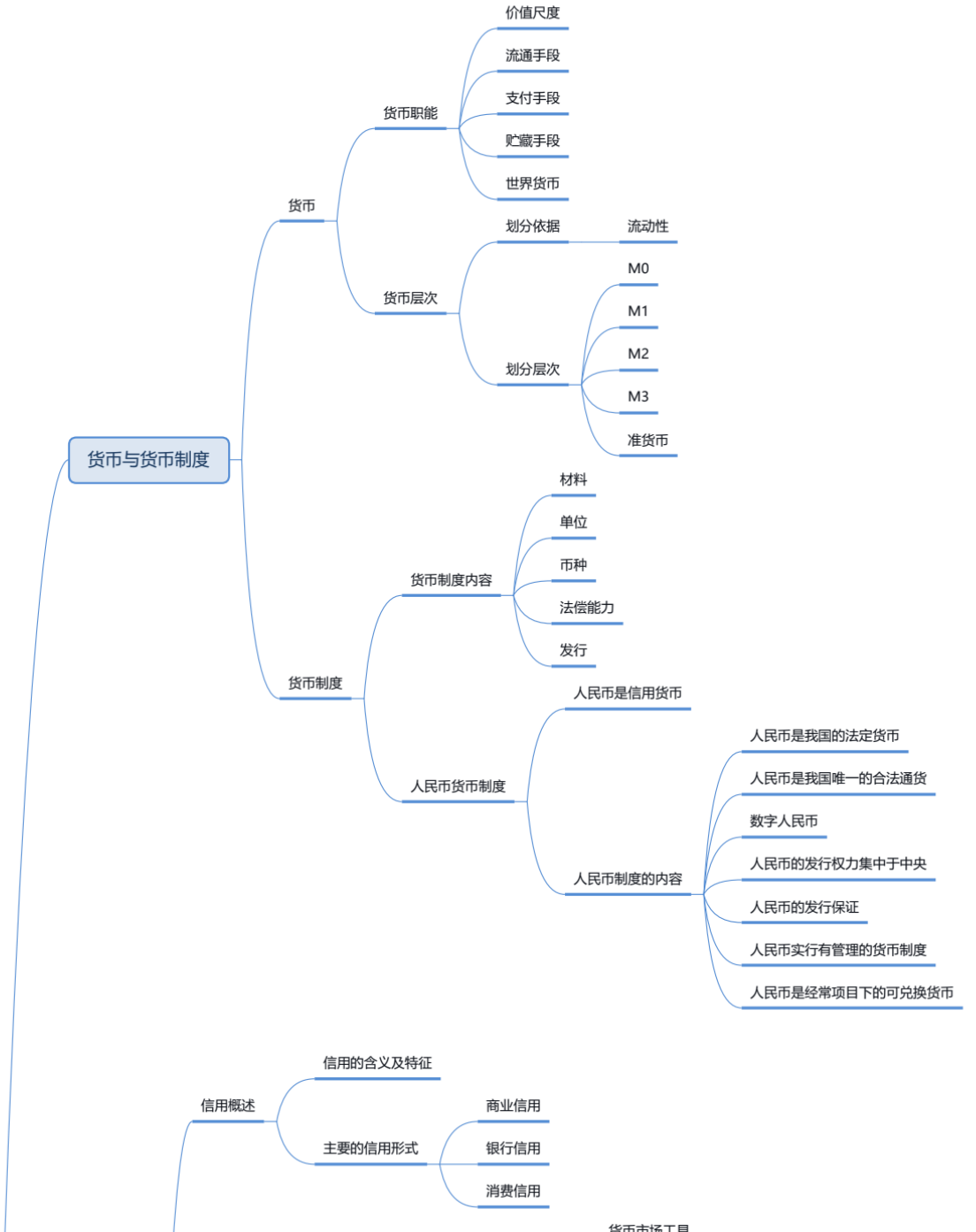
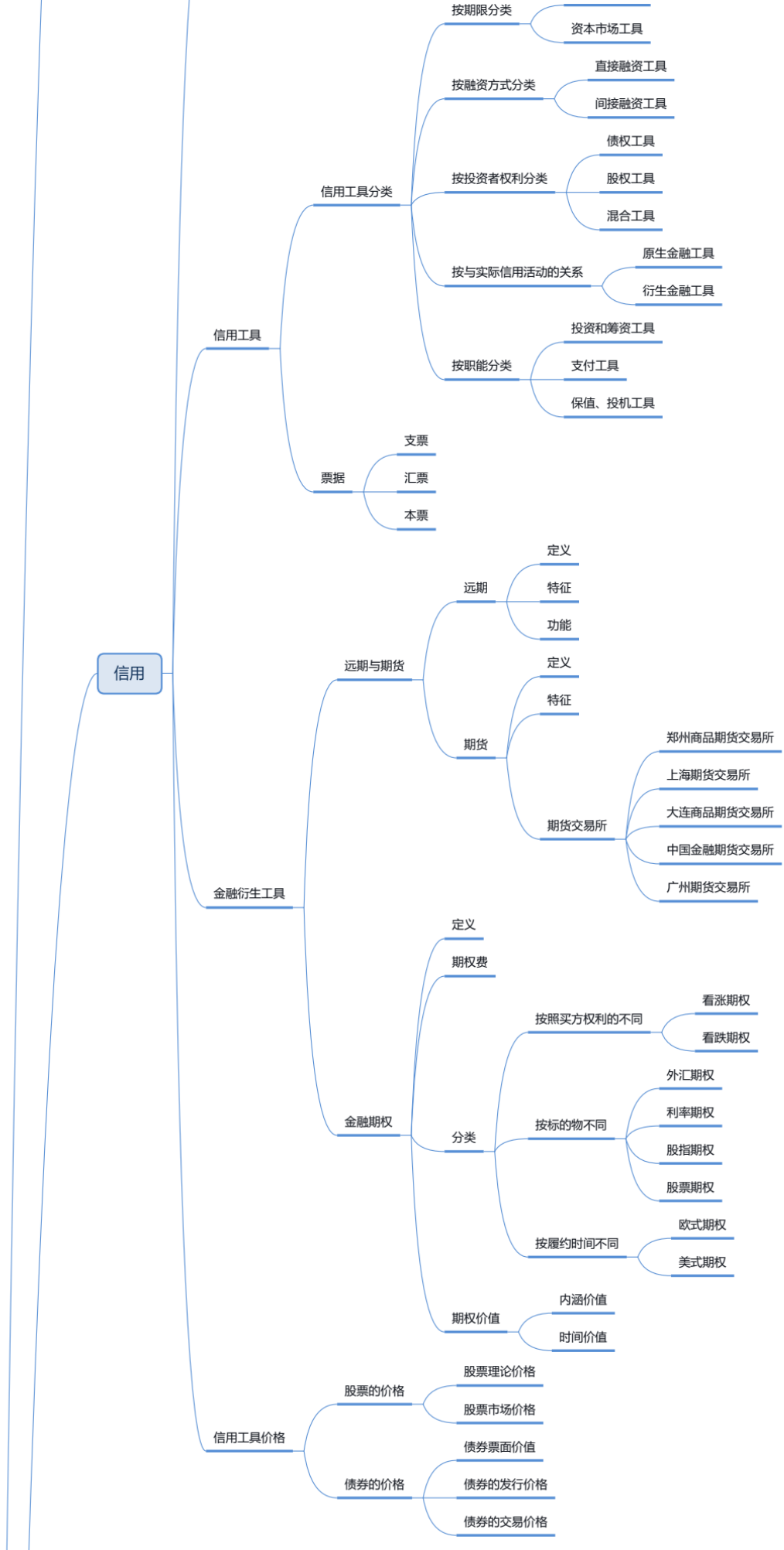
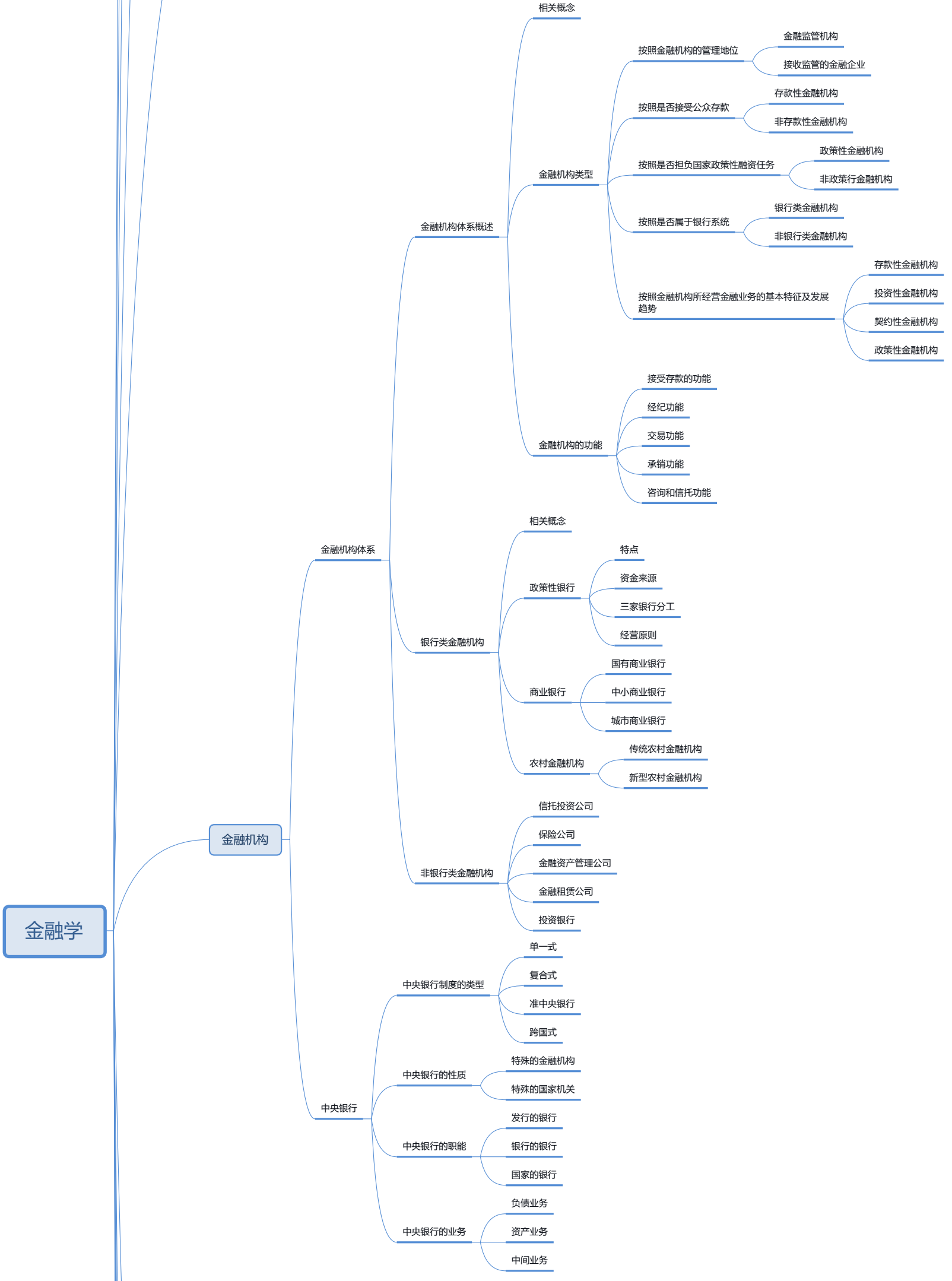

货币与货币制度
货币
货币职能
价值尺度
流通手段
支付手段
贮藏手段
世界货币
货币层次
划分依据
流动性
划分层次
M0
M1
M2
M3
准货币
货币制度
货币制度内容
材料
单位
币种
法偿能力
发行
人民币货币制度
人民币是信用货币
人民币制度的内容
人民币是我国的法定货币
人民币是我国唯一的合法通货
数字人民币
人民币的发行权力集中于中央
人民币的发行保证
人民币实行有管理的货币制度
人民币是经常项目下的可兑换货币
信用概述
信用的含义及特征
主要的信用形式
商业信用
银行信用
消费信用
货币市场工具

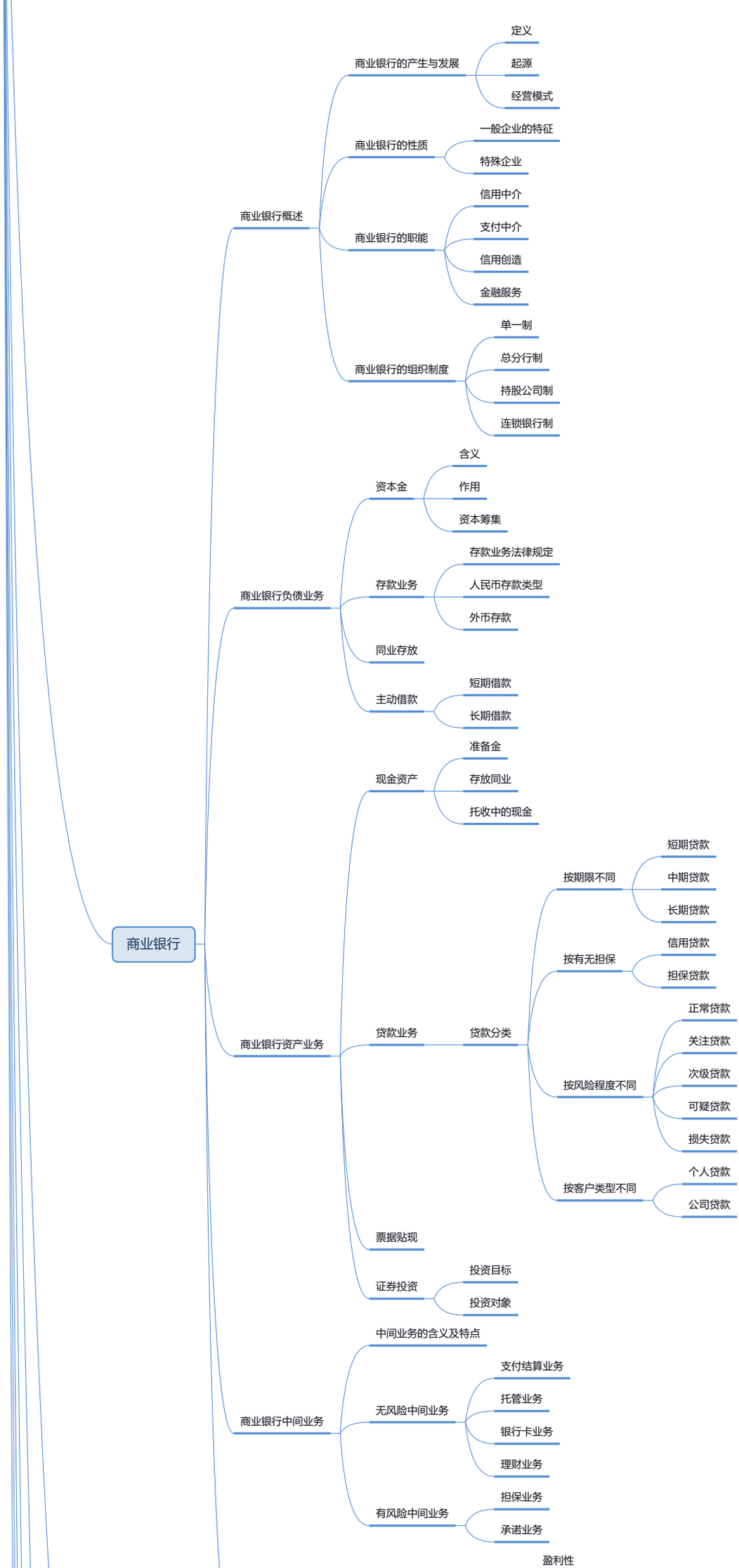

信用
信用工具
信用工具分类
按期限分类
资本市场工具
按融资方式分类
直接融资工具
间接融资工具
按投资者权利分类
债权工具
股权工具
混合工具
按与实际信用活动的关系
原生金融工具
衍生金融工具
按职能分类
投资和筹资工具
支付工具
保值、投机工具
票据
支票
汇票
本票
金融衍生工具
远期与期货
远期
定义
特征
功能
期货
定义
特征
期货交易所
郑州商品期货交易所
上海期货交易所
大连商品期货交易所
中国金融期货交易所
广州期货交易所
金融期权
定义
期权费
分类
按照买方权利的不同
看涨期权
看跌期权
按标的物不同
外汇期权
利率期权
股指期权
股票期权
按履约时间不同
欧式期权
美式期权
期权价值
内涵价值
时间价值
信用工具价格
股票的价格
股票理论价格
股票市场价格
债券的价格
债券票面价值
债券的发行价格
债券的交易价格

- 利率
  - 利率种类
    - 按计算日期不同
      - 年利率
      - 月利率
      - 日利率
    - 按计算方法不同
      - 单利
      - 复利
    - 按性质不同
      - 名义利率
      - 实际利率
    - 按管理方式不同
      - 固定利率
      - 浮动利率
    - 按形成方式不同
      - 市场利率
      - 官定利率
      - 公定利率
    - 按所处的地位不同
      - 基准利率
      - 市场其他利率
    - 按是否带有优惠性质
      - 一般利率
      - 优惠利率
  - 利率理论
    - 利率风险结构
      - 违约风险
      - 流动性
      - 所得税因素
    - 利率期限结构
      - 预期理论
      - 市场分割理论
      - 流动性溢价理论
    - 利率决定理论
      - 马克思的利率决定论
      - 实际利率理论
      - 凯恩斯主义的利率理论
      - 新古典综合派的利率决定理论

- 金融市场概述
  - 金融市场分类
    - 按融资期限长短
      - 货币市场
      - 资本市场
    - 按市场交易性质
      - 发行市场
      - 流通市场
    - 按交易机制
      - 公开市场
      - 场外交易市场
      - 第三市场
      - 第四市场
    - 按交割方式
      - 现货市场
      - 期货市场
    - 按金融工具不同
      - 货币市场
      - 债券市场
      - 资本市场
      - 外汇资本
      - 黄金市场
    - 按有无固定交易场所
      - 有形市场
      - 无形市场
    - 按交易中介
      - 直接金融市场
      - 间接金融市场

- 金融市场
  - 金融市场构成及功能
    - 金融市场构成
      - 主体
      - 客体
      - 中介
      - 价格
    - 金融市场功能
      - 货币资金融通
      - 优化资源配置
      - 分散和转移风险功能
      - 经济调节功能
      - 定价功能
      - 反映经济运行的功能
  - 货币市场
    - 同业拆借市场
      - 定义及特点
      - 有代表性的拆借利率
    - 回购市场
      - 定义及特点
      - 分类
  - 资本市场
    - 股票市场
      - 股票的特征
      - 股票的种类
      - 股票发行监管制度
      - 股票的发行方式
      - 证券交易所
        - 世界上最早的：阿姆斯特丹证券交易所
        - 世界上最大的：纽约证券交易所
        - 我国的：上海、深圳、北京
    - 债券市场
      - 债券的特征
      - 债券的类型
      - 债券承销的方式
      - 债券的信用等级
      - 我国债券市场
      - 欧洲债券与外国债券
    - 基金市场
      - 基金特征
      - 基金主体构成
      - 基金种类
- 投资理论
  - 收益与风险的度量
    - 收益的度量
      - 单个金融资产预期收益率
      - 资产组合预期收益率
      - 债券的收益率
        - 名义收益率
        - 即期收益率
        - 持有期收益率
    - 风险的度量
      - 单个资产收益率的风险
      - 资产组合收益率的风险度量
  - 资本资产定价理论
    - 有效市场理论
      - 弱式有效市场
      - 半强式有效市场
      - 强式有效市场
    - 资本资产定价理论


金融学
金融机构
金融机构体系
金融机构体系概述
相关概念
金融机构类型
按照金融机构的管理地位
金融监管机构
接收监管的金融企业
按照是否接受公众存款
存款性金融机构
非存款性金融机构
按照是否担负国家政策性融资任务
政策性金融机构
非政策行金融机构
按照是否属于银行系统
银行类金融机构
非银行类金融机构
按照金融机构所经营金融业务的基本特征及发展趋势
存款性金融机构
投资性金融机构
契约性金融机构
政策性金融机构
金融机构的功能
接受存款的功能
经纪功能
交易功能
承销功能
咨询和信托功能
银行类金融机构
相关概念
政策性银行
特点
资金来源
三家银行分工
经营原则
商业银行
国有商业银行
中小商业银行
城市商业银行
农村金融机构
传统农村金融机构
新型农村金融机构
非银行类金融机构
信托投资公司
保险公司
金融资产管理公司
金融租赁公司
投资银行
中央银行
中央银行制度的类型
单一式
复合式
准中央银行
跨国式
中央银行的性质
特殊的金融机构
特殊的国家机关
中央银行的职能
发行的银行
银行的银行
国家的银行
中央银行的业务
负债业务
资产业务
中间业务


商业银行
商业银行概述
商业银行的产生与发展
定义
起源
经营模式
商业银行的性质
一般企业的特征
特殊企业
商业银行的职能
信用中介
支付中介
信用创造
金融服务
商业银行的组织制度
单一制
总分行制
持股公司制
连锁银行制
商业银行负债业务
资本金
含义
作用
资本筹集
存款业务
存款业务法律规定
人民币存款类型
外币存款
同业存放
主动借款
短期借款
长期借款
商业银行资产业务
现金资产
准备金
存放同业
托收中的现金
贷款业务
贷款分类
按期限不同
短期贷款
中期贷款
长期贷款
按有无担保
信用贷款
担保贷款
按风险程度不同
正常贷款
关注贷款
次级贷款
可疑贷款
损失贷款
按客户类型不同
个人贷款
公司贷款
票据贴现
证券投资
投资目标
投资对象
商业银行中间业务
中间业务的含义及特点
无风险中间业务
支付结算业务
托管业务
银行卡业务
理财业务
有风险中间业务
担保业务
承诺业务
盈利性

- 商业银行经营管理
  - 商业银行的经营管理原则
    - 安全性
    - 流动性
  - 商业银行的管理理论
    - 资产管理理论
    - 负债管理理论
    - 资产负债管理理论
    - 全面风险管理理论

- 货币供求
  - 货币需求
    - 马克思货币需求理论：M=PQ/V
    - 现金交易说（费雪方程式）：MV=PT
    - 现金余额说（剑桥方程式）：Md=KPY
    - 凯恩斯的货币需求理论：M=M1+M2=L1(Y)+L2(r)
    - 货币主义的货币需求理论：M/P=f（Y；w，rb，re，rm，1/P·dp/dt；u）
  - 货币供给
    - 银行与货币供给
      - 商业银行与货币供给
        - 原始存款与派生存款
        - 存款乘数：K=1/r，存款总额D=R/r
      - 中央银行与货币供给
        - 基础货币
        - 中央银行投放基础货币的渠道
        - 货币乘数
    - 货币供给量的影响因素
      - 商业银行的信贷规模
      - 财政收支
      - 黄金、外汇储备

- 货币政策
  - 货币政策工具
    - 一般性货币政策工具
      - 法定存款准备金政策
      - 再贴现政策
      - 公开市场业务
    - 选择性货币政策工具
      - 消费者信用控制
      - 证券市场信用控制
      - 不动产信用控制
      - 优惠利率
    - 补充性货币政策工具
      - 直接信用控制
      - 间接信用指导
    - 新型货币政策工具
      - 抵押补充贷款
      - 常备借贷便利
      - 中期借贷便利
      - 短期流动性调节工具
  - 货币政策目标
    - 货币政策最终目标
      - 稳定物价
      - 充分就业
      - 经济增长
      - 国际收支平衡
    - 货币政策中介目标
      - 长期利率
      - 货币供应量
    - 货币政策操作指标
      - 短期利率
      - 基础货币
      - 存款准备金
    - 我国货币政策目标
      - 最终目标
      - 我国货币政策中介目标

- 金融风险
  - 风险类型
    - 金融风险按原因分类
      - 信用风险
      - 流动性风险
      - 市场风险
      - 操作风险
      - 战略风险
      - 国家风险
    - 金融风险按性质分类
      - 系统性风险
      - 非系统性风险
  - 风险管理
    - 风险管理流程及组织
      - 风险管理流程
        - 风险识别
        - 风险计量
        - 风险监测
        - 风险控制
      - 风险管理组织
        - 股东大会
        - 董事会
        - 监事会
        - 高级管理层
      - 风险管理的“三道防线”
        - 前台业务部门
        - 风险管理职能部门
        - 内部审计
    - 风险管理策略
      - 风险预防
      - 风险分散
      - 风险转移
      - 风险抑制
      - 风险补偿
- 金融监管
  - 银监会监管
    - 监管理念
    - 监管目标
    - 监管内容
      - 市场准入
      - 市场运营
      - 市场退出
  - 金融安全网
    - 审慎监管
      - 现场检查
      - 非现场检查
      - 监管谈话
      - 信息披露
      - 骆驼评级制度
    - 最后贷款人
    - 存款保险制度
  - 巴塞尔协议
    - 巴塞尔资本协议
    - 巴塞尔新资本协议
    - 巴塞尔协议Ⅲ

- 外汇与汇率
  - 外汇概述
    - 汇率标价方法
      - 直接标价法
      - 间接标价法
    - 汇率种类
      - 按银行买卖外汇的价格不同
        - 买入汇率
        - 卖出汇率
        - 中间汇率
      - 按买卖交割的期限不同
        - 即期汇率
        - 远期汇率
      - 按制订汇率的方法不同
        - 基本汇率
        - 套算汇率
      - 按外汇交易的支付工具不同
        - 电信汇率
        - 信汇汇率
        - 票汇汇率
    - 汇率变动对经济的影响
  - 汇率决定理论
    - 金本位制度下汇率决定
    - 纸币制度下汇率决定
      - 购买力平价理论
      - 国际借贷说
      - 汇兑心理说
      - 利率平价说
    - 我国现行的汇率制度
    - 货币可兑换
- 国际收支与国际储备
  - 国际收支
    - 国际收支概述
      - 国际收支含义
      - 国际收支平衡表
        - 经常账户
          - 贸易收支
          - 服务
          - 收入
          - 经常转移
        - 资本和金融账户
          - 资本账户
          - 金融账户
        - 错误和遗漏账户
    - 国际收支调节
      - 国际收支均衡与不均衡
      - 国际收支失衡的类型
      - 国际收支失衡的衡量
      - 国际收支失衡调节政策
        - 财政政策
        - 货币政策
        - 汇率政策
        - 外汇缓冲政策
        - 直接管制
  - 国际储备
    - 国际储备的概念及特征
    - 国际储备的构成
      - 外汇储备
      - 货币性黄金
      - 储备头寸
      - 特别提款权SDR
        - 2016年10月，人民币正式加入SDR一篮子货币，占比10.92%
        - 2022年8月，人民币在SDR的比重提高到12.28%
    - 国际储备的作用
    - 国际储备的结构管理原则

Presented with xmind