

33

商业银行管理 实验教程

SYHGL

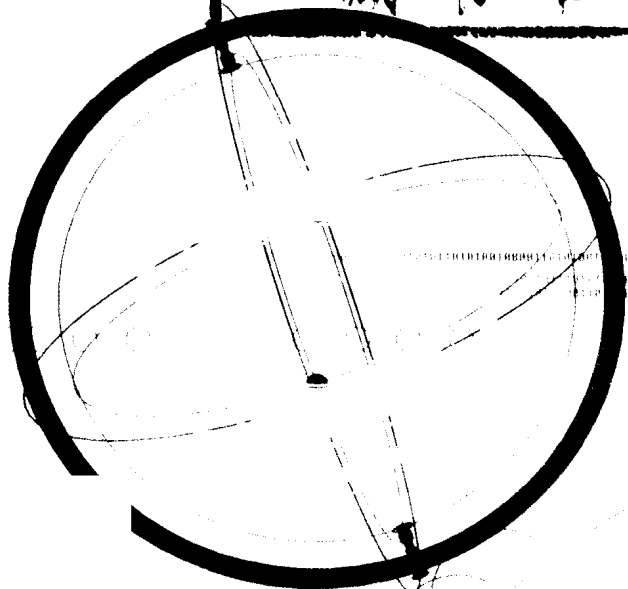
陶田 牛军学 朱建国

SHIYANJIAOCHENG

高等院校经济管理通用实验教材

丛书主编：李好好 朱建国 陶田

江苏工业学院图书馆
藏书章



山西经济出版社

责任编辑:张 蕾
复 审:寇志宏
终 审:李肖敏

图书在版编目(CIP)数据

商业银行管理实验教程 / 陶田,牛军学,朱建国.
太原:山西经济出版社,2003.9
高等院校经济管理通用实验教材
ISBN 7-80636-697-0

I.商... II.①陶...②牛...③朱... III.商业银
行—经济管理—高等学校—教材 IV.F830.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2003)第081516号

商业银行管理实验教程
陶田 牛军学 朱建国

*

山西经济出版社出版发行
030012 太原市建设南路15号 0351-4922102
<http://www.sxep.com.cn> E-mail: sxep@sx.cei.gov.cn
新华书店经销 山西三铁印业有限公司印刷

*

开本: 880×1230 1/16 印张: 9.25 字数: 255千字
2003年9月第1版 2003年9月太原第1次印刷
印数: 1—3000册

*

ISBN 7-80636-697-0
F·623 定价: 23.00元(含光盘)

总 序

实验作为科学研究的一种主要手段,对人类认识和改造自然起到了不可磨灭的巨大作用。实验也是帮助一代又一代莘莘学子学习和掌握前人所积累知识的有效教学手段。古往今来,张衡、伽利略、爱迪生、摩尔根等一大批科学家的实验不仅揭示了自然界的规律,而且也给了后人以深刻的启迪。

但是,长期以来,实验一直被认为是自然科学、工程科学和行为科学的专利,而经济学则被认为不可能成为一门实验科学。形成这种观念的基本原因是,人们认为,经济现象复杂多变,无法通过可控的实验加以研究。即使像萨缪尔森这样的经济学大师,直到上世纪 80 年代中期也还认为^①:“一种发现经济法则的可能方法就是通过实验。不幸的是,经济学家不容易控制其他重要因素,因此无法进行类似化学家或生物学家所做的实验。他们一般只能像天文学家或气象学家一样借助观察手段。”

除此以外,长期以来受自然科学研究影响而产生的“经济学实验应尽可能地模拟现实经济”的误解也是形成这种观念的一个重要原因,这种误解使人们对在可控条件下研究大规模的宏观经济现象望而却步。而微观经济学尽管具备在可控条件下开展实验的条件,但是,直到上世纪中叶,微观经济学的理论基础还相当薄弱和单调,绝大多数学者只是醉心于将实际经济现象抽象化,然后利用数学优化的工具,研究均衡问题。而对这些抽象化假设是否真的符合现实并不感兴趣,他们只对检验这些假设的后果(如竞争均衡、比较静态等)感兴趣。实际上,优化、均衡等抽象假设在实验室里也几乎不可能被证实。

显然,在这样气氛下的大学经济学教学,实验当然不可能有什么地位,也不可能像理工科、医学、心理学专业那样,设立什么实验室,更不可能形成“实验经济学”(Experimental Economics)这门学科。

博弈论的出现和进入经济学研究领域,为实验经济学的诞生创造了条件。上世纪 40 年代末开始,从建立需求与供给曲线、设计双向式拍卖体制等市场均衡研究和教学开始,实验经济学逐步在美国的一些著名的大学和研究机构,如兰德公司、哈佛大学、普度大学等开始酝酿,到上世纪 70 年代以后,更多的欧美著名大学,如美国加州理工学院、亚利桑那大学以及德国波恩大学等,开展了实验经济学的研究和教学,所涉及的课题从传统的市场和博弈论领域扩展遍及到政治经济学、公共选择、股票市场、货币和通货膨胀、国际贸易以及其他经济管理领域,实验经济学开始逐步走向成熟。

实验经济学得以蓬勃发展与计算机科学的迅速进展与普及密不可分。在过去的 20 多年里,计算机的价格迅速地降低,性能却令人目眩地提高,大量实验软件则被开发出来并商业化,这些因素使经济学实验得以迅速普及。许多以前难以开展实验的复杂经济现象现在有可能通过计算机来研究,经济科学实验中要求的可重复性和可控性也因计算机科学的迅速进步而成为可能。另外,越来越多的国家和国际组织还利用实验经济学的方法来筛选可行的经济政策和决策。

今天,人们已经对什么是实验经济学形成共识:

实验经济学是在可控的实验环境下针对某一经济现象,通过控制某些条件,观察决策者行为和分析实验结果,以检验、比较和完善经济理论并提供决策依据。

^① 参见萨缪尔森、诺德豪斯:《经济学》,1985 年版。当然,随着实验经济学取得的进展,萨缪尔森等在他们 1992 年版的《经济学》中已经改变了他们的观点。他们注意到:“在一个振奋人心的新发展中,经济学家借助于实验室和其他受控制的实验,以研究经济现象。”在强调“在经济学中完成实验要困难得多”的同时,他们写道:“尽管存在着这些困难,经济学家还是越来越多地依赖于实验以解释经济行为。”

从方法论来说,实验经济学在研究和教学上主要有以下几方面的作用:

- 1.当存在多种理论时,通过简单的实验可以比较和评估各种相互竞争的理论;
- 2.当仅存在一种理论时,找出此理论可以解释实验数据的条件,并检验理论的效力;
- 3.当不存在任何理论时,发现某些实际规律;
- 4.实验方法应用到现实现象和政策问题上(例如,通过实验取得数据,以影响政府、消费者、选民以及管理者的决策);
- 5.在大学的课程中辅以实验解释经济学理论(让学生参加实验),帮助学生掌握经济学原理,了解经济学作为一门实验科学的自然演变过程。

国外的实验经济学研究与教学已经形成比较大的气候,从大学来看,加州理工学院、亚利桑那大学、波恩大学被公认为世界上实验经济学教学与研究的三大重镇。美国、加拿大、英国、德国、法国、意大利、荷兰、西班牙、瑞典、挪威、日本、韩国、新加坡、印度、尼日利亚以及中国香港、中国台湾等国家和地区的一大批著名大学都纷纷开展了实验经济学的研究和教学。目前,在许多著名的大学里,学生在学习经济管理类课程时,都规定要参加一定次数的实验,教师在教学时,也大量引用实验案例。这些做法,收到了良好的教学效果。

从上世纪90年代开始,我国的一些高校和研究机构逐步引进并重视实验经济学,目前,不少高校的经济管理类专业已经设立了不同规模和内容的实验室,为教学和研究服务。中国人民大学、北京大学、上海理工大学、上海外贸学院、东华大学、广东商学院等院校不仅建设了较高水平的经济管理类专业实验室,而且在教育部的支持下,发起和组织了三届经济管理类专业实验室建设研讨会,并正筹备成立有关的学术组织。

根据国内外实验经济学教学的实践,可以总结出实验经济学的要素有:

- 1.选择一个有趣和重要的课题;
- 2.实验设计(减少次要变量干扰,避免两上或多个变量的混合作用——随机化方法);
- 3.确定被实验者;
- 4.实验室设备(电脑化、网络化);
- 5.实验步骤、分析数据以及报告结果。

2000年,在李岚清同志视察上海理工大学实验室建设成果的鼓舞下,上海理工大学商学院在学校和社会的支持下,开始建设现代化的上海理工大学经济科学实验中心,包括电算化会计实验室、手工会计实验室、电子模拟银行实验室、证券与期货投资模拟实验室、电子商务实验室、ERP实验室、商业动态模拟实验室等。经过一年多的建设,实验中心在硬件建设上已经基本完成。为了充分发挥实验中心在教学方面的作用,上海理工大学商学院又从2002年开始,在山西经济出版社的大力支持下,着手在原有部分内部使用的教材基础上,组织编写一套系统的经济管理类专业实验教材丛书,此项工作已经上海市教委批准作为重点项目立项。这套教材共10种,计划在两年的时间里出齐。我们希望通过这套教材的编写出版,一方面可以总结我们在实验教学方面的成果和经验,另一方面,又可以此求教于兄弟院校的同行。我们的愿望是,虽然我们的水平不高,但愿意与大家共同努力,搞好我国大学经济管理专业的实验教学。

最后,我们还要对支持本套丛书出版立项的上海市教委和上海理工大学教务处,对长期以来关怀并给予我们实验室建设大力支持的沪江大学香港校友会龚甲龙、林贝聿嘉、陆增镛、黄佐时等老学长,对多次给予我们支援的用友软件公司等,对为本套丛书出版做了大量工作的山西经济出版社李肖敏副总编辑及寇志宏、张蕾、任冰同志,表示衷心的感谢。

李好好 朱建国 陶田

2003年7月

前言

信息时代需要培养具有创造能力、实践能力的高素质经济和管理人才,进一步加强实验教学工作对于培养高素质人才是非常重要的,因此,规范实验教学工作,保证实验教学质量,重视实验教学内容和教学方法的改革,逐步实现实验教学手段的现代化是当前各校经管类专业教学改革的重要课题。经管类专业实践性教育环节主要是通过实验室进行各种验证性、设计性、综合性、研究性、操作性实验来达到规定的教学目标。同时,根据经管类专业的特点,加强和发挥案例教学的作用也是培养高素质人才的重要手段。必要的实验环境和条件是经济管理类专业建设的重要内容,从目前的情况来看,不论是实验教学的内容、教学方法,还是实验教材、实验软件等都严重滞后,不能满足培养高素质人才的需要,实验教学的开展已经成为经管类专业发展的瓶颈之一。

经管类专业开展和实施实验教学为提高教学质量创造条件,如果没有一定的实习模拟环境,只是纸上谈兵地讲理论,在银行,企业管理等领域大量使用计算机的今天,我们不可能只靠黑板来传授知识,而让学生到毕业之后再去接触这些实际系统,这种做法显然不能满足培养高素质人才的需要。同时,为提高经济管理科学研究的水平,都正在越来越多地使用计算机模拟手段,而且对于技术和设备的要求也越来越高。

“商业银行业务实验”是金融、信息、会计等专业的学生学习“商业银行经营和管理”课程必要的实验教学环节,开展商业银行业务实验组织和实施包括两个方面:一方面是“商业银行业务模拟系统”该系统是学生进行“商业银行业务实验”的操作平台,为学生提供了一个身临其境的银行业务实际操作环境;另一方面是为实验提供的,可在“商业银行业务模拟系统”运行的大量实务案例,使学生能够熟悉银行业务的操作过程,改变其知识结构,增强其就业竞争能力。

本教材包括一套商业银行业务模拟系统和大量银行业务实验案例,对于金融类、管理类各个专业组织和实施“商业银行业务实验”提供了必要的基础条件。

本教材是对上海理工大学商学院经济与管理实验中心实际使用该套系统两年来的总结,也是为培养高素质金融人才所作的探索。经过近两年的不断的修改和完善,不论是模拟系统软件还是模拟案例都已经能够涵盖“商业银行经营和管理”课程的教学内容,能够为该课程配套实施相关的实践性教育环节。

本教材由上海理工大学商学院陶田担任主编,负责全书的规划和统筹,牛军学编写了本教程的全部案例,朱建国设计和编写了全套“商业银行业务实验”软件,全书由陶田同志负责统稿、修改和审定。

上海理工大学商学院金融系、会计系其他教师对本书的编写提供了宝贵的意见和建议,上海理工大学商学院经济与管理实验中心的教师也为本书提供了宝贵意见,对此,谨致以深切的谢意。

由于“商业银行业务实验”对金融类专业实践性教育环节来讲,尚处于探索阶段,是一项艰苦、复杂的事业,还有赖于不断的探索和实践,因此,书中不足之处在所难免,恳切地



希望各位读者和同行批评指正。各兄弟院校在使用中如有好的建议或批评，欢迎通过电子邮件传达给我们，(webmaster@fait.org.cn) 在此，先致以谢意。

编著者

2003年5月

目 录

第一章 商业银行业务管理实验概述	1
第一节 商业银行业务管理实验的总体构思.....	1
第二节 银行管理业务实验软件介绍.....	2
第三节 关于光盘的使用.....	6
第二章 储蓄业务实验	8
第一节 活期储蓄业务实验.....	8
第二节 定期储蓄业务实验.....	17
第三节 其他业务实验.....	27
第三章 企业业务实验	32
第一节 企业活期存款实验.....	32
第二节 企业定期存款实验.....	47
第三节 企业转账结算实验.....	57
第四章 贷款业务实验	66
第一节 企业资质评估.....	66
第二节 企业贷款申请审批.....	75
第五章 企业管理业务	135
第一节 银行柜员管理实验	135
第二节 领导查询实验	136



第一章 商业银行业务管理实验概述

第一节 商业银行业务管理实验的总体构思

随着改革开放的不断深入,金融体制正在不断地完善和发展。国内各大商业银行都已经意识到,只有为客户提供更优质、更快捷、更便利的金融服务,才能在激烈的竞争中得以立足和发展。商业银行本身的发展需要金融人员能够业务精通,熟练,而且具有较强的综合素质。但是,由于主客观的原因,每年新入行人员的实习,都给各大银行带了许多不便。新入行人员不能立即上岗,而且能力单一,已是各大银行急需解决的问题。也为学校教育提出了如何提高学生综合素质的重要课题。

通过对银行业务的模拟实验,使学生能够比较熟练地运用所学技能和方法,初步胜任各大商业银行相关工作,综合运用所学到的技能知识,独立完成银行实践操作,较全面地掌握银行的具体运作程序。通过对银行业务的模拟实验,可以较快地培养出符合商业银行上岗要求的理论和业务素质双过硬的复合型人才,为以后从事银行工作打下基础。

科学实验是一切理论研究活动的基础,通过实验可以验证科学理论、提高分析问题、解决问题的能力,提高实验者本身的综合素质。一项科学的实验,大致上要经历三个阶段。实验方案设计和制定阶段、实验方案实施和运行阶段、实验方案总结和报告阶段。

实验方案设计和制定阶段是实验的基本前提,实验方案的设计要紧密结合实务工作的特点,要对实验提出具体的要求和目的,应该遵循科学性、先进性和可操作性的原则,以保证实验方案能够达到实验的目的。

实验方案实施和运行阶段是实验的主体,应保证实验过程中使用的工具、设备、资料等的完备性,实验者通过实施和运行实验方案,运用实验设备对实验数据进行观察、处理,解决实验过程中遇到的问题,完成实验操作。

实验方案总结和报告阶段是实验的目的,通过实验得到的结论应该予以总结,对实验方法予以描述,通过实验的操作和观察,判断或推断出实验的结果。

商业银行业务管理实验是科学实验的一种,是为了让实验者通过实验了解现代商业银行的经营管理的过程,掌握现代商业银行的经营管理的业务流程和业务操作要领,也是提高实验者综合素质和解决问题的能力的重要途径。

商业银行业务管理实验的主要任务包括以下4个方面:

1. 通过对实验案例和数据的观察和处理,使学生能够进一步掌握银行经营管理学科的基本知识、基本方法和基本技能,并能够运用这些知识解决银行经营管理遇到的问题,加深对课堂知识的理解。

2. 培养和提高学生从事科学实验的素质,使学生能够更好地树立起理论联系实际的科学思想,发扬实事求是的科学作风,提倡严肃认真的工作态度和主动进取的科学探索精神。同时,也是对学生们团结协作、共同探索、相互协调的团队协作精神的培养。

3. 培养和提高学生动手实践能力,使学生能够在教室的指导下,收集实验数据、调整实验设备、体验自己动手操作的乐趣。

4. 提高学生的自学能力,现代社会要求社会成员树立终身学习的思想,实验教学与课堂教学相比,具有更大的分散性,教师不可能对每个学生进行手把手的操作指导,要求学生自己理解实验的操作步骤和要领,这些特点对于培养学生的自学能力是很有帮助的。

商业银行业务管理实验的主要目的包括以下3个方面:

1. 提高和加深学生对课堂知识的理解。通过学生身历其境的实际操作,对原先书本上学到的知识进行验证,了解理论提出的实务前提,加深了对理论的掌握和理解。同时,对于



一些原先掌握得不甚了了的书本知识,通过实验操作可以提高理解的程度。

2. 培养和提高学生的综合素质,学生自己动手完成实验的过程,本身对学生的综合素质提出了较高的要求,通过实验,学生的自学能力、动手能力、语言表达能力和思维判断能力都有所提高,从而,提高了学生的整体综合素质。

3. 缩短学生就业后的岗位熟悉时间。通过实验,学生对银行管理业务有了一定的感性认识,对银行各个业务岗位有了一定的了解,对缩短从学校到单位的距离有积极的意义。

开展和实施商业银行业务管理实验必须有各种硬件和软件的保障。商业银行业务管理实验所需要的硬件设备主要是指完成实验所新的实验环境和实验设备,实验环境主要是指专业的实验室,实验室可以根据模拟银行大厅的环境进行布局及配置,包括教学用投影屏幕、投影仪等。实验设备主要是能够运行实验软件的计算机、网络设备和打印机,有条件的还可以配备如 ATM 设备、利率牌、点钞机等设备。此外,在实验场所内张贴有关行业规范和模拟银行实验中心管理规定等也是制造模拟银行氛围的有效措施。

商业银行业务管理实验所需要的软件主要包括两个方面:一个方面是要有一套能够进行模拟操作的商业银行业务管理实验软件系统,这套软件是保证实验正常进行的计算机操作平台,要求能够尽可能涵盖商业银行的日常业务,并且要对业务流程有一定的透明度,操作比较简便。另一方面是要有用于实验的实验数据和案例,对实验数据和案例的要求,要尽可能体现银行经常性业务的实际操作的特点,要能够反映课堂教学的相关知识点。

商业银行业务管理实验的具体要求包括以下几点:

1. 要求学生预先对实验资料、实验设备有初步的了解,一般应将实验安排在理论教学结束以后,也可以结合在课堂理论教学的同时进行。

2. 要求学生独立地顺序完成所布置的实验课题,只有独立完成,才能够是每个同学都达到实验目的。

3. 从实验的课题和要求出发,能够适当的选择和运用实验设备和实验材料,完成必要的操作。

4. 应该配备专业的指导教师负责实验的组织和指导工作,实验完成后,指导教师应该根据实际情况评定学生的实验成绩。

5. 正确记录和处理实验数据以及实验结论,撰写合格的实验报告。

商业银行业务管理实验是金融专业及其他经管类专业学生的必修实践性教育环节,是培养符合商业银行上岗要求的理论和业务素质双过硬的复合型人才之必由之路。

第二节 银行管理业务实验软件介绍

“工欲善其事,必先利其器”,要开展和实施实验教学,首先要有一套适合实验使用的实验软件作为实验教学的操作平台,要开展和实施银行管理业务实验,就必须先要有一套银行管理业务实验软件,作为实验平台。现在,各家银行都已经采用计算机处理日常银行业务,银行实际使用的软件系统可以作为实验使用的软件平台。但是,银行实际使用的软件一般都比较庞大,大部分都是在小型机上、甚至大型机上运行的大型软件系统,如果将其直接移植到学校实验室使用,代价就比较高,一般要求学校投入较大的资金,由于各家银行在业务处理流程上、在内部控制监管上差别很大,又没有配套的数据和案例供实验时使用,所以,不能适应学校组织和实施实验教学的实际情况,往往买来了却没有用,造成重大的浪费。

根据以上理由,我们设计和编写了一套适合学校教育的银行管理业务实验软件,以满足各校开展教学实验之需。

要设计和编写一套经济实用的银行管理业务实验软件有一定的难度,主要是银行业务的特点和教学要求的矛盾所致。

首先,银行业务范围很广,有面对居民的储蓄业务、又有面向企业的存、贷款业务和其



他各种中间业务。

其次,银行业务的内部控制要求比较高,控制严密,各个岗位往往相互隔离,学生要全面了解各个岗位的业务比较困难。

最后,银行实际使用的软件系统很难直接移植到实验室,银行实际使用的业务管理系统一般在小型机上运行,有些甚至在大型机上运行,银行业务管理系统基本上是自行开发或委托开发的,很少有用商品化软件的,因此通用性很差,不适合学校实验教学的要求。

因此,模拟银行管理软件的设计与开发必须体现以下几方面的要求:

1. 要尽可能涵盖银行的经常性业务,尽管银行的业务范围很广,但是,主要是日程经常发生的一些经常性业务,设计的实验软件要能够包含这些经常性业务的日常操作。

2. 不仅仅是操作技能的训练。实验的目的不是将学生培养成操作能手或打字能手,是要学生在实验过程中加深对课堂教学中学到的基础知识的理解,因此,涉及的软件应该尽可能透明,让学生了解为什么要这样操作的道理。

3. 要能够体现银行业务的勾稽关系和业务流程。通过实验要使学生对银行业务管理的操作流程有一个完整的感性认识。

4. 要与具体案例相结合,使学生能够更好地理论联系实际,掌握实务操作的关键点,培养将来在实际工作中的处理问题的思路。

银行管理业务实验系统的主要功能模块介绍如下:

银行管理业务实验系统的主要功能模块图如图 1-1 所示:

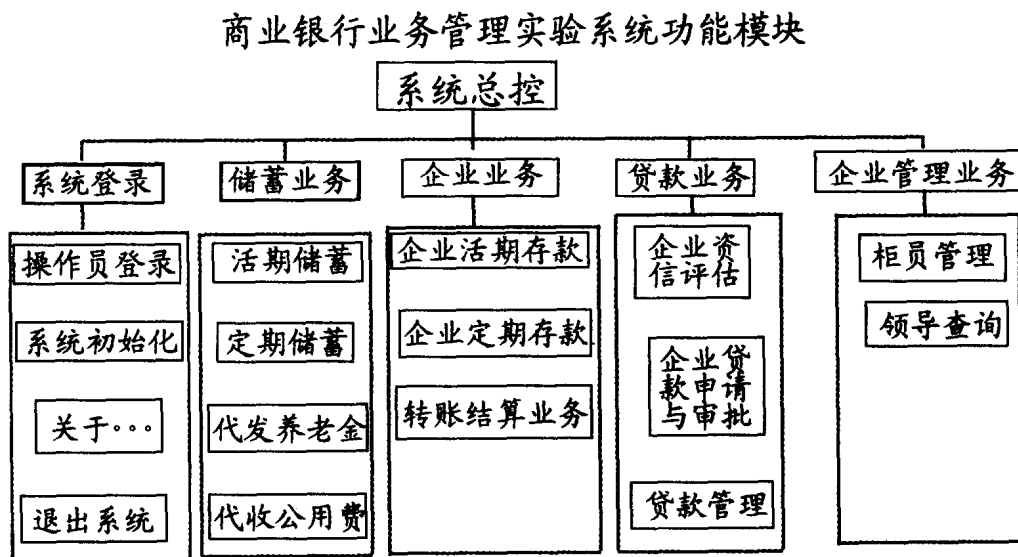


图 1-1

银行管理业务实验系统有系统登录、储蓄业务、企业业务、贷款业务和企业管理业务五个主要的功能模块,每个功能模块又包括若干个子功能模块,每个子功能模块又包含着若干子模块。各模块介绍如下:

“系统登录”功能模块。系统登录功能模块包括“操作员登录”、“系统初始化”、“关于...”、“退出系统”4个子功能模块。

1. “操作员登录”子功能模块,用于操作员登录。系统启动后,首先要进行操作员登录。系统默认的操作员有两个。

(1) 用户名为“张三”,登录密码为“33333333”。

(2) 用户名为“李四”,登录密码为“44444444”。

用户可以使用“柜员管理”菜单命令添加、删除操作员。



2. “系统初始化”子功能模块,用于对系统执行初始化操作。实验系统在完成实验后,所有的答案等数据都保存在数据库里,为了让其他同学继续使用系统,应对系统进行初始化处理,使系统恢复到初始状态。系统初始化操作见删除数据库里的全部记录,因此同学们应该注意谨慎操作。

3. “关于....”子功能模块,用于显示有关版权、制作者信息。

4. “退出系统”子功能模块,用于推出系统的操作。

“储蓄业务”功能模块包括“活期储蓄”、“定期储蓄”、“代发养老金”和“代收公用费”4个一般储蓄所最常用的子功能模块。

1. “活期储蓄”子功能模块,用于一般银行储蓄所处理活期储蓄存款的业务操作,包括“新开户”、“存取款”和“活期销户”3个子模块。

(1) “新开用户”子模块,用于处理活期存款用户开户时的业务操作,要求填入储户开户的相关信息完成开户操作。

(2) “存取款”子模块,用于已经开户的活期存款储户存入款项或支取款项的有关业务操作。

(3) “活期销户”子模块,用于活期储户取消存款账号的业务处理。

2. “定期储蓄”子功能模块,用于一般银行储蓄所处理定期储蓄存款时的业务操作,其中包括“定期存入”、“到期取款”、“提前取款”和“定期查询”4个子模块。

(1) “定期存入”子模块,用于定期储蓄储户开列定期存款账户存入款项的业务操作。

(2) “到期取款”子模块,用于定期储蓄储户定期存单到期时支取款项的业务操作。

(3) “提前取款”子模块,用于定期储蓄储户定期存单没有到期提前支取款项的业务操作。

(4) “定期查询”子模块,用于对定期储蓄储户的定期存单进行查询的操作。

3. “代发养老金”子功能模块,用于一般银行和储蓄所代理发放养老金的业务操作。

4. “代收公用费”子功能模块,用于一般银行和储蓄所代理收取公用事业费的业务操作。

“企业业务”功能模块包括“企业活期存款”、“企业定期存款”和“企业转账结算业务”4个银行对公业务中最常用的子功能模块。

1. “企业活期存款”子功能模块,用于银行处理企业活期存款时的业务操作,其中包括“企业开户”和“企业存取”两个子模块。

(1) “企业开户”子模块,企业在银行申请开列基本户或结算户时的业务操作。

(2) “企业存取”子模块,企业活期存款客户在银行存取款时发生的业务操作。

2. “企业定期存款”子功能模块,用于银行处理企业定期存款时的业务操作,其中包括“企业定期存入”、“企业到期取款”、“企业提前存款”和“企业定期查询”4个子模块。

(1) “企业定期存入”子模块,企业定期存款客户在银行开户存入时发生的业务操作。

(2) “企业到期取款”子模块,企业定期存款客户存款到期取款时发生的业务操作。

(3) “企业提前取款”子模块,企业定期存款客户存款没有到期提前取款时发生的业务操作。

(4) “企业定期查询”子模块,企业定期存款客户业务查询时发生的业务操作。

3. “转账结算业务”子功能模块,用于银行处理企业转账结算时的业务操作,其中包括“企业收款结算”和“企业付款结算”两个子模块,企业结算包括“托收承付”、“委托收款”等多种结算方式。

(1) “企业收款结算”子模块,用于企业作为收款方时在银行办理收款手续时的操作。

(2) “企业付款结算”子模块,用于企业作为付款方时在银行办理付款手续时的操作。

“贷款业务”功能模块包括“企业资质评估”、“企业贷款申请与审批”和“贷款管理”



3 个子功能模块。

1. “企业资信评估”子功能模块，用于银行对于提出贷款申请的企业进行资信评估的业务操作。银行对企业进行资信评估的方法很多，各家银行采用的指标和评估方法也差别很大，但是，基本操作还是差不多的。银行管理业务实验系统要求输入企业财务报告中的有关信息和其他一些相关的非财务信息，然后根据输入的数据，系统给出信用得分和信用等级。

2. “企业贷款申请与审批”子功能模块，用于银行对企业贷款申请进行审批，并给出审批意见。系统对企业提出的贷款申请进行分类审查，并对贷款的担保情况进行审批。贷款申请分类审查包括“流动资金贷款”、“固定资产贷款”和“票据贴现贷款”的审查，每一类贷款还进一步细分成不同的子类。对担保情况的审查包括“信用担保”、“抵押担保”、“质押担保”等的审查。系统要求输入相关的财务和非财务指标后，系统根据这些指标和企业信用等级做出是否发放贷款的审批意见。

3. “贷款管理”子功能模块，用于对银行已经发放的贷款进行跟踪检查，根据信贷员反映的情况，对贷款进行分级管理。系统将贷款分为“正常”、“关注”、“次级”、“可疑”和“顺势”五级。

“企业管理业务”功能模块，用于一般银行的日常管理。包括“柜员管理”和“领导查询”两个子功能模块。

1. “柜员管理”子功能模块，用于银行对操作员的管理，保会操作员的增加或减少，以及登录密码的修改。

2. “领导查询”子功能模块，用于对完成的业务进行查询操作。教师可以通过这个模块了解学生实验情况，并可以将查询结果作为评分的依据。

银行管理业务实验系统通过主控窗口上的下拉菜单对整个系统进行调控。系统启动后首先进入主控窗口，然后，进行操作员登录，操作员登录后，才能进行其他操作。下面图 1-2 就是主控窗口的画面。

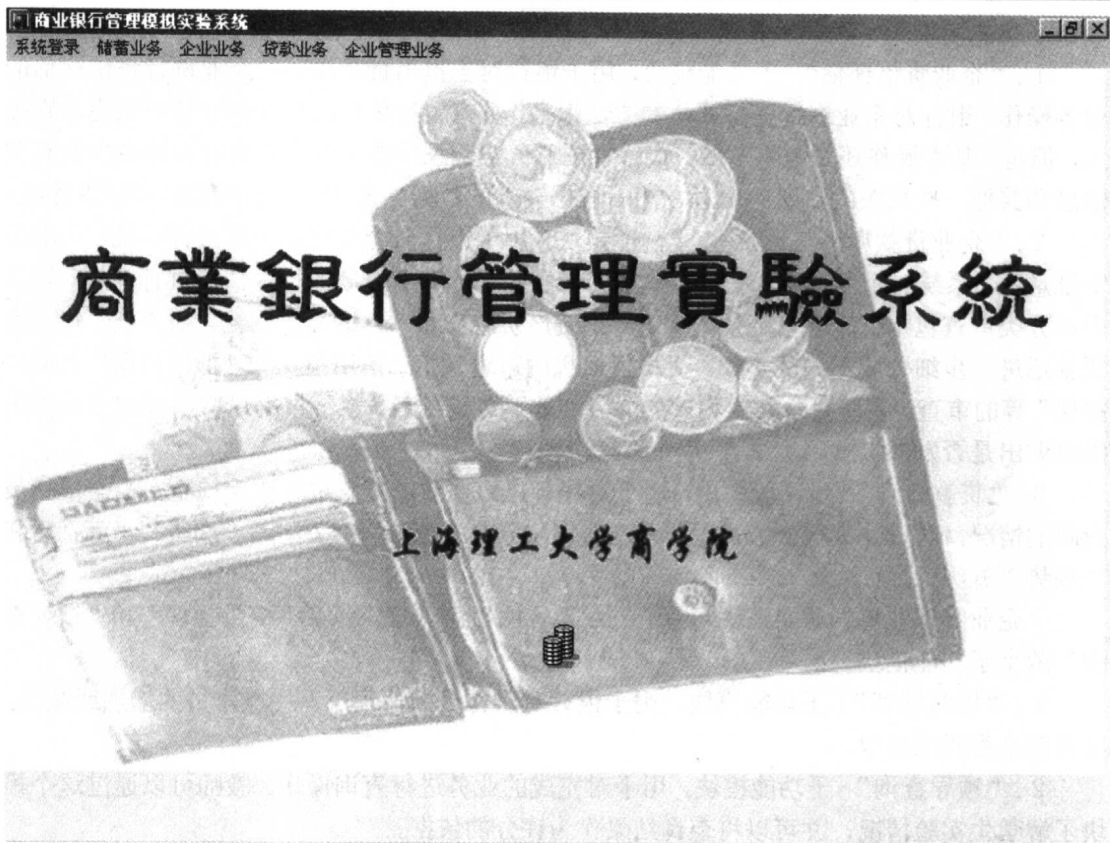


图 1-2

第三节 关于光盘的使用

本教程所附的光盘中，包含了银行管理业务实验系统软件，安装后即可根据本教程的数据和案例进行银行管理业务实验。

使用这个软件的系统需求：

Windows 2000 或 Windows XP

系统安装：

适用本书所列的实验必须先安装银行管理业务实验系统软件，按以下步骤完成系统安装。

1. 将本书所附的光盘插入计算机的 CD-ROM 驱动器。

出现启动屏幕画面。

注意：

如果出现菜单屏幕，打开 Windows 资源管理器，在窗口左边找到本机 CD-ROM 驱动器图标并单击，在窗口右面，双击 Setup.exe 文件。

2. 单击“介绍”按钮，了解有关银行管理业务实验系统软件的基本情况。
3. 单击“安装”按钮，系统将进行银行管理业务实验系统软件的安装。
4. 安装完成后，退出。

注意：

系统默认安装在硬盘的“d:\ebank”文件夹，一般不要随意改动。

系统运行：

单击本系统的图标，就可以运行了。系统默认的操作员和密码如下：



1. 张三, 33333333

2. 李四, 44444444

系统卸载:

卸载银行管理业务实验系统软件的步骤如下:

1. 单击 Windows 任务栏上的“开始”按钮, 鼠标指向“设置”, 单击“设置”子菜单中的“控制面板”命令。

2. 双击“添加/删除程序”图标。

3. 找到“vbank”程序, 单击“删除”按钮。系统将自动删除银行管理业务实验系统软件。

使用过程中如有问题, 可以在上海理工大学商学院网站上得到帮助, 也可以直接发电子邮件与作者联系 (webmaster@fait.org.cn)。



第二章 储蓄业务实验

第一节 活期储蓄业务实验

实验一

【实验名称】

活期储蓄存款业务，活期储蓄存款账户的开立。

【实验目的】

学习新的存款户增加时开立活期储蓄存款账户。

【实验资料】

1. 实验环境：

(1) 系统软件：Win2000。

(2) 应用软件：商业银行管理实验系统。

2. 知识准备：

活期储蓄存款是商业银行一项主要负债业务。

受理开立活期储蓄存款账户应先行审核存款户的有效证件。

开立账户和存款常常同时进行，如果暂时不欲存款，银行也往往要求客户开户时存入至少1元的存款。

3. 客户资料：

姓名	身份证号	家庭住址	账号
洪都航	130446196602051234	上海市南京东路 666 号	000002
钱江水	130446196608070543	上海市南京东路 679 号	000003
万向钱	310446194602034521	杭州市余杭路 15 号	000019

【操作步骤】

1. 单击“开始”按钮，选择“程序”项，在右边展开的菜单项中选择“模拟银行”，点击“模拟银行”，打开“商业银行管理实验系统”。

2. “商业银行管理实验系统”左上方菜单“系统登录”，选择此下拉菜单中的“操作员登录”项，单击后弹出操作员登录对话框。

3. “操作员登录”对话框中，输入操作员姓名“张三”和密码“33333333”，然后点击“确定”按钮。如图 2-1 所示：

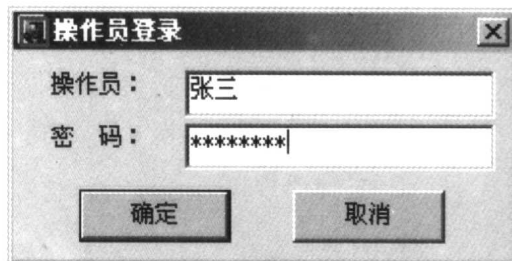


图 2-1

4. 系统确认后，提示“密码正确”，此时回车或点击“确定”。

5. 单击“商业银行管理实验系统”下拉菜单“储蓄业务”，选择“活期储蓄”所指向的“新开用户”项，单击后弹出“新用户账号”对话框。

6. 操作员按照流水号顺序为新客户指定一个账号，比如 000002，点击“确定”。如图 2-2 所示：



新用户帐号

请为新用户指定一个新帐号。

确定

取消

000002

图 2-2

7. 系统自动弹出“个人活期储蓄新开户”对话框。点击“处理”按钮，系统自行确认账号为“000002”。如图 2-3 所示：

个人活期存款

个人活期储蓄 新开户

2003-4-4

帐号 000002 户名

地址

证件名 身份证 证件号

存入金额 取出金额 帐户余额

操作员：张三

处理 确认 打印 退出

图 2-3

8. 顺序填列对话框的各空白项：户名“洪都航”，地址“上海市南京东路 666 号”，身份证号“130446196602051234”，存入金额“10”元，取出金额和账户余额可以先不填列。如图 2-4 所示：

个人活期存款

个人活期储蓄 新开户

2003-4-4

帐号 000002 户名 洪都航

地址 上海市南京东路666号

证件名 身份证 证件号 130446196602051234

存入金额 10 取出金额 帐户余额

操作员：张三

处理 确认 打印 退出

图 2-4