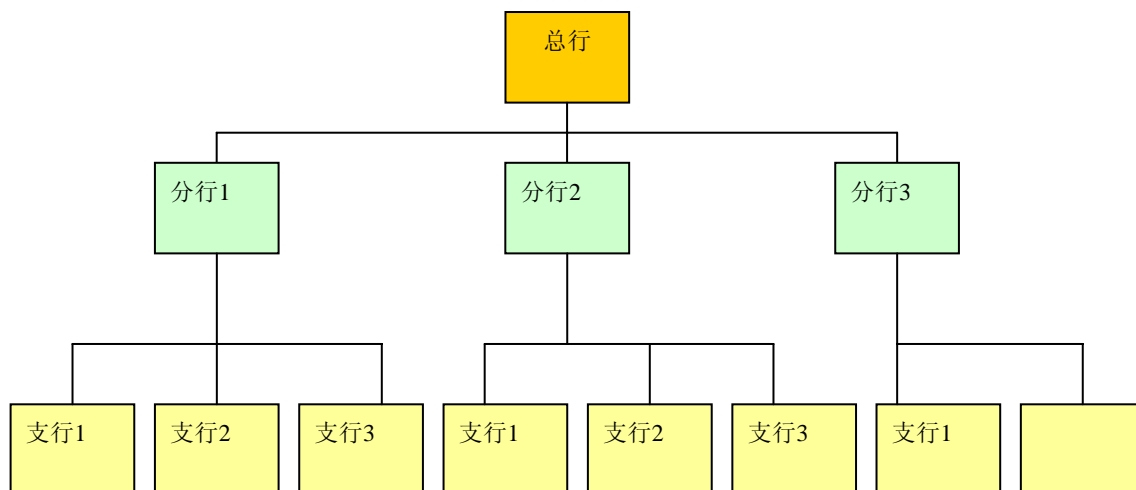
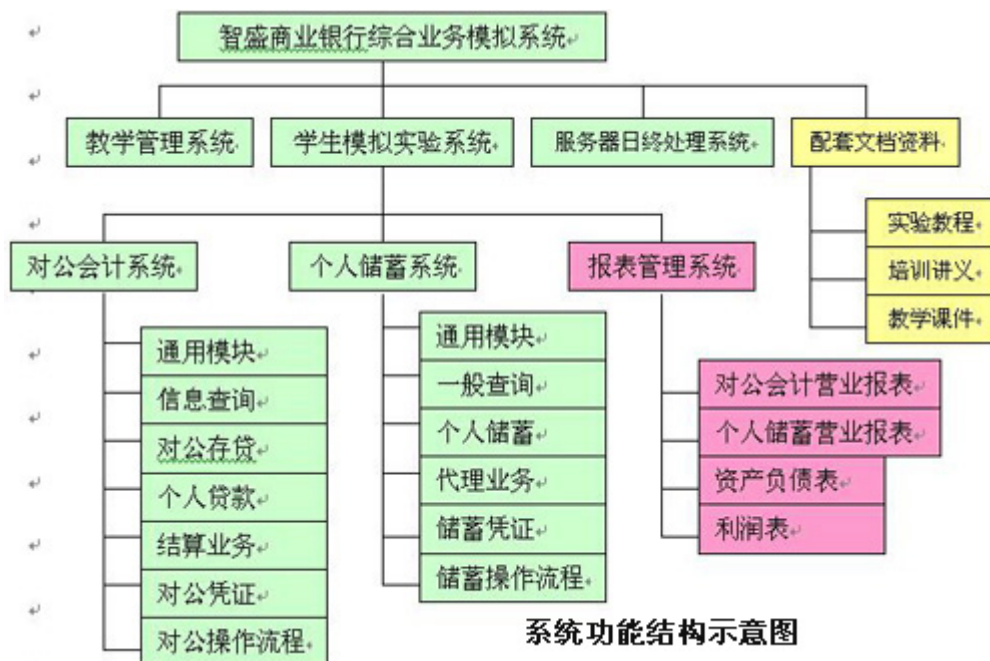


第一篇 系统介绍

◆ 本系统业务管理模式：



◆ 系统功能结构示意图：



系统功能结构示意图

◆ 系统特点：

一、 核心会计

核心会计，即并账制，它是将银行的会计核算过程从业务处理过程中提取出来，成为一个通用的会计核心，所有业务过程如储蓄、对公、代理业务等都围绕着一个会计核心来展开。这样就为将来银行创新业务打下了一个坚实的基础，同时也最大限度地减少了因会计核算办法的改变而对业务过程带来的影响。核心会计系统代表了先进银行系统的一个主要特点，也是目前国内商业银行系统发展的一个新趋势。

二、 面向综合柜员

通过在并账制的基础之上，对前台系统和综合业务系统的有机结合，在保留原有账务轧平方式的同时，逐步将柜面人员以面向账务为主改为面向业务为主的方式，提高业务的处理效率，并有利于新业务的开展。

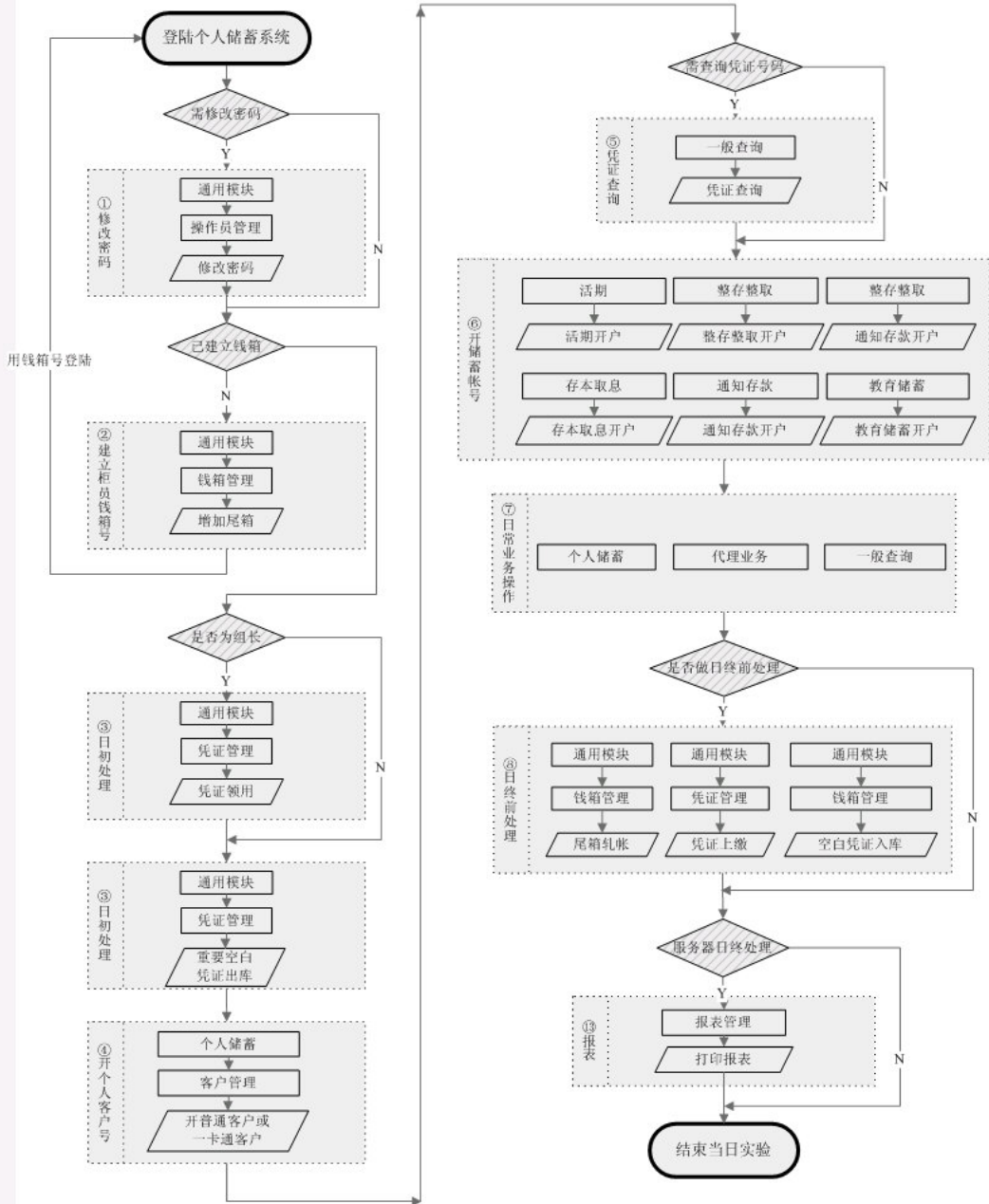
三、 客户化

目前大部分银行业务系统的业务处理均以账号为基础，同一客户不同的业务品种的账务之间缺乏有机的联系。同一客户的存贷款、资金去向等完整的业务信息难以把握。为加强对客户的服务，减少银行资金运营风险，必须强化对客户信息的管理。为此改变以往应用系统设计的方法，提出面向客户信息的设计方法，以客户信息文件为基础，构造客户信息管理子系统，这样银行就可以综合掌握客户状况，以便提供全面的客户追踪和决策分析手段。如资信评估、风险评估等。并为客户提供更好的服务手段，如一卡通、一本通、企业理财、个人理财等。

第二篇 个人储蓄业务

第一章 个人银行业务操作总流程

个人储蓄业务总流程图



第二章 当天业务处理流程

每天请按以下顺序处理：

- ◆ 打开机器，进入系统
- ◆ 做现金日初（钱箱管理：现金有价凭证出库）
- ◆ 处理具体储蓄业务
- ◆ 做现金日终平帐（钱箱管理尾箱轧帐）
- ◆ 退出系统、关机

第三章 实验操作培训

实验一 凭证业务及钱箱操作

一、实验目的

- 1、理解凭证的作用；
- 2、熟悉凭证的领用、出库等操作；
- 3、理解尾箱的作用；
- 4、熟悉增加尾箱、尾箱轧帐；
- 5、熟悉对操作员个人信息的修改。

二、实验内容

- 1、操作员密码及学号修改；
- 2、增加尾箱、尾箱轧帐；
- 3、凭证领用及出库、凭证入库及上缴；
- 4、重要空白凭证出库、入库、调配、作废及查询。
- 5、个人支票领用、出库、出售、核销、挂失及解挂等；

三、实验步骤

三、实验步骤

❄️ 操作1——登录系统

智盛软件
WITSOFT
商业银行综合业务模拟系统
(专业版)

交易部门: 0601
用户编号: S0001
钱箱号码:
用户密码: *****
Login
登录系统

建议使用1024x768以上分辨率以获得最佳效果

交易部门: 0601
操作员号: S00XX
(其中XX指学生学号最后两位)
部门号和帐号请大家记住, 以后实验课就使用这个部门和操作员帐号进入系统; 例如左边窗口中学员学号最后两位是01, 他的操作员号就是S0001)

钱箱号码: 空
(第一次使用没有钱箱, 学员进入系统后自己申请)

密码: 初始密码是888888

三、实验操作

❄️ 操作2——修改个人资料

智盛
WITSOFT
金融一班

通用模块

- 通用记帐
- 信息维护
- 帐户维护
- 交易维护
- 凭证管理
- 预约转存
- 钱箱管理
- 操作员管理
- 操作员密码修改
- 操作员学号修改**
- 操作员密码挂失

操作员学号修改

操作员代码:
操作员密码:
操作员姓名:
操作员学号:

★执行(O)

学生进入系统后请先修改操作员姓名为自己的真实姓名, 学号为个人的学号, 并修改密码。

三、实验步骤

❄️ 操作3——领用钱箱



每位学生进入系统为自己申请一个钱箱：

“通用模块”——“钱箱管理”——“增加尾箱”

尾箱号码为“06101”（第1位区分个人业务或对公业务；

第2、3位的61对应0601部门；

第4、5位同操作员号最后2位）

钱箱号请学员严格按照要求申请，以后进入系统就使用该钱箱，以免混用

申请钱箱后退出系统使用钱箱号码重新登录。

选择绑定本人，以后登录就自动以该钱箱登录，不用另外输入

三、实验步骤

❄️ 操作4——领用凭证



每位学生进入系统领用一张普通存折凭证和一张出入库凭条：

“通用模块”——“凭证管理”——“凭证领用”

普通存折编号8位；输入

“060101XX”（出入库凭条类似）

（第1-4位为部门编号；

第5、6位的01同操作员号最后2位；

第7、8位为00-99数字即每人可使用100张同类型凭证）

凭证使用情况可以在一般查询中检查

凭证领用仅将凭证领到部门，可以在部门轧帐中查询

三、实验步骤

操作5——凭证出库到钱箱

通用模块

重要空白凭证出库

出库种类.. AIOM (一本通存折)

货币.. 10 (人民币)

金额..

★执行(O)

通用记帐
信息维护
帐户维护
交易维护
凭证管理
预约转存
钱箱管理

重要空白凭证出库
重要空白凭证入库
现金出库
现金入库

凭证出库是将凭证从营业部领用到个人钱箱，1本凭证对应1元

三、实验步骤

操作5——凭证出库到钱箱

通用模块

尾箱轧帐

在结果中搜索

凭证名称	上日余额	出库金额	入库金额	贷方发生额	借方发生额	余额
现金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
普通存折	0.00	2.00	0.00	0.00	0.00	2.00
一本通存折	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
整存整取存单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
定活两便存单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
普通支票	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
一卡通	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
出入库凭证	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
大额双整存单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
信用卡	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

通用记帐
信息维护
帐户维护
交易维护
凭证管理
预约转存
钱箱管理

重要空白凭证出库
重要空白凭证入库
现金出库
现金入库
重要空白凭证调配
重要空白凭证查询
重要空白凭证作废
尾箱轧帐
部门轧帐

尾箱轧帐可以看到凭证库存情况（看红圈中内容）

(六) 支票出售

- 1、 进入支票出售界面：**通用模块—凭证管理—支票出售**
- 2、 输入帐号、ID 类别、ID 号、支票类别、开始号码、结束号码。
- 3、 确认无误后，选择 执行 按钮，在系统的提示下操作。

(七)取消支票出售

- 1、 进入取消支票出售界面：**通用模块—凭证管理—取消支票出售**
- 2、 输入帐号、ID 类别、ID 号、支票类别、开始号码、结束号码。
- 3、 确认无误后，选择 执行 按钮，在系统的提示下操作。

(八)支票挂失

- 1、 进入支票挂失界面：**通用模块—凭证管理—支票挂失**。
- 2、 输入帐号、ID 类别、ID 号、支票类别、开始号码、结束号码。
- 3、 确认无误后，选择 执行 按钮，在系统的提示下操作。

(九)支票解挂

- 1、 进入取消支票挂失界面：**通用模块—凭证管理—支票解挂**
- 2、 输入帐号、ID 类别、ID 号、支票类别、开始号码、结束号码。
- 3、 确认无误后，选择 执行 按钮，在系统的提示下操作。

(十)支票核销

- 1、 进入支票核销界面：**通用模块—凭证管理—支票核销**
- 2、 输入帐号、ID 类别、ID 号、支票类别、开始号码、结束号码。
- 3、 确认无误后，选择 执行 按钮，在系统的提示下操作。

(十一) 八、取消支票核销

- 1、 进入取消支票核销界面：**通用模块—凭证管理—取消支票核销**
- 2、 输入帐号、ID 类别、ID 号、支票类别、开始号码、结束号码。
- 3、 确认无误后，选择 执行 按钮，在系统的提示下操作。

实验二 个人储蓄业务

一、实验目的

- 1、 熟悉各种储蓄业务的操作；
- 2、 熟悉特殊业务的操作；
- 3、 理解不同储蓄业务品种的行业规定及交易流程；
- 4、 理解客户化的管理思想在实际业务中的体现。
- 5、 理解现代商业银行的个人业务规范；

6、理解商业银行会计的核算方法。

二、实验内容

- 1、开普通客户号、一卡通客户号、一本通客户号；
- 2、以普通客户号及一卡通（一本通）客户号开活期、整存整取、零存整取、定活两便、存本取息、通知存款、教育储蓄帐号；
- 3、用以上帐号进行存取款业务操作；
- 4、普通存折及一卡通或一本通销户操作；
- 5、一卡通换凭证、挂失及密码修改；
- 6、换存折、存单及挂失，帐户密码修改；

三、实验步骤

第一节 客户管理

（一）开普通客户

- 1、进入开普通客户界面：**个人储蓄**—**客户管理**—**开普通客户**
- 2、输入客户号、客户姓名、客户称谓、ID类别、ID号、ID号重复、邮编、地址1、地址2、地址3、电话（家）、电话（办公）、传真（FAX）。
- 3、检查无误后选择 **执行(R)** 按钮，在系统提示下操作。
- 4、开客户后直接开账户时，新开户画面上客户号系统会自动产生。
- 5、注意事项：客户姓名不能为空。客户号由客户自己选择，临柜人员输入。客户没有提供有效证件时，则ID类别选择 Z（无）。

如下图所示：

The screenshot shows the 'WITSOFT' banking system interface. The title bar indicates '智盛0601支行'. The main window is titled '开普通客户' (Open General Customer). On the left, there is a navigation menu under '个人储蓄' (Personal Savings) with '客户管理' (Customer Management) selected, and '开普通客户' (Open General Customer) highlighted. The main area contains several input fields: 'ID类别' (ID Category) set to 'A (身份证)', 'ID号码' (ID Number), 'ID重复' (ID Repeat), '客户称谓' (Customer Title) set to 'A (先生)', and '客户名称' (Customer Name). There are also fields for '邮编' (Postal Code), '地址' (Address), '家庭电话' (Home Phone), '办公电话' (Office Phone), and '传真' (Fax). A '执行(O)' (Execute) button is located at the bottom right of the form area.

(二) 开一卡通客户

- 1、进入开一卡通客户界面：**个人储蓄**—**客户管理**—**开一卡通客户**，“凭证类型”选择“一本通”或“一卡通”。
- 2、输入客户号、存折号、存折号重复、客户姓名、客户称谓、ID 类别、ID 号、ID 号重复、印鉴类别、邮编、地址 1、地址 2、地址 3、电话（家）、电话（办公）、传真（FAX）、通存通兑、附件数。
- 3、检查无误后选择 **执行(R)** 按钮，在系统提示下操作。
- 4、开一本通存折时必须输入密码，系统提示用户两次输入密码，一次输入、一次重复确认。密码为 6 位。
- 5、注意事项：客户姓名不能为空。客户没有提供有效证件时，则 ID 类别选择 Z（无）。在开客户界面中，右边栏中除通存通兑和附件数外任意一项均可填可不填（依据客户提供信息）。当做一本通交易时只输存折号，不输客户号，客户号系统给定。当做一卡通交易时客户号、卡号必须按照新卡上打印的号码输入。当做卡本通交易时客户号、存折号、卡号都必须输。

如下图所示：

The screenshot displays the 'WITSOFT' banking system interface for the '智盛0601支行'. The left-hand navigation pane is titled '个人储蓄' and includes a '客户管理' section with the following options: '客户管理业务说明', '开普通客户', '开一卡通客户' (highlighted), and '销一卡通客户'. Below this are other services like '活期储蓄', '整存整取', '定活两便', '零存整取', '存本取息', '通知存款', '普通支票', '教育储蓄', '一卡通', and '凭证业务'. The main window title is '开一卡通客户'. The form fields are as follows:

ID 类别..	A (身份证)	交易密码..	<input type="text"/>
ID 号码..	<input type="text"/>	查询密码..	<input type="text"/>
ID 重复..	<input type="text"/>	邮编..	<input type="text"/>
客户称谓..	A (先生)	地址..	<input type="text"/>
客户名称..	<input type="text"/>		
凭证类型..	CARD (一卡通)	家庭电话..	<input type="text"/>
客户号..	<input type="text"/>	办公电话..	<input type="text"/>
存折号..	<input type="text"/>	传真..	<input type="text"/>
存折号重复..	<input type="text"/>		
卡号..	<input type="text"/>	通存通兑..	1 (通存通兑)
卡号重复..	<input type="text"/>		

At the bottom right of the form area, there is a button labeled '★执行(O)'.

(三) 销一卡通客户

- 1、进入销一本通存折界面：**个人储蓄**—**客户管理**—**销一卡通客户**，“凭证类型”选择“一本通”或“一卡通”。
- 2、输入客户号，按 **回车键**，在系统提示下刷存折。输入存折号、摘要、附件数、ID 类别、ID 号。若是 **手工输入**，则输入客户号后，不要按 **回车键**，用 **上下光标键** 来移动光标到下一个输入框。

- 3、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 4、注意事项：当客户号和存折号输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：客户号、凭证号、户名、客户类别、存取方式、状态、冻结原因、冻结日期、冻结用户。

第二节 活期业务

“活期储蓄”是指无固定存期、可随时存取、存取金额不限的一种比较灵活的储蓄方式。其特点如下：

- 1、适用于所有客户；
 - 2、随时存取，办理手续简便；
 - 3、资金运用灵活性较高；
 - 4、人民币一元起存，港币、美元、日元和欧元等起存金额为不低于 1 美元的等值外币。
 - 5、在系统内实现一卡通人民币、港币、美元活期存款的同城及异地通存通兑业务。
- 操作：在储蓄系统界面选择活期按钮，进入活期管理界面。

（一）、普通活期开户

- 1、进入普通活期（开帐户）界面：**个人储蓄**—**活期操作**—**普通活期开户**
- 2、输入网点号、客户号、存折号、（存折号）重复、货币、交易码、金额、印鉴类别、密码、存折打印、附件数、通存通兑。
- 3、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 4、注意事项：客户没有提供有效证件、印鉴和密码时，印鉴类别选择 C（无限制）。若印鉴类别选择 C（无限制）或 D（印鉴），则密码毋须输入。当客户号、存折号、（存折号）重复、货币、交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：客户号、凭证号、户名、客户类别、存取方式、状态。

如下图所示：

个人储蓄			普通活期(开帐户)		
客户管理	客户信息	客户号: 0060100028	凭证号码:	客户名称: 计思贤	状态: 正常
活期储蓄	客户类别: 普通客户	存取方式:	客户地址:		
活期储蓄业务说明					
普通活期开户	客户号: 0060100028	存折打印: Y (打印)			
普通活期存款	存折号: 06010100	通存通兑: 1 (通存通兑)			
普通活期取款	货币: 10 (人民币)	电话银行转帐标志: 0 (否)			
普通活期销户	交易码: CS (现金)				
一卡通活期开户	金额: 300				
一卡通活期存款	印签类别: A (密码)	复核人:			
一卡通活期取款	交易密码: *****	复核密码:			
一卡通活期销户					
整存整取					
定活两便					
零存整取					
存本取息					
通知存款					
普通支票					

客户号为刚才开普通户由系统生成的客户号;
存折为先期领用的凭证: 普通存折06010100;
金额按照活期储蓄的要求至少是1元。

《储蓄帐户开户》数据已成功进入系统	
	流水号: 02000005
	帐号: 006010002800010
	帐户名称: 计思贤
	业务名称: 活期储蓄
	通存通兑标志: 1
	存期: 活期
	金额: 300.00
	 返回(B)
	 打印(P)

系统自动分配一个活期存款帐号, 即写入存折磁条的号码;
选择打印功能可以看到我们在银行里对应填写的开户申请书: (选 office 打印机)

凭证名称	上日余额	出库金额	入库金额	贷方发生额	借方发生额	余额
现金	0.00	0.00	0.00	300.00	0.00	300.00
普通存折	0.00	2.00	0.00	0.00	1.00	1.00
一本通存折	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
整存整取存单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
活期存单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
普通支票	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
一卡通	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
出入库凭证	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
大额对整存单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
信用卡	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

尾箱轧帐可以看到凭证库存变化情况和现金变化（看红圈中内容）

（二）普通活期存款

- 1、进入普通活期（存款）界面：个人储蓄—活期操作—普通活期存款
- 2、若是有折存款，则输入网点号、帐号后，按 回车键，在系统提示下刷存折，输入存折号、货币、交易码、金额、存折打印（选择 打印）、凭证输入（选择 刷存折）、附件数。
- 3、若是无折存款，则输入网点号、帐号后，不要按 回车键，用 上下光标键 来移动光标到下一个输入框，输入存折号、货币、交易码、金额、打印（选择 不打印）、凭证输入（选择 手工输入）、附件数。
- 4、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 5、注意事项：当帐号、存折号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：帐号、凭证号、户名、业务品种、货币、余额、存取方式（无折存款时不显示）、帐户状态、通存通兑。

如下图所示：

个人储蓄

客户管理

活期储蓄

活期储蓄业务说明

普通活期开户

普通活期存款

普通活期取款

普通活期销户

一卡通活期开户

一卡通活期存款

一卡通活期取款

一卡通活期销户

整存整取

定活两便

零存整取

存本取息

普通活期(存款)

帐户信息

帐号.. 006010002800010 凭证号码.. 06010100 客户名称.. 计思贤

货币.. 10 (人民币) 余额.. 300.00 业务品种.. 活期储蓄

存取方式.. 密码 帐户状态.. 1 正常 通存通兑.. 通存通兑

客户地址..

帐号.. 006010002800010 存折打印.. Y (打印)

计思贤

存折号.. 06010100

货币.. 10 (人民币)

交易码.. CS (现金)

金额.. 55 复核人..

复核密码..

★执行(O)

《普通活期存款》数据已成功进入系统



流水号.. 02000006

帐号.. 006010002800010

户名.. 计思贤

储种.. 活期储蓄

金额.. 55.00

余额.. 355.00

 返回(B)

 打印(P)

系统提示操作成功,点打印可以看到在银行里存款出现的凭证

学校模拟银行
普通活期存款

储户填写	帐号: 006010002800010 币种: 人民币											
	金额: <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"> <tr><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td></tr> <tr><td></td><td></td><td></td><td>5</td><td>5</td><td>0</td></tr> </table>	千	百	十	元	角	分				5	5
千	百	十	元	角	分							
			5	5	0							
银行确认	帐号 006010002800010 金额 RMB55.00 储种 活期储蓄											
	户名 计思贤 交易码 现金 存期 活期											
	交易日期 2007-05-17 复核 流水号 02000006											

本人确认银行打印记录正确无误。客户签名确认: _____

学校模拟银行
普通活期存款回单

帐号	006010002800010		
户名	计思贤		
金额	RMB55.00		
储种	活期储蓄		
流水号	0200000	利率	
余额	RMB355.00		

经办: S0001 2007-05-17

凭证名称	上日余额	出库金额	入库金额	贷方发生额	借方发生额	金额
现金	0.00	0.00	0.00	355.00	0.00	355.00
普通存折	0.00	2.00	0.00	0.00	1.00	1.00
一本通存折	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
整存整取存单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
定活两便存单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
普通支票	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
一卡通	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
出入库凭证	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
大额双整存单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
信用卡	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

(三) 普通活期取款

- 1、进入普通活期（取款）界面：个人储蓄—活期操作—普通活期取款
- 2、输入网点号、帐号后，按回车键，在系统提示下刷存折，输入货币、交易码、金额、密码、ID类别、ID号、存折打印、凭证输入。
- 3、若储户的存折损坏，则需手工输入。操作方法参阅普通活期存款手工输入的有关说明。
- 4、检查无误后选择 **执行(R)** 按钮，在系统提示下操作。
- 5、注意事项：当帐号、存折号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：帐号、凭证号、户名、业务品种、存取方式、帐户状态、通存通兑。

(四)、普通活期销户

- 1、进入普通活期（销户）界面：**个人储蓄—活期操作—普通活期销户**
- 2、输入网点号、帐号后，按 回车键，在系统提示下刷存折，输入货币、交易码、金额、密码、ID 类别、ID 号、存折打印、凭证输入。
- 3、若储户的存折损坏，则需手工输入。操作方法参阅普通活期存款手工输入的有关说明。
- 4、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 5、注意事项：当帐号、存折号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：帐号、凭证号、户名、业务品种、存取方式（无折存款时不显示）、帐户状态、通存通兑。

第三节 整存整取

整存整取是一种由您选择存款期限，整笔存入，到期提取本息的一种定期储蓄。服务特色：

- 1、较高的稳定收入：利率较高，利率大小与期限长短成正比；
- 2、省心方便：具备整存整取存款到期后自动转存功能，您可通过银行提供的多种转账渠道，对一卡通中的存款进行活期转定期或到期定期转活期的操作，还可通过约定转存功能，灵活的管理您的整存整取存款的本息、存期、存款形式等；
- 3、资金灵活：在需要资金周转而在银行的整存整取存款未到期时，可以通过自助贷款将账上的整存整取存款作质押、获得个人贷款融资；可部分提前支取一次，但提前支取部分将按支取当日挂牌活期存款利率计息；
- 4、起存金额低：各币种起存金额如下：人民币 50 元；
- 5、存期选择多：人民币存期选择：三个月、六个月、一年、二年、三年和五年。

(一) 整存整取开户

- 1、进入普通整存整取（开帐户）界面：**个人储蓄—整存整取—整存整取开户**
- 2、输入网点号、客户号、存单号、（存单号）重复、货币、交易码、金额、存期、凭证种类、印鉴类别、密码、通存通兑、自动转存。
- 3、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 4、注意事项：印鉴类别选择 A（密码）或 B（密码与证件）时，密码不能为空（由客户输入）。当客户号、存单号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：客户号、凭证号、户名、客户类别、存取方式、帐户状态。存期代码的输入请参阅业务通用操作中的详细说明。

(二) 整存整取部分提前支取

- 1、进入普通整存整取（部分提前支取）界面：**个人储蓄—整存整取—整存整取部分提前支取**
- 2、输入网点号、帐号、存单号、替换存单号、（替换存单号）重复、货币、交易码、金额、凭证种类、密码、ID 类别、ID 号。
- 3、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 4、注意事项：整存整取只能部分提前支取一次。当帐号、存单号、货币、交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：帐号、凭证号、户名、业务品种、货币、余额、帐户状态、开户方式、起息日、到息日、存期、通存通兑。若客户有预留密码，则密码不能为空（由客户输入）。否则密码为空。ID 类别不能选择 Z（无），ID 号不能为空。

(三) 整存整取消户

- 1、进入普通整存整取（销户）界面：**个人储蓄—整存整取—整存整取消户**
- 2、输入网点号、帐号、存单号、凭证种类、货币、交易码、金额、密码、ID 类别、ID 号、摘要。
- 3、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 4、注意事项：当帐号、存单号、凭证种类、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：帐号、凭证号、户名、业务品种、货币、余额、帐户状态、开户方式、起息日、到息日、存期、通存通兑。若客户有预留密码，则密码不能为空（由客户输入）。否则密码为空。

第四节 定活两便

如果有较大额度的结余，但在不久的将来须随时全额支取使用时，可以选择“定活两便”方式作为您的储蓄存款形式。定活两便是一种事先不约定存期，一次性存入，一次性支取的储蓄存款。

服务特色：

- 1、既有活期之便，又有定期之利，利息按实际存期长短计算，存期越长利率越高。
- 2、起存金额低，人民币 50 元即可起存。
- 3、支取简单，一次存入，一次支取；
- 4、计息规定：存期超过整存整取最低档次且在一年以内的，分别按同档次整存整取利率打六折计息；存期超过一年（含一年）的，一律按一年期整存整取利率打六折计息；存期低于整存整取最低档次的，按活期利率计息。

(一) 定活两便开户

- 1、进入普通定活两便（开帐户）界面：**个人储蓄—定活两便—普通用户定活两便开户**
- 2、输入网点号、客户号、存单号、（存单号）重复、货币、交易码、金额、印鉴类别、密码、通存通兑。
- 3、检查无误后选择 **执行(R)** 按钮，在系统提示下操作。
- 4、注意事项：当客户号、存单号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：客户号、凭证号、户名、客户类别、存取方式、状态。

(二) 定活两便销户

- 1、进入普通定活两便（销户）界面：**个人储蓄—定活两便—普通用户定活两便销户**
- 2、输入网点号、帐号、存单号、货币、交易码、金额、密码、ID 类别、ID 号。
- 3、检查无误后选择 **执行(R)** 按钮，在系统提示下操作。
- 4、注意事项：当帐号、存单号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：帐号、凭证号、户名、业务品种、货币、余额、帐户状态、开户方式、起息日、到息日、存期、通存通兑。若客户有预留密码，则密码不能为空（由客户输入）。否则密码为空。

第五节 零存整取

如需逐步积累每月结余，可以选择“零存整取”存款方式。零存整取，是一种事先约定金额，逐月按约定金额存入，到期支取本息的定期储蓄。

服务特色：

- 1、适应面较广，手续简便。
- 2、积零成整，收益较高。
- 3、起存金额低：人民币 5 元即可起存。
- 4、存期选择多：包括一年、三年、五年。
- 5、每月需以固定金额存入：若中途漏存，应在次月补齐。未补齐视同违约，违约后将不再接受客户续存及补存。

(一) 零存整取开户

- 1、进入普通零存整取（开帐户）界面：**个人储蓄—零存整取—零存整取开户**。
- 2、输入网点号、客户号、存折号、（存折号）重复、货币、交易码、金额、存期、印鉴

类别、密码、通存通兑、存折打印。

- 3、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 4、注意事项：存期代码的输入请参阅业务通用操作中的详细说明。当客户号、存折号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：客户号、凭证号、户名、客户类别、存取方式、状态。

(二) 零存整取存款

- 1、进入普通零存整取（存款）界面：**个人储蓄—零存整取—零存整取存款**。
- 2、若是有折存款，输入网点号、帐号后按回车键，在系统提示下刷存折，输入存折号、货币、交易码、金额、存折打印（选择 打印）、凭证输入（选择 刷存折）。
- 3、若是无折存款，则输入网点号、帐号后，不要按 回车键，用 上下光标键 来移动光标到下一个输入框，输入存折号、货币、交易码、金额、存折打印（选择 不打印）、凭证输入（选择 手工输入）。
- 4、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 5、注意事项：当帐号、存折号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：帐号、凭证号、户名、业务品种、货币、余额、帐户状态、开户方式、起息日、到息日、存期、通存通兑、存取间隔、应付利息。

(三) 零存整取消户

- 1、进入普通零存整取（销户）界面：**个人储蓄—零存整取—零存整取消户**。
- 2、输入网点号、帐号后按回车键，在系统提示下刷存折，输入存折号、货币、交易码、金额、密码、ID 类别、ID 号、存折打印、凭证输入、摘要。
- 3、手工输入请参阅普通活期存款手工输入的有关说明。
- 4、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 5、注意事项：当帐号、存折号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：帐号、凭证号、户名、业务品种、货币、余额、帐户状态、开户方式、起息日、到息日、存期、通存通兑、存取间隔、应付利息。若客户有预留密码，则密码不能为空（由客户输入）。否则密码为空。

第六节 存本取息

如果有款项在一定时期内不需动用，只需定期支取利息以作生活零用，您可选择“存本取息”方式作为您的定期储蓄存款形式。“存本取息”业务是一种一次存入本金，分次支取利息，到期支取本金的定期储蓄。

服务特色：

- 1、起存金额较高，存款余额稳定。起存金额为人民币 5000 元。
- 2、存期选择多：一年、三年、五年
- 3、分期付息：不得提前支取利息，如到取息日而未取息，以后可随时取息，但不计算复息。

(一) 存本取息开户

- 1、进入普通存本取息（开帐户）界面：——。
- 2、输入网点号、客户号、存折号、（存折号）重复、货币、交易码、金额、存期、取息间隔、印鉴类别、密码、存折打印、通存通兑。
- 3、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 4、注意事项：存期代码的输入请参阅业务通用操作中的详细说明。取息间隔以月为单位计算。当客户号、存折号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：客户号、凭证号、户名、客户类别、存取方式、状态。

(二) 存本取息取款

- 1、进入普通存本取息（取款）界面：——。
- 2、输入网点号、账号后按回车键，在系统提示下刷存折，输入存折号、货币、交易码、金额、密码、ID 类别、ID 号、存折打印、凭证输入。
- 3、手工输入请参阅普通活期存款手工输入的有关说明。
- 4、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 5、注意事项：当帐号、存折号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：帐号、凭证号、户名、业务品种、货币、余额、帐户状态、开户方式、起息日、到息日、存期、通存通兑、存取间隔、应付利息。若客户有预留密码，则密码不能为空（由客户输入）。否则密码为空。

(三) 存本取息销户

- 1、进入普通存本取息（销户）界面：**个人储蓄—存本取息—存本取息销户**
- 2、输入网点号、账号后按回车键，在系统提示下刷存折，输入存折号、货币、交易码、金额、密码、ID 类别、ID 号、存折打印、凭证输入。
- 3、手工输入请参阅普通活期存款手工输入的有关说明。
- 4、检查无误后选择 **执行(R)** 按钮，在系统提示下操作。
- 5、注意事项：当帐号、存折号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：帐号、凭证号、户名、业务品种、货币、余额、帐户状态、开户方式、起息日、到息日、存期、通存通兑、存取间隔、应付利息。若客户有预留密码，则密码不能为空（由客户输入）。否则密码为空。

第七节 通知存款

可选择“个人通知存款”的方式作为大额存款的储蓄形式。个人通知存款是一种不约定存期，支取时需提前通知银行，约定支取日期和金额方能支取的存款。个人通知存款不论实际存期多长，按存款人提前通知的期限长短划分为一天通知存款和七天通知存款两个品种。一天通知存款必须提前一天通知约定支取存款，七天通知存款则必须提前七天通知约定支取存款。通知存款的币种为人民币。

服务特色：

- 1、**资金灵活**：适用于拥有大额款项，在短期内需支取该款项的客户、或需分期多次支取的客户、或短期内不确定取款日期的客户；
- 2、**利率高**：通知存款利率收益较活期存款高；
- 3、**智能理财，省心高效**：通知到期日，系统自动将您的一卡通中已办理取款通知的通知存款转入活期主账户，节省时间和提高资金利用率；
- 4、**大额资金管理的好方式**：开户及取款起点较高。开户起存金额 5 万元；最低支取金额为 5 万元。

申请办法：

- 1、如果是一卡通客户可通过电话银行等自助渠道办理个人通知存款开户手续，也可持一卡通到开户地银行任一网点办理；
- 2、如果是开立通知存款存单的客户，需持本人身份证明到银行任一网点办理开户，如代办，需同时出具代办人身份证明。

（一）通知存款开户

- 1、进入通知存款（开户）界面：**个人储蓄—通知存款—普通用户通知存款开户**

- 2、输入网点号、客户号、存折号、(存折号)重复、通知期、货币、交易码、金额、印鉴类别、密码、存折打印、通存通兑。
- 3、检查无误后选择 执行(R) 按钮, 在系统提示下操作。
- 4、注意事项: 当客户号、存折号、货币和交易码输入完毕后, 光标移到下一个输入框时, 系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息, 包括: 客户号、凭证号、户名、客户类别、存取方式、状态。

(二) 通知存款部分支取

- 1、进入通知存款(部分支取)界面: 个人储蓄—通知存款—普通用户通知存款部分支取
- 2、输入网点号、账号后按回车键, 在系统提示下刷存折, 输入存折号、货币、交易码、金额、密码、通知期、ID 类别、ID 号、存折打印、凭证输入。
- 3、手工输入请参阅普通活期存款手工输入的有关说明。
- 4、检查无误后选择 执行(R) 按钮, 在系统提示下操作。
- 5、注意事项:
 - a) 通知期由前台录入决定, 格式为三位, 选择以“1”开头, 或者通知期为“0”。
 - b) 当帐号、存折号、货币和交易码输入完毕后, 光标移到下一个输入框时, 系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息, 包括: 帐号、凭证号、户名、业务品种、货币、余额、存取方式、帐户状态、开户方式、起息日、到息日、存期、通存通兑。
 - c) 取款金额≤账户金额—最低余额—冻结金额
 - d) 若客户有预留密码, 则密码不能为空(由客户输入)。否则密码为空。

(三) 通知存款销户

- 1、进入通知存款(销户)界面: 个人储蓄—通知存款—普通用户通知存款销户
- 2、输入网点号、账号后按回车键, 在系统提示下刷存折, 输入存折号、货币、交易码、金额、密码、通知期、ID 类别、ID 号、存折打印、凭证输入。
- 3、手工输入请参阅普通活期存款手工输入的有关说明。
- 4、检查无误后选择 执行(R) 按钮, 在系统提示下操作。
- 5、注意事项:
 - a) 当帐号、存折号、货币和交易码输入完毕后, 光标移到下一个输入框时, 系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息, 包括: 客户号、凭证号、户名、业务品种、货币、余额、存取方式、帐户状态、开户方式、起息日、到息日、存期、通存通兑。
 - b) 若客户有预留密码, 则密码不能为空(由客户输入)。否则密码为空。

第八节 教育储蓄

如果有子女正在接受义务教育（小学四年级或以上），而您需要为其未来的出国留学、本科或研究生学习及其他非义务教育积蓄资金，又或者如果本人正在校学习（小学四年级或以上），而需要为自己未来的出国留学、或接受本科、研究生学习及其他非义务教育积蓄资金，都可以选择“教育储蓄”方式作为您的储蓄存款形式。

教育储蓄是一种城乡居民为其本人或其子女接受非义务教育（指九年义务教育之外的全日制高中、大中专、大学本科、硕士和博士研究生）积蓄资金的一种储蓄存款。

服务特色：

- 1、明确的户名：户名为在校小学四年级（含四年级）以上学生；
- 2、免收利息税；
- 3、优惠的利率：能提供接受非义务教育的证明，即可支取并享受优惠利率（按同档次整存整取利率）；
- 4、存期灵活、轻松积累：零存整取方式逐月存入；
- 5、起存金额低：每月约定最低起存金额为人民币 50 元；本金合计最高限额为人民币 2 万元；
- 6、存期选择多：您可选择一年、三年、六年。

（一）普通教育储蓄开户

- 1、进入普通教育储蓄开户界面：[个人储蓄](#)—[教育储蓄](#)—[普通教育储蓄开户](#)
- 2、输入客户号、存折号、（存折号）重复、货币、交易码、金额、存期、印鉴类别、密码、通存通兑、存折打印。
- 3、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 4、注意事项：
 - a) 存期代码的输入请参阅业务通用操作中的详细说明。
 - b) 当客户号、存折号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：客户号、凭证号、户名、客户类别、存取方式、状态、客户地址。

（二）普通教育储蓄存款

- 1、进入普通教育储蓄存款界面：[个人储蓄](#)—[教育储蓄](#)—[普通用户教育储蓄存款](#)
- 2、若是有折存款，输入账号后按回车键，在系统提示下刷存折，输入存折号、货币、交易码、金额、存折打印（选择 打印）、凭证输入（选择 刷存折）。
- 3、若是无折存款，则输入账号后，不要按 回车键，用 上下光标键 来移动光标到下一个输入框，输入存折号、货币、交易码、金额、存折打印（选择 不打印）、凭证输入（选择 手工输入）。

- 4、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 5、注意事项：当客户号、存折号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：账号、凭证号、户名、业务品种、货币、余额、账户状态、开户方式、起息日、到息日、存期、通存通兑、存取间隔、应付利息、客户地址。

(三) 普通教育储蓄销户

- 1、进入普通教育储蓄销户界面：**个人储蓄—教育储蓄—普通教育储蓄销户**
- 2、输入账号后按回车键，在系统提示下刷存折，输入存折号、货币、交易码、是否证明、金额、密码、ID 类别、ID 号、存折打印、凭证输入、摘要。
- 3、手工输入请参阅普通活期存款手工输入的有关说明。
- 4、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 5、注意事项：
 - a) 存折号、货币、是否证明和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：账号、凭证号、户名、业务品种、货币、余额、账户状态、开户方式、起息日、到息日、存期、通存通兑、存取间隔、应付利息、客户地址。
 - b) 有预留密码，则密码不能为空（由客户输入）。否则密码为空。

。

第十节 日终处理操作

每天营业结束,柜员需要将钱箱中的凭证入库,余额都为 0 后才能结束一天的工作,具体操作包括:

- 1、现金入库（需要使用“出入库凭条”作为凭证）；
- 2、钱箱中所有未使用凭证入库

如下图所示:



使用的出入库凭证是第4、5步操作中领用的，号码和储蓄存折规则相同

尾箱轧帐

在结果中搜索 查询

凭证名称	上日金额	出库金额	入库金额	贷方发生额	借方发生额	金额
现金	0.00	0.00	0.00	355.00	355.00	0.00
普通存折	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00	1.00
一本通存折	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
整存整取存单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
定活两便存单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
普通支票	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
一卡通	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
出入库凭证	0.00	1.00	0.00	0.00	1.00	0.00
大额双整存单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
信用卡	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

操作完成后查看尾箱，对应现金余额为0，出入库凭证也使用，余额为0
作为营业员，在钱箱轧清后即完成一天的工作。

实验三 个人支票业务、信用卡业务及代理业务

一、实验目的

- 1、熟悉个人支票业务的操作
- 2、熟悉信用卡业务的操作
- 3、熟悉代理业务的操作；
- 4、理解商业银行表外业务的核算方法。

二、实验内容

- 1、普通支票开户、存取款、结清、销户操作。
- 2、信用卡开户、信用卡存现、信用卡取现及信用卡明细查询、信用卡交易查询
- 3、商业银行代理收付帐号为内部帐号，即“储蓄业务周转金”帐号，帐号规则为：9+交易部门编号+1040700001，如 906021040700001；
- 4、建立代理合同；
- 5、代理业务批量录入；
- 6、代理业务批量（批量明细增加）；
- 7、代理业务(有代理清单逐笔代收)；
- 8、代理业务(无代理清单逐笔代收)。

注：其中代理类别“81（行政事业基金费用）及 82（煤气费代收）”为无代理清单。其它为有代理清单。

三、实验步骤

第一节 个人支票

“个人支票”是个人签发的，委托办理支票存款业务的银行，在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

(一)开户

- 1、在普通支票界面选择 1-开户 按钮，进入普通支票（开帐户）界面。
- 2、输入网点号、客户号、货币、交易码、金额、印鉴类别、密码。
- 3、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 4、注意事项：
 - a) 金额必须大于个人支票的开户金额（5000、00 元）。
 - b) 印鉴类别必须选择印鉴，此时不会提示输入密码。
 - c) 如果提示客户资料中没有身份证号码则应重开客户并输入身份证号码。
 - d) 当客户号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在

窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：客户号、凭证号、户名、客户类别、存取方式、状态。

(二)预开户

- 1、 在普通支票界面选择 2-预开户 按钮，进入普通支票（预开户）界面。
- 2、 输入网点号、客户号、货币、印鉴类别、密码、附件数。
- 3、 检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 4、 注意事项：
 - a) 当客户号输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：客户号、凭证号、户名、客户类别、存取方式、状态。
 - b) 印鉴类别必须选择印鉴，此时不会提示输入密码。
 - c) 如果提示客户资料中没有身份证号码则应重开客户并输入身份证号码。
 - d) 本功能是当客户不存入金额，只是开一个空户时使用。

(三)存款

- 1、 在普通支票界面选择 3-存款 按钮，进入普通支票（存款）界面。
- 2、 输入网点号、帐号、凭证号、货币、交易码、金额、ID 类别、ID 号。
- 3、 检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 4、 注意事项：
 - a) 若是预开户，则第一次存款金额必须大于个人支票的开户金额（5000、00 元）。当帐号、凭证号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：帐号、凭证号、户名、业务品种、货币、余额、存取方式、帐户状态、通存通兑。

(四)取款

- 1、 在普通支票界面选择 4-取款 按钮，进入普通支票（取款）界面。
- 2、 输入网点号、帐号、货币、交易码、金额、支票号码、ID 类别、ID 号、摘要。
- 3、 检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 4、 注意事项：
 - a) 金额必须大于个人支票每张最低取款金额（100.00 元）。
 - b) 帐户取款之后的余额不得低于 2000.00 元。
 - c) 支票号码必须输入。
 - d) 身份证号码为取款人号码，可以不输入，但必须核对。
 - b) 当帐号、货币、交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：帐号、凭证号、户名、业务品种、货币、余额、存取方式、帐户状态、通存通兑。

种、货币、余额、存取方式、帐户状态、通存通兑。

（五）结清

- 1、在普通支票界面选择 5-结清 按钮，进入普通支票（结清）界面。
- 2、输入网点号、帐号、货币、摘要。
- 3、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。

注意事项：当帐号、货币输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：帐号、户名、业务品种、货币、凭证号、存期、存取方式、冻结金额、存取额度、最低余额、起息日、计息、通存通兑、自动转存、状态、余额、可用余额、应收息。支票户销户前，必须先执行结清操作

（六）销户

- 1、在普通支票界面选择 6-销户 按钮，进入普通支票（销户）界面。
- 2、输入网点号、帐号、支票号、货币、交易码、结算金额、密码、ID 类别、ID 号。
- 3、检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 4、注意事项：
 - a) 结算金额必须等于帐户余额。
 - b) 支票号码必须输入。
 - c) 当帐号、支票号、货币和交易码输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该客户的详细信息，包括：帐号、凭证号、户名、业务品种、货币、余额、存取方式、帐户状态、通存通兑。

第二节 信用卡业务

信用卡是具有消费信用、存取现金和转账结算等功能的信用支付工具。信用卡是一种贷记卡，先消费再还款。本系统信用卡业务包括信用卡开户、信用卡存现、信用卡取现及信用卡明细查询、信用卡交易查询等。

如下图所示：



注意事项：在信用卡开户前应先开好一个活期储蓄存款帐户，用于关联信用卡还款帐户

第三节 代理业务

在商业银行业务系统界面中，选择 代理业务 按钮，即进入代理业务操作界面。包括合同录入、合同维护、录入批量、批量维护、增加批量明细、批量明细维护、代理客户录入、代理客户维护、有清单逐笔代收、无清单逐笔代收十个部分。

(一)合同录入

- 1、 在代理业务操作界面下选择 合同录入 按钮，进入合同录入界面。
- 2、 输入网点号、代理类别、代理收付帐号、货币、客户名称、备注。
- 3、 检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。
- 4、 注意事项：当网点号、代理类别和代理收付帐号输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该帐户的详细信息，包括：帐号、户名、业务品种、货币、凭证号、存期、存取方式、冻结金额、存取额度、最低余额、起息日、计息、通存通兑、自动转存、状态、余额、可用余额、应收息。

(二)合同维护

- 1、在代理业务操作界面下选择 **合同维护** 按钮，进入合同查询维护界面。
- 2、输入查询的条件可以是以下内容的任意组成：录入起始日期、录入结束日期、代理类别、合同部门。
- 3、确认无误后，将光标移至最后一个输入框处，按回车键提交系统系统进行处理。
- 4、系统将满足查询条件的记录显示在屏幕上，通过小键盘上的上下光标键选择要维护的记录。若要删除该合同信息，按删除键即可；若要修改该合同信息，按回车键，系统将该代理合同的信息显示在屏幕上，包括：代理合同号、代理类别、代理收付帐号、货币种类。
- 5、将光标移到需要修改的项目输入框上进行修改。
- 6、确认无误后，选择 **执行(R)**按钮。
- 7、注意事项：代理合同号不可以修改。

(三) 录入批量

- 1、在代理业务操作界面下选择 **录入批量** 按钮，进入录入批量界面。
- 2、输入网点号、代理合同号、总笔数、总金额、批量明细来源、来源批量号、来源文件名、备注。
- 3、检查无误后选择 **执行(R)** 按钮，在系统提示下操作。
注意事项：当网点号、代理号输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该代理合同的详细信息，包括：合同号、代理类别、币种、代理帐号、客户名称。

(四) 批量维护

- 1、在代理业务操作界面下选择 **批量维护** 按钮，进入批量查询维护界面。
- 2、输入待查询的合同号。
- 3、确认无误后，按回车键提交系统系统进行处理。
- 4、系统将该合同所有的批量信息显示在屏幕上，通过上下光标键选择要维护的批量。若要删除该批量信息，按删除键即可；若要修改该批量信息，按回车键。系统将该批量的信息显示在屏幕上，包括：代理合同号、批量号、总笔数、总金额、备注。
- 5、将光标移到需要修改的项目输入框上进行修改。
- 6、确认无误后，选择 **执行(R)**按钮。
- 7、注意事项：代理合同号、批量号不可以修改。

(五) 增加批量明细

- 1、在代理业务操作界面下选择 **增加批量明细** 按钮，进入增加批量明细界面。
- 2、输入网点号、代理合同号、批量号、涉及对象帐号、涉及对象标识、涉及金额、备注。
- 3、检查无误后选择 **执行(R)** 按钮，在系统提示下操作。

(六) 批量明细维护

- 1、在代理业务操作界面下选择 **批量明细维护** 按钮，进入批量明细查询维护界面。

- 2、 输入查询的条件可以是以下内容的任意组成：合同号、批量号。
- 3、 确认无误后，将光标移至最后一个输入框处，按回车键提交系统系统进行处理。
- 4、 系统将满足查询条件的批量信息显示在屏幕上，通过小键盘上的上下光标键选择要维护的明细交易信息。若要删除该明细交易信息，按删除键即可；若要修改该明细交易信息，按回车键。系统将该明细交易信息显示在屏幕上，包括：网点号、批量号、明细序号、涉及对象帐号、涉及对象标识、涉及金额、备注。
- 5、 将光标移到需要修改的项目输入框上进行修改。
- 6、 确认无误后，选择 执行(R) 按钮。
- 7、 注意事项：网点号、批量号、明细序号不可以修改。

(七)代理客户录入

- 1、 在代理业务操作界面下选择 代理客户录入 按钮，进入代理客户录入界面。
- 2、 输入网点号、代理合同号、客户帐号、备注。
- 3、 检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。

(八)代理客户维护

- 1、 在代理业务操作界面下选择 代理客户维护 按钮，进入代理客户查询维护界面。
- 2、 输入查询的条件可以是以下内容的任意组成：代理网点、代理合同号、代理客户号、代理客户名称、生效日期、失效日期。
- 3、 确认无误后，将光标移至最后一个输入框处，按回车键提交系统系统进行处理。
- 4、 系统将满足查询条件的记录显示在屏幕上，通过小键盘上的上下光标键选择要维护的记录。若要使该代理客户信息失效，按删除键即可；若要修改该代理客户信息，按回车键。系统将该代理客户的信息显示在屏幕上，包括：代理合同号、代理客户帐号。
- 5、 修改相应的代理客户帐号。
- 6、 确认无误后，选择 执行(R)按钮。
- 7、 注意事项：
 - a) 代理合同号不可以修改。
 - b) 若要修改代理合同号，则需先使该代理客户信息失效，然后增加新的代理客户信息。

(九)逐笔代收

- 1、 在代理业务操作界面下选择 逐笔代收 按钮，进入逐笔代收界面。
- 2、 输入网点号、代理合同号、批量号、收款类别、对象标识、收款方式、货币、现金分析码、收款金额、收费分析码、金额摘要、转出帐户（若转帐代收时，需要输入）。
- 3、 检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。

注意事项：当网点号、代理合同号、批量号输入完毕后，光标移到下一个输入框时，系统自动在窗口的上半部分显示出该批量的详细信息，包括：帐号、帐户名称、币种、金额、对象标识。

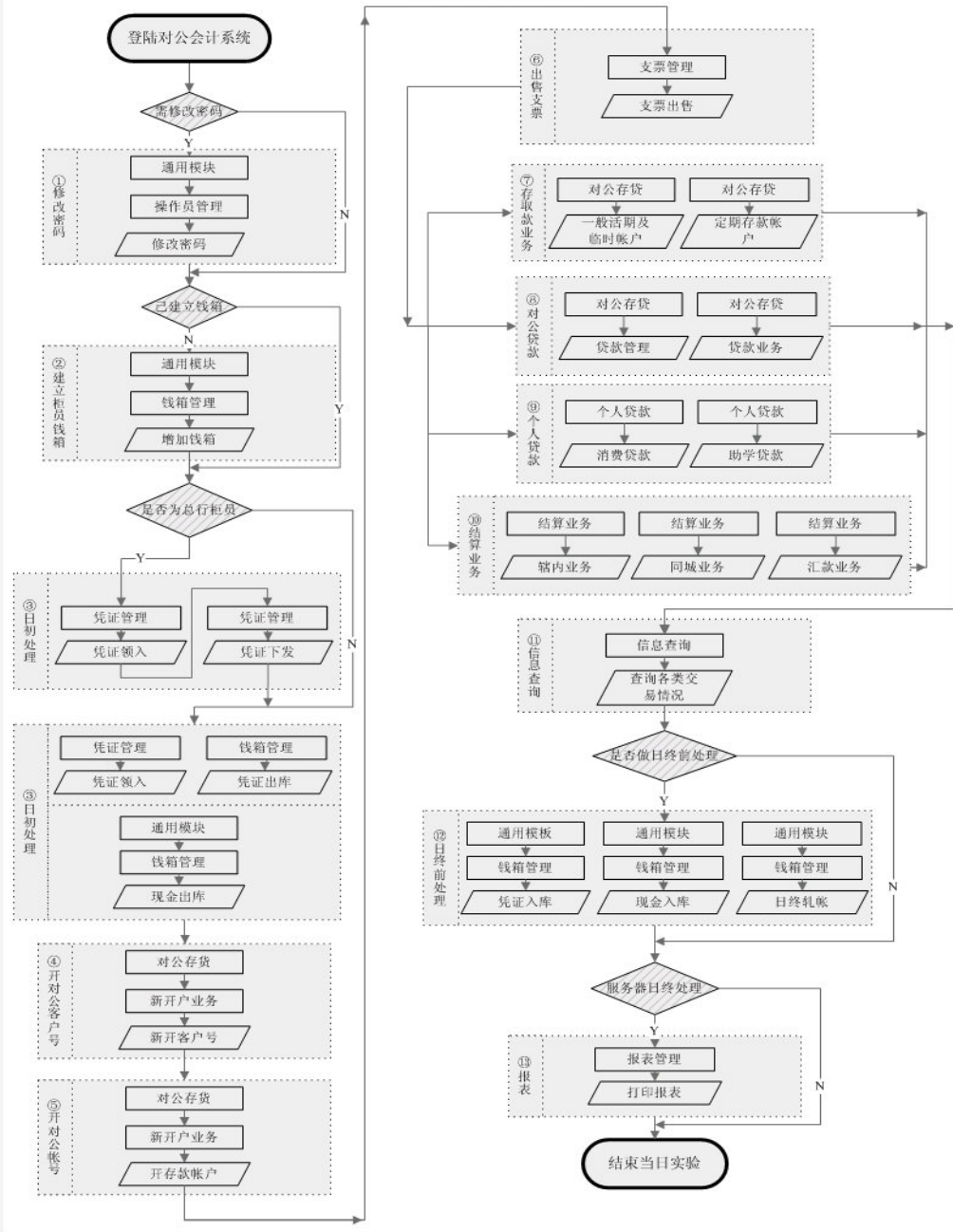
(十)逐笔代收（无代理清单）

- 1、 在代理业务操作界面下选择 逐笔代收（无代理清单）按钮，进入逐笔代收（无代理清单）界面。
- 2、 输入网点号、代理合同号、对象标识、收款方式、货币、现金分析码、收款金额、收费分析码、金额摘要、转出帐户（若转帐代收时，需要输入）。
- 3、 检查无误后选择 执行(R) 按钮，在系统提示下操作。

第三篇 对公会计业务

第一章 对公会计业务操作总流程

对公会计业务总流程图



第二章 当天业务处理流程

每天请按以下顺序处理：

- ◆ 打开机器，进入系统
- ◆ 做现金日初（钱箱管理：现金有价凭证出库）
- ◆ 处理具体储蓄业务
- ◆ 做现金日终平帐（钱箱管理尾箱轧帐）
- ◆ 退出系统、关机

第三章 实验操作培训

实验一 凭证业务及钱箱操作

一、实验目的

- 1、熟悉以不同权限的柜员登录系统来作凭证业务；
- 2、熟悉柜员个人信息维护操作；
- 3、熟悉凭证出库及现金出库操作的目的。

二、实验内容

- 1、以网点柜员登录建立钱箱和修改密码；
- 2、以总行会计部柜员登录做凭证领用和下发操作；
- 3、以网点柜员身份登录做凭证领用；
- 4、凭证出库；
- 5、现金出库。

三、实验步骤

三、实验操作

❄️ 操作0——登录系统



交易部门：0601 (同个人业务课)

操作员号：K00XX

(其中XX指学生学号最后两位)

部门号和帐号请大家记住，以后实验课就使用这个部门和操作员帐号进入系统；例如左边窗口中学员学号最后两位是01，他的操作员号就是K0001)

钱箱号码：空

(第一次使用没有钱箱，学员进入系统后自己申请)

密码：初始密码是888888

三、实验操作

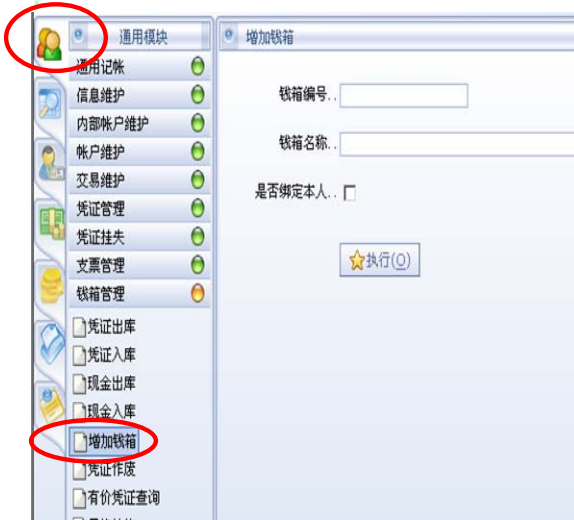
❄️ 操作1.1——修改个人资料



学生进入系统后请先修改操作员姓名为自己的真实姓名，学号为个人的学号，并修改密码。

三、实验操作

❄️ 操作1.2——领用钱箱



每位学生进入系统为自己申请一个钱箱：

“通用模块”——“钱箱管理”——“增加尾箱”

尾箱号码为“16101”（第1位为1是对公业务钱箱；

第2、3位的51对应0601部门；第4、5位同操作员号最后2位）

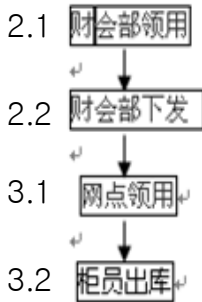
钱箱号请学员严格按照要求申请，以免混用

申请钱箱后退出系统使用钱箱号码重新登录。

选择绑定本人，以后登录系统就自动以该钱箱登录

三、实验操作

❄️ 操作2——总行会计部进行凭证领用和下发



对公业务凭证领用分二级：市行到支行、支行到网点

系统中操作对应过程：

- 1、以0001行号（即总行会计部）登录，在凭证管理中领用凭证，并下发到对应网点；
- 2、以0601网点号登录系统，在凭证管理中领用凭证到本部门；
- 3、柜员出库到钱箱；
- 4、支票需要由柜员出售给客户。

三、实验操作

操作2.1——总行会计部进行凭证领用和下发

智盛软件
WITSOFT

商业银行综合业务模拟系统 (专业版)

交易部门

用户编号

钱箱号码

用户密码

Login
登录系统

建议使用1024x768以上分辨率以获得最佳效果

- 交易部门：0001（凭证需要到总行操作）
- 统一使用操作员号：K0601（即每个部门有个对应的总行会计柜员）
（0601对应部门编号）
- 钱箱号码：空
- （凭证的领用只能由总行会计部进行操作，然后进行下发到支行）

三、实验操作

操作2.1——凭证的管理和领用

通用模块

通用记账

信息维护

内部帐户维护

帐户维护

交易维护

凭证管理

凭证领用

取消凭证领用

取消下发

取消凭证下发

凭证挂失

支票管理

钱箱管理

操作员管理

凭证领用

凭证类型: CCKZ (现金支票)

开始号码: 06010101

结束号码: 06010125

凭证张数: 25

执行(Q)

每位学生进入系统领用一本现金支票和一本转账支票：

“通用模块”——“凭证管理”——“凭证领用”

支票编号8位；输入“060101XX”

（第1-4位为部门编号；

第5、6位的80同操作员号最后2位
第7、8位为01-99数字即每人可使用99张同类型凭证）

支票一本是25张，必须整本领用；

凭证使用情况可以在一般查询中检查

凭证领用仅将凭证进入系统，需要使用凭证下发功能下发到网点

三、实验操作

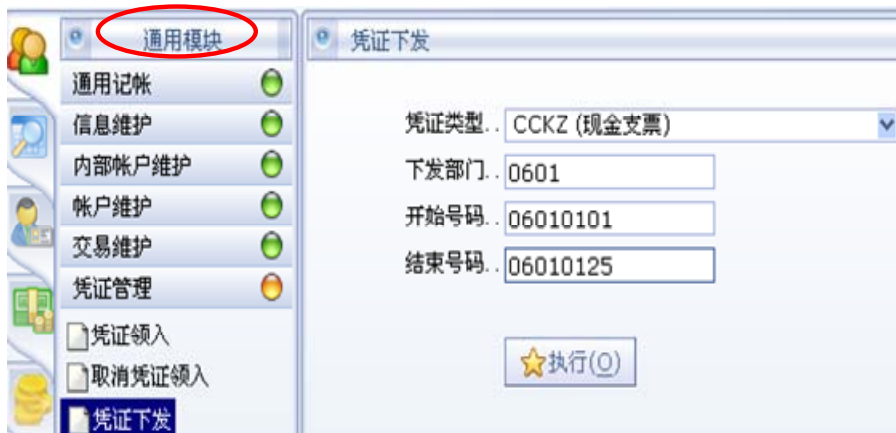
操作2.1——凭证的管理和领用——总行领用



支票领用必须整本领用，必须先由总行下发到该部门。

三、实验操作

操作2.2——凭证的管理和领用——总行下发到支行



下发部门填写部门编号0601，每位同学将自己领用的凭证下发到支行，然后退出系统，重新以0601部门号码和自己的员工号登录系统。

三、实验操作

操作3.1——凭证的管理和领用——网点领用已下发的凭证

通用模块

凭证领用

凭证类型: CCKZ (现金支票)

开始号码: 06010101

结束号码: 06010125

凭证张数: 25

执行(O)

柜员信息

系统日期 2007-05-2

交易部门 0601

操作员号 K0001

操作员名 对公0001

钱箱号码

收现金

人民币.. 0.00

港币.. 0.00

美元.. 0.00

日元.. 0.00

付现金

每位将2.2步中下发的凭证领用到网点。（在自己的部门中操作，凭证号码跟自己下发的凭证相对应）

三、实验操作

操作3.2——凭证的管理和领用——支行出库到钱箱

省盈 WITSOFT

通用模块 信息查询 对公存贷 个人贷款 结算业务 报表打印 凭证样式

凭证出库

出库种类: TCKZ (转帐支票)

货币: 10 (人民币)

凭证张数: 25

执行

通用模块

通用记帐

信息维护

内部帐户维护

帐户维护

交易维护

凭证管理

凭证挂失

支票管理

钱箱管理

凭证出库

凭证入库

现金出库

凭证一本对应25张。出库到钱箱里才能进行业务操作

三、实验操作

操作3.2——凭证的管理和领用——支行出库到钱箱

日终轧帐

执行

查询结果：共29条记录

凭证名称	上日余额	出库金额	入库金额	贷方发生额	借方发生额	余额
内部往来科目报单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
本票	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
特约汇款证	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
特约联行汇票	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
银行汇票	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
商业承兑汇票	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
单位定期存款开户证实书	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
国债凭证	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
全国联行邮划借方报单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
全国联行邮划贷方报单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
全国联行电划贷方报单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
特约联行邮划借方报单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
特约联行邮划贷方报单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
特约联行电划贷方报单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
电子联行贷方补充报单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
单位可转让定期存单	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
股权证明书	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
现金支票	0.00	25.00	0.00	0.00	0.00	25.00
转帐支票	0.00	25.00	0.00	0.00	0.00	25.00

出库后钱箱里就能看到相应的变化

实验二 开客户号及帐号、支票业务、存取款业务、汇票业务

一、实验目的

- 1、理解客户化的业务管理思想；
- 2、区分对公客户还个人客户开帐号时的不同状态；
- 3、了解对公基本帐号与其它类型帐号之间的区别。
- 4、熟悉支票业务操作流程
- 5、熟悉对公现金及转帐业务操作；
- 6、熟悉对公协议存款及定期存款操作及业务规范。

二、实验内容

- 1、新开一个对公客户号；
- 2、新开一个对公帐号（存期为“000”，帐号为预开户状态）；
- 3、现金存款，激活对公帐号。
- 4、出售现金支票和转帐支票给对应的对公帐号；

- 5、现金存款操作；
- 6、现金取款操作；
- 7、帐户转帐操作；
- 8、协议存款操作；
- 9、定期存取款操作。

三、实验步骤

第一节 开客户号及帐号

三、实验操作

操作1——开立对公账号

开户业务分为三个步骤：新开客户、预开存款帐户、存款帐户激活。

- 客户号是全行唯一
- 理论上一个客户可在每个对公存款科目下开设99个帐户，但只能开立一个基本帐户
- 由于帐户还没有开户金，此时帐户状态属于预开户，预登记开户登记簿。预开户并不计入当天的开户数及总户数。
- 该帐户的首次存款（包括现金、转帐或辖内通存）作为新开户金存款，进行帐户激活处理，同时修改开销户登记簿，帐户状态为正常。

三、实验操作

操作1.0——存款帐号规则

4	00001688	9	02	01	7
企业客户	顺序号	校验位	存款科目代码	顺序号	校验位

帐号后缀
(5位)
客户号 (10位)

帐号后缀5位数中第1-4位分段划分：

区间‘0000’-‘4999’为对客户负债类。帐号后缀第1-2位为负债类科目代码的对照码。帐号后缀第3-4位为科目代码属下顺序号。帐号后缀第5位为校验位。

区间‘5000’-‘5999’为对客户债权类（包括正常贷款、逾期贷款、呆滞贷款、呆帐贷款）。帐号后缀不体现科目信息。帐号后缀前四位顺序编号。帐号后缀第五位用以区分贷款状态：0为正常贷款、1为半年内逾期贷款、2为半年以上逾期贷款、3为呆滞贷款、4为呆帐贷款

区间‘6000’-‘6999’为表内应收未收利息。帐号后缀不直接体现科目信息。帐号后缀顺序编号。帐号后缀第5位为校验位。

区间‘7000’-‘7999’为表外应收未收利息。帐号后缀不直接体现科目信息。帐号后缀顺序编号。帐号后缀第5位为校验位。

区间‘8000’-‘9999’暂未使用，留待扩充。

三、实验操作

操作1.1——新开客户号

最新的银行系统是以客户为中心，每个客户都分配一个唯一的客户号

三、实验操作

操作1.2——开存款帐户

智盛 WITSOFT 银行二期

通用模块 信息查询 对公存款 个人贷款 结算业务 报表打印 凭证样式

开存款帐户

企业客户信息

客户号..	客户名称..
企业性质..	注册地..
状态..	注册资金..

客户号.. 5050100011

帐户类别.. 201 (工业存款)

分析码.. 111

货币.. 10 (人民币) 是否计息.. 1 (计息)

存期.. 000 自动转存.. 0 (非自动转存)

通存通兑.. 1 (通存通兑) 帐户标志.. 0 (基本户)

执行

- 1、客户号为刚才开普通户由系统生成的客户号；
- 2、分析码为银行内部使用，教学系统可以任意输入；
- 3、存期为000（开存款户为预开户状态，输入000）

三、实验操作

操作1.2——开存款帐户

《对公帐户开户》数据已成功进入系统

客户帐号.. 505010001101018

帐户类别.. 工业存款

分析码.. 111

存期.. 000

通存通兑.. 是

计息标志.. 计息

转存标志.. 非自动转存

帐户标志.. 基本户

交易流水号.. 10000003

返回 打印

系统自动分配一个对公帐号；
选择打印功能可以看到我们在银行里对应填写的开户申请书；（选office打印机）

三、实验操作

操作1.2——开存款帐户

XXXXX银行
单位申请开户卡

申请日期 2006年10月26日

申请开户单位填写栏			开户银行填写栏		
单位全称	0101		帐号	505010001101018	
地 址		电话号码		单位性质	全民所有制
资金来源	法定代表人姓名		开户银行审批意见		
已开银行开清的帐号	户 名	帐 号	开 户 银 行 名 称	同意开立单位银行结算帐户。	
				开户日期: 2006年10月26日	
				经办员: K0066	

(背面)

申请开户单位预留银行印鉴	单 位 公 章

第二节 一般活期及临时存取款业务

三、实验操作

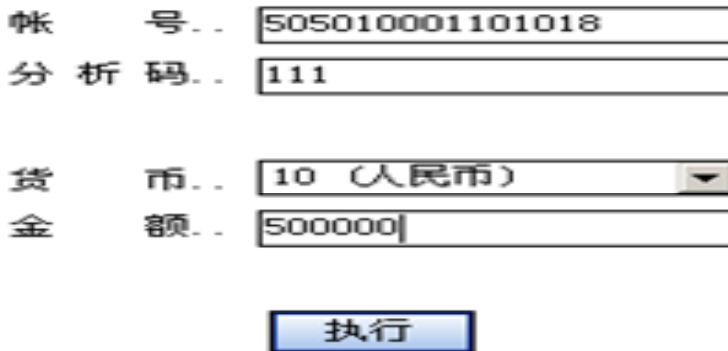
操作2——存款激活帐户



在对公存贷功能中进行现金存或转帐存款就可以激活帐户。(绿圈中内容表明在存款操作前此帐号处于预开户状态)

三、实验操作

操作2——存款激活帐户



客户号为刚才开普通户由系统生成的客户号;
分析码为银行内部使用, 教学系统可以任意输入;

三、实验操作

操作2——存款激活帐户

操作成功	
《对公帐户现金存款》数据已成功进入系统	
帐号..	505010001101018
帐户名称..	0101
业务品种..	工业存款
交易码..	CS
金额..	500000.00
余额..	500000.00
流水号..	10000004
<input type="button" value="返回"/> <input type="button" value="打印"/>	

三、实验操作

操作2——存款激活帐户

XXXX银行 单位现金存款				XXXX银行 单位现金存款回单																										
单位填写	帐号: 505010001101018	币种: 人民币		帐号	505010001101018																									
	金额:	<table border="1"> <tr> <td>十</td><td>亿</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>5</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td> </tr> </table>		十	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分						5	0	0	0	0	0	0	户名	0101	
十	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																			
					5	0	0	0	0	0	0																			
银行确认栏	帐号 505010001101018	金额 RMB500,000.00	储种 工业存款	金额	RMB500,000.00																									
	户名 0101		交易码 CS	储种	工业存款																									
	交易日期 2006-10-26	复核	流水号 10000004	流水号	10000004	利率																								
				余额	RMB500,000.00																									
存款单位确认银行打印记录正确无误。存款单位签名确认: _____				经办: K0066 2006-10-26																										

三、实验操作



操作2——存款激活帐户

日终轧帐

执行

查询结果：共29条记录

凭证名称	上口余额	出库金额	入库金额	贷方发生额	借方发生额	余额
对公现金	0.00	0.00	0.00	500,000.00	0.00	500,000.00
代理工行汇票	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

三、实验操作



操作2——存款激活帐户

表内帐户明细查询

帐 号.. 505010001101018

查询

帐户名称.. 0101	借方利率.. 0.0000
最后交易日 2006-10-26	借方积数.. 0.00
科 目.. 20101	贷方利率.. 0.0000
帐户部门.. 0501	贷方积数.. 0.00
帐户类别.. 工业存款	帐户状态.. 1 正常
帐户标志.. 0 (基本户)	是否计息.. 计息
货 币.. 10 (人民币)	开户日期.. 2006-10-26
存 期.. 000	协议积数.. 0.00
利率类别..	冻结金额.. 0.00
通存通兑.. 通存通兑	上日余额.. 0.00
自动转存.. 0 (非自动转存)	帐户余额.. 500,000.00
存取金额.. 0.00	可用余额.. 500,000.00
起息日.. 2006-10-26	借 据 号..
到期日..	已 付 息.. 0.00
余额方向.. C (贷方)	应 收 息.. 0.00
最低余额.. 0.00	透支额度.. 0.00
存款帐号..	协议额度.. 0.00
分析码.. 111	

三、实验操作



操作2——存款激活帐户

XXXX银行 单位现金存款		XXXX银行 单位现金存款回单																	
单位填写	帐号: 505010001101018 币种: 人民币	帐号	505010001101018																
金额:	<table border="1"><tr><td>亿</td><td>万</td><td>千</td><td>百</td><td>十</td><td>元</td><td>角</td><td>分</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>5</td><td>0</td><td>0</td></tr></table>	亿	万	千	百	十	元	角	分						5	0	0	户名	0101
亿	万	千	百	十	元	角	分												
					5	0	0												
银行确认栏	帐号 505010001101018 金额 RMB500,000.00 储种 工业存款	金额	RMB500,000.00																
	户名 0101 交易码 CS	储种	工业存款																
	交易日期 2006-10-26 复核 流水号 10000004	流水号	10000004 利率																
		余额	RMB500,000.00																

存款单位确认银行打印记录正确无误。存款单位签名确认: _____

经办: K0066 2006-10-26

◆ 账户转账

该交易用于同一网点内存款账户间的转账业务，包括预开户。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择: 对公存贷 一般活期及临时存款 账户转账

(二) 操作说明

- 1、录入要素为“转出账号”、“凭证类型”、“支票号”、“金额”、“转入账号”。
- 2、“转出账号”必须是本部门开户的一般活期或临时存款账户。
- 3、“凭证类型”包括 TCKZ 转账支票和其他。选择转账支票时，系统自动检索支票号码与账户的对应关系，并自动核销。当使用非系统管理的转账支票时，选择其他。
- 4、“支票号”全部 8 位。
- 5、“转入账户”必须是本部门开户的一般活期或临时存款账户。不能为结清、关闭状态。
- 6、该交易仅用于本所活期账户间转账业务的处理。

◆ 协议存款

该交易用于将一般活期存款户设定为协议存款账户并设定协议金额，或对原有协议存款账户进行信息维护和账户取消操作的业务处理。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：——

(二) 操作说明

- 1、录入要素为“账号”、“额度金额”、“到期日”。
- 2、“账号”必须是本部门一般对公活期存款账户或协议存款账户。
- 3、“额度金额”可以超过账面余额。将一般活期存款账户设置为协议存款账户时，直接录入相关信息即可；对原协议存款账户进行信息维护时，直接对相关信息进行修改即可；将原协议存款账户取消时，在“额度金额”中录入‘0’或该项不录入即可。
- 4、协定存款账户设定的当日起，若存款余额超过设定金额，则系统自动将超过部分的积数累计到协定利率积数，结息时对正常部分的积数和协定部分的积数分别计息。
- 5、协定存款到期后，若没有进行取消协定操作，则系统默认为继续执行协定。

◆ 账户结清

一般活期存款进行销户前，必须进行账户结清。系统自动按当天该存款种类的挂牌利率进行计息，把利息转入活期账户。临时存款户不计息，可直接取款销户。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：——

(二) 操作说明

- 1、录入“账号”后，按 F11 键可以查看该户信息，核对相符后执行。
- 2、账户结清后当日必须进行销户，否则平账时无法通过。
- 3、执行后打印该户利息清单。

◆ 账户销户

进行销户的账户，必须是已经结清且余额为零的一般活期存款、或余额为零的临时存款账户，即账户结清后必须将余额转出。进行销户后，该账户剩余支票将全部核销，并关闭账户。

(一) 系统界面的进入

主界面下选择：——

(二) 操作说明

- ◆ 录入账号后按 F11 键可查看该账户信息，核对无误后执行并打印该户分户账。

第三节 定期存款账户

◆ 新开户金转账存款

该交易用于通过转账方式激活预开定期存款账户的业务处理。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：——

(二) 操作说明

- 1、录入要素为“转出账号”、“凭证类型”、“转出支票号”、“金额”、“转入账号”、“证

实书号”。

2、“转出账号”必须为一般活期存款或临时存款账户。必输项。

3、“凭证类型”包括 TCKZ 转账支票和其他。选择转账支票时，系统自动检索支票号码与账户的对应关系，并自动核销。当使用非系统管理的转账支票时，选择其他。必输项。

4、“转出支票号”录入全部 8 位。

5、“转入账号”必须为定期存款或通知存款等账户，状态必须是“预开户”。

6、“证实书号”按照开户证实书编号录入，录入全部 10 位。

◆ 新开户金现金存款

该交易用于通过现金存款方式激活预开定期存款账户的业务处理。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：——

(二) 操作说明

1、录入要素为“账号”、“证实书号”、“金额”，均为必输项。

2、“账号”必须是本部门开户的对公存款账户。

3、“证实书号”按照开户证实书录入，录入全部 10 位。

◆ 部分提取转账

该交易用于定期存款、通知存款账户进行部分转账的业务处理。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：——

(二) 操作说明

1、录入的要素为“转出账号”、“原证实书号”、“新证实书号”、“通知期”、“转入账号”、“金额”。

2、“转出账号”必须是本部门定期存款和通知存款账户。必输项。

3、“原证实书号”、“新证实书号”按照开户证实书录入。必输项。

4、“通知期”用于通知存款账户进行部分提取时需要录入的日期，分为一天、七天和通知三种，分别用 101、107、000 表示，不同的通知期所得利率不同。（以下同）

5、“转入账号”为一般活期存款或临时存款账户，并且账户不能为结清、关闭状态。

6、系统按规定利率计算提取部分本金的利息，本利合计转入转入账户。

7、执行后打印利息清单。

8、每个定期账户的部分提取交易只能操作一次。

◆ 销户转账

定期销户必须采用转账方式。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：——

(二) 操作说明

1、录入要素为“账号”、“证实书号”、“通知期”、“转入账号”、“是否节假日”、“金

额”。

2、“账号”必须是本部门定期存款或通知存款账户。必输项。

3、“证实书号”按照开户证实书录入。必输项。

4、通知存款的销户需要录入“通知期”。

5、“转入账号”必须是本部门一般活期存款或临时存款账户，并且账户不能为结清、关闭状态，必输项。

6、“是否节假日”包括 1 否、2 是。当到期日是节假日，客户在节假日前一天办理销户，选择“是”，按到期销户计算利息。其他情况选择“否”，按提前支取计算利息。

7、系统按规定利率计算利息，本息合计转入转入账户。

第四节 支票业务

三、实验操作



操作3——支票出售

智盛 WITSOFT

通用模块 信息查询 对公存贷 个人贷款 结算业务 报

支票出售

通用记帐
信息维护
内部帐户维护
帐户维护
交易维护
凭证管理
凭证挂失
支票管理
支票出售
取消支票出售

帐 号.. 505010001101018
客户名称.. 0101
凭证类型.. TCKZ (转帐支票)
开始号码.. 05016601
结束号码.. 05016625
凭证张数.. 25

执行

支票的最终使用是由客户签发的，因此需要由柜员出售给对应的客户。

第五节 汇票业务

◆ 商业汇票承兑

该交易用于发放银行承兑汇票时录入相关要素的业务处理。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：——

(二) 操作说明

录入要素为“汇票号”、“付款账户”、“票面金额”、“到期日”，均为必填项，根据实际汇票录入。

◆ 汇票到期付款

该交易用于银行客户签发的汇票到期后，银行办理见票付款的业务处理。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：——

(二) 操作说明

- 1、录入要素为“汇票号”、“付款账户”、“应解账户”、“票面金额”、“足额付款”、“付款金额”。
- 2、“付款账户”必须是承兑汇票申请人的存款账户。
- 3、“应解账户”为应解汇款的账户。
- 4、“足额付款”可选择1是、0否。
- 5、“付款金额”当不足额付款时，付款金额为银行垫付资金的数额。

实验三 结算业务

一、实验目的

- 1、理解辖内及同城结算业务的区别；
- 2、熟悉结算业务操作流程；
- 3、熟练结算业务操作及交易查询是。

二、实验内容

- 1、辖内结算业务操作；
- 2、同城业务操作；
- 3、特约汇款业务操作。

三、实验步骤

第一节 辖内业务

辖内通存

◆ 辖内现金通存录入

使用该交易可实现辖内现金通存业务，既客户可在银行任一联网网点进行现金通存，交易完成后即时入账。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**辖内通存**—**辖内现金通存录入**

(二) 操作说明

- 1、录入要素为“存入账号”、“金额”。
- 2、“存入账号”为在银行任一网点开户的对公存款账户，根据客户填写的现金交款单录入，回车后自动显示该账号对应户名和账户状态。
- 3、本交易完成后必须换人复核。

◆ 辖内现金通存复核

该交易用于对辖内现金通存录入业务的复核，由另一操作员完成。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**辖内通存**—**辖内现金通存复核**

(二) 操作说明（同现金通存录入）

◆ 辖内现金通存查询

该交易用于对本网点所有现金通存业务的查询，并对已录入且未复核的现金通存业务进行修改或删除。已复核的业务发生错误不能修改，只能进行联行错账调整处理。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**辖内通存**—**辖内现金通存查询**

(二) 操作说明

- 1、录入要素为“报单状态”、“录入日期”、“复核日期”，均为可选项，可以录入其中的一条或几条进行模糊查询。
- 2、“报单状态”包括0录入、1复核。
- 3、查询条件录入完毕后回车，系统显示符合条件的所有记录，通过左右箭头可选定某条记录，回车后对该记录进行明细查询或修改，按 delete 键并选择 1 删除当前记录。

- 4、只能对未复核的报单进行维护和删除。
- 5、该操作只能由原操作员进行。

◆ 辖内转账通存录入

该交易实现辖内转账通存，即收付款人为银行不同网点对公客户，付款人持转账支票在本开户网点办理通存业务，该支票不通过交换，在网点直接审核，交易成功后，即时入收款人账户。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**辖内通存**—**辖内转账通存录入**

（二）、操作说明

- 1、录入要素为“转出账号”、“凭证类型”、“凭证号码”、“金额”、“转入账号”。
- 2、“转出账号”为付款人付款账号，转出账户必须是本部门一般活期或临时存款账户。
- 3、“凭证类别”包括 TCKZ 转账支票、XHDH 信汇电汇、OTHR 其他，使用非系统管理的转账支票时选其他。
- 4、如果是 TCKZ 转账支票，则“凭证号码”必输。
- 5、“转入账号”为收款人存款账号，必须是银行非本部门一般活期或临时存款账户。录入后回车，显示转入户名和账户状态。
- 6、本交易完成后必须换人复核。

◆ 辖内转账通存复核

该交易用于对转账通存录入业务的复核，由另一操作员完成。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**辖内通存**—**辖内转账通存复核**

（二）操作说明（同转账现金通存录入）

◆ 辖内转账通存查询

该交易用于对本网点所有转账通存业务的查询，并对已录入且未复核的转账通存业务进行修改或删除。已复核的业务发生错误不能修改，只能进行联行错账调整处理。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**辖内通存**—**辖内转账通存查询**

（二）操作说明（同现金通存查询维护）

辖内通兑

◆ 辖内现金通兑录入

使用该交易可实现辖内现金通兑业务，既客户可在银行任一联网网点进行现金通兑，交易完成后即时入账。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**辖内通兑**—**辖内现金通兑录入**

（二）操作说明

- 1、录入要素为“付款账号”、“金额”。
- 2、“付款账号”为在银行任一网点开户的对公存款账户，根据客户填写的现金交款单录入，回车后自动显示该账号对应户名和账户状态。
- 3、本交易完成后必须换人复核。

◆ 辖内现金通兑复核

该交易用于对辖内现金通兑录入业务的复核，由另一操作员完成。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**辖内通兑**—**辖内现金通兑复核**

（二）操作说明（同现金通兑录入）

◆ 辖内现金通兑查询维护

该交易用于对本网点所有现金通兑业务的查询，并对已录入且未复核的现金通兑业务进行修改或删除。已复核的业务发生错误不能修改，只能进行联行错账调整处理。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**辖内通兑**—**辖内现金通兑查询维护**

（二）操作说明

- 1、录入要素为“报单状态”、“录入日期”、“复核日期”，均为可选项，可以录入其中的一条或几条进行模糊查询。
- 2、“报单状态”包括0录入、1复核。
- 3、查询条件录入完毕后回车，系统显示符合条件的所有记录，通过左右箭头可选定某条记录，回车后对该记录进行明细查询或修改，按 delete 键并选择 1 删除当前记录。
- 4、只能对未复核的报单进行维护和删除。
- 5、该操作只能由原操作员进行。

◆ 辖内转账通兑录入

该交易实现辖内转账通兑，即收付款人为银行不同网点对公客户，收款人持转账支票在本开户网点办理通兑业务，该支票不通过交换，在网点直接审核，交易成功后，即时扣付款人账户。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**辖内通兑**—**辖内转账通兑录入**

（二）操作说明

- 1、录入要素为“付款账号”、“凭证类型”、“凭证号码”、“金额”、“收款账号”。
- 2、付款账户必须是银行非本部门一般活期或临时存款账户。
- 3、“凭证类别”包括 TCKZ 转账支票，“凭证号码”必输。
- 4、收款账号必须是银行本部门一般活期或临时存款账户。录入后回车，显示转入户名和账户状态。
- 5、本交易完成后必须换人复核。

◆ 辖内转账通兑复核

该交易用于对转账通兑录入业务的复核，由另一操作员完成。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**辖内通兑**—**辖内转账通兑复核**

(二) 操作说明（同转账通兑录入）

◆ 辖内转账通兑查询

该交易用于对本网点所有转账通兑业务的查询，并对已录入且未复核的转账通兑业务进行修改或删除。已复核的业务发生错误不能修改，只能进行联行错账调整处理。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**辖内通兑**—**辖内转账通兑查询**

(二) 操作说明（同现金通兑查询维护）

第二节 同城业务

一、提出票据业务

提出代付报单管理

◆ 同城提出代付录入

该交易用于提出代付票据录入的业务处理，即操作员收到客户存入的票据时，录入相关信息。其中票据收款人在银行开户。包括支票、汇票等。

(一) 系统界面的进入

主界面下选择：**结算业务**—**提出票据业务**—**提出代付报单管理**—**同城提出代付录入**

(二) 操作说明

- 1、录入要素为“收款账号”、“提入行号”、“凭证类别”、“凭证号码”、“金额”。
- 2、“收款账号”是本部门开户的对公存款账户。必输项。
- 3、“提入行号”为对方行行号，录入后回车，自动显示对应行名称。必输项。
- 4、“凭证类别”包括 OBCK 他行支票、OBPO 他行汇票、XHDH 信汇电汇、OTHR 其他。
- 5、“金额”必输项。
- 6、该交易必须换人复核。

◆ 报单复核

该交易用于对提出代付录入业务的复核，由另一操作员完成。复核无误后该笔款项完成预记账。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**提出票据业务**—**提出代付报单管理**—**报单复核**

（二）操作说明（同提出代付录入）

◆ 报单退票

该交易用于提入提出代付退票时的业务处理，即银行提出支票被对方行电话通知退票并且所退票据已通过交换到达银行时进行的操作，完成后该报单的状态由“暂缓”修改为“退票”。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**提出票据业务**—**提出代付报单管理**—**报单退票**

（二）操作说明

- 1、录入要素为“提出日期”、“金额”，为可选项。
- 2、回车后显示符合条件的已提出代付报单，通过左右箭头可选定某条记录，回车查看其明细信息，无误后录入“退票提入日期”和“退票提入场次”，执行即可。其中退票场次必须晚于原提出场次，并且是已切换未清差的场次。
- 3、执行后自动返回输出信息界面，可看到该笔报单状态栏已经修改为“退票”。
- 4、在下一场次切换后方可操作。

◆ 单笔入账

该交易用于对方行电话退票但抵用时间后未退回的业务处理，完成后将该报单状态由“暂缓”修改为“入账”。或者用于某账户单独入账等情况。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**提出票据业务**—**提出代付报单管理**—**单笔入账**

（二）操作说明

- 1、录入要素为“录入日期”、“金额”，均为可选项。
- 2、回车后显示符合条件的已提出代付报单，通过左右箭头可选定某条记录，回车查看其明细信息，无误后执行即可。
- 3、执行后返回输出信息界面，可看到该笔报单状态已经修改为“入账”。
- 4、在下一场次切换后方可操作。

◆ 批量入账

该交易用于提出代付票据到抵用时间后批量入账的业务处理，完成后将票据状态修改为“入账”。

（一）系统界面的进入：

在主界面下选择：**结算业务**—**提出票据业务**—**提出代付报单管理**—**批量入账**

（二）操作说明

- 1、录入要素为“交换日期”、“交换场次”。其中交换场次必须是已切换的场次。

2、“执行”后显示对应场次的“待确认笔数”和“金额”，与实际数据核对无误后，再次执行。

3、系统自动返回该场次入账执行情况，输出“总笔数”、“金额”、“成功笔数”、“金额”、“失败笔数”、“金额”。

◆ 暂缓入账

该交易用于提出代付票据在抵用时间内接到对方行电话退票时的业务处理。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**提出票据业务**—**提出代付报单管理**—**提出代付暂缓入账**

（二）操作说明

1、录入要素为“提出日期”、“金额”，均为可选项。

2、回车后显示符合条件的已提出代付报单，通过左右箭头可选定某条记录，回车后查看其明细，无误后执行即可。

3、执行后，可观察到该报单状态已经修改为“暂缓”。

提出代收报单管理

◆ 同城提出代收录入

该交易用于提出代收票据录入的业务处理，即操作员收到客户存入的票据时，录入相关信息。其中票据付款人在银行开户。

（一）系统界面的进入

主界面下选择：**结算业务**—**提出票据业务**—**提出代收报单位管理**—**同城提出代收录入**

（二）操作说明

1、录入要素为“付款账号”、“提入行号”、“凭证类别”、“凭证号码”、“金额”。

2、“付款账号”是本部门活期存款账户，根据代收票据录入，回车后自动显示对应付款人名称。必输项。

3、“提入行号”为对方行行号，录入后回车，自动显示对应行名称。必输项。

4、“交易码”包括转账、税款。

5、“凭证类别”包括 TCKZ 转账支票、XHDH 信汇电汇、OTHR 其他，

6、该交易必须换人复核。

◆ 提出代收复核

该交易实现对提出代收录入业务的复核，由另一操作员完成。复核无误后该笔款项完成账务处理。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**提出票据业务**—**提出代收报单位管理**—**提出代收复核**

（二）操作说明（同提出代收录入）

◆ 提出代收退票

该交易用于提出代收退票时的业务处理，即银行提出票据被对方行退票并且所退票据已通过交换到达银行时进行的操作，完成后该报单的状态修改为“退票”。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**提出票据业务**—**提出代收报单位管理**—**提出代收退票**

（二）操作说明

- 1、录入要素为“提出日期”、“提出场次”，均为可选项。
- 2、回车后显示符合条件的已提出代付报单，通过左右箭头可选定某条记录，回车后查看其明细，无误后录入“退票提出日期”和“退票提出场次”，执行即可。其中退票场次必须等于原提出场次，并且是已切换未清差的场次。
- 3、执行后返回到输出界面，可观察到该报单状态已经修改为“退票”。
- 4、在下一场次切换后方可操作。

二、提入票据业务

提入代付

该交易用于提入代付票据录入的业务处理，即操作员收到通过交换提入的银行付款票据时，录入相关信息，录入完成账务处理。其中票据付款人在银行开户。包括支票等。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**提入票据业务**—**提入代付**

（二）操作说明

- 1、录入要素为“提入日期”、“票交场次”、“凭证类别”、“凭证号码”、“金额”、“付款账号”、“收款账号”、“收款人名称”、“提出行号”。其中“收款账号”、“收款人名称”、“提出行号”为可选项。
- 2、“凭证类别”必须为本部门凭证，包括 TCKZ 转账支票、OTHR 其他，使用非系统管理的凭证时选择其他。
- 3、如果是 TCKZ 转账支票，“凭证号码”是必输项。
- 4、“付款账号”是本部门对公存款账号，回车后显示对应付款人名称。

提入代收

该交易用于提入代收票据录入的业务处理，即对方行通过交换将票据提到银行，其中收款人在银行开户。包括收款凭证等。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**同城业务**—**提入票据业务**—**提入代收**

（二）操作说明

- 1、录入要素为“提入日期”、“票交场次”、“凭证类别”、“凭证号码”、“挂账标志”、“金

额”、“收款账号”、“付款账号”、“付款人名称”、“提出行号”。其中“付款账号”、“付款人名称”、“提出行号”为可选项。

2、“凭证类别”包括 OJZD 进账单和 OTHR 其他。

3、“挂账标志”包括 0 不挂账、1 挂账，提入代收不能及时退票的选择挂账。

4、“收款账号”是本部门活期存款账号，回车后显示对应账户名称。

提入代付退票

该交易用于提入代付票据退票时的业务处理，即银行提入票据因逾期、余额不足等原因需退回对方行时进行的操作。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**同城业务**—**提入票据业务**—**提入代付退票**

（二）操作说明

1、录入要素为“提入日期”、“票交场次”、“凭证类别”、“凭证号码”、“金额”、“付款账号”、“收款账号”、“收款人名称”、“提出行号”、“摘要”。其中“收款账号”、“收款人名称”为可选项。

2、“凭证类别”必须为本部门凭证，包括 TCKZ 转账支票、OTHR 其他，使用非系统管理的凭证是选择其他。

3、如果是 TCKZ 转账支票，“凭证号码”是必输项。

4、“付款账号”是本部门活期存款账号，回车后显示对应付款人名称。

5、“提出行号”为对方行行号。必输项。

6、“摘要”处录入退票原因。

提入代收退票

该交易用于提入代收票据退票时的业务处理，即银行提入票据因账号不符等原因需退回对方行时进行的操作。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**同城业务**—**提入票据业务**—**提入代收退票**

（二）操作说明

1、录入要素为“提入日期”、“票交场次”、“凭证类别”、“凭证号码”、“挂账标志”、“金额”、“收款账号”、“付款账号”、“付款人名称”、“提出行号”、“摘要”。其中“付款账号”、“付款人名称”为可选项。

2、“录入日期”选择当天日期，如果是以前挂账的提入代收退票，则录入该退票以前提入时的日期和场次。

3、“凭证类别”包括 OJZD 进账单和 OTHR 其他。

4、“凭证号码”不检查。

5、“挂账标志”包括 0 不挂账、1 挂账。

6、“收款账号”是本部门对公存款账户，回车后显示对应的账户名称。

7、“提出行号”为对方行行号，回车后显示对应行名称。必输项。

8、“摘要”处录入退票原因。

三、切换交换场次

交换场次切换

该交易用于票据交换场次的切换，即将复核过的报单送给交换员参加交换前进行的操作。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**同城业务**—**切换交换场次**—**交换场次切换**

(二) 操作说明

1、录入要素为“交换日期”、“交换场次”、“提出代付笔数”、“金额”、“提出代付退票笔数”、“金额”、“提出代收笔数”、“金额”、“提出代收退票笔数”、“金额”、“总笔数”、“轧差金额”。

2、“交换场次”随时间不同而不同，如果是下午进行场次切换，录入的日期为下一工作日，场次为“1”，即提出的是次日上午一交票据；如果是上午进行场次交换，录入日期为当日，场次为“2”，即提出的是当日下午二交票据；年终决算最多可以做“4”场交换。

3、有提出无提出的业务发生，先进行场次切换（报空盘，场次输入为负，分别是-1、-2、-3和-4），再处理提出的业务。

4、笔数和金额均根据核打的实际票据录入，执行后若与系统内数据相符则完成切换。

5、“总笔数”是所有提出票据笔数之和。

6、“轧差金额”=提出代付+提出代付退票—提出代收—提出代收退票。借差为正数，贷差为负数。

取消场次切换

该交易用于票据交换场次切换的取消。操作完成后，场次恢复为上场。有该场次的提出票据或该场次已清差的不能进行本操作。

(一) 系统界面的进入：在主界面下选择：**结算业务**—**同城业务**—**切换交换场次**—**取消场次切换**

(二) 操作说明

录入要素为“交换日期”、“交换场次”。

非法二交查询

该交易用于查询非法二交报单的业务处理，由于边远地区银行不参加人行当日二交，因此在交换前需将这些票据的金额与笔数扣除，系统自动将扣除部分滚入下一场次。通过该交易可以查询出非法二交票据的信息。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**同城业务**—**切换交换场次**—**非法二交查询**

(二) 操作说明

录入要素为“业务部门”、“报单种类”、“录入日期”。

同城业务查询

该交易用于查询同城业务报单的业务处理。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**同城业务**—**切换交换场次**—**同城业务查询**

(二) 操作说明

1、录入要素为“报单种类”、“录入日期”、“报单状态”、“交换场次”、“交换日期”，均为可选项，可选择录入其中一条或几条进行模糊查询。

2、“报单种类”包括0 提出代付、1 提出代收、2 提入代付、3 提入代收、全部。

3、“报单状态”包括0 录入、1 交换、2 入账、3 退票、4 复核、5 暂缓、9 冲销、全部。

4、通过左右箭头可对输出的报单进行选择，选定后回车可查询其明细内容。

四、同城资金清算

同城资金清算

该交易用于同场次提入提出资金差额的清算，所清算的必须为当日交换。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**同城业务**—**同城资金清算**—**同城资金清算**

(二) 操作说明

1、录入要素为“交换日期”、“交换场次”、“提出借方笔数”及金额、“提出贷方笔数”及金额、“提入贷方笔数”及金额、“提入借方笔数”及金额、“总笔数”、“轧差金额”，均为必输项。

2、提出借方=本场提出代付+本场提出的以前场次提入代付退票（银行收款）

3、提出贷方=本场提出代收+本场提出的以前场次提入代收退票（银行付款）

4、提入借方=本场提入代付+本场提入的以前场次提出代付退票（银行付款）

5、提入贷方=本场提入代收+本场提出的以前场次提出代收退票（银行收款）

6、“总笔数”是所有提出提入票据笔数之和。

7、轧差金额=提出借方+提入贷方—提出贷方—提入借方

8、笔数和金额必须根据交换员提供的数据录入，执行后若与系统内数据相符则完成清算。不符系统会做出相应提示，调整后重新清算。

取消资金清算

该交易用于发现提入票据录入有误或其他情况时取消资金清算的业务处理。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**同城业务**—**同城资金清算**—**取消资金清算**

(二) 操作说明

- 1、录入要素为“交换日期”、“交换场次”，均为必填项。回车后显示该场次明细信息。
- 2、只能取消当日场次的同城资金清算。

五、报单查询维护

报单查询

该交易用于查询同城业务报单的业务处理。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**同城业务**—**报单查询**

(二) 操作说明

- 1、录入要素为“报单种类”、“录入日期”、“报单状态”、“交换场次”、“交换日期”，均为可选项，可选择录入其中一条或几条进行模糊查询。
- 2、“报单种类”包括0 提出代付、1 提出代收、2 提入代付、3 提入代收、全部。
- 3、“报单状态”包括0 录入、1 交换、2 入账、3 退票、4 复核、5 暂缓、9 冲销、全部。
- 4、通过左右箭头可对输出的报单进行选择，选定后回车可查询其明细内容。

报单冲销

该交易用于冲销提出尚未切换或提入但尚未清差划拨的报单。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**同城业务**—**报单维护**—**报单冲销**

(二) 操作说明

- 1、录入要素为“报单种类”、“录入日期”、“报单状态”、“交换场次”、“交换日期”，均为可选项。
- 2、通过左右箭头可选定要冲销的某条报单，回车后系统提示0 取消、1 确认，选择确认后冲销该报单。
- 3、只能对报单进行删除，不能修改。
- 4、提出代付代收状态为“录入”时，可以在此界面随意删除。
- 5、提出代付、代收状态为“复核”时，系统已完成记账处理，删除后，生成红字账务。
- 6、状态为“入账”的报单可以冲销回交换状态，隔日必须手工起红字冲账传票。
- 7、已清差的提入票据不能冲销。

场次调整

该交易用于切换了交换场次但未到人行交换，发现提出票据有误或要追加票据时的业务处理。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**同城业务**—**报单维护**—**场次调整**

(二) 操作说明

- 1、录入要素为“报单种类”、“录入日期”、“报单状态”、“交换场次”、“交换日期”，均为可选项。
- 2、选定输出项目中的一项后回车，可以查看其明细信息。
- 3、下方的“维护类别”包括0取消单笔交换、1补报单笔交换。有报单需要取消时选择0，有报单需要追加时选择1。
- 4、录入相应的交换日期和交换场次后执行即可。
- 5、只能补报已复核的报单。

第三节 特约汇款业务

特约汇款证一式五联，由会员行签发、兑付。

一、签发特约汇款证

该交易由会员行下属网点操作员完成；使用该交易可实现汇款证签发业务，既签发行受理汇款人递交的特约汇款证委托书，审查无误，由汇款证签发人员根据特约汇款证委托书所列要素录入。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：——

（二）操作说明

- 1、录入要素为“付款人账号”、“金额”、“收款人帐号”、“汇票编号”、“汇入行行号”。
- 2、“付款账号”为在银行开户的对公存款账户。
- 3、汇款证有效期一个月，按次月对日计算，到期日为例假顺延。
- 4、需在兑付地指定行支取现金，交易码为“CS（现金）”，否则交易码为“TR（转帐）”。
- 5、汇款证签发其起始金额为人民币伍佰元。

二、兑付特约汇款证

该交易由会员行下属网点操作员完成。

（一）系统界面的进入

在主界面下选择：——

（二）操作说明

- 1、录入要素为“汇票编号”、“签发日期”、“付款人帐号”、“付款人名称”、“币种”、“金额”、“结算金额”、“持票人帐号”、“持票人名称”、“签发行号”、“签发行名”、“汇入行行号”、“汇入行行名”、“备注”。
- 2、结算金额小于汇款证金额。
- 3、签发日期为当日之前交易日期，期限一个月，遇法定假期顺延。
- 4、兑付支取现金时，交易码为“CS（现金）”，否则交易码为“TR（转帐）”。
- 5、签发行、汇入行、转帐交易持票人帐号必输。

三、特约汇款证转汇

该交易由会员行下属网点操作员完成，主要实现网点与市行之间清差划拨。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**特约汇款业务**—**特约汇款证转汇**

(二) 操作说明

1. 录入要素为“交易日期”、“签发笔数”、“签发金额”、“兑付笔数”、“兑付金额”。
2. “签发笔数”、“签发金额”、“兑付笔数”、“兑付金额”系统有严格校验。

四、特约汇款证查询

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**特约汇款业务**—**特约汇款证转汇**

(二) 操作说明

录入要素为“汇款证性质”、“起始日期”、“业务部门”，可选项。

五、开出特约汇款证

该交易由会员行清算中心操作员完成。

(一) 系统界面的进入

在主界面下选择：**结算业务**—**特约汇款业务**—**特约汇款证转汇**

(二) 操作说明

- 1、录入要素为“开出网点”。
- 2、市行授权操作员通过此界面把下属网点汇款证逐一开出。

附一 典型问题解答

(一) 凭证业务

◆ 问：领取凭证时提示必需填写的开始号码和结束号码如何得到？

答：在银行业务中，这些号码是根据实际的凭证号码录入到系统里的。而模拟实验时无实际的凭证，所以凭证号可以任意填写，但不能重复。

- ◆ 问：开一本通时在存折号栏输入领用凭证号，提示：帐户(9060110782-00027)不能透支。是什么原因？
答：所领用的凭证没有出库到 00027 钱箱中。要先做“通用模块/钱箱管理/重要空白凭证出库”之后才能使用所领的凭证。
- ◆ 问：在重要凭证出库的时候，也是提示“帐户(9060310782-00000)不能透支”。
答：你领了多少张凭证，就出库多少金额，如超出就会提示透支。
- ◆ 问：在“钱箱管理/重要空白凭证出库”中领取普通存折凭证是出现“帐户(906031078100000)不能透支”是什么问题？
答：普通存折出库金额大于领用凭证张数。
- ◆ 问：为什么我在进行凭证查询的时候会看到同一个凭证号码既是 CARD 又是 NMPS？答：同一个号码可以是不同种类的凭证号码。
- ◆ 问：我在做一本通整存整取时总让我们填存折号或存单号之类，去哪查？是不是自己自己乱填一个就行了？
答：不能乱填，凭证号就是通过“通用模块/凭证领用”来领取的。此时输入的凭证号码要记住，以后做业务时都要用到你领用的凭证。

（二）个人银行业务

- ◆ 问：当我新开一个客户的时候总是会忘记客户号，怎么样查询客户详细资料呢？
答：可以通过“一般查询/客户综合查询”，输入 ID 号或客户名称就以查到客户号。
- ◆ 问：“整存整取”中的“存单号”是什么啊？如何替换？
答：就是你领取的整存整取凭证号。如要替换，用你自己领用的其它整存整取凭证号替换，相当于你去银行换存单。
- ◆ 问：销一卡通客户时就会出现“(AIOM)凭证(10002001)已失效”是什么原因？
答：AIOM 这是一本通凭证号，不是一卡通凭证号。
- ◆ 问：在查询客户哪里现在是不是只能通过客户号查询了？那我们岂不是要把每一个客户号记下来才行？就不能通过其他方法，如姓名之类的查询吗？毕竟客户号很难记呀。而且真正在银行操作过程中不是刷一下卡就全部资料都有了吗？根本不需要我们填什么客户号，凭证号呀之类的。觉得这点与实际银行操作之间很大差别。

答：可以通过客户名称查询的。你现在是以银行柜员的身份在做业务，而不是客户身份，你所做的操作是银行柜员要做的操作。这就是为什么会觉得你的操作跟客户的操作不一样的原因。在银行柜台，凭证号和客户号可通过刷卡将信息录入电脑，而学生实验是无法这样做的，所以只能手工录入。当你没有带卡或存折去银行办业务，银行柜员也是一样要手工输入这些信息的，只是你看不到他在录入什么信息而已。而现在你通过这个系统就知道了柜员要做什么操作了。

◆ **问：**系统提示“一卡通客户不能开普通帐户”是什么原因？

答：开普通账号要用普通客户号。你可以开一个普通客户号，再去开普通帐号。

◆ **问：**普通活期存款中要填的存折号是不是在普通活期开户中的存折号？如果是的话，我执行之后提示“(NMPS)凭证已失效”？

答：当你输入帐号的时候，系统提示信息会显示该帐号对应的凭证号，输入该凭证号即可。

◆ **问：**定活两便的取款在哪里取呀？只有开户和销户？难道是在销户里面取款？

答：定活两便是一种事先不约定存期，一次性存入，一次性支取的储蓄存款。所以不需要再作存款操作。

◆ **问：**我在开设一本通帐户时，存折号填的是我去领凭证时的顺序号码，其他的自己任意设定，但执行时弹出红字提示说：帐户号（9 0 6 0 3 1 0 7 8 2 — 0 0 0 4 8）不能透支，什么原因？

答：所用的凭证没有出库到 00048 钱箱。

◆ **问：**我在做普通存本取息(开帐户)的时候遇到存期不合法的问题，请问存期的合法输入方式是什么？

答：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’。

- ◆ 问：在存本取息业务里，我按你在留言里的说明填了存期是 2 0 6，取息间隔是 1 月，但都说不合法，为什么？而我填 3 0 3，间隔是 1 2 月时就可以，什么原因？

答：如果有款项在一定时期内不需动用，只需定期支取利息以作生活零用，您可选择“存本取息”方式作为定期储蓄存款形式。“存本取息”业务是一种一次存入本金，分次支取利息，到期支取本金的定期储蓄。特点：1.起存金额较高，存款余额稳定。起存金额为人民币 5000 元。2.存期选择多：一年、三年、五年。3.分期付息：不得提前支取利息，如到取息日而未取息，以后可随时取息，但不计算复息。所以你选择 206，代表存 6 个月，这是不合法的。只能选择 1 年（301）、2 年（302）、三年（303）、5 年（305）才是正确的。

- ◆ 问：是否所有业务必须在 0603 交易部门中进行？假如我在 0601 交易部门中进行是否有效？

答：0601 和 0603 是两个银行网点，在 0601 中做的业务记录在 0603 中是查不到的。但如果开户时选择的是“通存通兑”，就可以跨网点进行存取款业务操作。

- ◆ 问：一卡通的帐号比如 006030477400010，但是当在操作一卡通销户和一卡通活期存款时，其客户名只能填写前面几位 0060304774，而后面 00010 则无法输入，导致操作无法进行，是什么原因？

答：00010 为帐号后缀，将其填入到对应位置即可。

- ◆ 问：为什么登录系统时提示“操作员已登录”而我还没登陆？

答：有两种情况会出现这种提示，一是密码泄露，该柜员号被别人使用了。二是该柜员退出系统时没有“注销用户”，直接关闭浏览器退出系统，这种情况有时系统无法注销该柜员的登录状态，需要延时 5 分钟后才能重新登录。

- ◆ 问：“零存整取开户”使用什么凭证？

答：普通存折。

- ◆ 问：我去“重要空白凭证出库”处领取凭证时，却显视“帐户(906031078200000)不能透支”是什么原因？

答：出库金额大于领用凭证的张数，领了多少张凭证，就出库多少金额。如领了 10 张普

通存折，就出库普通存折 10 元。

- ◆ 问：我在开普通客户号的时候，出现了“客户证件已有客户号(0060302712)”为什么？

答：这是因为该证件已开普通客户号，不能再开了。每个证件号只能开一个普通客户号、一个一卡通客户号、一个一本通客户号。

- ◆ 问：通知存款可以部分提前支取吗？我的通知存款开户金额是 50000 元，提前支取的通知期是 101，请问有没有错误，如果没有为何无论我填多少钱，100、哪怕 1 元，都说超过支取额度呢？

答：通知存款的起存金额为 50000 元，你帐上只有 50000 元，当然不能再取了，只能销户取款。通知存款只能提前支取一次，通知存款不能续存款，只能重开户。

- ◆ 问：一卡通整存整取(部分提前支取)时,已经填好了全部资料,按"执行"后,显示"帐户(0****0526600020)超过约定取款次数",这是什么问题?

答：整存整取不能多次提前支取，只能提前支取一次。

（三）对公会计业务

- ◆ 问：我在做对公的凭证领入时，输入 8 位数的凭证号码，但是系统提示“系统中不存在该段凭证下发信息”，这是什么原因？

答：因为对会业务凭证要先由总行会计人员领用后下发给各个支行网点，各个支行网点的柜员才能去领用已下发的凭证，否则系统会提示不存在该段凭证下发信息。

（四）其它

- ◆ 问：在银行综合业务模拟系统中储蓄业务的凭证查询时，客户号是指什么？起始日期是指什么？如何才能知道已经领取的哪些凭证？领取了多少？已经用了多少？还有多少凭证？

答：客户号是指个人或单位客户在银行里的唯一识别号。客户号是面向客户的基础，系统根据客户号唯一地识别一个客户。帐户中不但包含了传统的帐务信息，更重要的是它必须归属于一个全行唯一的客户号。客户号的引入为银行提供一个重要的角度----客户----来掌握银行的经营情况。便于实现客户理财，控制多头贷款等，为将来的客户关系管理奠定基础。根据客户号来查询凭证，可以查到该客户在本银行所使

用的所有凭证。起始日期是指查询凭证的起始日期。另外，近期将会对凭证的查询功能进行细化，还会有更详细的查询功能。

◆ 问：怎样才能销去普通客户号？开一本(卡)通客户时,为什么客户号填不了，光标进不去？存折号又是什么，是随便填的吗？我随便填了也申请不了，这是怎么回事？

答：开普通客户号时不需要凭证，所以不需要销除普通客户号，系统会一直保留普通客户号。但一卡通或一本通客户号与凭证对应，可以通过“销一卡通”客户号销户。客户号是系统生成的，不能自己填入。存折号就是凭证号的一种。在银行里凭证指的就是存折、定期存单、支票、汇票等。