

实训教程丛书

总主编 徐 平 杨志安

商业银行业务与经营 实训教程

王兴运 李 鹏 编著

S
YYHYWYJYSXJC
SYYHYWYJYSXJC

辽宁大学出版社

实训教程丛书
总主编 徐 平 杨志安

商业银行业务与经营

实训教程

王兴运 李 鹏 编著

辽宁大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行业务与经营实训教程/王兴运, 李鹏编著.

沈阳: 辽宁大学出版社, 2009. 8

(实训教程丛书/徐平, 杨志安主编)

ISBN 978-7-5610-5858-9

I. 商… II. ①王…②李… III. ①商业银行—银行业务—
高等学校—教材②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 (2009) 第 132140 号

出 版 者: 辽宁大学出版社

(地址: 沈阳市皇姑区崇山中路 66 号 邮政编码: 110036)

印 刷 者: 抚顺光辉彩色广告印刷有限公司

发 行 者: 辽宁大学出版社

幅面尺寸: 170mm×228mm

印 张: 11

字 数: 200 千字

出版时间: 2009 年 8 月第 1 版

印刷时间: 2009 年 8 月第 1 次印刷

责任编辑: 祝恩民

封面设计: 邹本忠 徐澄玥

责任校对: 王淑琨

书 号: ISBN 978-7-5610-5858-9

定 价: 22.00 元

联系电话: 024-86864613

邮购热线: 024-86830665

网 址: <http://press.lnu.edu.cn>

电子邮件: lnupress@vip.163.com

实训教程丛书

编 委 会

主 任 徐 平 杨志安

编 委 (以姓氏笔画为序)

王德朋 刘钧霆 邢源源 肖 升

吴 炜 张学本 邵剑兵 姜 蕾

崔日明 路 军

编 务 白永生

编者的话

辽宁大学是辽宁省唯一一所综合性大学，也是国家重点建设的“211工程”院校。现有经济学、管理学、法学、政治学、历史学、文学、哲学、外国语言文学、艺术学、数学、物理学、化学、生物学、生命科学等学科门类。

辽宁大学始终将人才培养质量作为立校之本。通过深化教学改革，不断探索和完善既符合高等教育发展规律，又适应社会发展需要的人才培养模式，有些改革措施曾在全国产生过一定的影响。2005年，辽宁大学以优异成绩通过了教育部本科教学水平评估。

“重基础、强实践”是本科教育的基本原则。加强实验室建设和加强实验教学环节，是教育部“质量工程”建设的重要内容，也是深化教学改革的重要体现。学校在推进人才培养模式改革中，不断吸纳理工科实验教学经验，尝试开展适合文科类各学科（专业）特点的实训教学。尽管学校高度重视文科类各学科（专业）的实训教学，但由于专业区割、功能单一、自我封闭等原因，导致各学科（专业）之间的实训教学水平参差、投资分散、资源闲置、管理多头、运行不畅等现象十分严重，“合之双美、互为促进”的文科综合优势仍然难以发挥，社会对具有整合知识能力的复合型文科人才培养的新诉求难以满足。

为落实教育部“质量工程”建设精神以及教育部颁发的关于实验教学示范中心指示精神，学校以服务学生为根本，以服务社会为

使命，以培养高素质复合型文科类创新人才为目标，按照“注重基础、强化训练、促进综合、培养能力”的要求，以“知行合一、智则通达”为理念，通过“形为一体、神为一脉”的系统化设计，成立了包括经济学、管理学、哲学、法学、文学、历史学、心理学、政治学等学科的文科综合实训教学中心，旨在构建体现学科（专业）特点，涵盖多学科（专业）的综合型、现代化、开放共享的文科综合实训平台，真正实现文科类各学科（专业）资源的多元融合。

经过多年探索和实践，辽宁大学文科综合实训教学基本实现了实训规划从单独设计向综合设计的转变、实训教学从分散管理向集成管理的转变、实训教学体系由重视单一能力培养向重视综合能力培养的转变、实训功能从专业功能向复合功能的转变，构建了一个有利于“基础好、能力强、复合式、创新型”人才培养的文科综合实训教学新模式，为学生提供了更加丰富多样的实训教学资源。

为了实现培养目标和取得良好教学效果，我们组织相关教师编写了这套文科综合实训教程，这也是我们在文科综合实训教学方面所进行的新的探索。既然是探索，不免会挂一漏万。我们期待着这套教材能够在人才培养模式的创新实践中发挥其应有的作用，并不断得到完善。

编委会

2009年7月16日

前 言

进入 21 世纪以后，中国银行业的改革与发展，在快速地向前推进，各家商业银行正面临着严峻的挑战。其中一个突出的问题是需要人才的支持，特别需要懂经营、会管理、又熟悉银行业务及市场经济规则的高素质人才。造就一大批职业经理人和银行家，这是当前中国银行业面临的一项紧迫任务。而人才的培养，需要教育与培训，要求银行职员既懂得理论知识，又掌握实践内容。

开设商业银行业务与经营实验课程，可以延伸和拓展有关商业银行经营管理教学的内容，可以进一步增强学生学习的积极性与创新能力，培养学生理论联系实际的能力。因此，为了满足金融学专业实验教学的需要，编著了《商业银行业务与经营实验教程》一书。《商业银行业务与经营实验教程》是以华成理想的银行综合业务系统为教学平台，详细介绍商业银行业务与经营实践的基本方法和技能。全书共分为十个实验模块，包括实训系统特点及环境初步、商业银行存款业务、商业银行贷款业务、商业银行现金/凭证的管理、商业银行通用记账、商业银行结算业务、商业银行日终处理与特殊业务、商业银行数据查询、商业银行数据维护与错账、商业银行中间业务。

教材在内容体系的安排上，通过大量的图表演示和系统性的模拟操作，使学生能更直观地掌握证券银行柜员的主要业务及其具体的操作程序，从而加深学生对有关理论的理解和融会贯通。

目 录

第一章 实训系统特点及环境初步	1
一、实训系统基本操作	1
(一) 项目名称	1
(二) 实训目的	1
(三) 实训要求	1
(四) 实训原理	1
(五) 实训步骤	4
(六) 实训解析	9
(七) 拓展思考	10
(八) 自主训练	11
第二章 商业银行存款业务	12
二、商业银行存款业务	12
(一) 项目名称	12
(二) 实训目的	12
(三) 实训要求	12
(四) 实训原理	12
(五) 实训步骤	15
(六) 实训解析	30
(七) 拓展思考	31
(八) 自主训练	32
第三章 商业银行贷款业务	33
三、商业银行贷款业务	33
(一) 项目名称	33
(二) 实训目的	33
(三) 实训要求	33
(四) 实训原理	33

(五) 实训步骤.....	42
(六) 实训解析.....	52
(七) 拓展思考.....	53
(八) 自主训练.....	53
第四章 商业银行现金/凭证的管理.....	54
四、商业银行现金/凭证的管理.....	54
(一) 项目名称.....	54
(二) 实训目的.....	54
(三) 实训要求.....	54
(四) 实训原理.....	54
(五) 实训步骤.....	56
(六) 实训解析.....	68
(七) 拓展思考.....	68
(八) 自主训练.....	69
第五章 商业银行通用记账	70
五、商业银行通用记账	70
(一) 项目名称.....	70
(二) 实训目的.....	70
(三) 实训要求.....	70
(四) 实训原理.....	70
(五) 实训步骤.....	74
(六) 实训解析.....	77
(七) 拓展思考.....	77
(八) 自主训练.....	77
第六章 结算业务	78
六、结算业务	78
(一) 项目名称.....	78
(二) 实训目的.....	78
(三) 实训要求.....	78
(四) 实训原理.....	78
(五) 实训步骤.....	81
(六) 实训解析.....	94
(七) 拓展思考.....	96
(八) 自主训练.....	98

第七章 日终处理与特殊业务	100
七、日终业务.....	100
(一) 项目名称	100
(二) 实训目的	100
(三) 实训要求	100
(四) 实训原理	100
(五) 实训步骤	102
(六) 实训解析	106
(七) 拓展思考	106
(八) 自主训练	107
八、特殊业务.....	107
(一) 项目名称	107
(二) 实训目的	107
(三) 实训要求	107
(四) 实训原理	108
(五) 实训步骤	109
(六) 实训解析	115
(七) 拓展思考	115
(八) 自主训练	117
第八章 数据查询	118
九、数据查询.....	118
(一) 项目名称	118
(二) 实训目的	118
(三) 实训要求	118
(四) 实训原理	118
(五) 实训步骤	119
(六) 实训解析	128
(七) 拓展思考	129
(八) 自主训练	129
第九章 数据维护与错账	130
十、数据维护.....	130
(一) 项目名称	130
(二) 实训目的	130
(三) 实训要求	130

(四) 实训原理	130
(五) 实训步骤	131
(六) 实训解析	134
(七) 拓展思考	135
(八) 自主训练	135
十一、错账业务	135
(一) 项目名称	135
(二) 实训目的	135
(三) 实训要求	135
(四) 实训原理	136
(五) 实训步骤	137
(六) 实训解析	139
(七) 拓展思考	140
(八) 自主训练	141
第十章 中间业务	142
十二、中间业务	142
(一) 项目名称	142
(二) 实训目的	142
(三) 实训要求	142
(四) 实训原理	142
(五) 实训步骤	145
(六) 实训解析	161
(七) 拓展思考	161
(八) 自主训练	162
主要参考文献	163
后 记	164

第一章 实训系统特点及环境初步

一、实训系统基本操作

(一) 项目名称

实训系统基本操作。

(二) 实训目的

1. 本节主要是对系统进行一个整体性的介绍。
2. 掌握通用操作的主要环节与指令，规范日常操作。

(三) 实训要求

1. 要求系统介绍和对系统的使用进行详细讲解。
2. 了解业务流程大体框架，包括个人业务、对公业务、外币业务、中间业务、结算业务、大小额支付业务和内部管理业务。
3. 掌握通用操作的主要环节与指令，规范日常操作。

(四) 实训原理

本实验项目的教学内容以学生上机操作及在证券交易仿真实验环境中体验。

1. 商业银行的性质

(1) 商业银行是企业，具有企业的一般特征。如：必须具备业务经营所需的自有资本，并达到管理部门所规定的最低资本要求；必须照章纳税；实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束；以获取利润为经营目的和发展动力。

(2) 商业银行是特殊的企业——金融企业。商业银行的经营对象不是普通商品，而是货币、资金，商业银行业务活动的范围不是生产流通领域，而是货币信用领域，商业银行不是直接从事商品生产和流通的企业，而是为从事商品

生产和流通的企业提供金融服务的企业。

(3) 商业银行是特殊的银行。首先,在经营性质和经营目标上,商业银行与中央银行和政策性金融机构不同。商业银行以盈利为目的,在经营过程中讲求营利性、安全性和流动性原则,不受政府行政干预。其次,商业银行与各类专业银行和非银行金融机构也不同。商业银行的业务范围广泛、功能齐全、综合性强,尤其是商业银行能够经营活期存款业务,它可以借助于支票及转账结算制度创造存款货币,使其具有信用创造的功能。

2. 商业银行的职能

(1) 信用中介。信用中介是指银行通过负债业务,把社会上的各种闲散货币资金集中到银行,再通过资产业务,把它投入到需要资金的部门,充当资金闲置者与资金短缺者之间的中介人,实现资金的融通。在这里,银行实际充当了买卖“资本商品使用权”的商人角色。

信用中介促进了储蓄向投资的转化;积少成多;续短为长。

(2) 支付中介。支付中介是指商业银行以存款账户为基础,为客户办理货币结算、存款转移、货币兑换、收付货币的行为。通过这一职能,商业银行成为工商企业、团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人,商业银行也因此而成为经济过程中无始无终的支付链条和债权债务关系的中心。

支付中介可以大大减少流通中现金的使用,节约社会流通费用,加速结算过程和资金周转,大大促进社会经济的发展。同时有助于满足不同客户的多层次、多样化的需求,方便了客户,增强了商业银行的社会服务功能。

(3) 信用创造。信用创造是指商业银行所具有的创造派生存款和信用流通工具并据以扩大放款和投资的能力。

商业银行通过信用创造职能不仅加速了资金周转、节约了社会流通费用,而且更加重要的是满足了经济发展对流通手段和支付手段的需要。它通过自己的信贷活动,创造或收缩作为货币供给的主要部分的活期存款,从而对经济过程产生重要影响。也正因为如此,政府和中央银行为了保证经济秩序的稳定,都要对商业银行的业务活动实施严格的监管。

但是,信用创造能力不是无限的。首先,要以存款为基础。就每一个商业银行而言,要根据存款发放贷款和投资;就整个商业银行体系而言,也是在原始存款的基础上进行创造,信用创造的限度取决于原始存款的规模。其次,要受到中央银行存款准备金率、银行自身现金准备金率、存款付现率的限制。最后,还要受到贷款有效需求的制约。如果没有足够的贷款需求,存款贷不出去,就谈不上创造。

(4) 金融服务。金融服务是指商业银行利用所处的经济枢纽的特殊地位,

凭借联系面广、信息灵的独特优势,运用电子计算机等先进手段,为客户提供诸多金融服务,赚取手续费、扩大联系面、争取客户。

(5) 调节经济。商业银行是国家调节经济的重要力量。它充当政府控制经济增长和实现社会目标的手段。它可以通过对中央银行货币政策的传递,来控制社会信用量,从而调节经济;可以通过放款和投资来引导资金流向,调节企业的生产经营活动;可以通过办理消费信贷来调节和引导消费,从而引导生产;另外,还可以通过国际市场上的融资,来调节本国的国际收支的状况。

3. 商业银行的经营原则

商业银行经营原则是安全性、流动性和盈利性。商业银行经营,既有利可图,但也有亏损倒闭的危险。商业银行只有在保证安全的基础上,才能追求最大限度的利润,在生存的基础上,才能求得发展。而要保证安全,就要保持银行资产的流动性。但安全性、流动性和盈利性之间又存在着矛盾,这就决定了商业银行要有一个总的经营方针,在这三者之间寻求一种均衡,以兼顾安全、流动和盈利。

(1) 安全性——要求商业银行在业务活动中确保其资产、收入、信誉以及所有经营生存发展条件免遭损失,并在整个经营管理过程中采取各种有效措施,使经营风险降到最低限度。为此,要做到:

①保持自有资本在全部负债中的一定比例并随业务的扩大而不断补充,避免负债流动性较弱而对清偿力产生影响,保持经营的稳定。

②实行资产分散化,控制和分散风险。

③合理计划长期贷款和投资的规模与期限结构,尽可能与负债相匹配,从而保持银行的清偿力。

④加强对客户的资性调查分析和经营预测,避免信用风险,减少坏账损失。

⑤保持较高的流动性资产,增强商业银行对流动性风险的抵抗能力。

⑥必须遵纪守法,合法经营。

(2) 流动性——要求商业银行在经营过程中,能够随时应付客户提存的需要,满足客户合理的贷款需求。它包括两个方面的含义:一是资产的流动性,即银行所有的资产能够随时得到偿付或者在不贬值的条件下确有销路;二是负债的流动性,即银行能够轻易地以较低的成本随时获得所需要的资金。同时,银行的流动性也可以从存量和流量的角度来理解。从存量角度看,流动性是所持资产的变现能力;从流量角度看,流动性又是获得资金的负债能力。

流动性和盈利性是一对矛盾,从商业银行经营安全角度来看,流动性应当越高越好,但过高的流动性又会影响银行的盈利水平。

(3) 效益性——就是获得利润的能力。追求盈利是商业银行经营目标的基本要求，只有在保持理想的盈利水平的条件下，银行才能有充实的资本，并以此增强经营实力，巩固信誉，提高银行的竞争力。

提高盈利水平一是增加收入；二是降低成本、减少支出。

商业银行的收入来源：包括资产收益和其他业务收入。其途径有：①扩大资产的规模，这是增加收入的基础；②合理安排放款和投资的数量和期限结构，保证资产收益的稳定安全获取；③合理制定贷款定价；④尽量减少非盈利性资产，提高赢利资产的比重；⑤扩大商业银行的业务范围，为客户提供优质服务，增加中间业务收入。

商业银行的经营成本，包括资产损失、存款成本和其他业务支出。其途径有：①尽量降低存款成本；②尽量减少放款和投资损失；③提高工作效率，减少各项管理费用；④严格操作规程，完善监督机制，减少事故和差错，避免给银行造成重大损失。

(五) 实训步骤

1. 运行环境和主要硬件配置

(1) 运行环境：

①操作系统：SCO Unix 5.0.5 以上。

②通讯软件包：SCO TCP/IP。

(2) 主要硬件配置：

①INTEL486/Pentium 系统兼容机。

②终端：实达 510G+、国光，包括普通终端与网络终端。

③打印机：PR2 系列票据打印机、STAR 系列报表打印机、LQ 系列打印机。

④路由器、DTU、网卡等网络设备。

⑤其他设备：密码键盘、刷卡器等。

2. 系统与基本操作

(1) 启动系统。在进入银行综合业务实训之前，先要打开系统以及客户端，按照如下过程操作，先打开系统如图 1-1 所示。

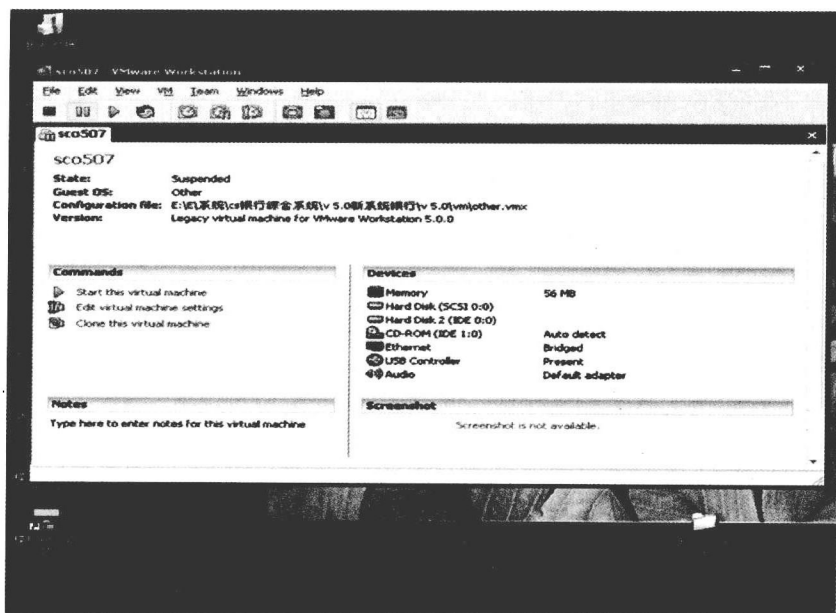


图 1-1

在系统窗口中找到运行程序的绿色键，如图 1-2 所示。

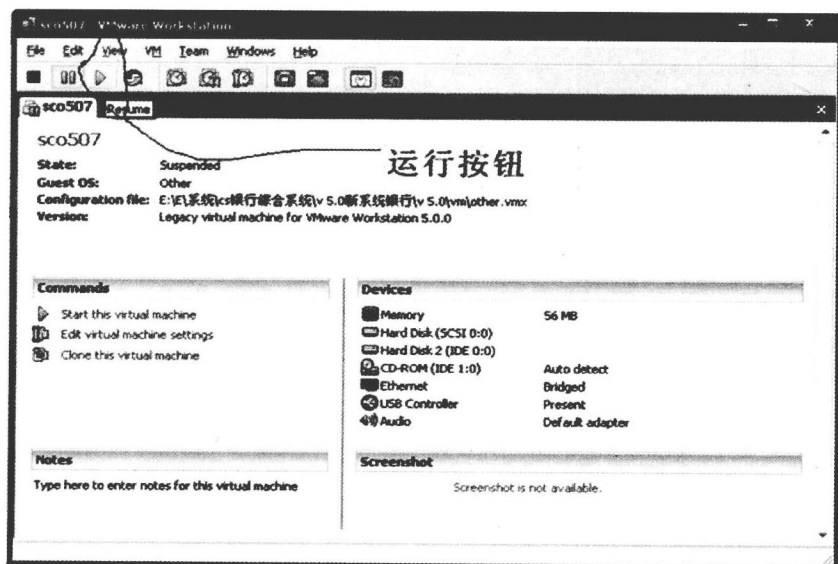


图 1-2

当系统出现如图 1-3 所示时,输入用户名以及密码启动系统。

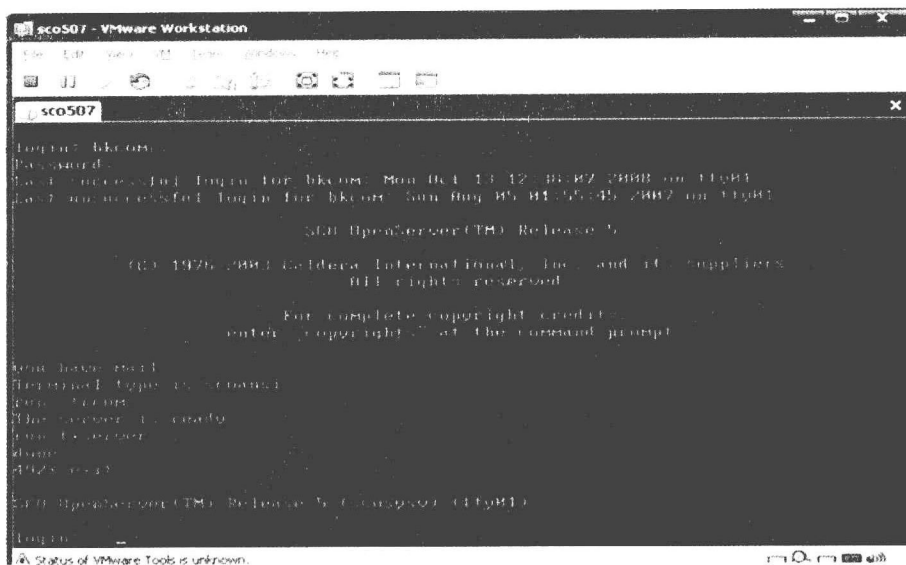


图 1-3

启动系统显示图 1-4。



图 1-4