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。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

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掌握程度，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《储蓄管理条理》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和作用。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

需要全本请访问 www.ertongbook.com

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。

掌握各类业务的账务处理：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

动的场所或运营网络，是资金在国际范围内进行融通和交易的场所，国际金融市场包括国际外汇市场、国际货币市场、国际资本市场、国际黄金市场、国际金融衍生品市场等；了解国际金融市场的两种形式，即有形市场和无形市场。

掌握外汇市场的概念和功能，熟悉外汇市场的主要参与者，了解外汇市场的组织形式，掌握即期外汇交易的概念和用途，掌握远期外汇交易的三个构成，掌握远期汇率与即期汇率的关系，熟悉远期外汇合同、外汇期货交易和外币期权交易的内容，了解远期外汇交易的主要目的。

掌握国际货币市场的主要交易工具，了解伦敦银行同业拆放利率（LIBOR）是其他融资方式利率决定的基础。

熟悉国际债券一级市场和二级市场的概念，了解国际债券的主要类别。

（三）国际结算

掌握国际结算的概念，熟悉国际结算的种类，即国际贸易结算和非贸易结算，了解结算方式和贸易发展的关系及新结算方式的发展。

掌握汇款的概念、种类和性质，熟悉汇款业务当事人的责任和义务，熟悉电汇、信汇和票汇的定义和特点，了解资金划拨账户网络的建立，了解汇款业务的风险。

掌握托收的概念和分类，熟悉光票托收和跟单托收的内容和适用范围，掌握付款交单与承兑交单的概念和特点，熟悉托收有关当事人的责任，了解托收业务对进出口双方的不同风险及防范风险的措施。

掌握跟单信用证的概念、特点和作用，掌握信用证有关当事人及其责任，熟悉国际商会统一规则中订立的四种类型信用证：即期付款信用证、延期付款信用证、议付信用证、承兑信用证的概念、特点及不同的用途，了解信用证业务是一种单据买卖业务，银行处理业务的原则是只管单据，不管货物，了解不同信用证对有关当事人的不同要求，了解延期付款信用证和承兑信用证的区别，了解限制议付信用证和自由议付信用证的区别。

掌握银行保函的概念及作用，熟悉保函的主要种类和分类方法，熟悉基本当事人的责任和义务，了解不同保函使用的不同背景及其不同作用。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

第一章　货币形态的发展和货币流通

第一节　货币形态的发展演变

货币起源于商品，作为商品交换过程发展的必然产物，货币形态也在商品经济的矛盾运动中不断发展演变。

一、足值货币

足值货币是由某种具有内在价值的实物商品作为一般等价物的货币，是货币发展的早期形态。最早充当一般等价物的实物形态的商品曾经有牲畜、贝壳、粮食、布匹、金属等，它们以其自身所包含的内在价值同其他一切商品相交换，是以自己看得见、摸得着的使用价值去表现其他一切商品价值。但相当一部分充当货币的实物形态的商品受其本身使用价值的限制，其运用范围不大，不便于保存和携带，而且难以分割，不具有质地均匀的统一价值表现标准。随着商品交换的发展，货币就逐渐由内在价值稳定、质地均匀、便于携带的贵金属货币替代了。

贵金属货币是典型的足值货币。金银所具有的天然属性最适合于充当一般等价物。贵金属质地均匀，其表现价值的尺度很容易统一；贵金属便于分割和携带，最适合充当交换媒介；贵金属体积小、价值高，符合越来越发展的商品、劳务交易的需要，而且贵金属在当时还不是生产过程必需的原材料，用于货币材料不影响经济发展。这些特性使贵金属在相当长的一段历史时期，在世界大部分范围内固定地充当一般等价物，成为一种独立发展的货币形态阶段。最初，人们将金银铸造成为铸币，投入流通，充当媒介。后来，国家以政治强权铸造和推行贵金属货币，由此，产生了具有一定重量和成色以及形态的金属货币，称金属铸币。同时还配合各类贱金属铸造的辅币流通。金属铸币作为本币一般在一国内流通，具有自发调节货币流通功能。

足值货币具有如下基本特征：

1. 本身具有十足的内在价值。这种内在价值被充分地表现在外在的某种使用价值上，如粮食可以充饥等。它既可以作为一般商品消费，也可以作为货币进行流通。这种实物作为普通商品的价值与充当货币的价值是相等的。

2. 在其与其他商品相交换时，是以自身所包含的实际价值同商品世界一切商品相交换的，是一种内在价值的等量交换，即以其内在价值量的大小来决定交换的比例。

作为足值货币的典型形态——金属货币在长期流通中不断磨损，其流通手段的一瞬即逝的特点使磨损了的铸币仍然得以流通，由此，不足值的货币也就流通起来，金属货币形态开始扬弃商品实体形态，货币的名义价值与实际价值逐渐分离。加之贵金属在世界上由于贮藏量、生产量的限制不能满足日益增长的商品交换需要，而且金属货币的携带、运输、保管上也跟不上商品交易的发展。最后在企业、银行、国家政权等干预下，用纸制的价值符号来代替金属货币的流通、支付，出现了新的货币形态——信用货币。

二、信用货币

信用货币是以信用为保证，通过一定信用程序发行的，充当流通手段与支付手段的货币

形态，是货币发展的现代形态。

（一）信用货币的产生

当货币形态发展到纸制品代替金属符号时，前后逐渐出现过的由信用行为而产生的各种信用凭证，如银行券、商业票据、国家发行的纸币、现代银行的存款等，都是信用货币。他们由国家政府、工商企业、银行乃至个人发行。在金属货币流通的条件下，代替金属货币充当流通手段和支付手段，没有内在价值，但能够节省流通费用、方便携带与结算。在纸币本位条件下，它成为一种独立的货币形式充当商品、劳务交换的媒介，作为各国的本位币。

在商业信用活动中，企业之间的赊销赊购行为，产生了体现债权、债务关系的商业票据如期票、汇票等，这些票据一方面是债权、债务的信用凭证，同时也作为购买手段和支付手段进入流通，这种以出票人信誉为基础，表现商业信用中债权债务关系的信用凭证是商业信用货币。

银行机构为商业票据贴现、抵押或结算时，凭银行的信誉发行了银行券代替金属货币进行支付与流通，这种可兑现的由各商业银行信用发行的银行券就是早期的银行信用货币。它体现了银行与票据持有人之间的债权债务关系，把信用货币的流通推向更广泛、更有保证的范围。

在相当长的一段历史时期，国家政权利用货币名义价值与实际价值相分离的现实，为了弥补财政赤字，直接发行并强制流通纸制的价值符号，如英国财政部门发行过的纸钞、美国政府发行过的绿背钞票、日本政府发行过的纸钞等。这些都是国家纸币，但从性质上讲也是一种凭国家信用流通的货币。

现代经济发展中，在世界范围内都实行纸币本位制，经济的信用化程度不断加深，银行信用十分活跃，以其特有的功能成为各国经济活动的枢纽，因而在当代中央银行体系下，银行信用创造的现金货币、存款货币等被广泛地作为流通手段与支付手段，这样经济活动中由中央银行代表国家发行的纸币被各国家政府法定为本国的通货，这就是现代经济中的信用货币，也是现代经济中货币银行学要研究的信用货币。

现代经济中，信用货币已成为主要的货币形式。国家财政早已不直接发行货币，都是由中央银行依据经济发展的需要代表国家行使信用货币的发行权。即使国家财政出现赤字也要间接地通过银行信用来解决。因此，现代经济中的信用货币发行主体是银行，其发行程序是银行信贷程序，由国家赋予无限法偿的能力，并强制流通。

（二）信用货币的形式

现代经济中信用货币存在的形式主要是流通中现金与银行存款。

现金指流通中的现钞通货。一般用于日用消费品和零星商品交易，主要流转于银行体系以外。现金形式的货币能立即形成购买力，用于支付清算，流动性强，因而对市场的冲击也大，是货币流通管理中的重点。现金形式的货币本身没有收益性，还会由于市场物价上涨而贬值，因而持有者对现金货币的持有数量、时间、运用都是十分注重的。

存款货币是信用货币的另一种存在形式，它主要体现为单位、个人在银行账户上的活期存款。活期存款可用于转账结算，主要流转于银行体系之内。现代经济中，由于银行信用制度的发达，单位、个人在进行商品、劳务的交易时，都是通过银行办理转账结算，以银行账户上存款的转移来实现货币的流通手段、支付手段的职能。存款货币来源于现金货币的存入和银行贷款派生机制。存款的流动性比现金要弱些，而且还具有收益性，可依据数量、时间

的不同，获得不同的利息收入。存款货币由银行经营和管理，在现代经济条件下，存款货币是货币供给的重要组成部分，往往成为国家宏观调控、管理的重要内容。

无论是货币的现金形式，还是存款形式，它们在性质上是等同的，在价值量上是等值的，在流通时都必须遵循同一客观规律，两者构成了统一的信用货币流通。

目前，我国银行大力推广信用卡，开发银行电脑软件，发展网络银行。在广泛的商品、劳务交易的货币收付中，信用卡已在部分范围之内代替现金或存款来充当流通手段与支付手段，具备了信用货币所具有的职能作用，是当代新型的信用货币形式。另外，国家发行的短期债券、银行发行的承兑票据以及其他特殊种类的存款形式如“大额存单”等，现都活跃在金融市场上，可以随时通过转让、贴现、抵押多种形式变现，转化为可用的购买手段与支付手段，称之为“准货币”，也是目前发展中的信用货币形式之一。

(三)信用货币的特征

现代经济中，由中央银行发行的信用货币是中央银行代表国家发行的纸制本位货币，它具有以下特征：

1. 信用货币是一种价值符号，与黄金已经完全脱离。它的发行以国家在一定时期提供的商品、劳务量为保证。作为一种价值符号，是表现商品价值的尺度和索取价值对等物的手段。

2. 信用货币是债务货币。现代经济中现金和存款是银行的负债。所以信用货币实际上是银行债务的凭证。信用货币流通则是银行债务的转移。

3. 信用货币具有强制性。首先，表现为通过法律手段确定其为法定货币；其次，表现为银行可以通过发行货币，强制社会向他提供信用。一旦发行过多，就会迫使货币持有者通过货币贬值而失去部分价值索取权。

4. 信用货币的管理货币性质。从技术上讲，银行具有无限的创造货币的能力。现代经济中，国家必须通过中央银行来控制和管理货币流通，使货币流通符合客观的流通规律，保证信用货币的正常流通，所以，西方经济学中把信用货币称为“管理货币”。国家可以通过银行来控制和管理信用货币流通，把货币政策作为实现国家宏观经济目标的重要手段。

国家曾经直接发行的纸币与现代经济中的信用货币都是纸制形式的货币，都不具有实际内在价值，只是代表一定价值的符号。从形式上看往往不好区别，往往通俗地都称之为纸币。从根本性质上讲，国家直接发行的纸币产生于货币的流通手段，是为了弥补国家财政赤字，由国家财政发行，往往缺乏物质基础，存在于一定的历史时期；现代经济中的信用货币产生于信用活动，是在银行信用活动基础上，由银行发行，往往与企业的生产与再生产活动相联系。当今，随着各国货币，信用制度的发展，货币均由中央银行发行，国家财政赤字则间接通过银行信用解决，不再直接发行纸币，于是纸币与信用货币的形式更加难以区别。也可以说，当财政赤字迫使银行超经济需要发行货币时，信用货币贬值。

随着现代市场经济的高度发达，科学技术的高度发展，信用制度的日趋完善，货币形式还将产生重大的变化。目前各国银行电子计算机网络化的大力发展，最终可能导致货币形式向电子货币转变，但货币充当一般等价物的本质作用是不会改变的。

三、狭义货币与广义货币

自最原始的货币形式——实物货币产生以来，由于货币制度的不断更新，货币材料不断变化，展现在人们面前的货币形态也不断推陈出新，因而，货币的范围不断扩大。

（一）货币范围的扩大

人类历史上最古老的货币形态是足值货币，随着商品经济的发展，足值货币被信用货币代替。现代信用货币有多种存在形式，以其流动性程度的强弱，可划分为范围大小不同的若干层次。《中国人民银行货币供应量统计和公布暂行办法》规定，将我国货币供应量划分为M_0，M_1，M_2，M_3。各层次的货币内容如下：

M_0：流通于银行体系外的现金

M_1：M_0＋企业存款（扣除单位定期存款和自筹基建存款）＋机关团体部队存款＋农村存款＋信用卡类存款（个人持有）

M_2：M_1＋城乡居民储蓄存款＋企业存款中具有定期性质的存款（单位定期存款和自筹基建存款）＋外币存款＋信托类存款

M_3：M_2＋金融债券＋商业票据＋大额可转让定期存单等

货币层次的划分对于调控宏观经济有着重大意义。各国依据本国经济环境和金融条件，都有自己的货币层次划分。

（二）狭义货币与广义货币

在扩大了的货币范围条件下，存在如现金、活期存款、储蓄存款、可转让定期存单、短期票据、短期国债多种形式的货币。他们组成了不同层次的货币，其流动性不同。流动性强的货币容易转化为现实购买力和支付手段，其流通转手的次数也比较频繁，因而其实现商品交易量和清偿支付总额必然较大，从另一个角度来说，他对商品市场供求状况的影响也较大。而流动性差的货币形式转化为现实的购买力相对困难一些，其流通中转手次数必然较少，因而其实现的商品交易量和清偿支付总额也必然相对较少，他对商品市场供求状况影响相对较弱。为了更好地控制和调节货币量，在货币划分为若干层次的基础上，人们统计分析货币量时，还把货币定义为狭义货币与广义货币。

一般说来，M_0和 M_1的流动性最强，是最容易转化为现实流通工具的货币，即狭义货币。现金与活期存款是最活跃的购买力，对货币流通影响最为强烈，与宏观经济市场供求具有高度的相关性，是中央银行首要调控的对象。

M_2和 M_3，即除现金、活期存款以外，将银行机构的各种定期存款、储蓄存款和一批易于变现的短期信用工具包括在内的货币形式，即广义货币。其中，银行的各类定期存款、储蓄存款等是较广义的货币，短期信用工具要通过市场转让，进入流通是最广义货币形式。广义货币一旦变现，也可以用于购买与支付，加大了流通中的货币量，对于社会总供给与总需求均具有同样重要意义。

货币层次的划分以及狭义与广义货币的统计与分析并不是一成不变的， 20 世纪 80 年代以来，国际货币基金组织以及美国、英国、德国、日本等国家货币层次的划分也作了调整，尤其金融创新与国家金融市场活跃，创造出许多易于变现的信用工具，如可转让大额定期存单，可转让支付命令存款，一些短期回购协议以及信用卡的大量运用，使得某些货币形式的流动性大为增强，流动强度大为改变，从而也使货币层次原来的界限变得模糊起来，有些国家的货币当局不得不重新根据各种货币的流动性再次划分货币层次。

第二节　货币流通的概念和形式

一、货币流通的概念

货币在流通领域中不断地离开出发点，在不同的所有者之间的转手的现象就是货币流通，是指货币作为流通手段和支付手段形成的货币连续不断地运动。在现代信用制度下，货币有狭义（现金）和广义（现金与存款货币）之分，货币流通也就由现金流通与存款流通两种形式共同构成。

二、现金流通

即以纸币和铸币作为流通手段和支付手段所进行的货币收付。在当前我国实行现金管理条件下，现金货币流通领域主要是与居民个人有关的货币收付和企业单位间的小额货币收支。我国人民币现金货币流通是以中国人民银行为中心，通过商业银行和其他金融机构的业务活动，经过不同渠道进入流通，并经过不同渠道回到各商业银行和其他金融机构，最后流回中国人民银行，退出流通。

人民币从中国人民银行现金发行库直接进入商业银行和其他金融机构现金业务库的过程，称为现金发行；再由商业银行和其他金融机构现金业务库通过不同渠道进入流通领域——即形成企事业等单位库存现金和居民手持现金的过程，称为现金投放；而随着企业单位和个人用现金进行各种支付，流通中现金又流回商业银行和其他金融机构的过程，称为现金归行。当商业银行和其他金融机构将超过其业务库存限额的现金再送缴中国人民银行发行库的过程称为现金回笼（如图 1—1 所示）。

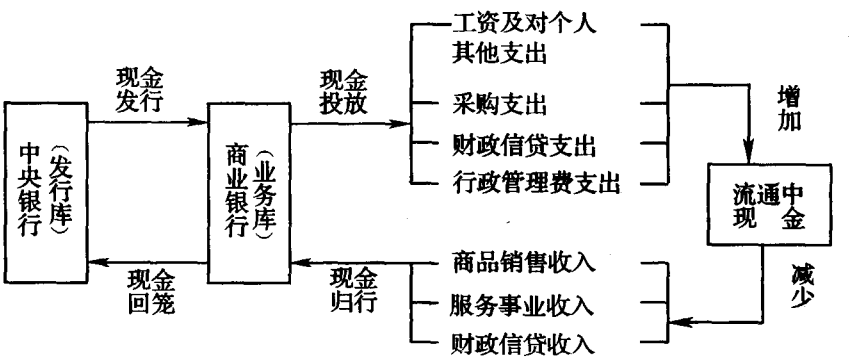

图1—1　人民币现金流通的程序和渠道

工资及对个人其他支出。指各企事业单位对职工支付工资、奖金、稿费等的现金支出。在我国当前实行现金管理条件下，这是现金投放的主要渠道。

采购支出。主要是向城乡居民或集体经济单位采购农副产品、工矿产品、手工艺品、废旧物品等投放的现金。

财政信贷支出。即国家通过财政支援、抗灾救灾拨款、国库券还本付息；银行、信用社通过贷款发放、存款提出等业务活动投放的现金。

行政管理费支出。包括企业、事业、机关、团体、部队、学校等按现金管理规定，从银行存款账户提取现金支付行政管理费投放的现金。

商品销售收入和服务事业收入。即各企业销售产品和服务行业提供服务所得现金送存银行形成的现金归行。

财政信贷收入。即各企事业单位和个人向国家缴税，银行信用社吸收存款，收回贷款等形成的现金归行。

三、存款货币流通

存款货币流通也叫非现金流通，即银行转账结算引起的货币流通，具体表现为存款人在银行开立存款账户的基础上，通过在银行存款账户上划转款项的办法所进行的货币收付行为。因此，存款货币流通必须以各企业、单位和个人在银行开立存款账户为条件。

通过转账结算进行的存款货币流通主要适用于大额商品交易或其他大额货币的收支，也是当代各国货币流通的主要形式。随着科学技术的进步和信用制度的发展，存款货币流通在整个货币流通中所占比重也越来越大。

存款货币流通与现金货币流通共同构成国民经济中统一的货币流通，即：

国民经济中货币流通总额＝现金流通额＋转账结算额

现金货币流通与存款货币流通在一定条件下相互转化，其转化结果引起两种形式的货币量——现金货币量和存款货币量此增彼减。现金货币流通量的减少必然是存款货币流通量的增加，现金货币流通量的增加则存款货币流通必然减少。

四、广义货币流通

只包括现钞和不足值的金属铸币的现金流通是狭义的货币流通。

在现代信用货币制度下，货币流通是现金流通与存款货币流通的有机统一，无论是现金货币还是存款货币，实际上都是由银行信贷提供的。银行信贷的扩张与收缩直接影响着货币供应量的增加与减少。所以，现代的广义货币流通，实际上就是银行信用的投放与回笼所形成的货币运动，它既包括存款货币流通，也包括现金货币流通。

存款货币流通具体表现为存款货币在银行存款人各存款账户之间的等量转移，整个过程是在银行体系内部账面上进行的。只要这种转移并不涉及银行信贷总规模，存款货币流通的结果就只是银行与企业间等量债权、债务的此增彼减，除了与现金货币相互转化外，并不引起存款货币进入或退出流通。但是，无论是存款货币还是现金货币的流通，一旦涉及到银行信贷的投资和回笼，则必然引起包括存款货币和现金货币在内的广义货币流通总量增加或减少。例如，当借款人归还银行贷款时，如果用现金货币归还，流通中现金量减少；若用银行存款货币归还，存款货币减少。反之，当借款人从银行获得贷款时，若直接提取现金，流通中现金增加；若转入借款人在银行的存款户，则存款货币增加，银行的其他信贷投放和回笼都有同样的规律，所以，银行信贷投放和回笼是存款货币和现金货币流通的总渠道（如图1—2所示）。

如图所示，无论现金货币还是存款货币，都是由银行信贷渠道提供的，只要银行系统运用资金，例如贷款、票据贴现、买入金银、外汇和有价证券，流通中货币总量都会随着这些运用量的增加而等量增加。只要银行系统资金运用量减少，例如收回贷款，贴现票据到期收回票款，卖出金、银、外汇和有价证券，流通中货币总量都会相应减少，由此，形成广义的货币流通过程。

需要全本请访问 www.ertongbook.com