



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

《金融 ERP》

实验报告

(- 学年 第 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
一、机构设置						
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)						
二、存款业务						
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)						
三、贷款业务						
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)						
四、金融市场业务						
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
存贷款业务风险加权资产						
信用风险（万）						
操作风险（万）						
市场风险（万）						
投行业务风险加权资产						
投融资风险（万）						
总风险值（万）						
风险监管指标						
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
一、营业收入						
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						
二、营业支出						
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						
三、税前利润						
3.1 减：所得税						
四、净利润						

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）							负债合计						
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							所有者权益合计						
固定资产（当期余额）													
现金（含自有现金及剩余存款）													
资产总计							负债+权益总计						

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：

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	教师签名:					

日期: