

环球考试通系列

2008全国经济专业技术资格考试
备考要点与模拟试题

金融专业 知识与实务

(中 级)

◎ 环球网校 组织编写



化学工业出版社



2008全国经济专业技术资格考试
备考要点与模拟试题

金融专业 知识与实务

(中 级)

◎ 环球网校

江苏工业学院图书馆
藏书章



化学工业出版社

· 北京 ·

“环球考试通”系列考试用书编委会组成人员名单

何 利 王 颖 曹 青 马 元 侯延韦
母金藏 张青青 邱密桓 曹 波 赵 林

图书在版编目 (CIP) 数据

金融专业知识与实务 (中级)/环球网校组织编写. —北京: 化学工业出版社, 2008. 6
(2008 全国经济专业技术资格考试备考要点与模拟试题)
ISBN 978-7-122-02874-7

I. 金… II. 环… III. 金融-经济师-资格考核-自学参考资料 IV. F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 068563 号

责任编辑: 王 斌
责任校对: 洪雅姝

装帧设计: 刘丽华

出版发行: 化学工业出版社 (北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)

印 装: 化学工业出版社印刷厂

787mm×1092mm 1/16 印张 7½ 字数 191 千字 2008 年 7 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询: 010-64518888 (传真: 010-64519686) 售后服务: 010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书, 如有缺损质量问题, 本社销售中心负责调换。

定 价: 26.00 元

版权所有 违者必究

前 言

本套丛书属于“环球考试通”系列考试用书，由经济专业技术资格考试网上权威培训机构“全国十佳网络教育机构”——环球网校（www.edu24ol.com）组织一线授课老师全力打造而成。希望环球网校与本书可以为参加经济专业技术资格相关科目考试的广大考生顺利通过考试助一臂之力。

本套辅导书是由编者针对经济专业技术资格考试用书最近几年频繁变化，以及考试逐年由考核基础知识向能力考核的方向转变的特点，广泛收集了相关学科资料，并仔细筛选了与考试题型、难度比较接近的练习题汇编而成的。丛书共包括：《经济基础知识（初级）》、《经济基础知识（中级）》、《商业经济专业知识与实务（中级）》、《金融专业知识与实务（中级）》、《人力资源管理专业知识与实务（中级）》5本。每册书主要包括两部分内容：备考要点和模拟试题。备考要点部分是编者凭借多年辅导经验和对复习内容的研究，对考试内容进行精心提炼而成的，有助于考生提高复习效率；模拟试题部分是在研究历年考题的基础之上，结合多年来网校学员的考试经验反馈，精心编写仿真模拟题，力求最大程度地达到实战效果，以帮助考生进一步提高。

在此，本书编者向为本书的编写提供资料的原作者及在编写过程中提供各种习题的环球网校教学项目部同事表示诚挚的谢意！并希望本书能够成为广大学员复习备考过程中的好帮手！

由于作者水平有限，本书在编写过程中难免会有疏漏与不妥之处，希望读者给予原谅。同时也希望读者予以善意指正，在此表示衷心感谢！您可以发送邮件到 mail@edu24ol.com 进行咨询。

最后，预祝大家顺利通过考试！

编者

2008年5月

目 录

第一部分 备考复习要点	1
第一章 我国的金融体系与金融机构	1
一、我国的金融中介机构	1
二、我国的金融监管机构	1
三、我国的金融市场	2
第二章 信用与货币创造	2
一、信用形式及其工具	2
二、存款货币创造	2
第三章 融资方式和融资格局	3
一、融资方式	3
二、项目融资	3
三、资产证券化	4
四、我国融资格局的发展趋势	4
第四章 利率与金融资产定价	5
一、利率概述	5
二、利率与收益率	5
三、利率和金融资产定价	5
四、资产定价理论	5
第五章 汇率与国际资本流动	5
一、汇率决定	5
二、汇率制度	6
三、汇率风险及其管理	6
四、国际资本流动	7
五、外汇管理	8
六、外债管理	8
第六章 商业银行经营与管理	9
一、商业银行经营和管理的概述	9
二、商业银行经营	9
三、商业银行管理	9
四、改善我国商业银行经营与管理的条件	10
第七章 金融创新与金融工程	11
一、金融创新	11
二、金融工程	11
三、我国金融业改革与金融创新	11
第八章 货币供求及其均衡	12
一、货币需求	12
二、货币供给	13

三、货币均衡	13
第九章 通货膨胀和通货紧缩	13
一、通货膨胀概述	13
二、通货膨胀对社会经济的影响	13
三、通货膨胀的治理对策	14
四、通货紧缩	14
五、通货紧缩的治理	14
第十章 货币政策与金融调控	14
一、货币政策与金融宏观调控概述	14
二、货币政策的目标及工具	15
三、货币政策的传导机制与中介指标	16
四、货币政策的实施依据与效应	17
第十一章 金融风险与金融监管	17
一、金融风险类型	17
二、金融监管概述	17
三、金融监管的具体内容	17
第十二章 金融深化与经济发展	18
一、金融抑制与金融深化	18
二、金融深化与经济增长	19
三、我国的金融深化与金融发展	19
第二部分 模拟试题	21
模拟试题 一	21
模拟试题 二	32
模拟试题 三	42
模拟试题 四	53
模拟试题 五	64
模拟试题 六	74
模拟试题 七	84
模拟试题 八	94
模拟试题 九	105

第一部分 备考复习要点

第一章 我国的金融体系与金融机构

一、我国的金融中介机构

1. 商业银行的特点

商业银行是以经营存款、贷款和金融服务为主要业务，以盈利为经营目标的金融企业。

2. 商业银行的特征

吸收活期存款，创造信用货币。

3. 农村信用社的业务特点

自主经营、独立核算、自负盈亏。农村信用社入股组成农村信用合作联社，只要为入股的农村信用社提供服务，同时对农村信用社实行管理、监督和协调。

4. 农村信用社发展变化的性质

农村信用社以“三农”为导向，满足农民和中小企业信贷需求，促进农业和农村经济发展，已经发展成为我国农村金融的主力军和联系农民的金融纽带。

二、我国的金融监管机构

1. 中国人民银行的性质

根据法律规定，它在国务院的领导下依法独立执行货币政策，履行职责，开展业务，不受各级政府部门、社会团体和个人行为干涉；按照法律规定，中国人民银行具有相对独立性。

2. 中国人民银行的地位

中国人民银行所属的分支机构是中国人民银行的派出机构，执行全国统一的货币政策，维护本辖区的金融稳定，其职责的履行也不受地方政府干预。

3. 中国人民银行的作用

①起草有关法律和行政法规；②依法制定和执行货币政策；③监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场、银行间外汇市场、黄金市场；④防范和化解系统性金融风险，维护国家金融稳定；⑤确定人民币汇率政策；⑥发行人民币，管理人民币流通；⑦经理国库；⑧会同有关部门制定支付结算规则；⑨制定和组织实施金融综合统计制度，负责数据汇总和宏观经济分析与预测；⑩组织协调国家反洗钱工作；⑪管理信贷征信业，推动建立社会信用体系；⑫作为国家的中央银行，从事有关国际金融活动；⑬按照有关规定从事金融业务活动；⑭承办国务院交办的其他事项。

4. 中国银监会的性质

中国银监会根据国务院授权，统一监督管理商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社、政策性银行等银行金融机构，以及金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司和由中国银监会批准设立的其他金融机构，维护银行业的合法、稳定运行。

5. 证监会职能

①研究和拟定证券期货市场的方针、政策、发展规划；②统一管理证券期货市场；③监督股票、可转换债券、证券投资基金的发行、交易、托管和清算；④监督境内期

货合约上市、交易和清算；⑤监管上市公司及其有信息披露义务股东的证券市场行为；⑥管理证券期货交易所；⑦监管证券期货经营机构、证券投资基金管理公司、证券登记清算公司、期货清算机构、证券期货投资咨询机构；⑧监管境内企业直接或间接到境外发行股票、上市；⑨监管证券期货信息传播活动，负责证券期货市场的统计与信息资源管理；⑩会同有关部门审批律师事务所、会计师事务所、资产评估机构及其成员从事证券期货中介业务的资格并监管其相关的业务活动；⑪依法对证券期货违法违规行为进行调查、处罚；⑫归口管理证券期货行业的对外交往和国际合作事务；⑬国务院交办的其他事项。

6. 国家外汇管理局的职责

①设计、推行符合国际惯例的国际收支统计体系；②分析研究外汇收支和国际收支状况；③拟定外汇市场的管理办法；④制定经常项目汇兑管理办法；⑤依法监督管理资本项目下的交易和外汇的汇入、汇出和兑付；⑥按规定经营管理国家外汇储备；⑦起草外汇行政管理规章；⑧参与有关国际金融活动；⑨承办国务院和中国人民银行交办的其他事项。

三、我国的金融市场

1. 货币市场是指以金融工具为媒介，交易期限在1年以内的资金流通与交易的市场，主要包括同业拆借市场、票据市场和证券回购市场。

证券作为融资工具，在融资活动中有着重要作用：①证券回购交易增加了债券的运用途径和闲置资金的灵活性；②证券回购是中央银行进行公开市场操作的主要工具。

2. 外汇市场有狭义和广义之分：狭义的外汇市场是指银行间的外汇交易包括同一市场各银行间的外汇交易、不同市场各银行间的外汇交易、中央银行与外汇银行以及各国中央银行之间的外汇交易活动；广义的外汇市场是指由各国中央银行、外汇银行、外汇经纪人及客户组成的外汇买卖、经营活动的总和，包括上述批发市场以及银行同企业、个人之间外汇买卖的零售市场。

3. 远期合约，是最早出现的一种金融衍生工具。

期货交易，也是交易双方按约定价格在未来某一期间完成特定资产交易行为的一种方式。

4. 期权，其一般含意是选择权，是指合约的买方有权在约定的时间或约定的时期内，按照约定的价格买进或卖出一定数量的相关资产，也可以放弃行使这一权利。

5. 互换，也译作“掉期”、“调期”，是指交易双方约定，在合约有效期内，以实现确定的名义本金额为依据，按约定的支付率相互交换支付的约定。

第二章 信用与货币创造

一、信用形式及其工具

1. 信用的含义：从一般意义上讲，信用包含信任、诚实守信、遵守诺言等内容。从经济意义上看，它的含义就转化和延伸为以借贷为特征的经济行为，它以还本付息为条件，反映的是债权债务关系。

2. 信用的本质：是财产使用权的暂时让渡，这种让渡不是无偿的，而是以还本付息为条件的。同时信用又是一种契约关系，是以借贷为基础并受法律保护的产权契约关系。

3. 信用工具的一般特征：偿还性、流动性、收益性、风险性。

二、存款货币创造

1. 存款创造的概念：存款创造是指商业银行先利用其自身吸收存款以及获取各项资金

来源的有利条件,再通过发放贷款、从事投资、办理结算等业务活动,从而衍生出更多的存款,达到扩大信贷规模、增加货币供应量的行为。

2. 存款货币创造的相关要素:原始存款、派生存款和准备金。

3. 存款货币的创造过程:要理解具体的创造过程,采用 T 型账户的形式进行了说明,从这么一个过程可以看出,一笔原始存款,经过信用创造可以产生出大于原始存款若干倍的派生存款出来,这个派生存款数额的大小,主要取决于两个因素:原始存款数额的大小、法定存款准备金率的高低。

派生存款与原始存款数额成正比,与法定存款准备金率成反比。用公式表示为

$$\Delta D = \Delta R \frac{1}{r}$$

理解存款乘数的定义,它是银行存款创造机制所决定的存款最大扩张机制的倍数(也称派生倍数),是法定存款准备金率的倒数。

第三章 融资方式和融资格局

一、融资方式

1. 内源融资:是指经济主体通过一定的方式在自身内部进行的资金融通,即将自己的储蓄转化为投资的融资方式。

2. 外源融资:是指不同经济主体之间的资金融通,即吸收其他经济主体的资金,使之转化为自己投资的融资方式。

3. 直接融资的概念、特征、种类

(1) 直接融资的概念:是指暂时拥有资金的单位与资金短缺需要补充资金的单位相互之间直接进行协议,或者在金融市场上前者购买后者发行的有价证券,将货币资金提供给所需要补充资金的单位使用,从而完成资金融通的过程。它的基本特点是融资双方不经过任何中介直接成交。

(2) 直接融资的种类:商业信用、国家信用、消费信用和民间个人信用。

(3) 直接融资的特征:①直接性;②分散性;③信誉上差异性较大;④部分不可逆性;⑤相对较强的自主性。

4. 间接融资的概念、特征、种类

(1) 间接融资的概念和种类

在这种融资方式下,拥有暂时闲置货币的单位通过存款的形式,或者购买银行、信托、保险等金融机构发行的有价证券,将其暂时闲置的资金先行提供给这些金融中介机构,然后再由这些金融机构以贷款、贴现等形式,或通过购买需要资金的单位发行的有价证券,把资金提供给这些单位使用,从而实现资金融通的过程。其基本特点是资金融通通过金融中介进行。

间接融资主要有银行信用和消费信用两种形式。

(2) 间接融资的特征:①间接性;②相对集中性;③信誉差异性较小;④全部具有可逆性;⑤融资主动权掌握在金融中介手中。

二、项目融资

1. 定义:项目融资是以项目的资产、预期收益或权益做抵押取得的一种无追索权或者有限追索权的融资或贷款。具体分为无追索权项目融资和有限追索权融资两类。

2. 项目融资与传统融资方式的区别:①贷款对象不同;②筹资渠道不同;③追索性质不同;④还款来源不同;⑤担保结构不同。

3. 项目融资的模式特征：①在贷款形式方面的特征；②在信用担保方面的特征；③在贷款发放方面的特征。

4. BOT 模式概念、基本操作流程

BOT 是 Build—Operate—Transfer（建设—经营—转让）的简称，指的是由项目所在国政府或所属机构对于项目的建设和经营提供一种特许权协议作为项目融资的基础，由本国公司或者外国公司作为项目的投资者和经营者来安排融资，承担风险，开发建设项目并在有限的时间内经营项目获得商业利润，最后根据协议安排将项目转让给相应的政府机构的一种特殊的项目融资方式。

主要包括三个阶段。

第一个阶段：B（Build）——建设阶段。

第二个阶段：O（Operate）——运营阶段。

第三个阶段：T（Transfer）——转让阶段。

5. TOT 模式的含义

TOT 是 “Transfer—Operate—Transfer” 的简称，即 “移交—经营—移交”，指的是由项目所在国政府或者所属机构与项目的经营者之间签订特许经营权协议后，把已经投产运行的项目移交给经营者经营，凭借该设施在未来若干年内的收益，一次性地从经营者手中获得资金，用于建设开发新项目。特许经营期满后，经营者再将该设施无偿移交给东道国政府的一种项目融资方式。

三、资产证券化

1. 概念

证券化是指资金供给者和需求者越来越多地通过证券市场投融资的过程。包括融资证券化和资产证券化，资产证券化是英文 Asset Securitization 的简称，指的是将已经存在的信贷资产集中起来并重新分割若干单位的证券，并出售给市场上的投资者，从而使此项资产在原持有者的资产负债表中消失。

其本质在于通过其特有的提高信用等级的方式，使得原来信用等级较低的项目照样可以进入高档证券市场，利用该市场信用等级高、证券安全性和流动性高、债券利率低的特点，大幅度降低发行债券筹集资金的成本。

2. 特点

- ① 是资产收入导向型融资方式；
- ② 是结构性融资方式；
- ③ 是表外融资方式；
- ④ 是低成本的融资方式。

3. 作用

- ① 可以获得较低的发行成本；
- ② 能够使金融机构减少甚至消除其信用的过分集中；
- ③ 金融机构可以实现规模经济；
- ④ 改善资金来源；
- ⑤ 提高资本比率；
- ⑥ 具有明确的金融创新意义。

四、我国融资格局的发展趋势

资金融通要建立一个规范、有效、完善的金融市场，包括借贷市场、票据市场、证券市场、外汇市场、同业拆借市场、租赁市场、信贷市场等。

第四章 利率与金融资产定价

一、利率概述

利率水平的决定：社会筹资成本大幅提高，导致投资规模锐减；吸收外资大量流入，易诱发通货膨胀，从而可能造成宏观经济运行的极不稳定。

二、利率与收益率

1. 零息债券，也称折扣债券，是名义上不支付利息，折价出售，到期按债券面值兑换。
2. 附息债券，债券券面上附有息票的债券，是按照债券票面载明的利率及支付方式与支付利息的债券。
3. 永久债券的期限无限长，没有到期日，定期支付利息。

三、利率和金融资产定价

收益曲线的含义及其解释：收益曲线是指那些期限不同，却有着相同流动性、税率结构与信用风险的金融资产的利率曲线。金融资产收益曲线反映了这样一种现象，即期限不同的有价证券，其利率变动具有相同特征。

四、资产定价理论

1. 有效市场理论，主要研究信息对证券价格的影响，其影响路径包括信息量大小和信息传播速度两方面。
2. 资产组合理论概述，阐述了在一定风险下，如何进行投资组合，从而取得既定风险水平下的最大预期收益。

第五章 汇率与国际资本流动

一、汇率决定

1. 影响汇率变动的因素

- ① 国际收支；
- ② 相对通货膨胀率；
- ③ 相对利率；
- ④ 总需求与总供给；
- ⑤ 政府的政策；
- ⑥ 市场预期。

实际情况比这些分析要复杂得多，汇率的变动是各种因素综合作用的结果，而且汇率变动也会对这些因素产生影响。

2. 汇率影响因素与变动的关系

- ① 国际收支出现逆差，在外汇市场上表现为外汇需求大于供给，从而引起外汇升值，本币贬值；反之，国际收支顺差会导致外汇贬值，本币升值。
- ② 通货膨胀率，物价水平是决定汇率长期趋势中的主导因素。
- ③ 利率对汇率的影响尤其在短期极为显著。
- ④ 总需求与总供给关系中总量与结构的不一致也影响汇率。
- ⑤ 政府的各种政策特别是经济政策都会直接或间接地对汇率产生影响。
- ⑥ 市场预期，市场对各种价格信号的预期都会影响汇率。

3. 购买力平价的概念

购买力平价是指两国货币的购买力之比，货币的购买力与一般物价水平成反比，是一般

物价水平的倒数。购买力平价学说试图确定长期均衡汇率，以预测汇率的长期趋势。这个学说认为人们对外国货币的需求源于对该国商品的需求，拥有外国货币就可以在其发行国购买商品，所以两国货币的购买力之比是决定汇率的最基本依据，其变动也是由两国货币购买力之比变化引起的。

4. 绝对购买力平价和相对购买力平价的基本内容

绝对购买力平价认为某一时点上汇率的决定于两国一般物价水平之比。

相对购买力平价说明，某一时期汇率的变动等于两国一般物价指数之比。

5. 利率平价学说的基本结论

它从国际资本流动角度探讨汇率，考察利率对汇率的影响，尤其是短期汇率的变动，认为利率的作用至关重要。

投资者可以在本国投资，也可以在外国投资，这取决于国内外的投资收益率，如果收益率存在差异则存在获得无风险收益的套利机会，资本就会从低收益率国家流向高收益率国家，直至两国收益率相等才达到均衡，这时候的汇率就是均衡汇率。

利率平价学说说明了远期汇率、即期汇率和利率三者之间的关系，把汇率借贷因素扩张到货币金融领域，反映了国际资本流动在国际金融领域内起着日益重要作用的必然趋势。

二、汇率制度

1. 汇率制度的概念：汇率制度是货币当局对本国货币汇率变动的基本方式所作的一系列安排或规定，如规定本国货币的对外价值、汇率的波动幅度、影响和干预汇率变动方式等。

2. 固定汇率制度的概念：固定汇率制度是指受汇率平价的制约，市场汇率只能围绕平价在很小幅度内上下波动的汇率制度。

3. 浮动汇率制度的概念：浮动汇率制度是指没有汇率平价的制约，市场汇率随着外汇供求状况变动而变动的汇率制度。

4. 浮动汇率制度下的汇率安排：在浮动汇率制度下，各国可以自行安排汇率，形成了多种汇率安排并存的国际汇率体系。目前主要有：无单独法定货币的汇率、货币局安排、传统盯住安排、水平区间内盯住、爬行盯住、爬行区间、事先不公布汇率目标的有管理浮动、独立浮动等八种类型。发达国家大多数采取独立浮动等弹性较大的汇率安排，发展中国家大多数是盯住某一种货币或一篮子货币。

5. 汇率形成机制改革：进入 21 世纪，由于经济持续快速增长，国际收支双顺差，外汇储备快速增长，人民币面临升值压力。人民币汇率形成机制改革坚持主动性、可控性、渐进性的原则。

三、汇率风险及其管理

1. 汇率风险的概念、风险头寸的含义

汇率风险是指持有或运用外汇的经济活动中，因汇率变动而蒙受经济损失的可能性，它产生于不同货币之间的兑换，一旦涉及货币的兑换，就不可避免会产生汇率风险。面临汇率风险的外币资产负债通常称为风险头寸、敞口，包括：

① 在外汇交易中，风险头寸表现为外汇超买或超卖部分；

② 在企业经营中，风险头寸表现为外币资产负债不相匹配的部分。

2. 类型

① 交易风险是指把收回的外币应收账款或支付的外币应付账款兑换成本币或其他外币时，因汇率变动而蒙受实际损失的可能性。

② 会计风险又称折算风险，是指在对财务报表进行会计处理，将功能货币转换为记账

货币时,因汇率变动而蒙受账面损失的可能性。

③ 经济风险又称经营风险,是指未预期到的汇率变动通过影响企业生产销售数量、价格和成本等,引起企业未来一定时期的收益或现金流量减少的一种潜在损失。

3. 经济风险的性质

- ① 它针对的是未预期到的汇率变动;
- ② 它针对的是未来收益;
- ③ 企业通常在计划和决策过程中使用经济风险的概念,实质上是一种潜在风险。

4. 经济风险与其他风险的比较

经济风险的影响是长期的,而交易风险和折算风险的影响是一次性的。另外,经济风险引起的是潜在损失,而交易风险和折算风险引起的分别是实际损失和账面损失。

5. 汇率风险管理中签约时的管理方法、选择有利的合同货币的原则

(1) 选择有利的合同货币

具体表现为:出口或对外贷款争取使用硬币;进口或向外借款争取使用软币;争取使用两种以上软硬搭配的货币;争取使用本币;进口或向外借款争取使用已经或将要持有的外币。

(2) 加列合同条款

包括加列货币保值条款、加列均摊损益条款、加列选择货币条款。

6. 借助金融交易管理方法

主要是通过金融交易持有一个与现有受险部分金额和期限相同但是方向相反的外汇头寸,从而控制汇率风险。

- ① 即期外汇交易;
- ② 远期外汇交易;
- ③ 货币期货交易;
- ④ 货币期权交易;
- ⑤ 掉期交易;
- ⑥ 货币互换;
- ⑦ 借款与投资;
- ⑧ 借款——即期交易——投资(BIS)。

考生应该掌握这些风险管理方法的意义和操作原理。

四、国际资本流动

1. 划分方法

按照资本流动的方向可分为资本流入和资本流出。按照流动主体可大体分为官方资本流动和私人资本流动。官方资本流动包括双边政府信贷和多边机构信贷,私人资本流动主要包括直接投资、证券投资 and 以银行贷款为主的其他投资。从期限来看,可分为短期资本流动和长期资本流动。按照到期期限划分是国际货币基金组织和大多数国家采用的基本方法。

2. 国际资本流动对资本流出国的影响

- ① 有利于提高资本收益;
- ② 有利于带动商品出口;
- ③ 有利于提高国际地位。

3. 国际资本对流入国的影响

- ① 可解决流入国家资金不足的问题;
- ② 可引进先进的技术设备和管理经验;

③ 可增加就业机会和国家财政收入；

④ 可改善国际收支。

4. 债务危机，也称为支付能力危机，即一国的债务不合理，无法偿还到期债务，最终引发危机。货币危机是由于国内经济变化没有相应的汇率调整配合，导致其货币内外价格脱节。流动性危机是由流动性不足引起的。综合性金融危机是几种危机的混合体。

五、外汇管理

1. 概念

广义上的外汇管理指的是政府授权货币金融当局或其他机构，对外汇的收支、买卖、借贷、转移以及国际间结算、外汇汇率和外汇市场等实行的控制和管制行为；狭义上是指对本国货币与外国货币的兑换实行一定的限制。根据管理的严格程度，可以将各国大体划分为三类：实行全面、严格外汇管理的国家；实行部分外汇管理的国家；基本上取消外汇管理的国家。一般而言，经济负债水平越低，外汇管理越严。

2. 货币可兑换的概念和类型

是相对外汇管制而言的，指居民不受官方的限制，按照市场汇率自由将本国货币与外国货币相兑换，用于对外支付或作为资产来持有，包括货币完全可兑换和部分可兑换。根据不同的分类标准，可以将货币可兑换进行分类。依可兑换的范围可以分为对内可兑换和对外可兑换；根据货币可兑换的程度，可以分为完全可兑换和部分可兑换。

3. 经常项目可兑换的标准和内容

根据国际货币基金协定，成员国如接受第八条规定的义务，则该国成为国际货币基金第八条成员国，其货币将被视为可兑换货币，第八条主要有三项内容。考生对此要进行一定程度的了解和熟悉。

4. 经常项目可兑换和外汇管理的关系：成为 IMF 第八条成员国，并不是说明不能对经常项目进行外汇管理，只要这些管理措施不违反第八条规定的义务，就不构成经常项目可兑换的限制，不属于对经常项目可兑换进行限制的有 5 种情况。

5. 资本项目可兑换就是实现货币在资本与金融账户下各交易项目的可兑换。

六、外债管理

1. 外债和外债管理的概念

外债是指在任何特定时间内，一国居民对非居民承担的具有契约性偿还责任的债务，包括本金的偿还和利息的支付。

外债管理是指一国政府对外债及其运行加以控制和监督。

2. 我国外债管理体制

外债管理主要包括外债总量管理、外债结构管理和外债营运管理三方面的内容。

(1) 外债总量管理 其核心是外债总量适度，不超过债务国的吸收能力。外债的吸收能力取决于债务国的负债能力和偿还能力两个方面。目前世界各国用来监测外债总量是否适度的指标主要有负债率、债务率和偿债率三个。国际通行的标准是 20% 的负债率、100% 的债务率和 25% 的偿债率是债务国控制外债规模的警戒线。

(2) 外债结构管理 外债结构管理的核心是优化外债结构，具体包括外债种类结构的优化、外债期限结构的优化、外债利率结构的优化、外债币种结构的优化、外债国别的优化和外债投向结构的优化。

(3) 外债营运的管理 是对外债管理整个过程进行管理，包括外债借入管理、外债使用管理和外债偿还管理。

第六章 商业银行经营与管理

一、商业银行经营和管理的概述

1. 商业银行经营的内容

商业银行的经营是指商业银行对所开展的各种业务活动的组织和营销；商业银行的管理是商业银行对所开展的各种业务活动的控制与监督。商业银行的经营主要包括：对负债业务的组织和营销，对资产业务的组织和营销，对中间业务和表外业务的组织和营销。

2. 商业银行管理的内容

包括资产负债管理、财务管理、风险管理和人力资源管理。

3. 商业银行经营和管理的关系

商业银行的经营与管理既有区别的一面，又有相互联系，互为依托的一面。银行的管理是对经营活动的管理，一个是前台，一个是后台，相互联系；银行的经营靠管理来规划、发展，经营是管理的对象和出发点。因此，两者相互联系，互为依托。

4. 商业银行经营和管理的原则

① 安全性、流动性与盈利性三者的意义及其协调。

② 我国商业银行的经营与管理原则。

二、商业银行经营

银行市场营销的概念：银行市场营销是银行为了创造可同时实现个人和企业目标的交易机会，而对与金融产品有关的想法、物品和服务的构思，定价，促销和分销进行策划和实施的过程。这一定义包含五个基本要素：银行营销是策划的过程；银行营销包括构思（产品）、定价、促销和分销（地点）；银行营销的对象是有形的物品、无形的服务或一个想法；银行营销的目的实现客户和银行的目标；银行营销要通过交换发挥作用。

三、商业银行管理

1. 资产负债管理的概念

资产负债管理是商业银行对其资金运用和资金来源的综合管理，是现代商业银行的基本管理制度。西方商业银行的资产负债管理理论经历了如下三个主要阶段的发展：资产管理理论、负债管理理论和资产负债管理理论。

2. 原理

资产负债管理的基本原理有基本对称、结构对称、速度对称、目标互补、利率管理和比例管理原理。

3. 银行风险的概念

银行风险是指银行在从事货币信用的经营过程中，由于受到主客观因素影响使银行资财、收入、信誉遭受损失的可能性。

4. 银行风险产生的主观因素

银行每项业务都有一个未确定未来行为目标选择最优方案进行决策、实施管理的过程，在这个过程中任何一个环节出现问题就会形成银行风险，包括：决策环节、管理环节、风险控制环节。

5. 银行风险产生的客观因素

现代银行是经济活动的核心和枢纽，受外部环境制约程度高，任何客观形势的变化都会对商业银行经营产生影响。

6. 风险管理的含义

是运用风险控制手段和方法，对在经营过程中所承受的风险进行识别、测量和控制以及

化解的行为过程。

7. 财务管理的概念：财务管理是利用价值形式对业务经营过程中的内部控制和财务收支进行综合管理的一种手段，是商业银行经营管理的重要组成部分。

8. 财务管理的核心是：基于价值的管理。

9. 财务管理的功能：第一层次是传统的会计功能；第二层次是财务；第三层次是公司财务。

10. 资本金的基本职能：优化资本结构、增强资本融资能力、优化资本配置，提高资本利用效率。

11. 商业银行提高利润的途径

① 扩大资产规模，增加资产收益。

② 降低成本。

③ 加强经营管理，健全和完善内部经营机制，提高银行的工作效率，以较少投入取得较多产出。

④ 灵活的调度资金。

⑤ 提高资产质量，减少资产风险损失。

12. 财务分析的内容

主要是对经营收支和利润及其分配做出分析，其中包括利息收支分析。

13. 人力资源的概念

人力资源是指具有为社会创造物质财富和精神财富的能力并从事智力劳动和体力劳动的人们的总称。

14. 人力资源开发和管理的概念

是指为了实现组织目标，由具体的管理主体根据人力资源的生理和心理特点，运用现代化的科学方法，对与一定物质相结合的人力进行培训、配置、使用、评价等诸环节的总和。

15. 劳动合同制的概念

就是一种以契约形式来明确用人单位和职工双方各自权利与义务的法律制度。

16. 实行行长责任制的主要内容

实行行长责任制的必要性：建立行长全面负责的经营管理领导指挥系统；严格对领导干部的管理与监督。

四、改善我国商业银行经营与管理的条件

1. 商业银行法人治理结构的含义

商业银行的法人治理结构是指在一定的产权制度下，一组联结并规范所有者、经营者、使用者相互权力与利益关系的制度安排，以解决银行内部不同产权主体之间的监督、激励和风险监督、激励和风险分配等问题。

2. 商业银行内控机制的内容

对内部各职能部门、各级分行及其工作人员从事的业务活动进行风险控制、制度管理和相互制约的方法、措施和程序。

3. 内控机制的基本特征

① 审慎经营的理念和内部控制的文化氛围。

② 职责分离、相互制约的部门和岗位设置。

③ 纵向的授权与审批制度。

④ 系统内部控制和业务活动融为一体的控制活动。

⑤ 完善的信息系统。

4. 我国商业银行内控机制的建立与完善

- ① 建立合理的组织结构。
- ② 建立完善的内控制度体制。
- ③ 完善内部稽核制度。
- ④ 建立、健全各项内部管理机制。

第七章 金融创新与金融工程

一、金融创新

1. 金融创新产生的经济背景

- ① 欧洲货币市场的兴起；
- ② 国际货币体系的改变；
- ③ 石油危机与石油美元回流；
- ④ 国际债务危机。

2. 金融创新的动因

- ① 金融管制的放松；
- ② 市场竞争的日益尖锐化；
- ③ 追求利润的最大化；
- ④ 科技进步。

二、金融工程

1. 概念

金融工程是 20 世纪 90 年代初出现的一门工程型学科。它将工程思维引入金融领域，综合地采用各种工程技术方法（主要有数学建模、数值计算、网络图解、仿真模拟等）来设计、开发和实施新型的金融产品，创造性地解决各种问题。

2. 金融创新和金融工程的关系

金融创新在世界范围内大规模的兴起与发展，它极大地开拓了人们的思维，深刻影响了金融业的经营理念，并直接导致了金融工程者们金融新技术的诞生与发展。金融创新是逐渐散乱发生于金融领域的各层面和各方面，而金融工程则是将金融创新进行总结，使之技术化、工程化、系统化。

三、我国金融业改革与金融创新

1. 我国金融体制改革的历程

- ① 中央银行体制的形成。
- ② 商业银行和各种非银行金融机构的恢复与建立。
- ③ 建立单独的金融监管机构。
- ④ 金融市场不断开放。

2. 我国金融体制改革对金融创新的影响与作用

① 金融体制改革使我国银行体系逐步建立与完善，这使银行逐渐走向了商业化、市场化。

② 金融体制改革是国家对金融的监管更加符合市场化。

3. 我国金融创新的内容

① 金融管理制度的发展和创新：金融监管方法和手段的创新；对金融机构的管制有所放松，并趋于科学化、市场化。