



金融类系列实验教程

商业银行业务实验教程

丁俊峰 著

SHANGYE YINHANG

YEWU SHIYAN



JIAOCHENG



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

金融类系列实验教程

商业银行业务实验教程

丁俊峰 著



中国金融出版社

策划编辑：王杰华

责任编辑：单翠霞

责任校对：张志文

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行业务实验教程(Shangye Yinhang Yewu Shiyan Jiaocheng)/丁俊峰著. —北京：中国金融出版社，2006. 1

(金融类系列实验教程)

ISBN 7 - 5049 - 3922 - 6

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 160459 号

出版
发行

中国金融出版社

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> (010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 三河印务有限公司 (瑞丰)

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 10. 75

字数 243 千

版次 2006 年 2 月第 1 版

印次 2006 年 2 月第 1 次印刷

印数 1—5090

定价 26. 00 元

如出现印装错误本社负责调换

作者简介

丁俊峰，男，江西省瑞金人，1968 年出生。1997 年毕业于陕西财经学院货币银行学专业，获经济学硕士学位。在银行业务部门工作多年。现任教于广东金融学院，研究方向主要是商业银行制度与经营管理，在《金融研究》等各级刊物发表论文、调查报告等三十余篇。

序

应用型人才是目前涵盖全国教学型大学人才培养的通用目标，如何通过一些具体措施使这种相对宽泛的目标具体化并得以实现，是摆在众多高校面前的一个不可回避的现实课题。改革后，金融学科在我国得到了长足发展，呈现出一派繁荣景象，但人才培养中理论与实际的脱节，仍是高等教育中普遍存在的问题。金融是现代经济的核心，建立与完善社会主义市场经济体系离不开健康发展的金融市场，同样也离不开金融教育的支持；社会固然需要优秀的金融理论家，但同样更离不开大量的实用型金融人才，基层实践领域尤为如此。

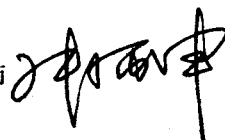
众所周知，在影响教学质量的诸多因素中，教材所发挥的基础性作用是不可替代的。以往传统教学模式注重课堂上基本理论知识的传授无疑十分必要，但如何通过实验教学环节，让学生在人为创造的模拟实践环境下，巩固课堂所学的理论，提高理论学习的兴趣及在实践中应用的能力，对创新型人才培养目标的实现尤为重要。综观近年我国金融学专业教材建设的发展，不足之处主要表现在实验教材资源的严重匮乏，许多核心课程的实验教材仍处于空白状态，这不仅造成了实验教学的落后，而且导致许多高校的实验教学无法得以开展。这种现状如不尽快加以扭转，势必会影响教学质量的有效提升，同时也难以为社会培养出更多、更好的高素质金融人才，因此适应创新型人才培养目标的要求，开发出一套适合我国金融高等教育现状的实验教材，已成为金融学专业教材建设工作的当务之急。鉴于以上现实，广东金融学院在进行广泛深入调查研究的基础上，组织富有教学与实践经验的中青年骨干教师，选择出操作性较强的六门核心课程编撰出版这套《金融类系列实验教程》，对此我们感到非常必要。同时，也对这些中青年教师勇于金融人才培养模式的探索及所表现出的高度社会责任感而倍感欣慰。

广东金融学院是一所伴随着新中国金融业的发展而成长、原隶属于中国人民银行的高等院校。与金融业界水乳交融的密切联系，养成了学院历来重视金融实践环节的人才培养传统。经过几十年应用型金融人才教学经验的沉淀与积累，学院在金融学科的师资队伍建设、实践基地建设、实践教学改革等方面已经取得了一些成绩。这套系列实验教程的出版，实际上是对学院几十年应用型金融人才培养经验的整体验证与总结，同时，该系列教程兼具有系统性强、适用面广等特点。相信这套《金融类系列实验教程》的出版与应用，对改进与完善我国金融学科的教材体系，为社会培养更多、更好的应用型金融人才将起到少许的推动作用。

这里，我们要感谢为本套实验教材付出艰辛劳动的六位中青年骨干教师，他们都是

具有博士、硕士学历的“双师型”教师，并且具有在各类金融机构多年的从业经验。同时，我们也对中国金融出版社以及多年来为广东金融学院金融实验教学作出重大贡献的各家金融机构一并加以致谢。

广东金融学院院长、博士生导师



二〇〇五年年初于广州

前 言

高等院校是培养专业人才最主要的渠道，而人才质量的高低关键取决于学校教学质量的好坏。在影响教学质量的诸多因素中，教材所发挥的基础性作用显得尤为重要，一个好的老师如能配上一本好的教材，对于提升教学质量将会起到如虎添翼的特殊效果。在长期的教学实践过程中，我们发现，现阶段我国金融学科专业教材的建设存在着严重的不平衡现象。理论教材已经基本形成完整的体系，其中也不乏名家、专家所著的高质量作品，基本能够满足教学需要。但专业课程的实验教材建设基本上仍处于空白状态，不仅远远落后于理论教材的建设步伐，而且使许多专业实验课程的教学无法有效展开。如果这种现状不能尽快扭转，金融学科的专业教学质量将难以得到有效提升，进而也难以以为社会培养出高素质的专业人才来满足不断增长的现实需求。因此，我们认为，尽快开发出一套适合高等院校金融实验教学需要的高质量的教材，已成为金融学科专业教材建设工作的当务之急。

有鉴于此，广东金融学院六位年轻的骨干专业教师，深感重任在肩，必须以勇于探索的创新精神和强烈的职业责任感，为我国高等院校金融实验教学奉献微薄之力。经过我们多年的精心策划，收集、整理、开发了大量的实验教学资料和教学案例，结合长期积累的较为丰富的专业实验教学经验，编写了这套金融类系列实验教程，以期抛砖引玉。

综观该套金融类系列实验教程，具有以下鲜明特色：

一、系统性。该套教程共有六本，涉及国际结算、证券投资、期货投资、外汇交易、商业银行业务和货币市场运作等方面的内容，基本上全面涵盖了金融学科主干专业课程的实验教学领域。

二、创新性。该套教程着眼于专业课程的实验教学，因此无论是在内容取舍、结构安排还是写作风格上，均与传统的专业理论教材有较大的突破，更能体现和符合专业实验教学的不同特点。

三、实用性。该套教程汇集了作者长期积累的实验教学经验的精华，同时结合了他们曾经有过的实际工作的亲身体验，使得该套教程的实用性更加突出。

该套教程由六位骨干专业教师分别撰写，具体分工是：刘昊虹负责《国际结算实验教程》、张文云负责《证券投资实验教程》、汤洪波负责《期货投资实验教程》、鲁细根负责《外汇交易实验教程》、丁俊峰负责《商业银行业务实验教程》、张自力负责《货币市场运作实验教程》。

相信该套实验教程的出版，能在某种程度上填补国内金融实验教材的空白，也将有助于推动高校金融实验课程的教学工作的有效开展。我们相信，已经取得的成绩固然可喜可贺，然而尚存的不足更应成为我们继续探索和完善压力。但愿同仁们仍将继续努力，为我国高等院校金融学科的专业实验教学贡献自己的力量。

广东金融学院金融系
二〇〇五年年初于广州

目 录

第一篇 银行存款业务实验

实验1 定期储蓄存款业务实验	1
1.1 实验准备	1
1.1.1 定期储蓄存款业务基本知识点	1
1.2 实验项目	1
1.2.1 定期存款开户	1
1.2.2 定期存款销户	6
1.2.3 整存整取部分提前支取业务	7
1.2.4 零存整取业务	9
1.2.5 定期一本通续存业务	10
1.2.6 定期一本通取款业务	11
1.2.7 通知存款业务	12
实验2 活期储蓄存款业务实验	17
2.1 实验准备	17
2.1.1 活期储蓄存款的基本业务构成	17
2.2 实验项目	17
2.2.1 活期存款开户业务	17
2.2.2 活期存款销户业务	21
2.2.3 活期储蓄续存业务	23
2.2.4 活期储蓄取款业务	25
2.2.5 活期存折换折业务	27
2.2.6 活期储蓄异地存款业务	28
2.2.7 活期储蓄异地取款业务	29
实验3 对公存款业务实验	36
3.1 实验准备	36
3.1.1 对公存款业务知识点	36

3.2 实验项目	37
3.2.1 对公存款客户经理制管理业务	37
3.2.2 对公存款营销计划编制业务	38
3.2.3 对公存款重点客户营销业务	39
3.2.4 对公存款潜力客户营销业务	40
3.2.5 对公存款客户协议签订业务	41
3.2.6 对公存款行业分析业务	42
3.2.7 对公存款综合分析	43

第二篇 银行信贷业务实验

实验4 公司流动资金贷款业务实验	44
4.1 实验准备	44
4.1.1 公司贷款业务的基本类型	44
4.1.2 公司流动资金贷款业务品种	45
4.2 实验项目	46
4.2.1 公司流动资金贷款业务	46
4.2.2 贷款申请	47
4.2.3 贷前调查	53
4.2.4 客户公司信用评级	62
4.2.5 公司授信业务	72
4.2.6 贷款发放	75
4.2.7 贷款展期	87
4.2.8 贷款收回	88
实验5 项目贷款业务实验	92
5.1 实验准备	92
5.1.1 项目贷款业务知识点	92
5.2 实验项目	93
5.2.1 项目贷款业务操作流程	93
5.2.2 项目贷款申请	94
5.2.3 项目贷款初审业务	95
5.2.4 项目贷款评估业务	96
5.2.5 项目贷款审批业务	117
5.2.6 项目贷款的发放业务	118
5.2.7 项目贷款期限调整与贷款归还	119

实验6 个人信贷业务实验	125
6.1 实验准备	125
6.1.1 个人信贷业务知识点	125
6.2 实验项目	126
6.2.1 个人信贷业务操作流程	126
6.2.2 个人信贷的申请	127
6.2.3 个人信用评估	129
6.2.4 个人贷款合同的签订	131
6.2.5 个人贷款发放与收回	142

第三篇 信贷风险管理业务实验

实验7 信贷风险预警控制与债权管理业务实验	144
7.1 实验准备	144
7.1.1 信贷风险的知识点	144
7.2 实验项目	145
7.2.1 贷款风险预警业务	145
7.2.2 信贷风险控制业务	146
7.2.3 贷款五级分类业务	147
实验8 清收转化不良资产与呆坏账核销业务实验	150
8.1 实验准备	150
8.1.1 不良资产的知识点	150
8.2 实验项目	150
8.2.1 清收不良资产业务	150
8.2.2 转化不良贷款业务	152
8.2.3 呆坏账核销业务	154
8.2.4 以物抵贷业务	158

第一篇 银行存款业务实验

实验 1 定期储蓄存款业务实验

1.1 实验准备

1.1.1 定期储蓄存款业务基本知识点

定期储蓄存款的基本类型见图 1.1.1-1

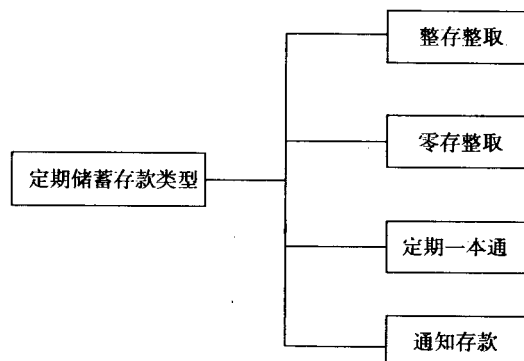


图 1.1.1-1 定期储蓄存款的基本类型

1.2 实验项目

1.2.1 定期存款开户

一、定期存款开户操作流程

定期存款开户操作流程见图 1.2.1-1

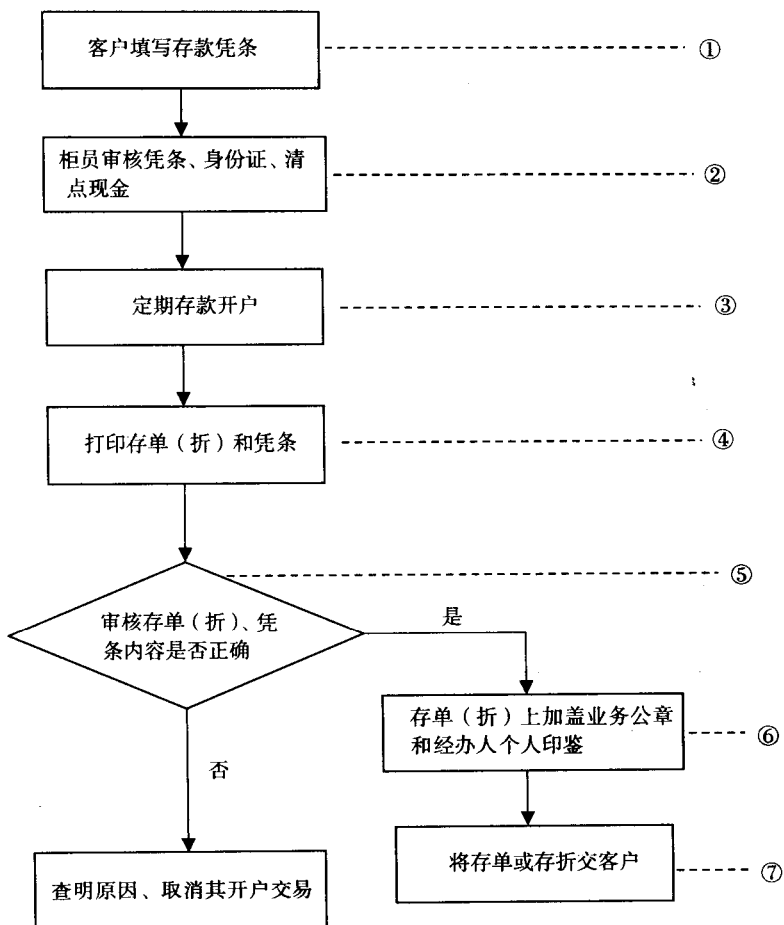


图 1.2.1-1 定期存款开户操作流程

特别提示：目前我国执行储蓄存款实名制制度，储蓄存款开户客户均须提供有效身份证件。

二、步骤说明

步骤 1：客户填写存款凭条。

（一）正面凭条填写式样

× × × × 银行 储蓄存款凭条		
存款人填写栏		
币种: 人民币	金额 (小写): ¥10 000.00	存期 (定期): 1 年
本凭条以银行打印, 客户签字确认的银行填写栏为准。		
银行填写栏		
客户账号:	交易日期:	钞汇标志:
存期 (定期):	约定事项:	
币种金额 (大写):		
币种金额 (小写):		
存款人或代理人对上述银行记录确认签名		
事后监督:	授权:	经办:

(二) 背面凭条填写式样

客户填写	存款人身份证件及号码: 362805197502130053
	代 办 人 签 名: _____
	代办人身份证件及号码: _____
银行填写	客户号: _____ 账号: _____ 客户姓名: _____
	起息日期: _____ 到期日期: _____ 流水号: _____ 柜员号: _____

特别提示: 对于储蓄存款凭条, 各家商业银行设计的格式不同, 但基本要素类同。

步骤2: 柜员审核凭条、身份证、清点现金。

要点: ①柜员要审核客户填写凭条的金额是否与其递交的现金额相符 (点钞机和手工结合清点); ②递交的现金是否含有假钞 (验钞机检验及人工核实)。

步骤3: 配给账号。

步骤4: 打印凭条及存单 (折)

(一) 凭条式样正面

× × × × 银行 储蓄存款凭条		
存款人填写栏		
币种: <u>人民币</u> 金额 (小写): <u>¥10 000</u> 存期 (定期): <u>1</u> 年		
本凭条以银行打印, 客户签字确认的银行填写栏为准。		
银行填写栏		
客户账号: 921210915835	交易日期: 20050409	钞汇标志:
存期 (定期): 壹年	约定事项:	
币种金额 (大写): 壹万元整		
币种金额 (小写): 10 000. 00		
_____ 存款人或代理人对上述银行记录确认签名		
事后监督: × × 授权: × × 经办: × ×		

(二) 凭条式样背面

客 户 填 写	存款人身份证件及号码: <u>362805197502130053</u> 代 办 人 签 名: _____ 代办人身份证件及号码: _____
银 行 填 写	客户号: <u>096811</u> 账号: <u>921210915835</u> 客户姓名: <u>李市</u> 起息日期: <u>20050409</u> 到期日期: <u>20060409</u> 流水号: <u>135</u> 柜员号: <u>003</u>

(三) 打印存折式样

① 账号页

	账号 A/C NO. 921210915835
户 名 DEPOSITOR 李市	
支取方式: 密码支取 存折序号: 0001 开户行所名称: ××银行××支行	
签发日期 ISSUE DATE 2005/04/09	银行签章 业务公章 AUTHORIZED SIGNATURE

② 金额、存期、利息记录页

序号	发生日	摘要	品种	币别	存期	转存	利率(%)	利息	到期日	金额
1	20050409	001	410	01	M012	02	1.9800		20050709	* 10 000
2										
3										
4										
5										
.....										

步骤5: 审核存单(折)与凭条内容是否相符。如果不相符,查明原因,进行更正操作。

步骤6: 存单(折)与凭条内容相符,则存单(折)上加盖业务公章和经办人个人印鉴。

步骤7: 将定期存单(折)交给客户。

经步骤1~7,定期存款开户业务即完成。

1.2.2 定期存款销户

一、定期存款销户的操作流程

定期存款销户流程见图 1.2.2-1

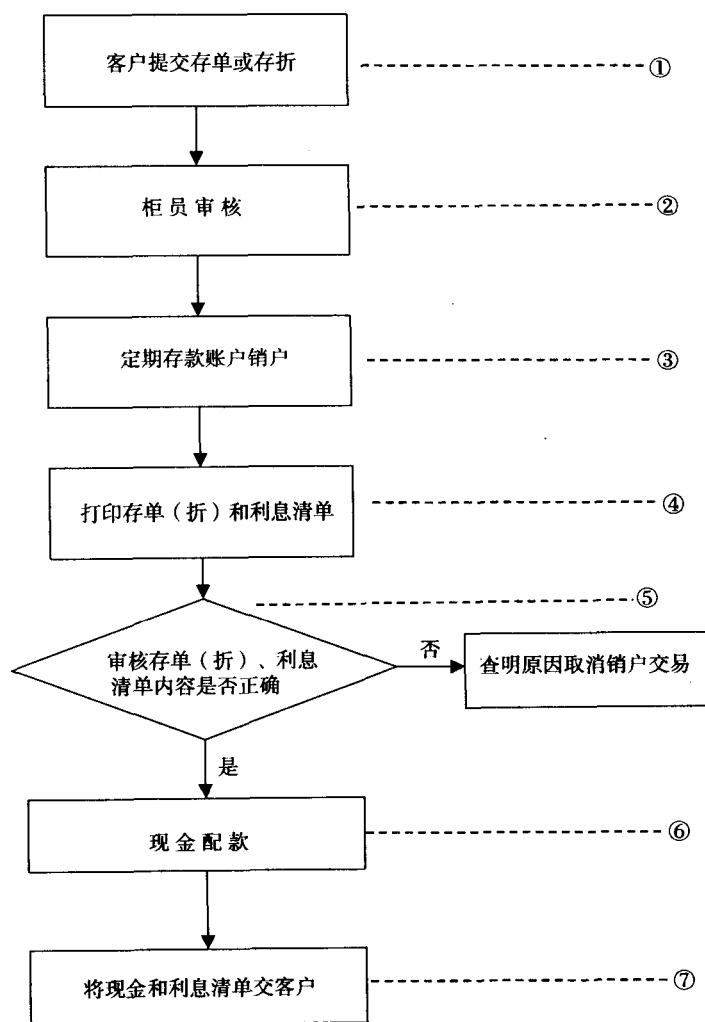


图 1.2.2-1 定期存款销户流程

二、步骤说明

步骤 1：客户持存单或存折提交柜员，存单须按要求填写取款人姓名、身份证号等相关信息。

步骤 2：柜员接存单或存折后进行审核，核对账号、金额。

步骤 3：柜员作账户销户处理。