

高等教育“十二五”规划教材·经济管理实验实训系列

金融业务 综合实训教程

王英姿 吴爱民 陈 艳 主 编
李丽娜 副主编



北京交通大学出版社
<http://www.bjtu.com.cn>

◇ 高等教育“十二五”规划教材·经济管理实验实训系列

金融业务综合实训教程

王英姿 吴爱民 陈 艳 主 编
李丽娜 副主编

北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书是应用型本科专业实训教材,全书内容分为3篇,分别是证券投资业务模拟与实训、商业银行业务模拟与实训和保险业务模拟与实训。主要内容包括证券期货、外汇投资业务模拟,商业银行个人存贷、对公存贷、结算业务模拟,保险展业、财产保险、人身保险业务模拟等。本书在内容上强调专业理论知识的系统性,并且紧密联系行业实际,模拟用的证券、期货、外汇数据都是实时接收行情,银行保险业务模拟操作也符合实际操作流程,具有系统性强、综合性高、贴近实践等特点,理论联系实际,并强调专业知识的综合运用。

本书可作为高等院校金融学、财务管理等经管类专业本科生的综合实训教材,也可作为对金融学有兴趣的社会人士学习的参考用书。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

金融业务综合实训教程 / 王英姿, 吴爱民, 陈艳主编. —北京: 北京交通大学出版社, 2014. 6

(高等教育“十二五”规划教材·经济管理实验实训系列)

ISBN 978-7-5121-1965-9

I. ①金… II. ①王… ②吴… ③陈… III. ①金融业务-高等学校-教材
IV. ①F830.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第141015号

责任编辑: 郭碧云

出版发行: 北京交通大学出版社 电话: 010-51686414

地 址: 北京市海淀区高粱桥斜街44号 邮编: 100044

印 刷 者: 北京艺堂印刷有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 185×260 印张: 22 字数: 549千字

版 次: 2014年6月第1版 2014年6月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-5121-1965-9/F·1376

印 数: 1~2000册 定价: 42.00元

本书如有质量问题, 请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评, 我们表示欢迎和感谢。
投诉电话: 010-51686043, 51686008; 传真: 010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前 言

金融是经济的核心,是现代经济的关键支撑。金融业务在促进国家经济发展、国民经济建设、改善民生等方面起着非常重要的作用。这也对金融人才的培养提出了更高的要求,除了要掌握金融学的基本理论和基本原理外,也要求掌握金融实务。

在目前的经管类专业教学中,已开设诸如“证券投资模拟操作实训”、“保险业务模拟实验”、“商业银行业务模拟实验”等实验实训课程。但实训教材仍然比较缺乏,所以,非常有必要编写一本用于指导经管类专业学生开展上述实训和实验的指导用书,将相关的金融类实验项目综合到一本教材,从而提高学生的上课效率,改善教学效果。此外,一些实验项目也可以设计成开放性实验项目,学生利用指导书的内容进行课外自主学习和实验,充分利用实验室资源,实现资源共享,充分调动学生学习的积极性。

本书的主要特色表现如下。

(1) 综合性。将金融学的三大内容板块“证券投资业务模拟与实训”、“商业银行业务模拟与实训”、“保险业务模拟与实训”综合起来,让学生接受金融学综合实验的训练。

(2) 仿真性。实验内容除了资金是虚拟的,其他条件包括行情、交易规则都是真实的,与实际金融业务高度一致,仿真性很强,从而使学生接受实战训练。

(3) 适用性。本书编写的实验项目和内容主要针对经管类专业的学生,结合他们的专业背景,因材施教,达到良好的教学效果,培养学生的应用能力。

本书由王英姿、吴爱民、陈艳主编,李丽娜副主编,王英姿统稿。具体编写分工如下:王英姿负责第5章、第7章、第8章的编写,吴爱民负责第1章、第2章、第3章、第4章的编写,陈艳负责第6章、第10章、第11章、第12章的编写,李丽娜负责第9章的编写。

本书得到常熟理工学院2012年教材建设立项,以及经管实验中心教改和教材建设基金的资助。在编写过程中,得到常熟理工学院经济与管理学院院长范炳良教授、副院长周英副教授的大力支持和帮助。周梅老师、张学伟老师对本书提出了许多建设性修改意见。本书责任编辑,北京交通大学出版社郭碧云女士对本书的编写提供了很多指导意见和帮助。对以上各位表示衷心的感谢!

在编写过程中,我们参阅了国家关于金融管理的最新法规和政策,借鉴了证券、银行、保险基本业务培训教材与电子资料,特别是得到了深圳国泰安信息技术有限公司和上海标点信息技术有限公司的大力支持,在此一并表示感谢。

由于编者水平有限,书中难免存在不足之处,恳请各位专家、广大读者批评指正。

编 者
2014年6月

目 录

第1篇 证券投资业务模拟与实训

1 证券投资模拟实训系统与交易行情识读	3
1.1 国泰安虚拟交易所系统——模拟交易平台	3
1.1.1 实训项目	3
1.1.2 实训目的	3
1.1.3 实训说明	3
1.1.4 实训过程	3
1.1.5 实训练习	11
1.2 国泰安市场通系统——交易行情识读	11
1.2.1 实训项目	11
1.2.2 实训目的	11
1.2.3 实训说明	11
1.2.4 实训过程	12
1.2.5 实训练习	27
2 证券投资基本面分析	28
2.1 证券投资宏观因素分析	28
2.1.1 实训项目	28
2.1.2 实训目的	28
2.1.3 实训说明	28
2.1.4 实训过程	31
2.1.5 实训练习	32
2.2 证券投资行业因素分析	33
2.2.1 实训项目	33
2.2.2 实训目的	33
2.2.3 实训说明	33
2.2.4 实训过程	36
2.2.5 实训练习	41
2.3 证券投资公司因素分析	42
2.3.1 实训项目	42

2.3.2	实训目的	42
2.3.3	实训说明	42
2.3.4	实训过程	49
2.3.5	实训练习	50
3	证券投资技术分析	52
3.1	证券投资技术图表分析	52
3.1.1	实训项目	52
3.1.2	实训目的	52
3.1.3	实训说明	52
3.1.4	实训过程	67
3.1.5	实训练习	68
3.2	证券投资技术指标分析	68
3.2.1	实训项目	68
3.2.2	实训目的	68
3.2.3	实训说明	69
3.2.4	实训过程	88
3.2.5	实训练习	91
4	证券投资组合构建与分析	92
4.1	证券投资组合构建与监控	92
4.1.1	实训项目	92
4.1.2	实训目的	92
4.1.3	实训说明	92
4.1.4	实训过程	92
4.1.5	实训练习	96
4.2	证券投资组合分析	96
4.2.1	实训项目	96
4.2.2	实训目的	96
4.2.3	实训说明	96
4.2.4	实训过程	97
4.2.5	实训练习	101
5	期货投资业务模拟与实训	102
5.1	期货模拟交易与行情系统操作	102
5.1.1	实训项目	102
5.1.2	实训目的	102
5.1.3	实训说明	102
5.1.4	实训过程	124
5.1.5	实训练习	126
5.2	期货价格分析与预测	126
5.2.1	实训项目	126

5.2.2 实训目的	126
5.2.3 实训说明	126
5.2.4 实训过程	131
5.2.5 实训练习	132
5.3 期货投机操作	132
5.3.1 实训项目	132
5.3.2 实训目的	132
5.3.3 实训说明	132
5.3.4 实训过程	134
5.3.5 实训练习	135
5.4 期货套利交易	135
5.4.1 实训项目	135
5.4.2 实训目的	135
5.4.3 实训说明	136
5.4.4 实训过程	137
5.4.5 实训练习	140
5.5 期货套期保值	140
5.5.1 实训项目	140
5.5.2 实训目的	140
5.5.3 实训说明	140
5.5.4 实训过程	141
5.5.5 实训练习	141
6 外汇投资业务模拟与实训	142
6.1 外汇实盘模拟交易入门	142
6.1.1 实训项目	142
6.1.2 实训目的	142
6.1.3 实训说明	142
6.1.4 实训过程	143
6.1.5 实训练习	152
6.2 外汇实盘模拟交易分析与评价	153
6.2.1 实训项目	153
6.2.2 实训目的	153
6.2.3 实训说明	153
6.2.4 实训过程	153
6.2.5 实训练习	154

第2篇 商业银行业务模拟与实训

7 商业银行个人存贷业务模拟与实训	157
7.1 个人存款业务	157

7.1.1 实训项目	157
7.1.2 实训目的	157
7.1.3 实训说明	157
7.1.4 实训过程	158
7.1.5 实训练习	170
7.2 个人贷款业务	170
7.2.1 实训项目	170
7.2.2 实训目的	170
7.2.3 实训说明	171
7.2.4 实训过程	172
7.2.5 实训练习	175
8 商业银行对公存贷业务模拟与实训	176
8.1 对公存款业务	176
8.1.1 实训项目	176
8.1.2 实训目的	176
8.1.3 实训说明	176
8.1.4 实训过程	177
8.1.5 实训练习	182
8.2 对公贷款业务	182
8.2.1 实训项目	182
8.2.2 实训目的	182
8.2.3 实训说明	182
8.2.4 实训过程	183
8.2.5 实训练习	189
9 商业银行结算业务模拟与实训	190
9.1 同城清算业务	190
9.1.1 实训项目	190
9.1.2 实训目的	190
9.1.3 实训说明	190
9.1.4 实训过程	191
9.1.5 实训练习	199
9.2 辖内业务	199
9.2.1 实训项目	199
9.2.2 实训目的	199
9.2.3 实训说明	199
9.2.4 实训过程	199
9.2.5 实训练习	204

第3篇 保险业务模拟与实训

10 保险展业模拟与实训	207
10.1 保险软件的识读	207
10.1.1 实训项目	207
10.1.2 实训目的	207
10.1.3 实训说明	207
10.1.4 实训过程	209
10.1.5 实训练习	211
10.2 保险展业业务	211
10.2.1 实训项目	211
10.2.2 实训目的	211
10.2.3 实训说明	211
10.2.4 实训过程	211
10.2.5 实训练习	215
11 财产保险模拟与实训	216
11.1 机动车辆保险业务	216
11.1.1 实训项目	216
11.1.2 实训目的	216
11.1.3 实训说明	216
11.1.4 实训过程	217
11.1.5 实训练习	239
11.2 企业财产保险业务	239
11.2.1 实训项目	239
11.2.2 实训目的	240
11.2.3 实训说明	240
11.2.4 实训过程	241
11.2.5 实训练习	259
11.3 家庭财产保险业务	259
11.3.1 实训项目	259
11.3.2 实训目的	259
11.3.3 实训说明	259
11.3.4 实训过程	260
11.3.5 实训练习	268
11.4 水险业务	268
11.4.1 实训项目	268
11.4.2 实训目的	268
11.4.3 实训说明	268

11.4.4	实训过程	269
11.4.5	实训练习	276
12	人身保险业务模拟与实训	277
12.1	养老金保险业务	277
12.1.1	实训项目	277
12.1.2	实训目的	277
12.1.3	实训说明	277
12.1.4	实训过程	277
12.1.5	实训练习	286
12.2	长期寿险业务	287
12.2.1	实训项目	287
12.2.2	实训目的	287
12.2.3	实训说明	287
12.2.4	实训过程	287
12.2.5	实训练习	301
12.3	健康险业务	301
12.3.1	实训项目	301
12.3.2	实训目的	301
12.3.3	实训说明	302
12.3.4	实训过程	302
12.3.5	实训练习	316
附录 A	新旧会计科目对照表	317
附录 B	实训报告	339
参考文献		340

第 1 篇



证券投资业务模拟与实训

证券投资模拟实训系统 与交易行情识读

1.1 国泰安虚拟交易所系统——模拟交易平台

1.1.1 实训项目

国泰安虚拟交易所系统平台使用与证券交易程序模拟操作。

1.1.2 实训目的

通过本实训使学生掌握如何使用证券投资模拟交易实训平台——国泰安虚拟交易所系统，进行证券投资交易程序模拟操作训练，循序渐进地体验并掌握证券投资的基本程序，为今后开展证券投资实务打下基础。

1.1.3 实训说明

1. 虚拟交易所系统简介

国泰安虚拟交易所系统是一套证券投资教学实训软件，提供接近市场运作机制的模拟投资环境，以竞赛形式进行模拟证券投资交易教学实训，达到将投资理论和实务操作充分结合进行训练和提高的目的。主要由竞赛管理系统和撮合结算系统组成，竞赛管理系统又包括竞赛端和管理端，撮合结算系统包括管理中心、柜台系统和撮合中心。

2. 虚拟交易所系统功能特色

- ① 模拟交易环境高度仿真。
- ② 模拟投资实训功能强大。
- ③ 投资理论分析齐全灵活。
- ④ 投资模拟赛事运作支持。

3. 虚拟交易所系统使用价值

虚拟交易所系统的主导定位为教学实训工具，以竞赛的形式实施教学过程，由简单到复杂，通过竞赛让学生循序渐进地体验并掌握投资理论和实践知识。

1.1.4 实训过程

1. 了解国泰安虚拟交易所系统

“国泰安虚拟交易所系统”的主导定位为教学实训工具，以竞赛的形式实施教学过程，由

简单到复杂,通过竞赛让学生循序渐进地体验并掌握投资理论和实践知识。该系统是开展证券投资模拟实训教学的最佳选择,提供专业金融市场的高度仿真模拟交易系统,能够使广大学生在一个逼真的环境中直观、形象地理解所学的各种期货、证券、指数、外汇交易知识,并能亲自动手模拟交易,体会各种投资判断的最终结果,进而提高学生投资的判断力、时机的把握力、风险的承受力,对学生将来从事各金融领域的真正交易有着很好的指导意义。国泰虚拟交易所系统如图 1-1 所示。

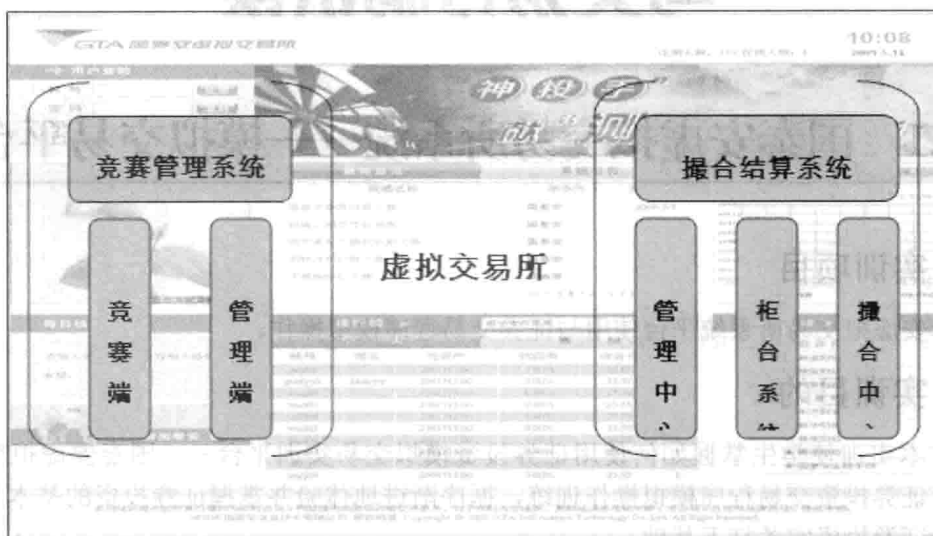


图 1-1 国泰虚拟交易所系统

2. 登录界面

打开 IE 浏览器,输入虚拟交易所参赛用户端访问地址,即可打开登录界面,如图 1-2 所示。



图 1-2 登录界面

在用户登录区域填入账号、密码及验证码,单击“登录”即可进入虚拟交易所系统平台主界面,如图 1-3 所示。

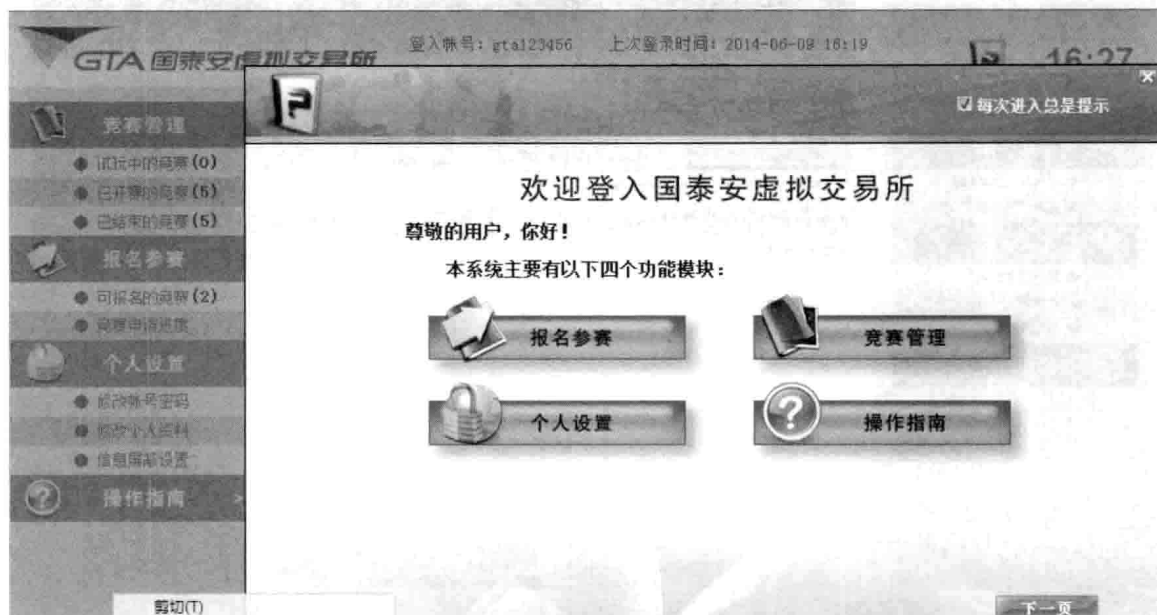


图 1-3 虚拟交易所系统平台主界面

3. 参与竞赛

在参赛用户登录界面,选择“报名参赛”中的“可报名的竞赛”,进入报名参赛申请界面,单击“点击报名”,如图 1-4 所示。



图 1-4 报名参赛申请界面

4. 模拟交易

在参赛用户登录界面,选择“竞赛管理”中的“已开赛的竞赛”,选择对应的竞赛名称,

单击“”按钮，如图 1-5 所示。进入进行中的竞赛的操作界面，如图 1-6 所示。

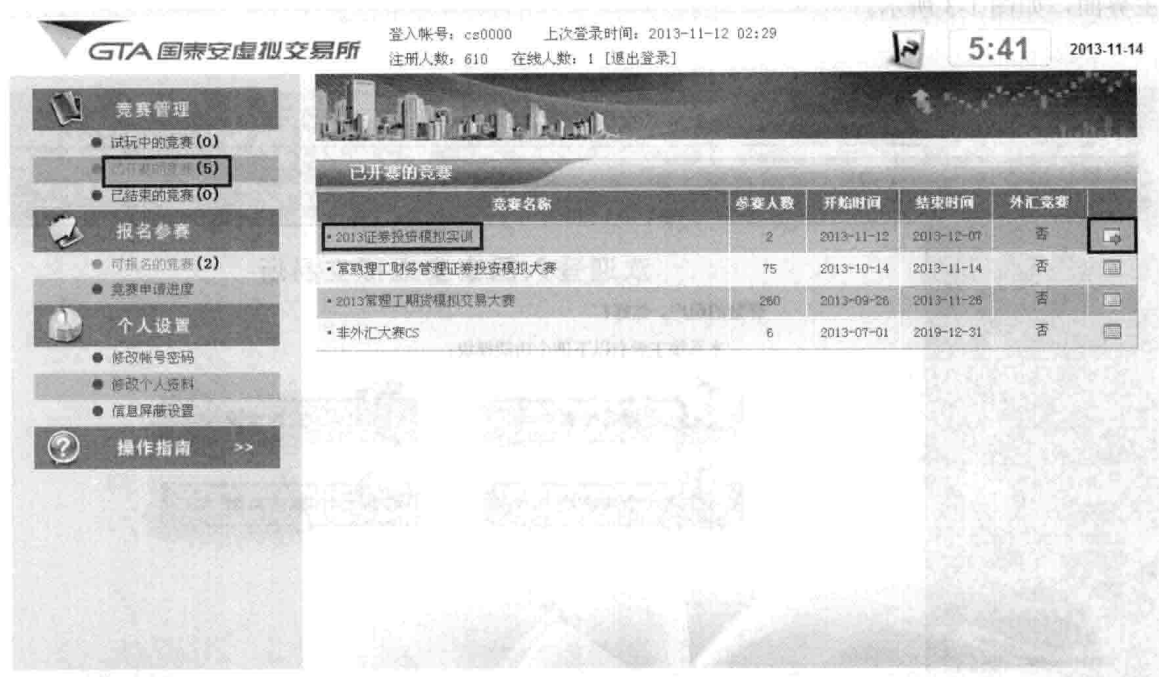


图 1-5 进入竞赛界面



图 1-6 竞赛主页

具体操作步骤如下。

(1) 银证转账。用户首次进入竞赛或账户资金不足时，要进行银证转账操作。在竞赛主

页界面,单击“交易中心”下拉式菜单中的“银证转账”,进入银证转账操作界面,如图 1-7 所示,从银行资金账户中转出适量资金,转入证券资金账户中,如图 1-8 所示。



图 1-7 进入银证转账界面



图 1-8 银证转账界面