

MONEY & BANKING EXERCISES
MONEY & BANKING EXERCISES

 高等学校金融学专业辅助用书

● 曹 啸 戴国强 主编

货币银行学习题精编



高等教育出版社



MONEY & BANKING EXERCISES

MONEY & BANKING EXERCISES

ISBN 7-04-016951-7



9 787040 169515 >

定价: 19.00元

欢迎访问网站: www.hepsh.com

图书在版编目 (CIP) 数据

货币银行学习题精编/曹啸, 戴国强主编. —北京:
高等教育出版社, 2005. 6
ISBN 7-04-016951-7

I. 货... II. ①曹...②戴... III. 货币和银行经济
学—高等学校—习题 IV. F820-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 074212 号

责任编辑 黄 燕 刘自挥 封面设计 吴 昊 责任印制 潘文瑞

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		021-56964871
邮政编码	100011	免费咨询	800-810-0598
总 机	010-82028899	网 址	http://www.hep.edu.cn
传 真	021-56965341		http://www.hep.com.cn
			http://www.hepsh.com

排版校对 南京展望文化发展有限公司
印 刷 江苏南洋印务集团

开 本	787×960 1/16	版 次	2005 年 7 月第 1 版
印 张	14.25	印 次	2005 年 7 月第 1 次
字 数	276 000	定 价	19.00 元

凡购买高等教育出版社图书, 如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

前 言

金融是现代经济的核心,而货币银行学是研究货币与金融体系的运行机制以及货币运行与经济运行之间关系的一门经济科学,是研究金融问题的理论基础。利率机制、金融市场和金融工具、微观金融理论、投资分析与投资管理、金融中介、金融创新、金融工程、金融风险与金融监管、货币理论以及中央银行与货币政策等许多金融学原理的相关内容大都与货币银行学有关。因此,货币银行学是金融与金融管理相关专业的核心课程,也是培养学生基本理论知识和研究运用能力而设置的基础课程,在金融专业本科和硕士研究生的教学体系当中都处于十分重要的地位。

从货币银行学的内容构成来看,货币银行学是一门综合性和交叉性很强的学科,其内容涉及的学科范畴很多。货币银行学既研究货币、信用、银行活动的一般规律,又研究现代金融经济运行的一般形式和一些实务;既包含了宏观经济运行的相关内容,也研究社会经济主体的微观经济行为;既是政治经济学的具体和深化,又着力研究社会主义市场经济条件下的特殊规律、原则和形式规范。因此,货币银行学的内容既具有宏观性、综合性,又具有微观性、适用性的特点。学生在学习中往往难以全面把握货币银行学的知识体系,难以透过繁复的知识层面理解贯穿其中的内在逻辑。

为了帮助学生更好地掌握货币银行学的知识体系,理解贯穿其中的内在逻辑,我们特地编写了这本《货币银行学习题精编》,把货币银行学中的难点和重点以问题的形式提炼出来,帮助学生更好地学习和掌握货币银行学的要点,也可以帮助学生应用货币银行学的基本原理来分析金融实践中一些比较复杂的问题。《货币银行学习题精编》是作为与高等教育出版社出版的《货币银行学第二版》(戴国强,2005)相配套的一本教学参考书,可供高等学校经济管理类专业的本科生和研究生在货币银行学课程学习过程中使用。

本书由戴国强确定选题,曹啸承担了大部分答题的编写,戴国强、吴许均、卢向前参与了部分答题的编写工作。由于我们水平所限,本书一定还存在不少缺陷,欢迎广大读者批评指正。

编 者

2005年6月于上海

郑 重 声 明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010)82028899 转 6897 (010)82086060

传 真：(010)82086060

E - mail : dd@hep. com. cn

通信地址：北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社法律事务部

邮 编：100011

购书请拨打读者服务部电话：(010)64054588

目 录

第1章 货币与经济

- 1 从马克思经济学的理论视角阐述货币的产生过程及其经济职能。..... 1
- 2 简述货币流通规律的主要内容。..... 3
- 3 简要论述关于货币产生的原因和过程的几种主要观点。..... 3
- 4 简述“货币面纱观”，并在此基础上从微观和宏观两个角度论述货币在经济中的作用。..... 4
- 5 如何理解货币的理论定义和经验统计定义？货币层次是如何划分的，进行这种划分有什么作用和意义？..... 6
- 6 简述货币存量、货币流量之间的关系。..... 7

第2章 货币制度

- 1 为什么会产生资本主义货币制度，其过程是怎样的？..... 8
- 2 货币制度的构成要素包括哪些内容？..... 9
- 3 综述几种主要货币制度的演进过程。..... 10
- 4 简述国际货币制度的历史变迁过程。..... 13
- 5 简述格雷欣法则的内容及其发挥作用所需要的条件。..... 14
- 6 论述布雷顿森林体系从产生到崩溃的主要过程。..... 15
- 7 简述纸币制度产生的原因。..... 16
- 8 纸币流通规律和货币流通规律之间有什么关系？..... 16
- 9 保持货币制度稳定需要什么条件？..... 17

第3章 信用与信用工具

- 1 如何理解经济学中信用的本质及其特征？..... 19

- 2 高利贷信用存在的条件是什么? 20
- 3 阐述商业信用和银行信用的内容、特征、作用及其产生和发展的逻辑过程。 20
- 4 使用国家信用时应该注意避免什么问题? 21
- 5 20 世纪 60 年代,消费信用在西方国家快速发展的原因之一是凯恩斯需求管理思想得到了认同。请简述凯恩斯的需求管理思想的主要内容。 22
- 6 票据流通需要什么条件? 23
- 7 简述信用工具的主要形式和内容。 24
- 8 比较汇票、本票、支票之间的异同点。 25
- 9 简述银行券和纸币的联系和区别。 25
- 10 信用在经济发展中有什么作用? 25

第 4 章 金融中介机构

- 1 现代金融机构体系主要是由哪些部分组成的? 27
- 2 推动现代银行业产生并使其出现集中与垄断的发展趋势的原因是什么? 27
- 3 阐述银行具有的职能及其所发挥的作用。 28
- 4 根据银行的功能,进一步分析银行在一国国民经济中的地位。 29
- 5 储蓄机构为什么要注重风险规避? 30
- 6 比较人寿保险和养老金基金之间的区别。 31
- 7 投资基金的主要特点是什么? 31
- 8 简述投资公司和金融公司的业务内容。 32
- 9 简述我国农村信用社的发展历程和改革实践。 32

第 5 章 金融市场及其功能

- 1 简述金融市场的内涵和市场体系的划分方法。 34
- 2 金融市场发展对经济增长有什么作用? 35
- 3 简述现代金融市场发展的特征。 36
- 4 为什么只有使得金融市场处于一种适度竞争的状态,才能保持金融市场的广度、深度和弹性? 36
- 5 比较直接融资和间接融资的异同点。 37
- 6 金融市场上的参与者有哪些?他们在市场体系中的作用和地位如何? 38
- 7 我国金融管理机构实施金融市场管理的手段有哪些? 39
- 8 简述国外金融市场管理机构的架构。 39
- 9 简述金融市场的三种效率形态。 40

10	分析有效市场假说(EMH)中存在的问题。·····	40
11	简述行为金融学中展望理论(prospect theory)的主要内容。·····	41
12	试简述投资行为模型的种类。·····	41

第6章 利率理论

1	如何理解利率的本质和来源? ·····	43
2	简述利率体系的构成。·····	43
3	影响和决定利率的因素有哪些? ·····	44
4	利率作为一个重要的经济杠杆,是如何发挥对经济运行的调节作用的? ·····	45
5	综述西方利率理论的主要内容和发展过程。·····	47
6	凯恩斯流动性偏好理论的核心思想是什么? ·····	49
7	IS-LM 模型在宏观经济学中具有重要的地位,其均衡点的经济学含义是什么? ·····	50
8	结合实际,谈谈你对我国利率市场化改革的认识。·····	51

第7章 资本市场

1	简述资本市场体系的构成。·····	53
2	简述股票的本质、特征及种类。·····	54
3	哪些因素会影响股票的价格变化? ·····	55
4	简述债券资产的特征以及与股票资产的区别。·····	56
5	试述债券价格的计算方法以及影响债券价格变化的因素。·····	57
6	为什么要对债券进行信用评级? ·····	58
7	证券交易所在金融市场中扮演着什么样的角色? 简述不同组织形式的交易所的优缺点。·····	58
8	结合实际,谈谈中国证券市场发展的状况、存在的问题以及改革的政策建议。·····	59

第8章 货币市场

1	简述货币市场体系中各个子市场的特征和组织形式。·····	61
2	结合实际,谈谈我国货币市场的发展历程、存在的问题和改革方向。·····	63
3	简述商业承兑汇票贴现、银行承兑汇票贴现、转贴现和再贴现的处理程序。·····	65
4	主要的票据行为有哪些,它们包含什么内容? ·····	66

5. 简述票据贴现中追索权的含义及其对票据市场发展的作用。 67
6. 简述 CDs 价格计算的方法及其收益和风险特征。 68

第 9 章 金融衍生品交易市场

1. 简述金融期货合约的基本内容、种类和交易程序。 69
2. 简述金融期货市场的基本类型和基本组织结构。 70
3. 金融期货市场的基本功能是什么? 71
4. 简述期权的基本概念以及期权与期货之间的区别。 71
5. 举例说明看涨期权和看跌期权的盈亏表现。 73
6. 阐述几种不同的互换交易形式的交易过程,并说明互换交易能够给交易双方带来什么好处? 74
7. 简述互换交易的程序以及互换交易中可能存在的风险。 75
8. 阐述主要信用衍生产品的避险原理。 76

第 10 章 商业银行概述

1. 商业银行的主要组织体制有哪些类型?试分析每一种类型的优缺点。 78
2. 为什么银行持股公司在美国能够迅速发展起来? 79
3. 商业银行与其他一般工商业企业相比,在性质上有什么差异? 80
4. 试分析商业银行功能的双重性。 81
5. 为什么商业银行融通资金效率的高低会成为影响一个国家经济运行效率的决定因素? 81
6. 如何理解商业银行的宏观调控功能? 82
7. 结合实际,谈谈中国国有商业银行“商业化”改革进程中存在的问题及改革战略。 84

第 11 章 商业银行业务

1. 简述商业银行负债业务的概念和作用。 85
2. 如何划分商业银行存款负债的种类?采用不同的划分标准有什么意义? 86
3. 借入负债对商业银行的经营活动具有什么意义? 89
4. 简述商业银行资产业务的特点和作用。 89
5. 为什么商业银行的现金资产要保持一个合理的规模? 90
6. 简述贷款质量的分类方法。 91

- 7 简述商业银行进行证券投资业务的目的和投资的证券种类。..... 91
- 8 商业银行经营互换业务有什么好处? 93

第 12 章 商业银行经营管理理论

- 1 简述“三性”原则的基本内容与相互关系,并说明为什么商业银行在经营中必须坚持“三性”原则? 94
- 2 商业银行在其经营活动中如何提高资产的安全性? 95
- 3 商业银行在经营活动中如何提高其盈利能力? 96
- 4 阐述商业银行经营管理理论发展的三个阶段,分析这种理论发展路径背后的经济原因。 97
- 5 综述商业银行资产管理理论的主要流派,并分析其产生的背景和局限性。..... 99
- 6 综述商业银行负债管理理论的主要内容。 101
- 7 购买理论对商业银行经营管理的改善具有什么意义? 它的理论缺陷是什么? 101
- 8 商业银行在进行资产负债综合管理时,必须坚持什么原则? 102
- 9 简述资产负债表外管理理论的主要内容。 102
- 10 巴塞尔新资本协议的“三大支柱”的主要内容是什么? 103
- 11 实施资本管理对于我国商业银行而言有何意义? 104
- 12 我国《商业银行资本充足率管理办法》在确定各类资产的风险权重方面进行了哪些调整? 104
- 13 我国《商业银行资本充足率管理办法》对商业银行资本充足率的监督检查做出了哪些规定? 105

第 13 章 中央银行的地位与职能

- 1 论述自由银行体系的缺陷以及中央银行的产生和发展过程中的推动力量。 106
- 2 从中央银行的职能角度来说明为什么中央银行在一个国家的经济体系中具有十分重要的地位? 107
- 3 比较中央银行向政府融资的不同方式的优缺点。 109
- 4 为什么中央银行要承担稳定币值的职能? 109
- 5 简述“最后贷款人”一词的来源及其内涵的演化。 110
- 6 中央银行支付清算服务包括哪些主要内容? 111
- 7 中央银行在支付清算系统中处于什么地位,并具有什么责任? 111

- 8 简述差额清算系统和全额清算系统之间的差别,并进一步阐述网络技术对支付清算系统发展的促进作用。..... 112
- 9 简述中国人民银行的发展阶段及其担负的职责。..... 113
- 10 简述我国支付清算系统发展的现状。..... 113

第14章 货币政策

- 1 简述货币政策目标体系的构成以及货币政策调节经济的过程。..... 115
- 2 如何权衡货币政策最终目标之间的选择问题? 115
- 3 选择货币政策中介目标和操作目标的标准是什么? 可供选择的中介目标和操作目标主要有哪些? 117
- 4 简述我国的货币政策目标的变化。..... 118
- 5 阐述一般性货币政策工具的内容和作用机制,并分析其优缺点。 118
- 6 简述选择性货币政策工具的主要内容。..... 120
- 7 综述利率传导机制理论的理论渊源及其发展过程。..... 121
- 8 哪些因素会影响中国当前货币政策传导机制? 123

第15章 中央银行的金融监管

- 1 简述中央银行金融监管的目标。..... 126
- 2 中央银行金融监管的范围包括哪些内容? 127
- 3 简述巴塞尔新资本协议中规定的中央银行对商业银行资本充足率的监管要求,并联系我国的实际情况,谈一谈我国国有商业银行可以采取的应对策略。..... 129
- 4 联系实际,谈谈我国建立存款保险制度对于金融改革的意义。 130
- 5 引入信息不对称理论对传统的金融监管理论有何影响? 131
- 6 在金融交易中存在道德风险和逆向选择的情况下,中央银行应该如何进行金融监管? 133
- 7 金融监管的理论基础是什么? 133
- 8 简述20世纪90年代以来金融监管理论的发展。..... 134
- 9 金融监管理论的主要内容有哪些? 134
- 10 金融监管的模式主要有哪几种? 134
- 11 功能性监管相对于机构性监管的优势有哪些? 135
- 12 简述金融监管法制的趋同化与国际化发展。..... 135

第 16 章 货币需求理论

- 1 如何理解研究货币需求理论的意义? 137
- 2 决定货币需求的因素有哪些? 137
- 3 简述现代金融创新对货币需求的影响? 138
- 4 综述西方货币需求理论的发展,这种理论进展是如何反映人们对货币问题认识的? 139
- 5 简述凯恩斯流动性偏好理论的核心思想和主要内容。 140
- 6 利用托宾的资产选择理论解释分散投资分摊风险的意义。 141
- 7 相对于传统的古典货币数量说以及凯恩斯的流动性偏好理论,弗里德曼的现代货币数量说有何创新之处? 141
- 8 如何解释“超额货币”现象? 142
- 9 结合实际,分析中国经济改革对货币需求产生的影响。 143

第 17 章 货币供给理论

- 1 中央银行控制基础货币的手段有哪些? 144
- 2 简述影响中央银行对基础货币控制的要素。 145
- 3 存款货币创造需要什么条件? 146
- 4 在存款货币的多倍创造过程和多倍收缩过程中存在的制约因素有哪些? 147
- 5 简述弗里德曼-舒尔茨的货币供给模型和卡甘货币供给模型的主要思想,并分析这两种理论在讨论货币存量的决定因素方面所具有的共同特征。 147
- 6 在乔顿的货币供给模型中,各行为参数是由哪一些经济主体决定的? 各个行为参数是如何影响货币乘数的? 149
- 7 根据货币供给理论分析金融创新对货币供给产生的影响。 150

第 18 章 通货膨胀与通货紧缩

- 1 通货膨胀的衡量指标有哪些? 152
- 2 简述凯恩斯学派和货币学派在解释“需求拉上型”通货膨胀的成因和形成过程上的异同点。 153
- 3 成本推进论是如何解释通货膨胀的成因的? 货币学派为什么批评这个理论? 154
- 4 简述供求混合推动论的主要观点。 155

5	结构性通货膨胀的理论观点有哪些?	155
6	请根据菲利普斯曲线的不同变化形式,阐述通货膨胀对就业水平的影响。	157
7	通货膨胀对财富和收入再分配有什么影响?	158
8	应该如何治理通货膨胀?	158
9	什么是通货紧缩? 通货紧缩是如何产生的?	159
10	简述通货紧缩的社会经济效应,并提出相应的治理对策。	160

第 19 章 外汇与外汇市场

1	自由外汇和记账外汇之间有什么差别?	162
2	简述外汇市场的特征、种类。	162
3	简述外汇市场的结构。	164
4	外汇风险有哪些类型?	165
5	人民币汇率制度改革过程可以分为哪几个阶段?	166
6	人民币实现经常项目下的自由兑换需要什么条件?	167
7	综述各种汇率决定理论的主要思想,并评价其得失。	168

第 20 章 国际收支

1	简述国际借贷、国际收支的概念和国际收支平衡表所包含的内容。	172
2	如何理解国际收支不平衡? 如何分析引起国际收支不平衡的原因?	172
3	简述国际收支失衡的自动调节机制发生的过程。	174
4	调节国际收支失衡有哪些政策措施? 它们是如何发挥作用的?	174
5	简述马歇尔-勒纳条件的经济学意义。	176
6	国际收支决定吸收论的主要分析过程是什么?	177
7	简述国际收支决定货币论的三个基本假设条件及其基本观点。	178

第 21 章 国际货币制度

1	简述国际货币制度演进的历史过程,并分析其背后的政治经济原因。	179
2	简述浮动汇率制度的类型及特征。	181
3	与固定汇率制度相比,浮动汇率制度有什么优点和缺点?	182
4	一个国家选择汇率制度安排时需要考虑哪些因素?	183
5	简述“蛇洞制”的内容。	183
6	欧元的诞生对国际货币和汇率体系会带来什么影响?	184

- 7 你认为欧元能否取代美元在国际金融市场的地位? 185
- 8 简述欧元诞生以后对中国的影响。 185

第 22 章 金融创新

- 1 如何理解金融创新活动的本质? 187
- 2 综述对金融创新动因进行分析的各种理论观点的主要内容。 187
- 3 比较金融创新理论各个观点的差异,并分析西方金融创新理论的局限性。 189
- 4 为了满足客户理财的需要,出现了哪些金融创新产品? 191
- 5 金融资产证券化的含义是什么? 192
- 6 简述金融创新活动对一个国家经济金融发展的影响。 192
- 7 在加入 WTO 以后中国金融服务业对外开放的背景下,我国进行金融创新的主要内容是什么? 195

第 23 章 金融发展与金融改革

- 1 如何理解“金融发展就是金融结构的变化”? 197
- 2 发展中国家一般有什么样的货币金融特征? 198
- 3 为什么发展中国家往往容易处于金融抑制状态? 199
- 4 发展中国家应该采取什么样的政策才能摆脱金融抑制状态,提高金融深化水平?
..... 200
- 5 简述发达国家金融自由化实践的基本内容,并分析西方发达国家金融自由化政策的实质。 201
- 6 简述发展中国家金融自由化实践的内容。 202
- 7 对照西方发达国家和发展中国家金融自由化的效果,从中可以得到什么样的经验和教训? 203
- 8 何谓金融约束?它对发展中国家的金融改革有何意义? 204
- 9 你认为中国金融体系中存在哪些问题?未来改革的方向是什么? 205
- 10 金融约束理论是由谁提出的?其主要内容是什么? 208
- 11 实施金融约束需要满足什么条件? 208
- 12 金融约束的主要政策有哪些? 209
- 13 金融约束政策对我国具有怎样的现实意义? 210

第1章

货币与经济

1 从马克思经济学的理论视角阐述货币的产生过程及其经济职能。

【答】 马克思是基于其价值理论,从商品和商品交换着手阐述货币的产生过程的。由于社会分工和私有制的出现,人们之间必须要通过商品交换来交换各自的私人劳动,交换不同商品的使用价值。虽然生产的具体劳动以及商品的使用价值的具体形式是不同的,但这种交换背后必然要求有相同的一般人类劳动或者价值,即价值量相等的商品交换。但是,商品的价值——人类的一般劳动耗费——既看不见也摸不着,价值只存在于商品交换的关系之中。为了实现等价交换的原则,就必须衡量商品交换中所包含的价值量。通过交换,价值取得了可以衡量的外在形式,通常是用一种商品的价值来表现另外一种商品的价值。这就是价值表现形式,简称价值形式。随着商品交换的种类增多、范围扩大和频率的增加,价值表现形式在经过了简单的偶然的价值形式和扩大的价值形式以后,某种商品开始从商品世界中分离出来,成为表现其他各种商品价值的一般等价物。此时的价值形式是一般价值形式,而一般等价物实际上就是货币的雏形。最终,当人们找到了最适宜充当一般等价物的商品——贵金属时,贵金属开始固定地执行一般等价物的职能,货币也就产生了,此时的价值形式就是货币价值形式。

各种经济学说都看到了货币的起源和产生过程与交换发展的联系,强调了物物交换的困难及向媒介交换的转化。但是马克思是用完整的劳动价值论来分析货币产生的进程的,其思路是从社会分工和私有制揭示劳动作为社会劳动和私人劳动的矛盾统一体,进而揭示价值的实质及其表现的必然途径,然后通过价值形式的发展导出货币产生的客观必然性——货币的产生是商品内在矛盾发展的必然结果。

马克思认为货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段四种职能。

(1) 价值尺度是货币最重要、最基本的职能。它是货币在表现商品的价值并测量商品价值量大小的时候所发挥的一种功能。马克思对于价值尺度职能的解释是基于其劳动价值论的,用货币表现出的商品交换的比例正是生产这些商品的人类劳动耗费的比例。作为价值尺度职能的货币具有两个特点:① 货币在执行价值尺度职能时,只是观念上的货币,不一定需要现实的货币;② 执行价值尺度职能的货币本身必须有价值,这样才能衡量商品的价值量,发挥货币在商品交换中的作用。马克思强调了价格是价值的货币表现,并不意味着价格总能一丝不苟地表现价值,价格会根据供求关系的变化围绕价值上下波动。

(2) 货币的流通手段职能是指货币在商品流通过程中起媒介作用时所发挥的职能。货币在执行流通手段职能时,解决了物物直接交换的局限性的矛盾,克服了交易双方在需求上、空间上以及时间上不一致的矛盾,具有重要的作用。因此,马克思认为流通手段职能和价值尺度职能都是货币的基本职能。值得注意的是,货币在执行流通手段职能时必须是现实的货币,但不一定是足值的货币,此时货币服从货币流通规律。

(3) 货币的贮藏手段职能是指货币退出流通领域,处于静止状态时执行的一种职能。当货币发挥贮藏手段职能时必须具有价值,并且必须是现实的货币,这样人们贮藏货币才能实现贮藏财富的目的,因此,执行贮藏手段职能的货币主要是金属货币。马克思以金属货币流通为背景,论证了货币贮藏作为调节流通中货币量的蓄水池的作用:流通中货币量过多,过多的货币转为贮藏;流通中货币不足,贮藏的货币相应地进入流通。这是金属货币流通条件下一个极其重要的自我调节机制。这个机制是以经济体系中足够多的货币贮藏为前提条件的。纸币本身没有价值,不能执行贮藏手段职能,但是纸币可以积累和储蓄,通过储蓄,也能起到调节社会购买力的作用。

(4) 货币的支付手段职能是指货币作为交换价值的独立形态进行单方面转移时所发挥的职能。支付手段的职能最初是由赊买赊卖引起的,在偿还赊买款项时,货币已经不是流通过程的媒介,而是完成交易的一个独立的环节,即作为价值的独立存在而使流通过程结束。随着经济的发展,货币作为支付手段职能也扩展到商品流通之外,在支付工资、清偿债务、缴纳赋税等各个方面的支付中发挥作用。货币在执行支付手段职能时的特点就是货币让渡与商品让渡在时间上相分离了,货币成为商品价值独立的体化物,此时,发挥支付手段职能的货币必须是处于流通过程的现实的货币。货币作为支付手段可以发挥两个作用,一是扩大商品流通,二是可以节约现金流通。但是货币发挥支付手段职能也意味着社会存在债权债务链条中断的危险,严重的还会引起支付危机和信用危机。

总之,货币具有以上四种职能,不同学派在这一点上基本没有分歧,其划分标准也大致一样。但是对于如何概括每个职能以及对各个职能的排列顺序则有不同的看法。马克思认为的重要顺序是价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段,其中价值尺度、流

通手段是货币的基本职能,贮藏手段、支付手段是货币所拥有的派生职能。

2 简述货币流通规律的主要内容。

【答】 货币发挥流通手段的职能能够促进商品的交易和经济的发展,但是这也引出了一个新的问题,那就是作为交易媒介的货币数量必须符合商品交换和流通的需要。如果货币的数量小于商品流通的需要,就有可能导致商品的积压,严重时造成过剩危机;如果货币的数量大于商品流通的需要,则有可能导致物价上升的压力,容易引起通货膨胀。因此,我们必须回答这样的问题:一个国家在一定时期内的货币流通数量应当如何确定?这就是货币流通规律所研究的内容。货币流通规律就是货币流通必须适应商品流通的规律,这一规律涉及的概念首先是商品价格总额,是社会商品用货币表示的总额;其次是货币流通速度,表示1元货币可以使几元价格的商品实现其价值,或者说在一定期间货币可以实现几次买和卖。货币流通规律可以用公式表示如下:

$$\begin{aligned} \text{一定时期内流通中所必需的货币量} &= (\text{商品价格} \times \text{商品流通量}) / \text{单位货币的流通速度} \\ &= \text{商品价格总额} / \text{单位货币的流通速度} \end{aligned}$$

这一公式背后蕴藏了这样的含义,商品流通决定货币流通,货币流通的数量必须符合商品流通的规模。一定时期内所必需的货币量变化取决于商品的价格、商品流通量和单位货币的流通速度。货币数量与商品价格、商品流通量成正比,和货币的流通速度成反比。这个公式是描述客观货币流通过程的一个基本规律,也是其他相关理论的基础。

比如,当我们进一步考虑到货币的支付手段职能以后,这个公式可以作如下变化:

$$\text{一定时期内流通中所必需的货币量} = (\text{商品价格总额} - \text{赊销价格总额} + \text{到期支付总额} - \text{相互抵消的支付总额}) / \text{单位货币(作为流通手段和支付手段)的流通数量}$$

因此,从这个公式可以看出,货币的支付手段职能既能减少商品流通对现实货币流通的需要量,也能促进商品交换的进行。

3 简要论述关于货币产生的原因和过程的几种主要观点。

【答】 观点一,“需求双重巧合困境”。也就是说,在简单的物物交换经济中,每一个交易者都需要寻找一个交易伙伴,同时这个交易伙伴也正好需要他的待出售物品。要实现这样的匹配是十分困难的,有时甚至是不可能的。此时,如果交易者采取间接交易的方式则有助于解决这个难题——使用某种商品作为交易的媒介,因此,货币的出现就是为了解决“需求双重巧合困境”。

观点二,“商品计价难题”。也就是说,如果没有货币,商品价格的标识难以进行。在物物交换的经济中, n 种商品的价格有 $n(n-1)/2$ 种,当商品交换的规模比较小的时候,商品价格的数目比较小,人们还可以利用市场的价格完成各自的交易;当商品交换