

货币金融学 习题集

第2版

Study Guide for the Economics of
Money, Banking, and Financial Markets

蒋先玲 编著



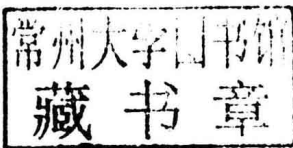
机械工业出版社
China Machine Press

货币金融学 习题集

第2版

Study Guide for the Economics of
Money, Banking, and Financial Markets

蒋先玲 编著



机械工业出版社
China Machine Press

图书在版编目 (CIP) 数据

货币金融学习题集 / 蒋先玲编著. —2 版. —北京: 机械工业出版社, 2018.4

ISBN 978-7-111-59443-7

I. 货… II. 蒋… III. 货币和银行经济学—高等学校—习题集 IV. F820-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 049546 号

本书是作者根据 20 多年的教学积累, 集结各种题型精心编写, 用于配套学习蒋先玲《货币金融学》第 2 版教材的教辅资料。全书涵盖本章摘要、名词解释、单项选择、多项选择、判断并改错、填空题、计算题、简答题、论述题, 并提供详尽答案, 条理分明, 便于记忆, 可以有效帮助读者更好地学习本课程。

本书适用于高等院校货币金融学课程的习题辅导。

出版发行: 机械工业出版社 (北京市西城区百万庄大街 22 号 邮政编码: 100037)

责任编辑: 李 菡 袁 银

责任校对: 殷 虹

印 刷: 三河市宏图印务有限公司

版 次: 2018 年 4 月第 2 版第 1 次印刷

开 本: 186mm × 240mm 1/16

印 张: 16.25

书 号: ISBN 978-7-111-59443-7

定 价: 39.00 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社发行部调换

客服热线: (010) 88379210 88361066

投稿热线: (010) 88379007

购书热线: (010) 68326294 88379649 68995259

读者信箱: hzjg@hzbook.com

版权所有·侵权必究

封底无防伪标均为盗版

本书法律顾问: 北京大成律师事务所 韩光 / 邹晓东

目 录

| | | |
|------|-----------------|-----|
| 第一章 | 货币与货币制度 | 1 |
| 第二章 | 金融机构体系概览 | 19 |
| 第三章 | 利息与利率 | 39 |
| 第四章 | 金融市场及其构成 | 68 |
| 第五章 | 金融衍生工具市场 | 91 |
| 第六章 | 商业银行及经营管理 | 110 |
| 第七章 | 中央银行 | 137 |
| 第八章 | 银行监管 | 153 |
| 第九章 | 货币政策 | 174 |
| 第十章 | 货币供求 | 198 |
| 第十一章 | 通货膨胀与通货紧缩 | 224 |
| 第十二章 | 开放金融体系概览 | 244 |

第一章 货币与货币制度

本章摘要

1. 经济学意义上的货币是指在购买商品和劳务或清偿债务时被普遍接受的任何物体，它与我们日常使用的一些类似概念（如通货、财富、收入及流动性等）有区别。

2. 对货币本质的理解有“充当一般等价物的特殊商品”“债务货币论”和“现代货币契约论”等观点。

3. 货币具有四种职能，即价值尺度、流通手段、价值储藏和支付手段。

4. 货币形式经历了实物货币、金属货币、纸币、支票货币和电子货币等演进过程。

5. 依据金融资产的流动性将货币划分为 M1、M2、M3 和 M4，其中 M1 为狭义货币，M2 为广义货币。各国货币当局大多选择 M1、M2 作为货币政策控制的重点。

6. 货币制度是一国为了适应经济发展的需要，以法律或法令形式对货币的发行和流通所做的一系列规定。货币制度主要经历了金属货币制度和不能兑现的信用货币制度，其演进过程可以表述为，银本位制 - 金银复本位制 - 金本位制 - 不能兑现的信用货币制度。

习题

一、名词解释

- | | | |
|-------------|-----------|------------|
| 1. 价值尺度 | 2. 价值储藏 | 3. 狭义货币 |
| 4. 广义货币 | 5. 准货币 | 6. 支票 |
| 7. 信用卡 | 8. 购买力 | 9. 流动性 |
| 10. 货币制度 | 11. 本位货币 | 12. 格雷欣法则 |
| 13. 信用货币本位制 | 14. 金块本位制 | 15. 金汇兑本位制 |
| 16. 信用 | 17. 消费信用 | 18. 商业信用 |

二、单项选择

1. 货币和收入的区别在于（ ）。
A. 货币是指流量而收入是指存量
B. 货币是指存量而收入是指流量
C. 两者无区别，都是流量概念
D. 两者无区别，都是存量概念
2. 货币在发挥（ ）职能时可以使用观念上的货币。
A. 价值尺度
B. 流通手段
C. 储藏手段
D. 支付手段
3. 现代货币契约论认为，货币本质上是（ ）。
A. 固定地充当一般等价物的商品
B. 持有者对发行者的一种债权
C. 所有者与市场关于交换权的契约
D. 购买力的暂栖所
4. 信用货币是建立在货币的（ ）上的。
A. 价值尺度
B. 流通手段
C. 储藏手段
D. 支付手段
5. 典型意义上的储藏手段是针对（ ）而言的。
A. 信用货币
B. 电子货币
C. 银行券
D. 铸币
6. 货币在（ ）时执行流通手段的职能。
A. 分期付款购房
B. 饭馆就餐付账
C. 缴纳房租、水电费
D. 企业发放职工工资
7. 本位货币是（ ）。
A. 被规定为标准的、基本通货的货币
B. 以黄金为基础的货币
C. 本国货币当局发行的货币
D. 可以与黄金兑换的货币
8. 当货币作为资产成为持有者的财富时，货币是在执行（ ）职能。
A. 价值尺度
B. 支付手段
C. 流通手段
D. 价值储藏手段
9. 劣币是指实际价值（ ）的货币。
A. 等于零
B. 等于名义价值
C. 高于名义价值
D. 低于名义价值
10. 货币的基本职能是（ ）。
A. 价值尺度
B. 流通手段
C. 流通手段和支付手段
D. 价值尺度和流通手段
11. 货币执行支付手段职能的特点是（ ）。
A. 货币是商品交换的媒介
B. 货币是一般等价物
C. 货币运动伴随商品运动
D. 货币作为价值的独立形式进行单方面转移

12. 货币在 () 时执行支付手段的职能。
 A. 商品买卖 B. 缴纳税款 C. 饭馆就餐付账 D. 表现商品价值
13. 流动性最强的金融资产是 ()。
 A. 活期存款 B. 储蓄存款 C. 定期存款 D. 借记卡
14. 跛行本位制是指 ()。
 A. 银币的铸造受到控制的复本位制 B. 金币的铸造受到控制的复本位制
 C. 以金币为本位货币的复本位制 D. 以银币为本位货币的复本位制
15. 双本位制是 ()。
 A. 金银币的比价由政府和市场共同决定的复本位制
 B. 金银币的比价由市场决定的复本位制
 C. 金银币的比价由政府规定的复本位制
 D. 金银币的比价由银行规定的复本位制
16. 俗称的“虚金本位制”是指 ()。
 A. 金块本位制 B. 金汇兑本位制 C. 金银复本位制 D. 金币本位制
17. 格雷欣法则起作用是在 () 条件之下的。
 A. 跛行本位制 B. 平行本位制 C. 双本位制 D. 金汇兑本位制
18. 一般地, 划分货币层次的主要依据是金融资产的 ()。
 A. 安全性 B. 流动性 C. 收益性 D. 可兑换性
19. 根据通用的货币层次划分标准, 准货币一般是指 ()。
 A. M1 和 M2 的差额 B. M2 和 M3 的差额
 C. M1 和 M3 的差额 D. 以上均不是
20. 人民币是我国的法定货币, 其本质是 ()。
 A. 代用货币 B. 银行券
 C. 不兑现的信用货币 D. 可兑现的信用货币
21. 俗称“富人本位制”的货币制度是 ()。
 A. 金币本位制 B. 金块本位制 C. 金汇兑本位制 D. 金银复本位制
22. 通常将“金币可以自由铸造、自由熔化、自由输出输入, 银行券可自由兑换金币”的货币制度称为 ()。
 A. 金块本位制 B. 金币本位制 C. 金汇兑本位制 D. 金银复本位制
23. 下列属于消费信用形式的是 ()。
 A. 信用卡 B. 借记卡 C. 储值卡 D. 比特币
24. 在执行货币职能时体现信用关系的职能是 ()。
 A. 价值尺度 B. 流通手段 C. 储藏手段 D. 支付手段

25. 如果金银的法定比价是 1:15, 而市场比价为 1:17, 根据格雷欣法则这时充斥市场的将是 ()。
- A. 金币 B. 银币 C. 金币、银币 D. 都不是
26. 信用的本质是 ()。
- A. 信用是一个道德范畴 B. 信用是价值运动的一种特殊形式
C. 信用是一种商品买卖关系 D. 信用是一种债权债务关系
27. 商业信用的主体是 ()。
- A. 银行 B. 厂商 C. 消费者 D. 国家
28. 消费信用是企业或银行向 () 提供的信用。
- A. 本国政府 B. 社会团体 C. 消费者 D. 工商企业
29. 在基于货币的支付体系中, 张某可以专心致志地当好老师, 他用劳动赚来的钱可以买到他所需要的所有东西。货币的 () 功能最能充分说明上述情况。
- A. 价值储藏 B. 交易媒介
C. 避免通货膨胀冲击 D. 价值尺度
30. 下列哪种是商品货币的例子 ()。
- A. 100 元钞票 B. 在美国的某银行账户签发的支票
C. 信用卡 D. 战俘集中营中的香烟
31. 支票存款属于下列哪种货币总量 ()。
- A. 只有 M1 B. 只有 M2
C. M1 与 M2 D. 支票存款不包括在任何一种货币总量中

三、多项选择

1. 下列属于准货币的是 ()。
- A. 支票存款 B. 单位定期存款 C. 活期储蓄存款 D. 定期储蓄存款
2. 货币的基本职能有 ()。
- A. 价值尺度 B. 流通手段 C. 支付手段 D. 储藏手段
3. 以下可以自由铸造银币的货币制度有 ()。
- A. 银币本位制 B. 跛行本位制 C. 平行本位制 D. 双本位制
4. 货币发挥支付手段的职能表现在 ()。
- A. 税款交纳 B. 贷款发放 C. 工资发放 D. 饭馆就餐付账
5. 关于狭义货币的正确表述是 ()。
- A. 包括现钞和银行活期存款 B. 包括现钞和准货币
C. 包括银行活期存款和准货币 D. 代表社会直接购买力

6. 以下描述正确的是 ()。
- A. 货币是流量概念
B. 收入是存量概念
C. 货币是存量概念
D. 收入是流量概念
7. 金汇兑本位制的特点是 ()。
- A. 国内实行金币流通
B. 国内实行银行券流通
C. 银行券在国内可以兑换成金块
D. 银行券在国内不兑换金块
8. 金块本位制的特点是 ()。
- A. 国内实行金币流通
B. 国内实行银行券流通
C. 规定数量的银行券在国内可以兑换成金块
D. 银行券在国内不兑换金块
9. 货币的支付手段职能 ()。
- A. 使商品的出售与商品价值的实现在时间上分离
B. 使商品生产者可以先买而后卖
C. 更多地反映了商品的买卖关系
D. 加剧了商品流通过程中爆发危机的可能性
10. 货币的流通手段职能 ()。
- A. 避免了物物交换所面临的“需求的双重巧合”难题
B. 使商品价值具有了价格
C. 节约了交易成本
D. 隐含纸币产生的可能性
11. 相对于纸币, 支票的优点是 ()。
- A. 避免被丢失和损坏的风险
B. 具有无限法偿能力
C. 免去找零的麻烦
D. 减少运输货币成本
12. 以下关于准货币描述准确的是 ()。
- A. 准货币包括活期存款和储蓄存款
B. 准货币的流动性相对较弱
C. 当 $M1/M2$ 的值趋于减少时, 表明准货币在增加
D. 当 $M1/M2$ 的值趋于变大时, 表明准货币在增加
13. 下列属于我国准货币范畴的是 ()。
- A. 储蓄存款
B. 外币存款
C. 住房公积金中心存款
D. 长期国债

14. 信用货币制度的特点有 ()。
- A. 黄金作为货币发行的准备
B. 贵金属非货币化
C. 国家强制力保证货币的流通
D. 货币发行通过信用渠道
15. 下列属于辅币特点的是 ()。
- A. 专供日常零星支付
B. 实际价值低于其名义价值
C. 可以自由铸造与熔化
D. 是有限法偿货币
16. 信用是一种借贷行为,是以 () 和 () 为条件的价值单方面的运动。
- A. 偿还
B. 交换
C. 盈利
D. 付息
17. 商业信用包括两个同时发生的经济行为 ()。
- A. 借贷行为
B. 买卖行为
C. 投资行为
D. 投机行为
18. 消费信用的主要形式有 ()。
- A. 分期付款
B. 消费信贷
C. 民间借贷
D. 信用卡
19. 下列属于电子货币的例子是 ()。
- A. 借记卡
B. 储值卡
C. 智能卡
D. 信用卡
20. 下列关于不兑现纸币的表述中正确的是 ()。
- A. 不兑现纸币是政府规定作为法偿货币的纸币
B. 与商品货币相比,不兑现纸币易于运输
C. 不兑现纸币不易伪造
D. 不兑现纸币可以兑换成特定数量的黄金等贵金属

四、判断并改错

1. 格雷欣法则是在金银平行本位制条件下发生作用的。()
2. 从货币发展的历史看,最早的货币形式是铸币。()
3. 作为支付手段,货币解决了在商品和劳务之间进行价值比较的难题。()
4. 根据“劣币驱逐良币”规律,银币必然要取代金币。()
5. 宏观经济学上的货币是一个流量概念。()
6. 辅币作为货币制度规定的合法货币具有无限法偿的特点。()
7. 物物交换面临的问题是交易双方的相互尊重。()
8. 作为交易媒介,货币必须是足值的资产。()
9. 价值尺度和支付手段是货币的两个最基本的职能。()
10. 货币作为价值尺度一定是现实的货币。()
11. 货币作为价值储藏形式的最大优势在于它的收益性。()
12. 纸币产生于货币的价值尺度职能。()

13. 流动性越强的货币层次包括的货币的范围越大。()
14. 信用货币自身没有价值,所以不是财富的组成部分。()
15. 流通中通货是指纸币、硬币和支票。()
16. 赊账买卖的商业信用是货币储藏手段产生的起源。()
17. 在金汇兑本位制下,国内实行银行券流通,且银行券在国内可以兑换成金块。()
18. 有“富人本位”之称的货币制度是金币本位制。()
19. 根据通用的货币层次划分标准,准货币是 M1 和 M3 的差额。()
20. 俗称的“虚金本位制”是指金块本位制。()

五、填空题

1. 目前,世界各国普遍以金融资产()的强弱作为划分货币层次的主要依据。
2. 货币形态的历史演进,经历了()、()、()和()发展阶段直到现代化的电子货币。
3. ()主要是指政府或银行发行的,代替金属货币执行流通手段和支付手段职能的纸质货币。
4. ()是以信用作为保证,通过信用程序发行的,以国家或银行的信誉为保证而流通的货币。
5. ()是指在零售支付机制中,通过销售终端在不同的电子设备之间以及在互联网上执行支付的“储值”和“预付支付机制”。
6. 货币最基本的职能包括()和()。
7. 为保持本位币的地位,国家规定其具有无限的支付能力,称为()。
8. 确定整个货币制度种类和货币流通基础的是()的确定。
9. 格雷欣法则起作用是在()条件之下的。
10. 在金银复本位制条件下,按国家是否规定金币、银币之间的交换比价,货币制度划分为()、()和()三种。
11. 商品价值的货币表现称为()。
12. 金本位制有三种形式,分别是()、()和()。
13. 在格雷欣法则中,实际价值高于名义价值的货币称为(),实际价值低于名义价值的货币称为()。
14. 狭义货币 M1 由()和()构成。
15. ()是国家权力进入货币流通领域的第一现象。

六、简答题

1. 如何理解货币的定义?它与日常生活中的通货、财富和收入概念有何区别?

2. 简述货币的基本职能及特点。
3. 简述西方货币层次划分的依据和具体内容。
4. 简述货币制度的构成要素。
5. 解释“劣币驱逐良币”现象并举例说明。
6. 如何理解货币的本质?
7. 为什么说货币作为支付手段更多地反映了复杂的债权债务关系?
8. 支票是货币吗? 支票结算有哪些特点?
9. 信用卡是货币吗? 请描述信用卡的使用过程。

七、论述题

论述货币形式的演变过程。

参考答案

一、名词解释

1. 价值尺度

答: 价值尺度是货币最基本、最重要的职能, 是指货币作为衡量和表现其他一切商品价值大小的工具。货币执行这一职能, 不需要现实货币。货币的价值尺度功能, 减少了商品交换中的价格数目, 从而提高了交换的效率。

2. 价值储藏

答: 价值储藏是货币的职能之一, 即货币暂时退出流通领域处于相对静止状态, 被用作财富或购买力储藏的工具。此时, 货币是“购买力的暂栖所”, 成为跨期管理的工具。货币作为价值储藏手段的优点在于货币是最具流动性的资产。

3. 狭义货币

答: 狭义货币 M1, 通常由现金和活期存款组成。其中, 现金是指流通中的通货, 活期存款在国外是指全部的活期存款, 在我国只包括支票类和信用类活期存款。狭义货币是现实购买力的代表, 是各国货币政策调控的主要对象。

4. 广义货币

答: 广义货币 M2, 通常由现金、活期存款、储蓄存款、定期存款及某些短期流动性金融资产组成。广义货币扩大了货币的范围, 包括一切可能成为现实购买力的货币形式。对于研究货币流通整体状况和对未来货币流通的预测都有独特作用。

5. 准货币

答: 准货币, 也称亚货币。一般将广义货币与狭义货币之差称为准货币或亚货币, 包括

储蓄存款、定期存款及某些短期流动性金融资产组成。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购买力，加大流通中的货币供应量。

6. 支票

答：支票是指银行存款客户向银行签发的无条件付款命令书。按支付方式分为现金支票和转账支票，前者可以从银行提取现金，后者则只能用于转账结算。由于支票可以在市场上转移或流通，充当交易媒介或支付工具，因而支票所依附的活期存款通常称为存款货币。

7. 信用卡

答：信用卡是由银行或信用卡公司依照用户的信用度与财力发给持卡人的一种特制载体卡片，持卡人持信用卡消费时无须支付现金，待信用卡结账日再行还款的一种消费信用形式。因此，信用卡实际上就是银行提供给用户的一种先消费后还款的小额信贷支付工具。信用卡的使用方便了日常消费。

8. 购买力

答：购买力（purchasing power）是指一般物价指数的倒数。物价指数越高，货币购买力越低；反之，货币购买力越高。购买力反映了货币购买商品或者劳务数量的能力。

9. 流动性

答：在经济学中，流动性是指某种资产以较小的代价转化为现实购买力的便利性。流动性的大小取决于资产转换的便利程度和买卖资产的交易成本。由于现金不用转换为别的资产就可以直接用于支付或清偿，因此，现金被认为是流动性最强的资产。

10. 货币制度

答：货币制度是指一国政府以法律或法令形式对货币的发行与流通等所做的一系列规定，是货币运动的规范和准则。货币制度的主要内容有：确定本位货币材料，确定货币单位，规定货币的流通过程和流通办法，确定发行准备和货币的对外关系。货币制度经历了金属货币制度和兑现信用货币制度的演变发展过程。

11. 本位货币

答：本位货币，简称“本位币”，是一国货币制度中规定的标准的、基本通货的货币，是一国法定的计价、结算货币。在金属货币制度下，本位币可以自由铸造。在纸币制度下，本位币由国家垄断发行。在支付上，本位货币具有无限法偿能力。

12. 格雷欣法则

答：格雷欣法则即“劣币驱逐良币”规律，当两种铸币在同一市场流通时，实际价值高

于法定价值的“良币”会被逐出流通，即被收藏、熔化或输出国外，导致实际价值低于法定价值的“劣币”充斥市场。它导致复本位制的不稳定性。

13. 信用货币本位制

答：信用货币本位制是指以不兑现的纸币为本位币，本位币不规定含金量，也不可以兑换黄金的一种货币制度。在流通中执行货币职能的是纸币和银行存款，有的国家的货币也规定本国货币的含金量，但仅限于名义上，流通中的纸币并不能凭此规定与黄金兑换。

14. 金块本位制

答：金块本位制又称“生金本位制”或“富人本位制”，是指国内不铸造、不流通金币，只流通代表一定金量的银行券（或纸币），黄金集中存储于政府，银行券只能按一定条件向发行银行兑换金块的一种货币制度。

15. 金汇兑本位制

答：金汇兑本位制又称“虚金本位制”，是指国内不铸造和使用金币，只能同另一实行金币或金块本位制的国家的货币保持固定比价，本国货币（即银行券）只能通过兑换外汇再兑换黄金，而不能直接兑换黄金的一种货币制度。

16. 信用

答：信用是以偿还和付息为条件的价值运动的特殊形式，体现一定的债权债务关系。信用涉及借方和贷方两个关系人。贷方为信用提供者，即债权人；借方为信用接受者，即债务人。授信过程是债权人提供一定的有价物给债务人，并约定时间，债务人将有价物归还并支付一定利息的过程。

17. 消费信用

答：所谓消费信用，是指企业、银行和其他金融机构向消费者个人提供的用于生活消费目的的信用。消费信用的表现形式有零售企业向个人提供的分期付款服务，银行和其他金融机构以货币形式向个人提供的以消费为目的的贷款以及信用卡形式。

18. 商业信用

答：商业信用，指企业之间提供的与商品交易相联系的一种信用形式，主要形式有赊销和预付。它既反映了买卖关系，又反映了债权债务关系。商业信用是信用制度的基础，在调节资金余缺的同时，也促进了商品交换的发展，从而促进经济发展。

二、单项选择

1. B 2. A 3. C 4. B 5. D 6. B 7. A 8. D 9. D 10. D 11. D
 12. B 13. A 14. A 15. C 16. B 17. C 18. B 19. A 20. C 21. B 22. B
 23. A 24. D 25. B 26. D 27. B 28. C 29. B 30. D 31. C

三、多项选择

1. BCD 2. AB 3. ACD 4. ABC 5. AD 6. CD 7. BD 8. BC
 9. ABD 10. ACD 11. ACD 12. BC 13. ABC 14. BCD 15. ABD 16. AD
 17. AB 18. ABD 19. ABC 20. ABC

四、判断并改错

1. (×) 将“平行本位制”改为“双本位制”
2. (×) 将“铸币”改为“商品货币”
3. (×) 将“支付手段”改为“价值尺度”
4. (×) 将“银币”改为“劣币”；将“金币”改为“良币”
5. (×) 将“流量”改为“存量”
6. (×) 将“无限”改为“有限”
7. (×) 将“相互尊重”改为“需求的双重巧合”
8. (×) 将“必须”改为“不必”
9. (×) 将“支付手段”改为“交易媒介或流通手段”
10. (×) 将“一定”改为“不需要”
11. (×) 将“收益性”改为“流动性”
12. (×) 将“价值尺度”改为“交易媒介或流通手段”
13. (×) 将“越大”改为“越小”；或者将“越强”改为“越弱”
14. (×) 将“所以不是”改为“但也是”
15. (×) 删除“和支票”
16. (×) 将“储藏手段”改为“支付手段”
17. (×) 将“金汇兑本位制”改为“金块本位制”
18. (×) 将“金币本位制”改为“金块本位制”
19. (×) 将“M3”改为“M2”
20. (×) 将“金块本位制”改为“金汇兑本位制”

五、填空题

1. 流动性
2. 实物货币 金属货币 代用货币 信用货币
3. 代用货币
4. 信用货币

5. 电子货币
6. 价值尺度 流通手段
7. 无限法偿
8. 货币材料
9. 双本位制
10. 平行本位制 双本位制 跛行本位制
11. 价格
12. 金币本位制 金块本位制 金汇兑本位制
13. 良币 劣币
14. 流通中货币 活期存款
15. 铸币

六、简答题

1. 如何理解货币的定义？它与日常生活中的通货、财富和收入概念有何区别？

答：(1) 大多数经济学家根据货币的功能认为，货币是指在购买商品和劳务或清偿债务时被普遍接受的任何物体。根据资产的流动性，货币可分为狭义货币和广义货币。前者包括通货和活期存款（支票存款），后者包括狭义货币、居民储蓄存款、定期存款等。

(2) 货币与通货的区别。通货只是货币的一个组成部分，除了通货以外，货币还包括以支票存款、储蓄存款、定期存款等表示的对于货物和劳务等所具有的权利。

(3) 货币与财富的区别。货币是社会财富的组成部分，财富除了货币资产以外，还有更多的非货币性金融资产以及实物资产等。

(4) 货币与收入的区别。首先，在商品经济时代，人们的收入大多表现为货币。其次，收入是货币的流量概念，是指某一时期内的货币量，如月薪、年薪等；而货币是一个存量概念，是指某一时点的货币余额，如第一季度末的货币余额。

2. 简述货币的基本职能及特点。

答：货币的主要职能包括价值尺度、流通手段、价值储藏和支付手段。其中，价值尺度和流通手段是货币的基本职能。

(1) 价值尺度是指货币用作衡量和表现其他一切商品或劳务价值的工具。价值尺度的特点：不需要现实的货币；具有完全的排他性；货币自身的量必须能够计量，在技术上规定了固定的货币计量单位，即价格标准。

- (2) 流通手段是指货币充当商品交换的中介或媒介。流通手段的特点：必须是现实的货币，以通货或支票的形式充当交易媒介；不需要是足值的货币，可以是货币符号。
- (3) 价值储藏是指货币暂时退出流通领域处于相对静止的状态，被用作财富或购买力储藏的工具。价值储藏的特点：必须是足值的金属货币或价值稳定的信用货币，保管成本低，流动性高。
- (4) 支付手段是指货币作为独立的价值形式进行单方面转移时所执行的职能。支付手段的特点：一般发生在赊买赊卖的商品交易中；使买卖关系发展为信用关系，即债权债务关系；潜藏着使社会再生产过程发生中断的可能性。

3. 简述西方货币层次划分的依据和具体内容。

- 答：(1) 货币层次的划分，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。货币层次划分的目的是在货币流通总量既定的前提下，按照不同类型的货币流动性分为不同层次，以此作为中央银行调节货币流量结构的依据。
- (2) 根据资产的流动性来划分货币供应量的层次，已被大多数国家政府接受。所谓金融资产的流动性，也称作“货币性”，是指一种金融资产以较小的代价转换为现实购买力的能力。流动性大小取决于资产转换成现实购买力（现金）的便利程度和资产买卖时的交易成本。具体分为以下层次： $M1 = C + D$ ， $M2 = M1 + S + T$ ， $M3 = M2 + D_n$ ， $M4 = M3 + L$ 。各国政府对货币供应量的监控重点主要是 $M1$ 和 $M2$ 两个层次。
- (3) 狭义货币供应量 $M1$ ： $M1 = \text{通货 } M0 + \text{银行体系的活期存款}$ 。通货和活期存款可以直接作为流通手段与支付手段使用，具有完全的流动性。
- (4) 广义货币 $M2$ ： $M2 = M1 + \text{商业银行的定期存款 } T \text{ 和储蓄存款 } S$ 。定期存款和储蓄存款的流动性较低，需要转化为通货才能变为现实的购买手段，提前支取则要承受一定程度的损失，所以其流通次数较少，对市场的影响不如 $M1$ 。
- (5) $M3$ ： $M3 = M2 + \text{非银行金融机构的储蓄存款和定期存款 } D_n$ 。非银行性金融机构不能接受活期存款，但能接受储蓄存款和定期存款，这些金融机构的存款与商业银行的定期存款和储蓄存款没有本质区别，经过一定过程也可以转换成现实购买力。
- (6) $M4$ ： $M4 = M3 + \text{其他短期流动资产}$ 。国库券、人寿保险公司保单、承兑票据等在金融市场上贴现和变现的机会很多，都具有相当程度的流动性，因此也应纳入货币供应量中。