

经济管理实验系列教材

商业银行综合业务实验

SHANGYEYINHANG ZONGHEYEWU SHIYAN

刘晓潮 编著



JJGLSYXLJC



经济科学出版社
Economic Science Press

中国
银行
大学
教材
系列

JJGLSYXLJC

商业银行综合业务实验

SHANGYEYINHANG ZONGHEYEWU SHIYAN

刘晓琳 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

责任编辑：吕 萍 周秀霞

责任校对：徐领柱

版式设计：代小卫

技术编辑：邱 天

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行综合业务实验 / 刘晓潮编著. —北京：
经济科学出版社，2008. 5

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7156 - 4

I. 商… II. 刘… III. 商业银行—银行业务—
中国—教材 IV. F832. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 058359 号

商业银行综合业务实验

刘晓潮 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@esp. com. cn

北京汉德鼎印刷厂印刷

永胜装订厂装订

690 × 990 16 开 16 印张 270000 字

2008 年 5 月第 1 版 2008 年 5 月第 1 次印刷

印数：0001 — 4000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7156 - 4/F · 6407 定价：24. 00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

总 序

高等学校实验教学是高等教育水平的重要体现，国外著名商学院都非常重视学生的创新能力和实践能力的培养，因而其实验教学受到重视并达到很高的水平。美国麻省理工学院（MIT）作为一所新型大学于1865年建立时，就既重视学生基础理论知识的教育，又强调实际操作能力的培养。“通过实验进行教学”是MIT首任院长罗杰斯的教育信条。因此，MIT要求其所有学生必须至少学习一门实验室课程。MIT旗下的斯隆管理学院则将管理学、心理学等基础实验作为管理科学各专业的必选核心课程，体现了国际顶尖商学院对学生实践环节的高度重视。进入20世纪90年代以来，计算机网络技术在教学领域得到了广泛应用，进一步推动了实验教学的开展。《中华人民共和国高等教育法》规定：“高等教育的任务是培养具有创新精神和实践能力的高级专门人才。”这表明，具有“创新精神和实践能力”是高级人才的重要标志。近几年，在教育部的积极推动和各高校的努力下，经济管理类的实验教学受到重视。经济管理实验教学已被证明在提高学生的综合素质、丰富教学方法等方面具有重大意义。目前，全国许多高校经济管理学院系都在积极探索和改革人才培养模式，纷纷提出各自的实验教学发展战略，并积极开展多种形式实验教学课程的探索。

随着科学技术和经济建设的飞速发展，国际经济竞争日益激烈，经济管理类专业在经济和社会发展中的地位越来越重要，培养高素质的创新创业型经济管理类人才，已成为世界高等教育的发展趋势。一方面，经济管理类专业学科本身具有很强的实践性，决定了实践性教学是其教学体系中重要而不可或缺的环节。另一方面，实验活动所具有的特点和优势，使得经济管理类专业可以通过实验进行教学：（1）可以培养学生的实践能力。实验对学生进行专业技能和方法的训练，发挥学生的主动性和创造性，促使知识向能力转化。（2）可以培养学生的创新能力。在实验中通过操作、观察、分析实验过程与实验结果，培养观察、分析、判断、综

合、推理、比较、抽象等创造性的思维能力、创造性的想象能力与创造性的组织、实施某种活动的能力。(3)使学生更能适应社会的需要。基于这些认识,我们感到有必要编写一套适合经济、社会发展需要的经济管理实验系列教材。

福州大学是国家“211工程”重点建设大学,进入新世纪,福州大学正致力于由教学主导型向教学研究型大学转变。根据党的十七大报告中提出的“实施扩大就业的发展战略”和“促进以创业带动就业”的精神,福州大学提出进一步推进东南强校建设、走区域特色创业型大学强校之路的发展战略。围绕这一发展战略,学校正全面推进教学改革,积极推动创业教学、创业实训、创业实习工作。探索实验教学发展战略和多种形式实验教学课程,不仅是福州大学必须面对的重大课题,也是我国各类高校面向未来发展必须面对的重大课题。依托福州大学管理学院建设的福州大学经济管理实验教学中心,在经济管理实验教学建设方面取得了一些成果。为了总结和交流经济管理实验教学经验,探讨经济管理实验教学的改革和规律,提高经济管理教学质量,我们组织福州大学管理学院教师,根据他们长期的经济管理实验教学的经验和积累的资料,编写了福州大学经济管理实验系列教材。

本实验系列教材涉及管理学和经济学两大学科门类下属的工商管理、管理科学与工程、应用经济和理论经济四个一级学科,内容涵盖了企业管理、电子商务、市场营销、会计学、财务管理、经济学、国际贸易、金融学、财政学、统计学等十多个经管类本科专业的主要课程。本实验系列教材体现了理论和实践相结合,反映了经济管理操作规律和当代经济管理工作水平,具有一定的先进性;反映了经济社会最新要求,具有较强的适应性。我们希望这套实验教材对系统总结我国经济管理实验教学的发展过程和经历,提高经济管理实验教学水平,推动经济管理实验教学的健康发展,做出积极的贡献。该实验系列教材适用于高等院校相关专业的本科生和硕士研究生的教学需要,也可作为理论教育工作者和从事经济管理工作的在职人员的学习参考用书。

经济管理实验教学尚处于探索、提高阶段,如何构建创新创业型实验教学体系,是我们面临的新课题。我们衷心地期待经济管理界的专家、学者和广大读者对本系列教材,提出宝贵的批评意见。

福州大学管理学院院长 黄志刚博士

2008年1月

前 言

随着我国高等教育由精英教育逐渐向普通教育的转变，各大学的培养目标逐渐倾向于培养应用型人才，而高级应用型人才的培养也正好符合我国当前技能型、操作型人才相对短缺的现状。同时，基于金融行业的特殊性和保密性，学生直接进入金融机构实习也变得越来越难。为了适应新形势的要求，各高校金融类专业基于专业教学的需要，通过采用先进的银行模拟实验软件系统来营造模拟的商业银行环境，建立银行业务的操作平台，构建现代金融信息系统模拟实验室，模拟银行的实时交易过程，以便让学生有一个完善、实用、真实的实践环境来学习银行业务操作。

在高校，进行金融实验室建设的最终目的是通过模拟的交易环境加强学生对现代商业银行理论知识的理解，训练学生的实际动手能力，满足专业课程的实验、实习及课程设计任务，为学生走向社会提供一个理论结合实际的实验环境，促使学生关注最新的商业银行信息技术，训练学生的实际操作能力，为金融专业及其他相关专业的学生走向社会提供一个理论结合实际的实习环境。

为了满足高等院校、职业技术学院发展应用型教育、培养面向 21 世纪的新型实用型人才的办学需要，我们编写了《商业银行综合业务实验》，供各学校在金融专业实践教学中使用。本书结合深圳智盛信息技术有限公司根据目前国内商业银行的业务情况开发的教学软件，从具体的操作界面入手，一步步详细讲解银行业务的操作过程，力求使学生比较容易地通过该门课程的学习，全面掌握银行业目前的实务操作技能，基本达到一毕业就可以上岗操作的程度，大大缩短学习与职场之间的距离。

本书是商业银行综合业务模拟实验，其内容涵盖了商业银行储蓄方面银行业务的绝大部分，教材使用的软件与目前一些商业银行（如中国工商银行、中国建设银行、中国银行、交通银行、招商银行等）使用的软件区别不大，具有一定的参照性。本书重在培养经济管理类专业，特别是金融、银行会计等专业学生的岗位工作技能、实际操作能力，可作为大学

本、专科金融、会计、国际贸易等专业的实践性教学教材，也可以作为学生学完“商业银行经营管理学”之后的实际操作指导教材，还可以作为银行新招员工的培训教材，具有很强的实用性。只要学生熟练掌握了本书的实验内容和操作技能，就能基本适应各大商业银行的银行业务软件，学生在掌握理论知识的同时能够熟悉银行业务的实际操作过程，改变知识结构，成为商业银行真正需要的实用性人才，增强社会就业竞争力。

由于本书首次通过计算机软件涉及高校的实践性教学，可能在许多方面还存在一些没有考虑周全的问题，甚至错误也在所难免，需要在今后的教学及使用中不断完善和改正，因此，希望广大读者提出宝贵的批评与建议，我们一定虚心接受并积极改进，在此，向读者表示真诚的感谢。

福州大学管理学院 刘晓潮

2008年2月于福州旗山大学城

目 录

第一章 实验准备	1
第一节 专业术语说明	1
第二节 业务流程	14
第三节 实验操作培训	16
第四节 系统管理	20
第五节 典型问题解答	36
第二章 商业银行综合业务概述	41
第一节 个人储蓄业务概述	41
第二节 对公会计业务概述	51
第三章 个人储蓄业务	64
第一节 个人储蓄	64
第二节 通用模块	90
第三节 代理业务	97
第四节 一般查询	101
第四章 对公会计业务	106
第一节 基本业务说明	106
第二节 特殊业务说明	128
第三节 特殊日期业务	138
第四节 财务收支的报账制	140
第五节 会计备忘	142
第六节 汇差清算体系	147

第七节 通存通兑及资金清算·····	150
第八节 系统管理说明·····	152
第九节 对公业务操作·····	154
第十节 通用模块·····	157
第十一节 信息查询·····	176
第十二节 对公存贷·····	182
第十三节 个人消费贷款·····	201
第十四节 结算业务·····	206
附录一 会计科目及业务代码表·····	228
附录二 实验操作案例·····	230
后记·····	246

第一章

实 验 准 备

本章学习提要

本章主要介绍商业银行综合业务模拟实验的框架结构、业务流程和实验所需的知识，并对今后如何使用和操作该实验作了详细的说明，希望通过本章的学习，使学生熟悉实验的一些专业术语、基本常识和实验操作程序，以对实验有一个总体的了解。

课时安排：专业术语说明1个课时，业务流程培训1个课时，实验操作培训4个课时，系统维护培训1个课时，典型问题解答1个课时。

智盛商业银行综合业务模拟系统是一套采用最新的软件技术开发设计的金融教学软件系统，主要是针对高校及职业类院校金融类或经济类相关专业进行商业银行业务的模拟教学用途。本系统的开发采用最新的银行业务规范，完全按商业银行会计核算方法开发而成，学生通过对本系统业务的模拟操作，可以全面熟悉商业银行的核心业务操作流程及规范，将银行理论知识与银行实际业务有机结合，充分达到理论结合实际的实验目的。

本系统主要包含的功能模块见图1-1。

本系统业务管理模式见图1-2。

第一节 专业术语说明

一、凭证

凭证种类包括支票、汇票、本票、储蓄存折、储蓄存单、一本通存

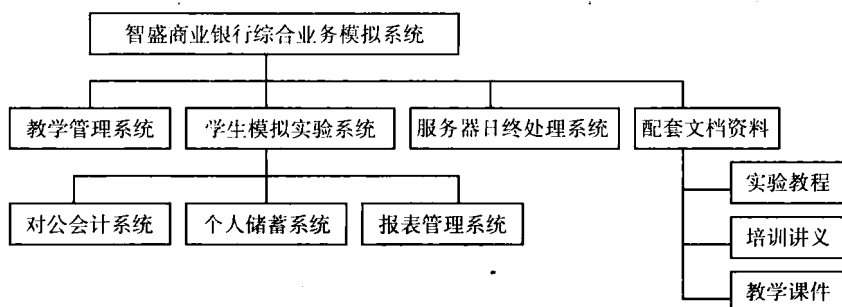


图 1-1

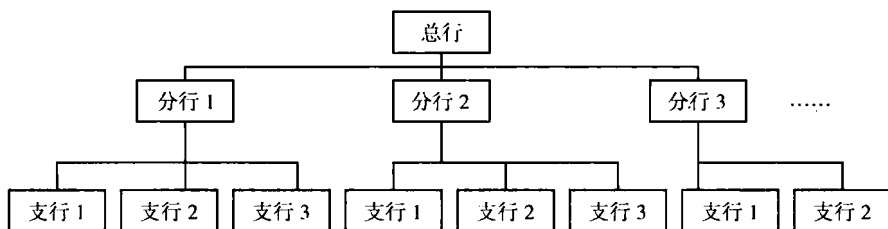


图 1-2

折、一卡通等。存折、存单由市行分配，一卡通由卡部分配。

可以用储蓄存折的储种包括：活期、零存整取、通知存款、教育储蓄和存本取息。

整存整取和定活两便都使用储蓄存单。

一本通和一卡通各储种都可使用。

二、凭证领用

系统的凭证领用采取从市行到支行、从支行到网点的二级分配体系。支行到市行领用凭证后，市行管理部门必须将凭证的起始号码输入中心机房的管理机内，并进行分配操作，将凭证分配到各支行管理机内。同样，支行凭证管理员也要将凭证的起始号码有计划地分配到各网点的库钱箱里，网点凭证负责人在前台机器交易界面选择库钱箱凭证领用交易领入凭证到库钱箱，柜员用凭证出库交易领入凭证。

具体流程：市行库→支行库→网点库钱箱→柜员钱箱。一卡通的分配

和普通凭证分配一样，只是一卡通的分配是从卡部开始，而不是市行库。

在本系统中对公业务凭证的领用必须先由总行会计部柜员将凭证领用，再下发给各营业网点，由营业部柜员再领用并出库后才能使用。

三、钱箱号

系统对网点设立库钱箱和柜员钱箱。库钱箱由中心机房建立，柜员钱箱在柜员第一次登录系统注册时柜员钱箱号不输（此时需柜员钱箱不存在），要柜员注册系统做增加柜员钱箱后柜员才生成钱箱号。在柜员钱箱生成后不能办理现金业务，需退出系统重新注册系统（此时需要输入柜员钱箱号）后才能办理现金业务。本所库钱箱本网点所有柜员都可使用，柜员钱箱只许本柜员使用，如果一个柜员不注册钱箱，则只能做转账业务而不能做现金业务。

四、柜员号

柜员由总行统一管理。柜员号 5 位，网点柜员形式为：S## **，其中 S 表示该柜员是操作员（如果是 A 则表示该柜员是 ATM），##（01—29）为支行号，** 为支行下柜员统一编号（00—99）。例如 S0215 表示 02 支行的第 15 位柜员。K 表示该柜员为对公业务柜员，K0001 为总行会计部柜员代码，具有下发凭证的权限。

五、存期代码

定期储蓄业务中要求输入存期代码。存期代码共 3 位：第 1 位为数字 1 时表示以天为单位输入存期，为 2 时表示以月为单位输入存期，为 3 时表示以年为单位输入存期；后面两位表示相应的存期。现系统中的定期储蓄业务存期代码共有以下几种：1 天期通知存款的存期代码为 101；7 天期通知存款的存期代码为 107；3 月期定期存款的存期代码为 203；6 月期定期存款的存期代码为 206；1 年期定期存款的存期代码为 301；2 年期定期存款的存期代码为 302；3 年期定期存款的存期代码为 303；5 年期定期

存款的存期代码为 305；8 年期定期存款的存期代码为 308。

注意：对公账户开户时不需存入现金，系统自动默认为预开户状态，开户时存期代码输入“000”，当发生第一笔存款业务后该账户自动转为正式账户。

六、分析码

分析码为银行系统内部校检码，为任意 3 位阿拉伯数字，无任何业务含义。

七、客户号

客户号由 10 位数码组成。第 1 位用数字 0—3 表示储蓄账号，4—8 表示对公账号，9 表示内部账号。第 2—9 位为顺序号。第 10 位为校验位。

例如：0000003488 中，第 1 位 0 表示该客户号是储蓄账号，2—9 位的 00000348 是顺序号，表示该客户号是银行开立的第 348 位客户，最后一位的 8 表示校验位。因为储蓄账号是 0—3，所以加上顺序号后，全行可以有 4 亿个储蓄客户。

八、账号

对公及储蓄账号共 15 位，由前 10 位的客户号和后 5 位的账号后缀共同组成。其中账号后缀前 4 位为顺序号，第 5 位为校验位。

例如：000000348800010 表示客户号为 0000003488 的客户开立的 0001 第一个子户（顺序号第 5 位为校验位），每个客户号下可以有 1 万个分户。

九、表内业务

商业银行资产负债表中所涉及科目的业务为表内业务，表内业务的记账统称为表内记账，如储蓄及对公业务的存取款、转账、结算业务、贷款业务等。表内记账应借贷平衡，其每一笔记账均会影响资产负债表的总额。

十、表外记账

商业银行表外业务是指商业银行所从事的不列入资产负债表且不影响资产负债总额的经营业务。表外业务对应的记账称为表外记账，如商业银行代理业务、中间业务、保证业务、内部往来业务等均为表外业务。

十一、冲账

发生设备/通讯故障、操作员操作错误以及客户不予确认的存、取业务导致的错账，应按照权限管理规定办理冲正，在电脑产生的冲正凭证上注明冲正原因，经网点业务主管确认签字。这一操作过程称为冲账。

十二、活期储蓄

活期储蓄是指无固定存期、可随时存取、存取金额不限的一种比较灵活的储蓄方式。其特点如下：

- (1) 适用于所有客户；
- (2) 随时存取，办理手续简便；
- (3) 资金运用灵活性较高；
- (4) 人民币一元起存。

十三、整存整取

整存整取是一种由客户选择存款期限，整笔存入，到期提取本息的一种定期储蓄。

特点：

(1) 较高的稳定收入：利率较高，利率大小与期限长短成正比。

(2) 省心方便：具备整存整取存款到期后自动转存功能，可通过银行提供的多种转账渠道，对一卡通中的存款进行活期转定期或到期定期转活期的操作，还可通过约定转存功能，灵活地管理您的整存整取存款的本息、存期、存款形式等。

(3) 资金灵活：在需要资金周转而在银行的整存整取存款未到期时，可以通过自助贷款将账上的整存整取存款作质押、获得个人贷款融资；可部分提前支取一次，但提前支取部分将按支取当日挂牌活期存款利率计息。

(4) 起存金额低：人民币起存金额为 50 元。

(5) 存期选择多：人民币存期选择有 3 个月、6 个月、1 年、2 年、3 年和 5 年。

十四、定活两便

如果有较大额度的结余，但在不久的将来须随时全额支取使用时，可以选择“定活两便”方式作为您的储蓄存款形式。定活两便是一种事先不约定存期，一次性存入，一次性支取的储蓄存款。

特点：

(1) 既有活期之便，又有定期之利，利息按实际存期长短计算，存期越长利率越高。

(2) 起存金额低，人民币 50 元即可起存。

(3) 支取简单，一次存入，一次支取。

(4) 计息规定：存期超过整存整取最低档次且在 1 年以内的，分别按同档次整存整取利率打六折计息；存期超过 1 年（含 1 年）的，一律按 1 年期整存整取利率打六折计息；存期低于整存整取最低档次的，按活期利率计息。

十五、零存整取

如需逐步积累每月结余，可以选择零存整取存款方式。零存整取，是一种事先约定金额，逐月按约定金额存入，到期支取本息的定期储蓄。

特点：

- (1) 适应面较广，手续简便。
- (2) 积零成整，收益较高。
- (3) 起存金额低：人民币 5 元即可起存。
- (4) 存期选择多：包括 1 年、3 年、5 年。

(5) 每月需以固定金额存入：若中途漏存，应在次月补齐。未补齐视同违约，违约后将不再接受客户续存及补存。

十六、存本取息

如果有款项在一定时期内不需动用，只需定期支取利息以作生活零用，可选择存本取息方式作为定期储蓄存款形式。存本取息业务是一种一次存入本金，分次支取利息，到期支取本金的定期储蓄。

特点：

- (1) 起存金额较高，存款余额稳定。起存金额为人民币 5000 元。
- (2) 存期选择多：1 年、3 年、5 年

(3) 分期付息：不得提前支取利息，如到取息日而未取息，以后可随时取息，但不计算复息。

十七、个人通知存款

可选择个人通知存款的方式作为大额存款的储蓄形式。个人通知存款是一种不约定存期，支取时需提前通知银行，约定支取日期和金额方能支取的存款。个人通知存款不论实际存期多长，按存款人提前通知的期限长短划分为 1 天通知存款和 7 天通知存款两个品种。1 天通知存款必须提前 1 天通知约定支取存款，7 天通知存款则必须提前 7 天通知约定支取存款。通知存款的币种为人民币。

特点：

(1) 资金灵活：适用于拥有大额款项，在短期内需支取该款项，或需分期多次支取，或短期内不确定取款日期的客户。

(2) 利率高：通知存款利率收益较活期存款高。

(3) 智能理财，省心高效：通知到期日，系统自动将您的一卡通中已办理取款通知的通知存款转入活期主账户，节省时间和提高资金利用率。

(4) 大额资金管理的好方式：开户及取款起点较高。开户起存金额 5 万元；最低支取金额为 5 万元。

十八、教育储蓄

如果有子女正在接受义务教育（小学四年级或以上），而您需要为其未来的出国留学、本科或研究生学习及其他非义务教育积蓄资金，又或者如果本人正在校学习（小学四年级或以上），而需要为自己未来的出国留学、或接受本科、研究生学习及其他非义务教育积蓄资金，都可以选择“教育储蓄”方式作为您的储蓄存款形式。

教育储蓄是一种城乡居民为其本人或其子女接受非义务教育（指九年义务教育之外的全日制高中、大中专、大学本科、硕士和博士研究生）积蓄资金的一种储蓄存款。

特点：

(1) 明确的户名：户名为在校小学四年级（含四年级）以上学生。

(2) 免收利息税。

(3) 优惠的利率：能提供接受非义务教育的证明，即可支取并享受优惠利率（按同档次整存整取利率）。

(4) 存期灵活、轻松积累：零存整取方式逐月存入。

(5) 起存金额低：每月约定最低起存金额为人民币 50 元；本金合计最高限额为人民币 2 万元。

(6) 存期选择多：您可选择 1 年、3 年、6 年。

十九、个人支票

个人支票是个人签发的，委托办理支票存款业务的银行，在见票时无