

全国经济专业技术资格考试用书  
(2003)·修订版·

# 金融

# 专业知识与实务

Jinrong Zhuanye Zhishi yu Shiwu

(中级)



Jinrong Zhuanye Zhishi yu Shiwu

全国经济专业技术资格考试用书编写委员会 编写  
中国人事出版社

中国注册会计师全国统一考试指定教材

2010年考试用书

金融

# 专业知识与实务

中级



中国注册会计师全国统一考试指定教材 2010年考试用书  
中国财政经济出版社

全国经济专业技术资格考试用书  
(2003年修订)

# 金融专业知识与实务

(中级)

全国经济专业技术资格考试用书编写委员会 编写

中国人事出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

金融专业知识与实务. 中级/全国经济专业技术资格考试用书编写委员会编写. —北京: 中国人事出版社, 2002.5 (2003.6 重印)

ISBN 7 - 80139 - 840 - 8

I. 金...

II. 全...

III. 金融 - 经济师 - 资格考核 - 教材

IV. F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 027383 号

责任编辑: 安炳淑

封面设计: 陈飞燕

中国人事出版社出版

(100101 北京市朝阳区育慧里 5 号)

河北〇五印刷厂印刷

\*

2002 年 5 月第 1 版 2003 年 6 月第 2 次印刷

开本: 787 × 1092 毫米 1/16 字数: 484 千字 印张: 19.5

定价: 46.00 元

本书如有印装问题, 本社负责调换

联系电话: (010) 84630640 84643937

通讯地址: 北京市朝阳区育慧里 5 号 邮编: 100101

服务电话: (010) 64401070 64401072

本书零售电话: (010) 63184323 63184324 61266564 61266570

通讯地址: 北京市宣武区和平门东街甲 1 号 邮编: 100051

版权所有 翻印必究

## 前 言

2003年全国经济专业技术资格考试将于11月2日举行。根据人事部发布的《经济专业技术资格考试暂行规定》及其《实施办法》，对原经济专业技术资格考试大纲进行了修订。

为便于广大专业技术人员正确理解考试大纲的精神，掌握考试的基本内容和要求，编写了经济专业技术资格考试用书，供考生及有关人员复习参考。

书中疏漏和不足之处，恳请指正。

人事部人事考试中心

2003年4月

## 考试说明

为帮助广大应考人员熟悉全国经济专业技术资格考试的内容和要求，特作如下说明：

**〔考试性质〕** 全国经济专业技术资格考试属标准参照性考试。凡通过本考试成绩合格者获得相应级别的专业技术资格，表明其具备担任相应级别专业技术职务的专业水平和能力。本资格全国范围内有效。

**〔考试时间〕** 2003年全国经济专业技术资格考试日期定于11月2日。上、下午各为150分钟。

**〔考试方式〕** 全国经济专业技术资格考试采用笔试。

**〔考试级别〕** 全国经济专业技术资格考试设置两个级别：经济专业初级资格和经济专业中级资格。初级资格含经济专业技术职务中经济员和助理经济师任职资格；中级资格指经济专业技术职务中经济师任职资格。

**〔专业划分〕** 全国经济专业技术资格考试共分工商管理、农业、商业、财政税收、金融、保险、运输、人力资源管理、邮电、房地产、旅游、建筑12个专业。其中运输分公路、水路、铁路、民航4个子专业。

**〔考试内容〕** 全国经济专业技术资格考试内容分两部分：

一、统考科目为经济基础知识。初级资格包括经济学、财政、金融、管理学、市场营销和经济法六部分内容；中级资格包括经济学、财政、金融、统计、会计和经济法六部分内容。

二、专业知识与实务。考生可从前述专业中任选1个专业（含子专业）报考。

**〔试卷题型题量〕** 2003年全国经济专业技术资格考试试卷确定下列题型题量：

经济基础知识（初、中级）试卷题型为单项选择题和多项选择题，各级别题型的题量分布均为：单选70题，多选35题，试卷总量为105题。

专业知识与实务（初、中级）试卷题型为单项选择题、多项选择题和案例分析题。各级别题型的题量分布均为：单选60题，多选20题，案例分析20题，试卷总题量为100题。

# 目 录

|                      |         |
|----------------------|---------|
| 考试大纲                 | ( 1 )   |
| 第一章 货币供求             | ( 10 )  |
| 第一节 货币需求             | ( 10 )  |
| 第二节 货币供给             | ( 15 )  |
| 第三节 货币均衡             | ( 21 )  |
| 第四节 通货膨胀             | ( 24 )  |
| 第二章 融资方式和融资结构        | ( 36 )  |
| 第一节 直接融资和间接融资        | ( 36 )  |
| 第二节 项目融资             | ( 38 )  |
| 第三节 资产证券化            | ( 46 )  |
| 第四节 融资和货币流通          | ( 50 )  |
| 第五节 我国融资格局的发展趋势      | ( 52 )  |
| 第三章 金融体系与金融业务        | ( 62 )  |
| 第一节 金融组织体系概述         | ( 62 )  |
| 第二节 中央银行业务           | ( 68 )  |
| 第三节 政策性银行业务          | ( 70 )  |
| 第四节 商业银行业务           | ( 74 )  |
| 第五节 非银行金融机构业务        | ( 79 )  |
| 第四章 信用创造与金融创新        | ( 92 )  |
| 第一节 信用创造             | ( 92 )  |
| 第二节 金融创新             | ( 103 ) |
| 第五章 商业银行经营与管理        | ( 121 ) |
| 第一节 商业银行经营与管理概述      | ( 121 ) |
| 第二节 商业银行经营           | ( 123 ) |
| 第三节 商业银行管理           | ( 131 ) |
| 第四节 强化我国商业银行经营与管理的条件 | ( 141 ) |
| 第六章 利率与金融市场          | ( 150 ) |
| 第一节 利率与金融市场概述        | ( 150 ) |
| 第二节 利息与利率计算分析        | ( 157 ) |
| 第三节 金融市场有关理论         | ( 159 ) |
| 第四节 利率与有价证券定价        | ( 162 ) |
| 第五节 国际金融市场           | ( 173 ) |

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| <b>第七章 汇率与国际收支</b> .....       | (183) |
| 第一节 汇率与汇率制度.....               | (183) |
| 第二节 汇率风险及其管理.....              | (188) |
| 第三节 外汇与外债管理.....               | (191) |
| 第四节 国际收支.....                  | (196) |
| <b>第八章 货币政策与金融宏观调控</b> .....   | (212) |
| 第一节 货币政策.....                  | (212) |
| 第二节 货币政策传导机制.....              | (221) |
| 第三节 金融宏观调控的组织实施.....           | (223) |
| 第四节 我国金融宏观调控的发展变化.....         | (231) |
| <b>第九章 金融风险与金融监管</b> .....     | (245) |
| 第一节 金融风险概述.....                | (245) |
| 第二节 金融监管概述.....                | (249) |
| 第三节 银行监管制度概述.....              | (251) |
| 第四节 证券监管制度概述.....              | (263) |
| <b>第十章 金融深化与经济发展</b> .....     | (277) |
| 第一节 金融抑制与金融深化.....             | (277) |
| 第二节 金融深化与经济增长.....             | (285) |
| 第三节 我国金融深化与发展的过程、特征及目标.....    | (289) |
| 第四节 金融深化与发展的方式、步骤、条件和控制原则..... | (294) |



# 考试大纲

## 第一章 货币供求

### 考试目的

通过本章的考试，检验考生了解、熟悉与掌握货币需求、货币供给、货币均衡、通货膨胀等宏观金融问题的程度，以提高考生在市场经济条件下分析和解决宏观金融问题的能力。

### 考试内容

#### (一) 货币需求

掌握货币需求与货币需求量两个概念；了解货币存量与货币流量对研究货币需求量的意义。

掌握马克思的货币必要量公式及其三个前提条件；掌握凯恩斯的货币需求动机；熟悉凯恩斯将持有货币的三个动机划分为两类需求；掌握凯恩斯主义的货币需求函数及其两个特点；熟悉弗里德曼的货币需求函数；掌握弗里德曼对影响货币需求量因素的划分；熟悉凯恩斯主义的货币需求函数与弗里德曼的货币需求函数在强调重点、传导变量、政策主张等方面的主要区别；了解基本公式法、微分法及美国中央银行提出的测算货币需求量的计量模型，并能根据要求灵活运用。

#### (二) 货币供给

掌握货币供给包括的两大内容：货币供给行为与货币供应量。掌握货币供给行为和货币供应量的概念；了解货币范围的扩展；掌握西方划分货币层次的依据；掌握国际货币基金组织和美国对货币层次的具体划分；熟悉我国划分货币层次的原则；掌握我国中央银行划分货币层次的方法。

了解二级银行体制下货币供给的原理和机制；熟悉基础货币的构成内容及基础货币供应的三条渠道；了解货币乘数；掌握信贷收支、财政收支、国际收支对货币供应量的影响。

#### (三) 货币均衡

掌握货币均衡的概念及表现形式；熟悉货币容纳量弹性；货币均衡与经济均衡的关系；熟悉市场经济体制下、计划经济体制下和经济转轨时期货币均衡的不同标志；掌握货币均衡的利率水平；熟悉财政超额分配、银行超额分配对货币均衡的重要影响；熟悉均衡利率水平对货币供求的重要影响；了解货币失衡的概念和表现。

#### (四) 通货膨胀

掌握通货膨胀的定义、原因和类型；熟悉通货膨胀对社会再生产的破坏作用；掌握治理通货膨胀的对策，并能具体掌握控制需求、改善供给的具体措施；了解我国出现的三次较严重的通货膨胀；了解近期我国的宏观经济政策，以及为从根本上治理通货膨胀我国金融业必须实行的两个根本性转变。

## 第二章 融资方式和融资结构

### 考试目的

通过本章的考试,检验考生对于直接融资和间接融资、项目融资、资产证券化、融资和货币流通以及我国融资格局的发展趋势的了解、熟悉和掌握程度,以提高考生对于融资方式和融资结构的理解程度。

### 考试内容

#### (一) 直接融资和间接融资

掌握直接融资的概念、特征和种类;掌握间接融资的概念、种类和特征;熟悉直接融资和间接融资的关系。

#### (二) 项目融资

掌握项目融资的概念;掌握项目融资和传统融资方式的区别;了解项目融资的当事人及其权责;熟悉项目融资的运作程序。

掌握项目融资模式在结构上的特征;掌握 BOT 的定义及其基本操作流程;了解利用 BOT 融资方式的利弊;掌握 TOT 的定义;了解利用 TOT 方式的利弊。

了解项目融资的作用和所适用的领域。

#### (三) 资产证券化

掌握资产证券化的概念、特点与作用;熟悉资产证券化的基本要素和操作流程;了解资产证券化的类型和条件。

#### (四) 融资和货币流通

熟悉直接融资和货币流通之间的内在联系;熟悉间接融资和货币流通的内在联系。

#### (五) 我国融资格局的发展趋势

了解我国计划经济时期的融资格局;了解我国融资体制的改革以及我国融资格局的新变化;熟悉融资方式多样化对于经济体制改革的积极作用;掌握完善的金融市场是资金有效融通的必要条件。

## 第三章 金融体系与金融业务

### 考试目的

通过本章的考试,检验考生对我国金融组织体系的结构及其演变,基本金融业务知识的了解、熟悉和掌握程度,提高考生在实际金融工作中的业务水平。

### 考试内容

#### (一) 金融组织体系概述

掌握我国金融组织体系的结构及其演变;掌握我国中央银行的形成经历和中央银行的作用及职责;熟悉商业银行职责和种类;了解政策性银行的特征及设立的原因;了解非银行金融机构包括信托投资公司、证券经营机构、金融租赁公司、金融资产管理公司、财务公司、邮政储蓄机构的职能与作用。

#### (二) 中央银行业务

掌握中央银行业务的基本知识;了解中央银行业务是实现中央银行职能的重要内容;熟

悉中央银行负债业务，包括货币发行业务、存款业务、经理国库业务；熟悉中央银行资产业务，包括贷款业务，再贴现业务、公开市场业务和经营国际储备资产业务；了解清算业务的基本内容。

### （三）政策性银行业务

掌握我国三家政策性银行各自业务的范围和特点；熟悉三家政策性银行不同的资金来源、筹措方式；熟悉三家政策性银行资金的不同投向和运用；了解政策性银行业务过程；了解国家对政策性银行的基本要求。

### （四）商业银行业务

熟悉我国商业银行的主要负债业务；掌握存款业务的几种类型；熟悉我国商业银行资产负债业务的构成和内容及主要贷款方式；了解中间业务基本知识，包括结算业务、代理业务、电子计算机运用等内容；了解表外业务特别是传统的表外业务的基本知识。

### （五）非银行金融机构业务

熟悉金融信托的基本要素和主要业务的内容；熟悉投资银行的基本功能及证券承销业务为主的基本业务；了解投资基金的内涵及运作过程；了解金融租赁的基本知识和几种业务开展的基本要点；了解财务公司业务开展的范围和特征；掌握金融资产管理公司收购国有独资商业银行不良资产后，展开业务活动的范围和政策要求。

## 第四章 信用创造与金融创新

### 考试目的

通过本章的考试，主要检测考生对信用创造和金融创新的认识、了解及把握的程度，从而提高考生在实际金融工作中对相关具体业务的理解、决策、管理和操作的水平以及在实际工作中的创新能力。

### 考试内容

#### （一）信用创造

掌握信用创造的基本概念和它对于社会经济生活的巨大影响；掌握信用创造得以实现的三个基本条件；了解信用的创造与消减的过程；熟悉信用创造在数量上的各种限制因素，以及它们对信用创造的具体影响；掌握存款乘数、货币乘数、原始存款、派生存款、基础货币等概念的基本涵义；了解存款乘数与货币乘数之间的关系，熟悉和掌握商业银行如何利用合理的信用创造机制提高自身经济效益的各种方法。

#### （二）金融创新

了解金融创新的广义的和狭义的基本概念；了解金融创新理论发展的不同流派及其基本观点；掌握金融创新产生的经济背景和引发金融创新的直接动因；熟悉金融创新的主要内容；同时，应对金融工程的基本概念、相关的金融工具、金融技术都要有所认识、了解和在一定程度上掌握。

## 第五章 商业银行经营与管理

### 考试目的

通过本章的考试，检验考生对商业银行及我国现有商业银行经营管理业务掌握和熟悉、

了解的程度，以提高考生对现代化商业银行的认识和在市场经济环境下从事商业银行经营与管理的能力。

### 考试内容

#### (一) 商业银行经营与管理概述

掌握商业银行经营与管理两种不同性质工作的内涵及各自内容，熟悉两者的关系；掌握商业银行经营与管理的原则及相互关系；了解我国商业银行经营与管理原则的发展、变化。

#### (二) 商业银行经营

掌握商业银行市场营销的概念、基本要素；了解市场营销观念的四个支柱及美国市场营销观念的发展阶段。

熟悉存款经营的基本内容和影响存款经营的因素，了解现金管理的内容。

熟悉贷款经营的基本内容，了解在贷款经营中推销银行其他产品的方法和内容。

熟悉中间业务经营的基本内容，了解关系营销与传统营销的区别及关系营销的重要性。

#### (三) 商业银行管理

掌握资产负债管理的概念；熟悉资产管理、负债管理及资产负债管理的基本理论。

掌握资产负债管理所包含的6个基本原理；熟悉资产管理包含的三个主要内容；熟悉负债管理包含的三个主要内容。

了解我国银行资产负债管理制度建立的过程；掌握资产负债比例管理指标计算方法；熟悉资产负债比例管理指标分类管理的4个主要内容；熟悉商业银行实行资产负债管理的基本条件。

掌握银行风险的概念；了解商业银行风险产生的过程，掌握银行风险产生的主、客观因素；熟悉商业银行风险的划分。

掌握风险管理的涵义、原则及目标；熟悉风险管理中风险识别及认定的标准和方法；掌握我国银行风险控制的主要方法。

掌握财务管理的基本概念；了解财务管理的基本任务；熟悉财务管理的原则。

熟悉商业银行资本的构成；了解成本的构成及成本管理所遵循的基本原则；熟悉利润的构成及利润分配的方法；掌握商业银行提高利润的途径；熟悉三类主要会计报表的功能。

掌握人力资源及人力资源开发与管理的涵义；熟悉人力资源开发与管理的职责和目标。

了解商业银行人力资源开发与管理的必要性；熟悉商业银行人力资源开发与管理的的主要内容。

掌握行员制和劳动合同制两个概念；掌握行长负责制的主要内容；熟悉现阶段银行思想政治工作的主要内容。

#### (四) 强化我国商业银行经营与管理的条件

掌握商业银行法人治理结构的涵义；了解我国商业银行治理结构存在的主要问题；熟悉完善我国商业银行治理结构的目标、内容、具体步骤。

掌握银行内控机制的概念；熟悉银行内控机制的基本特征；掌握建立健全我国商业银行内控机制所要做的主要工作。

掌握激励约束机制的涵义、建立的必要性以及如何建立。

## 第六章 利率与金融市场

### 考试目的

通过本章的考试,检验考生了解、熟悉、掌握利率与金融市场涵义及有关理论、利息与利率计算、有价证券定价和国际金融市场构成等内容的程度,提高考生理解利率市场化与金融市场营运机理的水平和参与金融市场运作的能力。

### 考试内容

#### (一) 利率与金融市场概述

掌握利息、利率的涵义与利率水平决定及金融市场构成要素;熟悉我国利率市场化影响、利率风险与金融市场运行机理;了解我国利率市场化方式选择与金融市场效应分析。

#### (二) 利息与利率计算分析

掌握利息、当前投资本金的期值计算分析和一次性偿还投资本金的年内回报率分析;熟悉有效利率的计算分析;了解投资的未来货币收益现值计算分析、分期多次性偿还投资本金和利息的年内回报率分析。

#### (三) 金融市场有关理论

掌握有效资本市场理论和有价证券与资产组合理论的涵义;熟悉资产定价理论、期权定价理论的内容;了解资产定价与期权定价模型。

#### (四) 利率与有价证券定价

掌握有价证券发行、有价证券定价及有价证券场内交易方式;熟悉票据定价、CD单发行、有价证券交易的法律规定、利率与有价证券价格的关系;了解票据发行、票据的法律规定、有价证券场外交易方式。

#### (五) 国际金融市场

掌握新型国际金融市场涵义与构成、金融衍生市场形成;熟悉传统国际金融市场涵义与构成、金融衍生工具;了解传统国际金融市场的特征。

## 第七章 汇率与国际收支

### 考试目的

通过本章的考试,检验考生了解、熟悉和掌握汇率与国际收支知识以及我国对外金融关系与政策的程度,培养考生认识和分析汇率与国际收支问题的能力,提高考生国际金融知识的理论水平和参与国际金融活动的实际能力。

### 考试内容

#### (一) 汇率与汇率制度

掌握购买力平价的概念;了解购买力平价的基本原理;掌握绝对购买力平价和相对购买力平价的内容;熟悉绝对购买力平价和相对购买力平价的关系;掌握基本的购买力平价计算方法;了解利率平价的基本原理;熟悉利率平价的推导过程;掌握利率平价学说的基本结论,并能够运用有关公式计算远期汇率及其升贴水率。

了解影响汇率变动的主要因素,包括国际收支、相对通货膨胀率、相对利率、总供给与总需求、政府的政策和心理预期等;掌握这些因素与汇率变动的关系;熟悉有关因素作用于

汇率的传导机制。

掌握汇率制度、固定汇率和浮动汇率的概念；熟悉金本位制度和布雷顿森林体系下固定汇率制度各自的运行特征；了解当前浮动汇率制度的运行情况；掌握在浮动汇率制度下汇率安排种类及其特征；了解汇率安排的实际情况和发展趋势；了解国际浮动汇率制度下钉住汇率和布雷顿森林体系下固定汇率的不同。

掌握当前以市场供求为基础的单一的有管理的浮动汇率这种人民币汇率制度的特点；了解1994年以来人民币汇率的走势；了解今后人民币汇率制度的改革方向。

## （二）汇率风险及其管理

掌握汇率风险的概念；掌握汇率风险头寸的涵义；熟悉风险头寸的具体内容。

掌握汇率风险的类型以及交易风险、折算风险和经济风险的概念；熟悉交易风险的表现；了解折算风险产生的原因；了解功能货币与记账货币的概念；掌握经济风险的性质；了解经济风险的影响；掌握经济风险与交易风险、折算风险的不同。

掌握汇率风险管理中签约时的管理方法；掌握选择有利的合同货币的基本原则；熟悉加列合同条款的方法；掌握汇率风险管理中借助金融交易的管理方法；熟悉即期外汇交易、远期外汇交易、货币期货交易、货币期权交易、掉期交易、货币互换、借款与投资、BSI等措施的适用场合和具体操作方法；熟悉汇率风险管理中提前或延期结汇的运用；了解汇率风险管理中福费廷和保险的运用。

## （三）外汇与外债管理

掌握外汇管理的概念；了解外汇管理的类型以及我国外汇管理所属的类型；熟悉外汇资金收入和运用管理的具体内容；掌握汇率管理的涵义；掌握复汇率的概念、国际货币基金标准以及形成复汇率制的途径。

掌握货币兑换的概念；掌握货币可兑换的类型；熟悉对内可兑换、对外可兑换、完全可兑换、部分可兑换的概念；掌握国际货币基金经常项目可兑换的标准与内容；掌握经常项目可兑换与外汇管理的关系。

掌握外债和外债管理的概念；掌握外债管理的内容；熟悉外债总量管理的涵义；掌握负债率、债务率和偿债率等主要外债总量管理指标及其警戒线；熟悉外债结构管理的涵义和内容；了解外债营运管理的具体内容。

了解我国外汇管理体制的改革；熟悉人民币经常项目可兑换条件下经常项目管理和资本项目管理的内容和方法；了解我国外债现状及其存在的问题；掌握我国外债管理体制；熟悉我国外债管理涉及的部门及其具体分工。

## （四）国际收支

掌握国际收支和国际收支平衡表的概念；熟悉居民的涵义以及国际收支复式记账法；掌握国际收支平衡表的账户设置、经常账户、资本与金融账户的具体内容及其意义；储备资产的内容及其余额的涵义。

了解国际收支失衡政策调节的必要性；掌握调节国际收支的主要政策措施；熟悉外汇缓冲政策的涵义；掌握外汇缓冲政策的具体运用；了解外汇缓冲政策的适用范围；掌握财政货币政策在国际收支调节中的具体运用；熟悉财政货币政策作用于国际收支的渠道；掌握汇率政策在国际收支调节中的具体运用；了解在固定汇率和浮动汇率制度下汇率政策的不同；了解国际收支调节中直接管制措施的涵义、运用范围及其内容。

了解内外均衡的涵义；掌握米德冲突和丁伯根法则的涵义；熟悉斯旺图示的分析过程；

掌握在浮动汇率制度下的政策搭配及其运用；熟悉蒙代尔政策搭配学说的分析过程；掌握图形分析中各象限的具体经济情况，以及各种情况下的政策搭配组合。

了解 MF 模型的假设条件；熟悉 IS、LM、BP 曲线的涵义及其变动；熟悉在固定汇率制度下财政、货币政策的运行机理；掌握在固定汇率制度下财政、货币政策的效力；熟悉在浮动汇率制度下财政、货币政策的运行机理；掌握在浮动汇率制度下财政、货币政策的效力。

熟悉我国国际收支的基本趋势；了解在对外开放日益扩大情况下内外均衡面临的问题，以及解决问题的方向。

## 第八章 货币政策与金融宏观调控

### 考试目的

通过本章的考试，检验考生对货币政策理论与实践，金融宏观调控的组织、实施与发展变化的了解、熟悉、掌握程度，以提高考生对货币政策与金融宏观调控的理解能力和认识水平，综合运用经济、金融相关知识对宏观经济金融进行分析的水平。

### 考试内容

#### (一) 货币政策

掌握货币政策的概念和基本特征；熟悉货币政策的地位、作用；熟悉扩张型和紧缩型货币政策的涵义；了解非调节型和调节型货币政策的涵义；了解选择货币政策类型的依据。

掌握货币政策四大最终目标的具体涵义和要求；掌握货币政策最终目标之间的统一与矛盾；了解我国对货币政策最终目标的选择。

掌握货币政策中介目标的概念与功能及选择标准；熟悉我国的货币政策中介目标及其变化。

掌握一般性货币政策工具的概念和种类；掌握存款准备金率的概念和内容及其作用于经济的途径；熟悉存款准备金率的优缺点；掌握再贴现的概念和内容及其作用于经济的途径；熟悉再贴现运用的前提条件和优缺点；掌握公开市场业务的概念和内容及其作用于经济的途径；熟悉公开市场业务的运用条件和优缺点。

掌握选择性货币政策工具的概念和种类；了解证券市场信用控制、消费者信用控制、不动产信用控制、优惠利率的基本内容。

了解直接信用控制的货币政策工具的概念、种类和基本内容。

熟悉间接信用控制的货币政策工具的概念、种类和基本内容。

掌握我国现在确定的货币政策工具种类及变化趋势。

#### (二) 货币政策传导机制

掌握货币政策传导机制的概念；熟悉货币政策的一般传导环节。

掌握我国改革以来货币政策双重传导机制中的间接传导环节；熟悉直接传导环节；了解我国传统体制下的直接传导环节。

#### (三) 金融宏观调控的组织实施

掌握宏观经济分析的基本内容；熟悉总供求平衡分析的模型和内容；了解供给与需求的结构平衡分析的基本内容；熟悉货币当局概览的内容；掌握货币概览的内容及几个重要分析式和分析方法。

了解经济周期的概念；了解经济周期与货币需求的关系；熟悉货币政策的反周期功能；

了解其他的几种分析方法。

熟悉货币政策时滞的概念及其重要性；掌握我国货币政策时滞的特点；熟悉经济周期波动预测的三种方法；了解货币流通速度变化对货币政策的影响。

掌握货币政策与财政政策的配合形式；了解货币政策与收入政策配合的必要性和在我国的配合方式；掌握货币政策与产业政策的配合方式。

#### （四）我国金融宏观调控的发展变化

了解传统体制下的金融宏观调控；对改革以来金融宏观调控的信贷管理体制，了解“差额包干”、“实贷实存”体制；熟悉“限额下的资产负债比例管理”体制；掌握“取消贷款限额管理”体制。

对改革以来的货币政策，熟悉反通货膨胀的货币政策；掌握反通货紧缩中所采用的一系列货币政策工具和措施及其效果。

## 第九章 金融风险与金融监管

### 考试目的

通过本章的考试，检验考生了解、熟悉和掌握金融监管理论与实务的程度，以提高考生金融监管的理论水平和操作能力。

### 考试内容

#### （一）金融风险概述

掌握金融风险的定义和基本特征；掌握金融风险形成的原因；了解金融风险的种类和金融风险的管理；掌握银行风险、证券风险的种类。

#### （二）金融监管概述

掌握金融监管的定义；了解金融监管的理论基础；了解金融监管的意义；掌握金融监管的模式。

#### （三）银行监管制度概述

了解银行监管模式的比较；熟悉我国银行监管模式；了解银行监管目标的比较；掌握我国银行监管目标；熟悉银行监管的原则；掌握银行监管的内容，包括市场准入监管、市场运营监管、处理有问题银行机构及市场退出监管、存款保险制度的作用；熟悉银行监管方法；掌握银行机构评级系统；了解银行监管国际化的必要性；掌握巴塞尔协议及国际银行监管的原则，熟悉国际银行监管的资本标准，包括资本组成、资本标准；了解风险资产权重数；熟悉有效银行监管的核心原则。

#### （四）证券监管制度概述

熟悉证券风险的种类及原因；了解证券监管模式比较；熟悉我国证券监管模式；熟悉证券监管目标以及我国证券监管目标；掌握证券监管的原则；掌握证券监管的内容，包括证券发行监管注册制和核准制、对场内交易市场和场外交易市场的监管内容等；熟悉证券监管的方法，了解证券监管国际化的背景；熟悉证券监管国际化中证券监管合作的基本原则。



## 第十章 金融深化与经济发展

### 考试目的

通过本章的考试,检验考生对金融抑制、金融深化、金融发展和金融监管及其与经济的关系的了解、熟悉和掌握程度,以提高考生对金融深化与经济的关系的理解程度。

### 考试内容

#### (一) 金融抑制与金融深化

了解金融发展理论的主要学说和基本结论;熟悉麦金农和肖的“金融抑制”论、金融自由化的涵义;了解金融抑制的主要表现;掌握利率和汇率等金融价格的扭曲及利率管制如何阻碍经济增长;掌握金融深化的涵义及其表现形式,金融深化的原因和动力;掌握信息不对称、逆向选择、“道德危害”、交易成本的涵义及其对金融深化的影响;熟悉“次品车问题”;熟悉金融深化与金融发展的区别。

了解金融自由化与放松管制的涵义及相互关系;了解金融管制的两种不同方式和不同效果;掌握实施金融自由化应具备的主要条件;熟悉金融自由化的顺序;熟悉金融约束论概念和政策主张。

#### (二) 金融深化与经济增长

了解金融中介与储蓄和投资的关系,以及它们如何提高全社会的经济增长水平;熟悉金融深化与经济增长的关系;掌握金融对经济增长的作用方式;掌握国际上描述金融深化同经济发展相互关系的指标和公式。

掌握衡量一国金融发展水平的相关指标;熟悉金融深化与经济增长国际比较方法和结论;熟悉金融深化与经济增长的互动关系;金融发展既对经济增长产生影响,又受到经济增长的影响。

#### (三) 我国金融深化与发展的过程、特征及目标

了解各国金融深化和发展的共性和特征;熟悉我国金融深化与发展的过程;掌握我国金融深化的特征及我国金融深化与发达国家的差异;掌握我国金融深化和发展的目标。

#### (四) 金融深化与发展的方式、步骤、条件和控制原则

了解国外金融体系的两种类型;熟悉金融发展与深化的政府控制式、政府引导式、机构自发式、市场推动式四种模式及各自产生的原因和特点;掌握实现有效金融深化和创新的条件;熟悉有效金融深化和发展的步骤;掌握金融深化与发展应具备的政策环境;熟悉政策制定者应具有的理念;掌握如何运用政策导向的作用,争取更佳政策效果;掌握对金融深化与金融创新的控制原则。