

经济师中级金融基础辅导-非银行金融机构业务 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/394/2021_2022__E7_BB_8F_E6_B5_8E_E5_B8_88_E4_c49_394809.htm

学习目标掌握金融信托的基本要素和主要业务；熟悉投资银行的基本功能及承销业务为主的基本业务；了解投资基金的内涵及运作过程；了解金融租赁的基本知识和几种业务开展的基本点；了解财务公司业务开展的范围和特征；了解金融资产管理公司收购国有独资商业银行不良资产后，展开业务活动的范围和政策要求。主要包括信托业务、投资银行业务、投资基金业务、金融租赁业务、财务公司业务和金融资产管理公司业务等六个方面。（一）熟悉投资银行业务投资银行不办理存贷款业务，它主要从事证券的承销和交易以及在此基础上发展的中介服务业务，其实质就是证券商。投资银行的业务主要有以下几种：1.证券承销业务投资银行最本源、最基础的业务活动；承销收益：价差和佣金2.证券经纪接受客户委托，代理客户交易的业务代理买卖有价证券；有价证券买卖的经纪；有价证券买卖的咨询介绍3.项目融资为某一特定项目发放的贷款；4.公司理财投资银行作为客户的金融顾问或经营管理顾问而提供咨询、策划或操作。它可以分为三类：第一类是为客户提供全面的、长期的决策参考资料。第二类是当企业面临困境时为企业出谋划策。第三类是在企业兼并、收购过程中投资银行起着咨询、策划和实际操作等重要作用。（二）了解投资基金的内涵及运作过程投资基金是金融信托的一种，是指由投资者不等额出资集而成的，由专业性投资管理机构以风险分散的原则为指导，在金融市场上进行组合投资，

投资者按出资比例分享投资利益，而投资管理机构本身作为资金管理者获得一笔服务费用。投资基金的运作包括以下几方面：1.投资基金的设立 投资基金组织依法定程序所实施的行为。其内容主要包括：（1）基金发起人可以是一个，也可以是多个；（2）基金设立的条件；（3）基金设立的方式主要有两种：一种是发起设立方式；另一种是募集设立方式。2.投资基金的筹集投资基金主要是通过发行基金券来筹集资金。基金券的发行方式，一般包括公募发行与私募发行两种。3.投资基金的运用投资基金的运用遵循的原则效益性、安全性、流动性的原则。4.投资基金的收益分配股息收益、利息收入、资本利得收益、资本增值收益等例题：多选投资基金组织基金券的发行方式一般包括()。 A．联合发行 B．集中发行 c．政府发行 D．公募发行 E．私募发行答案：DE

(三) 金融资产管理公司业务1.金融资产管理公司业务范围（1）追偿原有独资商业银行债务人的债务（2）对所收购的不良贷款形成的资产进行租赁、置换、转让、销售或者进行债务重组、企业重组（3）债权转股权（4）资产管理范围内公司的上市推荐及债券股票的承销（5）直接投资、资产证券化（6）发行金融债券，向金融机构借款（7）向人行申请再贷款（8）投资、财务及法律咨询等（10）其他业务2.收购不良贷款的范围的资金来源（1）收购不良贷款范围在国务院规定范围和额度内收购不良贷款；按照帐面价值收购有关贷款本金和相对应得计入损益的应收未收利息；对未计入损益的应收未收利息，实行无偿划转金融资产管理公司收购不良贷款之后，即取得原债权人对债务人的各种权利。（2）收购不良贷款的资金来源划转中国人民银行发放给国有独资商业银行

的部分再贷款；金融资产管理公司向相应银行发行金融债券

3. 债权转股权实施债权转股权，是金融资产管理公司处置从国有独资商业银行收购的不良贷款的重要方式。金融资产管理公司持有的股权，不受本公司净资产或注册资本的比例限制。金融资产管理公司的债权转股权之后，作为企业的股东，可以派人参加企业董事会、监事会，依法行使股东权力。

例题：多项选择题金融资产管理公司在其对所收购的不良贷款形成的资产可进行（ ） A. 租赁 B. 置换 C. 核销 D. 转让 E. 销售

答案：ABDE

解析：金融资产管理公司对收购的不良资产是不能够核销的，只能进行租赁、置换、转让、销售或者进行债务重组、企业重组。

例题：单选金融资产管理公司收购国有独资商业银行不良贷款的资金来源之一为（ ）。 A. 对相应的银行发行金融债券 B. 吸收社会公众存款 C. 向相应的银行贷款 D. 财政拨款

答案：A

（四）信托投资公司业务

金融信托是以货币或有价证券财产为信托物的信托。它以代理他人运用资金，买卖证券，经营发行债券、股票，管理财产等为主要业务。我国的金融信托公司的主要业务包括以下几类：

1. 信托存款 金融信托公司接受的客户存款。信托存款可以分为普通信托存款和特约信托存款；
2. 信托贷款；
3. 信托投资 指以投资者身份直接参与企业的投资及其经营成果的分配；
4. 委托贷款 信托机构接受委托人的委托，在委托人存入的委托存款额度内，根据其指定的条件发放贷款，并负责收回贷款本息的一项委托业务，也称为指定资金信托
5. 委托投资 委托人委托金融信托机构将其资金向其指定的联行或投资单位进行投资；
6. 财产信托 财产信托包括动产和不动产信托。

（五）金融租赁公司业务

金融租赁又称融资租赁，是指企业需要添置

某些技术设备而又缺乏资金时，由出租人代其购进或租进所需设备，然后再将它租给承租人在一定期限内有偿使用的一种租赁方式。金融租赁是一种以融通资金为目的，以技术设备、办公设备等动产为租赁对象，以经济法人承租人的新型金融业务。目前我国常用的金融租赁业务有以下几种：1. 直接租赁：最普通的形式2. 转租赁：即租进租出3. 回租租赁：紧急融资方式，适合于资产流动性差的企业4. 杠杆租赁：自筹资金少，主要依靠抵押贷款获取高利润

例题：单选在金融租赁活动中，一种适合于资产流动性差的企业进行紧急融资的方式是()。 A . 杠杆租赁 B . 直接租赁 c . 回租租赁 D . 转租赁

答案：c

(六) 财务公司业务

财务公司是产业企业和金融企业融合的产物。财务公司的资本以企业集团及其成员企业的投资为基本形式。财务公司和信贷资金主要来源于企业集团成员企业的各项专用基金和存款，通过信用方式集中起来后为企业集团及其成员企业提供融资服务。按照现行政策规定，它不能对企业集团和成员企业以外的单位及个人吸收存款和发放贷款。财务公司可以办理同业拆借、境外外汇借款等业务。

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