

高等教育自学考试金融专业

货币银行学自学考试大纲

(含考核目标)

全国高等教育自学考试指导委员会 制订

武汉大学出版社

高等教育自学考试金融专业

出版前言

货币银行学自学考试大纲

(含考核目标)

全国高等教育自学考试指导委员会 制订

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

货币银行学自学考试大纲/全国高等教育自学考试指导委员会制订. —武汉: 武汉大学出版社, 1996. 7

ISBN 7-307-02211-7

I. 货…

II. 全…

III. 货币银行学—高等学校—自学考试—考试大纲

IV. F830 F820

武汉大学出版社出版发行

(430072 武昌 珞珈山)

湖北省黄石日报社印刷厂印刷

(435000 湖北省黄石市黄石大道 1175 号)

1996 年 7 月第 1 版 1997 年 3 月第 2 次印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 2.75

字数: 59 千字 印数: 10001—20000

ISBN 7-307-02211-7/F·476 定价: 2.70 元

本书如有印装质量问题, 请寄印刷厂调换

出版前言

为了适应社会主义现代化建设的需要，我国实行了高等教育自学考试制度。它是个人自学、社会助学和国家考试相结合的一种新的教育形式，是我国社会主义高等教育体系的一个组成部分。实行高等教育自学考试制度，是体现宪法规定的“鼓励自学成才”的重要措施，也是造就和选拔人才的一种途径。应考者通过规定之考试并达到毕业要求的，可以获得毕业证书，国家承认其学历，并按规定享受与全日制高等学校毕业生同等的有关待遇。

全国有30个省、自治区、直辖市开展了高等教育自学考试工作。为了统一全国高等教育自学考试的标准，全国高等教育自学考试指导委员会陆续制定部分专业考试计划。各专业委员会按照有关专业考试计划的要求，从造就和选拔人才的需要出发，编写了相应专业的课程自学考试大纲，进一步规定课程自学和考试的内容、范围，使考试标准规范化、具体化。

经济管理类专业委员会根据国务院发布的《高等教育自学考试暂行条例》，参照国家教育委员会（或原教育部）拟定的全日制高等学校有关课程的教学大纲，结合自学考试的特点，编写了《货币银行学自学考试大纲》。现经全国高等教育

目 录

I. 课程性质与设置目的、要求	(1)
II. 考试内容与考核目标	(2)
第一篇 基本理论	
第一章 商品与货币	(2)
一、学习目的和要求	(2)
二、考试内容	(2)
三、考核知识点	(5)
四、考核要求	(5)
第二章 信用	(6)
一、学习目的和要求	(6)
二、考试内容	(7)
三、考核知识点	(9)
四、考核要求	(10)
第三章 金融机构	(11)
一、学习目的和要求	(11)
二、考试内容	(12)
三、考核知识点	(13)
四、考核要求	(13)
第二篇 货币制度与货币政策	
第四章 货币流通与货币制度	(15)

一、学习目的和要求	(15)
二、考试内容	(15)
三、考核知识点	(16)
四、考核要求	(17)
第五章 货币需求	(19)
一、学习目的和要求	(19)
二、考试内容	(19)
三、考核知识点	(20)
四、考核要求	(21)
第六章 货币供给	(23)
一、学习目的和要求	(23)
二、考试内容	(23)
三、考核知识点	(25)
四、考核要求	(25)
第七章 货币政策	(26)
一、学习目的和要求	(26)
二、考试内容	(27)
三、考核知识点	(29)
四、考核要求	(29)

第三篇 金融市场

第八章 金融市场	(32)
一、学习目的和要求	(32)
二、考试内容	(32)
三、考核知识点	(34)
四、考核要求	(34)

第四篇 银行

第九章 商业银行	(37)
-----------------------	-------------

一、学习目的和要求	(37)
二、考试内容	(37)
三、考核知识点	(39)
四、考核要求	(40)
第十章 政策性金融机构	(42)
一、学习目的和要求	(42)
二、考试内容	(42)
三、考核知识点	(44)
四、考核要求	(44)
第十一章 非银行金融机构	(47)
一、学习目的和要求	(47)
二、考试内容	(47)
三、考核知识点	(50)
四、考核要求	(50)
第十二章 中央银行	(52)
一、学习目的和要求	(52)
二、考试内容	(52)
三、考核知识点	(56)
四、考核要求	(57)
第十三章 商业银行的经营管理	(59)
一、学习目的和要求	(59)
二、考试内容	(59)
三、考核知识点	(60)
四、考核要求	(61)

第五篇 国际收支和国际信贷

第十四章 外汇与国际收支	(63)
一、学习目的和要求	(63)
二、考试内容	(63)

三、考核知识点	(65)
四、考核要求	(65)
第十五章 国际金融市场与国际信贷	(66)
一、学习目的和要求	(66)
二、考试内容	(67)
三、考核知识点	(69)
四、考核要求	(69)
Ⅲ. 有关说明与实施要求	(72)
一、关于考核目标的说明	(72)
二、关于自学教材	(73)
三、自学方法指导	(73)
四、对社会助学的要求	(74)
五、关于考试的若干要求	(74)
Ⅳ. 题型举例	(76)
后 记	(78)

I. 课程性质与设置目的、要求

货币银行学课程是全国自学考试金融与金融管理学科各专业必考的共同课，是培养自学考试者金融学基本理论知识和研究运用能力而设置的基础课程。

货币银行学既研究货币、信用、银行活动的一般规律，现代金融经济运行一般形式规范、原则、操作程序，又着力研究社会主义市场经济条件下的特殊规律、原则和形式规范，其内容既具有宏观性、综合性、战略性，又具有微观性、个别性、策略性、适用性的特点。故本课程既是政治经济学的具体和深化，又是金融经济本身运动规律和运行规律、规则、经营方法的概括与升华。

设置本课程的具体目的和要求是：自学考试者应比较全面地掌握货币金融学的基本理论、基本知识和基本方法，认识货币信用银行活动的规则性，了解货币信用银行的历史发展进程，人类在金融运行方面积累的基本经验，当代进一步发展趋势，我国货币金融政策、法律规章制度、金融体制改革的成就和深化政策要求，培养和提高分析与解决金融工作问题的能力，毕业后更好地适应金融工作和金融管理工作的要求。

II. 考试内容与考核目标

第一篇 基本理论

第一章 商品与货币

一、学习目的和要求

通过本章的学习,了解货币与商品的关系,货币的起源、本质、职能、作用,初步掌握有关货币的基本理论,为进一步学习整个货币银行学课程打下基础。

二、考试内容

第一节 商品和货币

(一) 商品的概念

商品是使用价值与价值的统一。商品的使用价值。商品的价值。商品价值和使用价值的关系。

(二) 商品交换的概念

商品交换是使用价值和价值之间的交换。商品交换是按包含在商品中的价值量进行对等交换的。

(三) 货币的起源

货币起源于商品交换，商品交换价值形式的发展产生了货币。简单价值形式。扩大价值形式。一般价值形式。货币价值形式。货币的产生是人们社会进化的重要标志。(三)

(四) 商品货币经济是不同社会共有的经济形式

商品货币在原始公社末期产生。资本主义和社会主义经济都是商品货币经济。市场经济是商品货币经济发展的高级形式。中国经济体制改革目标模式是建立有中国特色的社会主义的市场经济。商品货币经济在社会主义制度下存在的原因。

第二节 货币的本质

(一) 货币是起一般等价物作用的特殊商品

货币本身是商品。是起一般等价物作用的商品。一般等价物的特征。

(二) 货币反映社会经济关系

货币是经济范畴，是生产关系的概括。货币反映商品生产者之间的关系。在不同社会制度下反映不同生产关系。

(三) 人民币的性质

是货币价值符号，是人民银行发行的信用货币。

第三节 货币的职能

(一) 价值尺度和流通手段是货币的两个最主要职能

货币有五个职能。货币的价值尺度职能和货币的流通手段职能是货币的两个最主要职能。

(二) 价值尺度职能

价值尺度职能的含义。价格是价值的货币表现。价格标准。商品价值与货币价值的变化对商品价格的影响。

(三) 流通手段职能

流通手段的含义。货币流通规律。货币发挥流通手段职能与商品交换状况的变化。我国经济中货币发挥流通手段职能的变化。

(四) 支付手段职能

支付手段职能的含义。支付手段职能与信用产生的关系。支付手段职能对货币流通的影响。

(五) 储藏手段职能

储藏手段职能的含义。货币储藏形态及其变化。货币储蓄目的的变化，储藏手段是流通中货币的蓄水池。

(六) 世界货币职能

世界货币的含义。世界货币对币值的要求。纸币充当世界货币的条件。人民币充当世界货币的条件。

第四节 货币在中国社会主义经济中发挥作用的特点

(一) 货币在市场经济中发挥作用的共同性

货币职能相同性。货币职能发挥作用的综合性相同。货币流通规律是市场经济中主要规律之一。任何社会制度下货币都有双重作用，既有积极作用，也有消极作用。

(二) 我国社会主义市场经济中货币发挥作用的特点

促进生产力的发展。计划核算社会劳动。促进经济效益提高。实现经济联系和经济合作。货币在分配领域发挥特殊作用。货币在反映和提供信息中发挥特殊作用。货币在调节经济运行中发挥作用。

三、考核知识点

(一) 货币及货币的产生

(二) 货币的职能

(三) 货币流通规律

(四) 货币的性质

(五) 我国社会主义市场经济中货币发挥作用的特点

四、考核要求

(一) 货币及货币的产生

1. 识记：(1) 货币的概念；(2) 货币与商品的价值；(3) 货币与商品交换的关系；(4) 商品价值形式的发展与货币；(5) 商品货币经济是不同社会共有的经济形式。

2. 领会：货币是商品生产和交换发展的必然结果，市场经济中货币必然存在并发挥作用。

3. 应用：(1) 货币是起一般等价物作用的商品；(2) 货币反映社会经济关系；(3) 人民币的性质。

(二) 货币的职能

1. 识记：(1) 价值尺度职能；(2) 流通手段职能；(3) 支付手段职能；(4) 储藏手段职能；(5) 世界货币职能。

2. 领会：(1) 各职能内容和意义；(2) 价值尺度职能和流通手段职能在诸职能中主要地位。

3. 应用：(1) 价值尺度职能；(2) 流通手段职能；(3) 支付手段职能。

(三) 货币流通规律

1. 识记：(1) 货币流通规律的含义；(2) 货币流通手段，货币流通必要量公式；(3) 支付手段产生后货币流通必要量

公式的变化。

2. 领会：(1) 货币职能与货币流通规律的关系；(2) 货币流通规律的意义。

3. 应用：分析货币流通规律是商品经济或市场经济条件下重要的经济规律。

(四) 货币的性质

1. 识记：(1) 货币是经济范畴，反映人与人之间的关系；(2) 反映商品生产者之间的关系；(3) 反映不同阶级、阶层人与人之间的关系。

2. 领会：(1) 研究货币，从本质上说是研究人与人之间的生产关系；(2) 不同社会反映的生产关系是不同的。

3. 应用：(1) 货币是经济范畴；(2) 反映商品生产之间的关系。

(五) 我国社会主义市场经济中货币发挥作用的特点

1. 识记：(1) 市场经济中货币发挥作用的共性；(2) 我国社会主义经济中货币发挥作用的特点。

2. 领会：(1) 深刻领会货币作用的社会条件的共性和特性；(2) 由此而导致货币发挥作用的共性和特性。

3. 应用：分析货币在不同社会条件下发挥作用的共性和特性。

第二章 信用

一、学习目的和要求

通过本章的学习，理解信用和信用经济在现代经济中的重要地位和作用，发展多种信用形式的必要性与意义，掌握

信用杠杆，促进经济持续、均衡发展。

二、考试内容

第一节 信用生产及其原因

（一）什么是信用

信用的概念，信用当事人，信用的实物形态和货币形态。

（二）信用生产的原因

商品货币经济的发展是信用产生的总根源。私有制和贫富两极分化。商品货币占有不均衡。

（三）高利贷

高利贷的概念。古代高利贷。现代高利贷存在的条件。

第二节 现代信用的形成与发展

（一）与高利贷的斗争

与高利贷斗争是信用形成的重要环节。现代信用的经济基础。新兴资产阶级与高利贷斗争的方式。

（二）现代信用的形成

现代信用概念。现代信用与信用渠道。现代信用在资本主义制度下的扩张。国际信用的形成及发展的原因。

第三节 社会主义制度下信用的衰落与繁荣

（一）社会主义制度信用的衰落

苏联十月革命后信用状态。列宁逝世后苏联信用衰落状况。苏联信用衰落的理论依据。

（二）新中国信用的衰落与繁荣

新中国成立初期对信用的利用和限制。在计划经济体制

下信用的衰落。改革开放后信用的繁荣。

第四节 现代信用形式

(一) 信用形式种类划分

现代信用种类。划分的主要标准。

(二) 商业信用

商业信用的概念。商业信用的必要性。商业信用的特点。商业信用的优点和局限性。中国的商业信用。

(三) 银行信用

银行信用的概念。银行信用的特点。中国的银行信用。

(四) 国家信用

国家信用概念。资本主义的国家信用。中国国家信用。

(五) 消费信用

消费信用的概念。消费信用的供给者。资本主义消费信用。消费信用的积极作用和消极作用。消费信用的特点。消费信用的方式。中国的消费信用。

第五节 利息和利率

(一) 利息

利息的概念。利息的实质。

(二) 利率

利率的概念。平均利润率对利率的决定作用。借贷资本供求关系对利率的影响。国家政策对利率的影响。国际间协议和默契对利率的影响。

名义利率。实际利率。正利率和负利率。

(四) 利率的种类

利率种类的划分标准。固定利率和浮动利率。市场利率。