



中等职业教育项目课程改革“十二五”规划教材

金融事务专业



银行业务 实训教程

李颖 主编

Yinhang Yewu
Shixun Jiaocheng



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



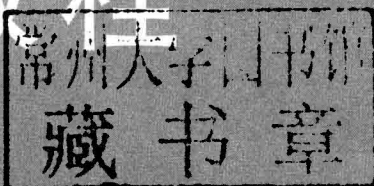
中等职业教育项目课程改革“十二五”规划教材

金融事务专业



银行业务 实训教程

李颖 主编



Yinhang Yewu
Shixun Jiaocheng

© 李 颖 2014

图书在版编目 (CIP) 数据

银行业务实训教程 / 李颖主编. —大连: 东北财经大学出版社,
2014. 1

(中等职业教育项目课程改革“十二五”规划教材·金融事务专业)
ISBN 978-7-5654-1387-2

I. 银… II. 李… III. 银行业务-中等专业学校-教材 IV. F830.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 294437 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连天骄彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 185mm×260mm

字数: 232 千字

印张: 12 3/4

2014 年 1 月第 1 版

2014 年 1 月第 1 次印刷

责任编辑: 郭海雷 张晓鹏

责任校对: 惠恩乐

封面设计: 冀贵收

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-1387-2

定价: 20.00 元

前言

银行业务实训是近年来中等职业学校金融事务专业开设的一门实训课程，是在完成金融基础、银行储蓄与出纳、银行信贷、银行会计实务等专业主干课程后，综合运用本专业的理论知识和技能，在特定的模拟银行环境下进行的综合性、系统性训练。

我们从当前银行具体业务入手，结合金融事务专业教学体系的建设和模拟实训教学的经验编写了此书。本书坚持改革创新，与时俱进，采用项目-任务编写模式，针对银行实际业务进行真实场景下的模拟操作训练，注重实践实效、注重操作技能与应用能力的培养提高。

全书以银行真实业务构成为主线，根据现代商业银行的最新业务及银行未来发展对柜员的要求，从实际业务角度进行纵向划分，按岗位活动流程横向展开，力图达到使分散的银行理论知识系统化和理论知识在具体业务操作中感性化的目标。实训的展开，不但能够让学生掌握基本业务操作技能，还可以培养其自我发展的能力，以利于其职业成长。

全书共分十个项目，包括七个基础实训项目和三个备选实训项目（用*号表示）。基础实训项目为必选实训内容，备选实训项目为备选实训内容，各学校可根据课时安排和实际教学需要进行选择。

我们对课时安排提出如下建议：

课程内容	课时
项目一 银行综合业务的基本技能	8
项目二 日初业务处理	2
项目三 个人储蓄业务（上）	8
项目四 个人储蓄业务（下）	12
项目五 个人贷款业务	6
* 项目六 代理业务	6
项目七 单位存贷款业务	6
* 项目八 结算业务	8
项目九 结账业务	2
* 项目十 银行综合实训	14
合计	72

从编写思路上看，本书摒弃了传统实训教材的编写框架，根据实际业务操作流程构建实训过程，将每个任务分为“实训目标”、“理论准备”、“模拟实训”三个部分，架构一目了然，语言言简意赅，易于理解和操作。需要说明的是，实训中我们使用了自主开发的

银行业务仿真实训软件，其主要模块与功能设计参照了目前各商业银行使用的柜员操作系统，与市场上同类银行业务仿真实训软件具有一致性，因此不会给兄弟学校的使用造成障碍。

本书由李颖主编并进行总体方案策划及具体组织，麦英姿、于丽、熊岩、宋杰、孙朝晖、郑文丽、姜秀杰参编。沈阳现代制造服务学校张杰副校长对本书进行了审定。

在编写过程中，我们参阅了大量最新法规和政策，借鉴了商业银行基本业务培训教材与书刊资料，得到了部分商业银行业务经理的支持与指导，在此一并致谢！

由于时间仓促，加之编者水平有限，书中难免存在疏漏和不足之处，敬请同行及广大读者给予批评指正。

编 者

2013 年 11 月

目 录

项目一 银行综合业务的基本技能/1

- 任务一 数字书写技能/1
- 任务二 账表算技能/9
- 任务三 传票录入技能/13
- 任务四 票币算技能/18
- 任务五 基本点钞技能/25
- 任务六 基本货币鉴别/30
- 任务七 硬件设备的使用与维护/34

项目二 日初业务处理/40

- 任务一 签到/40
- 任务二 出库/44

项目三 个人储蓄业务（上）/48

- 任务一 活期储蓄业务/48
- 任务二 个人通知存款业务/55
- 任务三 定活两便存款业务/58
- 任务四 银行卡业务/61

项目四 个人储蓄业务（下）/67

- 任务一 整存整取定期储蓄业务/67
- 任务二 存本取息业务/72
- 任务三 个人零存整取业务/75
- 任务四 教育储蓄存款业务/79
- 任务五 一本通业务/83
- 任务六 外币储蓄业务/87
- 任务七 本外币兑换/92
- 任务八 储蓄特殊业务/99

项目五 个人贷款业务/105

- 任务一 个人住房贷款/105
- 任务二 小额质押贷款/109
- 任务三 个人消费贷款/113
- 任务四 国家助学贷款/119

***项目六 代理业务/123**

- 任务一 代理收款业务/123
- 任务二 代理付款业务/125
- 任务三 代理基金业务/129
- 任务四 银证转账业务/133
- 任务五 代理保险业务/136

项目七 单位存贷款业务/139

- 任务一 单位结算账户的开立/139
- 任务二 单位活期存款业务/143
- 任务三 单位定期存款业务/147
- 任务四 单位贷款业务/152

***项目八 结算业务/156**

- 任务一 支票结算业务/156
- 任务二 银行本票结算业务/165
- 任务三 银行汇票结算业务/170
- 任务四 同城票据清算业务/177

项目九 结账业务/185

- 任务一 柜员日终结账业务/185
- 任务二 营业网点结账/187

项目十 银行综合实训/190*附录一 任务完成情况考核表/193**

附录二	考核参照标准表/194
	主要参考文献/195

项目一

银行综合业务的基本技能

本项目主要介绍的知识点包括数字书写技能、账表算技能、传票录入技能、基本点钞技能、基本货币鉴别和硬件设备的使用与维护（含点钞机的使用与维护、捆钞机的使用与维护、金柜的使用与维护、ATM 机的使用方法）。其中，数字书写、账表算与传票录入及基本点钞技能是本模块的核心内容，要求学生必须掌握，这是从事银行业务应掌握的最基本技能要求。

任务一 数字书写技能

实训目标

1. 通过实训，掌握大小写数字金额的转换；
2. 通过实训，掌握错误数字的订正。

理论准备

一、数字书写的基本要求

1. 正确

正确，是指对所发生的经济业务的记录，一定要正确反映其内容、全过程及结果，所用文字与数字一定要书写正确。

2. 规范

规范，是指对有关经济活动的记录书写一定要符合财会法规和会计制度的各项规定，符合对财会人员的要求。无论是记账、核算、分析还是编制报表，都要书写规范、数字准确、文字适当、分析有理，要严格按书写格式书写。文字要以国务院公布的简化汉字为标准，不要滥造简化字，不要滥用繁体字。数码字要按规范要求书写。

3. 清晰

清晰，是指账目条理清晰，书写时字迹清楚，举笔坚定，无模糊不清的现象。

4. 整洁

整洁，是指账面清洁，横排、竖排整齐分明，无杂乱无章现象；书写工整、不潦草，无大小不均、参差不齐及涂改现象。

5. 美观

美观，是指结构安排要合理，字迹流畅，字体大方，显示个人功底。

二、阿拉伯数字的书写

1. 标准写法示范

阿拉伯数字的写法,过去只有印刷体是统一字形的,手写体根据人们的习惯和爱好去写,没有统一的标准字体。近年来,随着经济的发展,金融、商业等部门逐步采用一种适合其记数和计算工作需要的阿拉伯数字手写体,其标准字体如图 1-1 所示。



图 1-1 标准字体

2. 书写要求

银行工作中离不开阿拉伯数字,数码字要写标准字体,在有金额分位格的账表凭证上,阿拉伯数字的书写,要结合记账规则的需要,有特定的书写要求:

(1) 书写数字应由高位到低位,从左到右,一个一个地认真书写,各自独立,不可潦草,不可模棱两可,不得连笔写,以免分辨不清。

(2) 账表凭证上书写的阿拉伯数字应使用斜体,斜度大约 60° 。

(3) 数字高度约占账表凭证金额分位格的 $1/2$, 这样既美观又便于改错。

(4) 除“7”和“9”上低下半格的 $1/4$ 、下伸次行上半格的 $1/4$ 处外,其他数字都要靠在底线上书写,不要悬空。

(5) “0”要写成椭圆形,细看应接近轴对称与中心对称的几何图形,下笔要由右上角按逆时针方向划出,既不要写得太小,也不要开口,不要留尾巴,不得写成 D 形,也不要写成 C 形。

(6) “1”的下端应紧靠分位格的左下角。

(7) “4”的顶部不封口,写“ $\angle$ ”时应上抵中线,下至下半格的 $1/4$ 处,并注意中竖是最关键的一笔,斜度应为 60° ,否则“4”就写成正体了。

(8) “6”的上半部分应斜伸出上半格 $1/4$ 的高度。

(9) 写“8”时,上边要稍小,下边应稍大,注意起笔应写成斜“S”形,终笔与起笔交接处应成菱形,以防止将 3 改为 8。

(10) 从最高位起,后面各分位格数字必须写完整。如壹万伍仟捌佰元整,如图 1-2 所示。

总之,数码字的宽窄与长短比例要匀称,字形要完全一致,不许多笔或少笔,同样的数字要笔顺一致、字体一致、宽窄一致、圆韵一致,自然、柔软、平滑。力求美观大方,眉目清新。

书写时要以下笔刚直为特点,圆为椭圆,角有角尖。1、4、7 下笔时应全神贯注,不留不滞,飞流直泻,钢筋铁骨,给人以松柏挺拔之感;5、6、8、9 的直笔也应具此势。6 与 9 旋转 180° 后来看是 9 与 6,不应有任何痕迹;2 与 3 上部类同,3 与 5 下部相似;8 有两种笔顺,都起笔于右上角,结束于右上角,这是符合阿拉伯数字书写习惯的,但第一笔写直笔容易写出字的气势来,符合数码字标准。

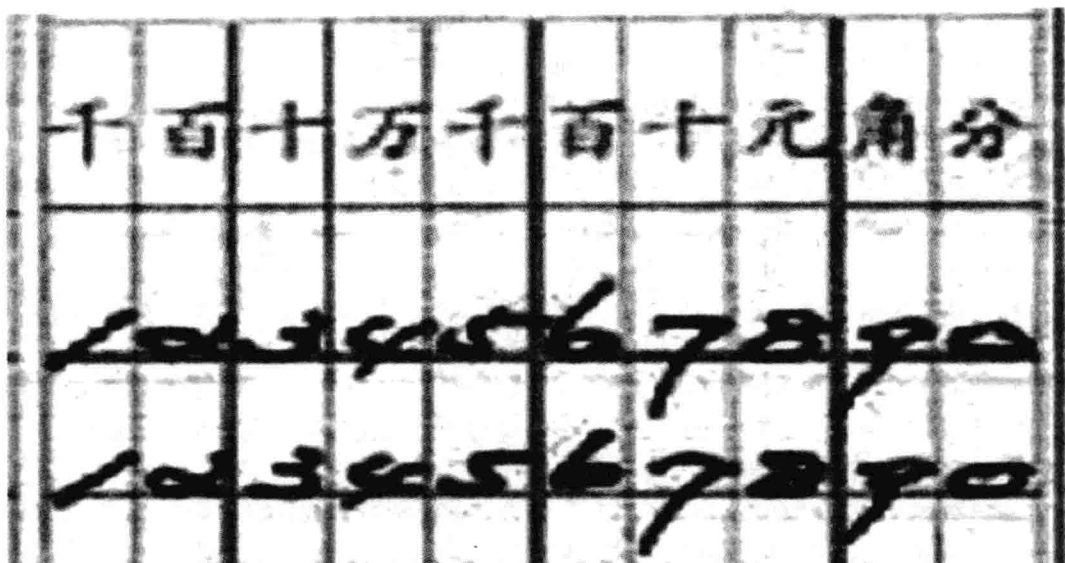


图 1-2 书写举例

三、中文大写数字书写

1. 用正楷字体或行书字体书写

中文大写金额数字，主要用于发票、支票、汇票、存单等重要凭证。为了易于辨认、防止涂改，应一律用正楷或者行书体书写，如壹（壹）、贰（贰）、叁（叁）、肆（肆）、伍（伍）、陆（陆）、柒（柒）、捌（捌）、玖（玖）、拾（拾）、佰（佰）、仟（仟）、万（万）、亿（亿）、圆（元）、角（角）、分（分）、整（整）、零（零）等字样，不得用中文小写一、二、三、四、五、六、七、八、九、十或廿、两、毛、另（或0）、园等字代替，不得任意自造简化字。大写金额数字到元或者角为止的，在“元”或者“角”字之后应当写“整”字或者“正”字；大写金额数字有分的，分字后面不写“整”或者“正”字。

2. “人民币”与数字之间不得留有空位

有固定格式的重要凭证，大写金额栏一般都印有“人民币”字样，书写时，金额数字应紧接在“人民币”后面，在“人民币”与大写金额数字之间不得留有空位。大写金额栏未印有“人民币”字样的，应在大写金额数字前写上“人民币”三个字。

3. 有关“零”的写法

在填写重要凭证时，为了增强金额数字的准确性和可靠性，需要同时书写小写金额和大写金额，且二者必须相符。当小写金额数字中有“0”时，大写金额应怎样书写，要看“0”所在的位置。

(1) 金额数字尾部的“0”，不管有一个还是有连续几个，大写金额到非零数位后，用一个“整（正）”字结束，都无须用“零”来表示。如“¥4.80”，大写金额数字应写成“人民币肆元捌角整”；又如“¥200.00”，应写成“人民币贰佰元整”。

(2) 对于小写金额数字中间有“0”的，大写金额数字应按照汉语语言规律、金额数字构成和防止涂改的要求进行书写。举例说明如下：

第一种情况：小写金额数字中间只有一个“0”的，大写金额数字要写“零”字。如“¥306.79”，大写金额应写成“人民币叁佰零陆元柒角玖分”。

第二种情况：小写金额数字中间连续有几个“0”的，大写金额数字可以只写一个“零”字。如“¥9 008.36”，大写金额应写成“人民币玖仟零捌元叁角陆分”。

第三种情况：小写金额数字元位是“0”，或者数字中间连续有几个“0”，元位也是“0”，但角位不是“0”时，大写金额数字中间可以只写一个“零”，也可以不写“零”。如“¥3 480.40”，大写金额应写成“人民币叁仟肆佰捌拾元零肆角整”，或者写成“人民币叁仟肆佰捌拾元肆角整”；又如“¥920 000.16”，大写金额应写成“人民币玖拾贰万元零壹角陆分”，或者写成“人民币玖拾贰万元壹角陆分”。

第四种情况：小写金额数字角位是“0”而分位不是“0”时，大写金额“元”字后必须写“零”字。如“¥637.09”，大写金额应写成“人民币陆佰叁拾柒元零玖分”。

4. 数字前必须有数量字

大写金额“拾”、“佰”、“仟”、“万”等数字前必须冠有数量字“壹”、“贰”、“叁”……“玖”等，不可省略，特别是壹拾几的“壹”字，由于人们习惯把“壹拾几”、“壹拾几万”说成“拾几”、“拾几万”，所以在书写大写金额数字时很容易将“壹”字漏掉。“拾”字仅代表数位，而不代表数量，前面不加“壹”字既不符合书写要求，又容易被改成“贰拾几”、“叁拾几”等。如“¥120 000.00”，大写金额应写成“人民币壹拾贰万元整”，而不能写成“人民币拾贰万元整”，如果书写不规范，“人民币”与金额数字之间留有空位，就很容易被改成“人民币叁（肆、伍……）拾万元整”等。

5. 票据的出票日期必须使用中文大写

为防止变造票据的出票日期，在填写月、日时，月为壹贰和壹拾，（日为壹至玖和壹拾、贰拾、叁拾的，应在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应在其前面加壹。如3月15日，应写成零叁月壹拾伍日。票据出票日期使用小写填写的，银行不予受理。）

票据和结算凭证上的金额、出票或者签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据一律无效。票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载的，二者必须一致，否则票据无效，银行不予受理。

票据和结算凭证上一旦写错或漏写了数字，必须重新填写，不能在原凭单上改写数字，以保证所提供数字真实、准确、完整。

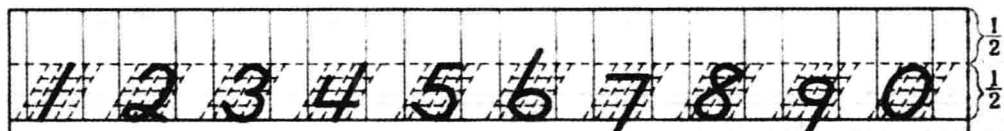


模拟实训

一、数字书写练习

1. 阿拉伯数码字书写练习

小写数码规范写法



1					2					3					4														
千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分

[illegible]

3. 把下列各数写成大写数字（数字中间连续多个“0”用一个“零”字）

- | | |
|------------------|------|
| (1) 24 675 | 应写成: |
| (2) 382 607 | 应写成: |
| (3) 6 000 846 | 应写成: |
| (4) 5 128 723 | 应写成: |
| (5) 875 689 430 | 应写成: |
| (6) 48 325 | 应写成: |
| (7) 243 804 | 应写成: |
| (8) 8 000 412 | 应写成: |
| (9) 6 243 216 | 应写成: |
| (10) 454 821 760 | 应写成: |

4. 用小写金额表示下面的大写金额（小写前的人民币用“¥”表示，“角”、“分”用“0”补齐）

- | | |
|-------------------|---|
| (1) 人民币陆佰肆拾捌元伍角贰分 | ¥ |
| (2) 人民币伍拾元整 | ¥ |
| (3) 人民币壹拾元整 | ¥ |
| (4) 人民币捌万元整 | ¥ |
| (5) 人民币壹拾亿元整 | ¥ |
| (6) 人民币肆元整 | ¥ |
| (7) 人民币伍元伍角 | ¥ |
| (8) 人民币柒角贰分 | ¥ |
| (9) 人民币玖角捌分 | ¥ |
| (10) 人民币捌分 | ¥ |

5. 用大写金额表示下列小写金额

- | | |
|----------|-------------------|
| (1) 人民币 | ¥26.96 |
| (2) 人民币 | ¥47.00 |
| (3) 人民币 | ¥10.00 |
| (4) 人民币 | ¥5 007.00 |
| (5) 人民币 | ¥3 000.00 |
| (6) 人民币 | ¥800 001.26 |
| (7) 人民币 | ¥6 200.10 |
| (8) 人民币 | ¥0.63 |
| (9) 人民币 | ¥0.09 |
| (10) 人民币 | ¥6 000 000 000.00 |

二、错误数字订正练习

1. 下列数字前面是正确的，后面是错误的，请用画线订正法订正错误数字

- | | |
|---------------|-----------|
| (1) 64. 27 | 64. 37 |
| (2) 786. 34 | 786. 54 |
| (3) 9 764. 21 | 9 764. 31 |

(4) 432. 16	432. 15
(5) 76 342. 67	76 342. 87
(6) 438. 67	468. 67
(7) 865 432	865 443
(8) 9 876. 54	9 876. 24
(9) 126. 27	127. 63
(10) 7 643. 29	8 643. 29

2. 指出下列各大写数字及数位字在书写上的正确与错误（认为正确的在括号内打“√”，不正确的在字旁括号内写上正确的字）

壺()	貳()	參()	肆()	五()
陆()	柒()	柴()	染()	捌()
玖()	玫()	拾()	零()	伯()
佰()	千()	仟()	壹()	万()
亿()	乙()	角()	元()	伍()

3. 按正确大写规则或小写规则书写各题

(1) 人民币拾元整	¥
(2) 伍拾玖元整	¥
(3) 人民币陆仟零零贰元	¥
(4) 人民币 76.00 元	¥
(5) 人民币肆元陆角	¥
(6) 人民叁元整	¥
(7) 人民币伍仟元	¥
(8) 人民币七十六元	¥
(9) 人民币伍元	¥
(10) 人民币零点伍元整	¥



课后拓展

阿拉伯数字是怎样来的？

阿拉伯数字 1、2、3、4、5、6、7、8、9、0 是国际上通用的数码。这种数字的创制并非阿拉伯人，但也不能抹掉阿拉伯人的功劳。

阿拉伯数字最初出自印度人之手，是他们的祖先在生产实践中逐步创造出来的。

公元前 4 世纪，印度河流域居民的数字就已经比较进步了，并采用了十进位制的算法。到吠陀时代（公元前 1400—公元前 543 年），雅利安人已意识到数码在生产活动和日常生活中的作用，创造了一些简单的、不完全的数字。公元前 3 世纪，印度出现了整套的数字，但各地的写法不一，其中典型的是婆罗门式，它的独到之处就是 1~9 每个数都有专用符号，现代数字就是从它们中脱胎而来的。当时，“0”还没有出现。到了笈多时代（300—500 年）才有了“0”，叫“舜若”（Shunya），表示方式是一个黑点“●”，后来行变成“0”。这样，一套完整的数字便产生了。这就是古代印度人民对世界文化的巨大

贡献。

印度数字首先传到斯里兰卡、缅甸、柬埔寨等国。7—8 世纪,随着地跨亚、非、欧三洲的阿拉伯帝国的崛起,阿拉伯人如饥似渴地吸取古希腊、罗马、印度等国的先进文化,大量翻译其科学著作。771 年,印度天文学家、旅行家毛卡访问阿拉伯帝国阿拔斯王朝(750—1258 年)的首都巴格达,将随身携带的一部印度天文学著作《西德罕塔》献给了当时的哈里发曼苏尔(757—775),曼苏尔令翻译译成阿拉伯文,取名为《信德欣德》。此书中有大量的数字,因此称“印度数字”,原意即“从印度来的”。

阿拉伯数学家花刺子密(约 780—850)和海伯什等首先接受了印度数字,并在天文表中运用。他们放弃了自己的 28 个字母,在实践中对印度数字加以修改完善,并毫无保留地把它介绍给西方。9 世纪初,花刺子密发表了《印度计数算法》,阐述了印度数字及应用方法。

印度数字取代了冗长笨拙的罗马数字,在欧洲传播,遭到了一些基督教徒的反对,但实践证明其优于罗马数字。1202 年意大利雷俄那多所发行的《计算之书》,标志着欧洲使用印度数字的开始。该书共 15 章,开章说:“印度九个数字是‘9、8、7、6、5、4、3、2、1’,用这九个数字及阿拉伯人称作 Sifr(零)的记号‘0’,任何数都可以表示出来。”14 世纪时中国的印刷术传到欧洲,更加速了印度数字在欧洲的推广应用,并逐渐为众多欧洲人所采用。西方人接受了经阿拉伯人传来的印度数字,但忘却了其创始祖,将其称为阿拉伯数字。

资料来源 我就是我. 阿拉伯数字是怎样产生的? [EB/OL]. (2006-09-17). <http://ks.cn.yahoo.com/question/1406091704368.html>.

任务二 账表算技能

实训目标

1. 通过实训,掌握账表平打的方法与技巧;
2. 通过实训,能够在规定的时间内准确完成账表平打的任务。

理论准备

账表算又称表格算,是日常经济工作中最常见的加减运算形式。它是把纵向运算与横向运算合并于一张表格中,用横栏和纵栏相互交叉的数据分别进行横向和纵向的加减运算,最后求得两个总数相等,俗称“轧平”。

会计报表的合计、累计、分组算等均属于此类运算。账表算的一张表格由五列二十行组成,即纵向五个算题,横向二十个算题,要求纵、横轧平,结出总计数。

一、账表算的运算方法

账表中的纵向题与珠算等级练习题相同,把账表放在算盘或计算器下面,左手指数,并随着计算把题单向上推,使其计算的行数尽量与盘面的距离接近,以便看数、按键、抄写答数能快速进行。

账表算中的横向算题因平时练习较少,较好的打法是“钟摆式”,即第一题→、第二