

**郑州升达经贸管理学院**

**《金融 ERP》实验指导书**

**金融贸易学院**

**2017 年 5 月**

# 《金融 ERP》实验指导书

## 一、实验目的

按照《金融 ERP》教学大纲要求，本实验课程的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

按照《金融 ERP》教学大纲要求本实验课程的教学要求为：一是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，能够模拟银行开办的经营过程，包括战略规划、机构设置、渠道建设、市场拓展等环节。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；二是要求学生熟悉金融风险知识，能够使用银行真实的计量方法，完成不良资产处置、风险加权资产、投融资风险等风险监管工作的预测与计算；三是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。

实验项目名称一览表

序号	实验项目名称
实验一	银行团队建设
实验二	模拟期经营
实验三	第 1 期经营
实验四	第 2 期经营

实验五	第 3 期经营
实验六	第 4 期经营
实验七	第 5 期经营
实验八	第 6 期经营
实验九	团队经营分享及总结

### 三、实验环境

- 1、计算机、交换机、无线路由器、麦克风、投影机实验基础设备；
- 2、《金融 ERP》全套教具。

### 四、实验步骤与实验结果

按照《金融 ERP》教学大纲中实验项目设计，根据实验内在逻辑，分为六大模块：

- 1、银行团队建设实验
- 2、银行经营与战略规划管理实验
- 3、银行日常交易业务实验
- 4、金融市场业务实验
- 5、银行风险监管实验
- 6、会计核算与统计分析实验
- 7、团队经验分享及总结

#### （一）银行团队建设实验

##### （1）实验步骤

- 1、选评团队领导，并由其带领团队完成各期运营；

2、各组分别宣布行长、业务市场部总监、计划财务部总监、风险管理部总监、资金市场部总监等岗位人选；

3、制定团队目标，制作团队标识，并研讨团队经营规划。

## **(2) 实验结果**

1、完成实验报告中银行团队领导竞聘书

## **(二) 银行经营与战略规划管理实验**

### **(1) 实验步骤**

1、完成银行机构设置、渠道建设与维护工作；

2、各期期初，由行长带领团队成员讨论并编写年度规划，填写重要决策表。

### **(2) 实验结果**

1、完成实验报告中银行战略规划表

## **(三) 银行日常交易业务实验**

### **(1) 实验步骤**

1、了解存贷款竞标规则和决策所需要注意的问题，同时完成存贷款营销费用的填报工作；

2、各部门总监负责编制相关预算表；

3、各部门总监完成相关任务表格的填写和审核工作。

### **(2) 实验结果**

1、完成实验报告中银行主要业务经营表

## **(四) 金融市场业务实验**

### **(1) 实验步骤**

- 1、公布市场信息后，根据存贷款及风险状况开展国债及投融资业务；
- 2、根据各银行需要，开展同业拆借业务；
- 3、由资金管理部总监完成相关任务表格的填写和审核工作。

## **(2) 实验结果**

- 1、完成实验报告中银行主要业务经营表

## **(五) 银行风险监管实验**

### **(1) 实验步骤**

- 1、完成不良资产的处置与报表填报工作；
- 2、计算信用风险、市场风险和操作风险的风险加权资产；
- 3、计算相关风险监管指标，编制风险监管报表。

### **(2) 实验结果**

- 1、完成实验报告中银行风险监控表

## **(六) 会计核算与统计分析实验**

### **(1) 实验步骤**

- 1、从偿债能力、营运能力以及盈利能力等角度进行分析，预测本银行经营活动的财务成果；
- 2、根据银行运营结果，完成本银行损益表、资产负债表的编制和核算工作。

### **(2) 实验结果**

- 1、完成实验报告中银行资产负债表
- 2、完成实验报告中银行损益表

## (七) 团队经营分享及总结

### (1) 实验步骤

- 1、每个团队对 6 期的经营情况进行总结。
- 2、教师针对各团队的经营情况和总结情况进行综合评价。
- 3、教师对本课程所涉及的相关知识点进行总结和梳理。

### (2) 实验结果

- 1、完成实验报告中实验总结

执笔人：李慧

审核人：王宇鹏

开课单位：金融贸易学院

2017 年 5 月