

中级经济基础货币与金融（二）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/83/2021_2022__E4_B8_AD_E7_BA_A7_E7_BB_8F_E6_c49_83576.htm 一、内容提要 本部分

主要内容为：商业银行与金融市场、中央银行与货币政策。

二、主要考点（一）商业银行与金融市场 1，掌握商业银行业务的主要业务 2,掌握商业银行管理的三大原则 3,熟悉债券收益率计算的方法 4,熟悉债券定价和股票定价的方法 5,掌握金融市场运行的机理 6,掌握货币市场与资本市场的功能及其子市场

（二）中央银行 1,掌握中央银行制度的定义 2,掌握中央银行的职责、业务活动的特征 3，掌握中央银行的主要业务 4，掌握中央银行体制下的支付结算系统 5，掌握货币政策的定义和货币政策目标的内容 6，掌握一般性货币政策工具，熟悉选择性货币政策工具 7，熟悉各种货币政策中间目标，以及我国中央银行在宏观经济调控中发挥作用的主要措施。

三、内容讲解 第一节 商业银行与金融市场（一）商业银行的运营与管理

1.商业银行的性质与组织形式 概念：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。

性质：与一般工商企业相比，商业银行是金融企业，承担着资金融通职能；与中央银行和政策性银行相比，商业银行是以盈利为经营目的的企业；与非银行金融机构相比，商业银行的业务范围广泛，经营种类齐全，是唯一能够吸收活期存款的金融机构。组织形式：按机构设置分类，分为单一银行制（如美国）和总分行制（如英国），目前世界各国的商业银行一般采用总分行制。按业务经营范围，分为专业化银

行制和综合化银行制（最典型的德国的全能银行）例题：单选目前世界大多数银行采取的组织形式是（ ）。 a 持股公司制 b 单一银行制 c 总分行制 d 连锁行制 答案：c

2. 商业银行业务

（1）负债业务 即形成商业银行资金来源的业务。包括自有资金和外来资金两部分。自有资金：股本、公积金和未分配利润；外来资金：a，吸收存款，是银行组织资金来源的主要业务； b，借款业务：再贴现或向中央银行借款、同业拆借、发行资本债券、国际货币市场借款、结算过程中的短期资金占用。（2）资产业务 将负债业务所聚集的货币资金加以运用的业务。 a，票据贴现 b，贷款业务：按归还期限，可分为短期、中期、长期贷款；按贷款条件，可分为信用放款、担保贷款、抵押贷款和质押贷款。按用途可分为，资本贷款、商业贷款和消费贷款。 c，投资业务：主要指证券投资，各国一般规定只允许做债券业务，不允许做股票买卖。（3）中间业务 a，结算业务：现金结算和转帐结算； b，信托业务：资金信托和财产信托 c，租赁业务 d，代理业务 e，咨询业务

3. 商业银行管理 商业银行资产管理原则：盈利性原则；流动性原则；安全性原则。商业银行的资产流动性与盈利性成反比例关系。 商业银行经营管理理论：20世纪60年代以前的资产管理；60年代以后的负债管理；70年代中期以后的资产-负债管理。资产-负债管理的核心是利率管理，主要内容是对净利差的管理和对利率敏感性缺口的管理。（二） 有价证券的定价 1，债券收益率计算方法 投资债券的名义收益=面值*持有年数*债券年利率 价差 利息再投资收入 实际收益=名义收益/价格指数 名义收益率=年利息收入/债券面值*100% 即期收益率=年利息收入/投资支出*100% 持有期收益

率= $\frac{\text{年利息 (卖出价格-买入价格)} / \text{持有年数}}{\text{买入价格}} * 100\%$ 2, 债券定价方法 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