

第一章 货币与货币流通

考点 1：货币形态的发展演变

1.商品货币

具有货币与商品双重身份，足值货币，包括实物货币和金属货币两种形态。

2.代用货币

指代表商品货币在市场上流通的货币，一般是指由政府或银行发行的纸币或银行券，代替金属货币加入流通领域。

代用货币背后有充足的贵金属准备。（北宋交子）

3.信用货币

（1）以信用为保证，通过一定信用程序发行的，执行流通和支付职能的货币形态，是货币发展的现代形态。由国家以法律形式强制发行并流通，以国家信用为支撑。

（2）形态：支票、辅币、纸币、银行存款、电子货币。

（3）特征：价值符号、债务货币、强制性、管理货币性质。

考点 2：货币流通的概念和形式

1.概念

货币作为流通手段和支付手段形成的连续不断的收支运动。

2.形式

（1）现金流通：以现金形态作为流通手段和支付手段所进行的货币收付。

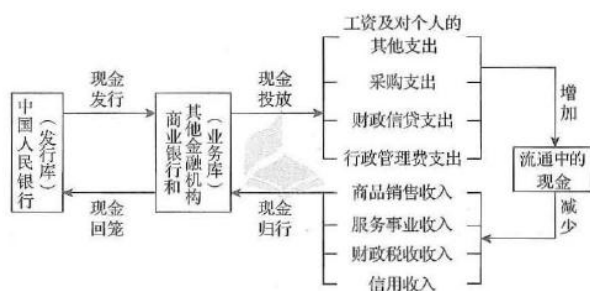


图 1-1 人民币现金流通的程序和渠道

（2）非现金流通（存款货币流通）

商品价款收付（商品交易结算）。

劳务费用收付（劳务费用结算）。

货币资金拨缴的收付（财政收支结算）。

信贷资金的发放与回收（银行信贷结算）。

(3) 广义货币流通

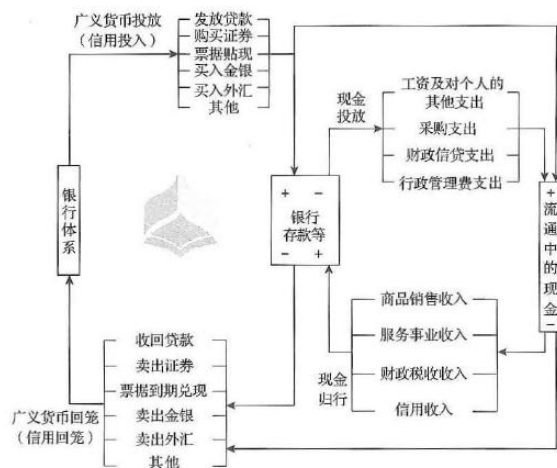


图 1-2 广义货币流通的过程

考点 3：货币需求的概念及其决定因素

1. 马克思的货币需求理论

(1) 执行流通手段职能的货币需求量 = 一定时期内待销售商品价格总额 / 货币流通速度

(2) 一定时期内作为流通手段和支付手段的货币需求量 = (待销售商品价格总额 - 赊销商品价格总额 + 到期应支付的价格总额 - 相互抵消的价格总额) / 同名货币流通速度

(3) 单位银行券代表的货币金属价值 = 流通中需要的货币金属价值 / 银行券流通总量

2. 费雪的货币需求理论

$$M = PT/V$$

M 为一定时期内流通中的货币平均数，V 为货币流通速度，P 为各类商品价格加权平均数，T 为各类商品的实际交易数量。只有 P 与 M 是可变的，得出 P 随着 M 的变化而变化的结论。

3. 剑桥学派的货币需求理论

$$M_d = kPY$$

M_d 为名义货币总需求；k 为以货币形式保存的财富占名义总收入的比例，即名义所得与货币量的比例，P 代表价格水平；Y 代表实际国民总收入。

4.凯恩斯的货币需求理论

(1) 货币需求动机：交易性需求、预防性需求、投机性需求

(2) 货币需求函数： $L=L_1(y) + L_2(r)$

交易动机和预防动机的货币需求 $L_1(y)$ 与收入 y 正相关，投机动机的货币需求 $L_2(r)$ 与利率 r 负相关。

5.弗里德曼的货币需求理论

$M/P=f(y; W; r_m, r_b, r_e; 1/p \cdot dp/dt; \mu)$

第一组： y, w 代表收入及其构成。

第二组： $r_m, r_b, r_e, 1/p \cdot dp/dt$ 机会成本变量。

第三组： μ 反映资本品的转手量、人们对货币的主观偏好、风尚及客观技术和制度等多种因素的综合变数。

考点 4：货币供给的概念及其决定因素

1.概念

经济活动中货币投入、创造和扩张(收缩)的过程。

2.口径

M_0 =流通中的现金

$M_1=M_0$ +单位活期存款

$M_2=M_1$ +储蓄存款+单位定期存款+单位其他存款+外资合资金融机构存款+住房公积金中心存款+证券公司客户

保证金+非存款类金融机构存款

$M_3=M_2$ +金融债券+商业票据+大额可转让定期存单

3.影响因素

决定一国货币供给的基本因素是国家财政收支与银行信贷收支。

考点 5：货币均衡

1.含义

在一定时期内货币供应量与国民经济正常发展所必需的货币需求量基本相适应的货币流通状态。

2.标志

物价水平变动率、货币流通速度的变动、货币供给增长率与国民生产总值增长率的比较

3.货币失衡：通货膨胀与通货紧缩

(1) 通货膨胀

①概念：纸币的发行量超过流通中所需要的数量，从而引起纸币贬值、物价上涨的现象。

②类型：

表现形态：公开型通货膨胀和隐蔽型通货膨胀。

严重程度：爬行式通货膨胀、奔腾式通货膨胀和恶性通货膨胀。

是否事先被公众预期：未预期到的通货膨胀和预期到的通货膨胀。

产生原因：需求拉动型通货膨胀、成本推动型通货膨胀、混合型通货膨胀和结构型通货膨胀。

③现实原因：国家财政原因、国民经济结构原因、国际收支原因、银行信贷原因、固定资产投资过度、经济体制不健全。

(2) 通货紧缩

①概念：物价水平持续普遍下降。

②类型：

相对通货紧缩和绝对通货紧缩。

需求不足型通货紧缩和供给过剩型通货紧缩。

显性通货紧缩和隐性通货紧缩。

③原因：

紧缩性货币政策与财政政策、经济周期的变化、结构失调、投资和消费的有效需求不足、国际市场的冲击、技术进步和金融创新的影响。

第二章 信用与利息

考点 1：信用

1.含义

一种偿还本金或商品并支付利息的借贷行为，其特征是货币或商品的所有者将其货币或商品暂时转让给别人使用，



借贷双方约定期限，按期归还，并由借方支付给贷方一定利息。

2.特征

债权债务关系；债务偿还性和债权收益性；风险性。

3.主要形式

商业信用、银行信用、国家信用、消费信用、国际信用、租赁信用等。

4.信用工具

按偿还约定期限，分为短期信用工具、长期信用工具和不定期信用工具。

按信用工具发行者的性质，分为直接融资信用工具和间接融资信用工具。

按是否与实际信用活动直接相关，分为基础信用工具和衍生信用工具。

考点 2：利息与利率

1.利息的性质：利息报酬论、资本生产力论、节欲等待论、利息时差论、灵活偏好论。

2.利率和利率的种类

利率是指一定时期内利息同借贷资金额(本金)的比率。

分类：年利率、月利率和日利率；名义利率与实际利率；市场利率与法定利率；固定利率与浮动利率；短期利率与长期利率；存款利率与贷款利率。

3.影响利率的因素：平均利润率、借贷成本、资金供求状况、借贷期限、借贷风险、国家宏观经济政策、国际利率水平。

4.我国现行的利率体系：按利率结构划分，我国现行的利率体系是以中央银行利率为基础、金融机构利率为主体和市场利率并存的利率体系。

5.利率市场化：利率由市场资金的供求状况来决定，由市场配置资金流向和资金价格，货币当局则通过运用货币政策工具，间接调控和影响市场利率水平，以达到货币政策目标。

6.计算利息的基本方法：单利计息、复利计息。

考点 3：存款利息的计算

1.储蓄存款利息的计算



(1) 活期储蓄存款利息：按季结息，每季末月的 20 日为结息日，按结息日挂牌公告的活期储蓄存款利率计息。结算的利息自次日起并入本金起息。未到结息日清户的按清户日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息。积数计息法。

(2) 定期储蓄存款利息：

整存整取：到期支取，逾期支取，提前支取；

零存整取：积数计息法，每元平均利息算法；

积零成整：已知到期本息和、利率、存期，先算出每次应存金额，然后用到期本息和减去存入本金，得出应付利息；

存本取息：根据支取利息的次数，算出每次支取利息的数额；

整存零取：本金一次存入，逐期递减，利息于期满结清。

(3) 定活两便储蓄存款利息

存期不满三个月的利息=本金×实存天数×支取日活期储蓄存款利率；

存期三个月以上不满一年的利息=本金×实存天数×相应档次整存整取定期储蓄存款利率×60%

(4) 自动转存和约定转存的计息方法

自动转存、约定转存。

2.单位存款利息的计算

(1) 单位活期：一般按季结息，每季末月 20 日为结息日。计息余额表计息；分户账计息。

(2) 单位定期：利随本清。

考点 4：贷款利息的计算

1.定期结息计息：按季或按月结计利息，一般采用计息余额表或贷款分户账计息。

2.利随本清计息：借款人偿还银行贷款时，银行按偿还金额逐笔计收利息。

3.票据贴现计息：决定因素是贴现票据的票面金额、贴现率和贴现期。

4.贷记卡透支利息的计算：

非现金交易享受免息还款期待遇。

选择最低还款额方式或超过发卡银行批准的信用额度用卡时，不再享有免息还款期待遇。

支取现金、准贷记卡透支，不享受免息还款期和最低还款额待遇。



第三章 金融机构

考点 1：金融机构概述

1.性质

指从事各种金融活动的组织，包括提供服务以获取收益为目的的金融中介机构和对金融活动进行监督管理的金融监管机构。

2.职能

充当信用中介，便利资金融通；充当支付中介，便利支付结算；提供金融服务，降低交易成本；获得较完整信息，改善信息不对称；运用技术和经验，转移和管理风险。

3.类型

按活动领域不同可以分为直接融资类金融机构和间接融资类金融机构。

按职能作用不同可以分为一般金融机构和金融监管机构。

按业务特征不同可以分为银行业金融机构和非银行金融机构。

按是否承担政策性业务可以分为政策性金融机构和商业性金融机构。

按资金来源方式不同可以分为存款类金融机构、契约型储蓄机构和投资性中介机构。

考点 2：金融监管机构

1.中央银行

(1) 类型：单一中央银行制度（一元式、二元式）、复合中央银行制度、准中央银行制度、跨国中央银行制度。

(2) 职能：发行的银行、银行的银行、政府的银行。

2.我国的金融监管机构

中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会和国家外汇管理局。

考点 3：银行业金融机构

1.政策性银行（由政府创立、参股或保证，不以营利为目的，专门贯彻、配合政府的政策意图，在特定的业务领域内直接或间接地从事政策性融资活动）

(1) 特点：特殊的经营目标、特殊的资金来源、特殊的服务领域。



(2) 业务：贷款业务、投资业务、担保业务

2.开发性金融机构（既开展政策性金融业务，又开展商业性金融业务）

3.商业银行（吸收存款、发放贷款、办理结算等业务，并以获取利润为主要目标）

(1) 职能：信用中介、支付中介、信用创造与金融服务。

(2) 业务：负债业务（自有资金、吸引外来资金）、资产业务（现金类资产业务、贷款业务、票据贴现、投资业务）、中间业务。

(3) 经营管理

目标：利润最大化、风险最小化、提高市场占有率。

原则：安全性、流动性、盈利性。

4.其他银行业金融机构

邮政储蓄机构、农村金融机构（农村信用合作社、农村合作银行、农村商业银行、村镇银行）

考点 4：非银行金融机构

1.证券经营机构

(1) 概述：证券经营机构是指依法设立的从事证券业务的金融机构。证券的发行、承销、交易一般都要通过证券经营机构完成。

(2) 主要业务：证券承销、证券经纪业务、私募发行、兼并与收购、项目融资、财务顾问与投资咨询。

2.保险公司

(1) 类型：按照业务内容的不同分为财产保险公司和人寿保险公司；根据保险对象的不同分为保险公司和再保险公司。

(2) 职能：基本职能（分摊经济损失、经济补偿）、派生职能（投资、防灾防损）

(3) 主要业务：保险承保、保险理赔、保险资金运用。

(4) 分类：按照保险经营性质划分，保险产品可分为社会保险和商业保险；按照保险标的划分，保险产品可分为人身保险和财产保险。

3.金融资产管理公司



(1) 概述：负责接收、管理和处置银行划转的不良贷款，并以最大限度保全资产，以减少损失为主要经营目标的金融企业。

(2) 业务范围：收购、受托经营金融机构不良资产，对不良资产进行管理、投资和处置；债权转股权，对股权资产进行投资、管理和处置；固定收益类有价证券投资；发行金融债券、同业拆借和向其他金融机构商业融资；破产管理；财务、投资、法律及风险管理咨询和顾问；资产及项目评估，经批准的资产证券化业务、金融机构托管和关闭清算业务；非金融机构不良资产业务等。

4.信托机构

(1) 概述：从事信托业务，充当受托人的金融机构。

(2) 职能：财产管理、融通资金、沟通协调经济关系、社会投资。

5.财务公司

6.信用担保机构

7.金融租赁公司

第四章 金融市场

考点 1：金融市场分类

按融资期限长短划分，金融市场分为货币市场和资本市场。

按金融交易性质不同划分，金融市场分为发行市场和流通市场。

按金融交易场所不同划分，金融市场分为交易所交易市场和场外交易市场。

按金融交易交割时间不同划分，金融市场分为即期市场和远期市场。

按金融交易涉及的地域不同划分，金融市场分为国内金融市场和国际金融市场。

按成交与定价方式的不同划分，金融市场分为公开市场和议价市场。

按交易中介作用的不同划分，金融市场分为直接金融市场和间接金融市场。

考点 2：货币市场

1.票据市场

票据市场是指在商品交易和资金往来过程中产生的，以汇票、本票和支票的发行、担保、承兑、贴现、转贴现、再



贴现来实现短期资金融通的市场。

2.同业拆借市场

同业拆借市场是指具有法人资格的金融机构或经过法人授权的金融分支机构之间进行短期资金头寸调节、融通的市场。同业拆借市场特征：同业性、市场准入性、短期性、大额交易、不缴存款准备金。

3.证券回购市场

证券回购市场是指通过回购协议进行短期资金融通交易的场所，市场活动由正回购与逆回购组成。

4.大额可转让定期存单市场

大额可转让定期存单市场是大额可转让定期存单的发行和转让市场。大额可转让定期存单的特点是期限固定，面额较大，到期前可流通转让。大额可转让定期存单的利率一般都高于同档次定期存款利率，不办理提前支取，不分段计息，不计逾期利息，是一种兼有活期存款流动性强和定期存款收益率高的存款形式。

5.企业短期融资券市场

短期融资券是指具有法人资格的非金融企业在银行间债券市场发行的，约定在一年内还本付息的债务融资工具。

考点 3：资本市场

1.证券市场概述

(1) 概念：证券一般是指有价证券，即证明证券持有人有权依票面所载内容，取得相关所有权或债权的凭证。证券市场是有价证券发行与流通所形成的市场，包括证券发行市场和证券流通市场。

(2) 特征：①在交易性质方面，借贷市场的交易形成的是债权债务关系，而证券市场的交易是通过价格形成买卖关系。②在交易双方关系的稳定性方面，在借贷市场上，合同签订后到清偿前，交易双方的债权债务关系固定不变。而在证券市场上，筹资人相对稳定，但由于证券的可转让性，筹资人的对方即股权所有者或债权人可以是不固定的，如通过二级市场流动交易转让。③在收益来源方面，借贷市场上的收益来自利息；而证券市场上的收益不仅来自利息或股利，还可以来自证券价格波动的差价。④在风险方面，借贷市场上资金供求双方是间接融资关系，风险小且收益低；而证券市场上资金供求双方是直接融资关系，收益高但风险较大。

(3) 证券市场的参与者：主体（证券发行人和证券投资者）；中介机构（证券经营机构和证券服务机构）；自律性组织（证券业协会）；证券监管机构（中国证监会）



2.证券市场的交易对象：股票、债券、证券投资基金、可转换债券

3.证券发行市场和流通市场：证券发行市场一般没有集中固定的场所，是一种无形市场；证券流通市场主要有证券交易所和场外交易市场两种形式。

4.证券交易程序：开户、委托、竞价成交、清算、交割和过户。

5.证券交易费用：委托手续费、佣金、印花税、过户费。

考点 4：金融衍生品市场

1.特征：跨期性、杠杆性、联动性、高风险性。

2.金融远期合约

金融远期合约是指交易双方约定在未来某一确定时间，按照事先商定的价格(如汇率、利率或股票价格等)，以预先确定的方式买卖一定数量的某种金融资产的合约。

3.金融期货：

(1) 特点：间接清算制、合约标准化、灵活性、逐日盯市制

(2) 品种：期货可分为商品期货和金融期货两大类。商品期货主要有农产品、金属和能源类期货，金融期货主要包括货币期货、利率期货和股指期货三类。

(3) 交易方式：套期保值、投机。

4.金融期权

期权是一种选择权，是指赋予其购买者在规定期限内按交易双方约定的价格买进或卖出一定数量的某种特定商品的权利。期权交易的种类主要有看涨期权交易、看跌期权交易和期权组合交易三种。

5.金融互换

金融互换是两个或两个以上的交易者按事先约定的条件，在约定的时间内交换一系列现金流的交易形式。一般情况下，金融互换有以下三种类型：货币互换、利率互换、交叉互换。

6.信用衍生品

信用衍生品是指以贷款或债券的信用作为基础资产的金融衍生工具，其实质是一种双边金融合约安排。在这一合约下，交易双方对约定金额的支付取决于贷款或债券的信用状况。



考点 5：金融市场的主要指标

1.货币市场主要指标：贴现率、同业拆借率、交易所国债回购交易利率、银行间质押式回购利率。

2.资本市场主要利率：

(1) 债券价格及其收益率

①发行价格、交易价格。

②票面收益率、持有期收益率。

(2) 股市行情的基本指标

①价格指标：开盘价与收盘价；最高价、最低价、最新价；买入价与卖出价；涨跌、涨跌幅。

②数量指标：买手与卖手；成交量；成交额；换手率

(3) 股票价格指数

股票价格指数简称股价指数，是表示多种股票平均价格及其变动趋势，用以衡量股市行情的指标。它的编制通常以某一时点为基期，选择若干只股票或全部股票以基期的价格水平作为基点(通常为 100 点或 1000 点)，再用即期的股价与基期的股价相比，计算出升降的百分比，就是即期的股价指数。

(4) 市盈率与市净率

市盈率=股票市场价格/每股税后利润；市净率=每股股价/每股净资产

第五章 商业银行的资本与负债

考点 1：商业银行的资本

1.概念与功能

(1) 概念：商业银行的资本是商业银行股东(也称投资者)所投入的资金，是商业银行的自有资金。

(2) 功能：营业功能、保护功能、管理功能。

2.巴塞尔协议

围绕商业银行资本计算与资本标准等资本监管问题，巴塞尔银行监管委员会从 1988 年以来制定了一系列的文件和协议，简称巴塞尔协议。

3.我国商业银行资本管理



(1) 资本构成：商业银行的资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本。

(2) 影响资本需要量的因素：宏观经济形势、银行信誉、资产负债状况、法律制度因素。

4.筹集资本的途径

内部筹集资本和外部筹集资本。

考点 2：商业银行的存款负债业务

1.种类

(1) 个人存款业务：活期存款、定期存款、其他种类的储蓄存款

(2) 单位存款业务：单位活期存款、单位定期存款、单位通知存款、单位协议存款、单位协定存款、单位保证金存款、单位结构性存款。

(3) 财政性存款和代理财政存款

(4) 人民币同业存款业务

(5) 外币存款业务：外汇储蓄存款，单位外汇存款

2.商业银行存款的管理

(1) 个人存款的管理：存款自愿，取款自由，存款有息，为储户保密。

(2) 对公存款的管理

(3) 存款成本的管理：利息成本、营业成本、资金成本、可用资金成本。

3.影响商业银行存款量的因素

(1) 影响存款总量变动的因素：社会经济发展水平、金融市场发达程度和金融资产种类、货币政策、通货膨胀水平、存款利率。

(2) 影响单个商业银行存款量变动的因素：商业银行资本充足率、商业银行资产质量与规模、商业银行服务项目与服务质量、商业银行存款的种类与方式。

考点 3：商业银行的借入负债业务

1.同业负债：同业负债是指商业银行相互间进行的资金余缺调剂，主要用于临时性的资金周转。其形式主要有同业拆借、转贴现和转抵押。



2.向中央银行借款：中央银行的职能之一就是充当整个金融体系的最后贷款者，当商业银行在经营活动中出现资金短缺时，可以向中央银行融通资金。商业银行向中央银行融通资金是其满足资金需求的一条重要途径。向中央银行融通资金的形式主要有再贴现和再贷款、在公开市场上出售证券、常备借贷便利和中期借贷便利。

3.向国际金融市场借款：商业银行向国际金融市场借款主要来自外币借贷市场。

4.占用短期资金：商业银行同业往来及办理中间业务过程中可占用的他人资金。

5.发行金融债券：金融债券是商业银行为筹集资金而发行的一种有价证券，是表明债权债务关系的一种凭证。

第六章 商业银行的资产与中间业务

考点 1：商业银行的现金类资产

1.商业银行现金类资产的构成：库存现金、存款准备金、存放同业存款、结算在途资金

2.商业银行现金类资产的管理原则：总量适度原则、适时调节原则、注重安全原则

3.商业银行头寸构成：基础头寸、可用头寸和可贷头寸。

基础头寸=库存现金+超额存款准备金

可用头寸=基础头寸+存放同业存款

可贷头寸=可用头寸-超额备付金最低限额

考点 2：商业银行的贷款

1.贷款关系人（1）贷款人、借款人、担保人。

2.贷款种类

（1）按贷款期限不同进行分类，商业银行贷款可以分为短期贷款 1 年以内（含 1 年）、中期贷款 1 年以上(不含 1 年)5 年以下(含 5 年)与长期贷款 5 年以上(不含 5 年)三大类。

（2）按贷款的保障条件，商业银行贷款可以分为信用贷款、担保贷款和票据贴现。

（3）按借款人性质不同，商业银行贷款可分为公司贷款和个人贷款两大类。

（4）按贷款的偿还方式不同进行分类，商业银行贷款可分为一次性偿还贷款和分期偿还贷款两大类。

3.贷款程序

贷款程序一般分为贷款申请、贷款调查与信用评估、贷款审批、签订借款合同、贷款执行与监督、贷款归还与贷后



评估六个环节。

4.贷款风险及其控制

- (1) 贷款风险种类：信用风险、市场风险、操作风险
- (2) 贷款风险类别：正常类贷款、关注类贷款、次级类贷款、可疑类贷款、损失类贷款。
- (3) 贷款风险控制：风险回避、风险分散、风险转移、风险补偿。

考点 3：商业银行的证券投资业务

- 1.目标：获取收益；进行风险管理，提高资产安全性；增强流动性。
- 2.工具：政府债券、金融债券、公司债券、企业债券、短期融资券、超短期融资券、中期票据、资产支持证券、同业存单。

3.收益与风险

- (1) 收益：利息收益和资本利得。
- (2) 风险：系统性风险（政策风险、经济周期性波动风险、市场风险、购买力风险）和非系统性风险（信用风险、经营风险、财务风险、道德风险）

预期收益率=无风险利率+风险补偿

考点 4.商业银行的中间业务

1.概念

商业银行中间业务是指不构成商业银行表内资产和负债，形成银行非利息收入的业务。

2.种类

- (1) 按收入来源分类：信托业务、投资银行和交易业务、存款账户服务业务、手续费类业务、其他非利息业务。
- (2) 按功能与性质分类：支付结算类中间业务、银行卡业务、代理类中间业务、担保类中间业务、承诺类中间业务、交易类中间业务、托管业务、咨询顾问类业务、其他类中间业务。
- (3) 按风险分类：金融服务类中间业务和或有债权/债务类中间业务。

3.风险特征：自由度大、透明度差、风险分散、风险滞后。

第七章 商业银行会计



考点 1：商业银行会计核算的基本理论与方法

1.基本前提和信息质量要求

- (1) 基本前提：会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设、货币计量假设。
- (2) 信息质量要求：可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性。

2.会计核算要素和基本方法

(1) 会计核算要素：资产（现金类资产、信贷类资产、投资类资产、固定资产、无形资产、其他资产）、负债（吸收存款、向中央银行借款、拆入资金、应付款项）、所有者权益、收入、费用、利润。

(2) 会计核算方法：由基本核算方法和业务处理方法构成。

①会计科目：资产类、负债类、所有者权益类和损益类。

②会计凭证：基本凭证和特定凭证

③银行会计报表：资产负债表，利润表，现金流量表

考点 2：商业银行主要业务的会计处理

1.单位存款业务的会计处理

2.储蓄存款业务的会计处理

3.贷款业务的会计处理

4.支付结算业务的会计处理

5.金融机构往来业务的会计处理

6.外汇买卖业务的会计处理

7.商业银行财务收支的会计处理

考点 3：国内支付结算业务

1.支付结算业务概述

(1) 概念：单位或个人在社会经济活动中使用票据、银行卡和汇兑、托收承付、委托收款等结算方式进行货币给付及资金清算的行为。

(2) 基本原则：恪守信用，履约付款；谁的钱进谁的账，并由谁支配；银行不垫款。



(3) 银行结算账户种类：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。

(4) 支付结算方式：我国目前实行的是以"三票一卡一证"为主体，各种结算方式相互配合的支付结算制度。《中华人民共和国票据法》规定的票据是指支票、银行本票、银行汇票和商业汇票，结算方式是指汇兑、托收承付和委托收款。

(5) 中国现代化支付系统：两个业务应用系统，大额支付系统和小额批量支付系统；两个辅助支持系统，清算账户管理系统和支付管理信息系统。

2.支票结算

(1) 适用对象、范围及条件：单位和个人的款项结算均可使用支票。中国人民银行建成全国支票影像交换系统，支票可以在全国范围内通用。支票不受金额起点限制。支票的出票人为在经中国人民银行批准办理支票业务的银行机构开立可以使用支票的存款账户的单位和个人。

(2) 基本程序：客户签发支票、背书转让、提示付款。

3.银行本票结算

(1) 适用对象、范围及条件：单位和个人在同一票据交换区域需要支付各种款项，均可以使用银行本票。银行本票可以用于转账，注明"现金"字样的银行本票可以用于支取现金。银行本票的出票人为经中国人民银行当地分支行批准办理银行本票业务的银行机构。

(2) 基本程序：客户申请、银行签发本票、银行本票的交付与背书转让、提示付款。

4.银行汇票结算

(1) 适用对象、范围及条件：银行汇票的出票银行为银行汇票的付款人。单位和个人各种款项结算，均可使用银行汇票。银行汇票可以用于转账，填明"现金"字样的银行汇票也可以用于支取现金。银行汇票不受金额起点限制。银行汇票的出票和付款，限于参加"全国联行往来"的银行机构办理。

(2) 基本程序：客户申请、出票行签发汇票、银行汇票的交付与背书转让、提示付款。

(3) 构成银行汇票无效的行为：

①银行汇票的金额、出票日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。对票据上的其他记载事项，原记载人可以更改，更改时应当由原记载人在更改处签章。



②银行汇票金额以中文大写和阿拉伯数字同时记载，两者必须一致，两者不一致的票据无效。

③背书不得附有条件。背书附有条件的，所附条件不具有汇票上的效力。同时将汇票金额一部分转让的背书或者将汇票金额分别转让给两人以上的背书无效。

④银行汇票的实际结算金额不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。

⑤公示催告期间票据转让的行为无效。

⑥现金银行汇票不得背书转让，背书转让后转让行为无效。

(4) 银行不得受理的银行汇票

①银行汇票提示付款期限为自出票日起 1 个月内，持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人不予受理。

②未填明实际结算金额和多余金额或实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理。

③持票人向银行提示付款时，必须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行不予受理。

5.商业汇票结算

(1) 适用对象、条件及范围：在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间，必须具有真实的交易关系或债权债务关系，才能使用商业汇票。与付款人具有真实的委托付款关系，具有支付汇票金额的可靠资金来源。商业汇票同城、异地均可使用。

(2) 基本程序：商业汇票的签发和承兑、商业汇票的背书转让与贴现、提示付款。

6.国内汇兑结算

(1) 适用对象和范围：单位和个人的各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。汇兑结算不受金额起点限制。

(2) 基本程序：申请汇款、汇款解付

7.托收承付结算

(1) 适用对象、范围及条件：使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社，以及经营管理较好且经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。办理托收承付结算的款项，必须是商品交易以及因商品交易而产生的劳务供应的款项。代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算。收付双方使用托收承付结算，必须签订符合《中华人民共和国民法典》的购销合同，并在合同上注明使用托收承付结算方式。收付款双方办理托收承付结算业务必须重合同、守信用。



(2) 基本程序：托收、承付、逾期付款、拒绝付款、重办托收。

8.国内委托收款结算

(1) 适用对象、条件及范围：单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。委托收款在同城、异地均可使用，不受金额起点限制。

(2) 基本程序：委托、付款、拒绝付款。

考点 4：商业银行财务报表分析

1.商业银行盈利能力指标的计算与分析：资本利润率、资产利润率、成本收入比

2.商业银行经营增长指标的计算与分析：利润增长率、经济利润率

3.商业银行资产质量指标的计算与分析：不良贷款率、拨备覆盖率、杠杆率

4.商业银行偿付能力指标的计算与分析：资本充足率、核心一级资本充足率

第八章 金融风险与金融监管

考点 1.金融风险概述

1.定义和特征：风险一般被定义为"产生损失的可能性或不确定性"。风险是由风险因素、风险事故和损失的可能性三个要素构成的。金融风险具有不确定性、可测性、可控性和相关性等特征。

2.分类：信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、法律风险、国别风险、战略风险和声誉风险等八类。

3.形成原因：外部因素，内部因素

4.金融风险管理目的：减少损失、保障经营目标的实现、有利于社会资源的优化配置、促进经济的稳定发展。

5.金融风险管理原则：全面风险管理、集中管理、垂直管理、独立性。

6.金融风险管理一般程序：风险识别、风险评估和计量、风险管理策略选择和方案设计、风险管理方案实施和评价、风险监测和报告。

考点 2：商业银行风险管理

1.商业银行全面风险管理

(1) 内容：①风险治理架构。②风险管理策略、风险偏好和风险限额。③风险管理政策和程序。④管理信息系统和数据质量控制机制。⑤内部控制和审计体系。



(2) 原则：匹配性原则、全覆盖原则、独立性原则、有效性原则。

2. 商业银行信用风险管理

(1) 特点：道德风险是形成信用风险的重要因素。信用风险具有明显的非系统性风险特征。信用风险损失分布是不对称的。组合信用风险的测定具有一定难度。

(2) 监测指标：不良资产率（4%）、单一集团客户授信集中度（15%）、全部关联度（50%）。

(3) 管理措施：①建立适当的信用风险环境。②在健全的授信程序下运营；③保持适当的授信管理、计量和监测程序；④确保对信用风险的充分控制。

(4) 不良贷款管理原则：经济原则、内部制衡原则、统一原则、可比原则。

3. 商业银行市场风险管理

(1) 主要特点：具有明显的系统性风险特征。同时，市场风险相对于信用风险等而言，数据更为充分，更适合采用量化技术加以分析与控制。

(2) 衡量指标：累计外汇敞口头寸比例和利率风险敏感度。

(3) 管理措施：①董事会和高级管理层监控的有效性；②市场风险管理政策和程序的完善性；③市场风险的识别，计量、监测和控制的有效性；④内部控制和外部审计的完善性；⑤适当的市场风险资本分配机制。

4. 商业银行操作风险管理

(1) 主要特点：①操作风险主要源于银行业务操作，大多是银行可控范围内的内生风险。②对于信用风险和市场风险来说，存在着风险与收益的一一对应关系，但这种关系并不一定适用于操作风险，操作风险的损失在大多数情况下与收益的产生没有必然联系。③操作风险包括许多不同的种类，如信息技术风险、欺诈风险等，使其成为很难界定的残值风险，许多新的风险还会不断归并其中。

(2) 主要类型：内部欺诈；外部欺诈；就业制度及工作场所安全；客户、产品与业务活动带来的风险；有形资产损失；经营中断和系统错误；涉及执行、交割和流程管理的风险。

(3) 衡量指标：每亿元资产损失率、每万人案件发生率、百万元以上案件发生比率、超过一定期限尚未确认的交易数量、失败交易占总交易数量的比例、员工流动率、客户投诉次数、错误和遗漏的频率以及严重程度等。

(4) 银行操作风险管理的三道防线：业务条线管理、独立的法人操作风险管理部门、独立的评价与审查。



5.商业银行流动性风险管理

(1) 主要特点：①流动性风险经常和信用风险、市场风险等联系在一起，是各种风险的最终表现形式，是银行业危机的直接原因。②流动性风险与信用风险、市场风险和操作风险等相比，形成的原因更加复杂，涉及的范围更广，通常被视为一种多维风险。③商业银行必须随时准备满足即时的现金需求，流动性风险具有季节性和突发性。

(2) 管理措施：设定流动性风险限额。流动性风险限额包括但不限于现金流缺口限额、负债集中度限额、集团内部交易和融资限额。

考点 3：金融监管概述

1.含义

金融监管是金融监管当局对金融企业进行监督和管理

2.目标与原则

(1) 目标：安全性目标、效率性目标和公平性目标。

(2) 原则：依法监管原则；合理、适度竞争原则；自我约束和外部强制相结合的原则；综合性监管原则；安全稳健与风险预防原则；社会经济效益原则。

3.依据：金融市场的垄断与过度竞争、金融体系的高风险与强外部性、金融领域的信息不对称与投资者保护。

第九章 国际金融基础

考点 1：外汇与汇率

1.概念：外汇是指下列以外币表示的可以用作国际清偿的支付手段和资产：①外币现钞，包括纸币、铸币；②外币支付凭证或者支付工具，包括票据、银行存款凭证、银行卡等；③外币有价证券，包括债券、股票等；④特别提款权；⑤其他外汇资产。

2.特征：自由兑换性、可接受性、可偿性。

3.种类：根据是否可以自由兑换，外汇可分为自由外汇和记账外汇；根据来源和用途，外汇可分为贸易外汇和非贸易外汇。

4.汇率及其标价

(1) 汇率的概念：汇率是指一种货币折算成另一种货币的比率，即在两国货币之间，用一国货币所表示的另一国



货币的相对价格。

- (2) 标价法：直接标价法、间接标价法

5. 外汇市场与外汇市场交易

- (1) 外汇市场参与者：外汇银行、外汇经纪人、中央银行、客户
- (2) 外汇市场交易主要类型：即期外汇交易、远期外汇交易、外汇期货交易、外汇期权交易
- (3) 外汇风险：外汇交易风险、交易结算风险、外汇折算风险、国家风险。

6. 汇率制度

- (1) 固定汇率制度：金本位制下的固定汇率制度、布雷顿森林体系下的固定汇率制度。
- (2) 浮动汇率制度：自由浮动汇率制度、管理浮动汇率制度。
- (3) 人民币汇率制度

考点 2：国际收支及其调节：

1. 国际收支与国际收支平衡表

- (1) 含义：一国居民与非居民之间的经济交易；国际收支是交易的系统的货币记录；国际收支是流量与事后的概念。
- (2) 国际收支平衡表：经常项目、资本与金融项目、错误与遗漏项目。

2. 国际收支失衡的判定与调节

- (1) 判定：自主性交易、补偿性交易。
- (2) 原因：临时性失衡、周期性失衡、结构性失衡、收入性失衡、货币性失衡。
- (3) 调节：自动调节机制和人为调节机制。

考点 3. 国际储备

1. 国际储备的含义与来源

- (1) 含义：国际储备也称官方储备，是指一国政府所持有的、可用于弥补国际收支赤字并维持本币汇率的被各国普遍接受的一切资产。
- (2) 基本条件：可得性、流动性、普遍接受性



(3) 来源：国际收支顺差、政府黄金存量、外汇市场干预、国际信贷、特别提款权的分配、在国际货币基金组织的头寸。

2.国际储备的构成与作用

(1) 构成：黄金储备、外汇储备、储备头寸、特别提款权。

(2) 作用：弥补国际收支赤字、调节本币汇率、充当信用保证。

3.国际储备的管理：规模管理和结构管理

考点 4：国际资本流动

1.国际资本流动的概念和类型

(1) 概念：国际资本流动是指一国资本流向别的国家或地区的活动过程，具体而言，就是指资本跨越国界，到别的国家或地区进行生产方面或金融方面的投资活动。

(2) 类型：长期资本流动（直接投资、证券投资和国际贷款）和短期资本流动（贸易性、金融性、保值性、投机性资本流动）。

2.国际资本流动的原因

过剩资本的形成；利润的驱动；汇率与利率的变化；通货膨胀的影响；政治、经济及战争风险的存在；国际投机者的恶性投机。

3.国际资本流动影响

(1) 积极作用：提高全球经济效益；加速世界经济的国际化进程；促进技术传播和投资方式的多元化。

(2) 消极作用：加大了各国维持外部平衡的难度；加大了微观经济主体经营的困难。

4.国际资本流动的管理

运用财政金融政策干预国际资本流动；实施外汇管制；颁布法令直接控制资本流动；根据偿债能力限制对外借贷规模。

考点 5：国际结算

1.国际结算概述

(1) 概念：各国间由于政治、经济、文化、外交、军事等方面的交往或联系而发生的以货币表示债权债务的清偿



行为或资金转移行为，即采用一定的国际结算方式(如信用证)，应用国际结算工具(如汇票)，通过银行或其他金融机构从事国与国之间的货币收支行为，从而使国家间债权债务得以清偿或实现资金的转移。

(2) 种类：按结算对象划分，国际贸易结算和国际非贸易结算；按资金和结算工具的流向划分，顺汇和逆汇。

(3) 业务特点：国际结算需按照国际法规和国际惯例进行；国际结算以可自由兑换货币为媒介；国际结算以银行为中介；国际结算比国内结算复杂。

2.国际结算方式

(1) 汇款：是债务人或付款人主动通过银行将款项汇交收款人的结算方式。

四个基本当事人，即汇款人、汇出行、汇入行、收款人。

国际结算汇款分为电汇、信汇和票汇三种方式。

(2) 托收：是指由债权人(出口商)提交债权凭证，委托银行通过其在国外分行或代理行向债务人收回款项的一种国际结算方式，属于资金与单据流向相反的逆汇结算方式。

托收有光票托收、跟单托收两种类型。按委托人交单条件的不同，跟单托收可以分为付款交单和承兑交单两种。

托收业务有关当事人一般有五个，即委托人(出票人)、托收行、代收行、提示行和付款人(受票人)。

(3) 信用证：银行应开证申请人的要求，向受益人开立的在一定期限内凭规定的单据支付一定金额的书面承诺。

信用证的主要当事人有开证行、通知行、议付行、保兑行、偿付行、受益人和开证申请人。

信用证的类型有即期付款信用证、延期付款信用证、议付信用证、承兑信用证。

(4) 银行保函：又称银行保证书，是指银行(保证人)应申请人的请求，向第三人(受益人)开立的一种书面担保凭证，保证在申请人未能按双方约定协议履行其责任或义务时，由银行代其履行一定金额、一定期限范围内的某种支付责任或经济赔偿责任。

银行保函的基本内容：基本栏目、责任条款、保函金额、保函的有效期、索偿条件。

银行保函业务中涉及的主要当事人有三个：委托人、受益人和担保人。

