

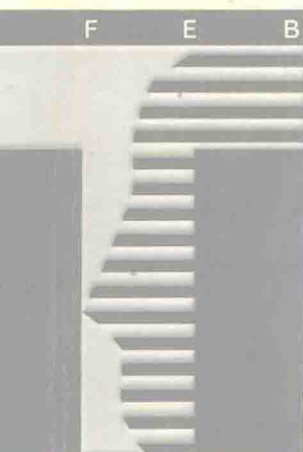
金融理论与实务

高等教育自学考试同步辅导/同步训练

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

秦艳梅 / 主编

工商企业管理专业(独立本科段)



同心出版社

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

高等教育自学考试同步辅导/同步训练

工商管理专业(独立本科段)

金融理论与实务

主 编 秦艳梅

同心出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融理论与实务/秦艳梅主编

—北京:同心出版社,2002.1(2002.11 重印)

ISBN 7-80593-591-2

I. 金… II. 秦… III. 金融—高等教育—自学考试—自学参考资料 IV. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 098249 号

同心出版社出版、发行

(北京市朝阳区和平里西街 21 号)

邮编:100013 电话:(010)84276223

北京航信印刷厂 新华书店经销

2002 年 1 月第 1 版 2002 年 11 月第 4 次印刷

880×1230 毫米 32 开本 印张 7.75

字数:214 千字

定价:14.00 元

说 明

本书是全国高等教育自学考试指定教材《金融理论与实务》(工商企业管理专业——独立本科段)的配套辅导用书。

本书的编写依据:

1. 全国高等教育自学考试指导委员会颁布的《金融理论与实务自学考试大纲》。

2. 全国高等教育自学考试指导委员会组编的指定教材《金融理论与实务》(周升业主编,中国财政经济出版社出版)。

本书特点:

1. 本书在编写过程中,严格以考试大纲为依据,以指定教材为基础。充分体现“在考查课程主体知识的同时,注重考查能力尤其是应用能力”的新的命题指导思想。

2. 全书完全依照指定教材的结构,以章为单位。每章设“内容提示”、“同步练习”、“参考答案”三部分。“内容提示”主要是对该章内容的总结归纳。“同步练习”则根据考试大纲对各知识点不同能力层次的要求,将知识点及知识点下的细目以各种主要考试题型的形式编写,覆盖全部考核内容,适当突出重点章节,并且加大重点内容的覆盖密度。“参考答案”是对同步练习中所有试题的解答。

3. 两套模拟试题综合了考试大纲和教材对应试者的要求,可用于检验应试者的学习效果。

本书可供参加高等教育自学考试集体组织学习或个人自学使用,也可供相关专业人士参加其他考试使用。

全书由秦艳梅主编并总纂定稿。张红梅、李效敏、魏守林参加编写。

编写高质量的全国高等教育自学考试辅导用书,是社会助学的一个重要环节。毫无疑问,这是一项艰难而有意义的工作,需要社会各方面的关怀与支持,使它在使用中不断提高和日臻完善。

敬请读者批评指正。

编 者

2001 年 12 月

目 录

第一章 货 币	(1)
内容提示	(1)
同步练习	(2)
参考答案	(6)
第二章 信用和融资方式	(11)
内容提示	(11)
同步练习	(12)
参考答案	(16)
第三章 利息和利率	(27)
内容提示	(27)
同步练习	(28)
参考答案	(35)
第四章 金融机构体系	(45)
内容提示	(45)
同步练习	(46)
参考答案	(53)
第五章 商业银行业务	(64)
内容提示	(64)
同步练习	(64)
参考答案	(75)
第六章 信托与租赁	(90)

内容提示	(90)
同步练习	(90)
参考答案	(96)
第七章 保 险	(105)
内容提示	(105)
同步练习	(105)
参考答案	(112)
第八章 金融市场运行	(123)
内容提示	(123)
同步练习	(123)
参考答案	(129)
第九章 证券市场投融资业务与风险管理	(140)
内容提示	(140)
同步练习	(141)
参考答案	(147)
第十章 对外金融关系	(158)
内容提示	(158)
同步练习	(159)
参考答案	(163)
第十一章 货币供求与均衡	(172)
内容提示	(172)
同步练习	(173)
参考答案	(177)
第十二章 通货膨胀与通货紧缩	(187)
内容提示	(187)
同步练习	(188)
参考答案	(192)
第十三章 货币政策	(201)
内容提示	(201)

同步练习	(202)
参考答案	(206)
模拟试题(一)	(215)
参考答案	(221)
模拟试题(二)	(227)
参考答案	(234)

第一章 货 币

内 容 提 示

货币是商品交换发展到一定程度的产物。商品交换的发展经历了两个阶段：物物直接交换和通过媒介的商品交换。货币就是交换的媒介，它解决了物物交换中的矛盾。马克思依据劳动价值说，通过对价值形式发展的分析，论述了货币作为一般等价物产生的历史过程。货币是固定充当一般等价物的特殊商品。其特征是：它是衡量和表现一切商品价值的材料；它可用来购买任何商品，具有与一切商品直接相交换的能力。

货币的形态经历了实物货币、金属货币、信用货币等阶段的演变。当今的信用货币又分为现金和银行存款两种具体形式。

货币作为一般等价物，具体体现在其各种职能中。货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币五个职能。

货币具有对内价值和对外价值。金属铸币本身具有内在价值。现代经济中的信用货币不具有内在价值，而是代表一定的价值，其所代表的价值表现为货币购买力，就是指一定价格水平下购买商品、劳务的能力。它被称之为货币的内在价值。货币的对外价值表现为本国货币兑换成其他货币的比率，即汇率。货币的对内价值与对外价值之间既有内在联系又有区别。

人民币是一种信用货币。人民币坚持信用发行的原则，即基于生产和流通扩大的需要而增加货币发行。

在商品经济条件下，国际交往中离不开货币，世界几种主要的国际货币是：美元、德国马克、日元、欧元。它们是目前国际结算、支付中使用最多的货币，也是主要的国际储备货币。

通过本章的学习，要求理解货币的产生；掌握货币的形态；货币的职能及其特征；人民币的性质；国际货币的特点等内容。

同步练习

一、单项选择题（在每小题列出的四个选项中，只有一个是正确的，请将正确答案前的字母填在题后的括号内）

1. 现在世界各国普遍采用的货币形态是()。
A. 实物货币 B. 金属货币
C. 信用货币 D. 电子货币
2. 货币在衡量并表示商品价值量大小，执行()职能。
A. 价值尺度 B. 流通手段
C. 支付手段 D. 世界货币
3. 商品价值的货币表现就是()。
A. 价值 B. 价格标准
C. 价格 D. 价值尺度
4. 作为流通手段的货币，必须是现实的货币，但可以由不足值的，甚至完全没有价值的，由国家发行并强制流通的()来代替。
A. 价值符号 B. 信用符号
C. 货币符号 D. 商品符号
5. 货币作为价值的单方面转移时，执行()职能。
A. 价值尺度 B. 流通手段
C. 支付手段 D. 贮藏货币
6. 在金属货币流通的条件下，()具有货币的内在价值。
A. 商品货币 B. 纸币
C. 金属货币 D. 信用货币
7. 在现代信用货币和纸币流通条件下，货币不具有内在价值，其所代表的价值表现为()。
A. 货币购买力 B. 商品价格
C. 商品数量 D. 物价水平
8. 汇率是指以一国货币所表示的另一国货币单位的“价格”，

习惯上又被称之为货币的()。

- A. 内在价值
- B. 对外价值
- C. 通货膨胀
- D. 物价上涨

9. 中国人民银行发行人民币形成一种负债,人民币持有人是债权人;人民币是通过信用程序发行出去的。因此,它是一种()。

- A. 金属货币
- B. 实物货币
- C. 代用货币
- D. 信用货币

10. 为政府弥补财政赤字而向银行透支所增加的货币发行,通常被称之为()。

- A. 信用发行
- B. 财政发行
- C. 经济发行
- D. 国债发行

二、多项选择题 (在每小题列出的五个选项中,有二至五个是正确的,请将正确答案前的字母填在题后的括号内。多选、少选、错选均无分。)

1. 自货币产生以来,货币形态经历了以下哪些阶段()。

- A. 电子货币
- B. 金属货币
- C. 商品货币
- D. 代用货币
- E. 信用货币

2. 我国流通中行使的法定货币是人民币。它属于信用货币类型,其具体形态有()。

- A. 现金
- B. 银行存款
- C. 信用卡
- D. 存款货币
- E. 支票

3. 以下哪些是货币的基本职能()。

- A. 价值尺度
- B. 支付手段
- C. 贮藏手段
- D. 世界货币
- E. 流通手段

4. 在中华人民共和国境内形成的“一国三币”是指()。

- A. 人民币
- B. 台币

- C. 港币
D. 澳门币
E. 欧元
5. 目前在国际结算、支付中使用最多的货币是()。
- A. 美元
B. 德国马克
C. 日元
D. 欧元
E. 英镑
6. 按照我国《外汇管理暂行条例》规定, 外汇由以下几类构成()。
- A. 外国货币
B. 外币有价证券
C. 外币支付凭证
D. 其他外汇资金
E. 外币资产

三、填空题

1. 在商品经济发展中, 随着交换的演变, 商品价值表现的形式也不断发展。商品价值表现形式经历了简单的、偶然的价值形式; _____; _____; _____。

2. 现代银行的一项重要业务是为客户开立支票存款户。顾客可依据存款签发支付命令——支票, 这种可签发支票的存款又被称为“_____”。

3. 在信用基础上发行的、并在流通中发挥货币职能的信用凭证是_____。

4. 货币作为一般等价物, 具体体现在其各项职能中。货币具有: _____ 职能、_____ 职能、_____ 职能、_____ 职能、_____ 职能。

5. 货币作为一般等价物, 或是其本身具有价值, 或是代表一定的价值。货币价值可以从两个角度考察, 即 _____ 和 _____。

6. 根据货币购买力与价格水平负相关的关系, 可得: 货币购买力指数 = _____。

7. 1948 年 12 月 1 日由中国人民银行开始发行的 _____, 标志着中华人民共和国货币制度建立的开端。

8. 1999 年 1 月 1 日, 欧元正式启动, 2002 年 1 月 1 日, 欧元纸币与硬币开始在欧元区 11 国同时使用, 欧元成为欧元区的单一法定货币。欧元将对_____具有越来越强的挑战。欧元今后也将成为重要的国际货币之一。

四、判断题

1. 货币是固定充当一般等价物的特殊商品。
2. 货币是在商品交换的历史过程中自发产生的。
3. 流通手段和支付手段的统一就是货币。
4. 纸币具有自发调节货币流能量的功能。
5. 纸币是由国家发行并强制流通的货币符号, 本身并无内在价值。
6. 货币支付手段职能的一个重要特征是价值单方面的转移。
7. 人民币是中华人民共和国的合法货币。人民币是一种信用货币。
8. 第二次世界大战后建立了以美元为中心的国际货币体系, 美元成为最主要的国际货币。

五、名词解释题

- | | |
|---------|---------|
| 1. 货币 | 2. 信用货币 |
| 3. 价值尺度 | 4. 价格 |
| 5. 价格标准 | 6. 流通手段 |
| 7. 支付手段 | 8. 经济发行 |
| 9. 财政发行 | 10. 汇率 |

六、简答题

1. 为什么说货币是商品经济发展的产物?
2. 简述货币诸职能的主要特征。
3. 为什么说价值尺度和流通手段的统一是货币?
4. 简述货币的对内价值与对外价值的联系与差别。
5. 为什么说人民币是一种信用货币?

6. 简述在现代信用货币制度下，国际货币的特点。

参 考 答 案

一、单项选择题

- | | | | | |
|------|------|------|------|-------|
| 1. C | 2. A | 3. C | 4. C | 5. C |
| 6. C | 7. A | 8. B | 9. D | 10. B |

二、多项选择题

- | | | |
|--------|---------|---------|
| 1. BCE | 2. AB | 3. AE |
| 4. ACD | 5. ABCD | 6. ABCD |

三、填空题

1. 扩大的价值形态 一般价值形式 货币形式
2. “存款货币”
3. 信用货币
4. 价值尺度 流通手段 货币贮藏 支付手段 世界货币
5. 对内币值 对外币值
6. $\frac{1}{\text{物价指数}}$
7. 人民币
8. 美元

四、判断题

- | | | | |
|------|------|------|------|
| 1. ✓ | 2. ✓ | 3. × | 4. × |
| 5. ✓ | 6. ✓ | 7. ✓ | 8. ✓ |

五、名词解释题

1. 货币：货币是固定充当一般等价物的特殊商品。其特征是：它是衡量和表现一切商品价值的材料；它可用来购买任何商品，具

有与一切商品直接交换的能力。

2. 信用货币：是指在信用基础上发行的，并在流通中发挥货币职能的信用凭证。

3. 价值尺度：货币在衡量并表示商品价值量大小，执行价值尺度职能。

4. 价格：商品价值的货币表现是价格。或者说用货币来表现商品的价值，即构成商品的价格。

5. 价格标准：由于各种商品的价值量不同，表现为货币的数量也不同。要比较货币的不同数量需要有一个货币单位。这种人们规定的货币单位及其等分，叫做价格标准。例如，我国法定流通的货币是人民币，其单位是“元”，一切商品价值都是用多少“元”来表示的。

6. 流通手段：当货币在商品交换中起媒介作用时，执行流通手段职能。这时商品交换不再是物物直接交换；而是以货币为媒介的商品交换。

7. 支付手段：是指货币在偿还债务，作为价值单方面转移时，执行支付手段职能。

8. 经济发行：基于生产和流通扩大的需要而增加的货币发行是经济发行或信用发行。

9. 财政发行：为政府弥补财政赤字而向银行透支增加的货币发行是财政发行。

10. 汇率：是两国货币折算的比率，或者说是以一国货币所表示的另一国货币的“价格”。例如，100 美元 = 827.73 元人民币。

六、简答题

1. 为什么说货币是商品经济发展的产物？

答：货币是一个历史范畴，货币的产生是与商品交换联系在一起的。商品交换的发展经历了两个阶段：物物直接交换和通过媒介的商品交换。货币就是交换的媒介，它解决了物物交换中的矛盾。马克思依据劳动价值说，通过对价值形式发展的分析，论述了货币作为一般等价物产生的历史过程。

价值形式发展经历了四个阶段：简单的、偶然的价值形式；扩大的价值形式；一般价值形式；货币价值形式。当一般等价物的职能长期固定在金银身上以后，金银就从商品群里分离出来，用来表现一切商品的价值。这种用货币来表示商品价值的形态，马克思称之为货币价值形态。货币也就由此产生了。

货币形态经历了以下阶段：实物货币、金属货币、纸币和信用货币。现代经济中的货币都是信用货币。

2. 简述货币诸职能的基本内容和主要特征。

答：(1) 价值尺度。货币在表现和衡量商品价值量大小，执行价值尺度职能。其主要特征有：货币执行价格尺度职能可以是观念上的货币，如一件衣服标价是 20 元人民币。当用货币来表示商品的价值，即产生了商品的价格，商品价值的货币表现就是价格。由于各种商品的价值量不同，表现为货币的数量也不同，要比较货币的不同数量需要有一个货币单位，货币单位是衡量商品价值的价格标准，即规定货币单位及其等分。例如，我国法定流通的货币是人民币，其单位是“元”，一切商品价值都是用多少“元”来表示的。

(2) 流通手段。当货币在商品交换中起媒介作用时，执行流通手段职能。充当流通手段的货币必须是现实的货币。但它只是交换的手段，而不是目的，可由货币符号来代替。纸币是由国家发行并强制流通的货币符号，本身并无内在价值。

价值尺度和流通手段是货币的两个基本的职能。马克思说：“价值尺度和流通手段的统一是货币。”

(3) 贮藏手段。当商品卖出后没有随之以购买，则货币会退出流通而处于静止状态，发挥贮藏手段职能。贮藏货币的目的是为了积累和保存社会财富。贮藏金银是积累和保存价值的典型形态。现代社会更为普遍地是采取银行存款的形式。

(4) 支付手段。货币在偿还债务，作为价值的单方面转移时，执行支付手段职能。作为支付手段的货币必须是现实的货币。货币发挥支付手段职能的特征是：无论在商品赊销中，还是在其他支付中，没有等价商品在同时、同地与之相向运动。货币作为支付手段的职能扩展到商品流通领域之外，除大宗交易外，还有财政收支、

银行信贷收支、工资和各种劳务报酬支付。在这些交易中，货币都是作为独立的价值形态进行单方面的转移。

(5) 世界货币。世界货币是指随着国际贸易的发展，货币在世界市场上发挥一般等价物的作用。过去是由黄金实体来扮演，现在则是由经济发达国家的货币来充当国际货币。如美元、日元、欧元等。

3. 为什么说价值尺度和流通手段的统一是货币？

答：价值尺度是指货币作为尺度用以表现和衡量商品劳务的价值。货币执行价格尺度职能可以是观念上的货币。流通手段是当货币在商品交换中起媒介作用时，执行流通手段职能。充当流通手段的货币必须是现实的货币。价值尺度和流通手段是货币的两个最基本的职能。商品价值要表现出来，需要一个共同的、一般的价值尺度；商品要实际转化为与自己价值相等的另一种商品，则需要有一个社会所公认的媒介。当这两个要求由某种商品来满足时，该商品就取得货币的资格。所以，马克思说：“价值手段和流通手段的统一是货币。”

4. 简述货币的对内价值与对外价值的联系与差别。

答：货币具有对内价值和对外价值。金属铸币本身具有内在价值。现代经济中的信用货币不具有内在价值，而是代表一定的价值，其所代表的价值表现为货币购买力，就是指一定价格水平下购买商品、劳务的能力。它被称之为货币的内在价值。货币购买力与物价水平呈负相关，即价格水平上升，货币购买力则相应下降。

货币的对外价值表现为本国货币兑换成其他货币的比率，即汇率。货币的对内价值与对外价值之间既有内在联系又有区别。

在不兑现信用货币流通下，只能通过比较两国货币购买力，或者说两国物价水平来间接测定汇价。所以，一国汇价与国内物价有着内在联系。或者说，货币的对内价值是形成汇价的基础。另一方面，在实际经济生活中，引起汇价变动的直接原因是一国的国际收支状况。此外，影响汇率波动的因素还有一国提高利率、一国税收政策和外汇政策的调整等等。可见货币的对内价值与对外价值之间既有内在联系又有区别。

5. 为什么说人民币是一种信用货币？