

金融理论与实务

自学考试指导与题解

主审 周升业
主编 姜学军 郭洁

全国高等教育自学考试指定教材配套辅导丛书



DUFEP

东北财经大学出版社

全国高等教育自学考试指定教材配套辅导丛书

金融理论与实务 自学考试指导与题解

主审 周升业
主编 姜学军 郭 洁

东北财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融理论与实务自学考试指导与题解/姜学军, 郭洁
主编. —大连: 东北财经大学出版社, 2001.7
(全国高等教育自学考试指定教材配套辅导丛书)

ISBN 7-81044-616-9

I. 金… II. 姜… 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 037353 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 4710523

营销部: (0411) 4710525

网 址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

大连业发印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 880 毫米 × 1 230 毫米 1/32 字数: 205 千字 印张: 7 1/8

印数: 1—6 000 册

2001 年 7 月第 1 版

2001 年 7 月第 1 次印刷

责任编辑: 李 莉 孙 平

责任校对: 孙 萍

封面设计: 钟福建

版式设计: 丁文杰

定价: 12.00 元

前 言

“金融理论与实务”是2000年全国高校自考专业调整后为会计专业、市场营销专业、工商企业管理专业的本科段和企业财务管理专业专科段及其他有关专业的考生开设的一门新课。

为了帮助广大考生尽快掌握教材内容和顺利应试，我们根据组编本《金融理论与实务》（附《考试大纲》，周升业主编，中国财政经济出版社2000年8月出版）教材和考纲的要求编写了本书，力求紧扣考纲规定的考试内容和目标，对教材内容进行全面、准确的概括和阐述，以使大家更容易地理解教材的内容和提高应试能力。

全书分两大部分。第一部分分章按“学习指导”和“综合测试题及答案”的顺序来安排，既介绍了教材的内容框架，对各章的重点、难点和考核点进行学习上的指导，又按考试大纲上的题型要求给出自测题目和参考答案，供考生检验自学效果。第二部分附上了两份模拟试卷，让考生熟悉本门课程考试的形式，也让考生凭此对自己的应试能力有个较为准确的估计。

本书的编写得到了中国人民大学教授，组编本教材作者——周升业教授的热情支持，并为本书担任主审，在此，我们深表感谢。

由于时间仓促，书中难免疏漏，诚望读者提出宝贵意见，以便我们修改完善。

作 者

2001年7月

第一部分 学习指导与综合测试题及答案

第 1 章 货币	1
本章学习内容提示与分析	1
本章综合测试题及答案	2
第 2 章 信用和融资方式	15
本章学习内容提示与分析	15
本章综合测试题及答案	17
第 3 章 利息和利率	31
本章学习内容提示与分析	31
本章综合测试题及答案	32
第 4 章 金融机构体系	44
本章学习内容提示与分析	44
本章综合测试题及答案	45
第 5 章 商业银行业务	63
本章学习内容提示与分析	63
本章综合测试题及答案	65
第 6 章 信托与租赁	86
本章学习内容提示与分析	86
本章综合测试题及答案	88
第 7 章 保险	98
本章学习内容提示与分析	98
本章综合测试题及答案	100

第8章 金融市场运行	113
本章学习内容提示与分析	113
本章综合测试题及答案	114
第9章 证券市场投融资业务与风险管理	124
本章学习内容提示与分析	124
本章综合测试题及答案	128
第10章 对外金融关系	147
本章学习内容提示与分析	147
本章综合测试题及答案	148
第11章 货币供求与均衡	159
本章学习内容提示与分析	159
本章综合测试题及答案	161
第12章 通货膨胀与通货紧缩	172
本章学习内容提示与分析	172
本章综合测试题及答案	174
第13章 货币政策	187
本章学习内容提示与分析	187
本章综合测试题及答案	188

第二部分 附 录

模拟试卷（一）及参考答案	200
模拟试卷（二）及参考答案	210

第一部分 学习指导与综合测试题及答案

第 1 章 货 币

本章学习内容与提示与分析

本章主要阐述货币的有关基本知识，以为进一步学习打下基础。通过本章的学习，要求学生了解货币的产生、存在的形态；掌握货币的职能；领会货币对内价值和对外价值的关系；明确人民币的性质和在流通中的地位；掌握国际货币的特点。本章作为全书的开篇，主要包括以下内容。

（一）货币是商品经济发展的产物

1. 货币的起源。货币起源于商品交换。商品之所以能交换，是因为一切商品都有价值。但价值是抽象的，看不见摸不着，只有在交换中才能体现出来，这就是商品价值表现形式。价值形式的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；货币形式。

2. 货币的形态。按发展顺序，货币所存在的形态有：实物货币、金属货币、可兑现的银行券、不可兑现的信用货币、电子货币等。

（二）货币的职能

1. 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，即把商品的价值表现为价格。衡量商品价值的货币单位称价格标准。

货币的价值尺度职能的特点为：可以是观念上的货币，不需要现实的货币。

2. 流通手段。货币在商品交换中起媒介作用时，执行流通手段职能。

流通手段职能的特点为：必须是现实的货币，但可由货币符号来代替。

价值尺度和流通手段是最基本的职能，二者的统一就是货币。

3. 贮藏手段。当货币退出流通作为保存价值的手段而处于静止状态时，发挥贮藏手段的职能。

贮藏手段职能的特点为：必须是现实的货币。

货币贮藏的形式：金银贮藏和银行存款。

4. 支付手段。货币作为价值的单方面转移时，发挥支付手段职能。

支付手段职能的特点为：必须是现实的货币。

5. 世界货币。它是指货币在世界市场上发挥一般等价物的作用。

（三）币值

1. 对内价值。在金属货币流通条件下，币值即货币所含的金属价值量；在现代信用货币和纸币流通条件下，币值即货币购买力，为物价指数的倒数。

2. 对外价值。汇率就是货币的对外价值，即两国货币的比价。

货币的对内价值和对外价值有内在的联系，但也有区别。

（四）人民币

1. 人民币的发行。人民币由中国人民银行于1948年12月1日发行，是我国的法定货币。其形态有两种：现钞和存款。

2. 人民币是一种信用货币。从人民币产生的信用关系和发行程序看，人民币是信用货币。

3. “一国三币”。随香港和澳门的相继回归，在我国境内形成了三种货币：人民币、港币和澳门币。

（五）国际货币

国际交往中，无论是贸易还是文化交流、政治及私人往来，都离不开货币。在金属货币和可兑现的银行券流通的时代，世界货币执行一般支付手段、一般购买手段和一般财富的绝对社会化身的职能，这种世界货币是由黄金来充当的。在不兑现的信用货币制度下，国际货币是由那些在国际范围内得到广泛的运用，被人们普遍接受的可自由兑换的货币来充当，如美元、德国马克、日元和欧元等。

本章综合测试题及答案

一、单项选择题（在备选答案中选出一个正确答案）

1. 与货币的起源密不可分的是

A. 社会分工

B. 私有制

C. 商品交换

D. 贫富分化

2. 马克思关于货币起源的论述，是立足于

A. 劳动价值论

B. 货币价值论

- C. 货币数量论 D. 国家政权
3. 各种商品能在质上同一、在量上可以比较的共同基础是
- A. 价格 B. 价格标准
- C. 价值 D. 使用价值
4. 马克思对货币产生的客观必然性的揭示，主要是通过分析
- A. 社会形态的发展 B. 经济体制的发展
- C. 使用价值形式的发展 D. 价值形式的发展
5. 当一种物品的价值由许多其他物品表现出来时，其价值形式为
- A. 简单的价值形式 B. 扩大的价值形式
- C. 一般价值形式 D. 复杂的价值形式
6. 在价值形式的演进中，商品交换有质的变化的是
- A. 简单价值形式到扩大价值形式
- B. 扩大价值形式到一般价值形式
- C. 一般价值形式到货币形式
- D. 货币价值形式
7. 最初的货币所采取的形态是
- A. 牲畜、皮革、烟草 B. 金币、银币
- C. 银行券 D. 纸币
8. 现在各国普遍使用的货币是
- A. 电子货币 B. 兑现的信用货币
- C. 支票 D. 不兑现的信用货币
9. 货币在发挥职能时，可以用观念上的货币作为
- A. 价值尺度 B. 流通手段
- C. 贮藏手段 D. 支付手段
10. 货币在衡量并表示商品价值量小时，发挥职能是
- A. 价值尺度 B. 流通手段
- C. 贮藏手段 D. 支付手段
11. 价格标准的服务对象是
- A. 价值尺度 B. 流通手段

C. 贮藏手段 D. 支付手段

12. 货币发挥价值尺度职能时, 是将商品的价值表示为

A. 货币单位 B. 价格标准
C. 使用价值 D. 价格

13. 在货币的诸职能中, 必须是现实的货币, 但可用货币符号来代替的是

A. 价值尺度 B. 流通手段
C. 贮藏手段 D. 支付手段

14. 价值尺度和流通手段的统一就是

A. 价格 B. 价值 C. 货币 D. 信用

15. 积累和保存价值的典型的、原始的形态是

A. 贮藏实物 B. 贮藏金银
C. 贮藏纸币 D. 银行存款

16. 货币支付手段的职能最初引自于

A. 商品赊销 B. 支付工资
C. 吸收存款 D. 发放贷款

17. 在发达的商品经济中, 支付手段发挥作用的主要场所是

A. 大额交易 B. 支付工资
C. 财政收支 D. 信贷收支

18. 在纸币流通条件下, 货币的对内价值是指

A. 含金量 B. 物价指数
C. 货币购买力 D. 汇率

19. 金本位制度下, 决定汇价的基本依据是

A. 货币购买力 B. 商品的价格
C. 物价指数 D. 铸币平价

20. 中国人民银行发行人民币的时间为

A. 1949 年 10 月 1 日 B. 1948 年 10 月 1 日
C. 1949 年 12 月 1 日 D. 1948 年 12 月 1 日

21. 人民币采取的形式是

A. 兑现的银行券 B. 不兑现的银行券

C. 现钞 D. 存款

22. 人民币的性质为

A. 纸币 B. 信用货币
C. 银行券 D. 支付中介

23. 发行人民币形成人民银行的

A. 资产 B. 负债 C. 债权 D. 贷款

24. 政府为弥补财政赤字向银行透支所形成的发行称

A. 经济发行 B. 财政发行
C. 正常发行 D. 超量发行

25. 主管港币的发行和货币政策实施的是

A. 中国人民银行 B. 香港外汇基金
C. 香港金融管理局 D. 香港中央银行

26. 根据马克思的世界货币理论, 世界货币的存在形式是

A. 一切贵金属 B. 黄金
C. 兑现的银行券 D. 美元、英镑

27. 当世界货币执行一般支付手段职能时, 其主要作用是

A. 完成商品的单方面转移 B. 资本输出
C. 平衡国际贸易差额 D. 实现物价的稳定

28. 第一次世界大战前, 主要的国际储备货币是

A. 黄金 B. 美元
C. 英镑 D. 德国马克

29. 第二次世界大战后的国际货币体系是以哪种货币为中心建立的?

A. 黄金 B. 美元
C. 英镑 D. 德国马克

30. 从欧元启动至 2001 年底, 其存在的形式为

A. 书写货币 B. 钞票和铸币
C. 支票和钞票 D. 欧元区货币

二、多项选择题 (在备选答案中选出二至五个正确答案)

1. 商品价值的表现形式有

-
- A. 简单的、偶然的价值形式
B. 扩大的价值形式
C. 一般价值形式
D. 特殊价值形式
E. 货币价值形式
2. 属于物物的直接交换的价值形式包括
A. 简单的价值形式
B. 扩大的价值形式
C. 一般的价值形式
D. 特殊的价值形式
E. 货币价值形式
3. 属于通过媒介进行商品交换的价值形式有
A. 简单的价值形式
B. 扩大的价值形式
C. 一般的价值形式
D. 特殊的价值形式
E. 货币价值形式
4. 货币所具有的特征是
A. 衡量商品价值
B. 表现商品价值
C. 在世界范围内流通
D. 和一切商品相交换
E. 本身具有十足的价值
5. 人民币的具体形态有
A. 现金
B. 定期存款
C. 活期存款
D. 支票
E. 信用卡
6. 人民币是
A. 我国境内法定货币之一
B. 信用货币
C. 黄金的代表
D. 起一般等价物作用
E. 国际货币之一
7. 不属于存款货币之列的是
A. 定期存款
B. 储蓄存款
C. 现金
D. 黄金
E. 可签支票的活期存款
8. 货币单位和重量单位逐渐分离的原因有
A. 货币的出现和使用
B. 币材的改变
C. 风俗习惯的改变
D. 货币单位名称改变

E. 不足值铸币的铸造

9. 货币的最基本的职能是指

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

10. 货币的职能有

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

11. 作为流通手段职能的货币是

- A. 足值的货币
- B. 现实的货币
- C. 价值符号
- D. 信用货币
- E. 观念上的货币

12. 下列属于货币发挥支付手段职能的有

- A. 财政收支
- B. 银行吸收存款
- C. 工资支付
- D. 购买商品
- E. 发放贷款

13. 影响一国汇率波动的因素有

- A. 通货状况
- B. 国际收支
- C. 货币政策的调整
- D. 外汇管理政策
- E. 政局动荡

14. 中国人民银行是在合并哪几家银行的基础上成立的

- A. 中国银行
- B. 华北银行
- C. 北海银行
- D. 交通银行
- E. 西北农民银行

15. 在我国境内严禁作为价值尺度和计算单位流通的有

- A. 外国货币
- B. 变相货币
- C. 人民币
- D. 金银
- E. 港币、澳元

16. 1935年, 国民党政府实行“法币改革”的主要内容有

- A. 实行银本位
- B. 放弃银本位
- C. 中央银行钞票为法定货币
- D. 法币和美元挂钩
- E. 实行金汇兑本位

17. 世界货币的职能有

- A. 一般支付手段
- B. 一般购买手段
- C. 财富转移手段
- D. 稳定国内币值
- E. 稳定外汇行市

18. 不兑现的信用货币要在世界范围内行使货币职能，应具备广泛的接受性，表现在

- A. 国际结算中使用
- B. 国际支付中使用
- C. 可自由兑换
- D. 作为国际储备资产
- E. 币值稳定

19. 外汇一般具有的特征包括

- A. 以外币表示
- B. 以本币表示
- C. 国际结算手段
- D. 自由兑换
- E. 作为国际储备

20. 经济对货币需求包括

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

三、名词解释

- | | |
|---------|-----------|
| 1. 货币 | 2. 实物货币 |
| 3. 信用货币 | 4. 价值尺度 |
| 5. 流通手段 | 6. 贮藏手段 |
| 7. 支付手段 | 8. 价格标准 |
| 9. 币值 | 10. 货币购买力 |
| 11. 汇率 | 12. 世界货币 |

13. 可自由兑换货币

四、计算题（根据所给的资料和要求计算出结果）

假定有两类商品 A 和 B。A 的基期价格为 30，数量为 5，报告期

价格为 40；B 的基期价格为 10，数量为 10，报告期价格为 8。试根据此两类商品计算币值的大小。

五、简答题

1. 简述价值形式发展的四个阶段。
2. 简述货币的职能。
3. 简述货币各职能的特征。
4. 为什么价值尺度和流通手段的统一就是货币？
5. 简述货币币值与市场商品价格的关系。
6. 为什么说人民币是一种信用货币？
7. 简述货币发行的性质及后果。
8. 简述人民币货币制度的基本内容。
9. 简述不兑现信用货币制度下国际货币的特征。
10. 简述金本位制度下世界货币的职能有哪些？

六、论述题

1. 论述货币是商品经济发展的产物。
2. 论述货币对内价值和对外价值的关系。

【参考答案】

一、单项选择题

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

二、多项选择题

- | | | | |
|-----------|-----------|----------|----------|
| 1. ABCE | 2. AB | 3. CE | 4. ABD |
| 5. ABCDE | 6. BD | 7. ABCD | 8. BDE |
| 9. AB | 10. ABCDE | 11. CE | 12. ABCE |
| 13. ABCDE | 14. BCE | 15. ABDE | 16. BCDE |

17. ABC

18. ABCD

19. ACD

20. AC

三、名词解释

1. 货币是固定地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. 实物货币是货币形态的最初阶段，即由某种本身具有使用价值和价值的商品来充当货币，如牲畜、皮革、烟草等。

3. 信用货币是在信用基础上产生并可在流通中发挥职能的信用凭证。

4. 货币在衡量并表示商品价值量大小，执行价值尺度的职能。

5. 货币在商品交换中起媒介作用时，执行流通手段职能。

6. 货币退出流通处于静止状态，作为保存价值的手段而被收藏、积累起来，即发挥贮藏手段的职能。

7. 货币作为价值的单方面转移时，执行支付手段的职能。

8. 人们规定的货币单位及其等分即为价格标准。货币的价值尺度职能要借助于价格标准才能实现。

9. 币值是货币本身具有的内在价值或代表的一定的价值。在纸币流通条件下，货币的对内价值指货币购买力，对外价值为汇率。

10. 货币购买力是指一定价格水平下，单位货币购买商品、劳务的能力，它与物价水平呈负相关关系。

11. 汇率是两国货币折算的比率，或者说是一国货币表示的另一国货币的价格。

12. 货币在世界市场上发挥一般等价物作用时，执行世界货币的职能。

13. 可自由兑换货币指无需经该国货币主管当局批准，即可在市场上自由兑换成其他货币的货币。

四、计算题

币值即货币购买力指数，是物价指数的倒数。

$$\text{货币购买力指数} = \frac{1}{\text{物价指数}} = \frac{30 \times 5 + 10 \times 10}{40 \times 5 + 10 \times 8} = 0.89$$

币值为 0.89。

五、简答题

1. (1) 简单的、偶然的价值形式。指一种商品的价值偶然地表现在另一种商品上，是价值表现的最初形式。

(2) 扩大的价值形式。指一种商品的价值由许多其他的商品来表现。

(3) 一般价值形式。指用一般等价物来表现所有商品的价值。

(4) 货币价值形式。当一种商品固定地充当一般等价物时，就是货币。

2. (1) 价值尺度职能。货币在衡量并表示商品价值量大小，执行价值尺度职能。

(2) 流通手段职能。货币在商品交换中起媒介作用时，执行流通手段职能。

(3) 货币贮藏职能。当商品出卖后没有随之以购买，则货币退出流通而处于静止状态，即发挥贮藏手段职能。

(4) 支付手段职能。货币作为价值的单方面转移时，执行支付手段的职能。

(5) 世界货币职能。货币在世界市场上发挥一般等价物的作用时，执行世界货币的职能。

3. (1) 货币在发挥价值尺度职能时，可以是观念上的货币。

(2) 货币在执行流通手段职能时，必须是现实的货币，但可以用货币符号来代替。

(3) 货币在发挥贮藏手段职能时，必须是现实的货币。在金属货币流通时，必须是具有内在价值的货币，现在银行存款是保存价值的主要形式。

(4) 货币在发挥支付手段职能时，也必须是现实的货币。

(5) 货币在发挥世界货币职能时，不能是观念上的，必须是现实的货币。过去由黄金来充当，现在则是由普遍接受的某些经济发达国家的货币，即国际货币来充当。

4. 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