



全国经济专业技术资格考试用书

2006 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
(2006 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

图书在版编目 (CIP) 数据

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. —北京: 中国人事出版社, 2002.5 (2006.5 重印)

ISBN 7-80139-839-4

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 027384 号

责任编辑 马艾林 **封面设计** 陈飞燕

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: 河北〇五印刷厂

开本: 787×1092 毫米 1/16

印张: 17.5

字数: 435 千字

版次: 2005 年 5 月第三版

印次: 2006 年 5 月第二次印刷

书号: ISBN 7-80139-839-4

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](http://www.cpta.com.cn)

如有印装差错, 请与本社联系: 010 (84630139 84643937)

前 言

为了做好 2006 年度全国经济专业技术资格考试工作,更好地为广大考生服务,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》,在听取专家及广大考生意见的基础上,,我们会同有关出版社对 2005 版的经济专业技术资格考试用书做了修订。

本书的内容结合中国共产党第十六次全国代表大会以来国家关于经济建设的方针、政策及法律法规的变化和经济社会的发展,力求全面系统体现经济专业考生应具备的知识、技能和能力,对考试大纲规定必须掌握的专业知识及理论做了详尽的阐述。

我们希望广大考生通过本书的学习,掌握考试必备知识,并祝愿考生在考试中取得好成绩。书中疏漏及不足之处,恳请指正。

人事部人事考试中心

2006 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〕 通过全国经济专业技术资格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、建筑等 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由两个科目构成：

一、经济基础知识。此为统考科目，初级包括经济学、财政、金融、管理学、市场营销和经济法六部分内容；中级包括经济学、财政、货币与金融、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 12 个专业中任选 1 个专业（或子专业）报考。

〔试卷题型题量〕 2006 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，试卷总题量为 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〕 2006 年全国经济专业技术资格考试日期定于 11 月 4 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 货币形态的发展和货币流通	(12)
第一节 货币形态的发展演变	(12)
第二节 货币流通的概念和形式	(16)
第三节 货币需求的概念及其决定因素	(18)
第四节 货币供给的概念及其决定因素	(22)
第五节 货币流通状况的表现形式	(26)
第二章 信用和利息	(39)
第一节 信用	(39)
第二节 利息和利息率	(45)
第三节 存款利息的计算	(49)
第四节 贷款利息的计算	(56)
第五节 其他利息的计算	(58)
第三章 我国的金融机构	(66)
第一节 金融机构概述	(66)
第二节 我国金融机构的产生与发展	(67)
第三节 商业银行	(69)
第四节 中央银行	(72)
第五节 银监会与证监会	(76)
第六节 政策性银行	(78)
第七节 非银行金融机构	(80)
第四章 金融机构的资本与负债业务	(92)
第一节 金融机构的资本	(92)
第二节 我国金融机构的存款业务	(99)
第三节 我国金融机构的其他负债业务	(105)
第五章 我国金融企业的资产业务	(114)
第一节 贷款业务的关系人	(114)
第二节 我国金融企业贷款种类	(116)
第三节 贷款业务的一般程序	(126)
第四节 我国金融企业的投资业务	(128)
第五节 商业银行的现金资产和头寸匡算	(132)
第六章 金融市场	(144)
第一节 金融市场的分类	(144)
第二节 货币市场	(145)
第三节 资本市场	(147)

第四节	金融市场的主要指标	(156)
第五节	金融市场的交易方式	(161)
第七章	国内支付结算业务	(171)
第一节	支付结算的原则、纪律和基本规定	(171)
第二节	支付结算的主要方式	(176)
第八章	银行会计核算与报表分析	(192)
第一节	银行会计核算的基础理论	(192)
第二节	银行会计核算的基本方法	(195)
第三节	商业银行主要业务的会计处理	(201)
第四节	商业银行财务报表分析	(207)
第九章	我国金融企业的风险管理	(220)
第一节	金融风险的定义和种类	(220)
第二节	金融风险的控制	(225)
第三节	资产负债比例管理	(233)
第四节	信贷风险管理	(237)
第五节	金融全球化对金融企业风险管理的影响	(242)
第十章	国际金融与国际结算	(249)
第一节	外汇与汇率	(249)
第二节	国际金融市场	(253)
第三节	国际结算	(257)

考试大纲

第一章 货币形态的发展和货币流通

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了解、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

熟悉货币由足值货币向信用货币的发展演变过程。了解足值货币、信用货币的基本概念,掌握足值货币、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,了解经济中现代信用货币与国家曾直接发行的纸币的区别与联系,进而掌握现代信用货币范围的扩大及其狭义货币与广义货币的概念。掌握狭义货币与广义货币的层次划分及其发展变化的新情况。

(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——现金流通与存款货币流通概念和流通领域,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。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) 货币流通状况的表现形式

了解货币流通状况的内涵。熟悉货币均衡概念。了解货币流通的三种状况即货币均衡、通货膨胀、通货紧缩。进而掌握货币均衡的标志及其实现条件;掌握通货膨胀的形成原因、类型及其治理对策;熟悉通货紧缩的形成原因、对经济发展的影响以及治理措施。

第二章 信用和利息

考试目的

通过本章考试,检查考生对信用、信用形式、利息和利息率等基本概念的了解程度,检验考生对信用、利息理论主要内容的理解。考察考生对计算利息基本规定的熟悉程度和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。熟悉信用的产生与发展;熟悉高利贷信用的概念、存在的社会基础和特点;了解高利贷信用的作用;熟悉借贷资本的概念和特点。掌握现代信用的主要形式,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。熟悉信用在社会生产、商品流通、消费和宏观经济管理中的作用。了解信用可能产生的负面作用。

(二) 利息和利息率

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。熟悉利息率的决定因素。熟悉利息率变动对集聚社会资金的影响;熟悉利息率变动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。

掌握利率体系的含义。掌握中央银行利率及其包括的主要内容、金融机构利率及其包括的主要内容。熟悉市场利率及其包括的主要内容。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,理解余额表计息、分户账计息的基本原理。了解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,结合单位活期存款计息方法,熟悉计息积数的含义及其计算方法。熟悉利随本清计息的计算方法。了解票据贴现的含义;熟悉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。
熟悉租金的构成要素。掌握租金的计算方法。

第三章 我国的金融机构

考试目的

通过本章内容的学习与考试,检验应试者对我国金融机构的产生、发展与演变过程的了解熟悉程度;检查考生对我国金融类别及其构成,不同金融机构的职能、作用及其相互之间的关系的掌握情况。使考生具备金融机构与金融体系的基础理论知识,为从事金融领域内的相关工作打下良好的基础。

考试内容

(一) 金融机构概述

熟悉金融机构的概念,了解我国金融机构的分类。掌握我国金融机构经营管理的模式。

(二) 我国金融机构的产生与发展

了解、熟悉历史上我国各个时期产生的金融机构与金融业务的概况。熟悉改革开放以来我国多层次、多形式金融体系的形成过程。熟悉我国社会主义金融体系现有格局及发展趋势。

(三) 商业银行

掌握我国商业银行的属性、职能、主要类型以及法律规定我国商业银行可以从事的主要业务,熟悉我国商业银行的改革发展趋势。

(四) 中央银行

结合相关章节的内容掌握我国中央银行的货币政策目标、货币政策工具及其操作,掌握我国中央银行的主要业务,熟悉中国人民银行的形成、演变,了解我国中央银行调控与监管职能最新的发展动向。

(五) 银监会与证监会

掌握银监会、证监会的主要职责及分工。

(六) 政策性银行

掌握我国政策性银行的产生原因,熟悉我国政策性银行的性质与主要业务。

(七) 非银行金融机构

熟悉、掌握我国保险公司、证券公司与证券交易所、信用合作社、金融资产管理公司的概念与主要业务活动,了解信托投资公司、租赁公司、投资基金管理公司、财务公司、汽车金融公司、典当等机构的概念及主要业务活动。

第四章 金融机构的资本与负债业务

考试目的

通过本章考试,检查考生对金融机构资本、存款及其他负债的概念和各自作用的理解和掌握程度;要求考生熟悉有关资本充足率,存款、其他负债业务的组织、管理的规定,在充分认识金融机构最基本的资金来源业务重要性的基础上提高对资本、存款和其他负债业务的管理、操作水平。

考试内容

(一) 金融机构的资本

掌握资本的概念、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;了解资本充足率有关协议及产生、演变背景和过程;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、附属资本的含义以及计算方法。熟悉金融机构筹集资本的形式、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) 我国金融机构的存款业务

掌握存款的概念,了解存款的不同种类及各自含义。熟悉存款在金融业务中的地位 and 作用。掌握存款管理的有关原则、制度,特别是中央银行对有关存款管理的原则、制度和业务管理的具体规定;商业银行内部对存款管理的原则、制度和业务管理的具体规定。了解商业性金融机构存款成本的概念,掌握存款成本的内涵、计算和成本管理的方法。掌握组织存款的要点。了解影响存款总量和单个机构存款量增减的因素。

(三) 我国金融机构的其他负债业务

掌握金融机构借入负债的概念及意义、作用。掌握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。了解金融机构从国际金融市场借款及特点。了解短期资金占用中金融机构可以占用的短期资金构成。

第五章 我国金融企业的资产业务

考试目的

通过考试,检查考生对我国金融企业——银行和非银行金融机构主要资产业务的了解、熟悉和掌握情况,借以促进考生提高业务水平,增强其做好本职工作,和分析问题与解决问题的能力。

考试内容

(一) 贷款业务的关系人

了解贷款业务涉及的关系人及其概念。

熟悉贷款人和借款人各应具备什么资格。

掌握贷款人和借款人各自的权利以及他们在借贷活动中应该受到哪些限制;对借款人有哪些基本要求。

(二) 我国金融企业贷款种类

了解我国金融企业贷款种类的划分方法和按期限划分为短期、中期和长期贷款的界限。

了解按贷款保障划分的贷款种类,熟悉按贷款保障划分的各种贷款的基本概念。

熟悉信用贷款的特点,掌握其贷款对象;掌握保证贷款保证人的条件、不能充当保证人的单位和保证合同的签订与变更。

掌握抵押贷款抵押物的范围,和按我国担保法规定的不能作为抵押物的范围;贷款人对抵押物的选择与估价原则;抵押合同的签订和抵押物登记的要求。

掌握质押贷款质押物的种类、贷款人对质押物的保管责任、质押合同的主要内容和生效日。

熟悉票据贴现与贷款的区别;掌握票据贴现的申请和银行对贴现票据的审查内容,包括

票据种类、票据的要式和要件、票据的商品性、票据的关系人、票据贴现期限和贴现额度的审查要点。

掌握银行对贴现票据到期收回票款的程序，及票据付款人无款支付时，持票人行使追索权的程序和内容。

了解按贷款人承担的经济责任划分的贷款种类，并熟悉其概念；掌握贷款人在该类贷款中的经济责任。

了解按贷款用途划分的贷款种类；熟悉按贷款用途划分的各种贷款的基本概念；

熟悉消费贷款的主要种类，金融企业提供和收回消费贷款的主要方式；掌握个人住房贷款和汽车消费贷款的主要内容。

了解助学贷款的概念；熟悉国家助学贷款的意义；掌握国家助学贷款的贷款对象、借款人、贷款人、贷款额度和利息的规定及主要管理要求。

熟悉普通商业性助学贷款的主要规定。

（三）贷款业务的一般程序

了解“借款申请书”的主要内容；熟悉借款人应随同申请书向贷款人提交的其他资料。

掌握贷款人贷前调查的基本内容；了解对借款人信用等级评估的要求。

掌握贷款的审批制度、审贷分离和分级审批的具体内容；掌握签订贷款合同和办理贷款担保的手续；

掌握贷款的发放手续、贷后检查的主要内容和收回贷款的不同要求。

（四）我国金融企业的投资业务

了解银行投资业务、信托和信托投资的概念。

熟悉金融信托与银行信贷的区别和信托投资的方式。

掌握商业银行从事投资业务的目的和影响商业银行投资决策的因素：收益率、投资风险、证券流动性对商业银行投资决策的具体影响。

了解金融企业不同的投资策略及各种投资策略的基本概念；熟悉各种投资策略、不同投资方法的具体内容；掌握梯形投资法、杠铃投资法和债券交换法的具体操作。

（五）商业银行的现金资产和头寸匡算

了解商业银行现金资产的概念和内容。

熟悉商业银行现金头寸的概念和构成。

掌握商业银行营运对其可用头寸的影响；商业银行与客户往来引起其资金头寸增减变化的因素；商业银行与同业往来引起其资金头寸增减变化的因素；商业银行与中央银行业务往来引起其资金头寸增减变化的因素。

掌握商业银行资金头寸的匡算方法：营业日初始头寸的概念和匡算方法；当日头寸的概念和匡算方法；近期头寸的概念和匡算方法。

第六章 金融市场

考试目的

通过本章的学习与考试，检验考生对金融市场的分类、货币市场及资本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;公开发行与内部发行;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,熟悉证交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) 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公式。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。

(五) 金融市场的交易方式

熟悉现货交易的涵义。

熟悉信用交易的涵义。掌握信用交易中保证金多头交易和保证金空头交易的概念及其实务操作内容和案例。

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。

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。

第七章 国内支付结算业务

考试目的

通过本章考试,检验考生对我国的《票据法》和中国人民银行依据法律、法规而制定的现行《支付结算办法》的有关制度、办法、原则、规定和对各种具体结算方式的了解、熟悉和掌握情况,考核考生运用上述制度、办法、规定处理各种结算业务的基本技能。通过考试促使考生提高支付结算业务理论水平和专业水平。

考试内容

(一) 支付结算的原则、纪律和基本规定

掌握办理支付结算的三方面基本规定:一是掌握银行结算账户管理的规定,包括单位银行结算账户和个人银行结算账户,以及单位银行结算账户中的基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户和专用存款账户的规定。二是掌握结算凭证及票据使用的规定:签发凭证和凭证规格的规定、在凭证或票据上签章的规定、对凭证或票据上原记载内容进行更改的规定。凭证与票据上金额大小写的规定、凭证和票据上签章与记载事项真实性的规定、凭证和票据挂失止付的规定、办理支付结算有效身份证件的规定。三是掌握结算存款权益的保护规定:我国《支付结算办法》和《商业银行法》对保护结算存款人权益的规定;对查询、冻结、扣划单位存款的规定;依法有权冻结、扣划客户存款的机构及规定;金融机构协助有关方面查询、冻结、扣划客户存款的法定程序和义务、责任;冻结、扣划单位存款遇有问题的处理原则。

熟悉办理支付结算的三方面的基本内容:一是要熟悉转账结算三原则的基本内容和三原则之间的关系。二是要熟悉支付结算过程中的纪律及违纪处理的规定。三是要熟悉支付结算的管理体制:集中统一的表现;政策性银行和商业银行总行、分行及各级基层银行结算管理权限的划分;建立与健全支付结算管理体制的意义。

了解支付结算的概念和分类:支付结算的概念;支付结算按不同标准的分类。

了解支付结算的性质、作用和任务。

(二) 支付结算的主要方式

掌握银行汇票结算的概念、适用对象、范围及条件;银行汇票结算的基本程序和主要规定:客户申请、银行签发汇票、汇票的交付及背书转让、客户受理汇票、汇票提示付款的基本规定、构成银行汇票无效的行为、银行不得受理的票据和其他规定。

掌握商业汇票结算的概念、适用对象、范围及条件;商业汇票结算的基本程序和主要规定:商业汇票签发和承兑、商业汇票背书、转让与贴现、提示付款过程的主要规定。

掌握银行本票结算的概念、适用对象、范围及条件;银行本票结算的基本程序和主要规定:客户申请、银行签发本票、本票的交付与转让、客户受理本票和本票提示付款的主要规定和其他规定。

掌握支票结算的概念、适用对象、范围及条件;支票结算的基本程序和主要规定:出票、背书转让、提示付款的主要规定及其他规定。

熟悉银行卡结算的概念、适用对象、范围及条件;银行卡结算的基本程序和主要规定:申请、计息、提现、透支、续存的主要规定和销户、挂失的规定。

熟悉汇兑结算的概念、种类、适用对象和范围;汇兑结算的基本程序和主要规定:申请

汇款、解付汇款、转汇、退汇、撤销汇款和汇款回单作用的规定。

了解托收承付结算的概念、适用对象、范围及条件；托收承付结算的基本程序和主要规定：托收、承付、逾付、拒付、重办货款托收的规定。

了解委托收款结算的概念、种类、适用对象及条件；委托收款结算的基本程序和主要规定：委托、付款、拒付的主要规定和其他规定。

了解国内信用证结算的概念、适用对象、范围及条件；国内信用证结算的基本程序和主要规定：客户申请、银行开证、通知行的确定、议付、到期付款的规定。

了解结算方式与商品交易、劳务供应的关系，20世纪50年代我国高度集中统一的计划经济体制下结算方式的特点，20世纪80年代“三票一卡”结算方式的建立，20世纪90年代我国又相继推出国内信用证结算，从而形成了“三票一卡一证”为主体的结算构架。

第八章 银行会计核算与报表分析

考试目的

通过本章考试，检查考生对银行会计核算基础知识、基本理论和基本方法的了解、熟悉和掌握情况，以及运用银行会计核算基础知识和基本理论正确处理银行主要业务核算的能力。考核考生利用银行会计核算报表资料分析、评价银行经营活动和发现问题、解决问题的能力。

考试内容

（一）银行会计核算的基础理论

了解会计核算的基本前提：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量的基本内容。

熟悉会计核算的一般原则：客观性原则、实质重于形式原则、可比性原则、相关性原则、一致性原则、及时性原则、清晰性原则、配比原则、权责发生制原则、谨慎性原则、划分收益性支出和资本性支出原则、历史成本原则、重要性原则。

掌握会计核算要素概念及内容：资产的概念，流动资产、长期贷款、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产；负债的概念，流动负债、长期负债；所有者权益的概念，实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润；收入、费用、利润、利润总额和营业利润的计算公式。

（二）银行会计核算的基本方法

了解会计科目的概念、分类及设置。

了解银行会计凭证与会计科目的设置。包括会计凭证的分类；基本凭证和特种凭证；会计凭证的六大要素；会计凭证的处理；会计凭证的填制与审查；会计凭证的传递；会计凭证的装订与保管；会计科目的分类及设置。

熟悉银行账务组织的账务核对；记账规则和错账冲正方法；当日发生错账冲正法；次日或以后发现以前的错账冲正法；错账冲正传票。

掌握借贷记账法：借贷记账法的概念；账户的设置；记账符号的使用；记账规则；借贷记账法试算平衡的原理与方法。掌握银行会计报表的概念；银行会计报表的分类；银行内部会计报表；向外报送的会计报表。银行资产负债表的结构和主要资产负债项目；银行损益表的概念、结构和格式；银行现金流量表的概念和内容。

（三）商业银行主要业务的会计处理

了解银行业务核算的范围：存款业务核算、贷款业务核算、结算业务核算、外汇业务核算、金融机构往来核算、银行主要业务的财务收支。

熟悉银行各种业务核算会计科目：活期存款、定期存款、活期储蓄存款、定期储蓄存款、短期贷款、中长期贷款、抵押贷款、逾期贷款、贷款损失准备、汇出汇款、本票、贴现、存放中央银行款项、拆放同业、向中央银行借款、同业存放款项、同业拆入、短期投资、长期投资、外汇买卖、利息收入、金融机构往来收入、手续费收入、汇兑收益、投资收益等科目的性质和使用。

掌握备类业务的账务处理：单位活期存款和定期存款存入和提取的会计分录；个人活期和定期储蓄存款的开户、存、取的会计分录；各种贷款的发放、收回、逾期和贷款损失准备金的提取、核销以及贴现贷款的会计分录；支票结算、银行汇票结算、商业汇票结算、商业票据贴现、银行本票结算、汇兑结算等各环节的会计分录；金融机构存放中央银行款项、向中央银行借款、同城票据清算、同业拆借、联行往来的有关会计分录；银行买入或卖出外汇及汇兑损益的会计分录；银行利息收支、金融机构往来收支、手续费收入、业务费支出的会计分录。

（四）商业银行财务报表分析

了解银行财务报表分析的意义。

熟悉银行财务报表分析的一般方法：趋势分析法、因素分析法和比率分析法。

掌握银行经营状况指标的计算与分析：流动比率的概念、计算公式、评价标准、案例分析；固定资本比率的概念、计算公式、评价标准、案例分析。

掌握银行经营成果指标的计算与分析：营业利润率的概念、计算公式、计算案例和分析方法；资本风险比率的概念、计算公式；资本金利润率的概念、计算公式、影响银行资本金利润率的因素、各因素的计算和分析；因素替换分析案例；成本率的概念和计算公式；银行总成本的概念和构成内容及其在银行损益表上的反映；成本率的计算与分析评价案例；银行费用率的概念、计算公式、银行业务管理费、费用率指标的计算、分析和评价方法。

第九章 我国金融企业的风险管理

考试目的

通过本章的考试，检验考生对金融风险的基本定义、特征、种类、评价方法、形成原因和主要危害等内容的掌握、熟悉和了解程度，提高考生对金融风险的认识和识别能力，从而提高防范和控制风险的能力。

考试内容

（一）金融风险的定义和种类

要求掌握金融风险的定义、特征和种类；了解我国金融风险形成的主要因素；熟悉金融风险的主要危害；熟悉金融风险的评价原则和常见的风险评价办法。

（二）金融风险的控制

要求掌握金融监管的定义、目标、基本原则，非现场检查的基本程序和主要方法，现场检查的主要程序；熟悉金融企业公司治理、内部业务控制、人事管理、内部稽核等内容，熟悉金融市场退出的主要形式；了解金融监管的必要性以及我国金融监管的发展和现状，了解

金融业行业自律的主要内容。

（三）资产负债比例管理

熟悉资产负债比例管理的理论依据和我国实行资产负债比例管理的意义；掌握资产负债比例管理的主要内容和指标体系，掌握指标的计算方法和计算公式，掌握资产负债比例管理主要指标之间的关系；掌握资产负债比例管理的基本原则。

（四）信贷风险管理

掌握信贷风险控制的主要内容，掌握贷前调查的主要内容；熟悉审贷分离制度、有限授权制度的基本要求，掌握统一授信制度的主要内容；掌握贷后检查的基本要求。掌握贷款质量五级分类的标准；掌握贷款损失准备金的计提和呆账损失的核销方法。

（五）金融全球化对金融企业风险管理的影响

掌握加入世界贸易组织后，我国金融业对外开放的时间和进度，我国金融业对外开放承诺的主要内容；掌握我国金融业在加入世界贸易组织后面临的机遇、挑战；熟悉我国银行监管方式改进与发展；了解正确处理好金融监管和金融发展的关系对于防范金融风险、促进经济增长的重要意义。

第十章 国际金融与国际结算

考试目的

通过本章的考试，检验考生对下列国际金融学科基础内容的了解、熟悉和掌握程度：外汇与汇率的概念和分类、影响汇率变动的主要因素、汇率变动的经济影响、人民币汇率；国际金融市场基本概念、国际外汇市场构成及主要外汇交易形式、国际货币市场及交易工具、国际债券市场及分类；国际结算的基本概念、主要支付方式的概念、特点和作用，汇款、托收、跟单信用证和保函等结算方式有关方的责任和义务，风险及防范措施等，以提高考生国际金融基础知识水平和业务操作技能。

考试内容

（一）外汇与汇率

掌握外汇的动态和静态概念，熟悉外汇的分类方法，即按照能否自由兑换、外汇的不同来源、外汇交割的期限，把外汇划分为：自由外汇和记账外汇；贸易外汇和非贸易外汇；即期外汇和远期外汇。

掌握汇率的概念及汇率的决定因素，熟悉汇率的主要种类，即能够把汇率划分为参考汇率和交叉汇率；即期汇率和远期汇率；银行买入汇率、卖出汇率、中间汇率及现钞汇率，了解不同汇率间的关系。

掌握汇率制度的概念和种类，浮动汇率制下国际收支、通货膨胀、利率水平对汇率变动的作用和影响，熟悉影响汇率变动的其他因素，掌握汇率变动对贸易、非贸易、外资和外债以及经济增长的主要影响，了解汇率变动对于外贸及宏观经济的影响作用受到一些外在因素的制约。

掌握人民币汇率的基本制度和形成机制，熟悉我国外汇市场上的主要外汇交易形式，了解我国远期结售汇业务的开展情况。

（二）国际金融市场

掌握国际金融市场的概念和主要组成部分，即国际金融市场是进行各种国际金融业务活