实验准备 74

第二节 实验操作 74

第三篇 金融营销业务实验

第七章 实验一：金融市场营销调研 82

第一节 实验准备 82

第二节 实验操作 85

第八章 实验二：模拟金融产品设计及产品组合 94

第一节 实验准备 94

第二节 实验操作 96

第九章 实验三：模拟金融产品营销策划书的编制 99

第一节 实验准备 99

第二节 实验操作 101

第十章 实验四：银行卡营销业务 114

第一节 实验准备 114

第二节 实验操作 117

第十一章 实验五：银行个人理财营销业务 123

第一节 实验准备 123

第二节 实验操作 131

第四篇 商业银行信贷业务实验

第十二章 实验一：贷款申请书撰写技能 138

第一节 实验准备 138

第二节 实验操作 143

第十三章 实验二：信贷业务流程 147

第一节 实验准备 147

第二节 实验操作 153

第十四章 实验三：信用分析及客户评估技能 162

第一节 实验准备 162

第二节 实验操作 174

第十五章 实验四：信贷调查报告撰写技能 179

第一节 实验准备 179

第二节 实验操作 182

第十六章 实验五：贷后管理业务 186

第一节 贷后管理实验 186

第二节 实验操作 189

第五篇 国际结算业务实验

第十七章 实验一：汇出汇款业务 194

第一节 实验准备 194

第二节 实验操作 195

第十八章 实验二：汇入汇款业务 207

第一节 实验准备 207

第二节 实验操作 208

第十九章 实验三：出口跟单托收业务 213

第一节 实验准备 213

第二节 实验操作 214

第二十章 实验四：进口代收业务 223

第一节 实验准备 223

第二节 实验操作 224

第二十一章 实验五：进口信用证业务 233

第一节 实验准备 233

第二节 实验操作 234

第二十二章 实验六：出口信用证业务 248

第一节 实验准备 248

第二节 实验操作 249

第六篇 金融综合业务实验

第二十三章 实验一：金融行业礼仪 258

第一节 实验准备 258

第二节 实验操作 268

第二十四章 实验二：假币识别及处理业务 270

第一节 实验准备 270

第二节 实验操作 271

第二十五章 实验三：银行点钞业务 273

第一节 实验准备 273

第二节 实验操作 275

第二十六章 实验四：金融统计分析业务 285

第一节 实验准备 285

第二节 实验操作 287

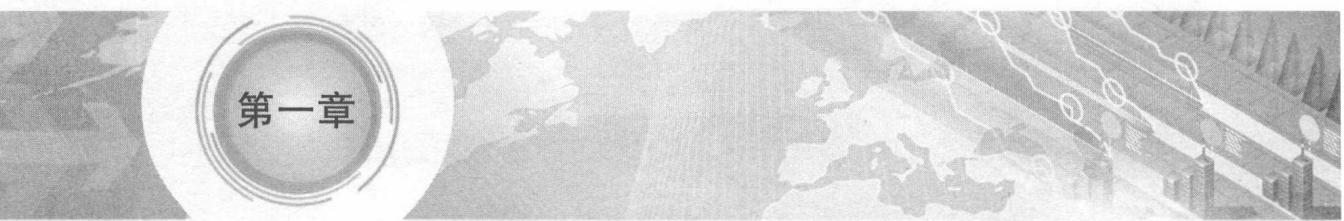


第一篇

实验课教师与学生指导

第一章 实验指导与要求

第二章 实验软件说明与指导



第一章

实验指导与要求

第一节 实验目的与任务

信息化浪潮及数字化革命的到来，客观上要求应用型财经类院校的人才培养能立足于使学生能掌握科技辅助手段，学会自主进行知识更新。实验教学是实现这一目标的捷径，课程要求学生既要具备金融前沿专业知识，又要熟悉计算机网络应用，本课程设计集中体现了学生实践应用能力、创新能力培养的目标。

一、实验目的

银行类业务综合实验立足于当前的商业银行主干业务，借助银行类系列实验软件，模拟出一个仿真的银行业务综合实验教学平台。在这个银行类业务实验平台中，采用角色模拟等方式，力图使学生通过不同角色的实验操作，全面了解和掌握银行以及与银行业务相关联的业务操作技能，同时借助业务案例分析、银行从业资格考试等训练，达到全方位提升金融专业知识和应用水平，用理论指导实践操作，用实践促进理论掌握的效果，使学生真正具备现代化银行从业人员应有的知识结构，增强学生的社会竞争力。

二、实验任务

本综合实验平台引导学生根据教学内容、借助实验软件完成实验操作。实验任务包括：

1. 根据实验内容完成实验操作；
2. 提交指导教师布置的作业，包括课堂演示、市场调研等形式。
3. 完成在线考试，获得分数；
4. 撰写纸质实验报告。

第二节 实验教学内容

在本教材包含的各章节实验内容中，第二篇银行柜面和会计业务实验和第五篇国际结算业务实验均根据配套软件设计。实验内容编排考虑了学生专业教学计划的推进层次，内

容设计由点到面、由浅入深、层层递进,以目前银行最新主干业务实验为主体,以金融专业所必备的操作技能为主线,力图达到既能训练学生针对性掌握银行主干业务流程,又能全面提升其业务管理和产品研发能力的目的。

一、银行类主干业务实验

指导教师通过设定案例的方式针对性布置实验内容,同时调整信息库数据改变实验环境,训练学生在不同的环境下完成不同的实验内容。

(一) 银行柜面和会计业务实验

银行柜面和会计业务实验主要进行银行现金业务、单折业务、银行卡业务、银行票据业务及代理业务等实训,使学生可以全面了解和掌握银行柜面和会计业务各岗位的业务流程,具备银行柜面和会计业务风险防范的意识和能力。

(二) 金融营销业务实验

金融营销业务实验主要进行金融市场分析及调研、模拟金融产品设计及产品组合、金融产品营销计划书的编制、银行贷款营销业务、银行卡营销业务、银行个人理财营销等业务实训,在内容设计上既能训练学生收集信息,又能培训其如何处理信息,还能进行深度的金融业务开发与拓展。

(三) 银行信贷业务实验

银行信贷业务实验主要进行银行贷款申请业务、信贷业务、信用评估业务、信贷调查报告撰写业务、贷款检查业务等实训,使学生能掌握信贷业务的基本流程,业务申请书、调查报告的撰写技巧及信贷业务的风险点及其控制。

(四) 国际结算业务实验

国际结算业务实验主要进行汇出汇款业务、汇入汇款业务、出口跟单托收业务、进口代收业务、进口信用证业务、出口信用证业务的实训,内容上涵盖三大传统国际结算业务,使学生迅速熟悉业务的基本流程,掌握英文函电的填写及审核技巧,并树立关注最新法规及国际惯例的意识,提高扩展业务的能力。

二、金融综合业务实验

金融综合业务实验主要进行金融行业礼仪、假币识别及处理业务、银行点钞业务、金融统计分析业务的实训。在掌握银行核心业务操作的基础上,本实验由点及面地展开服务银行消费者过程中应具备的基本素养及个人技能训练,并提升利用专业理论知识进行信息处理及风险管理的能力。

第三节 学生实验操作与要求

一、组建小组

1. 自由组合，全班分为若干个小组，各组推选出组长一名，组长将本组组员名单及联系方式交由学习委员汇总后上交指导教师。
2. 各组在组长的协调下进行分工或角色分配，共同完成实验内容。
3. 在进行课堂演示时，由组长指定或小组公推的方式选出一名组员进行演示，在其操作过程后其他组员可进行补充。

二、实验操作

1. 软件登录。学生以分配的账号、密码登录实验软件并修改个人密码。
2. 软件操作。学生小组成员操作业务实验软件，从分配角色的角度出发，根据指导老师分配的案例内容，依次完成各项实验操作项目。

三、实验要求

1. 实验操作。学生应及时完成各项实验操作项目以获得相关分数。
2. 作业。学生应按时完成指导教师布置的作业，按照要求及时提交。
3. 在线考试。学生应按照指导教师的布置及时完成考试以获得相关分数。
4. 实验报告。学生独立完成实验报告上交指导教师。

四、考核方法

反映实验教学效果的指标主要体现在考核方法上。本课程积极探究全面的评价和考核方法，建立多元化的考核模式，多角度综合考核学生实验课程成绩。

（一）考核内容

1. 实验态度：根据平时考勤、课堂问答等表现进行评价。
2. 实验操作：根据平时实验操作的准确性和效率等进行评价。
3. 综合应用能力：学生有改革创新、独立分析、解决实验中的具体问题的能力。
4. 实验报告：报告内容详尽，体会深刻，对实验结果解释合理以及有独到见解。
5. 考试：每门课程结束后组织实验考试，考试形式有笔试、口试和在线考试三种形式，以口试和在线考试为主。笔试为闭卷试卷答题；口试由教师出题，考题随机抽号；在线考试由软件随机出题，系统自动评分。

（二）成绩评定

课程成绩采用五级评分法，分为优秀、良好、中等、及格和不及格五个等级。

课堂考勤占 10%，实验操作占 10%，应用能力占 10%，实验报告占 20%，考试占 50%。最后进行实验成绩综合评定。

(三) 各等级评分依据

1. 优秀 (90 ~ 100 分): 实验目的明确, 实验基本原理运用得当, 实验步骤准确无误、完整, 实验数据翔实丰富, 实验数据处理准确, 分析有条理, 实验小结有收获、不足和改进措施, 报告整体形象字迹工整、干净、整洁、美观大方。

2. 良好 (80 ~ 89 分): 实验目的明确, 实验基本原理运用得当, 实验步骤基本完整、准确到位, 实验数据翔实丰富, 实验数据处理准确, 分析有条理, 实验小结有收获和不足, 报告整体形象字迹工整、干净、整洁、美观大方。

3. 中等 (70 ~ 79 分): 实验目的明确, 能基本运用实验基本原理, 实验步骤基本完整, 实验数据较翔实丰富, 实验数据处理基本准确, 实验小结有收获, 报告整体形象较好。

4. 及格 (60 ~ 69 分): 实验目的明确, 能基本运用实验基本原理, 实验步骤, 实验数据较翔实丰富, 实验数据处理基本准确, 有实验小结, 报告整体形象尚可。

5. 不及格 (60 分以下): 实验目的模糊, 实验器材准备不完整, 实验基本原理运用不当, 实验步骤不完整, 实验数据简单, 实验数据处理错误较多, 分析欠条理, 无实验小结, 报告整体形象较差, 字迹不工整, 不干净、不整洁。

第二章

实验软件说明与指导

第一节 实验软件介绍

本教材涉及使用的实验软件由广西财经学院与上海硕研软件公司合作开发，实验内容体现了银行主干业务与综合业务的有机结合，缔造出一个拟真的银行类实验教学平台（见图 2-1）。

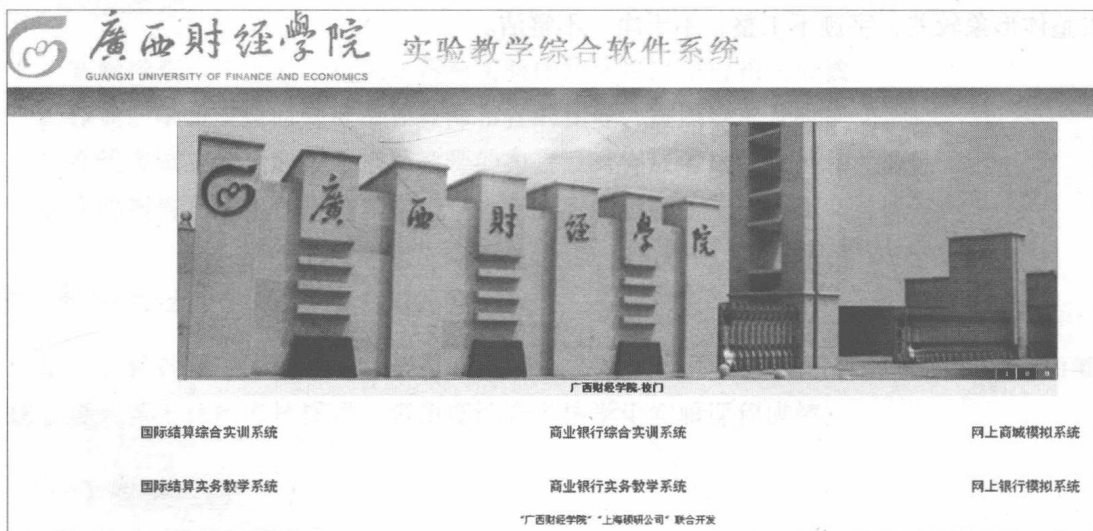


图 2-1 广西财经学院实验教学综合软件主页面

本实验软件以现行最新银行实务为蓝本设计，突出其仿真、前沿特点，突出了银行业务的实时特色及最新的发展变化，为学生打造一个良好的资讯背景。

该软件以银行主要业务为模块，分静态教学和动态实训两个教学系统，设计上结合了银行操作实务及客户操作实务，两部分相得益彰，使得教学有的放矢。教学情境以涉及的票据、面函、电文为载体，交易流程严谨清晰，同时各类票据、面函、电文的填写、审核、传递过程中，学生不仅可以学习到银行内部业务操作细节，还涉及了银行间资金划拨、银行客户的凭证填写等内容，在加深理论知识的同时，使学生对实务有了系统性的理解和认知。