

李 江 / 编著



金融实验课程 体系设计研究

JINRONGSHIYAN
JIAOXUEKECHENG

TIXISHEJIYANJIU



贵州科技出版社

金融实验教学课程体系 设计研究

李 江 编 著

贵州科技出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融实验教学课程体系设计研究/李江编著. —贵阳:
贵州科技出版社, 2008. 9
ISBN 978 - 7 - 80662 - 739 - 6

I. 金… II. 李… III. 金融市场—课程设计—教学研究
—高等学校 IV. F830. 9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 135641 号

出 版 贵州科技出版社
发 行
地 址 贵阳市中华北路 289 号
邮 编 550004
经 销 贵州省新华书店
印 刷 贵阳科海印务有限公司
开 本 787mm × 1092mm 1/16
印 张 7.75
字 数 169 千字
版 次 2008 年 9 月第 1 版
印 次 2008 年 9 月第 1 次
定 价 16.00 元



目 录

第一篇 金融实验教学课程体系设计研究	(1)
第一章 概述	(2)
第一节 金融实验课程体系设计	(2)
第二节 金融实验室计算机系统的硬件构成	(5)
第三节 金融实验室计算机系统的软件构成	(6)
第二章 金融基础常识	(8)
第一节 货币、信用和金融资产	(9)
第二节 金融市场和金融机构	(11)
第三节 利率和汇率	(13)
第四节 商业银行、中央银行和货币政策	(16)
第二篇 证券、期货、外汇业务实验设计	(18)
第三章 证券业务常识及实验设计	(19)
第一节 证券市场概况	(19)
第二节 证券投资常识	(21)
第三节 证券投资实验项目设计	(28)
第四章 外汇投资业务常识及实验设计	(41)
第五章 期货投资业务常识及实验设计	(46)
第三篇 商业银行业务简介及实验设计	(49)
第六章 商业银行及业务简介	(50)
第一节 商业银行的层级结构比较分析	(50)
第二节 商业银行柜台业务及会计数据的产生和汇总	(55)
第七章 个人金融业务实验设计	(63)
第一节 个人金融业务概述	(64)
第二节 商业银行个人储蓄实验设计	(64)
第三节 个人贷款还款方案比较分析	(75)



第八章 公司金融业务实验设计	(81)
第一节 商业银行公司金融业务概述	(81)
第二节 单位存款业务实验项目设计	(82)
第三节 公司贷款业务实验项目设计	(86)
参考文献	(95)
附录一	(96)
附录二	(100)
附录三	(101)
附录四	(102)
附录五	(103)

第一篇

金融实验教学课程体系 设计研究



第一章 概述

第一节 金融实验课程体系设计研究

在中国,大学金融实验教学是指在金融实验室中,以案例分析、数据分析、数学模型、模拟实验、模拟交易等形式,教授学生相关专业的基本业务技能和方法、提高学生综合实践能力的一种教学方式,旨在让学生学会运用金融理论和分析方法解决实际问题,是金融学科各专业培养未来社会所需要的高素质金融人才的一个教学手段,既是金融理论教学的扩展,又有其独特的教学方法和教学内容。金融实验要走在教学的前面,不是简单地印证课本上的金融理论,而是要使学生通过金融实验,解决学什么、怎么学、如何应用的问题。学生可以通过实验教学了解各种金融工具的运用、金融机构的经营管理、金融市场的运作、金融体系结构,学会把握宏观经济的变化趋势,进而逐步掌握金融交易、金融企业业务和管理、金融产品设计的原理和方法,具备较强的学术研究能力和管理能力。这对于培养高素质的金融行业优秀人力资源具有重要的现实意义。

金融实验教学与实践教学交替进行,可以互为补充,相得益彰,如通过实地考察金融企业、浏览金融管理机构网站、到金融企业和金融管理部门实习等途径了解企业的运作,分析企业的经营管理状况,结合宏观经济形势进行行业分析、风险分析、行情分析,对学生了解金融实务十分必要。实际上,金融实验教学的基本内容都来自于金融业务,如证券、期货、外汇交易,商业银行业务等。因此,金融实验的内容应该紧随金融形势的变化,在教学理念、教学方法、教材、教学案例设计等方面不断更新,以确保学生学以致用,学有所得。

金融实验教学既要与理论教学相配合,又有和理论课程教学不同的教学方法和教学内容。

实验教学内容按其程度不同可分为三个阶段:基础实验、综合分析实验、研究开发实验。三个阶段的目标不同,实验层次不同,实验设计也不同。



第一阶段即基础实验阶段,目的是通过循序渐进的实验内容,引导学生逐步掌握金融业务的基本技法,建立对金融业务的感性认识。本阶段的要求仅限于主要的金融产品的模拟交易、最基本的商业银行柜面业务的基本操作,可以和到金融部门实地考察、观摩相结合,了解金融部门的柜面业务。基础实验是最基本的实验内容,是其他阶段实验的基础。

基础实验阶段主要解决学什么的问题。在教学过程中我们发现,中国学生在进入大学之前大多数没有机会接触经济实践,没有金融的概念。在进入大学后,许多大学金融专业在一、二年级基本上以通识课、基础课为主,学生学到三年级,对于本专业还缺乏了解,不清楚到底为什么要学这些课程,也不清楚学了以后有什么用处,缺乏钻研的热情和动力;在就业招聘时由于对专业实务缺乏了解而缺乏自信。但是,在实验课程上,大多数学生都表现出对证券投资、商业银行业务的兴趣,对模拟交易、模拟银行实验等实验课程显示出较强的积极性。金融类专业的实验课程中,证券、期货、外汇、简单的银行柜面业务等模拟实验项目在认知性实验阶段只需要简单的金融知识就可以完成,宜从大学一、二年级就开始,以让学生尽早了解专业知识的实际运用和价值,并在一定程度上激发学生的学习兴趣。从一、二年级开始开设实验课程,还可以增加实验教学的时间,便于合理安排实验教学计划,使之更好地与专业理论教学相配合,让学生有足够的时间完成从基本业务操作到业务管理、业务创新的完整过程的模拟,不仅仅是简单地掌握了基本的业务操作,而是从基本实验入手,逐步提高,在大学阶段初步具备银行、保险、证券、投资等金融行业的综合实践技能和初步的经营管理知识,实现理论和实践的融会贯通。

为方便实验课的教学,在第一阶段的实验内容设计中详细罗列了实验的步骤、操作要点和会计分录等内容。

第二阶段即综合分析实验阶段,该阶段的实验侧重于在理论课程的教学的基础上,从宏观的、管理的角度对金融各行业的日常业务运作进行分析,了解金融企业的运作,掌握基本业务原理和方法。这一部分的实验需要具备一定的理论基础,宜与专业课程的教学进度和内容保持一致,也可以结合专业实习和毕业实习,进行跨专业的大型模拟实验。

这一阶段的实验着重于分析和应用,应设计适合学生的、与理论教学内容相辅相成的实验项目,要有一定的层次,要和理论教学相结合,要循序渐进,因此这个阶段的实验教学覆盖面广,难度逐渐增加。但由于各个学校的金融类专业的专业课程设置的侧重点不同,所开设的课程也有一些差异,各校所拥有的实验软件、数据库等实验环境有一定的差异,因此在实验内容的选择上难以做到面面俱到,只能从专业的角度选择设计比较典型的、覆盖面较广的、通用性和实用性较强的实验项目。此外,这个阶段的实验项目还要求具备一定的计算机软件的应用能力,会从各种金融数据库中提取数据,应用 EXCEL 等工具软件对之进行计算、分析。

由于有专业理论课的支撑,第二阶段的实验较少理论方面的说明,主要是实验步骤、操作要点的说明。实验报告要求运用理论知识对实验内容进行深入分析,对实验报告的内容



应有明确的要求,教师应列出实验报告的分析要点,防止实验走过场、实验报告空洞、言之无物。

第三阶段:研究开发实验,主要适用于研究生和本科高年级,在基础实验和综合管理实验的基础上,引导学生进行金融产品、金融管理、金融监管等方面课题的研究、开发和创新。通过各种对现实市场情况的分析,让学生自己进行金融产品的组合,尝试设计有关风险管理、个人理财、公司理财、企业年金代理、资产托管、保险理财等不同类型的金融产品;学会根据研究的需要从各种类型的经济、金融数据库、金融企业等各种渠道采集金融数据、建立模型进行深入分析;了解金融监管的基本方法、原理,模拟金融内控和模拟金融监管,掌握金融监管和金融创新的基本方法。适用本科高年级和研究生阶段。

金融实验教学目前处于起步阶段,实验教学课程体系的建立尚在探索中,从金融实验教学的实践中,我们意识到,金融专业学生金融实践课程的教学应贯穿整个大学教育阶段,应从一年级就开设实验课程。在基础课程教学阶段,通常学生对本专业缺乏感性认识,在学习时带有一定程度的盲目性,在此时有选择性地开设较易入门的证券、期货、外汇、模拟银行等模拟实验,一方面可以将实验课程的介入时间点提前,及时把学生引入专业环境,另一方面,有利于实验课程体系的合理配置。从新生入学后的前三个学期开始实验课程,可以安排在第四个学期开始之前完成证券、期货、外汇模拟实验的基础实验,配合从第三学期或第四学期开始的专业课程,开始与专业课程教学相配合的第二阶段综合分析实验的教学,在此阶段逐步引入模拟保险、模拟投资理财等模拟实验,同时进一步深化证券、期货、外汇模拟实验,奠定研究创新性实验的基础,在第七、第八学期,学生对专业理论和实践已有了较为深刻的认识,具有一定的理论水平,可以尝试进行研究性创新性实验,此时实验课程进入跨专业、跨学科的模拟现实经济结构的社会化实践阶段,配合在商业银行、保险公司、证券公司的实地实习,能够有效地提高学生的综合业务素质,真正成为符合金融行业高素质人才标准的优质的人力资源。

模拟实验与真实金融业务之间有一定的差异。模拟实验是在实验室内进行的模拟商业银行业务、模拟金融交易的教学活动,由于实验环境的限制,模拟实验难以做到和真实的业务处理、交易完全一致,何况各家商业银行在具体业务上的业务规定和流程也不尽相同,但是传统业务都必须符合现行法律、法规,要接受监管部门的监管,因此,大部分商业银行的核心业务的业务处理方法是基本一致的,模拟银行实验正是在此基础上设计的,由于采用实时的证券交易数据,因而模拟交易与真实交易很贴近。在模拟实验中,有一部分真实业务中重要的业务操作由于客观条件的限制难以模拟,如假钞识别,联行清算,信用评估,但是通过模拟实验设计的案例,可以掌握其原理和要点,在条件许可的情况下,可以适当增加实验内容,比如可以成立模拟清算所等。

实验报告和模拟实验、模拟交易的深度拓展。很多学生在做完模拟试验后,对模拟实验的认识很肤浅,实验报告的内容简单、空洞,其原因是多方面的。要使实验教学不流于形式,必须对实验报告、实验内容提出一定的要求,学生不仅仅是做实验模拟真实的业务、交

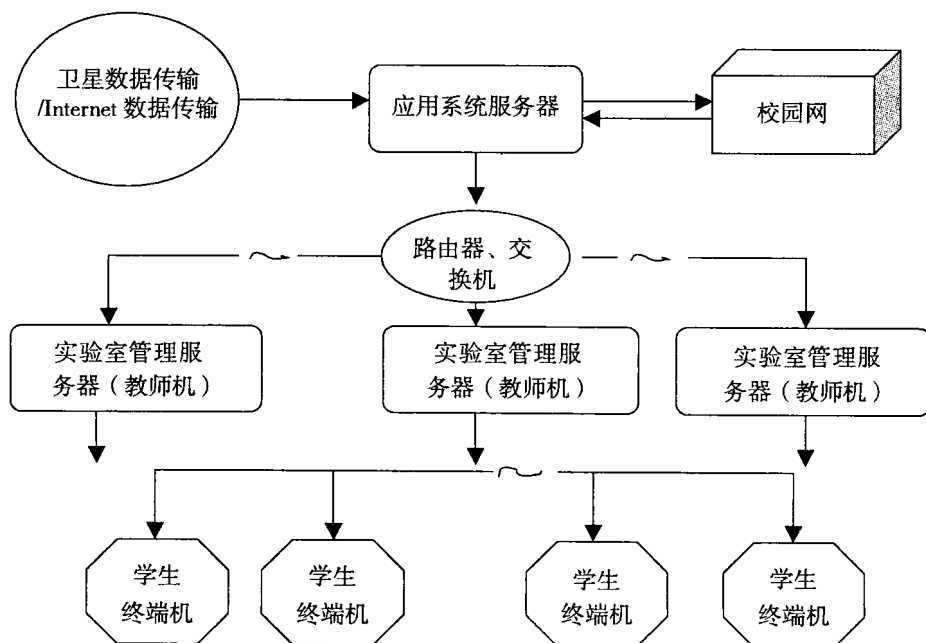


易,还要通过实验进行扩展性的思考,因此,要求实验报告一般不低于 1500 字。实验指导教师可以给同学们提供一些参考书目,以逐步培养学生独立思考的习惯,培养其分析能力,同时可以锻炼学生金融应用文的写作能力。可以在实验课前就把实验报告的要求预先向学生进行介绍,以便学生在实验过程中有的放矢,达到事半功倍的效果。

第二节 金融实验室计算机系统的硬件构成

金融实验室计算机系统可以是独立的一套系统,也可以接入校园网。独立的实验室计算机系统一般由网络管理操作系统服务器、应用软件系统服务器、教师管理服务器、学生终端机组成,接入校园网的实验室计算机系统可以在网络管理操作系统层面和校园网共用服务器,应用系统由安装应用软件的应用软件系统服务器、实验室内的教师管理服务器和学生终端机组成,如图所示。应用程序服务器一端连接实验室教师管理服务器,另一端联入校园网,通过与校园网的连接,采用 B/S 架构的应用软件,学生可以通过校园网进行操作,成为全天候的开放式实验平台。

应用系统服务器应能够支持至少 60 台学生终端机同时运行,财经类院校由于同时进行实验课的班级较多,要求服务器能够支持 60 ~ 120 台学生终端机,每个实验室以配备能供 60 ~ 120 名学生同时进行实验为标准。





第三节 金融实验室计算机系统的软件构成

目前常用的模拟教学软件所使用的操作系统有 UNIX 操作系统和 WINDOWS 操作系统。应用软件按照不同的体系结构分为两类,一类是 C/S (Client/Server) 架构,即客户机/服务器架构,另一种是 B/S (Browser/Server) 架构,即浏览器/服务器架构。C/S 架构的应用软件系统可以充分利用服务器和客户机两端硬件环境的优势,将任务合理分配到客户端和服务器端来实现,降低了系统的通讯开销。C/S 架构对服务器的要求要低一些,但对终端机的要求要比 B/S 架构对终端机的要求高,在具体应用中无论是客户端还是服务器端都需要特定的软件支持,需要针对不同的操作系统开发不同版本的软件,加之产品的更新换代很快,难以实现校园网环境下全天候开放式实验室的便利性要求。相比之下,B/S 架构的软件系统更容易维护,并且较易于将应用系统扩展到校园网。由于近一两年来许多学校提出了建立开放式实验环境的要求,一些 C/S 架构的实验模拟软件系统正在转向 B/S 架构。B/S 架构是随着 Internet 技术的兴起对 C/S 架构的一种变化或者改进的结构,在这种结构下,用户工作界面通过 WWW 浏览器来实现,应用系统软件和数据主要集中在服务器端,大大简化了客户端电脑的程序和数据管理,减轻了系统维护与升级的成本和工作量,降低了用户的总体成本。从当前大部分高校的总体情况来看,采用 B/S 结构的实验课程教学用软件,通过 Internet/Intranet 模式下数据库应用,较易于开发、维护,它能有效地保护数据平台和管理访问权限,服务器数据库也很安全,特别是在 JAVA 语言出现之后,B/S 架构的实验软件更为便捷、高效,是建立开放式实验教学环境的重要前提条件。

常用的金融实验应用软件分为三类,一类是通用数据统计分析、数据挖掘类软件,如 SAS、SPSS、EXCEL、EVIES 等;第二类是各种专业软件,各种金融行情软件、金融交易软件以及一些国际上比较流行的金融交易平台如 Reuters、Bloomberg、Bridge 等;第三类是模拟交易和模拟业务软件,如模拟银行业务软件、模拟证券/期货/外汇交易软件、模拟国际结算软件、模拟保险软件等。

对于研究型实验项目,数据库是必不可少的。金融实验课程常用数据库有两类,一类是金融信息数据库,如国内的 WIND 中国金融数据库、CCER 中国经济金融数据库、CSMAR 中国上市公司财务年报数据库、万方数据、财华金融数据库 CSIDR、清华金融数据库 THFD 等,国外的 CRSP 证券价格研究中心、COMPUSTAT 美国全球财务分析资料库标准普尔数据库、IBES 分析师预测与建议数据库、NYSE TAQ 纽约股票交易所交易和报价数据库、EIU 各国宏观经济系统、PACAP 太平洋地区资本市场数据库等;另一类是通用数据库,如 ORACLE、ACCESS、SQL Server 等,这些数据库是金融数据的统计分析、金融产品设计必不可少



的工具。

此外,学生还可利用内容丰富的网络资源,查询各国中央银行、中华人民共和国财政部、国内外商业银行、上市公司、证券交易所、监管机构等网站,了解第一手的金融资讯。

与金融实验相关的网络金融实验教学资源将在实验项目设计中列明。



第二章 金融基础常识

本章仅介绍一些和实验相关的金融常识,在实验教学过程中,教师可以视实际情况深入展开或进行适当的取舍。这一章的内容可以在实验过程中穿插,也可以在先讲述 K 线图 etc 知识后再插入,学生可以先了解具体操作,然后再学习如何利用金融知识作交易决策。本章介绍的金融知识主要是概念,在讲述时可以结合实际情况,利用网络信息介绍一些实例,教师可以让学生自己搜索感兴趣的网站,为方便教学,本书在每一部分后面都列出了几个可供教学的网站。

近代西方经济学、金融学是证券、外汇、期货交易设计的理论基础。对交易行情的分析要综合对国内、国际宏观经济形势的分析、对国内外行业经济前景和发展状况的分析、对企业经营管理和财务状况的分析,以及对行情变化趋势的技术分析。要做好这些分析,需要具备一定的金融学专业知 识,同时在长期的操作实践中不断积累经验,逐渐学会如何准确地把握市场规律,如何规避风险。风险控制是模拟交易的核心内容,要让学生树立正确的风险管理理念,同时在模拟交易过程中通过反复实践,学会正确识别风险、控制风险,实现合理利润。

金融学是从经济学中衍生出来的、专门研究货币在经济中的作用的一个学科,以货币和整个金融体系作为研究对象。在基础实验阶段,并不需要学生掌握系统的金融理论,仅仅从交易的角度介绍金融常识,一方面引导学生建立正确的投资理念、掌握正确的投资方法,另一方面,让学生从大学的一、二年级开始接触金融、了解金融,有利于学生加深对本专业的认识,激发学生的学习兴趣,引导学生变被动学习为主动学习。

本章按照货币、信用、金融工具、金融市场、金融机构、金融机构体系、货币政策的脉络进行介绍。



第一节 货币、信用和金融资产

货币是随着社会生产力水平的提高、经济的发展而产生的,为人们的商品交易提供方便的固定充当一般等价物的特殊商品。最早期的商品交换是以物易物,当经济发展到一定程度后,人们交易的商品品种越来越丰富,物物交换越来越不方便,交易的成本增加,因而出现了充当一般等价物的特殊商品,即货币。最早期的货币形式多样,在人类历史上曾经有贝壳、布匹、绵羊、奴隶等充当货币;当青铜冶炼技术发明以后,青铜钱币成为普遍接受的货币,再后来,金、银等贵金属因其形态、价值稳定而普遍为人们所接受,成为广泛流通的货币。我们今天所使用的纸币是信用货币,它和贵金属货币不同,本身并不具有其票面所标示的价值,它所代表的是一种信用,是一个价值符号。

信用代表的是一种货币的借贷关系,它的范畴是指借贷行为,这种经济行为的形式特征是以收回为条件的付出,或以归还为义务的取得;而且贷者之所以贷出,是因为有权取得利息,借者之所以可能借入,是因为承担了支付利息的义务。当经济发展到一定程度时,一些人由于积累而产生了货币盈余,而另一些人由于种种原因出现资金的短缺,因此便产生了货币的借贷,即信用。随着经济发展水平的进一步提高,经济总量增加,信用的范畴也不断扩大,今天我们所使用的货币属于信用货币,日常经济生活中接触到的贷记卡、支票、各种债券包括国库券、股票等都是不同的信用形式。信用已成为现代经济的基础,社会经济生活离不开信用,因此现代经济也可以说是信用经济。

信用的出现使得财产的形式不断变化,人们的资产已不再仅仅是以现金的形式存在,于是产生了金融资产的概念。现金、因信用而产生的债权、能够给持有人带来收益的所有者权益都属于金融资产的范畴。金融资产的范畴是随着新的生产技术的出现和生产方式的变革而不断衍化的,在早期是贝壳、布匹等充当一般等价物的特殊商品,在青铜冶炼技术发明以后,铸造的铜钱成为主要的金融资产形式,在贵金属冶炼技术发明以后,金、银等贵金属成为金融资产的一种主要形式;近代造纸术和防伪技术的发明,使得以信用为本的纸币、各种有价证券、储蓄存款成为数额庞大的金融资产,而股票证券交易所的出现,则将金融资产的范畴从信用债权拓展到了所有者权益,金融资产的交易从货币市场拓展到了资本市场;随着世界经济一体化程度不断提高、以电子计算机网络为代表的现代电子技术的发明,使金融资产的范畴又进一步拓展到外币、电子货币、衍生金融产品等资产形式。与此同时,整个社会的财富在迅速增长,政府、企业、家庭金融资产的拥有量不断增加,从而产生了使金融资产保值增值的强劲需求,人们的投资活动的主要目的方面是工农业生产的投资和生产规模的扩大、生产效率的提高,另一方面是金融资产的保值、增值,这是当今世界金融市场蓬勃发展的主要推动力。



案例参考:

2007年5月27日在7频道的军事节目《防务新观察》栏目播出一期有关金融的节目,主题是“金融大战如何屈人之兵”,节目邀请多位军事经济专家,回顾了十年前爆发的东南亚金融风暴,对金融对国家经济安全的重要性以及应如何应对金融战进行了深入的分析。在节目的结尾,专家们指出:金融是第二国防。当时以索罗斯为首的西方对冲基金在国际金融市场突然发动了对泰国货币泰铢的大规模沽空,并迅速横扫印度尼西亚、马来西亚等国,许多东南亚国家和地区的汇市、股市轮番暴跌,金融系统乃至整个社会经济受到严重创伤,据估算,仅汇市、股市下跌给东南亚国家和地区造成的经济损失就达1000亿美元以上。据称这次金融风暴中损失的财富可能已经超过第二次世界大战总的财务损失。东南亚国家的GDP增长从1997年的平均4%降至1998年的-6.9%。许多百姓一觉醒来多年血汗积蓄所值无几。在中国的香港,中央政府为保护香港的联系汇率制,动用国家外汇储备和香港特区政府的外汇储备共约1800亿,和西方对冲基金在金融市场进行了一次激烈的较量,最终保住了香港的联系汇率制,但香港经济亦遭重创,股市、楼市低迷,历经数年后才逐渐恢复。

参考书:

- 货币金融学 殷孟波主编 成都:西南财经大学出版社 2007
证券分析 本杰明·格雷厄姆 海南:海南出版社 1999
货币战争 宋鸿兵著 北京:中信出版社 2007

主要参考网站:

- 中华人民共和国中央政府:http://202.123.110.5/test/2005-06/16/content_18254.htm
中国人民银行:<http://www.pbc.gov.cn/renminbi/>
国际货币基金组织:<http://www.imf.org/external>
国际货币基金组织驻华代表处:<http://www.imf.org/external/country/chn/rr/chi/index.htm>



第二节 金融市场和金融机构

在社会经济活动中,一些人所持有的金融资产需要保值增值,另一些人借贷以投入生产或满足生活需要,这种对金融产品的需求和供给是金融市场存在的前提条件。人们为实现资金的融通而用于金融交易的、按照一定的法规分割为确定的交易单位并可以用某种确定的货币标价的货币、利息、贵金属、债权债务凭证、所有者权益等都属于金融产品的范畴。广义的金融产品包括银行存款、贷款、保险、信托、证券、债券、票据、借款合同、抵押契约等。自发的或有组织的、按照一定的规则或法规交易金融产品的市场即金融市场。

金融产品的交易实际上就是实现资金融通的过程。金融市场上的资金融通有两种方式,一种是直接融资,另一种是间接融资。直接融资是指融资交易在资金需求方和资金供给方之间直接进行,金融中介机构通常提供交易环境和交易平台,但并不直接参与交易,如证券发行、债券发行等都属于直接融资。间接融资是指融资交易通过金融机构来实现,金融机构在交易过程中承担了债权、债务,成为金融交易中的中介,如商业银行,对储户承担债务人的义务,在贷款业务中又充当了债权人的角色,融资是通过商业银行这个金融中介来实现的。狭义的金融中介是指商业银行以及以吸收存款、发放贷款为基本业务的金融服务机构,广义的金融中介则指在金融市场上提供服务的金融企业,如证券交易所、保险公司、证券公司、财务公司、基金公司、金融租赁公司、经营存贷款业务的金融企业等。广义的金融中介也被称为金融机构,它们是金融市场的重要组成部分。

金融市场是由资金盈余者、资金短缺者、金融机构构成的。金融机构、投资者、金融监管机构、政府金融部门以及相关的法律法规等金融制度共同构成了一国的金融体系。对金融市场的分类方法有多种,如债券市场和股权市场、一级市场和二级市场、场内交易市场和场外交易市场等,以金融市场上所交易金融产品的存续期为标准分类则把金融市场划分为货币市场和资本市场,此外还有现货市场与期货市场、外汇市场、衍生金融产品市场、保险市场等分类法。货币市场是存续期为一年以下的金融产品交易的市场,包括票据市场、短期国债市场、同业拆借市场、国债回购市场等。资本市场是存续期为一年以上的金融产品交易的市场,包括证券市场、长期债券市场等。

国际货币基金组织(IMF)、世界银行(World Bank)、国际清算银行(BIS)是目前主要的国际金融机构,欧洲货币市场是世界上影响力最大的离岸货币市场。

目前国内主要的证券交易所有上海证券交易所、深圳证券交易所、香港证券交易所,港交所受香港特区法律的约束。



截至 2006 年 12 月 31 日,我国共有中外证券公司 104 家,中外基金公司 63 家^①。

根据中国银行业监督管理委员会的统计,截至 2007 年底,我国共有商业银行 104 家(含邮政储蓄银行,不含外资商业银行和政策性银行)^②。

根据中国保险监督管理委员会的统计数字,我国迄今为止共有保险集团控股公司 8 家,财险公司 44 家,寿险公司 59 家,再保险公司 6 家(含 4 家外资公司),保险资产管理公司 9 家,外资保险公司代表处 139 个,以及数千家专业保险中介公司和经纪公司。^③

金融行业也是我国人均工资性收入较高的行业,2007 年收入最高的商业银行人均年工资性收入达 30 多万元,保险公司、证券公司的薪酬平均水平也与商业银行大体相当,因此金融业常常被视为金领行业。

参考书:

像巴菲特一样交易 James Altucher 北京:机械工业出版社 2007

主要参考网站:

中国证券监督管理委员会网站: <http://www.csrc.gov.cn>

中国银行业监督管理委员会: <http://www.cbrc.gov.cn>

中国保险监督管理委员会: <http://www.circ.gov.cn>

中国人民银行国内金融机构介绍: <http://www.pbc.gov.cn/xiangguanlianjie/yinhangye.asp>

中国人民银行金融市场介绍: <http://www.pbc.gov.cn/jinrongshichang>

中国人民银行中国金融市场发展报告: <http://www.pbc.gov.cn/jinrongshichang/zhongguojinrongshichangfazhanbaogao.asp>

① 数据来源于中国证券监督管理委员会网站 2008 年 4 月 30 日数据。

② 数据来源于中国银行业监督管理委员会网站 2008 年 4 月 30 日数据。

③ 数据来源于中国保险监督管理委员会网站 2008 年 4 月 30 日数据。