



高职高专财经类核心课教材

《金融概论》习题与解析

编著 | 尚华娟

WORKOUTS IN FINANCE INTRODUCTION

格致出版社  上海人民出版社

高职高专财经类核心课教材

WORKOUTS IN FINANCE INTRODUCTION

《金融概论》习题与解析

编著 | 尚华娟

格致出版社  上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

《金融概论》习题与解析/尚华娟编著. —上海:格致出版社:上海人民出版社, 2008

(高职高专财经类核心课教材)

ISBN 978-7-5432-1412-5

I. 金… II. 尚… III. 金融学-高等学校:技术学校-教学参考资料 IV. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 012151 号

责任编辑 林 芸

封面设计 路 静

高职高专财经类核心课教材

《金融概论》习题与解析

尚华娟 编著

出版 世纪出版集团 格致出版社
www.ewe.cc www.hibooks.cn
上海人民出版社

(200001 上海福建中路193号24层)



编辑部热线 021-63914988

市场部热线 021-63914081

发行 世纪出版集团发行中心
印刷 上海商务联西印刷有限公司
开本 787×1092 毫米 1/16
印张 11.75
插页 1
字数 214,000
版次 2008 年 3 月第 1 版
印次 2008 年 3 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-5432-1412-5/F·042
定价 18.00 元

前 言

本《习题与解析》是与《金融概论》配套的教辅材料。编写《习题与解析》的目的,主要是供教师在出试题时作为参考;同时,也有助于学生和自学者在学习和阅读教材后,检验所学知识的理解程度。

本《习题与解析》的编写遵循以下几个原则:(1)习题覆盖教材 15 章中的全部概念、理论和国内外的实践;(2)尽量避免各种题型在内容上的重复;(3)每一章的题型都做到多样化,即包括六到七种类型;(4)题型由浅入深、由简单到复杂。

本《习题与解析》的题型大致有 7 种类型,即名词解释、填充题、判断题、选择题、简答题、计算题和论述题。根据各章的内容不同,有的章包括 7 种题型,有的章只有 6 种题型,因为这些章没有计算题。检验学生对金融专业基本概念和基本知识掌握程度的题型主要有名词解释、填充题、判断题和选择题;检验学生对金融专业基本理论掌握程度的题型主要有简答题和论述题;计算题则是对公式运用熟练程度的检验。

名词解释的出题宗旨是,要求学生掌握相关的基本术语和基本概念,因此,答题要求是简单明了,不要赘述;填充题和判断题是要求学生掌握与专业相关的基本常识和要点;选择题则是给出几种似是而非的答案,供学生加以比较和鉴别,以巩固所学的知识;简答题要求学生能抓住要点,并适当展开加以阐述;论述题则要求围绕与题目有关的内容加以论述,如相关的概念、要点、阐述,有时还需有自己的观点,因此,论述题是在名词解释和简答题基础上的扩展,是三个不同层次的主观题型。这里要说明的是,为避免重复,论述题答案仅供参考,教师可根据具体情况,提出不同的答题要求。

本《习题与解析》仅供参考,教师在出题时,可以变换题型和内容,使题型更加多元化。望本《习题与解析》能给广大师生和自学者带来方便,如有不到之处,提出宝贵意见。

编 者

2007 年 12 月

| 内容简介

本书是与《金融概论》配套的教辅材料。旨在供教师在出试题时作为参考；同时，也有助于学生和自学者在学习和阅读教材后，检验对所学知识的理解程度。

本书习题覆盖《金融概论》15章中的全部概念、理论和国内外的实践；每章包括名词解释、填充题、判断题、选择题、简答题、计算题和论述题等七种题型；题型由浅入深、由简单到复杂。

本书可作为高职高专、成人高校、职业技术学院等金融专业教师和学生的教学辅导用书，也可用于金融专业初学者的自学。

| 作者简介

尚华娟，上海财经大学金融学院副教授，硕士生导师。编著有《国外非银行金融机构》、《现代货币银行学》、《货币政策理论与实践》等；并参与了《现代金融词典》、《货币银行学》、总行统编教材《西方商业银行业务与经营》和教育部统编教材《金融学概论》的编写工作。

目 录

I 习 题

第一章 货币与货币制度	3
第二章 信用与信用工具	7
第三章 利息与利息率	13
第四章 金融市场	17
第五章 金融机构与金融机构系统	22
第六章 商业银行	26
第七章 中央银行与货币政策	31
第八章 非银行金融机构及其业务	35
第九章 金融监管	39
第十章 货币需求与货币供给	45
第十一章 通货膨胀与通货紧缩	49
第十二章 国际收支	54
第十三章 外汇与汇率	57
第十四章 国际储备	61
第十五章 国际金融市场与国际金融机构	64

II 参 考 答 案

第一章	71
第二章	76
第三章	82

第四章	87
第五章	95
第六章	99
第七章.....	109
第八章.....	122
第九章.....	130
第十章.....	141
第十一章.....	149
第十二章.....	156
第十三章.....	161
第十四章.....	170
第十五章.....	175

I 习 题

第一章 货币与货币制度

一、名词解释

- | | | |
|--------------------|----------------|------------|
| 1. 价值尺度; | 2. 流通手段; | 3. 贮藏手段; |
| 4. 支付手段; | 5. 信用货币; | 6. 电子货币; |
| 7. 电子现金; | 8. 电子支票; | 9. 准货币; |
| 10. 名义货币供给和实际货币供给; | 11. 货币存量与货币流量; | |
| 12. 货币的流通速度; | 13. 货币制度; | 14. 本位币; |
| 15. 无限法偿; | 16. 磨损公差; | 17. 有限法偿; |
| 18. 平行本位制; | 19. 双本位制; | 20. 跛行本位制; |
| 21. 劣币驱逐良币; | 22. 资产的流动性。 | |

二、填空题

1. 价值形态的发展经历了以下几个阶段:_____、_____、_____和_____。
2. 当贵金属从普通商品中分离出来固定地充当_____时,它就成了_____。
3. 货币在表现和衡量商品的价值时,可以是_____货币,不一定是_____货币。
4. 货币在发挥流通手段职能时,必须是_____货币,但不需要是_____,可用_____来代替。
5. 在划分货币供应量时,与西方国家不同,我国把_____单独列为一个层次,而西方国家则将其与_____作为同一层次。
6. 在金属货币流通的条件下,本位币铸造、发行与流通过程的特征是:_____,_____和_____。
7. 辅币在铸造、发行与流通过程上具有以下特征:_____,_____,_____和_____。
8. 货币制度形成以来,共经历了以下几种形式,即_____,_____,_____,_____与_____以及_____。

9. 金本位制的典型形态是金币本位制, 金币本位制具有以下特征:
____、____、____。
10. 经济学家在计算货币的流通速度时, 采取了最简单的方法, 将货币只定义为____, 这样, 货币流通速度的计算公式是: _____。

三、判断题

1. 金融资产的流动性与其变现所花费的时间成正比, 与其价值损失的程度成反比。()
2. 按照中国人民银行对我国货币层次的划分, 财政金库存款应属于 M2。()
3. 代用货币和信用货币一样, 它们的优点是: 成本低; 便于携带和运输; 并且可以避免金属货币流通中“劣币驱逐良币”的现象。()
4. 在金本位制下, 金币实行自由铸造是为了使本位币与辅币保持一定的比例。()
5. 在金属货币流通的条件下, 本位币的币材是由一国政府所决定的。()
6. 各国货币当局在对货币供应量进行层次划分时, 所依据的是货币存量。()
7. 各国货币当局所公布的货币供应量是实际货币供应量。()
8. 中央银行发行的钞票随时可以直接作为流通手段和支付手段进入流通过程, 从而影响市场供求关系的变化。()
9. 我国在 2001 年 6 月份第一次修订货币供应量, 将证券公司客户保证金计入 M1。()
10. 代用货币存在于金属货币流通的条件下, 发行目的是为了弥补金属货币不足。()

四、单项选择题

1. 把下列资产按流动性大小的顺序排列: 支票存款、公债券、储蓄存款、普通股。_____。
① 储蓄存款、公债券、支票存款、普通股
② 支票存款、公债券、储蓄存款、普通股
③ 支票存款、储蓄存款、公债券、普通股
④ 公债券、支票存款、储蓄存款、普通股
2. 我们在日常生活中用现金缴付水电、煤气、电话等费用时, 货币是作为

- _____。
- ① 价值尺度 ② 流通手段 ③ 支付手段 ④ 贮藏手段
3. 在我国封建社会流通最广的铸币是_____。
- ① 布币 ② 铲币 ③ 刀币 ④ 圜钱
4. 当今世界最有效率的支付手段是_____。
- ① 电子支票 ② 电子现金 ③ 纸张支票 ④ 值卡
5. 城乡居民储蓄存款在我国的货币层次划分中属于_____。
- ① M0 ② M1 ③ M2 ④ M3
6. 商业票据在我国的货币层次划分中属于_____。
- ① M0 ② M1 ③ M2 ④ M3
7. 世界各国中央银行货币划分的基本依据是资产的_____。
- ① 安全性高低 ② 流动性大小 ③ 收益率多少 ④ 数量的多少
8. 按照货币流通规律,货币的流通速度与流通中的货币量呈_____变化。
- ① 正方向 ② 反方向 ③ 同方向 ④ 无规律
9. 在金属货币流通的条件下,出现“劣币驱逐良币”现象的货币制度是_____。
- ① 平行本位制 ② 双本位制 ③ 跛行本位制 ④ 金银复本位制
10. 没有金币流通,银行券只能兑换金块的货币制度是_____。
- ① 金块本位制 ② 金汇兑本位制 ③ 金币本位制 ④ 金本位制

五、简答题

1. 什么是货币? 货币与通货、财富、收入有何不同?
2. 简述货币五种职能的内在联系。
3. 如何运用电子现金购物? 电子现金有何优点?
4. 货币层次划分有何意义? 为什么我国把流通中的现金单独列为一个层次?
5. 什么是不兑现的纸币流通制度? 有何基本特征?
6. 在一个经济社会中,有三个人生产了三种物品:

生产者	物品
苹果园主	香蕉
香蕉种植者	巧克力
巧克力生产者	苹果

如果苹果园主只喜爱香蕉,香蕉种植者只喜爱巧克力,而巧克力生产者只喜爱苹果,在一个物物交换经济中,这三个人之间会发生贸易么? 如果将

货币引入这个经济体系,这三个人将获得什么样的利益?

7. 为什么有些经济学家把恶性通货膨胀时期的货币描绘为在人们手中迅速传递的“热土豆”?
8. 在金本位制下,金币可以自由铸造有何重要意义?
9. 为什么说在信用货币制度下,流通中的货币体现为信用关系?
10. 为什么在信用货币制度下,国家对货币流通的调节要日益加强?

六、计算题

1. 经济系统中的流通货币量为 600 亿元,在流通中商品和劳务数量不变的情况下,商品价格水平提高了 50%。这时,经济系统中的实际货币供给是多少?
2. 假如经济系统中商品和劳务的价格总额为 1 200 亿元,货币的流通速度每年为 2 次,一年内流通中所需要的货币量是多少?
3. 假如经济系统中商品和劳务的价格总额为 2 100 亿元,流通中的货币量为 700 亿元,一年内货币的流通速度为几次?

七、论述题

1. 试述货币的产生。
2. 试述货币形态的演变过程。

第二章 信用与信用工具

一、名词解释

1. 商业信用;
2. 消费信用;
3. 票据;
4. 汇票;
5. 本票;
6. 支票;
7. 债券;
8. 股票;
9. 信用卡;
10. 远期合约;
11. 期货合约;
12. 期权合约;
13. 利率互换。

二、填空题

1. 信用是商品货币经济条件下的_____,是以_____为条件的价值暂时的让渡,即一种_____的特殊形式。
2. 现实经济中的所有经济单位可分为三大类:第一类是_____的经济单位;第二类是_____单位;第三类是_____单位。
3. 在现代信用制度下,信用采取_____,即_____的典型形态。
4. _____是现代信用的典型形态,它是在_____发展的基础上产生的,并在现代市场经济系统中占_____。
5. 信用工具是借贷双方建立_____的一种书面凭证,它对于发行者来说是一种_____,对于购入者或持有者来说则是一种_____。
6. 任何信用工具都具有以下四个基本特征:_____,_____,_____和_____。
7. 票据所表示的_____与票据本身有不可分割的关系。票据的签发意味着_____的产生,而票据的转让则意味着_____的转移。
8. _____是票据的典型代表,它最集中地体现了票据所具有的_____,_____和_____等各种经济功能。
9. 本票与汇票一样,既可以作为信用工具用于_____,也可以作为支付工具用于交易中的_____。
10. 本票与汇票相比,其基本特征是,汇票属于_____,而本票则是一种_____。

11. 银行汇票是银行接受_____的请求,在_____按规定交付保证金后,签发给_____由其交付_____的一种汇票。银行汇票是一种_____。
12. 由于大额可转让定期存单兼有_____、_____与_____,因而一开始就受到人们的欢迎。
13. 当远期合约到期时,如果市场的现货价格低于合约规定的价格,则_____盈利,_____亏损;反之,如果现货价格高于合约规定的价格,则_____盈利,_____亏损。
14. 期权合约中双方约定的价格,称为_____;期权购买者为获得这一权利,向期权出售者支付的费用,称为_____。根据期权的行使方式不同,可分为_____和_____。
15. 当期权合约的购入者预期金融资产价格会_____,就会买进_____;相反,预期金融资产价格会_____,就会买进_____。

三、判断题

1. 在我们日常生活中所涉及的债权债务关系,即为“信用关系”。()
2. 在资本主义以前的漫长时期,高利贷信用对资本主义发展起着刺激作用。()
3. 现代信用制度的建立取代了高利贷信用的垄断地位,但高利贷信用并未消失。()
4. 商业信用的基本形式是赊销和预付货款。()
5. 商业信用和银行信用都是间接信用形式。()
6. 在现代市场经济中,商业信用的发展愈来愈依赖于银行信用。()
7. 由银行或金融机构向消费者提供的信用,既属于消费信用又属于银行信用。()
8. 信用工具的流动性与其变现所花费的时间成正比,与其价值损失的程度成反比。()
9. 信用工具的到期期限与收益率和本金的安全均成反比。()
10. 商业汇票到期后必须经过背书才能转让。()
11. 商业本票又称为商业期票,是付款人承诺在一定时期内付款的债务凭证。()
12. 支票是见票即付的委托票据,因此,不得另行记载付款日期。()
13. 企业债券与金融债券的区别是前者由企业发行,后者则由银行或金融机构发行。()

14. 发行普通股票是股份制企业主要的筹资方式,其风险和收益均大于优先股股票。()
15. 大额可转让定期存单于 20 世纪 60 年代首先由美国纽约花旗银行创办。()
16. 公债券与国库券的区别只在于期限不同,前者是中长期债券,后者是短期债券。()

四、单项选择题

1. 从理论上分析,信用存在的基础是_____。
- ① 资金盈余单位 ② 资金短缺单位
③ 债权债务关系 ④ 高利贷信用
2. 新兴资产阶级反对高利贷信用的斗争主要集中于_____。
- ① 扩大信贷规模 ② 降低利率
③ 反对非生产性用途 ④ 采用实物形态
3. 上海石化总厂为补充流动性不足,准备发行一批企业债券,委托银行做承销商。这种筹资方式属于_____。
- ① 商业信用 ② 银行信用 ③ 直接信用 ④ 间接信用
4. 农工商超市向益民食品厂购进一批食品,由于手头资金紧缺,开出一张票据并要求益民食品厂的开户银行承兑,这张票据属于_____。
- ① 商业汇票 ② 商业承兑汇票 ③ 商业期票 ④ 银行承兑汇票
5. 中国上海纺织厂向中国纺织机械厂订购一批纺织机械,以预付货款的方式先付 20% 的定金,剩余部分交货时支付。这种融资方式属于_____。
- ① 商业信用 ② 银行信用 ③ 消费信用 ④ 间接信用
6. 某高校科技发展公司向联想电脑公司购买计算机,开出一张 23 万元的支票,联想电脑公司委托银行转账,但银行告知联想电脑公司,该科技发展公司在银行存款账户上的余额只有 15 万元。根据我国的《票据法》这张支票属于_____。
- ① 现金支票 ② 转账支票 ③ 空头支票 ④ 记名支票
7. 下列金融工具中:商业期票、银行承兑汇票、公债券、企业债券、股票。流动性最强和最差的分别是_____。
- ① 商业期票和股票 ② 银行承兑汇票和股票
③ 商业期票和企业债券 ④ 银行承兑汇票和企业债券
8. 下列金融工具中:商业期票、银行承兑汇票、公债券、企业债券、股票。风险最大的是_____。

- ① 商业期票 ② 银行承兑汇票 ③ 企业债券 ④ 股票
9. 李民是某外资企业职工,欲购买汽车。他与汽车商约定先支付 2 万元,其余部分分期偿还。这属于_____。
- ① 商业信用 ② 银行信用 ③ 直接消费信用 ④ 间接消费信用
10. 我国《票据法》规定,同城支票的持票人应当自出票日起_____提示付款。
- ① 3 天内 ② 5 天内 ③ 7 天内 ④ 10 天内
11. 某人以 95 元的价格购进 50 张面值为 100 元的企业债券,债券到期后企业经营出现亏损,无法正常还本付息,使债券持有人受到损失,这属于_____。
- ① 规则风险 ② 违约风险 ③ 市场风险 ④ 利率风险
12. 东风汽车厂向中石化购买汽油,以支票付款。东风汽车厂开出的支票上有两条平行线,这种支票称为_____。
- ① 现金支票 ② 转账支票 ③ 不记名支票 ④ 记名支票
13. 东风汽车厂向中石化购买汽油,以支票付款。东风汽车厂开出以中石化为收款人的支票,这种支票称为_____。
- ① 普通支票 ② 转账支票 ③ 不记名支票 ④ 记名支票
14. 中国银行为了满足资本充足率,向国内发行了 100 万元 5 年期的债券,这种债券属于_____。
- ① 金融债券 ② 企业债券 ③ 公司债券 ④ 公债券
15. 债券持有人从购入债券到偿还时为止的实际收益率,称为_____。
- ① 票面收益率 ② 即期收益率 ③ 实际收益率 ④ 到期收益率
16. 由于商业汇票是债权人开出的债权债务凭证,因此,必须经债务人_____以后才能生效。
- ① 背书 ② 承兑 ③ 保证 ④ 转让
17. _____是汇票的主债务人,负有无条件支付汇票金额的责任。
- ① 出票人 ② 承兑人 ③ 保证人 ④ 背书人
18. 支票的_____相当于主债务人,应当承担支付票款的责任。
- ① 出票人 ② 持有人 ③ 付款人 ④ 保证人
19. 张力于 2002 年 6 月 1 日以 90 元的价格购进一张面值为 100 元的企业债券,该债券的票面收益率为 5%,即期收益率应为_____。
- ① 5% ② 5.6% ③ 6% ④ 5.5%