

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

(初级)

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

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

(初 级)

主 编:张 强

主要编写人员:张 强 蒋长明 贺学会 张静琦
陈完人 董铁峰 王桂堂

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:初级/张强主编. —北京:中国人事出版社,2007.5

全国经济专业技术资格考试用书:2007年版

ISBN 978-7-80189-617-9

I. 金…

II. 张…

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(2007)第 057521 号

责任编辑:张文春 赵迎曦

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:850 × 1168 毫米 1/32

印张:13

字数:319.9 千字

版次:2007 年 5 月第一版

印次:2007 年 5 月第一次印刷

定价:42.00 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)84632307 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和方针、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,供广大应考人员和有关人员复习参考。

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 货币与货币流通	(15)
第一节 货币形态的发展演变	(15)
第二节 货币流通的概念和形式	(22)
第三节 货币需求的概念及其决定因素	(27)
第四节 货币供给的概念及其决定因素	(35)
第五节 货币均衡	(43)
第二章 信用与利息	(58)
第一节 信用	(58)
第二节 利息与利息率	(69)
第三节 存款利息的计算	(78)
第四节 贷款利息的计算	(91)
第五节 其他利息的计算	(93)
第三章 金融体系与金融中介	(102)
第一节 金融体系概述	(102)
第二节 金融中介的功能及其分类	(104)
第三节 主要金融中介机构	(108)
第四节 金融调控与金融监管机构	(133)
第四章 金融市场	(151)
第一节 金融市场的分类	(151)

第二节 货币市场	(154)
第三节 资本市场	(158)
第四节 衍生金融市场	(170)
第五节 金融市场的主要指标	(179)
第五章 金融企业的资本与负债业务	(193)
第一节 金融企业的资本	(193)
第二节 我国金融企业的存款负债	(207)
第三节 金融企业的借入负债业务	(220)
第六章 金融企业的资产与其他业务	(231)
第一节 金融企业的现金资产	(231)
第二节 金融企业的贷款业务	(242)
第三节 金融企业的投资业务	(255)
第四节 金融企业的其他业务	(261)
第七章 金融企业会计与结算	(272)
第一节 金融企业会计核算的基本理论与方法	(272)
第二节 金融企业主要业务的会计处理	(285)
第三节 金融企业财务报表分析	(295)
第四节 国内支付结算业务	(303)
第八章 我国金融企业的风险管理	(324)
第一节 金融风险的定义和分类	(324)
第二节 金融风险管理的目的、原则和程序	(331)
第三节 金融风险的防范与控制	(335)
第四节 商业银行风险管理	(351)
第九章 国际金融	(362)
第一节 外汇与汇率	(362)
第二节 国际收支与国际储备	(368)
第三节 国际结算	(381)
第四节 国际货币体系	(395)

考 试 大 纲

第一章 货币与货币流通

考试目的

通过本章考试,检验考生对货币形态的发展和演变过程,各种形态的货币基本概念的熟悉、理解的程度;检查考生对货币流通概念、形式掌握的情况。在此基础上,进一步考察考生对货币需求与货币供给理论的了解和掌握;考察考生对现代信用货币流通条件下货币流通的基本表现形式即货币均衡、通货膨胀、通货紧缩的了解和掌握。通过考试,促使考生提高货币基本知识和基本理论的水平,学会分析货币流通现状,加强执行国家货币政策的主动性和自觉性。

考试内容

(一)货币形态的发展演变

熟悉货币由商品货币、代用货币向信用货币的发展演变过程。了解商品货币、代用货币和信用货币的基本概念,掌握商品货币、代用货币和信用货币的基本特征及其存在形式。熟悉信用货币在现代的发展变化,了解在经济活动中现代信用货币的发展趋势和新特点。

(二)货币流通的概念和形式

了解货币流通的概念及其构成内容,熟悉货币流通的两种形式——现金流通和存款货币流通的概念和流通领域,了解我国人民币现金与存款货币流通的关系,了解广义货币流通渠道以及流

通中广义货币流通与银行信贷的关系。

(三) 货币需求的概念及其决定因素

了解货币需求的概念。熟悉费雪方程式和剑桥方程式内容及其相互关系。掌握马克思货币需求理论内容;凯恩斯货币需求动机理论、货币需求函数及其特点;弗里德曼货币需求函数理论及其特点和意义。

(四) 货币供给的概念及其决定因素

了解货币供给的概念和口径。掌握狭义货币和广义货币的概念。熟悉决定货币供给的主要因素,进而掌握商业银行信贷收支与货币供给量的关系;中央银行信贷收支与货币供给量的关系;国家财政收支与货币供应量的关系。

(五) 货币均衡

了解货币均衡的涵义和标志。了解货币失衡的两种状态即通货膨胀、通货紧缩。进而掌握通货膨胀的形成原因和类型;熟悉通货紧缩的形成原因。

第二章 信用与利息

考试目的

通过本章考试,检验考生对信用的基本概念及信用形式历史发展的了解熟悉程度;检验考生对利息、利息率等基本概念的掌握程度,对利息率的决定影响因素、利息率作用的主要内容和基本观点的掌握程度;了解考生是否熟悉利率体系、利率政策的主要内容,对利率管理体制和利率市场化基本理论的理解程度;考察考生对计算利息基本规定的熟悉程度和各类利息计算的实际操作能力。

考试内容

(一) 信用

掌握信用的概念。熟悉信用的产生和发展;熟悉高利贷信用

的概念、存在的社会基础和特点;熟悉借贷资本的概念和特点。掌握现代信用的主要形式及各种信用形式的概念;熟悉商业信用、银行信用的特点;熟悉国家信用的作用;熟悉消费信用、租赁信用和国际信用的主要形式。了解商业信用的局限性。掌握社会信用体系的内涵与基本框架;了解征信的基本概念和运作方式。

(二)利息与利息率

掌握利息的概念。熟悉利息的性质。了解西方学者关于利息性质理论的主要观点。掌握利息率的概念、种类。熟悉利息率的决定影响因素。熟悉利息率变动对集聚社会资金的影响、对信贷规模和结构的影响;了解利息率变动对资金使用效益、商品价格和货币流通的影响。掌握利息计算的基本方法。

(三)存款利息的计算

掌握计算储蓄存款利息的基本规定。熟悉《储蓄管理条例》对各类储蓄存款计息的规定。了解储蓄存款利息所得征收个人所得税的规定。熟悉储蓄存款利息所得个人所得税的计算方法。掌握活期储蓄存款、定期储蓄存款利息的计算方法。熟悉计息积数的含义及其计算方法。熟悉定活两便储蓄存款利息的计算方法。熟悉储蓄存款中自动转存和约定转存的基本做法。

熟悉《人民币单位存款管理办法》对单位存款利息计算的规定。掌握单位活期存款利息的计算方法。了解余额表计息、分户账计息的基本原理。熟悉单位定期存款利息的计算方法。

熟悉《人民币利率管理规定》对金融机构准备金存款计息的规定。掌握金融机构准备金存款利息的计算方法。

(四)贷款利息的计算

掌握定期结息计息的计算方法。熟悉利随本清计息的计算方法。熟悉票据贴现的含义;了解贴现利息的决定因素;掌握票据贴现利息的计算方法。

熟悉《人民币利率管理规定》对金融机构贷款计息的规定。

了解中央银行贷款利息的计算方法。掌握再贴现利息和实付再贴现额的计算方法。

(五)其他利息的计算

掌握信用卡备用金存款利息的计算。熟悉信用卡保证金存款利息的计算。了解信用卡透支利息计算的规定。

熟悉凭证式国债利息的计算方法。熟悉贴现国债收益率的计算方法。掌握贴现国债利息的计算方法。

熟悉租金的构成要素。掌握租金的计算方法。

第三章 金融体系与金融中介

考试目的

通过本章考试,检验考生对我国金融体系、金融中介发展与演变过程的了解熟悉程度;检查考生对我国金融中介机构类别及其构成,不同金融中介机构的职能、作用,及其相互之间的关系的掌握情况。

考试内容

(一)金融体系与金融中介概述

熟悉金融体系的概念,掌握金融中介机构的分类。了解我国金融中介机构在整个金融体系当中的地位与作用,熟悉我国金融体系的基本特征,熟悉金融中介的特殊性。

(二)金融中介的功能及其分类

掌握金融中介的基本功能,了解金融中介的不同分类方法。掌握我国在实际工作中对金融机构最通常的分类方式。

(三)主要金融中介机构

掌握商业银行的基本职能、熟悉我国商业银行的分类、了解我国商业银行改革发展的趋势。熟悉政策性银行的概念与特点,了解政策性银行的主要业务,了解我国政策性银行概况。熟悉证券公司的概念、作用与主要业务。熟悉信用合作社的性质,了解我国

信用合作社的改革及发展趋势。了解保险公司的特点、主要类型与我国保险公司的概况。熟悉金融资产管理公司的性质、功能与核心业务,了解我国金融资产管理公司的概况。掌握信托公司的概念,熟悉信托公司的职能、了解我国信托公司的现状及主要业务。了解投资基金的概念,熟悉投资基金三个重要的角色,了解投资基金的主要分类。了解财务公司的性质、作用与主要业务。

(四) 金融调控与金融监管机构

掌握中央银行产生的必要性,了解中央银行类型,掌握中央银行的三大职能、主要业务活动与调控机理,熟悉中央银行的监管职能。了解我国中央银行的产生、发展与主要职责。

熟悉金融监管的概念,金融监管的必要性,了解金融监管体制及其类型。掌握中央银行与其他金融监管机构之间的关系,熟悉我国几家金融监管机构的概况,了解我国银监会、证监会、保监会的职责。

第四章 金融市场

考试目的

通过本章的学习与考试,检验考生对货币市场、资本市场和衍生金融市场等各类型金融市场运作与管理的理论与实务操作、金融市场的主要指标和交易方式的掌握、熟悉和了解情况,借以促进考生提高金融市场的基础理论水平与业务水平;增强分析问题、解决问题的能力。

考试内容

(一) 金融市场的分类

掌握金融市场的概念,了解广义金融市场与狭义金融市场的区分和金融市场上直接融资与间接融资两种方式的涵义。熟悉金融市场的分类。

(二) 货币市场

掌握货币市场的涵义。熟悉票据市场的概念及票据的承兑和贴现。掌握同业拆借市场的概念及种类,了解我国规范拆借市场的要求,掌握同业拆借市场的主要特征。熟悉回购市场的涵义,了解国债回购市场发展的情况。了解可转让大额存单市场的基本内容。

(三) 资本市场

掌握资本市场的涵义。掌握证券及证券市场的概念和特征,了解证券市场的参与者,熟悉证券承销商、经纪商和自营商的涵义。掌握股票的概念和类型:普通股、优先股、上市股票、非上市股票、国家股、法人股、社会公众股和外资股;掌握债券的概念、种类及其与股票的区别,掌握证券投资基金的定义、特点、类型,了解证券投资基金的当事人,熟悉证券投资基金资产估值、净值计算及证券投资基金的投资范围;熟悉可转换债券的定义及转换条件。了解证券发行市场的涵义及其主体,熟悉证券发行的主要方式:公募发行与私募发行;公开发行为内部发行;直接发行与间接发行;平价发行、溢价发行和贴现发行;了解证券流通市场的涵义,熟悉证券交易所的涵义及其会员制和公司制两种组织形式,熟悉场外交易市场的特征、主要类型。掌握证券交易程序:如证券账户、资金账户、全面指定交易制度、托管券商制度,各种委托方式,竞价原则、竞价方式、清算、交割及交割日形式,过户等内容。了解证券交易费用的构成,了解证券市场监管的内容。

(四) 衍生金融市场

掌握衍生金融工具的概念和特征,了解衍生金融工具发展的基本背景,熟悉衍生金融工具的主要类型;掌握金融远期交易的基本概念和特征;了解远期交易的基本操作思想;熟悉期货交易的涵义及目的,掌握期货与现货交易结合保值的做法与案例,掌握期货交易中多头交易与空头交易的涵义及其案例,熟悉股票价格指数

期货交易的涵义,掌握其特点,掌握其买空交易、卖空交易的涵义及其案例;熟悉期权交易的涵义,了解期权价格的影响因素,掌握期权交易中看涨期权交易、看跌期权交易和双向期权交易的业务内容及案例;掌握互换交易的概念,熟悉互换交易的基本原理,了解互换交易的基本操作方法。

(五)金融市场的主要指标

掌握贴现率的概念及其计算公式。掌握同业拆借利率的计算方法,熟悉我国同业拆借利率的报价方法。掌握国债回购利率的计算公式及其影响因素。

熟悉债券的发行价格及交易价格,掌握票面收益率、当期收益率和持有期间收益率的涵义及计算。了解开盘价、收盘价、最高价、最低价、最新价、买入价、卖出价、涨跌及涨跌幅等价格指标,了解买手、卖手、成交量、成交额、换手率等数量指标。掌握股价指数的涵义,熟悉我国的主要股价指数,了解世界主要的股价指数。掌握市盈率的概念。

第五章 金融企业的资本与负债业务

考试目的

通过本章考试,检验考生对金融企业的资本与存款负债、借入负债概念的了解程度;检查考生对有关资本、存款、其他负债业务构成内容的熟悉程度;检查考生对资本、负债的职能作用以及对各项业务管理的规章制度的理解和掌握的程度。在促使考生充分认识金融企业最基本的资金来源业务的重要性的基础上提高其对资本、存款和其他负债业务的管理水平。

考试内容

(一)金融企业的资本

了解资本的概念;掌握一般构成及职能,熟悉实收资本、注册资本的含义及不同来源;了解巴塞尔有关协议及产生、演变的背景

和过程;熟悉有关资产风险系数、风险换算系数和资本最低限水平的具体规定。掌握资本充足率、资产风险权数、核心资本、附属资本的内涵以及计算方法;熟悉金融企业筹集资本的形式、不同途径以及各自的利弊。掌握目前我国商业银行提高资本充足率的有效途径。

(二)金融企业的存款负债

熟悉存款在金融业务中的地位 and 作用。掌握存款的概念及不同种类。熟悉存款管理的有关原则、制度和业务管理的具体规定;了解金融企业存款成本的概念,掌握存款成本的内涵、计算和成本管理的方法。了解影响存款总量和单个企业存款量增减的因素。

(三)金融企业的借入负债

了解借入负债的概念,熟悉其意义和作用。掌握金融企业向中央银行融通资金、同业借款、回购协议及发行金融债券的概念、种类、特点、作用和用途、对象、范围。了解金融企业从国际金融市场借款及特点。了解金融企业可以占用的短期资金来源的构成。

第六章 金融企业的资产与其他业务

考试目的

通过本章考试,检验考生对我国金融企业现金、贷款、投资及其他业务概念熟悉、理解的程度;检验考生对现金、贷款、投资、其他业务种类的构成及一般管理程序的熟悉程度;特别是对资金营运如何影响头寸、头寸匡算的目的和方法的掌握,对现金、贷款、其他业务管理方式的掌握程度。在促使考生加深对资产与其他业务认识的同时,提高考生对资产、其他业务运作管理的能力,使其做好本职工作。

考试内容

(一)金融企业的现金资产

了解现金资产的概念;熟悉现金资产的构成内容、管理目的和

原则;掌握现金头寸的定义以及与流动性的关系;熟悉现金资产对流动性管理的意义,掌握资金营运对可用头寸的影响;掌握商业银行资金头寸的匡算方法。

(二)金融企业的贷款业务

了解金融企业贷款业务中贷款人和借款人各自的权利、义务;熟悉贷款的意义作用和票据贴现与贷款的区别;掌握贷款种类及管理程序、贷款原则、“三查”分离制度和贷款资信分析的内容和方法,贷款五级分类的内容、意义、方法。

(三)金融企业的投资业务

了解金融企业投资的内涵以及各金融企业投资的发展动态;熟悉金融各企业投资业务的基本种类;掌握金融企业从事投资业务的目的,不同类型金融企业投资业务的具体内容和管理的不具体要求。

(四)金融企业的其他业务

了解商业银行其他业务发展的动态;熟悉中间业务发展与金融创新的关系,发展中间业务对商业银行经营管理的意义;掌握商业银行中间业务的性质、特点、种类、内容、具体操作。

第七章 金融企业会计与结算

考试目的

通过本章考试,检查考生对金融企业会计核算基础知识、基本理论和基本方法的了解、熟悉和掌握情况,以及运用金融企业会计核算基础知识和基本理论正确处理主要业务核算的能力。考核考生利用金融企业会计核算报表资料分析,评价金融企业经营活动和发现问题、解决问题的能力。检验考生对我国的《票据法》、现行《支付结算办法》和国际结算规则的有关制度、办法、原则、规定和对各种具体结算方式的了解和掌握情况,考核考生运用上述制度、办法、规定处理各种国内、国际结算业务的基本技能。