

金融学系列

经济管理精品教材

21
世纪

Training Course of Commercial Bank's Comprehensive Business

商业银行业务 实训教程

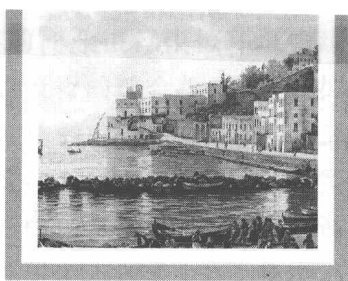
陈娜◎编著



清华大学出版社

经济管理精品教材
金融学系列

21
世纪



Training Course of Commercial Bank's Comprehensive Business

商业银行业务 实训教程

陈娜◎编著

清华大学出版社
北京

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

商业银行业务实训教程/陈娜编著. —北京:清华大学出版社,2017

(21世纪经济管理精品教材·金融学系列)

ISBN 978-7-302-47994-9

I. ①商… II. ①陈… III. ①商业银行—银行业务—高等学校—教材 IV. ①F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 201074 号

责任编辑:吴 雷

封面设计:李召霞

责任校对:宋玉莲

责任印制:李红英

出版发行:清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印装者:北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:15.5

字 数:346千字

版 次:2017年9月第1版

印 次:2017年9月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:40.00元

前 言

本书完全按照商业银行真实的业务流程而展开。在撰写时注重核心业务的实际操作规程,让学生在—个几近真实的商业银行模拟环境中练习所学金融理论和操作技能。该项目的—设计开发充分体现商业银行的综合柜员制,模拟银行的个人业务、对公业务、网上银行业务,模仿银行组织结构:总行由若干分行构成,分行由若干支行组成。由教师建立—个模拟的商业银行实验项目,并为该实验项目配置实验环境,设置实验参数,统一控制实验进程。学生在教师搭建的商业银行实验环境中,通过扮演综合角色、客户经理角色、柜员角色和客户角色来开展各项个人业务(手工技能、存款业务、银行卡业务、贷款业务、汇款业务、外汇业务、代理业务)、对公业务(存款业务、贷款业务、人民币支付结算服务业务)。学生开始实验操作之前,首先由扮演综合角色的学生进行实验准备工作,个人客户或企业客户向银行提交相关的个人业务或对公业务办理申请,由—般柜员、客户经理或综合柜员协作受理各项业务。使学生在掌握理论知识的同时熟悉银行业务的实际操作过程,改变其知识结构,培养商业银行真正需要的实用型人才,增强学生的社会就业竞争力。系统内含全面的商业银行知识库,涉及大量新的业务知识和法律规定,具体介绍现代商业银行的基本业务知识。

本书课时安排可以按 48~64 课时进行设置:第一章商业银行业务模拟实训环境,建议 2 课时;第二章商业银行手工技能实训,建议 8 课时;第三章个人存款业务,建议 4 课时;第四章个人银行卡业务,建议 2 课时;第五章个人贷款业务,建议 4 课时;第六章个人汇款业务,建议 2 课时;第七章个人外汇业务,建议 2 课时;第八章个人代理业务,建议 4 课时;第九章企业存款业务,建议 6 课时;第十章企业贷款业务,建议 8 课时;第十一章企业人民币支付结算业务,建议 6 课时。

本书的编写—特别感谢福建师范大学协和学院经济与法学系的金融教研室的支持,感谢 2008—2014 级学生在多年商业银行业务实训课程上的共同探索研究。还有中国各股份制银行的业务介绍的资料、专家的文章都为本书写作提供了帮助,在此—并感谢。

本书是—本技能性的实训教材,随着银行业务不断更新而更新,由于作者水平有限,本书编写过程中难免会出现谬误,恳请读者不吝赐教。

作 者

2017 年 5 月于福州

目 录

第一章 商业银行业务模拟实训环境	1
第一节 实验管理	1
一、环境设置	1
二、学生分配	4
第二节 实验控制	4
一、人民币存款利率	4
二、人民币贷款利率	5
三、外汇存款利率	6
四、外汇汇率	6
五、银行会计科目	6
六、银行业务代码	8
七、重要空白凭证价格设置	11
八、收费项目价格设置	11
九、银行各项存款起存金额	12
十、柜员尾箱额度设置	12
第二章 商业银行手工技能实训	13
第一节 点钞技能实训	13
一、点钞基本要领	13
二、点钞的基本环节	14
三、手持式点钞法	15
四、手按式点钞法	18
五、扇面式点钞法	20
六、扎把	21
第二节 传票算技能实训	22
一、传票算的训练要点	22
二、训练方式	23
第三节 字符录入实训	23

第三章 个人存款业务 24

第一节 个人存款业务操作流程 24

- 一、个人活期储蓄开户 24
- 二、个人活期储蓄有折存款 24
- 三、个人活期储蓄无折存款 24
- 四、个人活期储蓄取款 24
- 五、个人活期储蓄转账 28
- 六、个人活期储蓄挂失 29
- 七、个人活期储蓄挂失解挂 29
- 八、个人活期储蓄换折 33
- 九、个人活期账户修改密码 33
- 十、个人活期储蓄销户 33
- 十一、个人整存整取 33
- 十二、个人零存整取 35
- 十三、个人存本取息 36
- 十四、个人通知存款 37
- 十五、个人定活两便 40
- 十六、个人一本通账户 41

第二节 个人存款业务实训 43

- 一、实训目标 43
- 二、实训任务 43
- 三、个人存款业务操作 43

第四章 个人银行卡业务 65

第一节 个人银行卡业务操作流程 65

- 一、借记卡开卡申请 65
- 二、借记卡存现 66
- 三、借记卡取现、转账 67
- 四、贷记卡开卡申请 67

第二节 个人银行卡业务实训 69

- 一、实训目标 69
- 二、实训任务 69
- 三、个人银行卡业务操作 69

第五章 个人贷款业务 74

第一节 个人贷款业务操作流程 74

一、个人住房贷款	74
二、个人综合贷款	80
第二节 个人贷款业务实训	86
一、实训目标	86
二、实训任务	86
三、个人贷款业务操作	86
第六章 个人汇款业务	92
第一节 个人汇款业务操作流程	92
一、人民币境内汇款及退汇	92
二、跨境汇款	94
第二节 个人汇款业务实训	95
一、实训目标	95
二、实训任务	95
三、个人汇款业务操作	95
第七章 个人外汇业务	99
第一节 个人外汇业务操作流程	99
一、结汇业务	99
二、售汇业务	100
三、套汇业务	101
第二节 个人外汇业务实训	104
一、实训目标	104
二、实训任务	104
三、个人外汇业务操作	104
第八章 个人代理业务	108
第一节 个人代理业务操作流程	108
一、凭证式国债	108
二、记账式国债	110
三、基金业务	113
四、代理缴费业务	116
五、代理续缴费	116
六、银证转账	117
七、个人资信证明	119
第二节 个人代理业务实训	119
一、实训目标	119

二、实训任务	119
三、个人代理业务操作	120
第九章 企业存款业务	130
第一节 企业存款业务操作流程	130
一、单位活期账户	130
二、单位定期存款账户	142
三、单位通知存款账户	144
四、单位协定账户	146
五、信用证保证金账户	149
六、外汇账户	151
七、结构性存款	153
八、企业客户存款余额证明	154
第二节 企业存款业务实训	155
一、实训目标	155
二、实训任务	155
三、企业存款业务操作	155
第十章 企业贷款业务	171
第一节 企业贷款业务操作流程	171
一、普通短期融资	171
二、国内贸易融资	177
三、国际贸易融资	181
四、项目融资	184
五、房地产融资	185
六、特定担保项下融资	186
七、银团贷款	189
第二节 企业贷款业务实训	190
一、实训目标	190
二、实训任务	190
三、企业贷款业务操作	190
第十一章 企业人民币支付结算业务	202
第一节 企业人民币支付结算业务操作流程	202
一、银行本票	202
二、银行汇票	205
三、商业承兑汇票	208

四、信用证业务	216
第二节 企业人民币支付结算业务实训	220
一、实训目标	220
二、实训任务	220
三、企业人民币支付结算业务操作	220
附录一 企业会计科目表	236
附录二 外汇汇率实时表	236
附录三 全国个人住房贷款政策一览表	236
附录四 企业贷款业务所需清单	236

第一章

商业银行业务模拟实训环境



第一节

实验管理

一、环境设置

1. 设置银行体系(见表 1.1)

表 1.1 银行体系

银行体系	总行信息	设置总行基本信息,选择总行所在的省份、城市,填写其所在地址、相关介绍,包括名称、级别、库存现金信息等
	网点城市	查看、设置商业银行分布网点(分行、支行)所在的城市。选择网点所在的省份、城市,填写其所在地址、相关介绍,包括名称、级别、库存现金信息等
	网点编号	查看、设置商业银行总行、分行、支行的网点编号及其他信息,一般采用级别编号和地区编号相结合
	柜员权限	查看、分配各级别的银行所属柜员的业务受理权限。权限包括对公业务、对私业务和综合业务三种。对私业务:柜员只能处理个人存款业务、个人银行卡业务、个人贷款业务、个人汇款业务、个人外汇业务以及代理等业务。对公业务:客户经理只能处理企业存款业务、企业贷款业务以及人民币支付结算服务等业务
	临时签退	柜员还在上班时,因个人原因需要暂时离开操作计算机,需要临时签退
	网点开关机	综合柜员设置营业网点准备、开机、关机。综合柜员在设置银行信息、网点城市、网点编号、柜员权限、资金调拨、凭证调拨、外汇汇率、手续费、交易额度、尾箱额度等信息后,才能进行网点开机(也就是该组实验开启),柜员开始受理客户提交的业务

2. 设置金融信息(见表 1.2)

表 1.2 金融信息(参见中国人民银行实时报价)

金融信息	人民币存款利率	由总行设置人民币存款利率,分行、支行可查看该信息
	人民币贷款利率	由总行设置人民币贷款利率,分行、支行可查看该信息
	外汇存款利率	设置外汇存款利率
	外汇贷款利率	设置外汇贷款利率
	国债利率	设置国债利率
	外汇汇率	设置外汇汇率
	个人利息税税率	设置个人利息税税率
	基金证券变化率	设置基金证券变化率

教师首先需要建立一个模拟的商业银行实验项目,并为该实验项目配置实验环境,架设商业银行组织结构,设置币种数据、利率、外汇、住房公积金、个人利息税税率、事件发生率等实验参数。通过准备实验的操作,让学生深入了解商业银行的设置和银行网点在营业前所需做的所有准备工作;了解银行内部综合权限和部分权限业务的分配;上级银行和下级银行之间的资金调配等。

3. 设置银行基础(见表 1.3)

表 1.3 银行基础

银行基础	资金管理	在系统模拟实验环境中,各分行的库存资金由总行调配,各支行的库存资金由分行调配。在该模块中,分行可向总行申请调拨资金,也可以主动将银行资金上调至总行;支行可向总行或分行申请调拨资金,也可以主动将银行资金上调至总行或支行。同时,上一级别银行可查看下一级别银行的资金信息。上级行调拨给下级行的资金不能大于库存金额
	重要空白凭证管理	由总行统一印制各类业务凭证,然后将各类业务凭证统一调拨于所属各分行,各分行再向所属支行调拨业务凭证。调拨凭证数量,指总行向分行、分行向支行调拨凭证的实际数量。由总行统一设置相关凭证价格
	外汇汇率	由总行统一设置外汇汇率信息,同时设定银行外汇汇率的浮动率
	手续费设置	设置各类对公业务、个人业务的手续费,包括一般收费、最低收费和最高收费
	购买凭证价格设置	设置现金支票、转账支票、汇票申请书、本票申请书、商业汇票等几类重要空白凭证的购买价格
	银行卡设置	设置该商业银行经营的银行卡信息
	交易额度设置	设置各项对公业务、个人业务的交易额度,包括个人活期起存金额、个人活期最大支取金额、个人整存整取起存金额、个人零存整取起存金额、个人教育储蓄起存金额、个人存本取息起存金额、个人通知存款起存金额、个人通知存款最低支取金额、个人定活两便起存金额、企业活期起存金额、企业活期最大支取金额、企业定期起存金额、单位通知存款起存金额、单位通知存款最低支取金额、单位协定存款最低约定额度等
	尾箱额度设置	设置柜员尾箱中的票面额度

4. 设置客户信息(见表 1.4)

表 1.4 客户管理

客户管理	客户资料	查看银行个人客户、企业客户的资料
	考核设置	从信用履约评价、偿债能力评价、盈利能力评价、经营及发展能力评价、综合评价、特殊加分、特殊扣分等方面,对银行个人客户和企业客户进行考核
	信用等级设置	设置信用等级,是企业客户和个人客户向银行贷款时是否批准的参考条件
	客户评分明细管理	对企业或个人客户的评分明细项进行管理

5. 设置信贷部门(见表 1.5)

表 1.5 信贷部门

信贷部门	基准利率和公积金贷款利率	设置、查看基准利率和公积金贷款率
	贷款利率	设置、查看个人贷款利率、企业贷款利率
	信贷试卷	设置贷款贷前问题,并设计贷前问卷
	个人贷款	企业针对客户的住房贷款或综合消费贷款请求,进行调查、评价、审批,最后签订贷款合同
	企业贷款	对企业提出的一般贷款申请、提前还贷申请、行内银团贷款申请、账户透支申请进行处理

6. 设置银行中间业务(见表 1.6)

表 1.6 中间业务

中间业务	银行代理项目设置	设置、查看银行代收、代付的业务项目
	银行代理国债设置	设置、查看银行代理的国债信息
	基金列表设置	添加、查看封闭型基金或开放型基金业务
	人民币汇款	显示人民币汇款汇入或汇出信息
	商业承兑汇票(付款行)	显示付款行为银行的商业承兑汇票信息
	商业承兑汇票(收款行)	显示收款行为银行的商业承兑汇票信息
	银行承兑汇票(付款行)	显示付款行为银行的银行承兑汇票信息
	银行承兑汇票(收款行)	显示收款行为银行的银行承兑汇票信息

7. 设置会计系统(见表 1.7)

表 1.7 会计系统

会计系统	开户登记簿	显示客户的开户申请记录
	销户登录簿	显示客户销户的记录
	挂失解挂登记簿	显示客户挂失解挂的登记信息
	重要空白凭证登记簿	显示柜员领取重要空白凭证的记录
	银行会计科目余额表	查看银行会计科目余额表
	资产负债表	查看银行资产负债表
	利润表	查看银行利润表
	会计科目表	查看会计科目表
	银行会计科目	查看银行会计科目

二、学生分配

在环境设置操作完成之后,要对实验班级所有学生进行角色分配:一个银行必须分配一个综合角色、一个柜员角色和一个客户经理,并且综合角色只能有一个,柜员和客户经理角色可以有多个。在此基础上,学生才能开展对公业务、个人业务等的实训模拟。一般以 10~15 人为一个团队组建一个实验体系:总行一名综合角色、一名柜员;分行一名综合角色、一名柜员;支行一名综合角色、两名柜员、两名客户经理、两名个人客户、两名企业客户。

设定各级银行业务操作岗位的权限日常管理。

(1) 设置专门的部门管理业务柜员、岗位和权限工作遵循集中控制、分级管理的原则,依据系统功能,分支机构通过参数方式正确设置柜员、岗位和业务操作权限,做好柜员的签发、补发、调整、删除、停用、启用等管理。

(2) 业务处理按照“事权划分、事中控制”的原则,一个业务人员在同一系统中只能有一个账号和密码。

(3) 总行、分行、支行综合角色负责制定业务柜员管理办法,各分行人力资源及相关业务部门按照岗位设置权限,分别行使管理职责。综合柜员在设置银行信息、网点城市、网点编号、柜员权限、资金调拨、凭证调拨、外汇汇率、手续费、交易额度、尾箱额度等信息后,才能进行网点开机(也就是该组实验开启),柜员开始受理客户提交的业务。

(4) 柜员签发、管理与监督以人力资源和主管业务部门为主,相关业务部门配合。业务部门对柜员申请人的资格条件进行初审,人力资源部对柜员资格条件进行复审,共同完成柜员的签发、调整、补发等日常工作。业务柜员的密码应不定期更换,每次更换间隔最长不得超过规定的天数,否则系统将拒绝其进行业务操作。密码不应以本人及近亲生日或其他较易破译的数字设置。输入密码必须注意保密,其他人员要自觉回避。业务人员在同一个柜员签发行内调动工作,仍从事系统上机操作工作,需要柜员签发行对其柜员岗位权限内容进行调整;如调动范围在其柜员签发行的管辖范围外,则注销原来岗位系统柜员,重新签发在新的工作单位柜员。因临时离岗、学习休假、岗位变动等原因引起的暂时离岗,要按照规定办理,经业务主管批准,把柜员的状态改为待启用状态。

(5) 总行及分行不对外经营存贷款等基础性业务,基础性业务有支行经营。

第二节 实验控制

一、人民币存款利率

金融机构人民币存款基准利率依照 2015 年 10 月调整的最新数据(见表 1.8)作为实训的技术条件。



表 1.8 金融机构人民币存款基准利率(年利率:%)

项 目	利 率	
	2015 年 8 月 26 日	2015 年 10 月 24 日
一、活期存款	0.35	0.35
二、定期存款		
(一)整存整取		
三个月	1.35	1.10
半 年	1.55	1.30
一 年	1.75	1.50
二 年	2.35	2.10
三 年	3.00	2.75
(二)零存整取、整存零取、存本取息		
一 年	1.35	1.10
三 年	1.55	1.30
(三)定活两便	按一年以内定期整存整取同档次利率打六折执行	按一年以内定期整存整取同档次利率打六折执行
三、协定存款	1.15	1.15
四、通知存款		
一 天	0.80	0.80
七 天	1.35	1.35
五、个人住房公积金存款		
当年缴存	0.35	0.35
上年结转	1.35	1.10

二、人民币贷款利率

金融机构人民币贷款基准利率依照 2015 年 10 月调整的最新数据(见表 1.9)作为实训的技术条件。

表 1.9 金融机构人民币贷款基准利率(年利率:%)

项 目	利 率	
	2015 年 8 月 26 日	2015 年 10 月 24 日
一、短期贷款		
一年以内(含一年)	4.60	4.35
二、中长期贷款		
一至五年(含五年)	5.00	4.75
五年以上	5.15	4.90
三、个人住房公积金贷款		
五年以下(含五年)	2.75	2.75
五年以上	3.25	3.25

三、外汇存款利率

现行小额外币存款利率依照 2015 年 10 月调整的最新数据(见表 1.10)作为实训的技术条件。

表 1.10 现行小额外币存款利率水平表(年利率:%)

项目	美元	欧元	日元	港币
活期	1.150	0.100	0.000 1	1.000
七天通知	1.375	0.375	0.000 5	1.250
一个月	2.250	0.750	0.010 0	1.875
三个月	2.750	1.000	0.010 0	2.375
六个月	2.875	1.125	0.010 0	2.500
一年	3.000	1.250	0.010 0	2.625

四、外汇汇率

我国实行以市场供求为基础、参考“一篮子”货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。包括三个方面的内容:一是以市场供求为基础的汇率浮动,发挥汇率的价格信号作用;二是根据经常项目主要是贸易平衡状况动态调节汇率浮动幅度,发挥“有管理”的优势;三是参考“一篮子”货币,即从“一篮子”货币的角度看汇率,不片面地关注人民币与某个单一货币的双边汇率。现行汇率水平按照 2017.4.6 日报价(见表 1.11),截取部分主要外汇的汇率。

表 1.11 汇率水平表(2017.4.6) 百元人民币

货币名称	现汇买入价	现钞买入价	现汇卖出价	现钞卖出价	中行折算价
澳大利亚元	519.57	503.39	523.22	523.22	521.87
加拿大元	512.52	496.31	516.12	516.38	514.62
欧元	732.95	710.13	738.1	738.1	736.3
英镑	854.19	827.59	860.19	860.19	857.67
港币	88.46	87.75	88.8	88.8	88.67
日元	6.201 8	6.008 7	6.245 4	6.245 4	6.222 1
卢布	12.23	11.48	12.33	12.8	12.29
新加坡元	491.03	475.89	494.48	494.48	492.94
泰国铢	19.89	19.28	20.05	20.66	20
美元	687.4	681.76	690.16	690.16	689.06

五、银行会计科目

商业银行会计作为会计体系中的一个独立分支,也是金融企业会计的重要组成部分。它是以货币银行学为理论基础,运用会计的基本原理和基本方法,以货币为主要计量单位,对商业银行的业务和财务活动进行核算、监督、分析和考核的一门专业会计。表 1.12 所示为最新的银行会计科目表。

表 1.12 银行会计科目表

编号	名称	适用范围	编号	名称	适用范围
1001	库存现金	资产类	1801	无形资产	资产类
1002	银行存款	资产类	1805	无形资产减值准备	资产类
1003	贵金属	资产类	1811	待摊费用	资产类
1101	存放中央银行款项	资产类	1815	未确认融资费用	资产类
1111	存放银行同业	资产类	1821	长期待摊费用	资产类
1112	存放境外同业	资产类	1901	待处理抵债资产	资产类
1113	存放系统内款项	资产类	1905	抵债资产减值准备	资产类
1115	存放中央银行特种存款	资产类	1911	待处理财产损益	资产类
1121	拆放同业	资产类	1921	委托贷款及投资	资产类
1122	系统内借出	资产类	1931	代理业务占款	资产类
1131	短期贷款	资产类	1961	其他资产	资产类
1132	中期贷款	资产类	2101	活期存款	负债类
1133	长期贷款	资产类	2105	定期存款	负债类
1134	银团贷款	资产类	2107	通知存款	负债类
1135	银团贷款出资额	资产类	2111	活期储蓄存款	负债类
1201	进口押汇	资产类	2112	定期储蓄存款	负债类
1202	出口押汇	资产类	2121	基金存款	负债类
1211	议付信用证款项	资产类	2123	银行卡存款	负债类
1221	特定贷款	资产类	2125	特种存款	负债类
1222	转贷款	资产类	2131	向中央银行借款	负债类
1231	贴现	资产类	2135	票据融资	负债类
1241	买入外币票据	资产类	2141	银行同业存款	负债类
1251	协议透支	资产类	2142	非银行同业存款	负债类
1401	逾期贷款	资产类	2143	境外同业存款	负债类
1402	非应计贷款	资产类	2151	同业拆入	负债类
1404	贷款损失准备	资产类	2155	系统内存放	负债类
1411	应收利息	资产类	2161	证券公司转存款	负债类
1441	拨付营运资金	资产类	2171	系统内借入	负债类
1442	拨付周转金	资产类	2181	银团贷款拨来资金	负债类
1451	存出保证金	资产类	2191	转贷款资金	负债类
1501	短期投资	资产类	2195	回购证券款	负债类
1505	短期投资跌价准备	资产类	2201	汇出汇款	负债类
1511	长期债券投资	资产类	2202	开出本票	负债类
1601	暂付款	资产类	2203	应解汇款及临时存款	负债类
1611	其他应收款	资产类	2204	保证金存款	负债类
1621	坏账准备	资产类	2211	发行债券	负债类
1701	固定资产	资产类	2221	应付利息	负债类
1702	累计折旧	资产类	2231	应付工资	负债类
1705	固定资产减值准备	资产类	2232	应付福利费	负债类
1711	在建工程	资产类	2241	应交税金	负债类
1715	在建工程减值	资产类	2242	应付利润	负债类
1721	固定资产清理	资产类	2245	暂收款	负债类

续表

编号	名称	适用范围	编号	名称	适用范围
2246	其他应交款	负债类	5221	其他营业收入	损益类
2247	其他应付款	负债类	5231	贵金属买卖损益	损益类
2251	拨入营运资金	负债类	5301	营业外收入	损益类
2252	费用周转金	负债类	5401	利息支出	损益类
2261	预提费用	负债类	5402	金融企业往来支出	损益类
2271	递延收益	负债类	5403	手续费支出	损益类
2281	预计负债	负债类	5501	业务及管理费	损益类
2301	委托资金	负债类	5502	折旧费用	损益类
2311	代理业务资金	负债类	5503	资产损失	损益类
2321	长期应付款	负债类	5505	增值税金	损益类
2331	其他负债	负债类	5507	其他营业支出	损益类
2341	递延税款	负债类	5601	营业外支出	损益类
3101	联行往来	资产负债共同类	5701	所得税	损益类
3111	辖内往来	资产负债共同类	5801	以前年度损益调整	损益类
3121	资金调拨	资产负债共同类	6101	期收款项	表外科目
3131	同城票据清算	资产负债共同类	6111	应有权益	表外科目
3201	外汇买卖	资产负债共同类	6121	抵押及质押品	表外科目
3211	外汇营运资金	资产负债共同类	6131	未收贷款利息	表外科目
3301	其他资金往来款项	资产负债共同类	6141	代保管有价值品	表外科目
4121	盈余公积	所有者权益类	6201	期付款项	表外科目
4131	一般准备	所有者权益类	6211	应负责任	表外科目
4141	本年利润	所有者权益类	6231	未发行债券	表外科目
4151	利润分配	所有者权益类	6241	开出银行承兑汇票	表外科目
5101	利息收入	损益类	6251	开出信用证	表外科目
5102	中间业务收入	损益类	6261	开出保证凭信	表外科目
5103	金融企业往来收入	损益类	6271	有价单证	表外科目
5201	投资收益	损益类	6281	重要空白凭证	表外科目
5211	汇总损益	损益类			

六、银行业务代码

银行业务按照业务种类设置其代码，柜员应该熟悉各主要相关代码。

1. 对私业务(见表 1. 13)

表 1. 13 对私业务代码

业务类型	编号	业务名称	业务类型	编号	业务名称
个人存款业务	0001	个人活期储蓄开户	个人存款业务	0007	个人活期储蓄正式挂失
个人存款业务	0002	个人活期储蓄有折存款	个人存款业务	0008	个人活期储蓄正式挂失解挂
个人存款业务	0003	个人活期储蓄无折存款	个人存款业务	0009	个人活期储蓄换折
个人存款业务	0004	个人活期储蓄取款	个人存款业务	0011	个人活期储蓄销户
个人存款业务	0005	个人活期储蓄转账	个人存款业务	0012	个人整存整取开户存款