

2007年经济师考试中级经济基础笔记(三) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/240/2021\\_2022\\_2007\\_E5\\_B9\\_B4\\_E7\\_BB\\_8F\\_c49\\_240095.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/240/2021_2022_2007_E5_B9_B4_E7_BB_8F_c49_240095.htm) 第三部分 货币与金融一商业银行是最典型的银行，是以盈利为目的、主要以吸收存款和发放贷款形式为工商企业提供融资服务，并办理结算业务的金融企业。商业银行的性质：经营目标盈利化、经营行为市场化、业务活动多样化。按机构设置分：单一银行制（美国州立银行）；总分行制（英国银行模式）按业务经营范围分：专业化银行（分业经营）；综合银行制（全能银行）我国商业银行（总体看是总分行制）类型：国有独资；股份制；城市商业银行。2 商业银行主要业务。资产=负债 所有者权益 存差指存款大于贷款；贷差指贷款大于存款。头寸指商业银行的流动资产。匡算叫扎头寸。长（收大）、短（支大）、松（长多）、紧（短多）。各项存款包括：活期存款；定期存款；储蓄存款；存款业务创新。借债业务主要有：再贴现或向银行借款；同业拆借（金融机构之间临时性的资金借贷）；发行资本债券；欧洲货币市场借款。所有者权益包括：股本；资本盈余（资本溢价）；未分配利润；风险准备金（补偿性准备金）。补偿性准备金两种：资本准备金和资产业务损失准备金。资产业务包括：现金资产；放款业务；政券投资业务。现金资产（储备资产）：库存现金；存款准备金；同业存放，托收未达款；同业拆放。放款业务分类：以用途为标准分：资本放款；商业放款；消费者信贷。按归还期限划分：短期（一年以内）；中期（1-5年）；长期（6年以上）。按贷款条件划分：信用放款；担保放款；抵押放款；

质押放款。票据贴现：指客户持未到期的票据转让给银行，银行在票据金额中按市场贴现率扣除贴现日至到期日的贴现利息后，对客户付给现款的一种资产业务。投资业务：银行的投资主要是指政权投资，不许做股票买卖。中间业务：指商业银行为客户办理货币收付和其他委托事项而从中收取手续费的业务，是商业银行作为“支付中介”而提供的多种金融服务。（包括：结算业务；信托业务；租赁业务；代理业务；咨询业务）。货币结算形式：现金结算和转帐结算。转帐结算特点：货币周转与银行信用业务联系在一起，通过单位在银行开立的活期存款帐户上的货币资金转移来完成货币收付。结算方式：支票、汇票、信用证。租赁业务：融资性租赁和杠杆租赁。

### 3 商业银行管理。

资产管理是商业银行管理的中心环节，决定着银行的利润和发展。资产管理三原则：盈利性；流动性；安全性。资产管理内容：储备资产管理，贷款管理，投资管理。负债管理主要思想：变被动负债为主动负债，改变对负债的成本观念，创新金融工具。负债管理内容：改变经营方针，调整负债结构。规避金融监管，创新金融工具。到国际市场筹措资金。利用同业拆借市场筹措资金。商业银行的资产负债管理：围绕回避利率波动风险而进行的，核心是利率管理，主要内容是对净利差的管理和利率敏感性缺口率的管理。净利差=利息收入-利息支出 缺口率指利率敏感性资产与利率敏感性负债之比。缺口率等于1利率变动对净利差不发生影响。大于1适用于利率上升期，小于1适用于利率下降期。《巴塞尔协议》将资本划分为核心资本（包括实收资本（股本）和公开储备）和附属资本（包括未公开储备，资产重估储备，普通准备金、呆帐准备金、混合

资本工具、长期次级债券)两部分。核心资本不得少于总资本的50%。《巴塞尔协议》规定：银行按权数加权计算后即 为风险资产总额，并要求92年末，总资产占风险资产的比重 应达到8%。协议资本标准，资本充足率不低于8%，核心充足 率不低于4%。

二 中央银行。

1 独占银行券的发行权是中央银行 的第一个标志。各国中央银行大体经由三个途径：1) 由商 业银行转化为中央银行(英、法、德)。2) 专门设置的中央 银行(美国联邦储备)。3) 由综合型银行改革为单一职 能的中央银行(前苏联、前南、中国)。建立中央银行的必要 性：1) 集中货币发行权的需要。2) 代理国库和为政府筹 措资金的需要。3) 管理金融业的需要。4) 国家对社会经济 发展实行干预的需要。中央银行的性质：中央银行是国家干 预经济、调节全国货币流通与信用的金融管理机关，是国家 机器的重要组成部分。中央银行的职能：发行银行，政府的 银行，政府的银行。

2 中央银行制度类型：按资本构成分： 股份制性质(美、日)；国有化(英、法)。按隶属关系分： 财政部领导的(英、法、日)；独立的中央银行制度(美、 德、瑞典)按管理体制分：一元化(英、法、日、中)； 多元化(美国联邦)

3 中国中央银行主要业务：货币发行业 务：发行库与发行基金调拨。业务库与现金调拨。(发行基 金调拨业务是组织人民币发行的第一步工作)。中央银行对 商业银行的业务：存款准备金业务；信贷业务(再抵押放款、 再贴现、信用放款)；清算业务(为中央银行的中间业务， 并由此使中央银行成为全国金融业的清算中心)。中央银行 对政府的业务：国库业务；公开市场业务；国际储备业务。

4 金融监管。金融监管目标：1930前，控制银行券发行，防

止金融机构倒闭。30-90年，维持金融业的安全和公平竞争。90年后，保护存款人的利益。综上所述：首要目标是维护金融体系的安全与稳定。另保护存款人的利益。金融监管原则：安全、有效性原则，统一性原则，公平、公开、公正原则。中国人民银行负责对银行业的监管，金融监管的对象主要是国内的商业银行。金融监管内容：制定政策、法规。审查批准。对业务活动进行管理监督。金融监管手段：法律手段、先进的技术手段、行政手段、经济手段。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)