

《金融 ERP》教学大纲

课程代码：01217212

课程名称：金融 ERP

总学时：32

总学分：2

课程性质：专业综合实验

适用专业：金融学、金融学（商业银行金融）

一、实验目的与要求

（一）实验目的

《金融 ERP》是金融学、金融学（商业银行金融）的专业综合实验课，是一门实践性很强的课程。本实验的教学目的是通过沙盘熟悉真实银行各部门间的协作机制与银行主要业务管理工作流程，使学生了解银行资本运作流程、银行经营管理理论的应用和银行内外部合规体系。旨在为学生创造一个接近现实的教学实践模拟课程体系，为教师提供多种辅助教学手段，提高学生的专业水平和社会实践能力，争取更大的就业机会。

（二）实验要求

金融 ERP 是以金融行业 EVA 及 RAROC 模型为核心的资本运作管理理念，体现合理经营“风险”才是驱动金融行业发展的原动力。围绕实验目的，本课程的教学要求包括以下几个方面：

1. 要求学生熟悉银行运营流程、组织结构、部门分工，理解银行战略的重要性，能够系统地思考银行经营发展战略。同时，熟悉银行基础业务知识和盈利模式，通过银行情景案例进行沙盘模拟，学生可以切实体会真实的银行经营管理。

2. 要求学生熟悉金融风险知识，主要包括信用风险、市场风险和操作风险的计量，能够使用银行真实的计量方法，如指标法、标准法等方法进行风险量化与监测；能够运用流动性缺口、利率缺口、压力测试的基本原理对模拟的银行展开资产负债管理业务，同时了解计划财务知识，能够对相关模拟业务进行预算和定价。

3. 要求学生熟悉会计资本、监管资本和经济资本管理的理论应用和计量；能够根据银行的战略调整对银行的所有产品进行风险定价，并通过合理经营风险获得相应的利润。最后要求学生根据本组经营数据撰写模拟银行的年度分析报表，以实际数据详细分析经营状况的优劣。

二、实验的基本理论

《金融学》、《商业银行经营管理》、《货币政策和金融监管》、《金融风险管理》、《银行会计》以及《企业模拟经营》等先修课程中所学过的相关基本理论和基础知识，具体见各实验项目。

三、实验时数设置

序号	实验项目名称	实验要求	实验类型	计划学时	每组人数
1	沙盘认知和角色分工	必修	验证性	2	60
2	沙盘初始盘和模拟规则介绍	必修	验证性	2	60
3	银行组织架构模拟	必修	综合性	2	60
4	银行核心业务模拟	必修	综合性	6	60
5	宏观监管环境模拟	必修	综合性	4	60
6	资金运作环境模拟	必修	综合性	4	60
7	综合风险环境模拟	必修	综合性	4	60
8	银行多渠道环境模拟	必修	综合性	4	60
9	银行财务管理模拟	必修	综合性	4	60

四、实验项目内容

实验项目一 沙盘认知和角色分工

【实验目的及要求】

该实验是整个实验能否达到预期效果的关键。通过本实验项目的练习，由教师进行相关讲解和演示，让学生了解金融 ERP 沙盘和系列教具，并能够根据实验内容进行角色分工。一方面敦促学生真正掌握各岗位的具体职责，另一方面通过各组初步团队建设的完成，可以营造团队气氛、达成团队合作并培养组员相互间的默契及信任，以提高学生的沟通技能和团队协作精神。

【实验内容】

- 1.选评团队领导，并由其带领团队完成每期运营。
- 2.分别宣布银行行长、业务市场总监、计划财务部总监、风险管理部总监和资金管理部总监等岗位人选。

4.制定团队目标，制作团队标识，并研讨团队决策规则。

实验项目二 沙盘初始盘和模拟规则介绍

【实验目的及要求】

通过本实验项目的练习，要求学生完成本组模拟银行的初始盘面，并熟练掌握金融 ERP 的模拟规则，加深学生对企业岗位职能的认知和理解能力。

【实验内容】

1.介绍物理沙盘盘面，并完成各银行初始盘面的布置。

2.熟悉金融 ERP 的模拟规则，包括存贷款定价规则、存贷款获取规则、存款准备金缴纳规则、贷款五级分类规则、不良贷款处置规则、金融市场业务规则、计息规则、风险加权资产计算规则、机构建设规则、渠道建设规则、财务管理规则、监管规则和破产规则。

实验项目三 银行组织架构模拟

【实验目的及要求】

本实验是对商业银行总、分、支三级的真实经营环境的模拟。通过本实验项目的练习，学生扮演总行各管理部门职能来模拟银行发展的战略规划，并可以通过分行、支行的整体架构搭建了解总行的战略意图，了解总行的战略管理、成本管理和价值管理的复杂流程，以提高学生自身处理问题和整体规划的综合能力。

【实验内容】

1.银行组织结构认知。

2.银行岗位职责分配。

3.银行工作流程熟识。

实验项目四 银行核心业务模拟

【实验目的及要求】

本实验是对银行核心存款、贷款业务的真实模拟。通过本实验项目的练习，要求学生实际操作银行真实业务，深入感受存款、贷款的成本和利润分配。并能够在实践中记录针对具体业务真实属性的直观体验（如银行信贷业务质量的影响、客户信用评价的管理、贷款利率期限等因素对银行整体盈利的重要性等），以提升学生未来适应银行业工作的综合素质。

【实验内容】

1.银行传统业务类型。

- 2.银行存贷款产品定价。
- 3.银行存款业务流程。
- 4.银行正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类贷款业务流程。
- 5.银行存贷款业务收支与金融市场业务收支。

实验项目五 宏观监管环境模拟

【实验目的及要求】

本实验是监管机构针对银行运作监管环境的真实模拟。通过本实验项目的练习，模拟真实的监管指标（如资产充足率、存贷比、拨备覆盖率等）的应用，让学生体验监管对银行产生的影响和作用，加深学生对监管政策的指导性和约束性规则的理解。

【实验内容】

- 1.存贷款业务风险加权资产的计算与监控。
- 2.投行业务风险加权资产的计算与监控。
- 3.资本充足率、拨备覆盖率以及存贷比的计算与应用。

实验项目六 资金运作环境模拟

【实验目的及要求】

本实验是对银行内部、外部资金运作环境的真实模拟。通过本实验项目的练习，模拟总行的资金集中管理模式，通过总行对全行资金的集中管理来控制资产负债的流动性风险和利率风险。要求学生通过真实环境可以体验银行资金运作的真实流程和资金管理的重要性，了解各类风险控制的重要环节。

【实验内容】

- 1.银行三大资本的认知与区别。
- 2.会计资本构成认知。
- 3.经济资本规划与计量。
- 4.监管资本计量与合规。

实验项目七 综合风险环境模拟

【实验目的及要求】

通过本实验项目的练习，针对银行存贷款利率变化、资金价格调整、市场存贷款投放总量的变化等各组真实情景来模拟银行经营的风险把控决策。要求学生针对不同的风险状况，

能快速做出相应的业务判断和管理决策。同时，通过风险情景模拟体验银行预期损失、非预期损失对银行的影响，以提高学生的风险敏感度，敦促学生养成有效防范风险的良好职业习惯。

【实验内容】

- 1.银行风险类型认知。
- 2.银行信用风险的计量与管理流程。
- 3.银行操作风险的计量与管理流程。

实验项目八 银行多渠道环境模拟

【实验目的及要求】

本实验模拟真实的银行多渠道建设。通过本实验项目的练习，模拟信用卡中心、柜面渠道、网上银行渠道、手机银行渠道、P2P 渠道等多渠道经营，让学生体验业务渠道研发的重要性，并通过真实的市场业务渠道研发模拟，提高学生对银行渠道盈利能力分析和市场拓展分析的能力。

【实验内容】

- 1.业务渠道战略规划。
- 2.业务渠道建设与维护。
- 3.业务渠道成本分摊与计算。

实验项目九 银行财务管理模拟

【实验目的及要求】

本实验模拟真实的银行财务部门的预算与管理。通过本实验项目的练习，要求学生从财务管理的视角研究商业银行管理，能够通过每年练习完成本组银行在机构建设、存贷款业务、金融市场业务、银行风险合规管理以及现金流量等方面的预算和决策，并根据本组经营数据撰写模拟银行的年度分析报表，以提升学生综合分析问题和总结问题的能力。

【实验内容】

- 1.完成银行在营销费用、机构薪酬、渠道维护费、固定资产折旧、营业税等方面的全面预算管理。
- 2.银行会计报表（主要是损失表和资产负债表）的编制。
- 3.银行头寸管理。
- 4.银行流动性缺口管理。

5.银行财务分析。

五、实验场地与仪器设备

(一) **实验场地：**金融 ERP 实验室（实训中心 A-209）。

(二) **仪器设备：**计算机、交换机、无线路由器、麦克风、投影机等实验项目基础设备；《金融 ERP》全套教具。

六、考核类型与成绩评定

(一) **考核类型：**考查

(二) **考核方式与成绩评定**

1.考核方式：本课程采用实验报告的方式进行考核。

2.课程考核的成绩评定：以百分制计分，最终成绩的构成为平时成绩占 70%、期末考核成绩占 30%。

七、教材及主要参考资料

(一) **建议使用教材**

[1]《金融企业会计学—商业银行会计》，赵珍珠，立信会计出版社，2015 年 1 月，第二版。

[2]《银行风险分析与管理》，(美)格罗等著，王汀汀等译，中国人民大学出版社，2006 年 02 月，第二版。

[3]《商业银行综合业务模拟实验教程》，石全虎、陈柱，经济科学出版社，2015 年 11 月，第 1 版。

(二) **主要参考资料**

[1]《衍生金融工具》，王德河，中国金融出版社，2016 年 12 月。

[2]《银行会计》，温红梅，东北财经大学出版社，2016 年 8 月 1 日，第五版。

[3]《中央银行与金融监管》，尹洪霞、刘振海，中国金融出版社，2005 年，第一版。

八、大纲说明

本课程教学大纲以 2016 版金融学、金融学（商业银行金融）专业本科人才培养方案要求为编写依据。《金融 ERP》是金融学、金融学（商业银行金融）专业的专业综合实验课，是一门实践性很强的课程。先修课程为《金融学》、《商业银行经营管理》、《货币政策和金融

监管》、《金融风险管理》、《银行会计》，后续课程为《跨专业综合实训》。

执笔人：游雅娟

审核人：李光举