

<<金融中介学>>

图书基本信息

书名：<<金融中介学>>

13位ISBN编号：9787040131093

10位ISBN编号：7040131099

出版时间：2003-8

出版时间：高等教育出版社图书发行部（兰色畅想）

作者：王广谦 编

页数：386

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## 前言

新世纪金融学专业新增的5门主干课程教材，是教育部“新世纪高等教育教学改革工程——21世纪中国金融学专业教育教学改革与发展战略研究”项目（项目编号为127201018）的主要研究成果，也是“十五”国家级规划教材。

主持此项目研究的单位是中央财经大学、厦门大学、复旦大学和中国人民大学。

此项研究是前几年完成的教育部“面向21世纪金融学专业系列课程主要教学内容改革研究与实践”项目的继续。

## <<金融中介学>>

### 内容概要

《金融中介学》是教育部“新世纪高等教育教学改革工程——21世纪中国金融学专业教育教学改革与发展战略研究”项目的研究成果，是“十五”国家级规划教材，也是高等学校金融学专业主干课程教材。

《金融中介学》从金融中介在现代经济、金融体系中所处的重要地位和承担的重大社会责任出发，着重研究金融中介发展的内在规律和金融中介机构的基本行为规范。

主要内容包括金融中介在经济、金融活动中的地位和作用；金融中介的性质及功能；金融中介存在与发展的必然性及演进原理；金融中介与经济和社会发展的内在联系机理；金融中介机构的组织原理、业务运作规范和基本行为准则；中介机构的主要业务及发展规律；金融中介的风险管理及金融稳定机制等。

## 书籍目录

第一章 导论——经济运行中的金融活动与金融中介引言 从现实金融活动谈起第一节 金融中介在金融活动中的重要性一、储蓄与投资二、融资与金融市场三、金融中介在融资过程中的作用第二节 金融中介作用的经济学分析一、从国民收入流量循环看金融中介在宏观经济运行中的重要性二、从资金流量表分析看金融中介在经济活动中的重要性第三节 “金融中介学”研究的基本范畴及意义一、关于“金融中介”的定义二、金融中介的性质三、“金融中介学”研究的基本范畴四、“金融中介学”研究的重要意义附录 中国1998年实物交易和金融交易资金流量表及其分析第二章 金融中介存在的必然性与基本功能第一节 金融中介产生与发展的必然性一、经济社会发展中的需求与金融中介的产生二、金融中介的发展与经济社会发展的关系第二节 金融中介的基本功能一、便利支付结算二、促进资金融通三、降低交易成本四、改善信息不对称五、转移与管理风险第三章 交易费用、信息成本与金融中介第一节 交易费用与金融中介一、交易费用与企业二、交易费用与金融中介第二节 信息成本与金融中介一、银行的代理监督二、银行作为信息生产者的联盟三、银行的流动性供给和流动性保险四、参与成本与金融中介第三节 信息成本的动态分析和关系型银行业务一、关系型银行业务的界定二、关系型银行业务的收益三、关系型银行业务的成本第四节 信息技术的发展和银行业变革一、规模经济和银行业重组二、范围经济和银行业重组三、银行业重组对银行业效率和稳定性的影响附录一 戴蒙德 (Diamond, 1984) 的代理监督模型附录二 莱兰德和佩勒 (Leland and Pyle, 1977) 的信息示意模型附录三 戴蒙德和迪维格 (Diamond and Dibvig, 1983) 的流动性保险分析附录四 戴蒙德 (Diamond, 1991) 的声誉模型第四章 金融中介机构及其演进第一节 早期的金融中介机构一、早期金融中介机构与对外贸易的关系二、由商人到商业银行的蜕变三、股份制商业银行的建立四、中国近代商业银行的出现第二节 专业细分与多元金融中介机构的形成一、合作银行的产生二、储蓄银行的出现三、保险公司的建立和养老基金的形成四、投资银行的出现五、基金管理公司的兴起第三节 金融中介机构体系及其分类一、融资类金融中介二、投资类金融中介三、保障类金融中介四、信息咨询服务类金融中介五、中国目前的金融中介机构体系第四节 金融中介机构的演进和发展一、金融创新与金融中介机构的演进和发展二、信息技术的变革与金融中介机构的演进和发展三、金融管制政策与金融中介机构的演进和发展第五章 金融中介机构的组织原理第一节 金融中介机构的特殊性一、金融中介机构经营的是特殊商品二、金融中介机构对宏观经济发展的特殊影响三、金融中介机构面临较大的风险四、金融中介机构具有比较特殊的运作机制第二节 金融中介机构的一般组织形式一、金融中介机构组织形式的基本特点二、金融中介机构组织结构设置的基本模式三、几种常见的金融中介机构组织形式附录 英国营销专家亚瑟·梅丹对金融服务产品的分类第六章 金融中介机构业务活动的基本规范第一节 金融中介机构业务活动的法律规范一、金融法律规范的基本含义二、金融法律规范对于金融中介机构的重要性三、金融中介机构法律规范体系的基本框架第二节 金融中介机构的业务规范一、金融中介机构的基本业务规范二、金融法律规范对金融中介机构业务活动的基本限定第三节 WTO与市场开放一、WTO框架的基本内容与《金融服务协议》二、WTO基本原则在金融服务业中的具体体现三、我国加入WTO有关金融业的承诺四、WTO规则对我国金融中介机构的影响第七章 商业银行及其他融资类金融中介第一节 融资类金融中介机构的基本特点一、融资类金融中介机构的功能特点二、融资类金融中介机构资产负债的特点三、国有商业银行在我国融资类金融中介机构中的特殊地位第二节 融资类金融中介机构资本的重要性一、金融中介机构资本的定义与功能二、资本充足率与金融中介机构的稳健运营第三节 商业银行的主要业务活动一、商业银行的负债业务二、商业银行的资产业务三、商业银行的中间业务及其地位的上升第四节 对商业银行发展前景的争论一、商业银行消亡论二、资本市场中心论三、商业银行仍具生命力四、商业银行与资本市场之间动态互补第五节 其他融资类金融中介机构一、信用合作组织二、储蓄银行三、政策性银行四、财务公司五、金融资产管理公司六、金融信托投资公司七、金融租赁公司附录 商业银行的资产负债表第八章 证券公司及其他投资类金融中介第一节 投资类金融中介机构的主要特点一、投资类金融中介机构的作用二、投资类金融中介机构业务运作的主要特点第二节 证券公司一、证券公司概述二、证券公司的作用三、证券公司的业务第三节 投资基金管理公司一、投资基金概述二、投资基金的运作和管理第四节 证券交易所一、证券交易所的功能二、证券交易所的组织形式三、证券交易所的成员四、证券交易所的产品结构五、世界各国证券

交易所的发展趋势第五节 其他投资类金融中介机构一、按揭证券公司二、投资咨询公司三、证券结算公司第九章 保险公司及其他保障类金融中介第十章 信息咨询服务类中介机构第十一章 金融中介脆弱性与金融安全网第十二章 金融中介的风险管理第十三章 金融中介机构的监管参考文献

## &lt;&lt;金融中介学&gt;&gt;

## 章节摘录

第三，如何看待商业银行的发展和前景。

在金融发展的历史中，商业银行一直是最重要的金融中介机构，对经济发展起着支撑性的基础作用。但自20世纪70年代以来，随着金融机构多元化和资本市场的快速发展，商业银行的市场融资份额在不断下降，各类金融创新更是加快了这一趋势，从而引起了关于商业银行前景的大争论。

国外有些学者把商业银行看成是“夕阳产业”、“现代恐龙”，认为银行已完成了它的历史使命并将很快走向终结。

国内也有些学者虽不赞成“银行走向终结”的观点，但却认为随着资本市场的发展，银行将风光不再，其地位和重要性大大降低，资本市场终将取代银行成为最重要的资金配置渠道。

这种观点虽然难以让多数人赞同，但要从理论上反驳也需作更深入的分析。

在这个问题上的争论，并不仅限于学术界，在商业银行内部也已产生了很大影响。

因此，如何看待商业银行地位和作用的变化，如何看待商业银行的前景，仅从商业银行本身去研究是不够的，难以得出正确、客观的结论，只有把商业银行放到金融中介机构整体这个大系统中来分析，才能看得更清楚。

第四，还有一个既是现实问题也是理论问题的争论，这便是直接金融和间接金融对比关系的变化

。这个问题与上面谈到的关于商业银行的争论密切相关。

随着商业银行在市场融资份额中的比重下降，学术界关于直接金融将取代间接金融的观点很盛行。

按照原来的定义，直接金融与间接金融的比重关系确实发生了很大变化，但如何看待这一变化，需要认真分析。

在把通过商业银行的融资界定为间接金融的情况下，这一比重明显在下降。

但事情并非那么简单。

事实上，随着金融创新的发展，直接金融与间接金融的界限已经模糊，许多被视为直接融资的部分实际上也是间接融资。

如果把区分直接融资和间接融资的标准界定在是否通过金融中介，这里的金融中介不限于商业银行，那么结论便大为不同。

变化的便不再是直接融资和间接融资的比重，而是间接融资中通过何类金融机构。

另外，关于直接金融和间接金融的关系、各自的特点及对经济发展的作用，以及如何利用这两种形式对经济稳定发展更为有利，也是在分类研究中难以看清楚的。

只有把金融中介机构看成为一个整体，才能得出正确的结论，作出对经济发展更为有益的选择。

第五，随着科技成果在金融领域的广泛应用，金融机构业务经营与运作的工程化趋势日益明显。衍生金融工具因创新而层出不穷，金融发展中的虚拟化和泡沫化程度在加深，如何看待金融基础产品和衍生产品的关系，如何保持金融发展与实质经济发展不致过分脱节，需要从金融中介机构的本质特征和基本理论分析中去把握，而这一分析在其他课程中是难以深入的。

<<金融中介学>>

编辑推荐

《金融中介学》适用于金融学专业及相关专业本科、研究生使用，也可作为理论研究和实际工作者的参考书。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>