

E

ECONOMIC CASES SERIES

经济学案例教学丛书

丛书主编 金雪军

FINANCE  
CASES

# 金融学 案例

主 编 金雪军

浙江大学出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

金融学案例 / 金雪军主编. — 杭州: 浙江大学出版社,  
2004.9

(经济学案例教学丛书 / 金雪军主编)

ISBN 7-308-03918-8

I. 金... II. 金... III. 金融学 - 案例 - 高等学校  
- 教学参考资料 IV. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 093854 号

**出版发行** 浙江大学出版社

(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)

(E-mail: zupress@mail.hz.zj.cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

**责任编辑** 朱玲 李海燕

**封面设计** 张作梅

**经 销** 浙江省新华书店

**排 版** 浙江大学出版社电脑排版中心

**印 刷** 杭州杭新印务有限公司

**开 本** 787mm × 960mm 1/16

**印 张** 15

**字 数** 254 千字

**版 印 次** 2004 年 9 月第 1 版 2004 年 9 月第 1 次印刷

**印 数** 0001 - 3000

**书 号** ISBN 7-308-03918-8/F · 546

**定 价** 21.00 元

# 总 序

摆在读者面前的是一套经济学案例教学丛书。

案例教学,多是作为管理学的教学方法。大致说来,传统的政治经济学多是用说理性的方法。现代经济学作为理论经济学,则多是用数理模型、数学推导的方法。作为应用经济学,也多是以统计分析的方法为特点。

然而,我们在经济学教学过程中,深切感到案例教学对经济学教学具有十分重要的意义。

第一,是理论联系实际的需要。要取得好的教学效果,必须使理论与实际紧密地结合在一起,因为两者有机结合,既有助于理论对实际指导作用的发挥,也有助于人们更准确地把握理论,促进理论教学与研究的深入。应用经济学如此,理论经济学也同样。而理论研究与案例分析相结合,正是更好地体现了这种联系。

第二,是经济学学科发展的需要。经济学的一个重要发展特点是实验经济学的产生和发展。实验经济学的发展表明经济学科需要也有可能实现理论与实验科学的结合,它说明经济学可以采用更多样化的方法。而案例教学与实验经济学具有十分密切的联系。

第三,是与国际接轨的需要。随着经济的全球化与对外开放步伐的加快,经济学教学在体现原有特点的基础上也需要加快与国际接轨的步伐。从国际的经济学教学看,经济学教材大都有案例分析相配套。

第四,是培养社会经济发展的适用性人才的需要。经济学是致用之学,在以经济建设为中心的现代化建设过程中,不仅需要大量的从事经济学专业的人才,而且需要更多具有经济学理论与应用知识的人才。因此,不但要了解与把握经济学理论,而且还需要了解与把握经济学理论的应用。在这方面,案例教学具有独特的作用。

最后,是提高经济学教学效果的需要。案例教学具有生动形象、具体易懂的特点,这些特点无疑将大大活跃教学环境,加强教学效果。它将吸引更多的人学习与掌握经济学理论。

基于这样的考虑,我们愿意作这样的一个尝试:在经济学教学中,比较全面地引入案例教学的方法,并编写一套比较系统的经济学案例教材。

在这套案例丛书编写过程中,我们力图体现以下特点:

其一,在选题上,体现系统性。在现有的书籍中,也能看到某一方面的案例分析,而我们期望体现的是案例教学在经济学教学中的系统引入。因此,本套教材涉及到经济学教学中众多学科专业。理论经济学中,包括政治经济学、西方经济学等;应用经济学中,包括金融学、国际贸易学、财政学(公共经济学)、产业经济学、国民经济学(投资学)、劳动经济学以及交叉性较强的社会保障学等。

其二,在内容上,体现完整性。这套丛书中的每本教材都涉及到本学科专业最主要的理论、原理与知识,教材撰写由此布局展开。它不是只对某一问题的案例分析,而是对所涉及学科专业的主要原理进行全面的对应案例分析。

其三,在写作上,体现规范性。这套丛书中的每一本案例教材都按照统一的框架与步骤撰写,包括案例的适用理论与原理、案例本身的描述、案例的评析、案例相关思考题等,从而力图使主题突出,内容明了、清晰,使读者能把案例探讨与理论原理有机结合起来。

其四,在案例素材上,体现现实性。我们在案例库建设的基础上,选择其中比较完整的、有代表性与典型意义的案例,进行整理、分析与撰写。案例选择充分体现现实经济发展状况及其发展态势。

衷心感谢浙江大学研究生院、浙江大学教务部、浙江大学出版社与浙江大学经济学院的大力支持。

我们期望这套案例教学丛书能够推动案例教学在经济学教学中的应用,使读者更加方便地了解经济学、掌握经济学、运用经济学。然而,作为一种尝试,我们的愿望能否实现,要由实践来证明。同时,由于我们能力的限制,这套丛书存在着很多不足,非常欢迎读者的批评与指正。

金雪军

2004年8月于浙江大学

# 目录

## CONTENTS

### 货币与信用

- ◆案例1 电子货币的产生和发展 /1
- ◆案例2 香港货币制度的变迁 /4
- ◆案例3 中国的汽车消费信贷模式 /7

### 利息与利率

- ◆案例1 2002年人民币存款利率 /12
- ◆案例2 欧洲央行坚持不降息 /15
- ◆案例3 中国央行第8次降低利率 /17
- ◆案例4 中国的利率市场化 /21

### 金融市场

- ◆案例1 “中国装点金融市场”、“中国应发展债券市场” /26
- ◆案例2 俄罗斯金融危机 /31
- ◆案例3 大力发展机构投资者 /37
- ◆案例4 日元汇率暴涨暴跌 /40

## 行为金融

- ◆案例1 行为学的经典案例 /46
- ◆案例2 索尼公司的案例 /50
- ◆案例3 圈钱饥渴症 /52
- ◆案例4 基金经理行为 /56

## 商业银行经营管理

- ◆案例1 南京爱立信“倒戈”投奔花旗银行 /59
- ◆案例2 大通曼哈顿银行:通过全面合并大幅提高股东价值 /62
- ◆案例3 商业银行多方委托贷款业务的推出与暂停 /64
- ◆案例4 浙江刘氏兄弟特大骗贷贪污案 /69

## 信贷业务

- ◆案例1 阳光实业总公司信贷欺诈案例 /74
- ◆案例2 黄海公司贷款违规审批和转贷案例 /79
- ◆案例3 北郊香料厂挪用信用证打包贷款案例 /83
- ◆案例4 大成商场的信贷退出不及时案例 /87

## 保险原则与保险合同

- ◆案例1 车辆转卖不办批改手续所致的保险纠纷案 /91
- ◆案例2 带病投保出险后应如何进行赔付? /93
- ◆案例3 住院医疗费用可否得到双重给付? /96
- ◆案例4 同难兄弟如何获赔不同? /98
- ◆案例5 精神病人放火是否要进行赔付? /101
- ◆案例6 保险代理人没有及时上缴保费是否影响合同的生效 /103

## 信托与租赁

- ◆案例1 苹果社区优先购买权信托 /105
- ◆案例2 人寿保险信托 /108
- ◆案例3 云南的助学公益型集合资金信托 /112
- ◆案例4 光明乳业信息化升级的秘笈 /115
- ◆案例5 日本的杠杆租赁与经营租赁 /119

## 企业融资

- ◆案例1 利用个人诚信及企业声誉无形资产担保获得巨额贷款 /122
- ◆案例2 SinoBIT 融资案例 /125
- ◆案例3 唐山中医院融货租赁大型医疗设备 /130

- ◆案例4 兰陵美酒借壳上市香飘万里 /133
- ◆案例5 伊斯兰式的融资方式 /135

### 金融创新

- ◆案例1 可转让支付命令账户:逃避金融管制的创新 /141
- ◆案例2 货币市场共同基金:满足公众理财需要的创新工具 /144
- ◆案例3 资产证券化:20世纪80年代以来最重要的金融创新 /147
- ◆案例4 银行信用卡:计算机技术发展带来的金融创新 /152
- ◆案例5 票号百年兴盛与金融创新 /155

### 金融调控

- ◆案例1 中国人民银行连续八次降息 /159
- ◆案例2 中国人民银行发行央行票据 /163
- ◆案例3 我国取消对商业银行的贷款规模管理 /166
- ◆案例4 我国货币政策目标的选择 /170
- ◆案例5 英国的通货膨胀目标制 /174

### 金融监管

- ◆案例1 英国成立金融服务管理局 /178
- ◆案例2 美国的金融机构营运状况预警系统 /182



- ◆案例3 “广东国投”以破产方式退出市场 /186
- ◆案例4 巴塞尔新资本协议 /190

### 国际收支

- ◆案例1 我国国际收支运行轨迹及特点 /195
- ◆案例2 我国人民币汇率制度改革 /200
- ◆案例3 日元汇率变化对日本经济的影响 /205

### 国际资本流动

- ◆案例1 亚洲金融危机及其经验教训 /210
- ◆案例2 老虎基金怎样袭击香港? /220
- ◆案例3 中国汽车产业合资发展模式的反思 /225

# 货币与信用

## 案例 1

---

案例名称：电子货币的产生和发展

案例适用：货币的发展和基本职能

案例来源：根据《从公式到公众——电子货币的蹒跚起步》，《数字财富》2003年第11期编写

---

### 案例内容

#### 一、电子货币

提起电子现金，大家自然会联想到 David Chaum，这位加州伯克利大学毕业的计算机博士长期沉溺于密码学，他的博士论文研究涉及如何在毫不相识的双方间建立密码协议。在确定课题时，系主任都劝说他放弃这种永远难以辨别社会效果的新概念。然而，执著的 Chaum 不仅完成了论文，还在论文前言特意致谢这位系主任，是他激发了自己在重新审视课题中坚定了信念。

Chaum 确立的无识别电子签字协议使电子交易实现了不可追踪,该技术日后在网上付款的应用,既可以保证付款到收款方,又可以保护购物方的私人权利,并使付款人的信息和购物内容无法追踪。

Chaum 起初分别在纽约大学和伯克利大学任教,并继续他的密码学研究。他关于电子货币的技术概念和应用设想在短时间内得到广泛传播。他先后在美国注册了 17 项专利;在有关科学计算的主要杂志上发表文章,这些文章继而 被翻译成多国文字;此外,他也频繁演讲。然而,Chaum 的苦恼在于没有人实现这些设想。他决定将这一概念从热衷于公式的科学家圈中推到有商业使用价值的公众。

肩负这一使命,David Chaum 在 1990 年创立了 DigiCash Inc.。起初,他将主要精力放在研究与开发上,在荷兰的阿姆斯特丹“数学与计算机科学中心”(CWI)组建了密码学专题组。1993 年他离开 CWI,全身心投入到 DigiCash 中,并担任了 CEO。DigiCash 的创业产品是为荷兰高速公路设计带有监视器的皮夹子——一个放入烟盒大小外壳的智能卡。该卡预先储存已确认的现金 额,由特有装置固定在汽车仪表盘上,汽车在经过付款处时无需减速,当然也 不必认证车辆,便可由智能卡支付公路费。

之后,Chaum 投入网上付款系统的研究,推出 CyberBucks,它是预先储值的 智能卡在网上的应用。使用时,用户从个人电脑向银行输入匿名电子现金, 然后用户可以用 E-mail 支付购物。收款方再 E-mail 电子货币到自己的银行 账户。这一额度又可经用户激活,再度作为电子货币履行支付。所有这些将 专利投入市场的举动似乎都预示着,DigiCash 在未来的电子货币领域将如同 微软在个人电脑市场一样独领风骚。

然而 DigiCash 几年后的发展并未像人们所预料的那样。1997 年,Digi- Cash 由阿姆斯特丹移师硅谷,借助风险资本勉强维持了一年,终于在 1998 年 宣布破产保护。DigiCash 的破产固然有很多原因,但电子货币的发展已经走 上历史的舞台。

## 二、Mondex 电子钱夹问世

Mondex 计划始于 1991 年。创始人为英国西敏士国民银行(National Westminster Bank, NWB)的 Tim Jones 和 Graham Higgins,后者是已有 28 年经 验的银行老手。Mondex 之所以引起重视并赢得资金赞助,主要得益于 Jones 和 Higgins 是银行的业内人士,他们抓住了 Mondex 在提高银行业务管理上的 针对性。



当他们力图寻找开发下一代支付方式的龙头技术时,起初选中的是预付储值卡,但商业案例分析的结果不过关。针对当时每日的交易结算既繁琐又不十分安全这一问题,他们转而选择了由美国麻省理工学院开发并以三位发明者大名的缩写命名的 RSA“公共密钥”加密/解密方案。这项技术允许发送人利用收件人的公开密钥将传送的信息(包括付款)加密;收件人在收取时须用密钥的另一半——私人密钥——解密。这种设在智能卡内的密码技术使得交易结算可以进行批处理,并降低了计算与通讯成本,其经济效益颇具吸引力。

1993年12月,Mondex 电子钱夹正式公布于众。Mondex 致力于方便用户的小额交易支付。款项可以通过 ATM 或电话输入卡内。卡之间的转换可以由特殊的、有密码保护的电子皮夹实现。一种特殊的电子钥匙链可以让用户查询电子钱夹的内存余额。

Mondex 首次发行时,最多可以支持 5 种货币,每种货币都是分别结账。如同钞票,电子钱夹一旦丢失,原持有人便失去了全部货币价值。不同的是,任何拾到钞票的人都可以直接付款,而 Mondex 的原用户可以设 4 位数的密码来保护其中的未用价值,使 Mondex 的拾到者无法直接使用。

### 案例评析

货币一直是金融领域最古老而又常新的话题。迄今为止,货币大致经历了从金属货币、代用货币到信用货币三个阶段,这个过程也是货币价值符号化的过程。电子货币正是信用货币的进一步符号化,是货币形式发展的一个新趋势。从本案例中我们可以看出,电子货币的发展要依赖大量的高新技术,因此也增加了电子货币推广的风险性,从而难免波折重重。

电子货币的出现不仅使人们对货币形式有了新的认识,也使人们对货币的本质进行了重新的思考。有观点认为,马克思主义经济学对于货币本质的认识是有局限性的,因为后来出现的一些信用货币本身并不是商品,电子货币更谈不上是商品。从实物货币到信用货币,货币都是一定生产关系的体现。因为存在社会分工,商品归不同的所有者占有,以及人们彼此对这种占有关系的认可,所以才有了商品生产和交换的社会生产关系。如果没有社会分工,每个人都生产自己需要的东西,便没有交换的必要;如果商品归大家共同占有,也就没有必要交换了。但这并没有说明货币的本质,只是说明了货币存在的原因。有一种提法认为,货币的本质就是在使用它的人之间达成的一种默认

的信用关系,货币的各种形态不过是这种信用关系的载体。这种解释是对货币本质外延的一种拓展。

### 案例讨论

1. 电子货币作为货币的几个职能还存在吗?它们分别是如何表现出来的?
2. 你认为电子货币的产生究竟有没有推翻传统的对货币本质的阐述?
3. 随着经济和技术的发展,电子货币有可能完全取代纸币吗?为什么?

## 案例 2

案例名称:香港货币制度的变迁

案例适用:货币制度的构成和发展

案例来源:根据曾新娟:《香港金融制度的变迁》,《中国城市金融》2003年第10期编写

### 案例内容

20世纪70年代初,香港政府当局就提出建立国际金融中心口号,并不遗余力地推进香港金融业的发展。港英当局调整了金融制度,以利于有效、有序的市场竞争,一方面充分发挥自由市场经济的种种优势,实现资源的有效配置;另一方面,政府着意转换消极不干预经济的角色,加强对金融业发展的宏观调控,达到积极不干预经济政策的目的。货币制度的变化就是金融制度调整的一个重要内容。

香港的货币制度可以追溯到19世纪中叶。1842年,英国发动第一次鸦片战争。次年,英国政府与清朝政府签订不平等的《南京条约》,香港被割让给英国作为殖民地。由于英国的殖民统治和中国历史传统的共同影响,香港

的货币制度具有独特之处。在香港,没有垄断货币发行权的中央银行,港币的发行与货币供应量的控制由两家商业银行和香港政府共同承担。自19世纪中叶至今,香港的货币制度经历了银本位制、英镑汇兑本位制、外汇汇兑本位制和联系汇率制度四个时期,其中后两个变化,即由英镑汇兑本位制到外汇汇兑本位制以及由外汇汇兑本位制到联系汇率制度,主要是在20世纪的六七十年代完成的。

英镑汇兑本位制在香港延续的时间最长。从1935年12月6日至1972年7月6日(除1941年12月25日至1945年9月23日之外)期间,香港一直实行这种货币制度。其主要内容是:港币与英镑挂钩,规定其固定汇率为1英镑兑换16港元,并实施外汇管制,限制资金流出英镑区。一段时间内,英镑作为主要的国际支付手段和储蓄货币相当坚挺。二战后,随着世界经济形式的变化,世界货币制度进入以美元为中心的固定汇率制度时期,英镑和港币的固定联系遭受冲击,1949年和1967年英镑先后出现两次大幅度的贬值。英镑汇率波动影响港币的稳定,香港经济也因此受到严重的损失。1972年6月,英国又一次爆发国际支付危机。英国政府在6月23日宣布任由英镑浮动,英镑区成员只限于英国和爱尔兰,海外英镑区成员成为历史名词。随后,1972年7月6日,香港政府宣布港币与英镑脱钩,与美元挂钩,当时港币的汇率是1美元兑5.65港元,允许外汇市场汇率在这一汇率上下2.25%的幅度内波动。由于美元的不断贬值,港英当局于1974年11月取消港元与美元的固定联系,同时取消外汇管制,首次宣布港元自由浮动。在这一货币制度之下,作为纸币发行准备金的外汇基金不再只是由单一的英镑金融资产构成,还包括美元等多种外汇资产。这一时期的香港货币制度也可称为外汇本位制。这一货币制度直到1983年才被联系汇率制度所取代。

随着香港三家发钞银行地位的确立与新会计制度的运行,1983年10月17日,香港政府宣布港元与美元直接挂钩,联系汇率制正式生成。但直到1987年,联汇制的内容才逐步完善。联汇制最重要的特点是:联系汇率与市场汇率、固定汇率与浮动汇率并存。一方面,外汇基金通过对发钞银行的汇率控制,维持官方预定的1:7.8的汇率水平。在联汇制下,港元发行须由发钞行按照规定的7.8港元兑1美元的汇价,以百分之百的美元向外汇基金换取发钞负债证明书,挂牌银行向发钞行取得现钞也要以百分之百的美元进行兑换;回笼货币时,同样要分别以负债证明书和港元换回美元,这样便形成了一个固定汇率的银行同业港元买卖市场。另一方面,在外汇公开市场上,港元却是自由浮动的,无论是银行同业之间还是银行与公众之间的交易,汇率都是由市场

供求来决定,没有任何人为的干预。

### 案例评析

所谓货币制度,是指一个国家法律规定的货币流通的结构和组织形式,简称币制。货币制度的选择对任何一个国家或者地区都是至关重要的,不恰当的货币体制会带来潜在的货币危机。

本案例中,香港的货币制度也经历了从银本位制到纸币本位制的变迁历程。香港目前实行的联系汇率制度是由其特殊的历史地位所形成的特有的货币制度。从本质上说,联系汇率制度是一种固定汇率制度,它的运作方式是利用银行同业现钞市场和公开外汇市场之间的竞争,促使市场汇率向官方汇率靠拢。一般情况下,联系汇率制可以依靠市场自身的力量使市场汇率趋近官方汇率,但在实际运作过程中尤其是在一些特殊情况下,港府仍需运用多种政策工具直接或间接维持该制度正常运作。

10 多年来联系汇率制的实施进程显示出其对香港经济发展具有不容抹煞的积极作用。一方面,迅速扭转港元贬值局面。20 世纪 80 年代初,港府宣布实施联系汇率后,港元兑美元市场汇率迅速回升,不到一周便恢复至接近官方汇率的水平。20 世纪末的东亚金融危机中,资金外流的压力从汇率转向利率,导致同业拆借利率飙升,但迅即得以扭转,随着资金回流,利率又回落至正常水平。另一方面,保持港元兑美元汇率的长期稳定,有利于宏观政策与对外经贸关系的协调。

这一案例也说明,事实上任何一种货币制度都是适应特定时代的经济环境的产物,一旦不再适应国际环境和经济的发展便会被新的货币制度所取代,香港的货币制度正是这样不断地建立和完善起来的。

### 案例讨论

1. 香港的货币制度在 20 世纪末的东南亚金融危机中发挥了怎样的作用?
2. 联系汇率制度除了案例评析中所述的优点外,有没有什么弊端?
3. 香港货币制度的发展有哪些值得我们借鉴的地方?



## 案例 3

案例名称: 中国的汽车消费信贷模式

案例适用: 信用的类型和信用制度的建立

案例来源: 根据 <http://www.dayco.com> 相关新闻编写, 2002 年 2 月 6 日

### 案例内容

汽车信贷消费在中国是从 1998 年亚洲金融危机后国家采取拉动内需的政策才大力开展的业务。目前, 中国汽车信贷消费占贷款规模的比例只有 1%, 截至 2001 年底, 国内金融机构的个人汽车贷款余额为 435 亿元。据统计, 在汽车消费中只有 10% 是通过分期付款形式销售的。2001 年中国汽车销售总额为 673 亿人民币, 根据世界平均信贷消费比例(70%) 计算, 理论上信贷消费总额应为 471 亿人民币。这说明我国的汽车信贷消费还明显低于世界平均水平。

目前, 中国汽车信贷消费的模式主要有三种:

#### 1. 以银行为主体的直客模式

该模式的特点是: 由银行直接面对客户, 在对客户信用进行评定后, 银行与客户签订信贷协议, 客户拿贷款额度到汽车市场上选购自己满意的产品。在直客模式中, 银行是中心, 银行指定律师行出具客户的资信报告, 银行指定保险公司并要求客户购买其保证保险, 银行指定经销商销售车辆。在这一模式中, 风险由银行与保险公司承担。

目前开展个人汽车消费信贷服务的银行非常多, 几乎大多数的商业银行都参与其中, 例如工商银行、中国银行、建设银行、交通银行、招商银行、民生银行等。

#### 2. 以经销商为主体的间客模式

该模式的特点是: 由经销商负责为购车者办理贷款手续, 以经销商自身资



产为客户承担连带责任保证,并代银行收缴贷款本息,而购车者可享受到经销商提供的一站式服务。由于经销商在贷款过程中承担了一定风险并付出了一定的人力物力,所以经销商通常要收取2%~4%的管理费。在这一模式中,经销商是主体,它与银行和保险公司达成协议,负责与消费信贷有关的一切事务,客户只需与一家经销商打交道。这时,风险由经销商与保险公司共同承担。这种信贷模式的代表是北京亚飞汽车连锁总店(以下简称亚飞)。

目前,以经销商为主体的间客模式又有新的发展,从原来客户必须购买保险公司的保证保险到经销商不再与保险公司合作,客户无须购买保证保险,经销商独自承担全部风险。这也是亚飞在汽车消费信贷业务竞争日益激烈的情况下,通过对风险的预估后推出的新模式。

### 3. 以非银行金融机构为主体的间客模式

该模式的特点是:由非银行金融机构组织对购买者的资信进行调查、担保、审批工作,向购买者提供分期付款。这些非银行金融机构通常为汽车生产企业的财务公司。

目前,上海大众汽车工业(集团)总公司(以下简称上汽)、中国第一汽车集团公司、天津汽车集团等都有自己的财务公司。其中,上汽的财务公司于1997年开始进行个人消费信贷业务。当时的模式如下:由经销商出30%的款项从上海大众提车,其余70%由上汽财务公司提供,该类车辆只能以消费信贷的形式售出。客户购买保险公司的保证保险,律师行出具资信文件,由经销商提供车辆,上汽财务提供汽车消费信贷业务。一旦出现客户风险,由保险公司将余款补偿给经销商,经销商再将其偿还给上汽财务公司。因此,这种形式中,风险由上汽财务公司、经销商和保险公司三家共同承担。

## 案例评析

对本案例的评析,我们可以从以下方面着手。

1. 从信用形式来看。信用作为一种借贷行为,要通过一定的形式表现出来。所谓信用形式,就是表现借贷关系特征的形式。现代信用形式按不同标准可以分成不同的种类:以信用授受的主体为准,信用可分为商业信用、国家信用、银行信用和个人信用;以信用授受的期限为准,信用可分为短期信用、中长期信用;以信用授受的用途为准,可分为生产信用和消费信用;以信用授受的对象(即有无抵押)为准,可分为对物信用和对人信用等。以信用主体进行分类是较为常用的信用形式。本案例中的消费信用模式既涉及信用的用途和