《金融专业知识》备考指导

**金融学的复习**

对于非金融学专业的学生来说，金融学知识的复试可能会让许多考生抓狂，要背的东西太多，不知道该如何下手，不了解银行考察知识点的规律，复习起来无所适从。其实，通过对银行考试的试题分析，我们会发现金融学的题目无非就那么几个点：货币职能、信用、商业银行、金融市场业务等等，只有抓住复习重点，我们才能够有的放矢。

1. 货币与货币制度
2. 货币的起源

二、货币的两重性：货币它与普通商品一样，具有价值和使用价值。作为货币的商品要求有四个特征：价值比较高；易于分割；易于保存；易于携带。货币作为一般等价物，它有两个基本特征：（1）货币是表现一切商品价值的材料；（2）货币具有直接同所有商品相交换的能力

三、货币的职能：价值尺度，流通手段，贮藏手段，支付手段，世界货币

四、货币形式和货币层次

货币形式的演化：实物货币 金属货币 可兑现的信用货币 不可兑现的信用货币

存款货币和电子货币

我国货币层次的划分：

M0=流通中的现金；

M1= M0+企业单位活期存款+机关团体部队活期存款+农村活期存款+个人持有的信用卡类存款；

M2= M1+城乡居民储蓄存款+企业单位定期存款+外币存款+信托类存款+证券公司客户保证金

M3= M2+金融债券+商业票据+大额可转让定期存单

五、货币制度的内容：确定货币材料；规定货币单位；规定流通中货币的总类（主币和辅币）；对货币法定支付偿还能力的规定；规定货币铸造或发行的流通程序；货币发行准备制度。

六、货币制度的演变：银本位制、金银复本位制、金本位制和不兑换的信用货币制度

七、我国货币制度的内容：

（1）人民币是我国的法定货币（没有法定含金量，也不自由兑换黄金，单位为元，是主币，具有无限清偿能力）

（2）人民币是我国唯一的合法通货

（3）人民币的发行权力集中于中央

（4）人民币的发行保证

（5）人民币实行有管理的货币制度

（6）人民币是经常项目下的可兑换货币

第二章 信用

一、信用

信用是以偿还和付息为特征的借贷行为。即商品和货币的所有者把商品和货币让渡给需要者，并约定一定时间由借者还本付息的行为

1. 信用的职能

资金再分配职能；信用提供和创造货币的职能；集中和积累社会资金；讲社会资金利率平均化；调节宏观经济运行与微观经济运行

1. 信用形式：商业信用、银行信用、国家信用、消费信用、国际信用
2. 信用工具

又称金融工具，是证明债权债务关系的合法凭证，其特征有：偿还性、流动性、风险性和收益性，按发行者地位分为直接信用工具和间接信用工具；按是否拥有所投资产的所有权分为债务凭证和所有权凭证；按偿还期限分为短期信用工具和长期信用工具

1. 主要信用工具：支票、汇票、本票、大额可转让定期存单、信用卡、
2. 信用工具的价格

（一）债券定价

市场利率>债券收益率（票面利率），折价发行；

市场利率<债券票面利率，溢价发行；

市场利率=债券票面利率，等价发行

（二）股票定价

股票价格=预期股息收入/市场利率

1. 金融衍生工具：金融远期、金融期货、金融期权、金融互换、信用衍生品

**附件:银行法律法规**

1. 刑事责任（自然人或单位）：管制，拘役，有期徒刑，无期徒刑，死刑及罚金，剥夺政治权利，没收财产等。
2. 行政处罚：警告，罚款，责令停产停业，暂扣或者吊销许可证，暂扣或者吊销执照，行政拘留及法律和行政法规规定的其他行政处罚。
3. 行政处分（国家公务员和国家行政机关任命的其他人员）：警告，记过，记大过，降级，撤职，开除。
4. 洗钱的过程：处置，培植，融合阶段。
5. 冻结单位存款的期限不超过六个月，每次继续冻结期限最长不超过六个月。
6. 中国人民银行是管理利率的唯一有权机关，其他任何单位无权制定利率。
7. 禁止利用拆入资金发放固定资产贷款或者用于投资。
8. 商业银行的关系人：商业银行的董事，监事，管理人员，信贷业务人员及其近亲属；前项所列人员投资或者担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织。
9. 担保形式：保证，抵押，质押，定金，留置。
10. 不得抵押：1）土地所有权；2）更低、宅基地、自留地、自留山等集体所有的土地使用权，但法律规定可以抵押的除外；3）学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、医疗卫生设施和其他社会公益设施；4）所有权、使用权不明或者有争议的财产；5）已发被查封、扣押、监管的财产；6）法律、行政法规规定不得抵押的其他财产。
11. **留置权人优先于抵押权人优先于质押权人。**
12. 代理：法定代理，委托代理，指定代理。
13. 表见代理是指无权代理人的代理行为客观上存在使相对人相信其有代理权的情况，且相对人主观上为善意，因而可向被代理人主张代理的效力。其构成要件为：代理人无代理权；相对人主观上为善意；客观上有使相对人相信无权代理人具有代理权的情形；相对人基于这个客观情形而与无权代理人成立民事行为。
14. 法人应具备条件：依法成立；有必要的财产和经费；有自己的名称、组织机构和场所；能够独立承担民事责任。（企业，机关，事业单位，社会团体法人）
15. 股东大会（权利机构）：决定公司战略性的重大问题，选举和更换董事，选举和更换由股东代表出任的监事，决定公司组织变更、解散、清算，修改公司章程，监督董事会和监事会等。

董事会：聘任或者解聘公司经理

监事会：负责检查公司财务，并对董事、经理行为的合法性及是否损坏公司利益监督

1. 票据行为：出票（做成，交付），背书，承兑，保证（适用于汇票，本票，不适用支票）
2. 无效合同：1）一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益；

2）恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益

3) 以合法形式掩盖非法目的；

4）损害社会公共利益；

5）违反法律、行政法规的强制性规定

18.可撤销合同：1）因重大误解订立的合同

2）显失公平的合同

3）因欺诈而订立的合同

4）因胁迫而订立的合同

5）乘人之危的合同

对于可撤销合同，有变更，撤销两种救济方法。（尽量促成交易）

1. 合同履行原则：实际履行，全面履行，协作履行，诚实信用，请示变更原则
2. 《合同法》：撤销权自债权人知道或者应当知道撤销事之日起一年内行使。自债务人的行为发生之日起五年内没有行使撤销权的，该撤销权消失。

违约责任的承担形式：违约金责任；赔偿损失；强制履行；定金责任；采取补救措施

1. 银行业从业基本准则：诚实信用；守法合规；专业胜任；勤勉尽责；保护商业秘密与客

户隐私；公平竞争

21.银行业从业人员与客户：熟知业务；监管规避；岗位职责；信息保密；利益冲突；内幕交易；了解客户；反洗钱；礼貌服务；公平对待；风险提示；信息披露；授信尽职；协助执行；礼物收、送；娱乐及便利；客户投诉

【真题演练】

1. 在中介融资中一般不发行以自己为债务人的融资工具，只是协助将筹资者发行的金融工具销售给投资者的金融机构属于（ ）。

A．直接金融机构 B．金融服务机构

C．创造货币机构 D．间接金融机构

2. 通过向投资者发行股份或受益凭证募集资金，再对各类金融产品进行组合投资的金融机构是（ ）。

A．商业银行 B．投资银行

C．保险公司 D．投资基金

3. 实际利率是由名义利率扣除（ ）后的利率。

A．利息所得税率 B．生产变动率

C．物价变动率 D．平均利润率

4. 票据交易价格主要取决于（ ）。

A．市场利率 B．票面利率

C．票面价值 D．到期价格

5. 根据《中国人民银行法》的规定，中国人民银行可以（ ）。

A．经营国家黄金储备 B．确定市场利率

C．代理工商信贷业务 D．代理政策性银行业务

【答案与解析】

1.A【解析】。直接金融机构和间接金融机构最明显的区别是，前者在中介融资中一般不发行以自己为债务人的融资工具，只是协助将筹资者发行的金融工具销售给投资者；而后者则发行自己为债务人的融资工具来筹集资金，然后又以各种资产业务分配运用这些资金。

2.D【解析】。投资基金是指通过向投资者发行股份或受益凭证募集资金，再以适度分散的组合方式投资于各类金融产品，为投资者以分红的方式分配收益，并从中牟取自身利润的金融组织机构。

3.C【解析】。实际利率是指在通货膨胀条件下，名义利率扣除物价变动率后的利率。它是在没有通货膨胀风险前提下，物价不变、货币购买力相对稳定时的利率。

4.A【解析】。票据作为金融工具的一种，一般均标明面值，没有票面利率。票据的交易价格是指面值扣除利息后的金额，主要取决于市场利率。

5.A【解析】。根据《中国人民银行法》和2008年7月国务院关于中国人民银行的“三定”规定，中国人民银行的主要职责之一是：负责制定和实施人民币汇率政策，不断完善汇率形成机制，维护国际收支平衡，实施外汇管理，负责对国际金融市场的跟踪监测和风险预警，监测和管理跨境资本流动，持有、管理和经营国家外汇储备和黄金储备。

山东农信社考试交流QQ群 239149345

银行农信社备考神器：华图金融培训

关注方式：搜索官方微信号jinrongkaoshi



扫一扫 得资料