



新世纪应用型高等教育经济类课程规划教材

货币与外汇市场 实验教程

HUOBI YU WAIHUI SHICHANG SHIYAN JIAOCHENG

新世纪应用型高等教育整体金融学实验教材编审委员会 组编

赖明发 编著

余少谦 主审



大连理工大学出版社



新世纪

新世纪应用型高等教育经济类课程规划教材

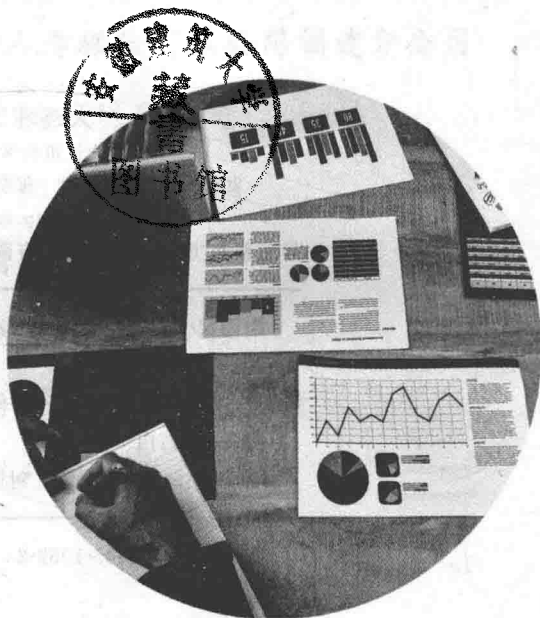
货币与外汇市场 实验教程

HUOBI YU WAIHUI SHICHANG SHIYAN JIAOCHENG

新世纪应用型高等教育整体金融学实验教材编审委员会 组编

赖明发 编著

余少谦 主审



大连理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

货币与外汇市场实验教程 / 赖明发编著. — 大连 :
大连理工大学出版社, 2018.5
新世纪应用型高等教育经济类课程规划教材
ISBN 978-7-5685-1062-2

I. ①货… II. ①赖… III. ①货币市场—高等学校—
教材②外汇市场—高等学校—教材 IV. ①F830.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 206688 号

大连理工大学出版社出版

地址:大连市软件园路 80 号 邮政编码:116023

发行:0411-84708842 邮购:0411-84708943 传真:0411-84701466

E-mail: dulp@dulp.cn URL: <http://dulp.dlut.edu.cn>

丹东新东方彩色包装印刷有限公司印刷 大连理工大学出版社发行

幅面尺寸:185mm×260mm	印张:12.5	字数:286 千字
2018 年 5 月第 1 版	2018 年 5 月第 1 次印刷	

责任编辑:白璐

责任校对:王凌翀

封面设计:张莹

ISBN 978-7-5685-1062-2

定价:30.80 元

本书如有印装质量问题,请与我社发行部联系更换。

新世纪应用型高等教育整体金融学实验教材编审委员会

主任委员：

吴军梅 福建江夏学院

吴国培 中国人民银行福州中心支行

副主任委员：

余少谦 福建江夏学院

李良雄 福建江夏学院

柯 原 福建江夏学院

委员(按姓氏笔画顺序)：

丁 宁 中国东方资产管理股份有限公司福建省分公司

刘以宁 交通银行福建省分行

李 力 中美联泰大都会人寿保险有限公司福建分公司

杨 慧 海通期货有限公司福州分公司

陈红权 福建省证券期货业协会

林 榕 中国银行福建省分行

侯宗鸿 中国邮政储蓄银行福建省分行

黄双进 平安银行福建自贸区福州片区分行

谢智超 中国邮政储蓄银行福建省分行

执行总编：

余少谦 福建江夏学院

总 序

新世纪应用型高等教育整体金融学实验教材是福建江夏学院金融学院基于教育部会计学和电子商务教学指导委员会推荐的整体实践教学体系的基本思想,依据应用型金融学人才培养方案与整体实践教学体系的要求,设计的相互衔接而又互不重复的金融学实验教材。

目前,整体金融学模拟教学软件尚未有现成的版本,需要从应用型金融人才培养方案着手,进行整体策划。在应用型金融人才培养方案设计的基础上,将课程体系依据金融企业各岗位工作实际进行再造,克服以往金融学实践教学中各门课程的割裂性,实现实践教学的整体性,缩短对不同软件的适应时间以及节约课程学时。

整体金融学实践教学体系及实验教材具有以下特点:

1. 整体性

应用型金融人才培养的知识学习与能力训练必须克服以往独立设计各门课程所体现的割裂性,避免重复学习和缺位学习的状况。该实验教材强调整体性原则,就是要从人才培养方案入手,从能力培养的整体出发,整体设计知识学习与能力训练。

2. 统一性

应用型金融人才培养的知识学习与能力训练的工具应该是统一的。本实验教材实现了操作系统设计语言、设计平台、数据库、数据接口等的统一性,减轻了学习和训练负担。

3. 前瞻性

应用型金融人才培养的知识学习与能力训练的操作系



统和实验教材具有前瞻性,切合现代金融行业发展方向,紧跟互联网+时代步伐,同时将微课、沙盘实战演练、3D 仿真等新型实验手段融入其中,实现了前瞻性。

4. 开放性

应用型金融人才培养的知识学习与能力训练的操作系统和实验教材具有开放性,能满足个性化教学的需要。操作系统具有开放的接口、灵活的模块组合、案例的简易更新和参数的灵活设置功能,同时也可对接信息、数据、幻灯片、案例、情景视频和实际操作流程。

新世纪应用型高等教育整体金融学实验教材首批出版八本,分别是:保险实务实验教程、证券投资实验教程、期货投资实验教程、风险管理实验教程、国际结算实验教程、商业银行经营管理实验教程、商业银行经营实战演练沙盘实验教程、货币与外汇市场实验教程。同时为这八本实验教材设计了新世纪应用型高等教育整体金融学实验教学操作系统,体现了实验操作的整体性。这八本实验教材内容展示了实验课程教师多年来不断研究和实践的成果,也体现了福建江夏学院金融学院对教学改革内容的探索。新世纪应用型高等教育整体金融学实验教材编审委员会在组织编审过程中,还得到了相关金融行业同仁的大力支持,在此深表感谢!当然,无论是实践教材体系还是实验课程教学内容,都有待于根据理论与实践的发展,以及新型技术手段的不断更新和完善。

新世纪应用型高等教育整体金融学实验教材编审委员会

2016 年 11 月

前言

《货币与外汇市场实验教程》是新世纪应用型高等教育整体金融学实验教材编审委员会组编的经济类课程规划教材之一。

“大众创业,万众创新。”高校的重要职责就是培养高素质人才,并使之适应社会发展需求。教育部《关于全面提高高等教育质量的若干意见》中“科研创新与人才培养协同”突出了科研创新活动对人才培养的重要性。呈现在读者面前的这本教材正是在这一背景下精心编写的,既可作为专业教材,也可作为社会各界人士的参考阅读书。

本教材结合社会实际需求,给出了货币与外汇市场相关知识准备以及操作指导,重在指导实训操作,充分体现了实训特征。

1. 选择性

本教材的实训内容是以模块方式给出的,每一个模块都可以独立进行操作,读者也可以根据需求进行组合教学以满足实际需求。

2. 操作性

本教材实训内容所使用的操作软件和平台都是常用的,并且较容易获取,能够充分且不受限制地满足使用者的需求,能够较好地训练学生的实践能力。

3. 综合性

本教材的实训内容涵盖了金融实践的绝大部分内容,极大方便了学生的学习与实际操作。

每一个实训中,本教材在相应的地方提供了实训操作的图表说明,并在实训后提供相关的实训内容供读者进行训练,以巩固对内容的理解与掌握。最后,实验报告给出了实训过程中的记录单,以便在进行实训时记录相关数据。



本教材由福建江夏学院赖明发编著。在教材编著过程中,平安银行福建自贸实验区福州片区分行行长黄双进在百忙之中给出了宝贵的业界评议,福建江夏学院余少谦教授审阅了书稿,在此一并感谢。

在编写本教材的过程中,编者参考了大量资料,在此谨向有关作者表示衷心的感谢。

尽管我们在教材的特色建设方面做出了许多努力,教材中仍可能存在一些疏漏之处,恳请各教学单位和读者在使用时多提宝贵意见,以便下次修订时改进。

编 者

2018年5月

所有意见和建议请发往:dutpbk@163.com

欢迎访问教材服务网站:<http://www.dutpbook.com>

联系电话:0411-84708445 84708462



课程导入 金融市场学	1
一、实验课程描述	1
二、工作岗位	1
三、实验组织	5
四、配套教学平台介绍	5
实验一 商业汇票承兑业务	7
一、实验知识准备	7
二、实验业务准备	9
三、实验项目	10
四、实验步骤	16
五、实验要求	17
六、实验报告	17
实验二 商业汇票贴现业务	18
一、实验知识准备	18
二、实验业务准备	21
三、实验项目	26
四、实验步骤	32
五、实验要求	32
六、实验报告	32
实验三 商业汇票转贴现、再贴现业务	34
一、实验知识准备	34
二、实验业务准备	36
三、实验项目	44
四、实验步骤	50
五、实验要求	51
六、实验报告	51

实验四 同业拆借市场业务	52
一、实验知识准备	52
二、实验业务准备	56
三、实验项目	58
四、实验步骤	61
五、实验要求	61
六、实验报告	61
实验五 短期债券市场业务	62
一、实验知识准备	62
二、实验业务准备	68
三、实验项目	73
四、实验步骤	78
五、实验要求	78
六、实验报告	79
实验六 国债市场业务	80
一、实验知识准备	80
二、实验业务准备	84
三、实验项目	88
四、实验步骤	88
五、实验要求	88
六、实验报告	89
实验七 个人外汇买卖	90
一、实验知识准备	90
二、实验业务准备	97
三、实验项目	98
四、实验步骤	112
五、实验要求	112
六、实验报告	112
实验八 即期外汇交易	113
一、实验知识准备	113
二、实验业务准备	115
三、实验项目	116
四、实验步骤	125
五、实验要求	126
六、实验报告	126

实验九 远期外汇交易	127
一、实验知识准备	127
二、实验业务准备	130
三、实验项目	131
四、实验步骤	135
五、实验要求	135
六、实验报告	135
实验十 外汇清算交割	137
一、实验知识准备	137
二、实验业务准备	141
三、实验项目	142
四、实验步骤	149
五、实验要求	149
六、实验报告	150
参考文献	151
附 录	152
附录一：中国货币市场构成示意图	152
附录二：全国银行间债券市场交易管理办法	153
附录三：同业拆借管理办法	156
附录四：银行办理结售汇业务管理办法	162
附录五：全国银行间债券市场债券买断式回购业务管理规定	165
附录六：中国银行股份有限公司银行承兑汇票承兑业务管理办法及操作规程(试行)	167
附录七：国际主要外汇市场交易时间	183
附录八：同业拆借市场行情	184
业界专家评议意见	188

课程导入

金融市场学

金融市场学是研究市场经济条件下金融市场运行机制及各主体行为规律的一门学科。作为金融与证券专业的主干课程,其教学对象是掌握了货币银行学、经济学等基础课程理论知识的金融相关专业学生。本课程的教学目的是要求学生了解金融市场中的各种要素如票据、股票、债券、金融衍生工具等的发行和流通,以及由此而形成的金融市场机制进行深入的研究,了解主要金融变量之间的相互关系,各主体的投资、筹资、套期保值、套利及监管行为,并能够运用所学的理论知识和方法分析解决金融市场的相关问题,达到金融专业培养目标的要求,为今后进一步学习、进行理论研究和实际工作奠定基础。目前,我国图书市场上有关金融市场方面的书籍多侧重于理论,缺乏实验性。少有的实验类教材也缺乏系统的、全面的对金融市场学相关实验的介绍,为此,我们编写了这本《货币与外汇市场实验教程》。本书以金融市场中常用的金融工具为主线,确定结构、内容,并模拟实际场景进行有针对性的实践训练,使学生能够更加直观地理解所学的理论知识,充分调动学生学习的主动性,并激发学生的学习兴趣,将理论学习与实践学习融为一体,将学校学习和工作实践融为一体,实现学校和企业无缝对接,为学生将来从事金融行业的相关工作,处理货币与外汇市场相关业务打下坚实的专业基础。

一、实验课程描述

本书共十个实验。实验一至实验四主要介绍货币市场中的常用金融工具——票据,对票据的相关业务进行实训,分别是商业汇票承兑业务,商业汇票贴现业务,商业汇票转贴现、再贴现业务以及同业拆借市场业务。实验五和实验六侧重于资本市场中的金融工具——债券,债券市场分为短期债券市场和国债市场。实验七至实验十的目的在于让学生掌握外汇市场主要业务的交易,分为个人外汇买卖、即期外汇交易、远期外汇交易以及外汇清算交割。本课程力求满足初学者、金融相关从业人员的需要,反映当前金融市场的主要业务及金融市场的发展趋势。

二、工作岗位

(一) 岗位描述

1. 债券交易岗

协助制订银行账户和交易账户债券投资计划、承担债券投资组合运作与管理;负责银行间债券市场或交易所债券市场销售、交易业务;申请和维护各类承销团资格,负责债券承分销业务;开拓交易对手资源,维护和拓展业务协作关系;进行市场研究和分析,定

期提交投资和交易分析报告。

2. 衍生品交易岗

负责衍生品相关业务管理办法和操作规程的制订;负责衍生品业务具体产品的询价、报价;负责衍生品的交易平盘;研究衍生品市场走势,定期出具市场行情分析报告;参与衍生品的研发及市场推广;参与衍生品相关系统的开发和测试。

3. 风险管理岗

负责对金融市场业务主体、行业和产品的授信工作,提交专题报告;负责金融市场业务市场风险、操作风险、信用风险等相关业务风险限额的盯市和监控;负责识别、评估新产品、新业务中所包含的各类风险,协助分解、细化、制订风险监控管理流程;负责编写金融市场业务风险分析报告;负责参与风险监控相关系统开发建设。风险管理岗包含风险控制部部长和风险控制部评审人两个岗位。

4. 同业业务专员

负责同业业务市场拓展与营销;负责同业客户关系维护;负责同业业务模式与产品研发;开展市场研究和分析。

5. 理财非标资产投资操作岗

负责理财非标资产投资业务模式的创新研发;负责理财非标资产投资业务的审批材料,完成产品审批、上市流程,并与相关部门以及交易对手沟通推动理财非标投资业务;负责理财非标资产投资业务的投后管理工作;开展市场研究和分析。

6. 银行外汇业务岗位

审核业务部门提供的外汇业务原始凭证的真实性、合法性与完整性;根据审核无误的原始凭证,填制记账凭证;审核整理有关外汇核销、结汇、购汇单据,登记外汇分类明细账;根据外汇记账凭证汇总表登记外汇总账;对外汇总账、分类明细账进行结账,并进行总账与明细账的对账,保证账账相符;根据外汇管理局的报表要求收集相关信息,编制报表并上报外管局;办理外汇银行存款汇款、划款等银行结算业务;定期与银行进行对账,填写银行对账单,编制银行余额调节表;对开出的保函和信用证做出详细记录并录入数据库;填制、发送、归类保存与银行的各类信函和电函。

(二)工作任务

1. 债券交易岗的岗位职责

- (1)负责执行场内债券交易、回购、债券基金及货币基金买卖指令;
- (2)负责场外债券交易、回购的询价,报价,成交;
- (3)负责债券一级、二级市场各类协议的签署流程;
- (4)负责开拓及维护场外同业客户关系;
- (5)负责向投资经理及时反馈市场变化情况;
- (6)负责建立及维护交易台账;
- (7)负责跟进场外债券清算进出,及时催促券、款的交收划付;
- (8)与交易相关的其他事项。

2. 衍生品交易岗的岗位职责

(1)负责国内证券和期货的日常盯盘和买卖操作,执行基金经理下达的交易指令,确保指令准确完成,及时将交易指令执行情况和市场变动信息向相关基金经理反馈;

(2)根据市场状况,利用交易经验、技术分析等手段,对证券品种和市场运行状况进行研究、评估和分析判断,定期提供市场趋势分析报告,如有影响市场运行的重大事件发生,应及时提供相关的临时报告;

(3)根据交易执行情况和市场状况,通过研究与分析个股市场走势,为基金经理提供可行性投资建议;

(4)负责发现、跟踪与大宗商品期货相关的基差交易、跨期交易、跨市场交易机会;

(5)执行过程中根据交易执行情况和市场分析判断,及时反馈市场信息,提出合理化操作建议,如实记录当天交易情况(数据统计和报表制作);

(6)对公司交易账号、交易情况、交易策略等机密内容严格保密。

3. 风险控制部部长的岗位职责

(1)负责研究风险政策,草拟风险政策,设计风险评审岗位的工作指引和运作流程;

(2)建设风控系统,建立自动风险报表管理系统,参与建立投资风险审批系统;

(3)进行合规风险评审,负责组织事前风险审核、事中风险控制、事后风险检查,出具风险预警提示和风险评估报告;

(4)定期出具风险评估常规报告,针对即时风险问题,评估风险状态与风险程度,分析风险来源及其影响,提供解决方案;

4. 风险控制部评审人的岗位职责

(1)负责投资项目的风险审核;

(2)负责对业务部上报的调查报告及项目材料的真实性、完整性和准确性进行核实和检查;

(3)负责对项目的可行性进行初步判断并向部门领导提供参考意见;

(4)负责对业务部风险评审制度的落实和执行情况的监督;

(5)负责对项目的真实性、合法合规性及可行性进行评价,充分揭示项目风险,设计实施方案及风险控制措施;

(6)协助业务部完善风险控制相关手续;

(7)协助法务部进行法律诉讼、处置反担保资产。

5. 同业业务专员的岗位职责

(1)严格遵守授权、授信以及行内相关管理规定,开展资金交易业务,确保业务合规开展;

(2)根据市场发展状况,不断优化交易理念和交易品种,进行同业产品创新;

(3)制订资金交易业务及其相关产品年度营销规划及阶段性计划,组织全行开展资金业务的营销推动工作;

(4)组织开展全行资金交易业务的培训管理工作,解决分行、事业部日常业务及相关产品问题,指导全行的资金业务健康发展;

(5)开展市场调研,及时了解、满足客户的新需求,做好资金业务的后续支持服务工作。

6. 理财非标资产投资操作岗的岗位职责

(1)开展宏观经济政策及行业分析研究,及时了解行业动态并进行相关课题研究;

(2)负责多渠道搜寻、跟踪与筛选项目投资机会、投资方向与项目来源;

(3)负责项目可行性分析论证,组织资源开展尽职调查、项目评估、销售支持、项目运

作等工作;

(4)建立和维护投资渠道,负责项目的具体实施;

(5)负责投资项目的定期或专项评估及项目报批、后续管理工作。

7. 银行外汇业务岗的岗位职责

(1)外汇资金货币市场交易。负责做好离岸业务外汇资金流动性管理工作,配合相关部门做好全行外汇资金系统内往来利率定价。

(2)结售汇与外汇买卖。负责监测、汇总和平补本行离岸业务、代客结售汇和外汇买卖、套汇风险敞口,参与人民币汇率和外币汇率的定价管理。

(3)自营交易。根据业务发展规划,在授权范围内,开展自营结售汇和外汇买卖套利,跨市场套利交易。

(4)产品创新管理。负责办理离岸业务外汇及衍生品类业务产品的创新、管理与推广。

(三)整体目标

1. 债券交易岗

(1)任职资格:大学本科及以上学历,金融、经济、法律类专业。

(2)知识目标:具备较强的专业素养和职业素养。熟悉银行间市场债券投资、资金交易业务。

(3)素质目标:具有较强的客户维系意识和业务拓展能力,具有较强的分析及判断能力以及良好的书面和口头表达能力。

2. 衍生品交易岗

(1)任职资格:大学本科及以上学历,金融、经济、法律类专业。

(2)知识目标:具备较强的专业素养和职业素养。熟悉银行间市场衍生品交易业务。

(3)素质目标:具有较强的客户维系意识和业务拓展能力,具有较强的分析及判断能力以及良好的书面和口头表达能力。具有较强的责任心和风险意识,较强的抗压能力。

3. 风险管理岗

(1)任职资格:大学本科及以上学历,金融、经济、法律类专业。

(2)知识目标:熟悉银行基础业务,了解宏观经济、产业政策和行业发展特点;掌握经济、金融、法律以及企业财务等方面的知识,掌握信贷政策和信贷规章制度,分析问题全面,具有独立发现及判断风险的能力。

(3)素质目标:具有高度的责任心和原则性,具有良好的沟通、协调和解决问题能力。

4. 同业业务专员

(1)任职资格:大学本科及以上学历,金融、经济、法律类专业。

(2)知识目标:熟悉信托业务、资产管理业务、同业业务、投行业务、银行公司授信业务,熟悉银行同业和金融市场业务。

(3)素质目标:具备较强的客户市场开拓能力和客户资源管理整合能力,市场敏感度高,具有高度的责任心,良好的语言、文字表达能力和团队合作精神。

5. 理财非标资产投资操作岗

(1)任职资格:大学本科及以上学历,金融、经济、法律类专业。

(2)知识目标:熟悉国家经济政策、法律法规,相关金融市场规则,熟悉非标业务相关

监管制度,具备较强的专业素养。

(3)素质目标:具备良好的职业素养及职业道德,具有较强的沟通协作能力、较强的责任心和风险意识、较强的抗压能力。

6. 银行外汇业务岗

(1)任职资格:大学本科及以上学历,金融、经济、法律类专业。

(2)知识目标:具有较强的金融理论知识和实践经验,熟悉外汇及衍生品交易业务。

(3)素质目标:具有较强的组织协调能力和沟通能力,对市场变化具有较强的敏感性。

三、实验组织

(一)实验内容

商业汇票的承兑业务;商业汇票的贴现业务;商业汇票的转贴现、再贴现业务;同业拆借市场业务;短期债券市场业务;国债市场业务;个人外汇买卖;即期外汇交易;远期外汇交易;外汇清算交割。

(二)实验手段

利用软件进行模拟操作,并提供相关的模拟票据,结合学生角色扮演,上网搜集实验相关材料。

(三)教学组织

教师进行实训业务演示,学生仿真练习。

(四)作业评价

课后提交实训报告。

四、配套教学平台介绍

本课程是福建江夏学院整体金融学实验课程体系中的子课程,有配套的教学平台。

首先通过网址 <http://60.191.221.39:9998/jxjy/login/tologin.action>(具体域名以系统为准),进入教学平台登录界面(图 0-1),输入用户名及密码。



图 0-1 教学平台登录界面

确认无误后,单击“登录”按钮进入教学平台的主界面。
单击教学平台主界面中的“课程实训”选项卡,进入八门核心实训课程列表界面。
双击“金融市场学”选项卡,进入金融市场学实训课程主界面(图 0-2)。



图 0-2 金融市场学实训课程主界面

在此界面下包括全书十个实验项目的列表,每个项目下都包含知识讲授、案例教学、情景教学、流程操作、作业答题、成绩考核等多个模块。知识讲授部分可按照教学进度安排进行具体内容的学习。流程操作部分可帮助学生了解每个项目的具体操作流程。如图 0-3 所示为实验一:商业汇票的承兑业务部分的流程操作模块界面。

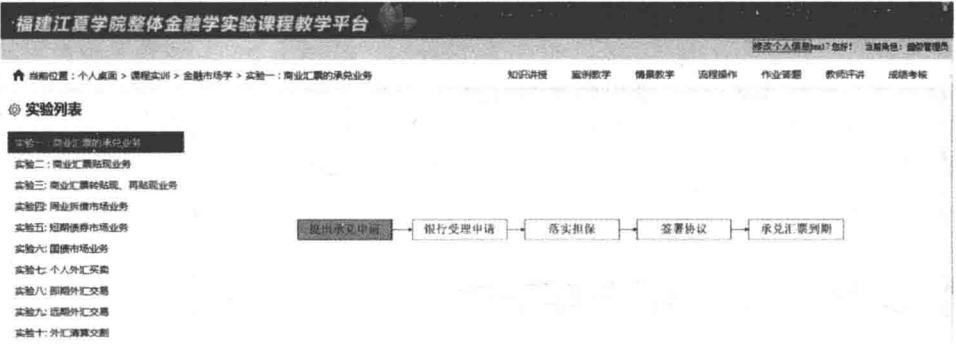


图 0-3 实验一:商业汇票的承兑业务部分的流程操作模块界面