

新世纪金融学系列教材

商业银行 综合业务实验教程

王弦洲/主编

储蓄系统操作界面包括客户管理、活期、整存整取、定活两便、零存整取、存本取息、通知存款、教育储蓄、特殊业务和存本转息十个部分

核心会计思想是业务处理上对会计处理的客观要求。

银行的每个业务处理可分为两部分：

一部分为业务部分，另一部分为会计记账部分

贷款业务操作系统将借据、抵押品、抵债资产、不良贷款、贴现、汇票等均列入贷款管理范围之内，同时支持贷款户的提前部分或全部还款，单笔、拆笔收息，自动生成欠息登记簿

SHANGYE YINHANG
ZONGHE YEWU
SHIYAN JIAOCHENG



中国金融出版社

新世纪金融学系列教材

商业银行综合业务 实验教程

王弦洲 主编



中国金融出版社

责任编辑：王海晔 贾瑛瑛

责任校对：李俊英

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行综合业务实验教程 (Shangye Yinhang Zonghe Yewu Shiyan Jiaocheng) / 王弦洲主编. —北京: 中国金融出版社, 2006.5
(新世纪金融学系列教材)

ISBN 7-5049-4002-X

I. 商… II. 王… III. 商业银行—银行业务—教材
IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 026847 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 21.75

字数 438 千

版次 2006 年 5 月第 1 版

印次 2006 年 5 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 30.00 元

如出现印装错误本社负责调换

新世纪金融学系列教材

编 委 会

编委会顾问：

曾康霖（西南财经大学中国金融研究中心教授、博士生导师）

张亦春（厦门大学经济学院金融系教授、博士生导师）

白钦先（辽宁大学国际商学院金融系教授、博士生导师）

编委会主任：

张 强（湖南大学副校长、金融学院教授、博士生导师）

编委会副主任：

杨胜刚（湖南大学金融学院院长、教授、博士生导师）

编 委：

彭建刚（湖南大学研究生院副院长、金融学院教授、博士生导师）

张 强（湖南大学副校长、金融学院教授、博士生导师）

曾令华（湖南大学金融学院教授、博士生导师）

杨胜刚（湖南大学金融学院院长、教授、博士生导师）

晏艳阳（湖南大学金融学院副院长、教授、博士生导师）

戴晓凤（湖南大学金融学院应用金融系主任、教授）

李连友（湖南大学社科处处长、金融学院教授）

陈迪红（湖南大学金融学院风险管理与保险学系主任、教授）

卢仿先（湖南大学金融学院副院长、副教授）

贺学会（湖南大学金融学院副院长、副教授）

姚小义（湖南大学金融学院货币金融系主任、副教授）

乔海曙（湖南大学金融学院院长助理、副教授）

新世纪金融学系列教材

总 序

21 世纪的中国高等金融学教育蕴含着一系列的突破与创新,其中教材的创新即是重点之一。“新世纪金融学系列教材”是在湖南大学金融学科建设与发展的基础上,适应新世纪金融人才培养需求而推出的一套容量大、体例新、质量精、系统性强、适应面广的全新金融学系列教材。它既汇聚了湖南大学金融学院过去十多年来在教材建设中所取得的重要成果,又代表了高等金融学教育界在新时期积极探索教材改革与创新的最新发展趋势。

该系列教材拟推出 20 种,包括货币金融、银行管理、证券投资、国际金融、金融工程、征信管理、保险精算等金融学各专业方向所涉及的理论课与实验课教学内容的诸多方面。基本上涵盖了金融学各专业方向的核心课程,成为一个具有可塑性的金融学核心教材库,可供金融类各层次学生(含本科生、研究生)根据培养目标进行挑选和组合,也可作为金融系统干部培训以及金融 MBA 等学位教育的专业教材。

参加该系列教材编写的主要是湖南大学金融学院具有丰富教学经验的专家教授,他们既熟悉我国高等金融学教育的

发展现状，又了解本学科教与学的具体要求，同时他们也是金融学理论研究的新生力量。该系列教材编写的指导思想是：以培养学生的综合素质为主，贯彻金融学研究与教学的最新思想，遵循学科自身发展规律和教学规律，以教育部颁布的教学大纲为指导并结合学术发展的最新成果，力求切合经济社会发展和高等金融学教育需要，具有科学性、前瞻性、启发性，做到低起点、高出点和真正好学、好教，有利于学生创造性地掌握金融学科知识并在此基础上形成自己的创新思维，以推动我国高等金融学教育事业的蓬勃发展。

我们诚恳地希望各界同仁及广大师生关注并支持这套教材的建设，及时将教材使用与学习过程中遇到的问题和改进意见反馈给我们，以供修订时参考。

张 强

2004 年 10 月于湖南大学

序 言

21 世纪的中国金融高等教育立足于培养全方位、复合型、高素质的金融人才，其发展定位是宽口径、厚基础、强技能、争一流。金融实验教学作为一种新的教学尝试，具有一定的层次性和阶段性，也是新形势下金融高等教育发展的必然选择。这就要求金融高等教育必须更新观念，在金融创新、人才培养等方面具有超前意识，并建立与之相适应的金融教学人才体系、金融教学内容、金融教学工具、金融教学方法以及与之相匹配的金融实验教学基地。

《商业银行综合业务实验教程》正是教育工作者们为了适应这一定位，以现代金融企业会计、会计学原理、支付结算制度等为基本原理，以实验软件为基础，以相关专业教学大纲为主线，结合商业银行会计业务的规程，对商业银行储蓄和对公存款业务、贷款业务、结算业务、资产及损益账务管理等进行模拟实验，不但培养学生独立操作的能力，而且要求学生具备密切配合的团队精神，既要依法合规，又要独立思考，使学生在校期间就养成按业务流程和规定实施内部控制、防范风险的良好职业习惯。

本书的特色体现在：一是操作性，通过直观和配套的强操作性模拟实验，可以使学生置身于现实银行业务的氛围

中；二是实用性，本书的实验多以业务为主，顺应现代商业银行会计大集中的趋势，将日终对账由核对账务改为核对业务；三是针对性，以客户为导向，以客户号为基础，归划账务信息，便于管理，符合征信发展需要；四是综合性，学生通过银行业务的综合实验，熟悉银行业务的全过程，使理论与实践相结合，计算机知识与金融学知识相衔接，有利于学生巩固原有多门学科知识，提高综合竞争力。

鉴于以上特点，本书可以作为高等学校金融及相关专业本科生的实验教材，也可供金融专业研究生、商业银行和其他金融机构专业人员用于培训和研发参考。

湖南大学金融学院院长 杨胜刚

2006 年 3 月

目录

1	实验项目 1 储蓄业务系统及交易代码
11	实验项目 2 储蓄前台业务管理
30	实验项目 3 储蓄存款业务临柜操作
96	实验项目 4 对公业务系统环境及交易代码
106	实验项目 5 商业银行对公业务管理
139	实验项目 6 对公存款业务操作流程
195	实验项目 7 贷款业务操作流程及要领
234	实验项目 8 商业银行结算业务
297	实验项目 9 资产及损益账务管理
311	实验项目 10 账表管理及打印
320	实验项目 11 系统管理
328	附录 系统升级后补充说明
336	参考文献
337	后记

实验项目 1

储蓄业务系统及交易代码

1.1 商业银行综合系统环境介绍

1.1.1 硬件环境

终端：实达 510G+、慧智 888。

实达 PR90 票据打印机、密码键盘、刷卡器。

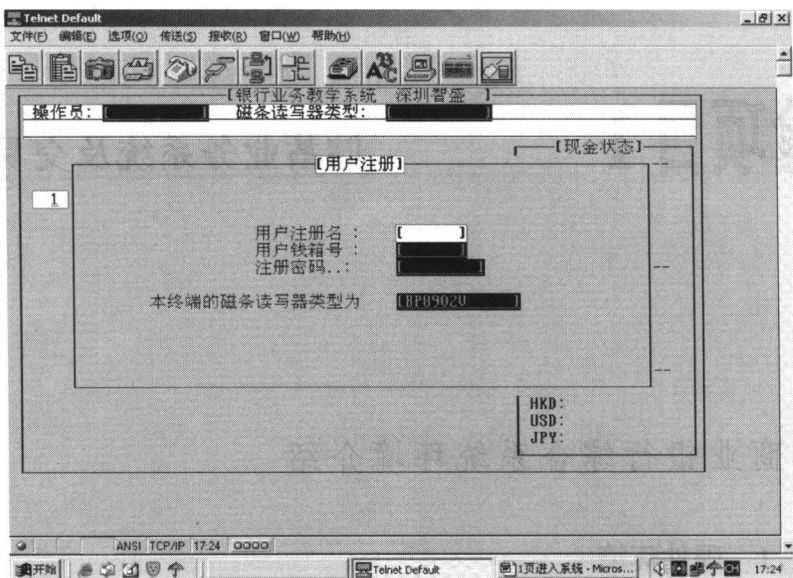
其中，票据打印机、密码键盘、刷卡器分别连接到终端的串行口上。

1.1.2 软件环境

IBM AIX 4.3 操作系统、SCO Unix Client、商业银行储蓄业务系统。

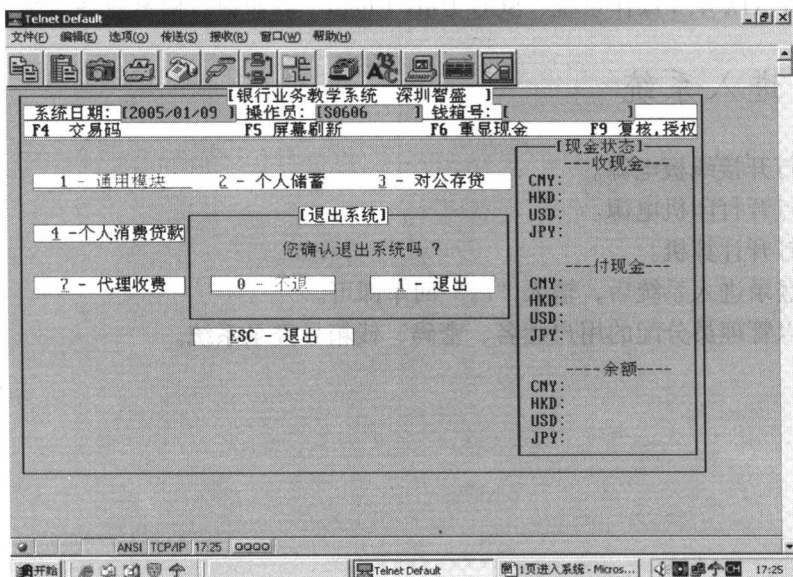
1.2 进入系统

1. 打开接线板电源。
2. 打开打印机电源。
3. 打开计算机。
4. 登录进入系统后，输入“cx”回车即可。
5. 以管理员分配的用户姓名、密码、钱箱号登录系统。



1.3 退出系统

按 F1 键或选择该界面的退出按钮 (Esc 键或“0—退出”按钮), 直到系统出现“退出系统”提示窗口, 选择“1—退出”按钮。注意: 此时尚未退出 UNIX 系统。



1.4 通用操作

1.4.1 窗口通用操作

1. 本系统的所有操作大部分可用键盘右边的小键盘代替，以方便操作。
2. 在本系统中，可按 Esc 键，退出当前窗口。
3. 任何非按钮处，可按回车键或按光标键将光标移到下一焦点。
4. 本系统中，凡遇到标有数字（或“/”、“*”）、短破折号和文字的按钮，既可以先将光标移至该按钮处，然后按回车键，也可以直接按按钮上标明的数字键（或“/”、“*”键）来执行按钮所包含的功能。如：主界面的“2—活期”按钮，可用光标键将光标移到本按钮再按回车键，或直接按数字键“2”来打开活期业务处理窗口。本手册后面所提到的选择某个按钮操作即是这样完成的。
5. 凡遇到右边是个下拉箭头的组合框，可按小键盘的上下光标键（即数字键“8”和“2”）直接进行选择。

1.4.2 业务通用操作

1. 为对客户进行完整的管理，任何新客户在开账户之前，必须先开客户，账户通过“客户号+账号后缀”来区分。客户号（一批）由商业银行总行科技部打印出来发给各支行。各储蓄网点再根据业务需要向上级行申请。客户号长度为10位：第1~2位为支行号，第3位用数字“0”~“3”表示储蓄账号，第4~9位为顺序号，第10位为校验号。客户号由客户自己选择，临柜人员输入电脑。
2. 凡按回车键后，弹出“刷磁条”窗口的，请在刷卡器上刷存折或操作员卡。
3. 若某业务要取消刷磁条的功能，请在窗口上找到“凭证输入”选择框，选择“手工输入”。
4. 凡按回车键后，弹出“输入密码”窗口的，请刷操作员卡或提醒客户按密码键盘输入密码。
5. 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”。

6. 业务操作中凭证号码必须为8位，密码为6位。

7. 若某业务要取消密码功能，请在窗口上找到“印鉴类别”，选择“C（无限制）”或“D（印鉴）”。

8. 窗口中若“客户号”旁边有两个输入框（上下或左右排列），我们称第一个为“客户号”，称第二个为“客户号重复”。“账号”、“存折号”、“存单号”同理。

9. 任何时候，若打印出现故障不能再进行处理，请先退出本系统后再进入系统，按以下顺序处理：

选择“个人储蓄”按钮，进入“个人储蓄”处理窗口；

选择“特殊业务”按钮，进入“特殊业务”处理窗口；

选择“凭证”按钮，进入“凭证处理”窗口；

选择“重打最后交易”按钮，进入“打印处理”窗口；

选择要打印的交易，按“执行”按钮，在系统的提示下操作。

还不能解决问题的，请即刻联系总行科技部的系统管理员。

10. 任何时候，若与总行主机通讯出现故障，系统报告错误，请退出本系统后再进入系统。若出现故障很长时间，并且系统不报错，请关机后再进入系统。若再次进入系统还是无法解决，请即刻与总行科技部联系。

1.4.3 当天业务处理

每天请按以下顺序处理：

1. 打开机器，进入系统。

2. 做现金日初。（请参见业务操作中通用模块—钱箱管理—现金有价凭证出库）

3. 处理具体储蓄业务。（请参见业务操作中有关章节）

4. 做现金日终平账。（请参见业务操作中通用模块—钱箱管理—尾箱轧账）

5. 退出系统，关机。

1.5 储蓄前台交易代码表

1.5.1 存折摘要代码表

注：储蓄存折包括：普通活期、零存整取、存本取息、通知存款共用。

一本通存折包括：普通活期、整存整取、定活两便、通知存款

AU：自动转存

BA: 工商行政管理费

BT: 部分提前支取

CB: 换折

CC: 加油费

CM: 通讯费

CS: 现金

EL: 电费

HA: 住宅管理费

HC: 手续费

HI: 医疗保险费

HU: 房租

IN: 利息

MN: 多媒体网络费

MT: 移动电话费

PR: 保险费

RR: 股息

SA: 工资

SC: 冲现

SI: 社会保险费

ST: 冲转

TA: 税款

TL: 电话费

TR: 转账

TV: 电视费

UI: 失业保险费

WT: 水费

一本通货币代码:

RMB: 人民币

USD: 美元

JPY: 日元

GBP: 英镑

HKD: 港币

EUR: 欧元

一本通储种代码:

A: 活期

B: 整存整取

C: 定活两便

D: 通知存款

1.5.2 商业银行储蓄前台业务交易代码 (1)、(2)、(3)

表 1-1 商业银行储蓄前台业务交易代码 (1)

分类	操作码	操作内容	分类	操作码	操作内容
通用业务	111	表内通用记账	柜员钱箱管理	1311	重要空白凭证出库
	112	表外通用记账		1312	重要空白凭证入库
客户维护	1211	私人客户维护		1313	重要空白凭证调配
	1212	公司客户维护		1314	重要空白凭证查询
	1213	表内账户信息维护		1315	重要空白凭证作废
	1214	表外账户信息维护		1316	增加尾箱
开户、销户	1221	非计息内部户开户		1277	柜员增加柜员钱箱
	1223	内部账户销户	客户查询	1411	客户综合查询
	1224	计息内部账户开户		1412	私人客户查询
冻结、解冻	1231	账户部分冻结		1413	公司客户查询
	1232	账户部分解冻	账户查询	1421	表内账户综合查询
	1233	账户冻结		1422	表内账户明细查询
	1234	账户解冻		1423	表外账户综合查询
冲补账	1241	冲账		1424	表外账户明细查询
	1242	补账		1425	积数查询
	1243	串户冲补账		1426	冻结查询
	1244	冲销户		1427	特殊业务查询
凭证管理	12511	凭证领用	凭证查询	1431	凭证综合查询
	12512	凭证上缴		1432	支票库存查询
	12513	支票出售		1433	支票查询 (支票号)
	12514	取消支票出售		1434	支票查询 (账号)
	12515	支票核销	交易查询	1441	交易综合查询
	12516	取消支票核销		1442	交易账务查询
	12517	支票挂失		1443	账户账务查询
	12518	支票解挂		1444	放款查询
柜员管理	1261	柜员卡建立		1445	开销户查询
	1262	柜员密码修改		1446	表外账务查询
	1263	柜员密码挂失	总账查询	1451	科目查询
	1264	柜员卡重新写磁	预约业务	12361	预约转存申请
	1265	柜员卡换卡		12362	撤销预约转存申请
	1266	柜员卡检测		12363	预约转存查询

表 1-2

商业银行前台业务交易代码 (2)

分类	操作码	操作内容	分类	操作码	操作内容
普通业务	211	开普通客户	一卡通、一本通业务	212	开一卡通凭证
	221	普通活期开户		213	销一卡通凭证
	222	普通活期存款		226	一卡通活期开户
	223	普通活期取款		227	一卡通活期存款
	224	普通活期销户		228	一卡通活期取款
	225	补打普通活期存折		229	一卡通活期销户
	231	整存整取开户		234	一卡通整存整取开户
	232	整存整取部提		235	一卡通整存整取消户
	233	整存整取消户		236	一卡通整存整取部提
	241	定活开户		243	一卡通定活开户
	242	定活销户		244	一卡通定活销户
	251	零存整取开户		254	一卡通整存零取开户
	252	零存整取存款		255	一卡通整存零取取款
	253	零存整取消户		256	一卡通整存零取消户
	261	存本取息开户		274	一卡通通知存款开户
	262	存本取息取息		275	一卡通通知存款支取
	263	存本取息销户		276	一卡通通知存款销户
	271	通知存款开户		284	一卡通教育储蓄开户
	272	通知存款支取		285	一卡通教育储蓄存款
	273	通知存款销户		286	一卡通教育储蓄销户
	281	普通支票开户		2*11	一卡通补登折
	282	普通支票预开户		2*12	一卡通换凭证
	283	普通支票存款		2*13	一卡通重新写磁
	284	普通支票取款		2*14	一卡通挂失
	285	普通支票结清		2*15	一卡通解挂 (不换凭证)
	286	普通支票销户		2*16	一卡通解挂 (换凭证)
	291	教育储蓄开户		2*17	一卡通密码修改
	292	教育储蓄存款		2*18	一卡通打印调整
	293	教育储蓄销户		2*19	补开一卡通凭证
	2-	存本转息		2*1/	生成一卡通对账单
	2+1	凭证式国债发售		2*1*	普通账户转一卡通账户
	2+2	凭证式国债再发售		2*21	重打最后交易
	2+3	凭证式国债兑付		2*22	补打存折
	2*1	普通支票开户		2*23	存折打印调整
	2*2	普通支票预开户		2*24	换存折
				2*25	换存单
	2*31	换一卡通		2*26	重写存折磁条
	2*32	换存折		2*27	账户密码修改
	2*33	换存单		2*28	凭证挂失
	2*41	卡对照新增		2*29	凭证解挂 (不换凭证)
	2*42	卡对照查询		2*2-	凭证解挂 (换存折)
	2*43	存折存单对照新增		2*2*	凭证解挂 (换存单)
	2*44	存折存单对照查询		2*5	更换银联卡

表 1-3

商业银行前台业务交易代码 (3)

分类	操作码	操作内容	分类	操作码	操作内容
代理业务	51	合同录入	网上 个人 银行 业务	81	网银个人开户
	52	合同查询维护		82	网银个人账户新增
	53	批量录入		83	网银客户修改
	54	批量查询维护		84	网银个人账户修改
	55	增加批量明细		85	网银期望账号登记
	56	逐笔代收		86	网银期望账号查询
	57	逐笔代收 (无代理清单)		87	网银期望账号删除
	58	逐笔代收 (代理清单)		88	网银客户账号销户
代理收费	71	煤气代收费		89	网银客号销户
	72	电信代收费	快捷 功能 键	8/	网上个人转账查询
	73	银证转账		8 -	个人密码挂失重置
	74	联通代收费		8 + 1	网上个人客户确认
	75	保证金托管		8 + 2	网上个人客户解锁
	76	手机银行		F2	直接退到主画面
	77	国税代收费		F3	私人客户信息查询
	78	铁通代收费		F4	交易码切入
	79	移动代收费		F5	屏幕画面刷新
	7/	地税代收费		F6	重现库存现金
	7*	社保代收费		F7	新旧账号转换
				F8	表内账户直接查询
				F9	复核切入
				F10	一卡通账户查询
				F11	账户凭证查询

表 1-4

前台业务代码设置

科目代码	科目名称	业务代码	业务代码名称
101	现金		
10101	库存现金	101	库存现金
202	通知存款		
20202	个人通知存款	827	个人通知存款
211	活期储蓄存款		
21101	活期储蓄存款	811	活期储蓄存款
21102	定活两便储蓄存款	812	定活两便储蓄存款
21103	个人支票存款	813	个人支票存款
21104	其他活期储蓄存款	814	其他活期储蓄存款
215	定期储蓄存款		
21501	整存整取储蓄存款		
2150101	一年期以下整存整取	821	一年期以下整存整取
2150102	一年期以上整存整取	822	一年期以上整存整取
21502	零存整取定期储蓄存款	823	零存整取定期储蓄存款
21503	存本取息储蓄存款	824	存本取息储蓄存款
21504	整存零取储蓄存款	825	整存零取储蓄存款
21505	大额可转让定期储蓄存单	826	大额可转让定期储蓄存单