

2009年经济师初级经济基础复习资料(26)经济师考试 PDF转换  
可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/646/2021\\_2022\\_2009\\_E5\\_B9\\_B4\\_E7\\_BB\\_8F\\_c49\\_646210.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E7_BB_8F_c49_646210.htm)

我国金融机构的存款业务 (一) 存款的意义和我国金融机构存款的种类 1.存款的意义 存款是金融机构以信用方式聚集起来的社会各部门暂时闲置的货币资金和城乡居民的生活节余及待用款项。存款对于金融机构的意义表现在四方面：(1)存款是金融机构产生和发展的基础。(2)信用中介和支付中介职能以存款为重要支柱和经济基础。(3)存款规模决定贷款规模和竞争实力。(4)存款是金融机构签发信用流通工具和信用创造的基础。 2.金融机构存款的种类 (1)单位定期存款 (2)单位协定存款 (3)单位活期存款 (4)单位通知存款 (5)金融机构同业存款 (6)财政性存款 (7)储蓄存款 (二)我国金融机构存款的管理 1.对公存款的管理 实行转账结算管理 实行现金管理 2.财政性存款的管理 财政性存款的管理由中央银行总行统一计划、分级实施、统一使用。统一计划就是按照计划期内国民经济发展和国家财政收入状况，由中央银行总行制定年度财政性存款计划纳入国家信贷计划和中央银行信贷计划。财政性存款是中央银行的资金 3.储蓄存款的管理 储蓄存款是商业银行重要的资金来源，我国商业银行长期坚持按“存款自愿，取款自由，存款有息，为存款人保密”的原则，对储蓄存款进行管理。 4.存款成本的管理 存款成本是金融机构筹集资金来源的付出，成本高低直接关系到金融机构的经营管理绩效和经营效益的好坏。(1)存款成本的内容。存款成本主要包括：第一、利息成本。第二、营业成本。第三、资金成本：利息成本与营业成本之和 资金成本

率=(利息成本 营业成本) ÷ 全部存款资金 第四、可用资金成本：可用资金应负担的所有成本 可用资金成本率=(利息成本 营业成本) ÷ (全部存款-法定准备金-支付准备金) (2)存款成本管理。存款总量与存款成本的关系：总量增加，成本上升. 总量增加，成本下降.总量增加，成本不变.总量不变，成本增加 例题：单选 计算商业银行资金成本率的公式是(D)。 A.(生产成本 营业成本)/资金运用 B.(营业成本 资金成本)/资金来源 C.(利息成本 可用资金成本)/全部存款 D.(利息成本 营业成本)/全部存款资金 (三)影响金融机构存款的因素 1.影响存款总量变动的因素 (1)社会经济发展水平：货币信用关系发展程度、经济发展不同阶段 (2)国家金融法规 (3)中央银行的货币政策。 (4)物价上升水平。 (5)存款利率。 2.影响单个机构存款量变动的因素 (1)服务项目和服务质量。 (2)存款的种类与方式。 金融机构的资产规模、信誉以及对客户的放款等也是影响因素。 综合以上影响存款的因素，外部因素是相对稳定的，但对金融机构而言属于不可控的范围。而内部因素则是通过金融机构自身的努力可以改变的。因此，金融机构存款量的增长更需要在改善内部因素上下功夫。 相关链接：2009年经济师初级经济基础复习资料(25) 2009年经济师初级经济基础复习资料(27) 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)