

经济类课程提高与应试丛书

# 金融学

## 学习指导及自测试题

- ★ 涵盖课程重点及难点
- ★ 精设典型题详解及评注
- ★ 选配课程考试模拟及全真试卷

主 编 安德利



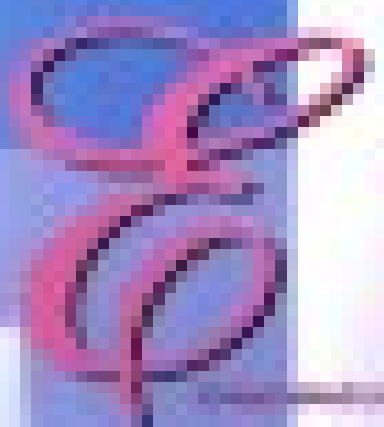
中国高等院校财经类规划教材

# 金融学

## 学习指导 & 自测试题

- 金融学原理与实务
- 货币与信用
- 银行与金融

主编：王健



清华大学出版社

421

7-830-4 U  
A21

经济类课程提高与应试丛书

# 金融学学习指导及自测试题

安德利 主编

安德利 杜 民 安 妮 编

西北工业大学出版社

**【内容简介】** 本书分为两部分。第一部分,按章编排,每章给出简要的学习指导和概括的内容提要,并按全面的题型编写了大量练习题。第二部分,按目前通行的考试要求,编写了4套实用自测试题。

本书可供经济类、管理类专业的大学本科生、高职高专生,以及有关在职人员学习金融学或货币银行学及其应考之用。

### 图书在版编目(CIP)数据

金融学学习指导及自测试题/安德利主编;安德利,杜民,安妮编. —西安:西北工业大学出版社,2001.9

ISBN 7-5612-1392-1

I. 金... I. ①安...②杜...③安... II. 金融学-高等学校-教学参考资料 N. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 059913 号

出版发行:西北工业大学出版社

通信地址:西安市友谊西路 127 号 邮编:710072 电话:029—8493844

网 址:<http://www.nwpu.com>

印刷者:西安市向阳印刷厂

开 本:850mm×1168mm 1/32

印 张:8

字 数:205 千字

版 次:2001 年 10 月第 1 版 2001 年 10 月第 1 次印刷

印 数:1~6 000 册

定 价:12.00 元

## 前 言

金融学是金融学专业的主干基础课，也是经济类、管理类各专业的必修课。本书是根据金融学的教学要求和考试需要而编写的，具有广泛的适用性。

本书主要以练习题和测试题的方式，帮助读者对金融学的内容进行全面的学习和深入的理解，同时，对这门课的考试方式、考试内容及考试特点进行准确的把握。我们设计题目时有两点考虑：1. 全面反映课程的基本内容；2. 突出知识的运用。只有在知识的运用中学习，才有助于真正掌握有关的概念、理论、方法，才有助于培养分析和判断能力。本书不足的是，没有配备更多的应用型、实践型习题，缺乏案例型题目，如果有再版机会，一定补充完善之。

全书的结构分为两个基本部分。第一部分，按附录所列的金融学概论课程学习参考目录的章节编排，对每一章分别给出学习指导和内容提要，意在帮助读者从总体上和要点上把握该章内容。同时，根据每章要求，编写了大量的练习题，供读者测试学习掌握的程度。练习题的题型包括选择题，填空题，判断题，名词解释，简答题，论述题，计算题。第二部分，根据目前通行的各类金融学（或货币银行学）考试要求，编写了4套实用型自测试题，供读者进行模拟考试时选用。

本书可供经济类、管理类专业的大学本科生、高职高专生，以及有关在职人员学习金融学或货币银行学及其应考之用。

全书由安德利策划、主编、统稿。参加编写的还有：中国工商银行陕西省分行西安营业部杜民，西安交通大学经济与金融学

院安妮。

在本书的编写过程中，参阅了许多文献，从中受到启发并吸取了不少营养。我们对这些文献的作者表示衷心的感谢。同时，对所参阅文献而没有列入本书参考文献的作者，表示歉意。

书中难免有错误、失当之处，请读者批评指正。

编 者

2001年6月20日

# 目 录

## 第一部分 学习指导与测试习题

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| <b>第一章 货币与货币制度</b> .....     | 1   |
| 一、学习指导及内容提要.....             | 1   |
| 二、测试习题.....                  | 3   |
| 三、参考答案 .....                 | 13  |
| <b>第二章 信用与利率</b> .....       | 22  |
| 一、学习指导及内容提要 .....            | 22  |
| 二、测试习题 .....                 | 25  |
| 三、参考答案 .....                 | 36  |
| <b>第三章 金融工具</b> .....        | 46  |
| 一、学习指导及内容提要 .....            | 46  |
| 二、测试习题 .....                 | 48  |
| 三、参考答案 .....                 | 58  |
| <b>第四章 金融机构</b> .....        | 69  |
| 一、学习指导及内容提要 .....            | 69  |
| 二、测试习题 .....                 | 71  |
| 三、参考答案 .....                 | 84  |
| <b>第五章 商业银行业务与经营管理</b> ..... | 94  |
| 一、学习指导及内容提要 .....            | 94  |
| 二、测试习题 .....                 | 96  |
| 三、参考答案.....                  | 110 |

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| <b>第六章 金融市场</b> .....      | 123 |
| 一、学习指导及内容提要.....           | 123 |
| 二、测试习题.....                | 125 |
| 三、参考答案.....                | 137 |
| <b>第七章 商业保险</b> .....      | 147 |
| 一、学习指导及内容提要.....           | 147 |
| 二、测试习题.....                | 149 |
| 三、参考答案.....                | 157 |
| <b>第八章 国际金融</b> .....      | 166 |
| 一、学习指导及内容提要.....           | 166 |
| 二、测试习题.....                | 168 |
| 三、参考答案.....                | 181 |
| <b>第九章 货币供求与货币政策</b> ..... | 193 |
| 一、学习指导及内容提要.....           | 193 |
| 二、测试习题.....                | 195 |
| 三、参考答案.....                | 206 |

## 第二部分 自测试题

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 自测试题（一）.....                | 217 |
| 参考答案.....                   | 222 |
| 自测试题（二）.....                | 225 |
| 参考答案.....                   | 230 |
| 自测试题（三）.....                | 233 |
| 参考答案.....                   | 238 |
| 自测试题（四）.....                | 241 |
| 参考答案.....                   | 246 |
| <b>附录 金融学课程学习参考目录</b> ..... | 250 |
| <b>参考文献</b> .....           | 252 |

# 第一部分 学习指导与测试习题

## 第一章 货币与货币制度

### 一、学习指导及内容提要

货币是商品经济运行的基本要素；是现代经济生活的血液，也是金融体系演化的起点。在几乎所有重大的经济问题中以至非经济问题中，都或多或少要涉及货币——或金钱。货币的概念及有关理论在经济学中处于基础的位置，也是金融学的出发点。

本章主要阐述货币的起源、本质、职能，货币制度，货币的形式及层次划分等内容。通过本章学习，应初步掌握货币的基础知识，认识货币的经济及法律地位，以及现实中的货币应用，为进一步学习货币的有关理论及整个金融学课程作初步的准备。

本章的内容提要如下：

1. 货币产生于商品交换，是商品经济发展的产物。

货币起源于原始社会末期。货币的演化经过了简单价值形式、扩大价值形式、一般价值形式、货币价值形式四个阶段。

2. 从本质上看，货币是在商品交换中充当一般等价物的特殊商品。

作为一般等价物的货币，在商品经济活动中被普遍认可、使

用和接受，在商品的等价交换中扮演权威的媒介角色。

3. 货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段四种职能。其中，价值尺度和流通手段是货币最基本的职能。

价值尺度职能，是货币表现商品价值、计量商品价值量的职能。商品价值的货币表现就是价格。货币作为价值尺度可以是观念上的货币。

流通手段职能，是货币在商品交换中起媒介作用的职能。货币执行流通手段职能必须是现实的货币。

贮藏手段职能，是货币作为独立的价值形态和社会财富的一般代表被保存起来的职能。这是货币退出流通处于静止的一种状态。贮藏货币，意味着贮存和积累财富及价值。

支付手段职能，是货币实现其价值独立运动的职能。通常表现为贷款的预付延付、租税的缴纳、劳务报酬的支付、财政资金的收支、信用资金的借贷等。

4. 货币制度，是国家以法律形式确定的涉及货币本位、货币单位、货币发行与流通、货币准备与管理等内容的制度。

历史上，曾先后实行过银本位制、金银复本位制、金本位制、纸币本位制。

5. 人民币是我国的法定货币，在中国境内具有无限法偿能力。

人民币是中国人民银行发行的信用货币，属于纸币本位，法律赋予它所有的货币职能。人民币是中国境内惟一合法的流通货币。人民币不与金银挂钩，也不依从于任何一种外国货币及外国的货币制度。

6. 货币的基本形式是现金。银行活期存款具有货币的基本属性和职能，是货币的重要形式。银行定期存款、储蓄存款及其他存款，可以转换成现实货币，属于准货币。

根据货币的流动性和金融功能的强弱，各种形式的货币可以

划分为不同层次：

$$M_0 = \text{流通中现金}$$
$$M_1 = M_0 + \text{活期存款}$$
$$M_2 = M_1 + \text{准货币}$$

## 二、测试习题

(一) 单项选择题 (在各题的备选答案中, 选择1个正确答案, 将其标号填在题后的括号内)

1. 货币的产生与\_\_\_\_直接相关。 ( )  
A. 人类的进化                      B. 社会的进化  
C. 商品的交换                      D. 财富的积累
2. 货币起源于\_\_\_\_。 ( )  
A. 原始社会                      B. 奴隶社会  
C. 封建社会                      D. 资本主义社会
3. 货币在发挥\_\_\_\_职能时, 可以是观念上的货币。 ( )  
A. 价值尺度                      B. 流通手段  
C. 贮藏手段                      D. 世界货币
4. 纸币产生于货币的\_\_\_\_职能。 ( )  
A. 价值尺度                      B. 流通手段  
C. 贮藏手段                      D. 支付手段
5. 中国最早的纸币“交子”产生于\_\_\_\_。 ( )  
A. 南唐                      B. 北宋  
C. 元代                      D. 明朝
6. 中国最古老的金属铸币是\_\_\_\_铸币。 ( )  
A. 金                      B. 银  
C. 铜                      D. 铁

7. 人民币是从\_\_\_\_年12月1日开始发行的。 ( )  
A. 1947 B. 1948  
C. 1949 D. 1950
8. “劣币驱逐良币”现象发生于\_\_\_\_制度。 ( )  
A. 银本位 B. 金本位  
C. 金银复本位 D. 纸币本位
9. 人民币票面上印有\_\_\_\_种文字。 ( )  
A. 3 B. 4  
C. 5 D. 6
10. 各种商品能够在质上相等、在量上比较的共同基础是\_\_\_\_。 ( )  
A. 价格 B. 价格标准  
C. 价值 D. 使用价值
11. 货币在表现商品价值并计量商品价值量时, 发挥\_\_\_\_的职能。 ( )  
A. 价值尺度 B. 流通手段  
C. 支付手段 D. 贮藏手段
12. 一种商品的价值要求由许多不同商品来表现的现象属于\_\_\_\_。 ( )  
A. 简单价值形式 B. 扩大价值形式  
C. 一般价值形式 D. 货币价值形式
13. 在前资本主义时期, 流通中的主要货币形态是\_\_\_\_。 ( )  
A. 纸币 B. 银行券  
C. 金属条块或金属铸币 D. 银行票据
14. 企业之间的货币支付基本用\_\_\_\_方式进行。 ( )  
A. 现金 B. 挂账  
C. 信用卡 D. 转账

15. 最早的货币制度是\_\_\_\_。( )
- A. 银本位制                      B. 金本位制
- C. 金银复本位制                D. 金块本位制
16. 最早从金银复本位制过渡到金币本位制的国家是\_\_\_\_。( )
- A. 英国                              B. 法国
- C. 德国                              D. 美国
17. 典型的金本位制是\_\_\_\_。( )
- A. 金银复本位制                B. 金币本位制
- C. 金块本位制                    D. 金汇兑本位制
18. 目前世界各国都实行\_\_\_\_。( )
- A. 金本位制                      B. 黄金准备制
- C. 外汇准备制                    D. 不兑现的信用货币制度
19. 货币在发挥流通手段职能时, 必须是\_\_\_\_。( )
- A. 观念的货币                    B. 现实的货币
- C. 足值的货币                    D. 货币符号
20. 具有无限法偿能力的货币是\_\_\_\_。( )
- A. 金属货币                      B. 货币符号
- C. 本位币                          D. 辅币
21. 货币商品的本质特征是\_\_\_\_。( )
- A. 商品                              B. 特殊商品
- C. 一般等价物                    D. 特殊等价物
22. 货币的两个基本职能是\_\_\_\_。( )
- A. 价值尺度与流通手段        B. 价值尺度与支付手段
- C. 流通手段与支付手段        D. 流通手段与贮藏手段
23. 信用货币是以一定的债权债务关系为基础的信用证券, 主要指\_\_\_\_。( )
- A. 实物货币                      B. 金属货币

- C. 国家纸币                      D. 银行券
24. 在金属货币制度下, 辅币具有\_\_\_\_的特点。 ( )
- A. 自由铸造                      B. 无限法偿
- C. 有限法偿                      D. 足值货币
25. 人民币是由\_\_\_\_发行的。 ( )
- A. 中央人民政府                  B. 中国人民银行
- C. 中国银行                      D. 财政部
26. 港币是由\_\_\_\_发行的。 ( )
- A. 香港特别行政区政府          B. 香港财政司
- C. 香港金融管理局              D. 商业银行
27. 对不同形式的货币划分层次(如  $M_0$ ,  $M_1$ ,  $M_2$ ) 的依据是\_\_\_\_。 ( )
- A. 货币的流通规模              B. 货币的安全性
- C. 货币的流动性                  D. 对货币的偏好程度
28. 下述行为中, 哪个属于货币执行流通手段职能? ( )
- 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
29. 下述行为中, 哪个属于货币执行支付手段职能? ( )
- A. 企业缴纳税款                  B. 超市购物
- C. 买票逛公园                      D. 去医院挂号看病

(二) 多项选择题 (在各题的备选答案中, 选择 2~5 个正确答案, 将其标号填在题后的括号内)

1. 商品价值的表现形式有\_\_\_\_。 ( )
- A. 简单价值形式                  B. 扩大价值形式
- C. 一般价值形式                  D. 特殊价值形式
- E. 货币价值形式
2. 人民币是\_\_\_\_。 ( )

- A. 纸制的信用货币
  - B. 货币的符号或代表
  - C. 起一般等价物作用
  - D. 我国惟一合法流通的货币
  - E. 由中国人民银行发行的
3. 货币的职能有\_\_\_\_。( )
- A. 价值尺度
  - B. 流通手段
  - C. 支付手段
  - D. 贮藏手段
  - E. 交换手段
4. 作为流通手段职能的货币可以是\_\_\_\_。( )
- A. 现实的货币
  - B. 观念上的货币
  - C. 价值符号
  - D. 足值货币
  - E. 信用货币
5. 从货币的职能上定义货币，哪两种职能的统一就是货币？( )
- A. 价值尺度
  - B. 流通手段
  - C. 支付手段
  - D. 贮藏手段
  - E. 世界货币
6. 信用货币作为货币发挥职能必须具备的条件有\_\_\_\_。( )
- A. 国家法令强制流通
  - B. 中央银行合理控制其供给量
  - C. 为社会所广泛接受
  - D. 无人反对
  - E. 单位货币所代表的价值稳定
7. 纸币广泛流通的前提是\_\_\_\_。( )
- A. 本身具有价值
  - B. 中央集权国家
  - C. 统一的民族市场
  - D. 可以充当交换媒介
  - E. 作为金属货币的符号
8. 属于货币符号的有\_\_\_\_。( )

- A. 金属条块
  - B. 不足值的金属铸币
  - C. 可以自由兑换金银的银行券
  - D. 政府发行并强制流通, 不能自由兑换的纸币
  - E. 商业票据
9. 目前各国流通的信用货币都是\_\_\_\_。( )
- A. 不能自由兑换金银
  - B. 不能自由兑换金银铸币
  - C. 政府发行并强制流通
  - D. 有内在价值的货币
  - E. 用银行名义发行的钞票
10. 货币制度的内容包括\_\_\_\_。( )
- A. 货币金属
  - B. 货币单位
  - C. 货币的发行与流通
  - D. 准备制度
  - E. 货币发行主体
11. 人民币发行的原则有\_\_\_\_。( )
- A. 集中统一发行
  - B. 按计划发行
  - C. 按经济规律的要求发行
  - D. 按货币流通规律的要求发行
  - E. 按财政收支的需要发行
12. 下列关于本位货币的阐述正确的有\_\_\_\_。( )
- A. 是一国的基本通货
  - B. 是一国的惟一通货
  - C. 可以自由铸造
  - D. 具有无限法偿能力
  - E. 是足值的货币
13. 下列对于辅币的理解哪些正确?( )
- A. 日常零星交易和找零用
  - B. 有限的法定支付能力
  - C. 其名义价值高于实际价值
  - D. 可以与本位货币兑换
  - E. 是贱金属铸造的
14. 信用货币产生的原因有\_\_\_\_。( )
- A. 生产力的发展
  - B. 金属产量增长缓慢
  - C. 金属货币不适用
  - D. 发行不需要准备金

- E. 可以节省流通费用
15. 目前, 货币包括下列哪些内容? ( )
- A. 贵金属                      B. 现金  
C. 银行存款                    D. 股票  
E. 金融债券
16. 与金属货币相比, 纸币具有哪些特点? ( )
- A. 币材来源充足, 不受自然资源限制  
B. 印制成本较低                C. 具有内在价值  
D. 可避免在流通中磨损和有意削割造成的损失  
E. 易于携带保管, 运送成本和风险较低
17. 香港特别行政区的港币是由\_\_\_\_分别发行的。 ( )
- A. 中国工商银行                B. 中国银行  
C. 汇丰银行                    D. 渣打银行  
E. 香港联合证券交易所
18. 下述内容, 哪些属于货币执行价值尺度职能? ( )
- A. 商品标价                    B. 企业亏损额  
C. 公务员工资标准              D. GDP 增长率  
E. 国家税收总额
19. 下述行为, 哪些属于货币执行流通手段职能? ( )
- A. 超市购物                    B. 饭馆就餐付账  
C. 企业缴纳税款                D. 买票逛公园  
E. 买卖股票
20. 下述行为, 哪些属于货币执行支付手段职能? ( )
- A. 分期付款购房                B. 缴纳房租、水电费  
C. 居民去银行办理存款        D. 企业对职工发放工资  
E. 预售火车票
21. 根据我国正式公布的金融统计报表, 属于准货币的有