



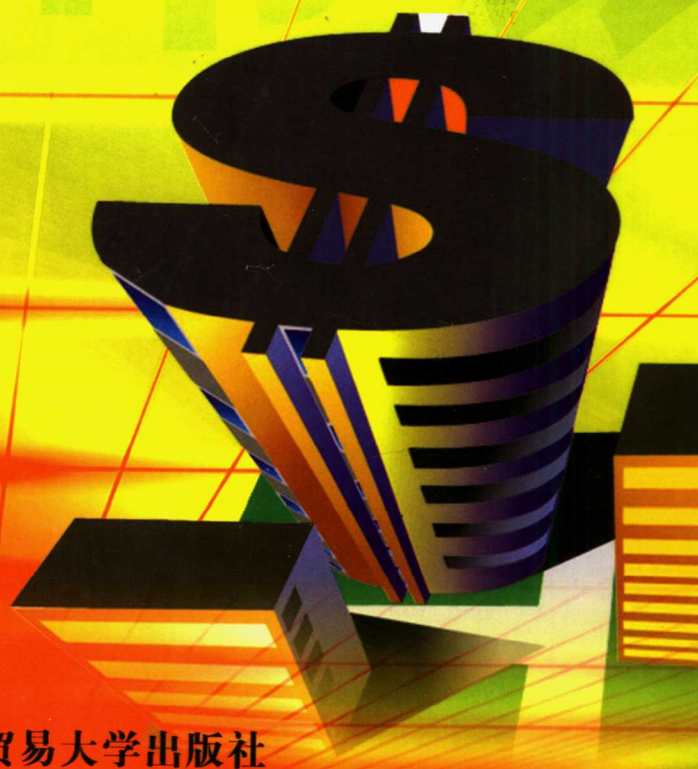
财经类专业课名校考研真题与习题解析系列

- 精选全国名校考研专业课真题，进行详细解析！
- 精编和整理考研常考重点习题，提供全面答案！
- 参考权威教材归纳重难点知识，突出热点主题！

货币银行学

名校考研真题与习题解析

陈胜权 主编



对外经济贸易大学出版社

货币银行学

名校考研真题与习题解析

主编 陈胜权

编委会

主编：陈胜权

编委：

徐建平	辛灵梅	田家	朱才斌	潘志坚	段浩	钱忠
段辛雷	胡桂林	尹玲	郭圣志	黄祥兵	周江民	杨艳明
陈胜权	潘丽繁	许猛	陈金伟	许明波	段辛云	段九祥
张成广	余应发	李小强	张伟顺	高丹	孙放	尹照逸
蔡晔	黄文静	郭圣文	张廉	张冬宁	李俊	尹林
柯尊兵	尹小青	卫扬中	张国兴	张勇进	夏寒兵	方宇飞
尹守华	宋丽	吴乾昆				

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目(CIP)数据

货币银行学名校考研真题与习题解析/陈胜权主编. —北京:对外经济贸易大学出版社, 2005

(财经类专业课名校考研真题与习题解析系列)

ISBN 7-81078-441-2

I. 货… II. 陈… III. 货币和银行经济学 - 研究生 - 入学考试 - 解题 IV. F820 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 012436 号

© 2005 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

货币银行学名校考研真题与习题解析

陈胜权 主编

责任编辑: 李杨

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码: 100029

网址: <http://www.uibep.com>

北京市山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 260mm 21.75 印张 507 千字

2005 年 3 月北京第 1 版 2005 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-441-2/F · 271

印数: 0 001 - 5 000 册

定价: 37.00 元

前 言

虽然各个高校考研专业课的指定参考教材不尽相同,但不同学校不同年份的很多考题非常类似,甚至相同;而且各个高校基本上都不提供专业课考研题的答案,因此,认真分析各个高校考研专业课的历年试题就非常有价值,收集、整理并详细解答众多高校历年考研真题就显得非常有必要。本书正是通过研究、精选众多名校考研真题和相关的重点习题编著而成的。

本书具有如下特点:

1. 归纳各章重点内容。参考众多高校考研专业课指定教材,归纳了各章几乎所有的考点,整理了各章在考研中常考的重、难点内容。

2. 精选考研真题和重点习题。所有试题和习题是从全国 70 余所名校历年(特别是近年)研究生入学考试 100 余份货币银行学试卷、众多高校考研指定的货币银行学教材(特别是国家级权威教材)、最新全国 MBA 和 MPA 联考大纲及众多货币银行学习题中精选出来的。可以说本书的试题网罗并精心挑选了全国几乎所有的货币银行学考研试题。

3. 解析详尽,突出热点。各个高校的专业课考研题基本上都没有答案,为了方便复习和节省寻找答案的时间,我们参考了众多教材和其他相关资料对每道题(包括概念题)都尽可能给出详细的解析。而对于一些热点问题,我们参考了相关专业的最新报刊杂志和论文,力求提供思路清晰,分析透彻的参考答案。

由于专业课考研试题基本上是主观题,没有也不可能有标准答案,因此,本书提供的答案仅供参考,如有不妥和错误,敬请指正和建议。此外,各高校考研真题的收集和解答,得到众多高校师生的协助和指正,他们还提供了大量的题库、讲义、笔记、作业或期中期末试卷,在此深表感谢。

我们虽然尽力而为,但错误、遗漏不可避免,诚恳读者指正。为了帮助读者更好地学习货币银行学等各门专业课,圣才考研网开设了货币银行学等各门专业课的论坛及专栏,还提供各个高校最新考研真题、各专业试题库、笔记、

讲义及大量专业课复习资料。

如果需要其他高校的历年试题和相关资料,以及错误更正和建议,请登录网站:

圣才考研网 www.100exam.com

陈胜权

2005 年 3 月

目 录

第1章 货币与货币制度	(1)
1.1 重点内容归纳	(1)
1.2 名校考研真题与解析	(2)
1.3 重点习题与解析	(9)
第2章 信用与金融	(15)
2.1 重点内容归纳	(15)
2.2 名校考研真题与解析	(17)
2.3 重点习题与解析	(29)
第3章 利息与利率	(33)
3.1 重点内容归纳	(33)
3.2 名校考研真题与解析	(36)
3.3 重点习题与解析	(48)
第4章 金融市场概述	(52)
4.1 重点内容归纳	(52)
4.2 名校考研真题与解析	(54)
4.3 重点习题与解析	(74)
第5章 金融市场机制理论	(79)
5.1 重点内容归纳	(79)
5.2 名校考研真题与解析	(81)
5.3 重点习题与解析	(105)
第6章 商业银行	(110)
6.1 重点内容归纳	(110)
6.2 名校考研真题与解析	(112)
6.3 重点习题与解析	(150)
第7章 中央银行与其他金融机构	(154)
7.1 重点内容归纳	(154)
7.2 名校考研真题与解析	(156)

7.3 重点习题与解析	(177)
第8章 现代货币的创造机制与货币供给	(183)
8.1 重点内容归纳	(183)
8.2 名校考研真题与解析	(185)
8.3 重点习题与解析	(199)
第9章 货币需求	(204)
9.1 重点内容归纳	(204)
9.2 名校考研真题与解析	(206)
9.3 重点习题与解析	(216)
第10章 宏观均衡	(222)
10.1 重点内容归纳	(222)
10.2 名校考研真题与解析	(223)
10.3 重点习题与解析	(230)
第11章 通货膨胀与通货紧缩	(238)
11.1 重点内容归纳	(238)
11.2 名校考研真题与解析	(241)
11.3 重点习题与解析	(264)
第12章 货币政策	(267)
12.1 重点内容归纳	(267)
12.2 名校考研真题与解析	(270)
12.3 重点习题与解析	(294)
第13章 金融创新与金融监管	(297)
13.1 重点内容归纳	(297)
13.2 名校考研真题与解析	(299)
13.3 重点习题与解析	(320)
第14章 几个金融问题	(327)
14.1 重点内容归纳	(327)
14.2 名校考研真题与解析	(328)
14.3 重点习题与解析	(337)

第1章

货币与货币制度

1.1 重点内容归纳

1.1.1 货币的产生

货币是商品生产和商品交换长期发展的产物。在商品交换中,人们必须衡量商品的价值,而一种商品的价值又必须用另一种商品的价值来表现,这种商品的价值表现形式的发展经历了四个阶段,即简单的(或偶然的)价值形式、扩大的价值形式、一般价值形式和货币形式,这也是货币随着商品生产和交换的发展由萌芽到形成的全部历史过程。

1.1.2 货币的形式及其演变

在商品经济发展中货币演变的过程,货币币材和形式经历了实物货币——代用货币——信用货币的发展过程。

(1) 商品货币

商品货币,从形态上来讲是指用商品充当货币,作为一般等价物而存在。像最初的牛、羊、贝壳等普通商品,以及后来的金、银、铜等金属商品都曾充当过商品货币的具体形态。而从实质上来讲,商品货币是足值货币。

(2) 代用货币

代用货币通常作为可流通的金属货币的收据,一般是纸制的凭证以换取实物的金属货币或金属条块。就实质特征而论,本身它的价值就是所替代货币的价值。

(3) 信用货币

信用货币不但本身的价值远远低于其货币价值,而且也 and 代用货币不同,不再代表任何贵金属。从历史的观点看,信用货币是金属货币制崩溃的直接后果。一般说来,信用货币作为一般的交换媒介需要有两个条件:一是人们对此货币的信心;二是货币发行的立法保障。

1.1.3 货币的职能

货币的职能是货币本质的具体体现,是商品交换所赋予的,也是人们运用货币的客观

依据。货币的主要职能有:

- (1) 赋予交易对象以价格形态;
- (2) 购买和支付手段;
- (3) 积累和价值储存的手段。

1.1.4 现代货币层次的划分

一般根据金融资产的流动性来定义货币,确定货币供应量的范围。所谓金融资产的流动性也称为“货币性”,它取决于买卖的便利程度和买卖时的交易成本。它是指一种金融资产能迅速转换成现金而对持有人不发生损失的能力,也就是变为现实的流通手段和支付手段的能力,也称为变现力。

各国公布的货币供应量指标各不相同,但各国都承认只有狭义货币 M_1 (通货和活期存款) 才算是真正的货币, M_1 以外的短期金融资产只能成为准货币。根据中国人民银行公布的 2000 年 11 月的银行概览,我国货币供应量划分为如下三个层次:

$$M_0 = \text{流通中现金}$$

$$M_1 = M_0 + \text{活期存款}$$

$$M_2 = M_1 + \text{准货币 (定期存款 + 居民储蓄存款 + 其他存款)}$$

1.1.5 货币制度

货币制度是指一个国家法律规定的货币流通的结构和组织形式,可将其分为金属货币制度和不可兑现的信用货币制度。

货币制度大体涉及这样一些方面:货币材料的确定、货币单位的确定、流通中货币种类的确定、对不同种类货币的铸造和发行的管理、对不同种类货币的支付能力的规定等等。所有这些方面,也称之为货币制度的构成要素。

货币制度的演变和发展过程大体经历了以下几个阶段:银本位制、金银复本位制、金本位制、信用货币本位制。

1.2 名校考研真题与解析

1.2.1 概念题

1. 准货币 (金融联考 2003 年研)

答:准货币一般由银行的定期存款、储蓄存款、外币存款,以及各种短期信用工具,如银行承兑汇票、短期国库券等构成。准货币本身虽非真正的货币,但由于它们在经过一定的手续后,能比较容易地转化为现实的货币,加大流通中的货币供应量,故又称之为亚货币或近似货币。

2. 信用货币 (吉林大学 2002 年研)

答:信用货币指通过信用渠道投入流通的价值符号,传统信用货币的主要形式有银行

券和纸币,现代信用货币则是由这两种形式发展而来。信用货币的特点是:(1)信用货币是价值符号,在社会商品总额和货币流通速度一定的情况下,每单位货币所代表的价值量和货币的数量成反比;(2)信用货币是债务货币。信用货币是表示银行债务的凭证,银行通过资产业务投放出去,通过收回贷款可缩减信用货币,信用货币的供给量随银行资产业务的规模而伸缩;(3)信用货币具有强制性。这是指国家法律规定全社会都必须接受和使用信用货币。银行可能通过发行过多的货币来强制向全社会提供信用,从而导致货币贬值。但目前世界上大部分国家法律都规定由中央银行来统一行使货币发行权,这就大大减少了过多发行货币的可能性。

3. 广义货币(浙江大学 2004 年研)

答:广义货币即 M_2 。按照金融资产流动性的不同,可将货币划分为三个不同的层次。所谓金融资产的流动性也称“货币性”,它是指一种金融资产能迅速转换成现金而对持有人不发生损失的能力,也就是变为现实的流通手段和支付手段的能力,也称变现力。

不同的国家,不仅对货币层次的划分各不相同,而且同一层次中的具体内容也存在差异。按国际货币基金组织和我国的划分标准:(1) M_0 是指流通于银行体系的现钞,即居民手中的现钞和企业单位的备用金,不包括商业银行的库存现金。这部分货币可随时作为流通手段和支付手段,具有最强的购买力。(2) M_1 由 M_0 加上企业单位活期存款、机关团体部队存款、农村存款以及个人持有的信用卡存款构成。这些存款随时可以签发支票而成为直接的支付手段,所以它是同现金一样具有流动性的货币。 M_1 作为现实的购买力,是控制货币供应量的主要政策调控对象。在我国, M_1 也成为中国人民银行重要的货币供给量指标和货币政策中介目标之一,为我国货币政策的实施和政策目标的实现提供了现实的操作依据。(3) M_2 是指 M_1 加上准货币。所谓准货币,一般由银行的定期存款、储蓄存款、外币存款以及各种短期信用工具,如银行承兑汇票、短期国库券等构成。准货币本身虽非真正的货币,但由于它们在经过一定的手续后,能比较容易地转化为现实的货币,加大流通中的货币供应量,故又称之为亚货币或近似货币。广义货币扩大了货币范围,包括了一切可能成为现实购买力的货币形式。 M_2 层次的确立,对于研究货币流通整体状况具有重要意义,特别是对金融体系发达国家的货币供应的计量以及对货币流通未来趋势的预测均有独特的作用。

相关试题

M_1 和 M_2 (复旦大学 1997 年研)

4. 货币替代(北师大 2004 年研)

答:货币替代是指经济发展过程中国内对本国货币币值的稳定失去信心或本国货币资产收益率相对较低时,外币在货币的各个职能上全面或部分地替代本币发挥作用的一种现象。货币替代一般伴有资本外流的现象。货币替代是在货币可兑换的基础上来讨论的,它也可以简单地定义为本国居民对外币的过度需求。在某种情况下,本国居民和外国居民同时持有本币和外币。而另一种情况则不存在外国居民对本国货币的过度需求而只

有本国居民对外币的过度需求。前者可以称之为对称性的货币替代,这种货币替代一般发生于发达国家之间。后者可以视为不对称的货币替代,一般发生在发展中国家。

5. 不足值货币(南京大学2004年研)

答:不足值货币又称劣质货币,指铸造质量轻,成色低的铸币,它的实际价值要小于面值。主要由以下几种情况造成:(1)正常的磨损(随着铸币的连续使用,它必然会不断地磨损);(2)有些人常从铸币的边上削刮下一点金属,然后再使其进入流通;(3)政府蓄意制造不足值的货币,以此来搜刮财富。虽然政治稳定时,统治者大多重视整顿币值,但短暂的足值铸币稳定流通状况往往很快被不足值铸币流通的不稳定状况所代替。当劣币出现于流通领域时,人们则会把足值的货币收藏起来,这就是劣币驱逐良币。

6. 格雷欣法则(Gresham's Law)(金融联考2004年研)

答:格雷欣法则又称“劣币驱逐良币规律”。在金银复本位制下,金银两种货币按国家规定的法定比例流通,结果官方的金银比价与市场自发金银比价平行存在。根据国家法令规定,同一面值的金属铸币具有同等的法偿能力,不管其实际重量和成色。由此,在流通过程中人们都愿意支付实际价值较低的劣币;从而使劣币充斥市场。而实际价值较高的良币则逐渐退出流通,被收藏、熔化或输出国外。最先对这种现象加以理论概括的是英国人托马斯·格雷欣(Thomas Gresham, 1519~1579)。他是一个大商人、银行家和财政家,1551年任英国王室财政顾问和在安特卫普的金融代理人。1559年他上书女王伊利莎白一世,建议收回成色不足的铸币加以重铸,以阻止良币流出国外。在奏书中他使用了“劣币驱逐良币”提法。后来英国经济学家亨利·麦克劳在他1858年出版的《政治经济学纲要》一书中最先称之为“格雷欣定律”,后为其他经济学家所沿用。

7. 金本位(人大2004年研)

答:金本位是指以黄金为本位货币的货币制度。广义包括金币本位制、金块本位制、金汇兑本位制。通常仅指金币本位制,即法律确定金币为本位币。金本位的特点是:(1)黄金充当世界货币,是国际货币体系的基础。金币可以自由铸造、自由兑换、自由输出入。(2)各国货币的汇率以货币的含金量之比为基础。市场汇率波动不超过黄金输送点,汇率相对稳定。(3)国际收支具有一种自动调节机制。即国际收支逆差——黄金输出——货币供应减少——物价和成本下跌——出口增加——国际收支顺差——黄金流入。(4)国际金本位制度松散的组织:国际金本位制度没有一个常设机构来规范和协调各国的行为,也没有各国货币会议宣告成立金本位制度。

8. 无限法偿(北师大2003年研)

答:无限法偿是指国家赋予本位币的一种无限制清偿的能力。本位币是一国基本的通货,是法定的计价、结算货币,本位币的面值与实际金属价值是一致的,是足值货币。法律规定,不论每次支付的数额多大,不论是何种性质的支付,接受方都不得拒绝接受。同时在使用上,本位币是最后的支付工具,如使用非本位支付时,对方可以要求改用其他货币,如要求将银行支票改为银行券等,而本位货币则具有最后的支付能力。

1.2.2 简答题

1. 中国人民银行现行公布的货币供应量有几个层次,请给出它们的定义。(人行 2004 年研)

答:根据中国人民银行公布的 2000 年 11 月的银行概览,我国货币供应量划分为如下三个层次:

M_0 = 流通中现金

M_1 = M_0 + 活期存款

M_2 = M_1 + 准货币(定期存款 + 居民储蓄存款 + 其他存款)

其中, M_1 为狭义货币供应量; M_2 为广义货币供应量; $M_2 - M_1$ 是准货币。

2. 划分货币层次的依据是什么?(对外经贸大学 2004 年研)

答:(1)货币层次划分的定义

所谓货币层次划分,是指按不同的统计口径将现实流通中各种信用货币形式划分为不同的层次。随着货币信用经济的不断发展,尤其是自 20 世纪 50 ~ 60 年代以来的金融创新浪潮,创造出大量新的金融工具,许多新的金融工具都不同程度地具有“货币性”,有的能够直接作为货币发挥作用,有的略加转化就能发挥货币的流通手段和支付职能,从而使流通中信用货币形式和金融工具更趋多样化。但不同形式的货币或具有某种货币职能的金融工具,其“货币性”是有差别的。各国中央银行或货币当局为了使货币供给的计量和调控有较为科学的口径,对货币供给量的管理和调控更有效,就需要对流通中的各种货币形式进行分类,将它们划分为不同的层次。

(2)货币层次划分的依据分析

长期以来,人们对货币供给口径层次的具体划分有许多不同观点,但都一致认为应将金融资产的“流动性”作为划分货币层次的主要依据。所谓“流动性”,是指金融资产能够及时转变为现实购买力并使持有人不蒙受损失的能力。流动性越强的金融资产,现实购买力也就越强。而现实购买力强弱不同的金融资产,在流通中周转的便利程度不同,对商品流通和其他各种经济活动的影响程度也就不同。例如现金具有直接的现实购买力,影响程度就最强;需要进行一定转化才能发挥货币职能的定期存款则影响较弱。因此,按照流动性强弱,对不同形式,不同特性的货币划分为不同的层次,是科学地分析货币流通状况,正确制订和实施货币政策,及时有效地进行宏观调控的必要措施。

(3)我国货币层次的划分

参见简答题第 1 题。

3. 我国货币供应量的层次划分与西方国家的层次划分有什么区别?(南京大学 2004 年研)

答:(1)货币供给是指一定时期内一国银行系统向经济中投入、创造、扩张(或收缩)货币的行为,货币供给的必然结果是在经济中形成一定的货币供给量。货币供给的主体是中央银行和商业银行,前者创造基础货币,后者创造存款货币。其中,中央银行在整个货币供给中居于核心地位。货币供给的基本方程式: $M_s = B \cdot M$,它提示了影响货币供给的两大基本因素:基础货币(B)和货币乘数(M)。

(2) 现实经济中存在着形形色色的货币,许多新的金融工具也都不同程度地具有一定的货币性。这就给货币供给和货币供给量的计量带来新的问题,即货币供给层次划分的口径问题。在各国对货币供给层次的划分中,普遍都把金融资产的流动性也即是金融资产能够及时转化为现实购买力,而使持有者不遭受损失的能力作为划分的依据。

按国际货币基金组织的划分口径可以把货币供给划分为:

① M_0 (现钞):指流通于银行体系以外的现钞,即居民手中的现钞和企业单位的备用金,不包括商业银行的库存现金。

② M_1 (狭义货币): M_0 加上商业银行活期存款构成。

③ M_2 (广义货币):由 M_1 加上准货币构成。准货币由银行的定期存款、储蓄存款、外币存款以及各种短期信用工具如银行承兑汇票、短期国库券等构成。

我国参照国际货币基金组织的划分口径,把货币供给层次划分如下:

① M_0 = 流通中的现金

② $M_1 = M_0 +$ 活期存款

③ $M_2 = M_1 +$ 储蓄存款 + 定期存款 + 证券公司客户保证金 + 其他存款

美国现行货币供给各层次的定义为:

M_1 包括:① 处于国库、联邦储备系统和存款机构之外的通货;② 非银行发行的旅行支票;③ 商业银行的活期存款,不包括存款机构、美国政府、外国银行和官方机构在商业银行的存款;④ 其他各种与商业银行活期存款性质相近的存款。

M_2 等于 M_1 加以下各项:① 存款机构发行的隔夜回购协议和美国银行在世界上的分支机构向美国居民发行的隔夜欧洲美元;② 货币市场存款账户;③ 储蓄和小额定期存款;④ 货币市场互助基金金额。

M_3 等于 M_2 加:① 大额定期存款;② 长于隔夜的限期回购协议和欧洲美元。

4. 请简要回答信用货币的特征。(厦门大学 1998 年研)

答:(1) 信用货币的定义

信用货币是指以商业票据流通为基础,直接从货币的支付手段职能中产生的一种货币形式,主要以银行券、汇票、支票等形式存在。

(2) 信用货币的特点

信用货币最突出的代表就是中央银行发行的银行券,也就是平时人们使用的货币。信用货币主要有以下的特点:

① 货币本体几乎没有价值

货币在其产生之初,是以金银的形式出现的,因此本身就是一种商品,具有价值。但是随着经济的发展,以金银的方式存在的货币已经逐渐不能适应经济发展对它的要求了,此时就出现了信用货币,这种货币由中央银行发行,持有者并不是因为货币本身而持有货币,是因为货币背后代表着一种购买力,所以货币本体几乎没有价值,持有者也不会为了持有货币而持有货币。

② 信用货币是代表债权债务关系的凭证

对于中央银行发行的银行券来说,它代表着中央银行的一种负债,持有者对中央银行拥有债权,对于可兑现的信用货币而言,持有者可以拿信用货币到央行换取等量的金银。

后来虽然取消了这样的规定,但是在中央银行的资产负债表中,货币发行仍然归于它的负债。

③ 信用货币是凭发行人的信用流通

对于中央银行发行的银行券来说,之所以大家都接受这种银行券作为流通手段、交易媒介、价值尺度,甚至是贮藏手段的原因,就是因为人们相信中央银行的信誉。如果人们对政府以及中央银行失去了信心,即意味着一国货币危机的产生。

5. 简述货币的职能。(武大 2004 年研)

答:货币的本质,充分表现在它的职能上。货币的不同职能,是随着商品生产和商品交换的发展而相应出现的。在发达的商品经济或市场经济中,货币作为一般等价物,具有五种职能。

(1)价值尺度。价值尺度是指货币充当衡量商品所包含价值量大小的社会尺度。货币是商品外在的价值尺度,是商品内在价值的外在表现形式。货币执行价值尺度职能时,只是想象的或观念的货币,并不需要有现实的货币,比如用货币给商品标价。

(2)流通手段。货币作为流通手段,即充当商品交换媒介的现实的货币。货币作为流通手段,使商品交换分裂为买与卖两次行为,打破了商品直接交换在时间上和空间上的限制,从而有利于商品交换的发展,但因此也就可能出现买卖脱节,从而使经济危机的产生具有形式上的可能性。

(3)贮藏手段。贮藏手段是指货币退出流通领域,当作独立的价值形式和社会财富的一般代表而保存起来。充当贮藏手段的货币,必须是足值的金属货币,纸币不宜作为贮藏手段。在金属货币流通的条件下,货币作为贮藏手段可起自发调节货币流通量的作用,因而不会产生流通中货币过多的现象,不会出现通货膨胀。

(4)支付手段。支付手段是指货币在商品赊购赊销过程中的延期支付,以及用于清偿债务或支付赋税、税金、工资等职能。货币作为支付手段,一方面暂时解决了因缺乏现金而不能购买商品等矛盾,减少了流通中所需要的货币量,有利于商品经济的发展;另一方面又使许多商品生产经营者结成了债权债务关系的链条。

(5)世界货币。世界货币是指货币在世界市场上充当一般等价物的职能。世界货币的职能主要有以下几个方面:一是作为一般支付手段,用来支付国际收支的差额;二是作为一般的购买手段,用来购买外国商品;三是作为社会财富的代表由一国转移到另一国,如用黄金、白银支付战争赔款,输出货币资本等。其中,作为支付手段的职能是主要的。

货币的五种职能是有机地联系着的,它们都反映了货币作为一般等价物的本质。其中,价值尺度和流通手段是两个最基本的职能。货币一经产生,就同时具有这两个职能,货币的其他几个职能是随着商品经济及其内在矛盾的发展而逐渐发展起来的。

1.2.3 论述题

1. 分析:货币天然金银,金银天然不是货币。(南京大学 2003 年研)

答:货币是从商品世界里分离出来的,固定充当一般等价物的商品。从货币的产生过程来看,金银最初也只是一种商品,具有使用价值,并非天然就是货币。只有当商品交换发展到一定阶段,金银才从商品中分离出来,固定地充当一般等价物,从而成为货币。

一般等价物究竟固定在哪一种商品上,最初是偶然的。但总的说来,有两种情况起着决定的作用,即或是固定在最重要的外来交换物品上,或是固定在本地可让渡的财产的主要形式(某使用物品)上。在历史上有很多商品,如牲畜、盐、毛皮、贝壳、绸布等,都充当过最初的货币商品,最后才固定在贵金属(金、银)上。也只是从贵金属成为货币商品时起,货币形式才真正同一般等价形式区别开来。

金银之所以能最终夺得货币商品的特权地位固定地充当一般等价物,在于它的天然特性是最适合充当货币的材料。金银具有价值、成色比较均匀、易于分割、便于携带和保存等特点,是最适宜充当货币的材料。由于金银具有这些特性,当商品交换发展到一定阶段的时候,充当一般等价物的商品逐渐固定在金银上,金银成了货币商品,成了货币。因此,货币天然就是金银。

货币的起源表明,货币不外是固定地充当一般等价物的特殊商品,它的本质是一般等价物。贵金属只是在一定的社会生产关系中才成为货币,它一旦作为货币,就成了特殊商品。

2. 将马克思的货币职能理论运用于目前中国的实际有哪些难点?(中南财大2004年研)

答:(1)货币在商品经济中的职能是货币本质的具体表现,是商品交换所赋予的,也是人们运用货币的客观依据。迄今为止,人们在货币职能方面的共识可概括为两点:一是充当交换媒介,使交换更为便利;二是作为价值的贮藏手段,使财富得以保存,增殖或转移。马克思以典型的货币——黄金为对象提出了著名的货币职能理论。他认为黄金作为货币具有五个职能,它们依次是:①价值尺度,即用货币来表现和衡量其他一切商品的价值。这是货币的基本职能之一。货币在执行价值尺度职能时,并不需要现实的货币,只需要观念上的或想象中的货币即可。②流通手段,即货币在商品流通中充当交换的媒介。货币执行流通手段后,直接的物物交换就分离成买卖两个相对独立的阶段。执行流通手段的货币,必须是现实的货币。③贮藏手段,即货币退出流通领域被人们当作独立的价值形态和社会财富的一般代表保存起来的职能。贮藏手段职能是在价值尺度和流通手段职能的基础上产生的。④支付手段,支付手段是当货币作为价值的独立运动形式进行单方面转移时执行的职能。最初是由赊买赊卖引起的。这时原有现金交易基础上产生了商品的让渡与价值的实现相脱节,买卖变成债权债务关系,货币作为独立的价值形式使流通过程结束。后来这一职能广泛地运用于大宗交易、清偿债务、支付工资劳动报酬和国家财政与银行信用领域。⑤世界货币,当货币超越国界在国际市场上充当一般等价物时,就执行着世界货币的职能。具体表现为国际间的支付手段、购买手段以及财富转移的手段。马克思认为在贵金属流通条件下,作为世界货币要求货币本身以金银原始的条块形式并按实际重量发挥职能。

(2)从目前我国实际情况来看,就人民币而言,目前难以在全球范围内取得国际货币地位,执行国际货币的职能。这是因为:①人民币虽然在经常项目下可兑换,可以用于对外贸易的计价结算,但在资本项目下不可兑换,持有人民币在转化币种时有一定的限制,不利于它被广泛接受。②目前人民币在国际贸易和国际储备中所占份额很低,用它购买商品进行支付不够便利。③中国的综合国力已经日渐提升,但与西方发达国家相比还有

一定差距,尚不能被广泛接受尤其难以被西方国家接受作为普遍的流通手段。④由于政治体制的不同,中国和西方一些国家在国际事务中存在分歧,国际关系存在着波动的隐患,出于政治和安全的考虑,部分西方国家也不可能持有人民币作为外汇储备。

1.3 重点习题与解析

1.3.1 概念题

1. 货币的定义 (definition of money)

答:现代经济是货币信用经济,现实中多种信用工具都在某种程度上充当了“货币”的角色,因此关于准确的货币定义问题,一直是长期以来困扰西方经济学家的难题。西方学者定义货币是沿两条思路进行的:

一是先验法,以货币概念内涵着眼,以货币所具有的职能为基础,理论上认为货币的主要职能是交换媒介或支付手段的人主张狭义的货币定义,以 M_1 表示:

$$M_1 = \text{银行体系外通货} + \text{银行体系内活期存款}$$

理论上认为货币的主要职能是价值贮藏职能的人则主张广义货币定义,以 M_2 表示:

$$M_2 = M_1 + \text{商业银行储蓄存款} + \text{商业银行定期存款}$$

此外还有更加广义的货币定义,如 M_3 、 M_4 等。

二是实证法,这是由于货币定义在理论上长期无法形成共识,许多人主张从实际政策用途或实验方法角度来加以认识。著名经济学家凯恩斯就提出根据不同的政策用途拟定不同货币定义,并为大多金融当局接受,各国实践上均从本国货币政策出发同时定义多种货币。该派学者另一典型的观点认为货币定义应以严格的经济计量学的方法测定,弗里德曼为其代表人物之一。

概而言之,货币定义在理论上目前尚无定论,但 M_1 作为基本货币定义已为绝大多数学者认可。

2. 铸币 (coin)

答:铸币是经过国家证明,具有一定重量、成色,并铸成一定形状、标明面值的金属货币。金属货币从条、块流通的形式逐渐发展到铸币形式,是由于商品生产与流通的发展,生产和流通的地域逐渐扩大,从而要求突破私人信誉的制约,使得货币在更广泛的范围内被接受。国家以自己权威为基础,统一铸造货币,这就突破了相对狭小的流通范围,广为人们所接受。随着商品经济的发展,铸币币材逐渐集中于黄金、白银这两种贵金属。19世纪初,英国率先实行了金币本位制,而后其他资本主义国家亦先后实行金币本位制。当前,世界范围内普遍实行了信用货币制度,铸币主要为各国用作辅币,一般均以贱金属铸造。利用铸造劣质铸币,国家可获得铸币收入,当然也不排除等值的铸币,如本位币。

3. 纸币 (paper money)

答:纸币是国家发行与强制流通的纸质货币符号。从历史来看,纸币是从货币的流通

手段职能中产生的,伴随着铸币的“金属存在”与“职能存在”的分离而出现的。纸币本身没有价值,但却可代表足值货币充当交易媒介和支付手段。在现代信用货币制度下,纸币发行权通常为政府或国家金融机构所垄断,以政府自身的信用为基础来发行货币,并由发行机构视国家的经济政策、国民经济的发展状况控制纸币发行数量,此时的纸币通常称作银行券(中央银行发行的纸币)。早期的纸币单指国家以政治权力为依据而强制发行的,不能兑换为金银的纸质货币符号,与银行券的信用基础有本质的区别。纸币流通规律受货币流通规律的制约,同时又有其自身的特点,即当其数量超过了流通中实际的货币需要量时,不会自动退出流通而会导致出现币值下跌、物价上涨的通货膨胀现象。

4. 法偿货币(lawful money)

答:法偿货币是国家以法律赋予在商品交易中具有购买与支付能力的货币,如中国的人民币即为法偿货币。法偿货币又分无限法偿与有限法偿。一国货币制度中的本位币一般都是无限法偿货币,是充当一国计价结算的惟一合法货币和基本通货。所谓无限法偿是指国家规定其在一次商品交易中有无限支付的支付能力,不论每次支付数额如何大,卖方或债权方都不得拒绝接受,由此本位币又称无限法币。有限法偿则是国家在法律上赋予货币有限支付能力。一些国家规定辅币只具有有限支付能力。在支付行为中使用有限法偿的货币,意味着超过一定交易金额的交易中对方可以拒绝接受辅币,如美国的有关法规规定,10 美分以上的银辅币每次支付限度为 10 美元。

5. 信用卡(credit card)

答:信用卡是非现金结算的一种支付工具。由银行发行,专供消费者购买商品和支付费用的一种信用凭证。最初由美国银行于 20 世纪 20 年代初在加利福尼亚州发行,50 年代后期流行全州,60 年代中期流行全美国,70 年代在世界范围内广为盛行。目前国际上流行最广泛的信用卡是美国四大国际信用卡发行公司发行的通用信用卡、万事达信用卡、运用信用卡和大来信用卡。信用卡一般用塑料制成,卡上印有持卡人姓名、签名样式和编号。持卡人外出时不必携带现钞和支票,可以凭卡到指定商店、宾馆、饭店购买商品和支付费用,还可以在特约银行兑换一定金额的现钞。持卡人须在发行银行开立账户,每次凭卡购物或取得服务应支付的金额都记在该账户内。银行向持卡人收款,一般是一月一次。持卡人接到通知后,应按约定的要求一次付清或分次付清,在使用信用卡时,持卡人还可以根据协议从发卡银行取得贷款。由于银行具有联系面广的特点,一种信用卡可以由多家银行、各种商业和服务业实行联营,以满足持卡人多方面的支付需要,因此,银行信用卡广受消费者欢迎。

6. 银行卡(bank card)

答:银行卡亦称“塑料货币”。是由银行发行,供客户办理存款业务的新型服务工具的总称。包括信用卡、支票卡、记账卡、自动出纳机卡、灵光卡等。各种银行卡是用塑料制作的,可用于存取款和转账支付。近年来,银行卡业务在西方国家尤其在美国发展迅速,使用的范围和地域十分广阔。取得银行卡的人,携带一张银行卡就可以代替现金支付购买商品、旅游、乘飞机、住宿等各种费用。

7. 电子货币(electronic money)

答:电子货币是用电子计算机系统储存和处理的存款符号,它是伴随着现代商品经济