



郑州升达经贸管理学院  
ZhengZhou Shengda University Of Economics, Business & Management

# 《金融 ERP》

## 实验报告

(2020-2021 学年 第一学期)

班 级 \_\_\_\_\_ 写全称

组 别 \_\_\_\_\_ ( ) 银行

指导老师 \_\_\_\_\_

实训时间 \_\_\_\_\_ 第 周

金融贸易学院

\_\_\_\_年\_\_\_\_月

## 一、实验目的

本课程以金融仿真实验教学平台为依托，充分剖析 ERP 的管理思想和原理，使学生在参与、体验过程中熟悉银行的主要部门与岗位分工，体验团队协作的魅力，应用商业银行经营管理理论，掌握商业银行的决策、计划、控制与经营业绩评估的流程与方法，完成从理论到实践再到理论的上升过程。学生可借助仿真实验推演自身的商业银行经营管理思路，在数据分析的基础上通过模拟经营进行银行诊断，提高学生对金融银行理论知识的掌握和运用程度，使学生对商业银行的整体经营过程了解透彻，并能洞悉银行成功的关键要素，历练学生的综合分析能力与优秀品质，达到磨炼决策敏感度、提升决策与长期规划能力的目的。

## 二、实验要求

- 1、通过仿真实验模拟银行经营过程，熟悉银行基础业务知识和盈利模式，理解商业银行的战略管理与财务管理，能够系统地思考银行经营发展战略；
- 2、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；
- 3、能够模拟存贷款收单与结息业务、存款准备金管理、贷款拨备管理等商业银行的日常交易业务；
- 4、能够模拟国债决策买卖与结息、投融资业务等金融市场业务；
- 5、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；
- 6、能够完成商业银行期初战略规划表、损益表以及资产负债表的编制与核算，并根据实际数据详细分析经营状况的优劣。

## 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》全套教具与软件；
- 3、实验地点：实训中心 A-209（金融企业运营实验室）。

## 四、实验项目

## 实验一 银行团队建设实验

### 目的要求

- 1、通过银行仿真实验，熟悉商业银行的组织结构、主要部门分工和主要岗位职责；
- 2、在银行仿真实验中掌握团队建设的关键点。

### 实验内容

- 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。

### 实验分析（由行长填写）

表1 \_\_\_\_银行团队领导(行长)竞聘书

(1) 个人简介	
(2) 竞聘理由	
(3) 团队目标	

## 实验二 银行运营与战略规划管理实验

### 目的要求

- 1、初步了解战略管理，尝试使用战略管理指导商业银行运营；
- 2、掌握商业银行战略规划编写的重点思路，理解战略规划对银行经营的重要意义。

### 实验内容

- 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。

### 实验分析（由行长填写）

表2 \_\_\_\_银行战略规划表

规划项目	第1期	第2期	第3期	第4期	第5期	第6期
<b>一、机构设置</b>						
分支行开设所在地 (A/B/C)						
办公大楼 (租赁/购买) 方式						
渠道建设 (柜台/网络/移动)						
<b>二、存款业务</b>						
存款利率 (小数)						
存款营销费用 (万元)						
预期吸收存款总额 (万元)						
存款准备金 (万元)						
<b>三、贷款业务</b>						
贷款利率 (小数)						
贷款营销费用 (万元)						
预期发放贷款总额 (万元)						
拨备总额 (万元)						
贷款损失比例 (小数)						
<b>四、金融市场业务</b>						
国债交易总额 (万元)						
投融资交易总额 (万元)						

### 实验三 银行日常交易业务实验

#### 目的要求

- 1、通过银行仿真实验，实际操作银行真实的日常交易业务，理解银行各组织部门的行为对全局的影响；
- 2、掌握商业银行日常交易业务的关键点。

#### 实验内容

- 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。

#### 实验分析（由业务市场部总监填写）

（见表3）

### 实验四 金融市场业务实验

#### 目的要求

- 1、通过银行仿真实验，熟悉银行真实的国债、投融资和同业拆借业务流程；
- 2、掌握商业银行开展金融市场业务的重点思路。

#### 实验内容

- 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。

#### 实验分析（由资金管理部总监填写）

（见表3）

表3 银行主要业务经营表

项 目		第 1 期	第 2 期	第 3 期	第 4 期	第 5 期	第 6 期
当期营销费用 (万元)	存款营销费用						
	贷款营销费用						
当期准备金 (万元)							
当期计提拨备 (万元)							
当期存款业务	金额 (万元)						
	存款类型						
	利率属性						
当期贷款业务	金额 (万元)						
	贷款类型						
	利率属性						
当期不良资产	金额 (万元)	0					
	类型	无					
	收回资金 (万元)	0					
当期投融资总额 (万元)							
当期购买国债总额 (万元)							
当期同业拆借 (万元)	拆入金额						
	拆出金额						

## 实验五 银行风险监管实验

### 目的要求

- 1、初步了解商业银行的监管要求与指标，逐步实现控制风险到经营风险的转变；
- 2、掌握商业银行风险管理工作的重点思路。

### 实验内容

- 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。

### 实验分析（由风险管理部总监填写）

表4 \_\_\_\_银行风险监控表（单位：万元）

项目	第1期	第2期	第3期	第4期	第5期	第6期
<b>存贷款业务风险加权资产</b>						
信用风险（万）						
操作风险（万）						
市场风险（万）						
<b>投行业务风险加权资产</b>						
投融资风险（万）						
总风险值（万）						
<b>风险监管指标</b>						
监管资本总计（万）						
资本充足率（小数）						
存贷比（小数）						
拨备覆盖率（小数）						

## 实验六 会计核算与统计分析实验

### 实验目的

- 1、能够通过财务报表明确本银行各期经营的重点思路，并为银行监管要求和监管指标的执行提供数据支持；
- 2、进一步熟悉银行运营任务表格、财务报表和监管报表的编制。

### 实验内容

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。

### 实验数据（由计划财务部总监填写）

1、损益表：

表 5 \_\_\_\_ 银行损益表 （单位：万元）

	第 1 期	第 2 期	第 3 期	第 4 期	第 5 期	第 6 期
<b>一、营业收入</b>						
1.1 贷款利息收入						
1.2 国债收益						
1.3 投资收益						
1.4 营业外收入 (含不良资产处置收入)						
1.5 同业利息收入						
<b>二、营业支出</b>						
2.1 存款利息支出						
2.2 存款营销费用						
2.3 贷款营销费用						
2.4 机构管理费用						
2.5 机构租赁费用						
2.6 机构员工薪酬						
2.7 贷款减值损失						
2.9 同业利息支出						
2.10 折旧费用						
2.11 渠道建设费用						
2.12 其他支出						
<b>三、税前利润</b>						
3.1 减：所得税						
<b>四、净利润</b>						

2、资产负债表：

表 6 \_\_\_\_ 银行资产负债表 (单位：万元)

资 产							负 债+权 益						
	1 期	2 期	3 期	4 期	5 期	6 期		1 期	2 期	3 期	4 期	5 期	6 期
发放贷款 (全部)							吸收存款 (全部)						
减：贷款价值准备资产							应付存款利息						
应收利息 (贷款)							同业拆借 (拆入)						
国债购买金额							应付利息 (同业)						
应收利息 (国债)							应缴税款						
同业拆借 (拆出)							<b>负债合计</b>						
应收利息 (同业)							银行资本						
应收不良资产清收收入							累计净利润						
上存准备金							<b>所有者权益合计</b>						
固定资产 (当期余额)													
现金 (含自有现金及剩余存款)													
<b>资产总计</b>							<b>负债+权益总计</b>						

## 五、实验总结

### (一) 团队整体情况介绍

#### 1、团队概况：

表7 \_\_\_\_银行团队概况

商业银行名称					
职能分工	行长	业务市场部总监	计划财务部总监		风险管理部总监 资金管理 部总监
姓名					
学号					

#### 2、银行整体经营情况分析：

表8 \_\_\_\_银行经营情况 (单位：万元)

项目	第1期	第2期	第3期	第4期	第5期	第6期
现金流量余额						
税前利润						
净利润						
累计净利润						
所有者权益						

### (二) 具体业务分析

#### 【行长的总结报告】

#### 1、担任的工作分析：

---



---



---



---

#### 2、本银行实际运营情况分析：

(请按6期运营，从宏观经济预测、战略规划、机构设置、渠道建设等方面逐期分析)

第 1 期:

---

---

---

第 2 期:

---

---

---

---

---

第 3 期:

---

---

---

---

---

---

第 4 期:

---

---

---

---

---

---

第 5 期:

---

---

---

---

---

---

第 6 期:

---

---

---

3、工作中取得的成绩与不足之处：

---

---

---

---

---

---

---

---

4、综合能力的提升（对日后学习/工作的启示）：

---

---

---

---

---

---

**【业务市场部总监的总结报告】**

1、担任的工作分析：

---

---

---

---

---

---

2、本银行实际运营情况分析：

（请按6期运营，从拨备管理、存贷款业务、不良资产处置等日常交易方面逐期分析）

第1期：

---

---

---

---

---

---

第2期：

---

---



4、综合能力的提升 (对日后学习/工作的启示):

---

---

---

---

---

**【计划财务部总监的总结报告】**

1、担任的工作分析:

---

---

---

---

---

2、本银行实际运营情况分析:

(请按 6 期运营情况, 从会计凭证、财务报表等财务管理方面逐期分析)

第 1 期:

---

---

---

---

---

第 2 期:

---

---

---

---

---

---

---

---

第 3 期:

---

---

---

---

第 4 期:

---

---

---

---

---

---

---

---

第 5 期:

---

---

---

---

---

---

---

---

第 6 期:

---

---

---

---

---

---

---

---

3、工作中取得的成绩与不足之处:

---

---

---

---

---

---

---

---

4、综合能力的提升 (对日后学习/工作的启示):

---

---

---

**【计划财务部总监助理的总结报告】**

1、担任的工作分析：

---

---

---

---

2、本银行实际运营情况分析：

(请按6期运营情况，从会计凭证、财务报表等财务管理方面逐期分析)

第1期：

---

---

---

---

第2期：

---

---

---

---

---

---

第3期：

---

---

---

---

---

---

第4期：

---

---

---

---

第 5 期:

---

---

---

---

---

---

---

---

第 6 期:

---

---

---

---

---

---

---

---

3、工作中取得的成绩与不足之处:

---

---

---

---

---

---

---

---

4、综合能力的提升 (对日后学习/工作的启示):

---

---

---

---

---

---

---

---

**【风险管理部总监的总结报告】**

1、担任的工作分析:

---

2、本银行实际运营情况分析：

(请按 6 期运营情况，从风险加权资产的计算和风险监管两方面逐期分析)

第 1 期：

---

---

---

---

第 2 期：

---

---

---

---

---

---

---

---

第 3 期：

---

---

---

---

---

---

---

---

第 4 期：

---

---

---

---

---

---

---

---

第 5 期：

---

---

---

---

第 6 期:

---

---

---

---

---

---

---

---

3、工作中取得的成绩与不足之处:

---

---

---

---

---

---

---

---

4、综合能力的提升 (对日后学习/工作的启示):

---

---

---

---

---

---

---

---

**【资金管理部总监的总结报告】**

1、担任的工作分析:

---

---

---

---

---

---

---

---

2、本银行实际运营情况分析:

(请按 6 期运营情况, 从国债业务、同业业务、投融资业务等金融市场方面逐期分析)

第 1 期:

---

---

---

第 2 期:

---

---

---

---

---

---

---

---

第 3 期:

---

---

---

---

---

---

---

---

第 4 期:

---

---

---

---

---

---

---

---

第 5 期:

---

---

---

---

---

---

---

---

第 6 期:

---

---

---

---

---

---

---

---

---

3、工作中取得的成绩与不足之处：

---

---

---

---

---

---

---

---

4、综合能力的提升（对日后学习/工作的启示）：

---

---

---

---

---

## 六、综合评分

商行名称						
职能分工	行长	业务市场 部总监	计划财务 部总监		风险管理 部总监	资金管理 部总监
姓名						
学号						
学生出勤 (10%)						
综合实操成绩 (60%)						
期末成绩 (实验总结) (30%)						
综合成绩(100%)						
教师评价	<b>教师签名:</b>					

**日期:**