

# 《金融学》实验指导书

## 实验一 储蓄业务实验

### 一、实验目的

1. 要求掌握储蓄业务流程。
2. 熟悉商业银行针对居民个人的活期和定期储蓄存取款业务以及代收代扣等中间业务。

### 二、实验内容

- 1.客户管理；
- 2.定活两便；
- 2.信用卡业务。

### 三、实验步骤

**（一）客户管理：**在银行办理所有新开户业务时必须先开客户，在输入 ID 类别、ID 号后回车，系统会自动判断是否在银行开过客户，如果已有客户号可将系统提供的客户号记下后办开户业务；如果系统不提示，则表明此户未在银行开过客户，必须先开客户后开账户。

**注意：**一卡通客户号已打在卡上，开卡客户时直接输入。

在储蓄系统界面中选择 1-客户 按钮，进入客户管理界面，包括：开普通客户、开一本通存折、销一本通存折。如开普通客户：

- 1、进入开普通客户界面：——
- 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：



(二) **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。

----对于定活两便开户：

- 1、进入普通定活两便（开户）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。

-----对于定活两便销户：

- 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。

(三) **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。

----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。

#### ----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。

#### ----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）。
  - b) 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。

#### ----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。
  - c) 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。

#### ----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

---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。

## 实验二 企业存款与结算业务实验

### 一、实验目的

1. 熟悉商业银行针对企业活期和定期存款业务以及转帐结算业务；
2. 要求掌握企业存款与结算业务流程。

### 二、实验内容

特约汇款业务

### 三、实验步骤

特约汇款证一式五联，由会员行签发、兑付。

---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：结算业务—特约汇款业务—签发特约汇款证

#### （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。

#### （三）账务处理

##### 1、现金

借： 101 现金  
贷： 26210 其他应付款  
付： 特约汇款证

##### 2、转账

借： 201 付款账号  
贷： 26210 其他应付款  
付： 特约汇款证

---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： 结算业务  特约汇款业务  兑付特约汇款证

## (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) 账务处理

### 1、现金

借： 13910 其他应收款

贷： 24301 应解汇款

### 2、转账

借： 13910 其他应收款

贷： 201 收款账号

----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。

## (三) 账务处理

### 1、签发

借： 26210 其他应付款

贷： 41605 全国联行分户

### 2、兑付

借： 41605 全国联行分户

贷： 13910 其他应收款

----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。

----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。

### (三) 账务处理

借： 41605 全国联行分户

贷： 24402 开出全国汇票

----记联行往来账

## 记联行往账

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  记联行往账

### (二) 操作说明

- 1、录入要素为“业务种类”、“报单类型”、“联行报单号”、“币种”、“金额”、“发报行行号”、“发报行行名”、“收报行行号”、“收报行行名”、“备注”。
- 2、业务种类包括“开出特约汇款”、“兑付特约汇款”、“电汇”、“信汇”。
- 3、报单类型：QYDB（全国联行邮贷报单）、QYJB（全国联行邮借报单）。

### (三) 账务处理

#### 1、签发

借： 24402 开出全国汇票

贷： 41101 特约联行往账

付：划贷方报单

#### 2、兑付

借： 41101 特约联行往账

贷： 41605 全国联行分户

付：划借方报单

## 记联行来账

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  记联行来账

### (二) 操作说明

- 1、录入要素为“业务种类”、“报单类型”、“联行报单号”、“币种”、“金额”、“收款人帐号”、“收款人名称”、“付款人帐号”、“付款人名称”、“发报行行号”、“发报行行名”、“收报行行号”、“收报行行名”、“备注”。
- 2、务种类包括“信汇”和“其他”。
- 3、报单类型：QYDB（全国联行邮贷报单）。
- 4、主要完成兑付后汇款证金额与兑付金额的资金结转。

### (三) 账务处理

借： 41201 特约联行来账

贷： 41605 全国联行分户

借： 41605 全国联行分户

贷： 201 收款账号

----特约汇款证汇差清算

### **特约汇款证汇差清算**

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**—**特约汇款证汇差清算**

#### **(二) 操作说明**

参考同城资金清算。

#### **(三) 账务处理**

借： 41301 特约联行汇差

贷： 41401 特约联行汇差资金划拨

### **取消特约汇款证汇差清算**

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**—**取消特约汇款证汇差清算**

#### **(二) 操作说明**

参考取消同城资金清算。

#### **(三) 账务处理**

借：（红字）41301 特约联行汇差

贷：（红字）41401 特约联行汇差资金划拨

# 实验三 信贷业务管理实验

## 一、实验目的

1.熟悉行业信息、政策信息、银行贷款信息的分析，结合企业客户的财务状况、非财务状况、企业贷款或授信额度的分析，为信贷决策提供辅助支持。

2.要求掌握信贷业务过程中的贷前调查、贷中审查、贷后检查的处理，实现电子化审贷流程。

## 二、实验内容

信贷业务管理

## 三、实验步骤

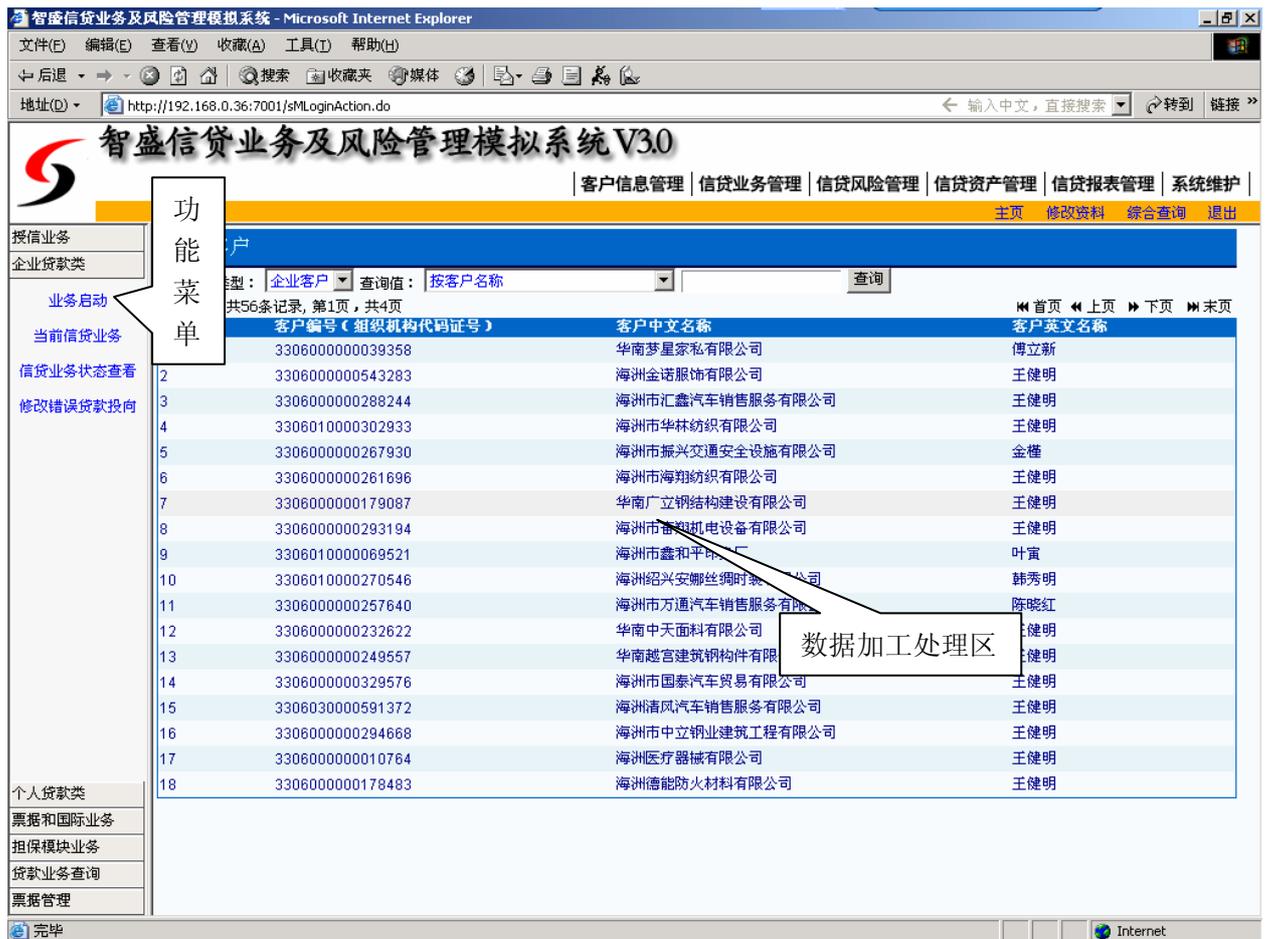
----业务启动

### 系统约定概念： workflow引擎技术

很多业务体系都会根据诸多内在或外在的因素来修正自己的管理流程，而这些修正会带来组织的重整、工作与权限的重新划分、资源系统的调整。为了解决这些不可控的人为因素，需要一个可以处理多样变量、较少人员涉入与结合多样资源的自动化操作系统，况且这个系统必须能各流程执行后的成效，给管理者提供一个有效的管理工具，这就是工作流（Work Flow）。工作流技术是信贷业务流程重组或变更后快速调整其信息系统以适应新业务的佳选技术，也是**信贷管理系统**产品的一个核心所在。

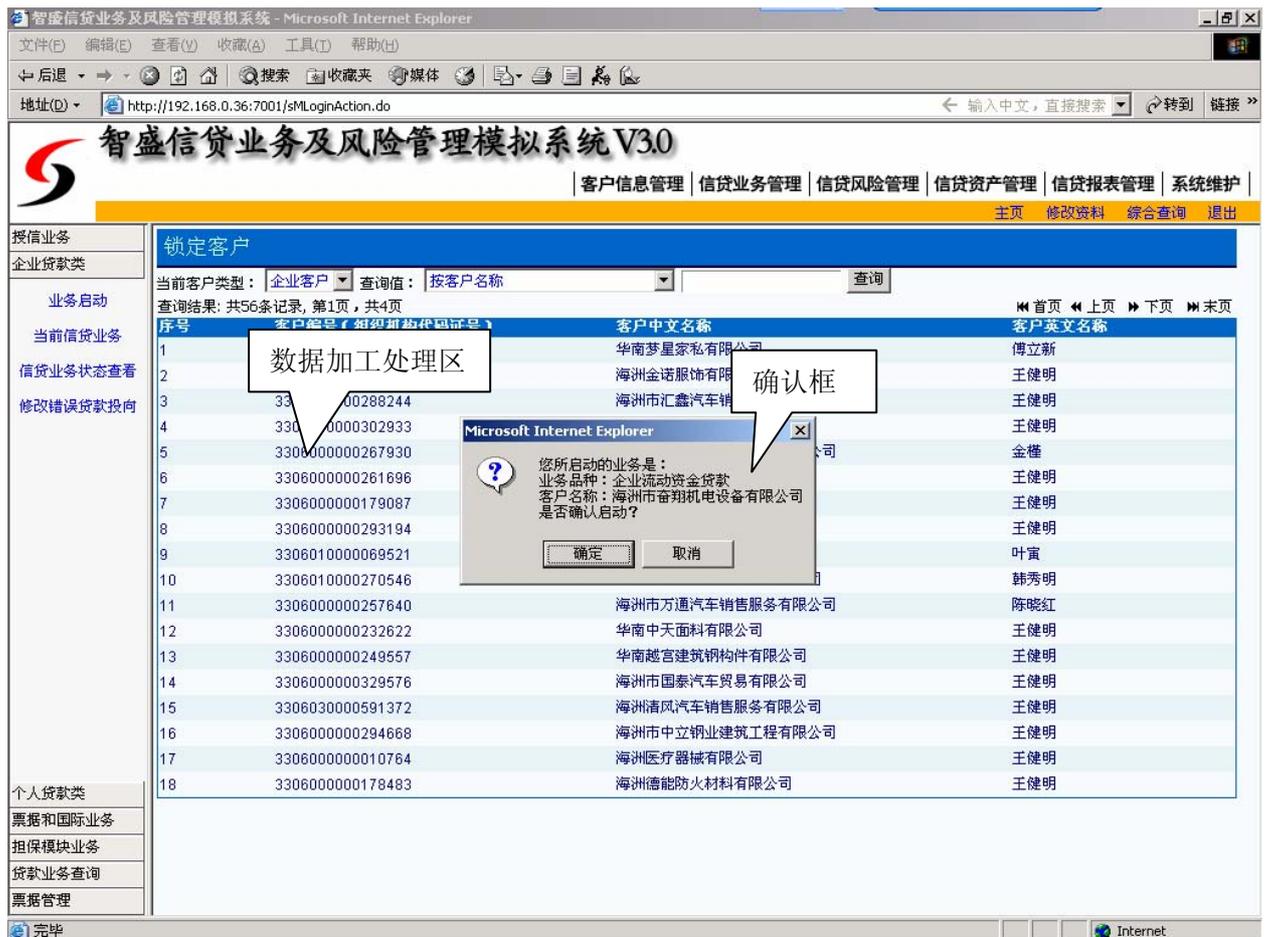
我们根据商业银行受理贷款的程序定制了相应的贷款处理流程，各操作员需要根据所要处理工作的类别在这里启动工作流程。

- 业务启动



图(3-1)

左键点击【功能菜单】选择<业务启动>进入如图(3-1)所示的界面，比如要办理【企业流动资金贷款】，在数据加工处理区点击<企业流动资金贷款>后出现如图(3-2)画面：



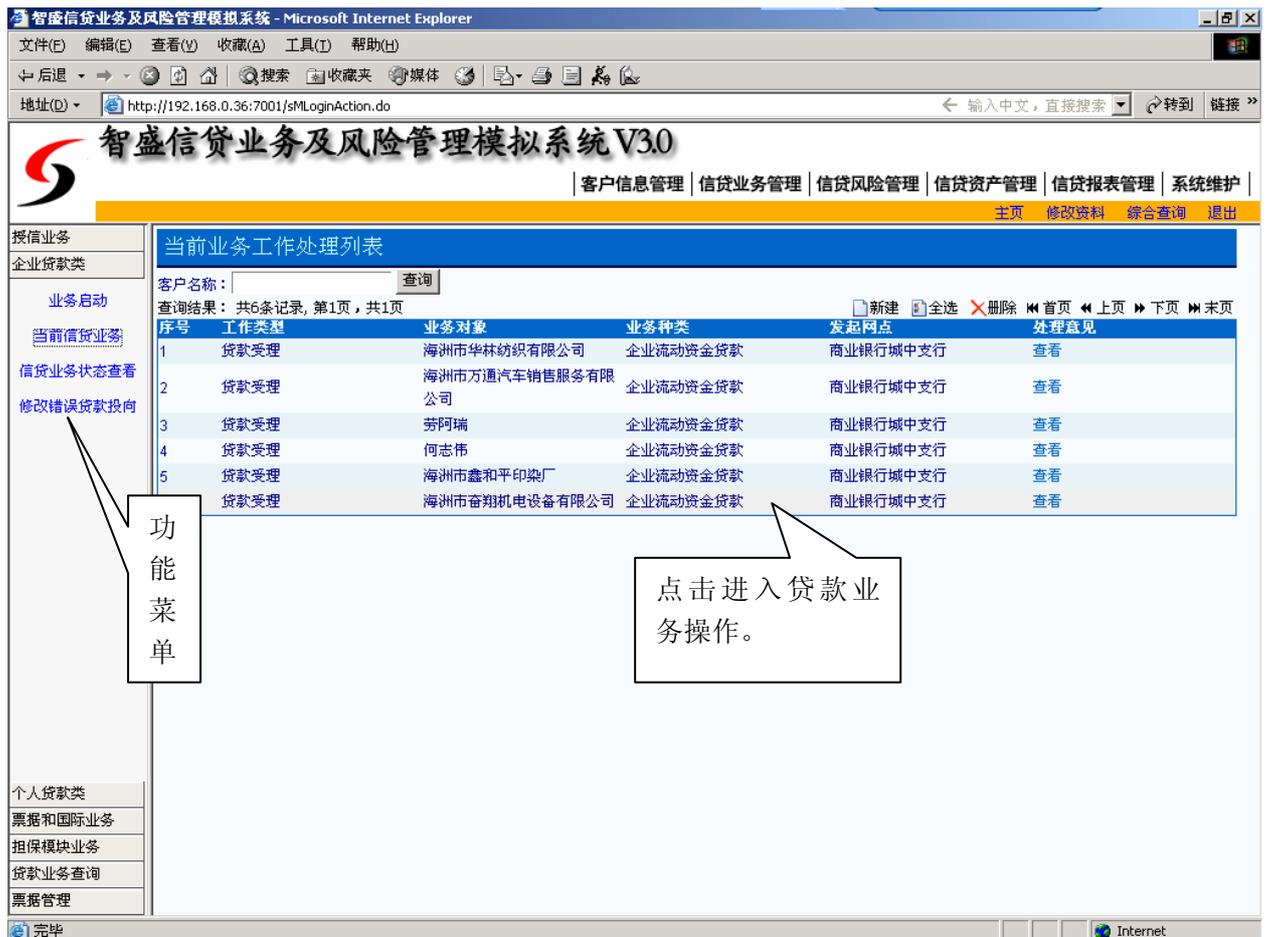
图(3-2)

在如图(3-2)的界面，选择一个客户，如卜卫东，左键点击，会弹出一个确认框，决定是否启动该业务流程，点<确定>，这样“企业流动资金贷款”的业务工作流就开始启动了。以后系统将按照事先定制好的流程处理这笔业务。

----当前信贷业务

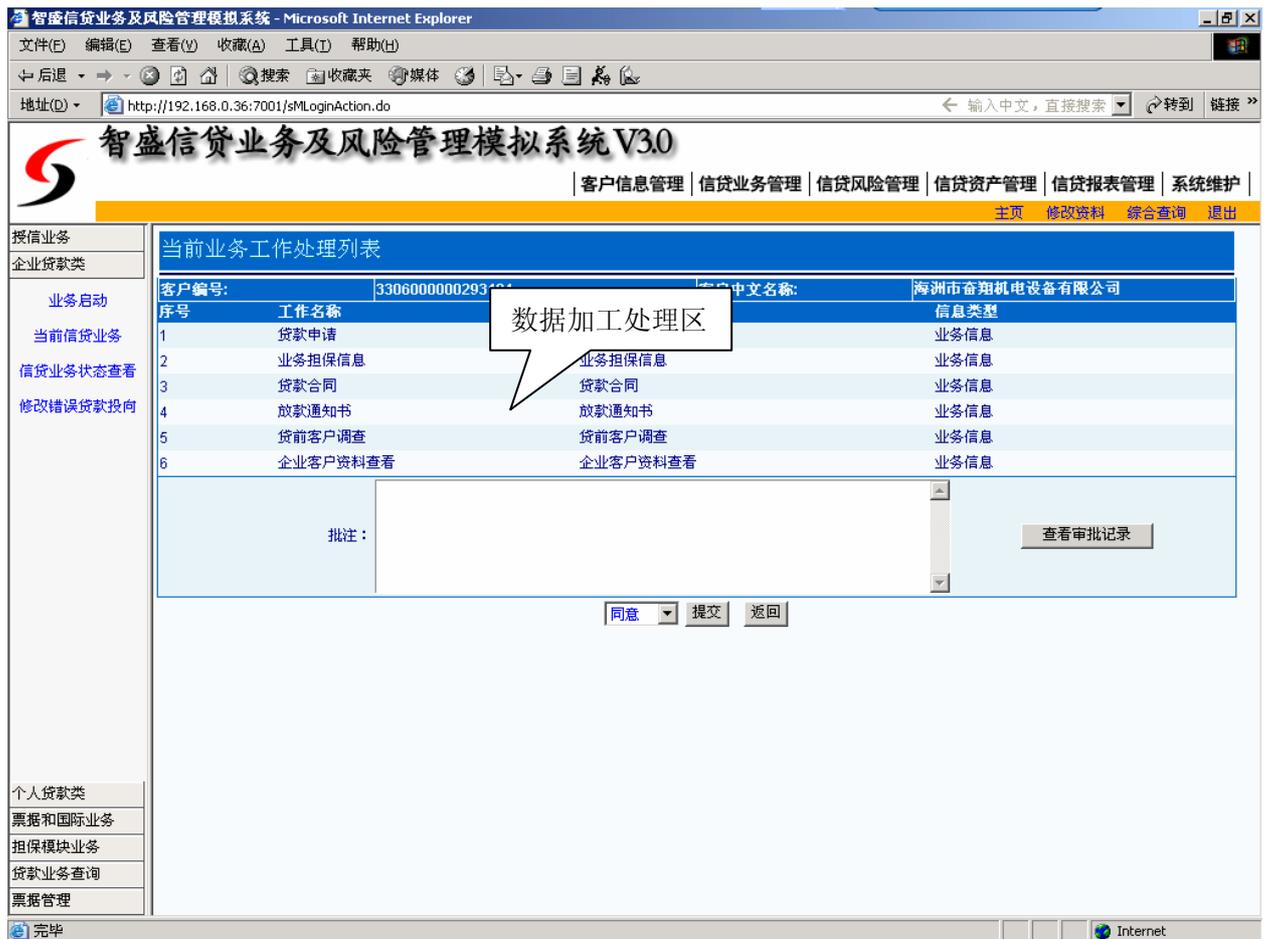
各级操作员在选择当前信贷业务后将看到属于自己操作处理的各项业务。画面如下。

- 处理企业流动贷款业务



图(3-3)

当点击【功能菜单】中的<当前信贷业务>进入如图(3-3)所示的界面，选择我们先前启动的业务流程，左键点击，进入如图(3-4)所示，在这个界面列出了属于自己操作处理的各项业务，操作员在数据加工处理区依次点击各信息行，完成属于自己应该处理的各项业务操作。下面的工作就是按业务流程处理完自己该处理的业务之后方可提交给下一个审批人。



图(3-4)

提示：系统约定我们办理贷款业务时必须填写“贷款申请”、“业务担保信息”。

- 填写贷款申请:左键点击进入各项工作名称，如点击【贷款申请】，进入如图(3-5)所示，填完保存。

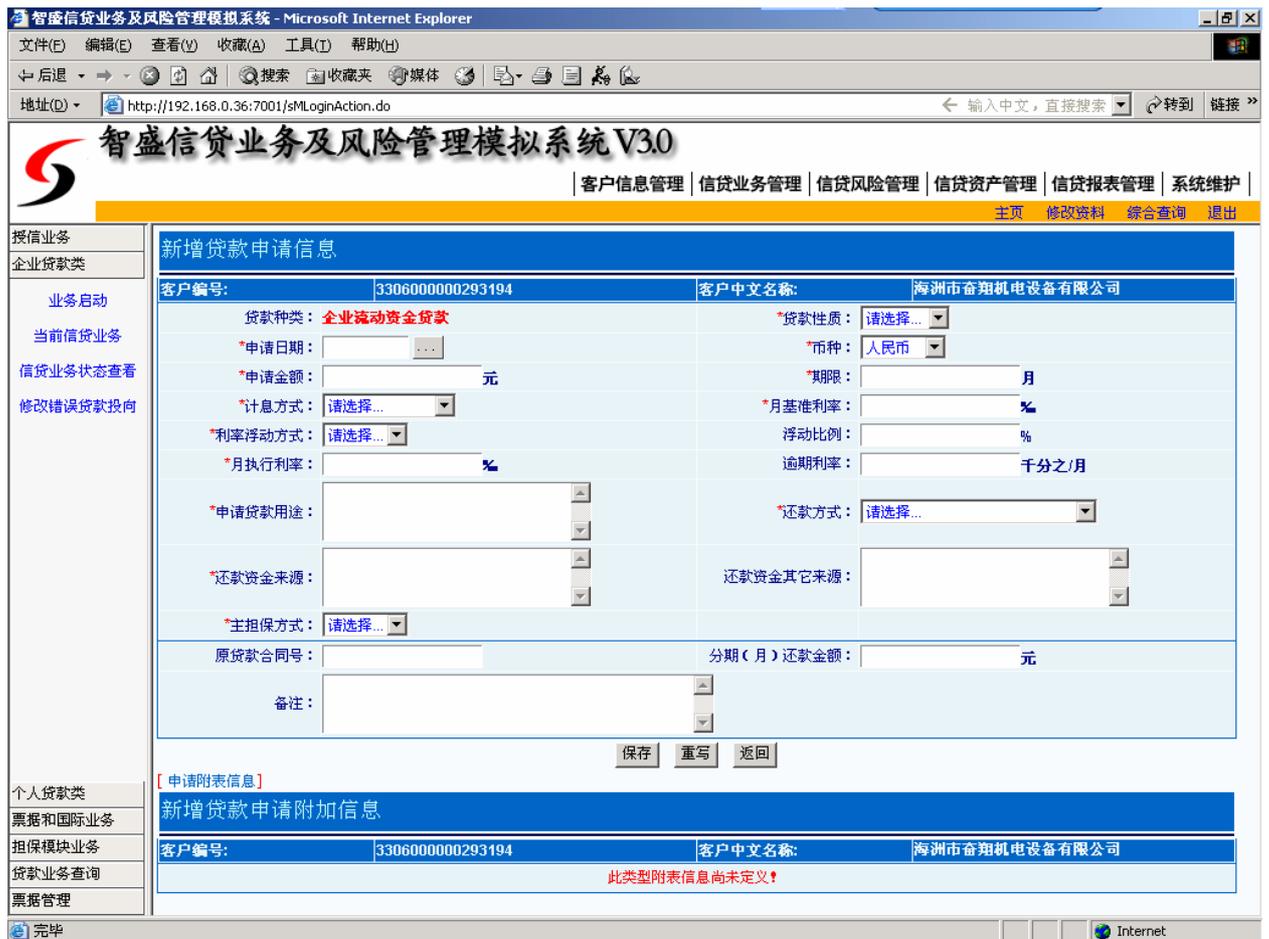


图 (3-5)

进入图 (3-6) 界面, 可点击【贷款申请附表信息】, 填写附表信息, 如图 (3-6):

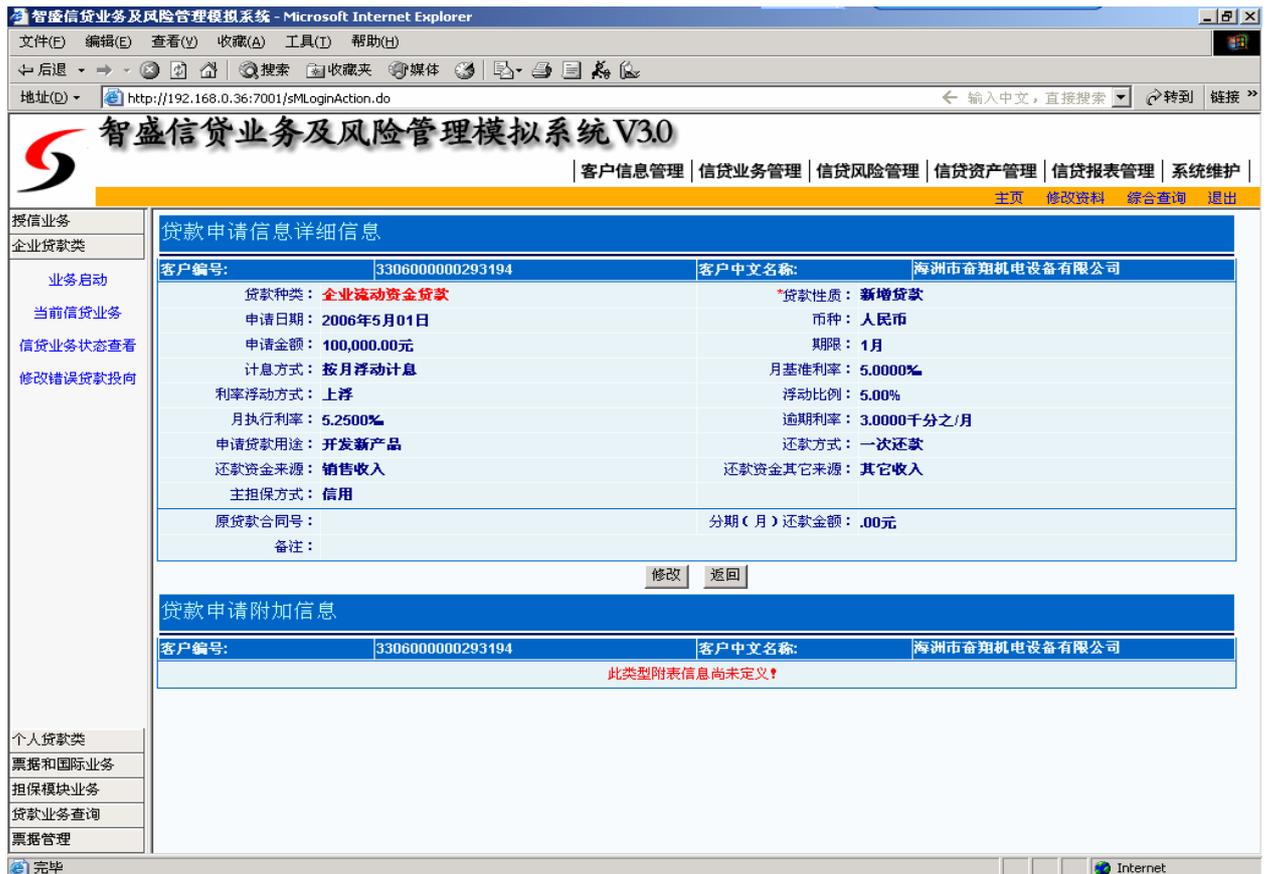


图 (3-6)

填写完毕，保存。返回到图 (3-4) 的界面，点击【业务担保信息】，进入如图 (3-7)

界面所示：

- 填写业务担保信息

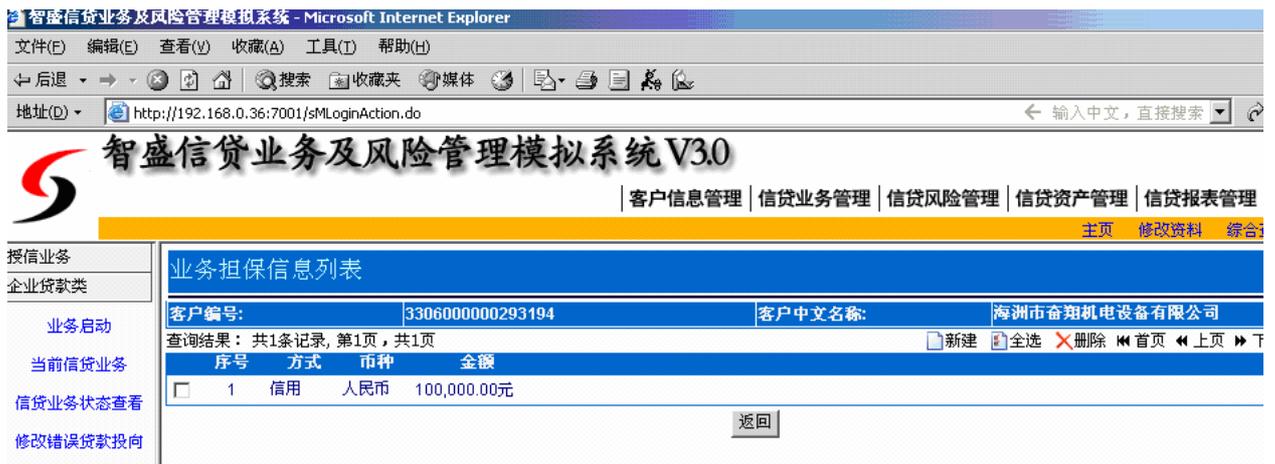


图 (3-7)

点击【新建】，进入如图 (3-8) 界面，填写后保存。



图 (3-8)

填写完毕, 保存。

- 填写“借款合同”: 在如图 (3-4) 所示, 左键点击【借款合同】进入如图 (3-9) 界面。

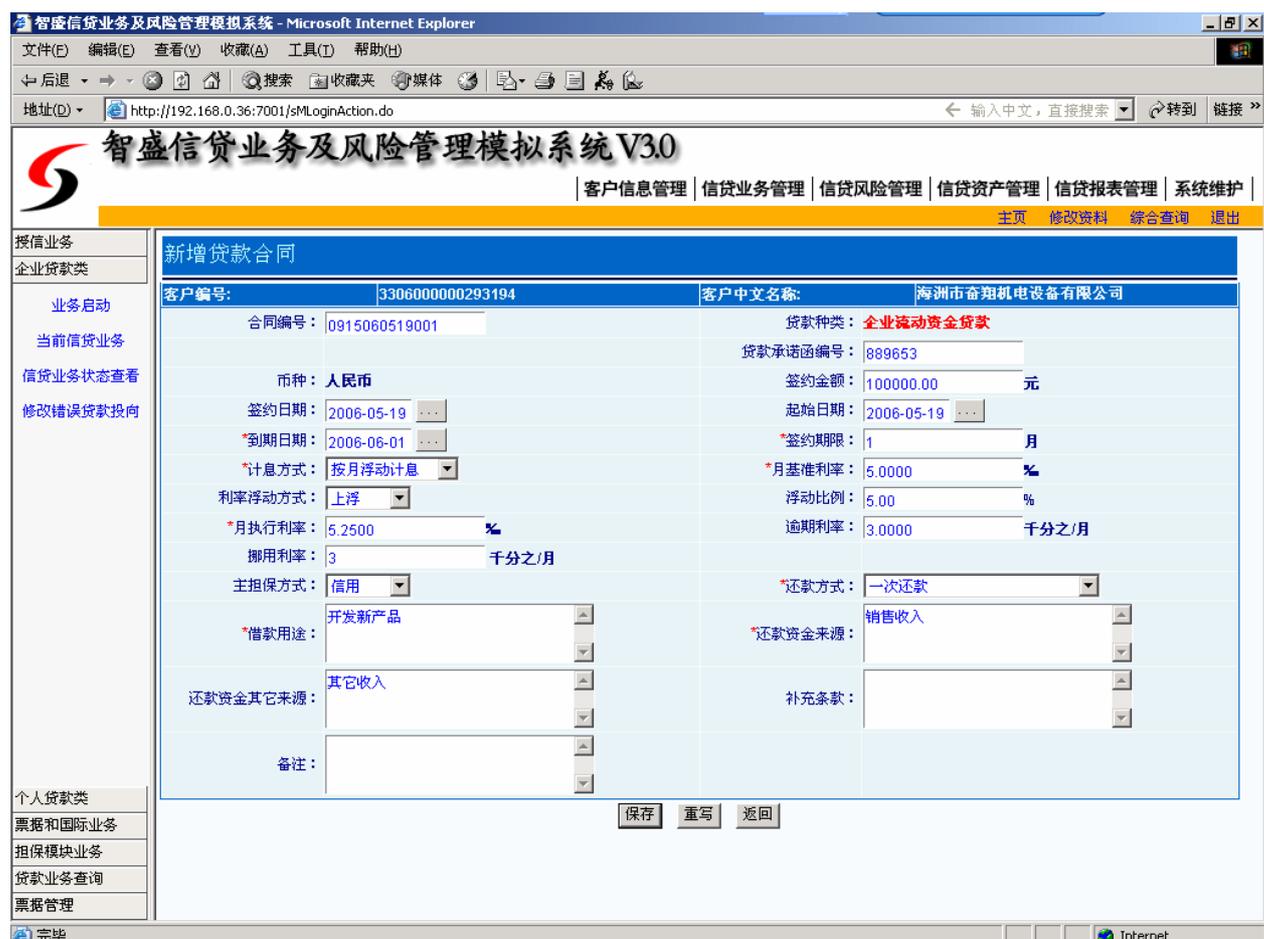


图 (3-9)

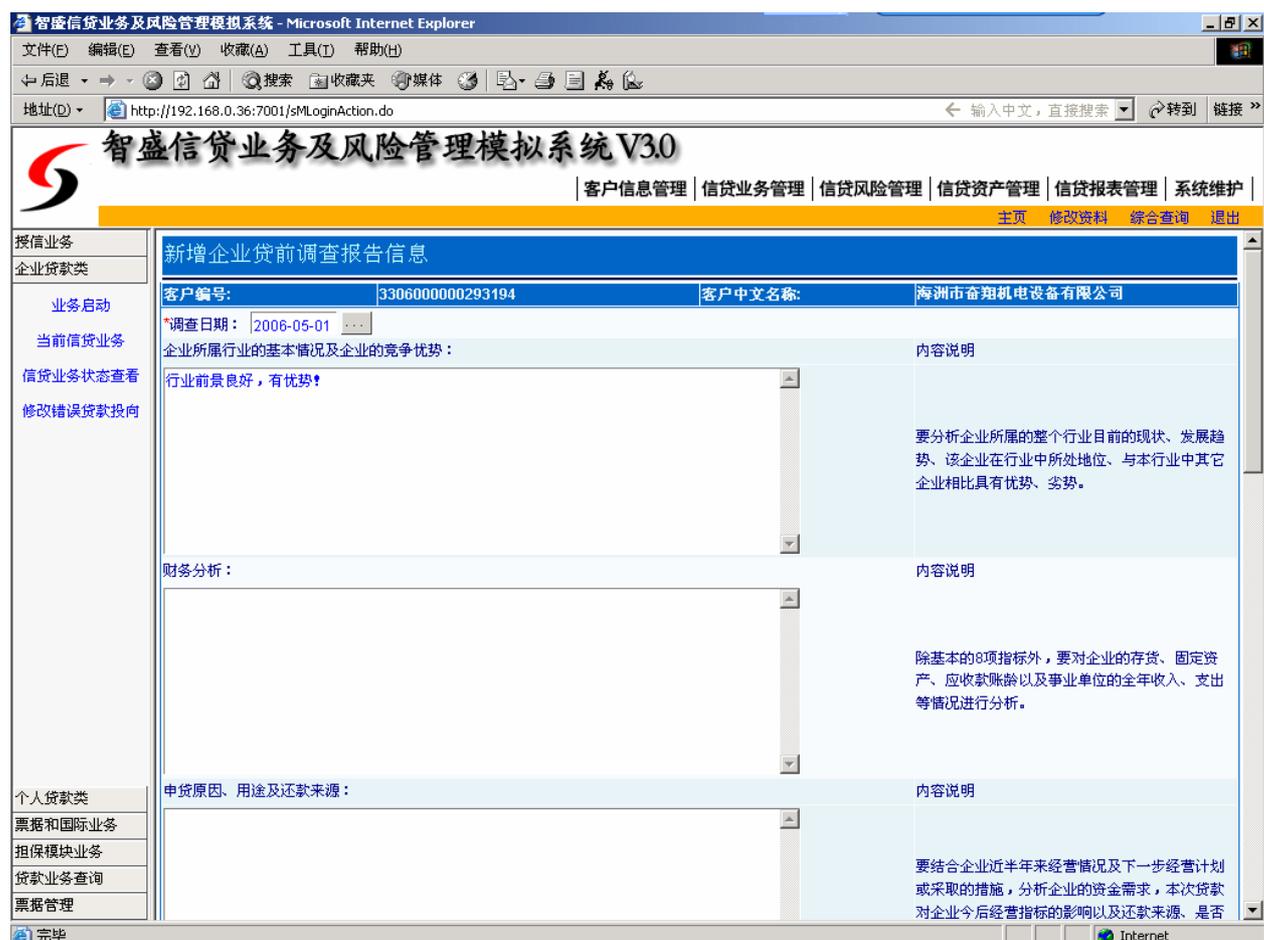
“借款合同”填写完毕后: 在如图 (3-4) 所示, 左键点击【放款通知书】进入“新建”放款

通知书界面，如图（3-10）所示。



图（3-10）

填写完毕，保存即可。返回，回到如图（3-4）的界面，选择客户“贷前调查”，进入贷前调查操作界面，如下图所示：



操作完毕后保存，返回到图 3-4 界面，在“批注”中录入自己的意见，选择〈同意〉或

〈不同意〉左键点击【提交】，会弹了出一个如下图所示的确认框，点【确定】，即提交给下一个审批人。

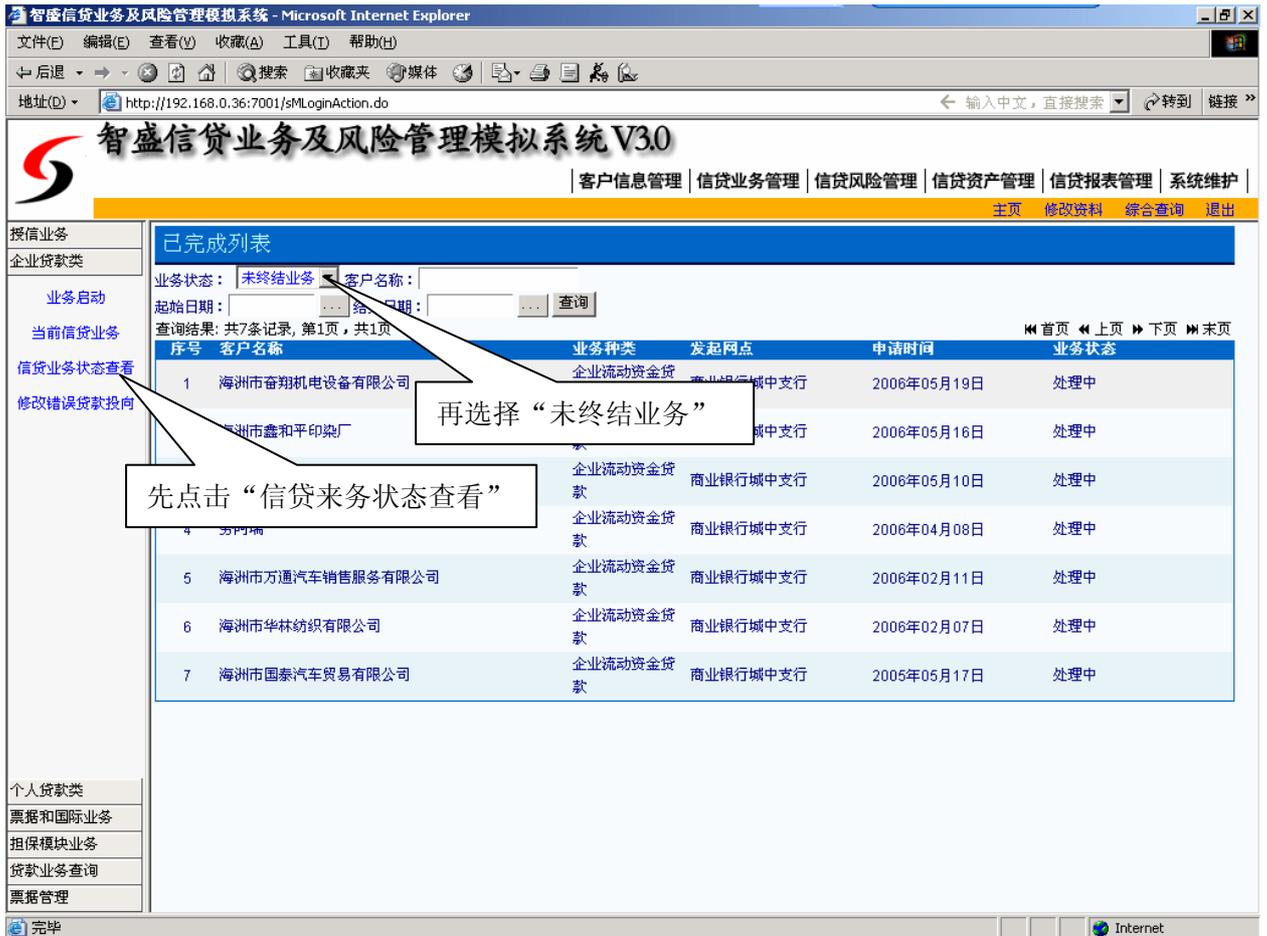


提示：“贷款申请”、“业务担保信息”、“贷款合同”、“贷前调查”、“放款通知书”只能由贷款业务启动人员(即贷款受理人员)在这个环节修改，以后各个处理过程中只能查看。

----已完成工作

点击提交后，我们的这笔贷款就提交到上级审批了。

如何查看我们提交的这比业务审批情况呢？我们点击提交业务查询中的未终结业务。如下图所示：



在这里我们点击刚才提交的那笔贷款业务，就可以查看该笔业务已提交给谁审批了。如下图所示：



在这里我们就可以看到这笔贷款的审批情况了。直至整个贷款流程走完，打印出贷款通知书后，这笔业务才进入已完成业务。我们点击提交业务查询中的**已终结业务**，即可查询已经完成的工作。

-----放款通知书

- 新增放款通知书

商业银行信贷业务入帐通知单	
客户名称：海洲市奇江制管有限公司	证件号码：3306010000729847
贷款合同号：0915060118001	贷款种类：中小企业专项信用贷款
所属网点：商业银行城中支行	科目：
借据号：091506011800101	前台客户号：0003639606
金额：3,000,000.00元	月执行利率：5.6550%
放款日期：2006年1月18日	到期日期：2006年7月17日

主办信贷员签字： \_\_\_\_\_ 行长签字： \_\_\_\_\_

× -----

图(3-18)

如图(3-18)，选择【功能菜单】的<放款通知书>，左键点击“打印”，如图(3-18)所示，就可以打印出放款通知书。

- 查看放款通知书

返回到〈放款通知书列表〉界面，可以查询到已生成放款通知书的客户，可查看放款通知书的具体内容。

# 实验四 银行日常管理实验

## 一、实验目的

- 1.熟悉商业银行日常柜员管理及查询业务；
- 2.要求综合了解商业银行的业务及相关查询。

## 二、实验内容

1. 柜员管理
2. 凭证查询

## 三、实验步骤

### ----柜员编号

柜员由市行统一管理。柜员号 5 位，网点柜员形式为：S##\*\*，其中 S 表示该柜员是操作员（如果是 A 则表示该柜员是 ATM），##（01-29）为支行号，\*\*为支行下柜员统一编号（00-99）。例如 S0215 表示 02 支行的第 15 位柜员。

### ----柜员级别设置

管理级——为 A 级不临柜只做专项授权管理业务，对具体权限按金额和业务操作权限划分。

操作级——分为 B 级（柜长）和 C 级（普通操作员）。B 级不临柜，但可办理代扣、代发、小金额授权等特殊业务 C 级具体权限按金额和业务操作权限划分。

### （一）柜员密码管理

- 1、柜员首次使用系统，必须首先修改自己的柜员密码。
- 2、柜员要保管好自己的密码，原则上要求每个月对密码进行修改。
- 3、如因密码泄露或将密码交由他人使用而造成的损失由柜员自己负责。
- 4、柜员密码忘记可由其他柜员进行柜员密码修改操作，对其密码进行挂失。挂失的密码必须由中心机房进行解挂并更换新密码。

### （二）柜员权限管理

- 1、柜员要严格按照自己的权限进行操作和授权。
- 2、不得将自己的柜员卡交由他人使用，如有特殊原因须进行书面交接。

### ----凭证综合查询

该交易用于对除支票外其他种类凭证进行查询的业务处理。

### （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“客户号”、“凭证类别”、“起始凭证号”、“起始日期”、“终止日期”。

2、“凭证类别”包括 PYCK 内部往来科目报单、YHBP 本票、TYHK 特约汇款证、TYHP 特约联行汇票、YHHP 银行承兑汇票、SYHP 商业承兑汇票、CNFX 单位定期存款开户证实书、QYJB 全国联行邮划借方报单、QYDB 全国联行邮划贷方报单、QDDB 全国联行电划贷方报单、TYJB 特约联行邮划借方报单、TYDB 特约联行邮划贷方报单、TTDB 特约联行电划贷方报单、DWDQ 单位可转让定期存单、GQZM 股权证明书、GHHP 代理工行汇票、JHHP 代理建行汇票、JHWT 建行汇票委托书。

3、录入项目均为可选项，可以录入其中的一条或几条进行模糊查询，它们之间为并且关系。

----已出售支票查询（凭证号）

该交易用于查询已出售凭证所属账户信息的业务处理。

#### （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“凭证类别”、“凭证号”，均为必输项。
- 2、“凭证类别”包括 CCKZ 现金支票、TCKZ 转账支票。
- 3、“凭证号”必须是已出售凭证的号码，录入后回车可显示对应信息。

----已出售支票查询（账号）

#### （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“凭证类别”、“账号”，均为必输项。
- 2、“凭证类别”包括 CCKZ 现金支票、TCKZ 转账支票。
- 3、“账号”必须是本部门对公账户。

----支票库存查询

该交易用于查询本部门支票数量的业务处理。

#### （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“支票种类”。
- 2、“支票种类”包括 CCKZ 现金支票、TCKZ 转账支票。

----凭证下发查询

该交易用于财会部下发支票进行查询的业务处理。

#### （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“凭证类别”、“查询部门”。
- 2、“凭证类别”包括 CCKZ 现金支票、TCKZ 转账支票。

## 注意事项

1. 结合案例进行操作；

2. 写出实验报告。

3. 考核内容主要通过实验报告和笔试等形式进行。实验报告的撰写应能体现本课程各个实验的目的要求、操作过程和结果，并对操作中出现的问题进行深入的探究和分析。同时，对操作中认为课程本身有需要改进的方面，也可以写入报告。尤其鼓励学生的创新意识，鼓励学生提出建设性的建议。

4. 实验课程要求学生能按时上机操作，实验过程中出现的问题及时解决，实验结束提交实验报告或实验结果。教师对每次实验报告进行批阅，所有报告的总评成绩占总成绩的 10%。

## 教材及参考书目

实验教材：《商业银行综合业务模拟系统实验教程》，智盛软件公司。

《信贷业务及风险管理模拟系统用户手册》，智盛软件公司。

参 考 书：

- 1、《金融学》（精编版），黄达编著，中国人民大学出版社，2004年。
- 2、《货币银行学》（第二版），周骏等主编，中国金融出版社，2002年。