

第一部分

金融常識

- 金融體系
- 經濟觀念與經濟指標
- 證券期貨市場
- 銀行業實務
- 貨幣市場實務
- 信託實務
- 保險實務
- 其它

1-1 金融體系

1-1-1 金融體系與金融市場

重點 1 金融體系之定義與組成

金融體系之定義與組成	
定義	金融體系乃「資金融通與金融商品交易」場所之總稱。其主要包括「金融市場（直接金融）」與「金融中介機構（間接金融）」。
架構	<p>金融體系之架構如下圖：</p> <pre> graph TD A[金融體系] --> B[金融市場] A --> C[金融中介機構] B --> B1[貨幣市場] B --> B2[債券市場] B --> B3[股票市場] B --> B4[外匯市場] C --> C1[銀行體系] C --> C2[保險體系] C --> C3[信託體系] C1 --> C11[商業銀行] C1 --> C12[中央銀行] C1 --> C13[信託銀行] C1 --> C14[其他銀行] C11 --> C111[儲蓄銀行] C11 --> C112[商業銀行] C11 --> C113[中央銀行] C11 --> C114[信託銀行] C11 --> C115[其他銀行] C2 --> C21[壽險] C2 --> C22[人壽保險] C2 --> C23[火險] C2 --> C24[意外保險] C3 --> C31[信託公司] C3 --> C32[信託銀行] C3 --> C33[信託基金] C3 --> C34[信託保險] C3 --> C35[信託投資] C3 --> C36[信託管理] C3 --> C37[信託諮詢] C3 --> C38[信託法律] C3 --> C39[信託會計] C3 --> C310[信託其他] </pre>

重點 2 直接金融與間接金融

金融體系融資方式	
直接金融	<ol style="list-style-type: none"> 1. 資金需求者藉由原始證券(例如股票、債券或票券)的發行(或稱承銷)，並透過市場交易(經紀或自營)，撮合資金供需雙方完成資金交易的融通方式。 2. 例如：投資人直接向甲公司購買其發行之股票/債券/票券。
間接金融	<ol style="list-style-type: none"> 1. 金融中介機構 (financial intermediation) 依其本身信用條件，發行債務憑證從資金供給者取得資金，再將資金貸放給資金需求者，完成資金移轉的融通方式。 2. 例如：存款人將錢存進 A 銀行，再由 A 銀行將資金貸放給甲公司。

重點 3 金融市場分類

分類標準	市場	定義
金融工具到期期限	貨幣市場	到期期限在「一年以內(含一年)」金融工具之交易市場，或稱「短期資金市場」。
	資本市場	到期期限在「一年以上」金融工具之交易市場，或稱「長期資金市場」。
金融工具請求權優先順序	債權市場	各種債權工具(例如：政府公債、公司債、金融債券等)發行與交易的市場。
	股權市場	股權工具(一般指股票)發行與交易的市場。

有價證券是否為首次發行	初級市場	或稱「發行市場」、「原始市場」，係指「第一次發行」之有價證券(股票、債券)買賣的市場。
	次級市場	或稱「流通市場」、「交易市場」。其即初級市場發行後之二手證券的交易市場，也就是一般投資人買賣有價證券的場所。
金融工具交易場所制度化與否	集中市場	有價證券在證券交易所，以集中競價方式買賣的市場。
	店頭市場	有價證券在證券商的營業櫃檯進行議價交易所形成的市場。

重點 4 金融市場與金融中介機構主要功能

金融市場與金融中介機構主要功能	
金融市場	(1).提供金融工具交易的場所。 (2).擔任資金需求者與供給者的橋樑。 (3).促進投資活動的效率，提升經濟發展。
金融中介機構	(1).降低融資成本。 (2).降低融資風險。 (3).提高資金流動性。 (4).承辦長期融資能力較強。 (5).促進證券多樣化。

精選試題

1. 由交易商向客戶報價，彼此商議並同意價格後即完成交易的市場，稱為下列何種市場？
(A)店頭市場(B)電腦市場(C)櫃檯市場(D)集中市場【111 翰銀】
2. 下列何者不是金融市場的主要功能？
(A)提供金融工具交易的場所
(B)擔任資金需求者與供給者的橋樑
(C)促進投資活動的效率，提升經濟發展
(D)提供交易者投機的場所【111 臺銀】
3. 把錢存進銀行，銀行再把錢貸給客戶是下列何種資金融通方式？
(A)直接金融(B)間接金融(C)地下金融(D)金融市場【109 臺銀】
4. 下列何者屬存款貨幣機構？
(A)郵政公司(B)壽險公司(C)信用合作社(D)證券投資信託公司【108 臺銀】
5. 有關透過金融中介機構作為連結資金供給者與需求者的橋樑，下列名詞何者正確？
(A)直接金融(B)間接金融(C)創投基金(D)再融資金融【108 臺銀】
6. 資金供需雙方互通有無所形成的資金融通體系中，下列何者屬「間接金融」範疇？
(A)張三投資乙公司股票
(B)張三買乙公司發行的票券
(C)張三投資乙公司發行的債券
(D)張三把錢存進 A 銀行，再由 A 銀行將資金貸放給乙公司【106 臺銀】
7. 若依金融工具的期限長短為分類標準，可將金融市場分成下列何者？
(A)初級市場與次級市場 (B)集中市場與店頭市場
(C)債務市場與股權市場 (D)貨幣市場與資本市場【106 臺銀】

解答

1.A 2.D 3.B 4.C 5.B 6.D 7.D
