

经济师初级金融基础辅导-我国金融企业 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/262/2021_2022__E7_BB_8F_E6_B5_8E_E5_B8_88_E5_c49_262400.htm

一、导读本章考察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、熟悉和掌握的情况。主要掌握贷款的概念、分类，以及各分类的定义、规定、操作程序等；掌握贷款业务的程序、以及相关要求；了解银行投资业务、信托和信托投资的概念、影响因素，熟悉各种投资策略及具体的方法；掌握商业银行现金头寸的概念、构成、影响因素和匡算方法，熟悉其计算。

二、内容讲解金融企业的资产业务是指其运用资金从事经营活动的业务。我国金融企业的资产业务随着金融体制改革的深入，业务不断创新和完善，内容不断更新和充实，但归纳起来，可概括为贷款、投资和其他业务三大类。例题：单项选择题商业银行的资产业务是指其（）。A．资金来源业务B．资金运用业务C．吸收存款业务D．转帐结算业务答案：B

解析：资产业务是运用资金从事经营活动的业务，所以是资金运用业务。第一节 贷款业务的关系人学习目标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。贷款业务的关系人，包括借款人、贷款人和担保人。（一）贷款人

1.贷款人的概念和资格贷款人是指提供贷款的银行和非银行金融机构。经国务院银行业监督管理机构审查批准经营贷款业务，并持有颁发的经营许可证，和凭该许可证向工商行政管理部门办理登记领取了营业执照的银行和非银行金融机

构。2.贷款人的权利和义务 1143.对贷款人的限制 (1) 贷款人发放贷款，必须严格执行中国人民银行规定的资产负债比例管理指标。(2) 对关系人贷款的限制。关系人是指银行董事、监事、管理人员及其亲属，以及上述人员投资或担任高级管理职务的公司、企业以及其他经济组织。不能对关系人发放信用贷款；对关系人发放担保贷款的条件，不能优于其他借款人同类贷款的条件。(3) 未经中国人民银行批准，除信用卡透支外，不能对自然人发放外币币种的贷款。(4) 自营贷款和特定贷款，除按中国人民银行规定计收利息外不能收取其他任何费用。(5) 严格控制信用贷款，积极推广担保贷款。(6) 借款人有下列情况之一者，不得对其发放贷款

。115 (二) 借款人1.借款人的概念和资格借款人是向银行和非银行金融机构借款的企、事业单位和个人，它必须具有如下资格：经工商行政管理机关或主管机关核准登记的企业、事业法人、其他经济组织和工商户；具有中华人民共和国国籍和完全民事行为能力的人。2.对借款人的基本要求

1153.借款人的权利和义务 (1) 借款人的权利 (2) 借款人的义务4.对借款人的限制 (三) 担保人例题：多选贷款业务的关系人包括(CDE)。A委托人 B. 受托人 c. 借款人 D贷款人 E担保人按我国现行规定，借款人不得用贷款()。A.从事有价证券投机经营 B.在期货市场从事投机经营C.从事房地产投机业务 D.从事房地产业务E.套取贷款牟取非法收入答案

：ABCE第二节 我国金融企业贷款种类学习目标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。（一）我国金融企业贷款种类的划分我国金融企业提供的贷款，可以从不同角度进行若干分类。1.按贷款期限长短分可分为长期贷款（5年以上）、中期贷款（1-5年）、短期贷款（1年及1年以下，3个月以上）和临时贷款（不足3个月）。2.按贷款保障分可分为信用贷款、担保贷款和票据贴现。信用贷款是只凭借款人的信用，借款人不必提供任何担保而发放的贷款。信用贷款的特点是：（1）手续比较简便。（2）风险相对较

大。(3)利率比其他种类贷款高3.按贷款人承担的经济责任可分为自营贷款和委托贷款。自营贷款是金融企业以合法方式筹集资金，自主发放的贷款。委托贷款是金融机构接受资金所有者的委托，按委托人指定的贷款对象、金额、期限、用途、利率等代为发放监督使用和代为按期收回的贷款。贷款利息归委托人，金融机构收取手续费。4.按贷款的经济用途可分为生产经营贷款（流动资金贷款和固定资产贷款）、消费贷款和科技开发贷款。例题：单选金融企业以合法方式筹集资金，自主发放的贷款是(c)。A.委托贷款B.担保贷款c.自营贷款D.临时贷款贷款人对企业用于购买和储备劳动对象、劳动产品、商品等资金不足发放的贷款是(D)。A.固定资产贷款B.科技开发贷款c.消费贷款D.流动资金贷款(二)担保贷款担保贷款分为保证贷款、抵押贷款和质押贷款。1.保证贷款保证贷款是按照我国《担保法》规定的保证方式，以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时，由保证人按约定条件承担还款责任的贷款。贷款保证人应该具有代被保证人清偿债务能力的独立法人、其他组织或公民。掌握我国担保法中不能担任保证人的规定。117在合同期内，贷款转让、变更应该征得保证人同意。例题：单选下列单位可以作为贷款保证人的是()。A.国家机关B.企业法人的职能部门C.具有法人授权的分支机构D.以公益为目的的事业单位答案：C2.抵押贷款(1)抵押贷款的概念和抵押物的范围抵押贷款是按照我国《担保法》所规定的抵押方式，不转移借款人或第三人对抵押物的占有，而作为债务担保由贷款人对借款人提供的贷款。我国担保法规定，贷款抵押物包括抵押人所拥有的，或抵押人有权依法处分的如下财产：A.土地使用

权、房屋和其他地上定着物，房屋或土地使用权抵押，必须将同一范围的两物同时抵押。B.机器、交通工具和其他财产。掌握不能作为抵押物的财产范围：118 (2) 贷款抵押物的选择和估价原则贷款人对抵押物的选择，必须符合如下原则：A.法律、法规允许买卖原则。B.减少风险的原则。C.抵押物优选原则。D.易于拍卖的原则抵押物的估价。抵押物是确定抵押贷款额度的依据，因此，对抵押贷款的抵押物要进行估价。抵押物的估价，是指抵押贷款到期时，对抵押物进行处理的市场价格的估算。其原则是：A.符合实际，大致等价原则。B.便于怕卖原则C.风险原则。(3)抵押合同和抵押物登记抵押合同和抵押物登记。119 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