

全国经济专业技术资格考试用书

Quanguo Jingji Zhuanye Jishu Zige Kaoshi Yongshu

2007 年版



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

中国注册会计师全国统一考试教材

2021 年 6 月

金融专业知识与实务

[中级]

中国注册会计师全国统一考试教材编委会 编

中国财政经济出版社

全国经济专业技术资格考试用书
(2007 年版)

金融专业知识与实务

(中 级)

主 编:余 力

主要编写人员:桂又华 屈满学 丁志杰 谭兴民
郭 敏 郭武平

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/余力主编. —北京:中国人事出版社,2002.5(2007.5重印)

ISBN 978-7-80139-840-6

I. 金…

II. 余…

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

出版:中国人事出版社(100101 北京市朝阳区育慧里5号)

经销:全国新华书店

印刷:河北零五印刷厂

开本:787×1092 毫米 1/16

印张:19

字数:476.8千字

版次:2007年5月第四版

印次:2007年5月第三次印刷

定价:45.00元

本书零售电话:(010)64033436 64072838 (传真:84041336)

通讯地址:北京市财经书店(北京市东城区美术馆后街80号)

邮政编码:100010

人事部人事考试中心举报电话:(010)64401072

本书发行零售信息公告网址:<http://www.cpta.com.cn>

如有印装差错,请与本社联系:(010)84630640 84643937

前 言

为做好全国经济专业技术资格考试工作,更好地评价经济专业技术人员的能力和水平,促进经济专业技术人员不断提高业务知识和能力,更好地为经济建设服务,根据人事部颁布的《经济专业技术资格考试暂行规定》及其《实施办法》(人职发[1993]1号),充分体现党的“十六大”和十届全国人大以来社会经济的发展方针、政策及法律法规的变化,在认真听取相关单位与报考人员意见的基础上,我们组织专家对经济专业技术资格考试大纲进行了修订。

为更好地为广大报考人员服务,帮助广大报考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,我们组织专家根据修订的大纲重新编写了经济专业技术资格考试用书,供广大报考人员 and 有关人员复习参考。

书中疏漏及不足之处,恳请指正。

人事部人事考试中心

二〇〇七年四月

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。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。

〔考试专业〕 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。

〔考试科目〕 全国经济专业技术资格考试设两个科目:

一、经济基础知识。此科目为公共科目,初级涵盖经济学基础、财政、货币与金融、管理学、市场营销和法律等六部分内容;中级涵盖经济学基础、财政、货币与金融、统计、会计和法律等六部分内容。

二、专业知识与实务。考生可从前述 12 个专业中任选 1 个专业(或子专业)报考。

〔试卷题型题量〕 2007 年全国经济专业技术资格考试试卷题型题量如下:

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。

〔考试时间〕 2007 年全国经济专业技术资格考试日期定于 11 月 3 日,上午进行专业知识与实务科目考试,下午进行经济基础知识科目考试,时间均为 150 分钟。

目 录

考试大纲	(1)
第一章 我国的金融体系与金融机构	(9)
第一节 我国的金融中介机构	(9)
第二节 我国的金融管理机构	(17)
第三节 我国的金融市场	(24)
第二章 信用与货币创造	(34)
第一节 信用形式及其工具	(34)
第二节 存款货币创造	(41)
第三章 融资方式和融资格局	(54)
第一节 融资方式	(54)
第二节 项目融资	(58)
第三节 资产证券化	(66)
第四节 我国融资格局的发展趋势	(70)
第四章 利率与金融资产定价	(79)
第一节 利率概述	(79)
第二节 利率与收益率	(84)
第三节 利率和金融资产定价	(87)
第四节 资产定价理论	(91)
第五章 汇率与国际资本流动	(99)
第一节 汇率决定	(99)
第二节 汇率制度	(102)
第三节 汇率风险及其管理	(106)
第四节 国际资本流动	(109)
第五节 外汇管理	(114)
第六节 外债管理	(119)
第六章 商业银行经营与管理	(125)
第一节 商业银行经营与管理概述	(125)
第二节 商业银行经营	(127)
第三节 商业银行管理	(133)
第四节 改善我国商业银行经营与管理的条件	(143)
第七章 金融创新与金融工程	(149)
第一节 金融创新	(149)

第二节	金融工程	(158)
第三节	我国金融业改革与金融创新	(162)
第八章	货币供求及其均衡	(173)
第一节	货币需求	(173)
第二节	货币供给	(179)
第三节	货币均衡	(185)
第九章	通货膨胀与通货紧缩	(195)
第一节	通货膨胀概述	(195)
第二节	通货膨胀对社会经济的影响	(198)
第三节	通货膨胀的治理对策	(200)
第四节	通货紧缩	(205)
第五节	通货紧缩的治理	(208)
第十章	货币政策与金融调控	(216)
第一节	货币政策与金融宏观调控概述	(216)
第二节	货币政策的目标及工具	(220)
第三节	货币政策的传导机制与中介指标	(229)
第四节	货币政策的实施依据与效应	(236)
第十一章	金融风险与金融监管	(246)
第一节	金融风险类型	(246)
第二节	金融监管概述	(249)
第三节	金融监管的具体内容	(254)
第四节	金融监管的国际化	(264)
第十二章	金融深化与经济发展	(276)
第一节	金融抑制与金融深化	(276)
第二节	金融深化与经济发展	(283)
第三节	我国的金融深化与金融发展	(288)

考试大纲

第一章 我国的金融体系与金融机构

考试目的

通过本章的考试,检验考生对我国金融体系构成、演变、功能等基本知识的了解、熟悉和掌握程度,以提高考生的金融理论水平和实际工作能力。

考试内容

(一)我国的金融中介机构

掌握我国商业银行的特点和构成;熟悉我国政策性银行的演变及其业务特征;熟悉我国证券机构的结构和主要业务;了解我国保险公司的演变和构成;熟悉资产管理公司的业务特征;掌握农村信用社的发展变化性质和业务特点;熟悉信托投资公司、金融租赁公司、财务公司的性质及业务特点。

(二)我国的金融监管机构

掌握中国人民银行的性质、地位、作用;了解中国人民银行的历史沿革;熟悉中国人民银行的业务和职能;熟悉我国银行业监管体制的沿革;掌握中国银监会、证监会、保监会的性质、地位和职能;熟悉国家外汇管理局的职能;了解国有重点金融机构监事会和行业自律组织的职责及作用。

(三)我国的金融市场

掌握货币市场的构成、特征和职能以及在融资中所起的重要作用;了解资本市场的发展变化情况,熟悉资本市场的构成、特征及在经济运行中的作用;掌握外汇市场的基本知识,熟悉外汇市场外汇交易的基本要求和基本方法;了解我国黄金市场产生和发展过程;熟悉金融衍生工具市场的基本知识;掌握四种主要金融衍生工具的特点和运用。

第二章 信用与货币创造

考试目的

通过本章的考试,检验考生对信用本质以及信用形式等知识的认识程度,从而提高考生在实际金融工作中对相关具体业务的理解和操作水平;同时,还应该对货币创造的条件、过程以及相关制约因素有一定的认识,以提高考生分析和解决宏观金融问题的能力。

考试内容

(一)信用形式及其工具

掌握信用的定义及本质;熟悉信用的表现形式以及各类信用形式含义和特点;了解主要的信用工具;掌握信用工具的一般特征;了解信用在现代经济中的地位和作用。

(二)存款货币创造

了解信用货币的种类;掌握存款创造的基本概念和存款货币创造的相关因素;熟悉商业银行存款创造得以实现的基本条件;掌握存款的创造的过程;熟悉存款货币创造在数量上的各种

限制因素;熟悉存款乘数、货币乘数、原始存款、派生存款、基础货币等概念的基本含义;了解存款乘数与货币乘数之间的关系。

第三章 融资方式和融资格局

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) 融资方式

掌握内源融资与外源融资的概念;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;熟悉融资方式与金融体系、货币流通的关系。

(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 方式的好处。

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系统;了解资产证券化的类型、条件。

(四) 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。

第四章 利率与金融资产定价

考试目的

通过本章的考试,检验考生掌握利息与利率计算、资产收益率以及资产定价等内容的程度,加深考生对利率市场化和金融资产价格及收益率的理解,提高考生参与金融市场运作的能力。

考试内容

(一) 利率概述

熟悉利率的计算;了解利率的分类;掌握利率水平的决定;熟悉我国利率市场化改革的长远目标、基本思路、步骤与社会经济效益。

(二) 利率与收益率

掌握零息债券、附息债券、永久债券等常见债券的含义;熟悉常见债券名义收益率、当期收益率、到期收益率和实际收益率的计算。

(三)利率和金融资产定价

掌握收益曲线的含义及其解释;了解收益曲线与有价证券价格之间的关系;熟悉有关票据、债券与股票等有价证券的定价方法。

(四)资产定价理论

掌握有效市场理论和资产组合理论的含义;熟悉资本资产定价理论、期权定价理论的内容和资本资产定价;了解期权定价模型。

第五章 汇率与国际资本流动

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资本流动知识,包括汇率的决定及其基本理论、汇率制度及其具体安排、汇率风险及其管理、国际资本流动、外汇与外债管理等内容的程度,培养考生认识和分析对外金融关系与政策的能力,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)汇率决定

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。

(二)汇率制度

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;熟悉人民币汇率制度的演变;掌握汇率形成机制改革和当前人民币汇率安排。

(三)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含义;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区别;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。

(四)国际资本流动

了解国际资本流动的概念;掌握国际资本流动类型的划分;熟悉国际资本流动的特点;了解当前国际资本流动的趋势;掌握国际资本流动对流入国和流出国的影响;熟悉国际金融危机的类型;掌握各种金融危机的概念;了解各种国际金融危机的机理。

(五) 外汇管理

掌握外汇管理的概念;熟悉外汇管理的目的和弊端;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;掌握资本项目可兑换的概念;熟悉资本项目可兑换的内涵;了解资本项目可兑换的条件;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和内容和方法。

(六) 外债管理

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含义;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含义和内容;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。

第六章 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的概述

掌握商业银行经营与管理两种不同程度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;了解关系营销与传统营销的区别及关系营销的重要性。

熟悉存款经营的基本内容和影响存款经营的因素;了解现金服务的内容。

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。

(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六个基本原理;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;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;熟悉《新巴塞尔协议》主要内容;掌握风险管理的含义;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、核心及功能;了解财务管理的基本任务;熟悉财务管理的原则;掌握资本金的三个基本职能;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;熟悉成本管理的基本要求及注意的问题;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基本内容及功能;掌握财务分析的主要内容。

掌握人力资源及人力资源开发与管理的含义;了解人力资源开发与管理的意义;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^{主要内容};掌握劳动合同制概念;掌握行长负责制的主要内容。

(四)改善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^{概念};现实存在的主要问题及完善措施;掌握商业银行内控机制的内容、特征及在我国如何建立与完善;熟悉如何建立科学的激励约束机制。

第七章 金融创新与金融工程

考试目的

通过本章的考试,检验考生对金融创新与金融工程的认识、了解以及把握的程度,从而提高考生在实际金融工作中对于相关具体业务的理解、管理和操作的水平,同时还应对我国金融创新及金融工程的发展状况、内容、特点、制约因素以及如何发展有一定的认识。通过考试,使考生明确金融创新对于金融机构的生存与发展具有重要意义,明确金融工程在金融领域现阶段发展与改革中的重要意义,从而不断增强创新意识,提高自身在实际工作中的创新能力。

考试内容

(一)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。

(二)金融工程

掌握金融工程的基本概念;掌握金融工程与金融创新的关系;熟悉金融工程发展的内、外部动因;熟悉金融工程的特点;了解金融工程技术、相关的金融工具及应用的主要方面。

(三)我国金融业改革与金融创新

掌握我国金融体制改革的历程及对金融创新的影响与作用;掌握我国金融创新的多方面内容;熟悉我国金融创新的特点;了解制约我国金融创新的因素;熟悉我国金融创新的制度文件的内容;了解今后我国金融创新需注意的主要问题。

第八章 货币供求及其均衡

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的概念;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;熟悉货币均衡与经济均衡的关系;熟悉 $IS-LM$ 曲线的内容和含义;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。

第九章 通货膨胀与通货紧缩

考试目的

通过本章的考试,检验考生对通货膨胀、通货紧缩的基本定义、产生的原因、造成的影响以及治理对策的了解、熟悉和掌握程度,以提高考生的金融理论水平和实际工作的决策能力。

考试内容

(一) 通货膨胀概述

掌握通货膨胀的基本定义;了解通货膨胀的几种分类;熟悉通货膨胀产生的各种原因。

(二) 通货膨胀对社会经济的影响

掌握通货膨胀对社会再生产各个环节的影响;熟悉通货膨胀对金融秩序产生的影响;掌握通货膨胀对社会稳定的负面作用。

(三) 通货膨胀的治理对策

掌握治理通货膨胀的紧缩性需求政策的运用;熟悉治理通货膨胀的积极供给政策;熟悉治理通货膨胀的从严收入政策基本知识和运用;了解收入指数与币制改革对治理通货膨胀的作用;熟悉我国通货膨胀的发生阶段和采取的治理措施。

(四) 通货紧缩

掌握通货紧缩的基本定义;熟悉通货紧缩表现的基本标志;掌握通货紧缩形成的一般原因;熟悉通货紧缩对社会经济产生的危害。

(五) 通货紧缩的治理

熟悉凯恩斯主义和货币主义治理通货紧缩的理论;掌握治理通货紧缩的政策和措施,包括积极的财政政策、稳健的货币政策、加快产业结构的调整、推进金融制度建设等方面的内容;了解我国治理通货紧缩所采取的金融对策。

第十章 货币政策与金融调控

考试目的

通过本章的考试,检验考生对货币政策及其与金融宏观调控的关系、货币政策的概念、货币政策目标和中间目标、货币政策工具等的掌握、熟悉或了解程度,以提高考生对中央银行和货币政策及金融调控的理解能力,以及综合运用相关知识对宏观经济金融进行分析的能力。

考试内容

(一) 货币政策与金融宏观调控概述

掌握宏观调控和金融宏观调控的含义;掌握货币政策的定义、目标 and 基本特征;熟悉扩张型和紧缩型货币政策的含义;了解非调节型和调节型货币政策的含义;掌握金融宏观调控的构成要素、各要素功能特性及其相互关系。了解通货膨胀目标制的含义。

(二) 货币政策的目标及工具

掌握货币政策四大最终目标的具体含义和要求;掌握货币政策最终目标之间的统一与矛盾;熟悉我国货币政策的最终目标的选择;了解单一目标论、双重目标论、多重目标论;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;掌握再贴现政策的概念和内容及其作用于经济的途径;熟悉再贴现政策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;了解直接信用控制和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。

(三) 货币政策的传导机制与中介指标

掌握货币政策传导机制的概念;掌握凯恩斯主义理论的货币政策传导机制理论和货币主义理论的货币政策传导机制理论;熟悉凯恩斯学派与货币学派的理论分歧;掌握选择货币政策的操作指标和中介指标的标准;掌握西方国家货币政策常用的操作指标和中介指标;掌握我国货币政策操作指标和中介指标的选择及其变化;熟悉我国货币政策传导机制的现状以及存在的问题。

(四) 货币政策的实施依据与效应

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;了解存款银行货币概览的基本内容;掌握货币概览的内容及几个重要分析式和分析方法;熟悉货币政策效应、货币政策时间效应和数量效应的概念;掌握货币政策时滞的概念及其重要性;掌握各种时滞的划分及其决定因素;熟悉我国近两年货币金融宏观调控情况;掌握我国最近两年货币政策工具的综合使用状况及其原因。

第十一章 金融风险与金融监管

考试目的

通过本章的考试,检验考生对金融风险和金融监管的基本内容的掌握、熟悉和了解程度,

以提高考生认识和分析金融风险的能力。

考试内容

(一) 金融风险类型

掌握金融风险的基本特征、具体类型,并认识我国目前面临的主要金融风险。

(二) 金融监管概述

掌握金融监管的制度与模式;了解金融监管的基本理论以及我国金融监管的发展历程。

(三) 金融监管的具体内容

了解我国银行业监管、证券业监管以及保险业监管的主要内容;掌握银行监管的一些重要指标与处理方法。

(三) 金融监管的国际化

了解国际上的监管机构及重要文件。

第十二章 金融深化与经济发展

考试目的

通过本章的考试,检验考生了解和熟悉金融抑制、金融深化、金融发展和金融管制的含义和基本特征,掌握金融深化的条件及我国金融深化和发展的目标等内容的程度,以提高考生理解和分析宏观经济与金融协调发展的能力。

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、金融自由化的含义;了解金融抑制的主要表现和原因;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;掌握金融深化的含义、表现形式和金融深化的原因;掌握信息不对称、逆向选择、“道德危害”、交易成本的含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含义及相互关系;了解金融管制的两种不同方式和不同效果;熟悉金融约束论的含义和政策主张;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。

(二) 金融深化与经济增长

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机制;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的国际比较方法及结论;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;掌握金融深化与经济增长的模型:哈罗德—多马模型、托宾模型、麦金农和肖的模型主要特点。

(三) 我国的金融深化与金融发展

熟悉我国金融深化与发展的过程;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;掌握我国金融深化和发展的目标;掌握实现有效金融深化和创新的条件;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;掌握金融深化与金融发展的控制原则。

第一章 我国的金融体系与金融机构

金融是现代市场经济的核心。金融业的发展离不开金融体系,而金融体系的构建完全取决于不同国家、不同社会制度下不同的生产方式和生产关系。建立什么样的金融体系完全取决于该国一定时期经济发展水平和基本经济管理制度,同时也受到社会公众对金融服务的需求变化、法律法规制度的演进、新技术发展变化的影响,因此,金融体系是一个动态演进变化的过程,随着我国对外开放进程的加速,金融发展的国际化趋势显得越发突出,我国的金融体系也处在不断变化和整合过程中。

一般来说,金融体系是实现货币资金借贷、办理各种票据和有价证券买卖的一个系统,它由资金盈余者和资金短缺者,金融中介机构和金融市场,以及对该系统进行管理的金融监管机构组成。金融体系的有效运转,是保证国民经济健康发展的关键。

第一节 我国的金融中介机构

资金从盈余者向短缺者融通,无论是采取直接融资还是间接融资,金融中介机构作为信用中介和支付中介起着不可取代的作用,没有它们资金融通将难以形成,在我国,金融中介机构主要包括:

一、商业银行

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。

与其他金融机构相比,吸收活期存款,创造信用货币,是商业银行最明显的特征。正是这一点,使商业银行具有特殊的职能,它们的活期存款构成货币供给或交换媒介的重要组成部分,也是信用扩张的重要源泉。因此,通常人们又称商业银行为存款货币银行。

在我国的金融体系中,银行业一直占据着主要地位,商业银行是我国金融业的主体,以银行信贷为主的间接融资在社会总融资中占主导地位,在支持经济发展、促进结构调整和维护社会稳定等方面,发挥着越来越重要的作用。因此,我国商业银行在金融体系中担负着较其他国家更为重要的角色,目前,我国的商业银行体系可分为:

(一) 国家控股的四大商业银行

国家控股的商业银行在我国商业银行体系中处于主体地位,它是从国家专业银行演变而来的,包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行。这四家银行是1979年以后陆续恢复、分设的。原来的分工是:中国工商银行主要承担城市工商信贷业务;中国农业银行以开办农村信贷业务为主;中国银行主要经营外汇业务;中国建设银行主要承担中长期投资信贷业务。随着金融改革的不断深化,这四家银行的传统分工已逐步被打破。1994年,原国家专业银行的政策性业务被划分出去,由几家政策性银行负责经营,国有专业银行专营商业性业务,开始成为国有独资商业银行。从1999年开始,四家国有独资商业银行的不良资产剥离给四家国有金融资产管理公司,为国有独资商业银行建立现代商业银行经营体制进行股份制改造创造了条件。

2005年开始,中国建设银行、中国银行、中国工商银行先后进行股份制改造,引进海外战