

# 软件操作手册（学生端）

## 金融仿真实验教学系统

二〇一七年七月五日

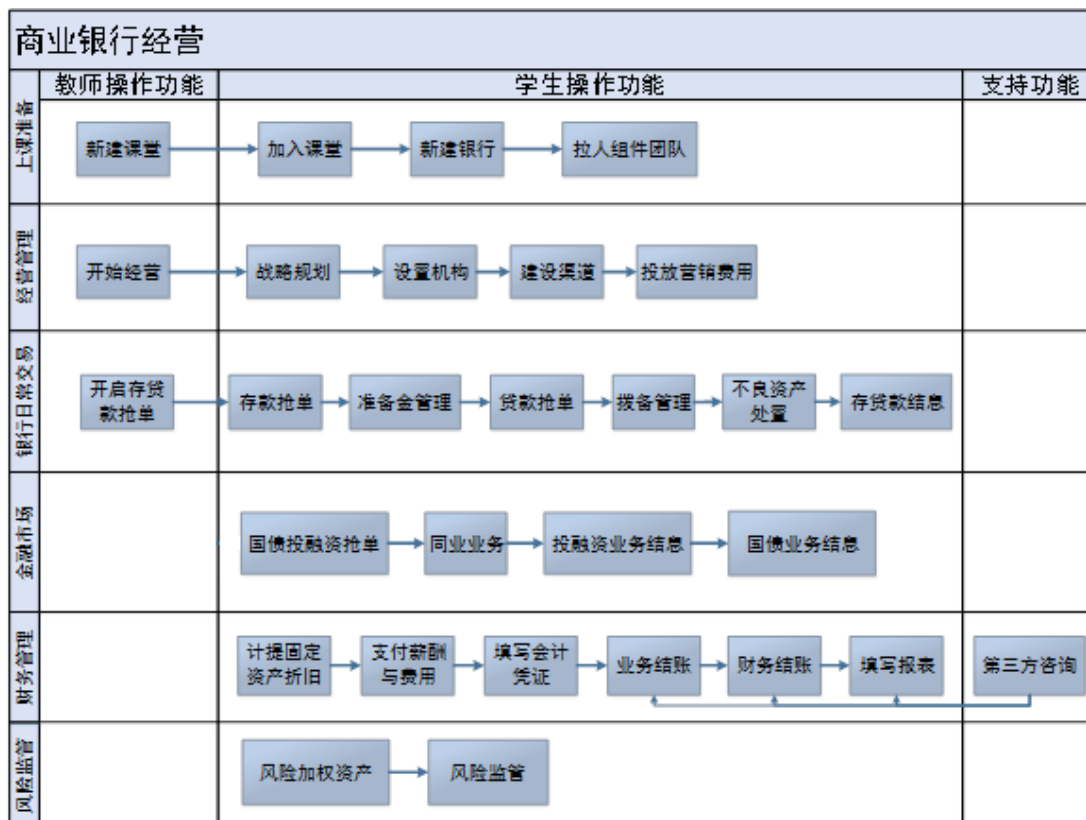
# 目录

1. 总览及常用说明.....	1
1.1. 金融仿真实验经营流程概览.....	1
1.2. 功能清单.....	2
1.3. 常用按钮说明.....	3
1.4. 操作流程.....	3
1.4.1. 经营总流程.....	3
1.4.2. 年初运营流程.....	4
1.4.3. 流程内经营活动流程.....	4
1.4.4. 流程外运营支持功能.....	8
2. 模拟经营基础准备.....	8
2.1. 加入课堂.....	8
2.2. 银行建设.....	8
3. 银行战略部署.....	10
3.1. 战略规划.....	10
3.2. 机构设置.....	11
3.3. 渠道建设.....	11
4. 银行日常交易.....	12
4.1. 拨备拨回.....	12
4.2. 营销管理.....	12
4.3. 存贷款市场抢单.....	12
4.4. 准备金管理.....	13
4.5. 拨备管理.....	13
4.6. 不良资产处置.....	14
4.7. 存款管理.....	15
4.8. 贷款管理.....	15
5. 金融市场.....	16
5.1. 国债投融资抢单.....	16
5.2. 同业业务.....	16
5.3. 投融资业务.....	17
5.4. 国债业务管理.....	18
6. 财务管理.....	18
6.1. 折旧管理.....	18
6.2. 支付薪酬.....	18
6.3. 资金转账.....	19
6.4. 财务报表.....	19
6.4.1. 业务结账.....	19
6.4.2. 财务结账.....	20
6.4.3. 填写报表.....	20
7. 风险管理.....	21
7.1. 风险加权资产.....	21
7.2. 风险监管.....	22
8. 支持功能.....	22

8.1. 宏观经济.....	22
8.2. 任务列表.....	23
8.3. 排行榜.....	23
8.4. 第三方咨询.....	23
8.5. 规则.....	24

# 1. 总览及常用说明

## 1.1. 金融仿真实验经营流程概览



## 1.2. 功能清单

序号	功能属性	一级功能	二级功能
1	支持性功能	我的课程	课堂信息
2			银行信息
3			团队信息
4		宏观经济	---
5		任务列表	---
6		排行榜	---
7		第三方咨询	---
8		商业间谍	---
9		规则	---
10	经营活动功能	经营管理	战略规划
11			机构设置
12			渠道管理
13		日常交易	拨备拨回
14			存贷款抢单
15			准备金管理
16			拨备管理
17			不良资产处置
18			存款管理
19			贷款管理
20			金融市场
21		同业业务	
22		国债业务管理	
23		投融资业务管理	
24		财务管理	折旧管理
25			支付薪酬费用
26			资金转账
27			会计凭证
28			财务报表
29			破产管理
30		风险管理	风险加权资产
31			风险监管

### 1.3. 常用按钮说明

名称	功能说明
新增	● 新增数据
查询	● 使用“查询”功能利用条件进行查询单据
刷新	● 使用“刷新”功能刷新当前页面信息
保存	● 将当前页面信息保存至数据库中
取消	● 取消编辑的信息
结息	● 对当期应收或应付存贷款，投融资，国债等业务进行计算并结息
修改	● 打开现有数据进行编辑
编辑	● 对现有的单据应填数据部分进行编辑
建设	● 选择要建设的渠道进行建设
设置	● 设置总行即购买总行
确认计提/支付	● 确认计提的折旧或者支付的薪酬及管理费用，点击即保存

### 1.4. 操作流程

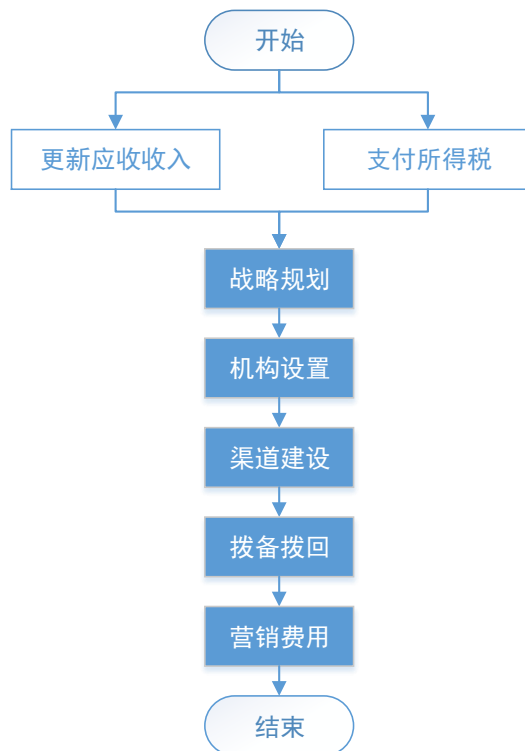
#### 1.4.1. 经营总流程

商业银行仿真模拟包含 8 个期数的经营模拟活动，每个模拟银行需完成 8 期的经营活动，最后根据分数排榜，确定银行的名次。



### 1.4.2. 年初运营流程

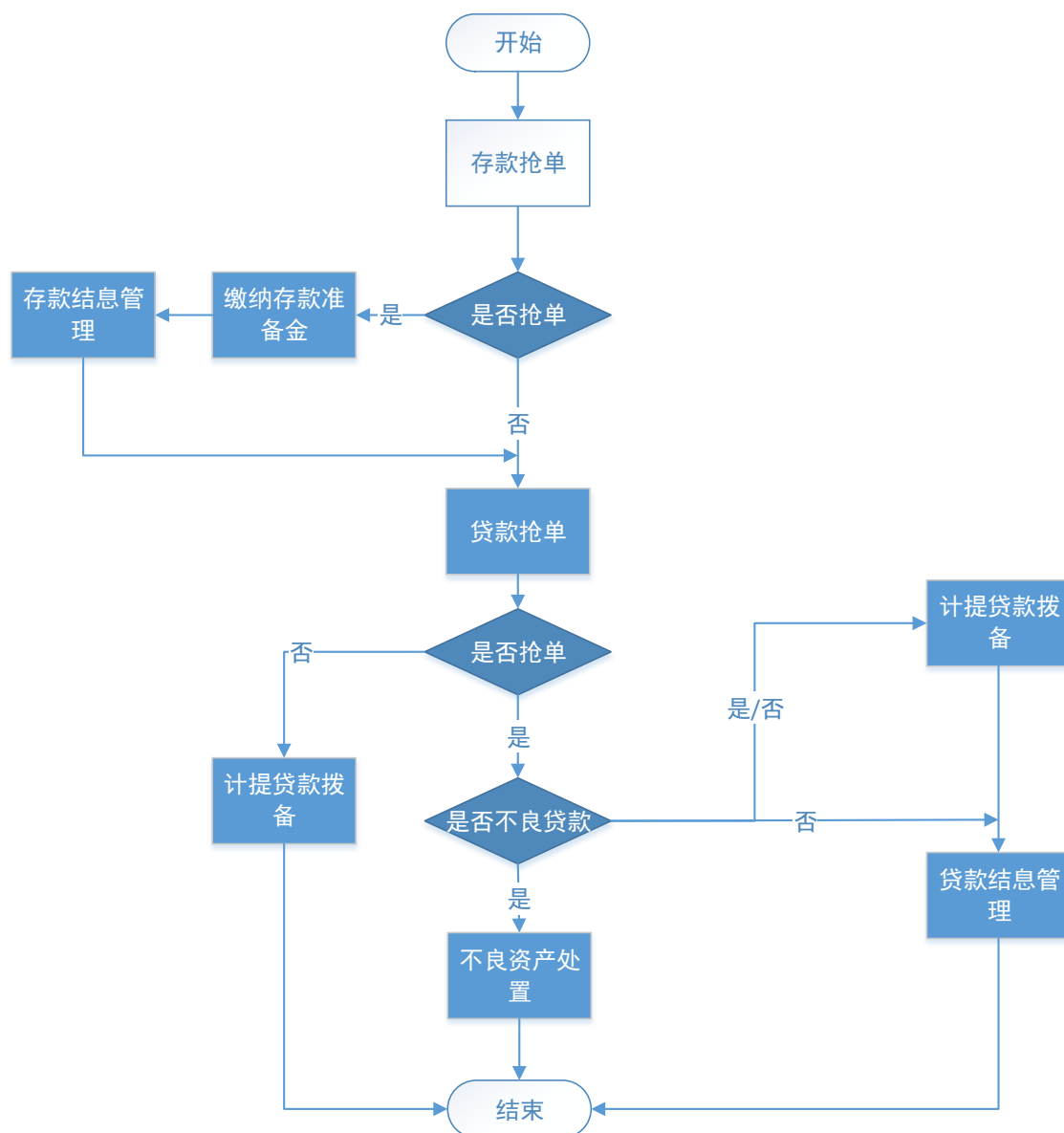
年初企业运营过程包括更新收入、支付所得税，战略规划、机构设置、渠道建设、拨备拨回、投放营销费用。



### 1.4.3. 流程内经营活动流程

#### 1.4.3.1. 第一经营业务——日常经营

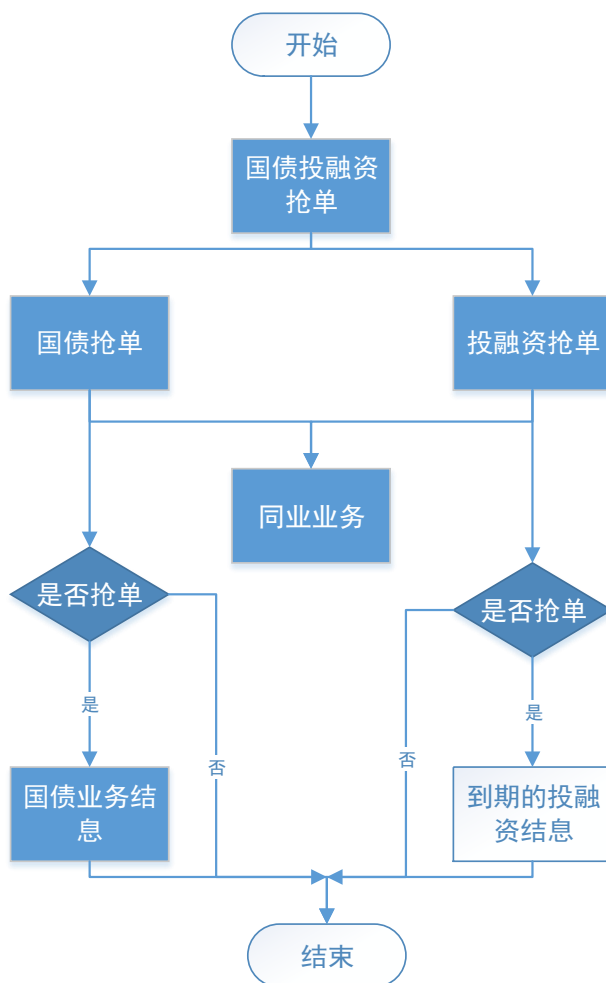
日常交易经营活动流程，包括存贷款抢单、准备金管理、不良资产处置、拨备管理、以及存贷款结息。



### 1.4.3.2. 第二经营业务——金融市场

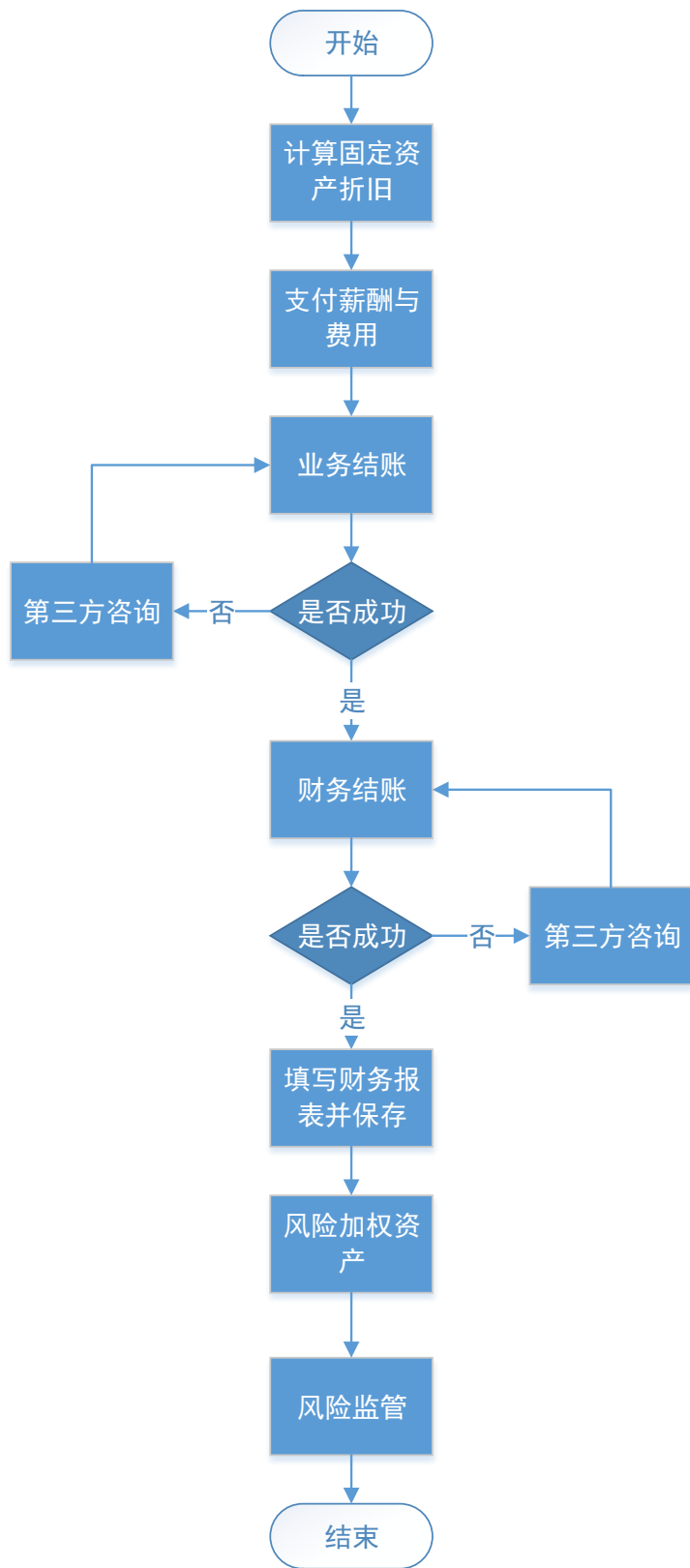
金融市场业务：金融市场业务流程包括国债投融资抢单，同业业务，国债业务结息和投融资业务结息。





### 1.4.3.3. 第三经营活动——支持业务

财务管理及风险管理流程：财务管理包括折旧管理、支付薪酬与费用、业务结账、财务结账、财务报表和破产注资管理。而风险管理包括风险加权资产和风险监控。财务管理是银行经营业务的资金管理，而风险管理则是外部对银行经营状况的监管，两者组成了模拟银行的第三支持模块。



#### 1.4.4. 流程外运营支持功能

除上述流程内经营活动，还可以流程外的功能来协助流程内的经营活动，以支持经营活动顺利地展开。



## 2. 模拟经营基础准备

### 2.1. 加入课堂

操作步骤：

进入【我的课堂】，输入老师下发的课堂号码，“查询”本课堂，“加入课堂”，输入姓名，“保存”即成功加入课堂。



### 2.2. 银行建设

操作步骤：

- ① 进入【我的课堂】，“新建银行”，输入银行名称，“保存”即成功建立银行；



② 行内组员申请加入银行，输入行长发放的银行号码，“查询”银行，“加入银行”，“已发送申请”则申请加入银行成功；



③ 行长将申请的组员全部拉入银行，则小组组队成功，即完成银行团队建设。



④ 最后，行长“我的课堂”的信息如下：



## 3. 银行战略部署

### 3.1. 战略规划

金融仿真模拟实验平台的战略规划为每期经营的期初规划，包括机构设置、渠道建设、存款业务、贷款业务、金融市场业务、银行风险合规管理、现金流预算等规划。期初规划由行长负责召开，会同行内的计划财务部、金融市场部、业务部、风险管理部等部门总监，就宏观经济分析、银行机构建设、营销渠道、存贷款业务、金融市场业务、风险合规管理和现金预算等方面进行分析与决策，最终完成本期的全年规划和财务预算。

操作步骤：

当老师开始本期的经营之后，学生进入【战略规划】，根据小组讨论的规划填写表单，保存即可完成。



## 3.2. 机构设置

建立银行，需设置总行和分行。总行为银行的管理机构，分行则是支持业务的开展。第一期经营时需在 A 区域设置总行，从第二期开始延续使用，每个银行只有一家总行。分行可以选择租赁或购买。

操作步骤：

进入【机构设置】，设置总行，购买或者租赁分行。



## 3.3. 渠道建设

渠道建设及营销渠道开拓，只有建设完成的渠道才可以使用。营销渠道关系到存款的抢单，只有开了 A 渠道的银行，才可以抢单 A 渠道的存款单据。

操作步骤：

进入【渠道建设】，确定要建设的渠道，点击“建设”，在弹出的确定窗口中，单击“确定”，即可完成该渠道的建设。



## 4. 银行日常交易

### 4.1. 拨备拨回

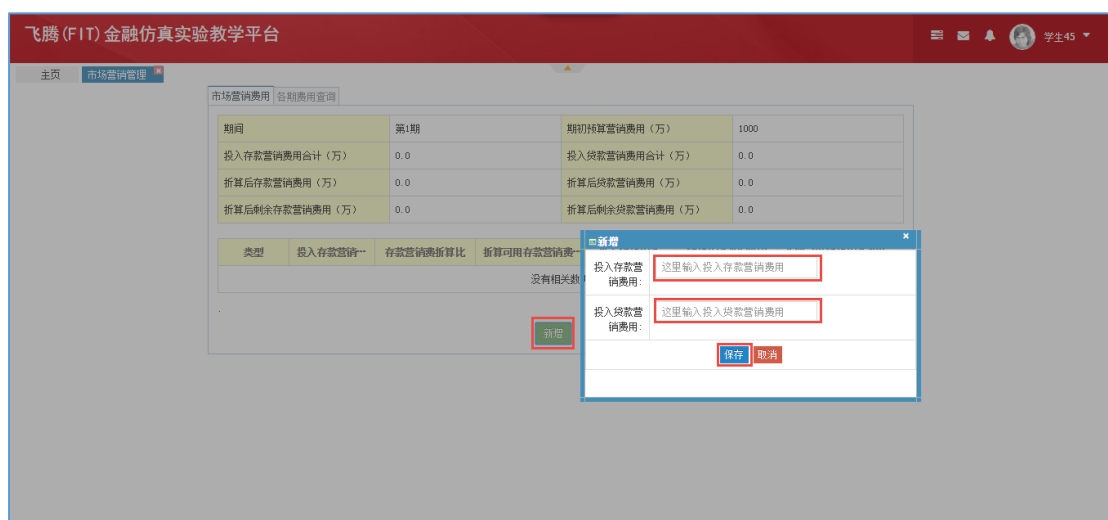
拨备拨回是指上一期的贷款拨备，在本期期初进行拨回的动作。第一期经营时，不用操作拨备拨回。

### 4.2. 营销管理

市场部总监基于宏观经济分析和期初的战略规划，投放存贷款广告费用。

操作步骤：

进入【营销管理】，点击“增加”，在弹出的对话框中，输入存款营销费用和贷款营销费用，点击保存即可。



### 4.3. 存贷款市场抢单

存贷款是银行的日常经营业务，基本所有的银行都会拿存贷款来经营银行。存贷款抢单顺序按照营销广告费用的高低排序，依次选择存款，当小组存款营销费用投放相同时，在争取同一笔存款业务时，增加存款营销费用最多的小组的获得该笔业务。在老师开启存贷款市场抢单之后，学生便可在【存贷款抢单】进行抢单。

操作步骤：

进入【存贷款抢单】，确定目标单据后，点击“抢单”，即成功。抢单完成后自动更新已抢单信息。

存贷款抢单信息 (第1期)

业务类别	当前获取笔数	尚可获取笔数	已获取金额小计
存款	0	1	0
贷款	0	1	0

抢单倒计时: 23秒

序号	抢单	业务类型	金额 (元)	期望利率	利率属性	存贷客	贷款分类	质押类	贷款信	期限	渠道	区域
1	抢单	存款	7000.00	5.00%	浮动	零存				2	柜台	A区域
2	抢单	存款	8000.00	6.00%	浮动	零存				3	柜台	A区域
3	抢单	存款	8000.00	5.00%	固定	零存				1	柜台	A区域
4	抢单	存款	8000.00	6.00%	固定	零存				4	柜台	A区域
5	抢单	存款	7000.00	5.00%	固定	对公				4	柜台	A区域
6	抢单	存款	8000.00	6.00%	浮动	对公				3	柜台	A区域
7	抢单	存款	8000.00	4.00%	浮动	对公				2	柜台	A区域

#### 4.4. 准备金管理

准备金 (reserve) 指商业银行库存的现金和按比例存放在中央银行的存款。存款准备金是限制金融机构信贷扩张和保证客户提取存款和资金清算需要而准备的资金。

在金融仿真实战平台，存款准备金从吸收的存款中提取，存款准备金提取金额为存款总量 10%，整千向上取整。

操作步骤：

进入【准备金管理】，点击“编辑”，在弹出窗口，输入数据金额，选择计提类别，点击“保存”即可。



#### 4.5. 拨备管理

拨备，指的是银行贷款损失准备和银行资产损失准备。银行拨备对提高银行消化不良资产的能力具有关键性作用，所以，贷款有余额，则需要进行拨备。不对不良贷款，则需要 100%进行拨备。

进入【拨备管理】，点击“编辑”，在弹出的计提拨备窗口，填写拨备金额，“保



存”即成功拨备。



## 4.6. 不良资产处置

实验平台所指的不良资产处置即不良贷款处置，通过变卖或清收方式，对不良贷款资产进行价值变现和价值提升的活动。

当银行收到一笔贷款时，系统自动根据贷款五级分类对该笔贷款进行划分等级，以此可以判定贷款是否不良。当一笔贷款被判定为不良贷款时，系统自动将其存放在【不良资产处置】节点中，由学生选择清收还是变卖。

操作步骤：

- ① 进入【不良资产处置】，选择“清收”/“变卖”方式，选择处置的单据，点击“清收处置”/“变卖处置”；



- ② 在弹出的窗口中，输入收回的金额，“保存”即可。



## 4.7. 存款管理

存款管理即业务部门对存款的利息、期限管理。当业务总监拿到一笔存款，则需要在期限截止之前，每期计算该笔存款的利息。

操作步骤：

进入【存款管理】，选择计息的存款单据，在“结息信息”输入当期的计息金额，单击“计息”即可。



## 4.8. 贷款管理

贷款管理即业务部门对贷款的利息、期限管理。当业务总监拿到一笔贷款，系统自动根据贷款五级分类对该笔贷款进行划分等级，以此可以判定贷款是否正常。当一笔贷款被判定为正常时，系统自动将其存放在【贷款管理】节点中，需要在期限截止之前每期都要对贷款进行计息。

操作步骤：

进入【贷款管理】，选择计息的贷款单据，在“结息信息”输入当期的计息金额，单击“计息”即可。



## 5. 金融市场

### 5.1. 国债投融资抢单

国债是银行有存款剩余时，银行为了获取更多利润而进行的投资。投融资是所有的银行都可以获取的投资，投融资不占用存款，会增加风险。【国债投融资抢单】即国债投融资市场，各银行根据剩余存款、结合国债收益高低，来选择最适合的单据。而在将风险控制一定银行可承受的范围内时，银行可获取投融资。每期经营开始后，学生便可进行抢单，国债、投融资同时进行，抢单不分小组顺序，先抢即得。

操作步骤：

进入【国债投融资抢单】，确定目标单据后，点击“抢单”，即成功。抢单完成后自动更新已抢单信息。



### 5.2. 同业业务

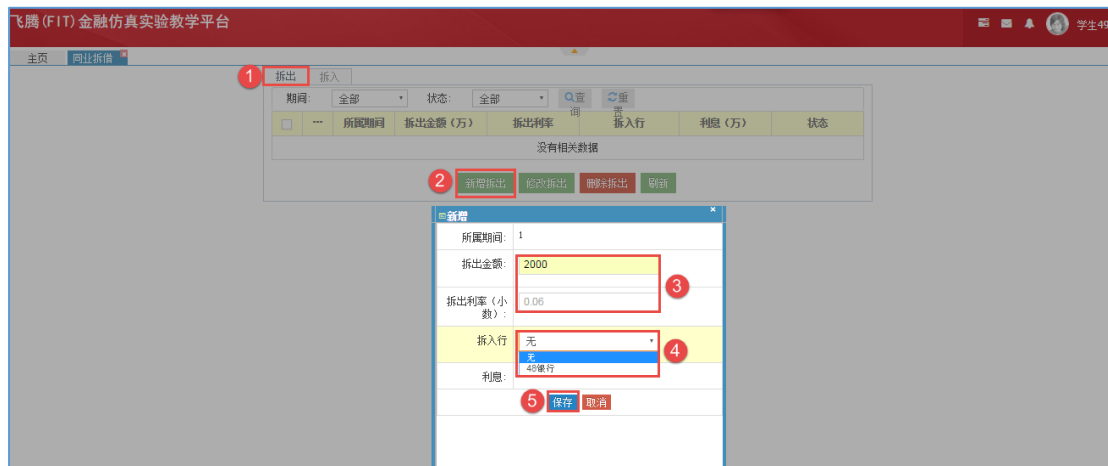
同业业务是指以金融同业客户为服务与合作对象，以同业资金融通为核心的

各项业务。系统所指的同业业务指限于银行之间的拆借。

### (1) 同业拆出

操作步骤：

进入【同业业务】，选择“拆出”页签，拆出行“新增拆出”单据，在弹出的窗口中，输入拆出金额，拆出利率，可以选择已经商量好的拆入行，也可以选择“无”放到市场进行抢单。



### (2) 同业拆入

如果是行对行的同业拆借，则其他银行不能抢到拆借单据；如果拆出行选择“无”拆入行，则在同业拆入市场，所有的银行均可以抢单。

操作步骤：

进入【同业业务】，选择“拆入”页签，拆入行进入“拆入抢单”页面，在弹出的抢单市场，选择目标拆入单据，点击“抢单”，中，即可确认抢单。



## 5.3. 投融资业务

投融资业务即金融市场部对获取到期的投融资单据进行收益管理。当投融资业务到期时，金融市场部总监需计算投资收益，而投资收益的现金将在 T+1 期收到。

操作步骤：

进入【投融资业务】，选择计息的投融资单据，根据到期收益率在“结息信息”输入到期收益金额，单击“计息”即可。

## 5.4. 国债业务管理

国债业务管理即金融市场部对获取的国债单据进行收益管理。在国债期限截止之前每期都要对进行计算收益。

## 6. 财务管理

### 6.1. 折旧管理

折旧是指固定资产价值的下降，指在固定资产使用寿命内，按照确定的方法对应计提折旧额进行系统分摊。计提折旧是企业财务处理时，预先计入某些已经发生、但是未实际支付的折旧费用。

平台所使用折旧方法为平均年限法，固定资产购买当期折旧，10期折完。

操作步骤：

进入【折旧管理】，选择“资产折旧管理”页签，勾选折旧资产单据，填写“本期计提金额”，点击“确定计提折旧”即可。



### 6.2. 支付薪酬

薪酬是员工因向所在的组织提供劳务、知识技能而获得的各种形式的酬劳。管理费用是指生产经营活动发生的各项费用。薪酬和管理费用属于期间费用，在发生的当期就计入当期的损益。【支付薪酬】节点是模拟银行支付的总、分行的薪酬费用和运营管理费用。

操作步骤：

进入【支付薪酬】界面，勾选要支付的单据，填写“金额”，点击“确认支付”，弹出“保存成功”即支付成功。



### 6.3. 资金转账

结账时，当剩余存款不足的时候，就要到资金转账里面进行自有资金转剩余存款的操作。

操作步骤：

点击“新增”，便可新增资金转账。

### 6.4. 财务报表

#### 6.4.1. 业务结账

模拟银行完成本期的业务活动时，需要“业务结账”处理，来结束本期的业务活动，业务结账之后，本期的所有业务不可以继续操作，即“业务结账”是一个终止本期业务处理的动作。

业务结账之时，系统自动检查业务是否全部完成，若完成，则“业务结账”成功；若未完成，则提示“---”，检查并完成所有业务再继续结账。若手动检查不出有哪些业务未完成，则可购买第三方咨询协助完成。

操作步骤：

进入【财务报表】，点击“业务结账”即可。



### 6.4.2. 财务结账

模拟银行业务结账完成后，本期还需要“财务结账”处理。财务结账即对本期的账务全部进行结账处理，包括折旧管理、薪酬与费用和会计凭证等方面。本期所有财务全部处理完毕之后，就可以进行财务结账了。

财务结账之时，系统自动检查会计业务是否全部完成，若完成，则“财务结账”成功；若未完成，则提示“——”，检查并完成所有会计业务再继续结账。若手动检查不出有哪些业务未完成，则可购买第三方咨询协助完成。

操作步骤：

进入【财务报表】，点击“财务结账”即可。



### 6.4.3. 填写报表

财务报表是以货币为计量单位，反映企业在某一时点的资产状况以及一定时期内的财务状况、经营成果和现金流量的表式书面报告。

实验平台的财务报表包含企业的基本三表，即现金流量表、资产负债表、损

益表。平台三份报表先填写后，需完成风险管理模块的数据，才能提交报表。

操作步骤：

进入【财务报表】，选择填写的报表，在对应的项目输入金额，“保存”即可；待完成【风险管理】，再提交报表即可完成本期的报表，若提交报表数据有误，会提示“报表共有 XX 处错误，无法完成提交报表!请修改后重新提交!”,通过第三方咨询协助完整正确报表，结束本期的经营活动。



## 7. 风险管理

### 7.1. 风险加权资产

风险加权资产是指对银行的资产加以分类，根据不同类别资产的风险性质确定不同的风险系数，以这种风险系数为权重求得的资产。实验平台上的风险加权资产为银行三大风险，即市场风险，操作风险，信用风险。根据模拟设置的规则，计算这三类风险加权资产。

操作前提：【财务结账】完成。

操作步骤：

进入【风险加权资产】，选择并计算加权风险单据，保存即可。





## 7.2. 风险监管

风险监管即外部机构对银行经营业务风险的监管，要求银行的业务风险要符合法律的规定。

平台的风险监管即风险监管报表，计量风险的总风险值、监管资本、资本充足率、存贷比以及拨备覆盖率。风险管理部门需将资本充足率和拨备覆盖率控制符合监管要求的范围内。

操作步骤：

进入【风险监管】，填写监管报表数据，“保存”即可。

存贷款业务风险加权资产		监管数据	
信用风险 (万) :	500	监管资本总计 (万) :	560
操作风险 (万) :	1440	资本充足率 :	0.17
市场风险 (万) :	1600	存贷比 :	0.2
投行业务风险加权资产		拨备覆盖率 :	1
投融资风险 (万) :	4000		
总风险值 (万) :	5600		

## 8. 支持功能

### 8.1. 宏观经济

宏观经济即模拟环境的行业经济状况，由咨询公司免费提供，包括存贷款预测、违约概率预测、利率预测、存贷款单据预测等。

**违约概率预测：**银行贷款客户信用评级对应违约概率预测变化，咨询公司对未来几大银行经营管理相关指标做出预测，其指标关系到银行经营管理决策。

**存贷款预测：**即行业的存贷款的总量预测，根据咨询公司提供的预测估量，银行可估计拿到的存贷款金额。

**利率预测：**利率预测对银行的存贷利率定价具有重大的参考意义，根据咨询公司提供的预测利率，银行也可猜测行业其它银行的平均定价情况。其次，存贷款预测和利率预测两者结合，可以帮助银行估算未来行业的传统业务存贷款利差。

**存贷款单据预测：**咨询公司对于各区域每期的存贷款业务单数和总量进行了预测，银行可以以此来针对市场和渠道进行决策。

操作步骤：

打开【宏观经济】，选择要查看的页签即可。



## 8.2. 任务列表

任务列表用于模拟银行记录经营任务和检查任务完成情况的协助工具。

操作步骤：

打开【任务列表】，在完成的任務打钩，已完成的任務“”变灰，未完成的步骤提醒“您的任务尚未完成!”，需完成后再打钩，没有的任务不用操作。

任务列表		当前期间：第1期							
任务		第1期	第2期	第3期	第4期	第5期	第6期	第7期	第8期
1	渠道建设	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	总行购置/租赁	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	计算折旧	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	不良资产处置	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	再业务	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	贷款存款业务	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7	贷款投融资业务	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8	存款业务管理	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9	投融资业务管理	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10	贷款业务管理	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## 8.3. 排行榜

排行榜即银行的排名。当老师结束经营时，系统根据分数对银行进行排名。

## 8.4. 第三方咨询

第三方咨询主要用于业务结账、财务结账，提交报表时，校验未完成的业务或填写有错的数据，提示或完整更新模拟银行填写的数据，使其数据与系统记录的数据完全相同的支持功能。

当校验出未完成业务或错数数据时，模拟银行可以购买提示咨询或者完整咨

询，来修正数据。提示咨询只给出错误的项目提示，而完整咨询则是系统自动修正数据，最后模拟银行结账或提交报表即可。

操作步骤：

打开【第三方咨询】，操作“购买提示咨询”/“购买完整咨询”即可。



## 8.5. 规则

规则即模拟运营的运营规则，所有的模拟银行都要遵守本规则经营业务活动，否则，数据不准确，将被系统扣除相应的分数。