

3 导 自考 3 号丛书

最新版

核心学案

自学考试新教材·财税专业

货币银行学

教材依据：2004年12月版《全国银行从业资格考试教材》
主编：陈海霞

同步辅导同步过关

指定教材核心浓缩

预测试卷历年真题



北京人民大学出版社



高等教育自学考试了导丛书

货币银行学

教材依据 / 武汉大学出版社《货币银行学》 主编 / 王克华 陈雨露
编 / 全国高等教育自学考试命题研究组

应对自考课程大规模修订后新教材内容

自学考试**新教材**

核心学案



航空工业出版社

图书在版编目(CIP)数据

货币银行学/自学考试命题研究组,《货币银行学》
编委会编. —北京:航空工业出版社,2005.5
(自学考试新教材核心学案. 财税专业)
ISBN 7-80183-607-3

I. 货... II. ①自... ②货... III. 货币和银行经济
学—高等教育—自学考试—自学参考资料 IV. F820

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 055224 号

货币银行学

Huobi Yinhangxue

航空工业出版社出版发行

(北京市安定门外小关东里 14 号 100029)

发行部电话:010-84926529 010-64978486

北京市通县华龙印刷厂印刷

全国各地新华书店经售

2005 年 6 月第 1 版

2005 年 6 月第 1 次印刷

开本: 850 × 1168 1/32

印张: 65

字数: 2400 千字

(全 11 册) 定价: 154.00 元

简介



自强不息
厚德载物

张立勇 一个普通的农民孩子，清华大学打工8年，一直坚持刻苦自学，不仅80分以上通过四级、六级考试，托福考试630分，而且获得了北京大学本科文凭。2004年10月共青团中央向张立勇颁发了“中国青年学习成才奖”，他被誉为共青团中央树立的全国十大杰出学习青年之一。

张立勇的事迹被中央电视台“东方之子”“面对面”“新闻会客厅”等多个栏目采访报道，被北京电视台、中国教育电视台等电视媒体，新浪网、雅虎网等网络媒体，《人民日报》《中国青年报》《大学生》等报纸杂志，共100多家媒体采访报道，在社会上引起很大反响。被众多青年学子视为学习的榜样。

“因为我选择了这样一条自己的人生道路，所以我没有机会像大多数的学子那样，经历从学校到学校，顺利地接受高等教育的过程。我只能通过自学来圆我的大学梦。”

“我常常想，上帝会厚爱每一个人的，它会用不同的方式对你所付出的艰辛和努力给予补偿。但是，上帝只钟爱那些自助的人。如果你不努力，你不拼搏，所有的机会都会和你失之交臂。如果在这十年之中，我放弃了对人生理想和人生价值的追求，那么，当这一切机遇到来的时候，我又怎么可能把握住呢？”

“大家觉得我是一个榜样，但我个人并不这么想。社会把我放到这样的位置，充当这样的角色，能够影响一些人，这是最让我自豪的。”

——张立勇



导读·导学·导考

★ 编委会 ★

★ 编委主任：程 琨 魏 莹

★ 编委名单：（按姓氏笔画排列）

万 鹏 刘 斌 刘海飞 刘 涛

闫树茂 宋玉珍 张 沁 张远盛

肖 果 邵桂英 崔海燕 程 琨

董金波 董 蕾 蒋 怡 魏 莹



★ 前言 ★

9 · 1 · 017 · 17



“其实人的智力相差并不悬殊,可毅力的差距却使每个人拥有各自不同的前途。尤其是对于参加自考的人来说,毅力是非常重要的,当然还需要有得富的学习方法。”

“有很多人抱怨自考难以通过,然而正是这种严格的管理制度保证了自考毕业生的质量,使自考生获得了社会的认可和一致的好评。”

——一名从自考获得本科学历后又考上硕士生直到博士生的成功者的自述

参加自学考试,除了需要具备以上成功者所提到的毅力和方法外,还应该了解自考的每门课程都采用我们通常所说的“过关”考试——只要通过课程的一次性考试,就可拿到课程的学分,通过某专业要求课程的全部考试,也就会顺利获得这个专业的自考毕业证。然而,一分之差也会导致参考课程过关失败,有些考生难免多次重考才能修完规定课程。因此,在本书的编写过程中,编委们反复研讨自学考试的特点,努力寻求帮助自考生的有效途径。本书是多位学者、专家,历时数年的产物,具有以下优点。

一

掌握核心内容,了解命题动态,注重知识系统化

了解命题精神,是自学考试的核心,是达到专业标准的关键。自学考试的课程命题以课程自学考试大纲为依据,以最新指定教材为范围。本书紧紧贴住每一门课程的考试大纲和指定教材,用【考纲要求提示】、【知识结构图示】、【核心内容速记】、【同步精华题解】、【典型例题解析】等多个栏目解剖教材内容,是一套脉络清晰的速成讲义,可以使考生在厚厚的教材中抓住重点,对教材的系统学习有极强的指导作用。同时,对于临考考生,它又可以成为离开教材仍能独立使用的贴身笔记。《核心学案》摒弃了一些辅导书的题海战术,引导考生重视教材的学习。那么怎样去自学才能弄懂教材并将厚书读“薄”呢?抓住重点才是关键。《核心学案》用清晰的思路,帮助考生将教材知识系统化,使考生在答卷时知识系统、逻辑清晰、胸有成竹。

二

依据权威资料,重视最新信息,紧跟时代脉搏

参加高等教育自学考试的考生,常常会感到市面上的辅导资料甚至教材都有



滞后性。全国高教自考办也认可这一事实,并采取了一些有效措施,比如在发布考试大纲和指定教材的基础上又组编了《全国高等教育自学考试活页丛书》等补充学习材料,并明文规定增补内容纳入统一命题范围,要占卷面5~10分。同时高教自考办还加快了教材的修订频率。面对这种情况,原有的一些辅导资料的严重滞后和内容缺陷也是必然的。本套《核心学案》则高度重视这一现象,在依据考试大纲和指定教材时,选用高教自考办的最新修订本(2004年起自考课程已在做大规模修订),并将活页丛书等内容融会贯通其中,有的科目还特意增加了【最新内容补充】以引起考生重视。另外,本套书还吸收了许多自考强化班的授课精华,目的是帮助考生了解最新考试动态。我们还将开通网上自考辅导随时更新有关内容和提供特色售后服务,欢迎点击 www.study-book.com.cn。

三

做到讲练结合,力求精讲精练,提高辅导命中率

本套书配有【同步精华题解】和综合演练题,是在对考纲、教材归纳总结后选编的一些经典同步练习题。这些练习题的题型与考试题型完全一致,使考生能够迅速掌握答题方法与同步要点。另外,本书的编者还依据各科内容,遴选考点,在对历年实考真题做详细分析的基础上精编了《命题预测试卷》。这些试卷不仅题型题量完全与真考试卷保持一致,而且力求覆盖考试大纲的各科重点。考生如果在学习《核心学案》的基础上再认真研习《命题预测试卷》,既可熟悉题型、了解试卷难易度,又可将其作为自测、练习之用,找出差距,查漏补缺。因此,在《核心学案》的首印首发优惠活动中,为了帮助考生用好的学习方法提高应试过关率,我们特意将《命题预测试卷》作为《核心学案》的赠品送给每个考生。这样,本书即成为真正具有命中率的辅导用书。

总之,面对数千万的自考考生,我们是抱着高度的责任感来完成这项使命的。我们的目的是:减轻考生的学习负担;我们口号是:用最短的时间使考生自考过关!因为工作量的巨大和考期的压力,也许我们遗留了某些不足,欢迎读者批评指正。来函可致: reader@study-book.com.cn,我们将高度重视,以求完善。

编者

第一编 基本理论



第一章 商品经济与货币

考纲要求提示	(1)
知识结构图示	(1)
核心内容速记	(1)
同步精华题解	(6)



第二章 信用的本质与形式

考纲要求提示	(10)
知识结构图示	(10)
核心内容速记	(11)
同步精华题解	(23)



第三章 金融机构

考纲要求提示	(27)
知识结构图示	(27)
核心内容速记	(27)
同步精华题解	(35)



第四章 金融市场

考纲要求提示	(39)
知识结构图示	(39)
核心内容速记	(39)
同步精华题解	(48)

第二编 货币制度与货币政策



第五章 货币流通与货币制度

考纲要求提示	(52)
--------------	------

知识结构图示	(52)
核心内容速记	(53)
同步精华题解	(60)



第六章 货币需求

考纲要求提示	(63)
知识结构图示	(63)
核心内容速记	(63)
同步精华题解	(73)



第七章 货币供给

考纲要求提示	(77)
知识结构图示	(77)
核心内容速记	(78)
同步精华题解	(86)



第八章 货币政策与调控

考纲要求提示	(90)
知识结构图示	(90)
核心内容速记	(91)
同步精华题解	(102)

第三编 银 行



第九章 商业银行

考纲要求提示	(106)
知识结构图示	(106)
核心内容速记	(106)
同步精华题解	(115)



第十章 政策性金融机构

考纲要求提示	(119)
知识结构图示	(119)
核心内容速记	(119)
同步精华题解	(123)



第十一章 非银行金融机构

考纲要求提示	(126)
知识结构图示	(126)
核心内容速记	(127)
同步精华题解	(138)



第十二章 中央银行

考纲要求提示	(142)
知识结构图示	(142)
核心内容速记	(142)
同步精华题解	(149)



第十三章 商业银行的经营管理

考纲要求提示	(152)
知识结构图示	(152)
核心内容速记	(152)
同步精华题解	(163)

第四编 国际收支与国际信贷



第十四章 外汇与国际收支

考纲要求提示	(167)
知识结构图示	(167)

导 目 录

导教·导学·导考

核心内容速记	(168)
同步精华题解	(175)



第十五章 国际金融市场与国际信贷

考纲要求提示	(179)
知识结构图示	(179)
核心内容速记	(180)
同步精华题解	(190)

第五编 金融监管



第十六章 金融监管

考纲要求提示	(192)
知识结构图示	(192)
核心内容速记	(193)
同步精华题解	(197)



综合演练题

(200)



综合演练题参考答案

(204)

第一编 基本理论



第一章 商品经济与货币

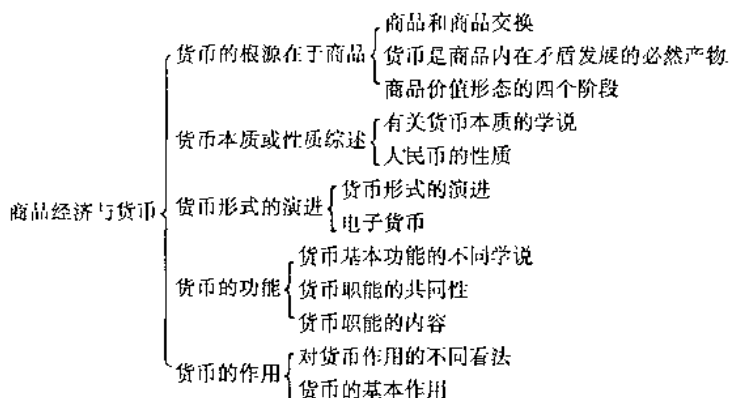


考纲要求提示

1. 了解货币与商品的关系,货币的起源、本质、职能、作用,货币形式的演进;
2. 初步掌握有关货币的基本理论。



知识结构图示



核心内容速记

一、货币的根源在于商品

(一) 商品和商品交换

商品是用于交换、能满足人们某种需要的劳动产品。

一种产品要成为商品,必须具备两个条件:一是通过劳动生产出来的商

品;二是必须通过交换满足社会的需要。

商品具有两重性,即使用价值和价值。使用价值是物品的有用性,能满足人们的某种需要。价值是凝结在产品中的人类劳动。

商品交换是指商品所有者通过市场彼此让渡使用价值和实现价值的过程,是一种使用价值的一定量换取另一种使用价值的一定量的过程。

(二)货币是商品内在矛盾发展的必然产物

商品自身不能表现自身的价值,必须通过另一种商品来表现。

货币是由商品交换的发展演变而来的,其产生的根源在于商品。

(三)商品价值形态的四个阶段

货币的产生或起源都经历了商品价值形态发展的四个阶段,即简单的、个别的价值形式,总和的、扩大的价值形式,一般价值形式,最后出现了货币价值形式。

二、货币本质或性质综述

(一)有关货币本质的学说

1. 实物货币说

实物货币说,是在社会生产力发展水平低下,自然经济占统治地位这一历史背景下的一种货币主张,这种主张显然与发展商品货币经济的要求是不相适应的。

2. 金属货币说

金属货币说,也叫货币金属论。货币金属论者认为,货币就是商品,它必须有实质价值,金银天然就是货币。

3. 名目货币说

名目货币说,也叫货币名目主义,是与货币金属说相对立的一种有关货币性质的理论。名目论者认为货币仅仅是便利交换的技术工具,是商品价值的符号,观念的计算单位,是一个票券。

4. 劳动货币说

劳动货币,也就是劳动券。劳动券最早是由空想社会主义者提出来的。劳动应是自然的价值标准,而货币则是人为的价值标准,因此,他们幻想用载明生产品所耗费的劳动时数的“劳动券”来取代货币,用所谓“国民劳动公平交易市场”来取代“资本主义市场”,从而消除剥削。

5. 马克思的货币本质学说

马克思的货币本质说,是指由马克思创造的科学的货币学说。马克思指出:只要了解了货币的根源在于商品本身,货币上的困难就克服了。

货币是起一般等价物的特殊商品。马克思借用并提出一般等价物的全新概念,是指等价形式的完成形态,即它是价值的凝结,抽象劳动的凝结,社会劳

动的体现。货币是经济范畴,经济范畴只不过是生产的社会关系的理论表现,即其抽象物的货币形式,是物本身以外的东西,它只是隐藏在物后面的人的关系的表现形式而已。

(二)人民币的性质

我国流通中的货币是由中国人民银行发行的人民币。人民币是纸制的信用货币,是货币的符号或代表,起一般等价物作用。

1. 人民币发挥一般等价物的作用

货币作为一般等价物具有两个基本特征:(1)货币是一切商品价值的表现材料;(2)它具有和其他一切商品直接交换的能力。

2. 人民币是信用货币

信用货币是在信用基础上产生的货币符号,它包括商业票据和银行券。

(1)人民币是通过信用程序发行的;

(2)我国人民币的发行,是国家对人民币持有者的负债;

(3)人民币是信用货币,还表现在它具有返还性,通过银行贷款的扩张或收缩,调节流通中的货币量。

三、货币形式的演进

(一)货币形式的演进

最初的货币以实物充当货币商品,称之为实物货币。随着金属在生产和交换中的地位突出,作用日益显著,货币商品随之逐渐过渡到金属上,从而出现了金属货币。为了便于商品交换,出现了具有一定形状、重量和成色,并标明面值的铸币。早期的铸币其材料为贱金属,后发展为用贵金属铸造铸币。现在世界各国流通的都是不兑现的银行券和纸币,统称之为货币符号或价值符号。由金属货币向纸制货币形态转化对人类社会来说,是一个重要的里程碑。它标志着商品经济或市场经济的发展突破了金属货币限制,特别是贵金属货币材料的束缚而进入符号货币时代。随着人类社会进入网络时代,新形态的货币,即电子货币或网络货币也出现了。

(二)电子货币

电子货币的出现是现代科学技术进步的标志,是货币形式的一场巨大革命。

电子货币也是真正意义上的货币。电子货币是指由计算机系统储存和处理的存款货币,它是现代商品货币经济高度发达,特别是人类进入信息社会的产物,但存款货币的性质并未改变,电子货币仍然发挥一般等价物作用。

四、货币的功能

(一)货币基本功能的不同学说

1. 西方学者有关货币功能的学说

现代西方经济学家一般都认为货币具有流通手段、支付手段和贮藏价值的功能,而不谈价值尺度功能,有的只提货币是计算单位。

2. 马克思的货币功能学说

货币具有流通手段职能。货币是从商品中独立出来行使货币职能的,即价值尺度和流通手段的统一是货币。商品流通中货币的形态发展顺序为:

价值尺度——流通手段——贮藏手段——支付手段——世界货币

(二) 货币职能的共性

货币充当商品的一般等价物,是不同社会形态、不同市场经济中所具有的共性。

在不同社会中,货币所具有的五种职能的基本内涵和属性都是相同的。作为一般等价物的货币,其职能都具有共性。但是,由于社会经济制度不同,商品经济或市场经济发育程度和水平不同,因此,在不同社会制度或不同经济体制下,货币的职能有其不同的表现形式和特点。

(三) 货币职能的内容

1. 价值尺度职能

货币在表现商品的价值并衡量商品价值量的大小时,发挥价值尺度的职能,这是货币最基本的职能之一。

货币之所以能够执行价值尺度职能,表现和衡量其他商品的价值,是因为货币本身也有价值或代表其他商品的价值。

货币在执行价值尺度职能时,不需要现实的货币,只要有观念上的货币。

2. 流通手段职能与货币量

货币在商品流通中起中介或媒介作用。这种媒介作用的发挥,就是货币在执行流通手段职能。

货币发挥流通手段职能的特点有:(1)货币作为流通手段与价值尺度不同。(2)货币发挥流通手段职能可以用符号替代。(3)流通中需要多少货币,受客观需要量制约,不完全依人们的主观意愿为转移。

一定时期流通中需要的货币量,决定于三个因素:(1)商品价格;(2)市场出售的商品的数量;(3)货币流通速度。用公式表示:

$$\frac{\text{商品价值} \times \text{商品数量}}{\text{同一货币单位流通速度}} = \text{流通手段的量}$$

3. 支付手段与货币量

当货币不是作为交换的媒介,而是作为价值的独立运行形式进行单方面转移时,执行着支付手段职能。

货币发挥支付手段职能后,一定时期内流通界的货币量发生了变化。

4. 贮藏手段与财富积累

商品出售后没有继之以买,货币从流通中退出,被保存收藏和积累起来,执行的是贮藏手段职能。

5. 世界货币和人民币

当商品流通扩大到世界范围,即国内市场扩大到世界市场时,货币由国内市场扩大到国际市场流通。当货币在世界市场上发挥职能时,货币就执行着世界货币职能。

世界货币职能主要包括:(1)作为国际的一般支付手段;(2)作为国际的购买手段;(3)作为国际财富转移的一般手段;(4)国际投资的手段。

五、货币的作用

(一)对货币作用的不同看法

1. 货币面纱论

该理论认为,货币与商品的交换实质上是商品与商品的交换,货币本身没有价值,它只不过是一种便利交换的手段,对经济不发生实质性的影响,货币就像笼罩在实体经济上的一层面纱。

2. 货币极端重要论

该理论把货币推到极其重要的地位,除“金银万能说”之外,还适当地夸大货币的作用,甚至认为货币和信用是经济危机的根源,调节货币就可以避免经济危机的出现。

当代货币学派的主要代表者美国的米尔顿·弗里德曼从现代货币数量论角度出发,把货币推到极端重要的地位,认为当代一切经济活动都离不开货币信用形式。

3. 中立货币说

这种理论的主张者设想通过控制利率或货币供应量等措施使市场供求保持平衡,在供求均衡状态下就能够维持货币的中性,对经济既不起积极作用,也不起消极的危害作用。

一是强调货币供给对经济过程保持中立;二是保持货币供应量不变,是维护经济均衡的重要条件,而要维持货币供给量不变,必须实行货币非国家化或货币自由化。

4. 马克思主义货币作用说

马克思主义货币学说认为,货币是商品经济发展或生产发展的“第一推动力”和“持续推动力”。必须正确评价货币的作用,货币对经济起重大的反作用;既要重视货币的重要作用,又不能过分夸大其作用;任何社会的货币对经济可能产生积极作用,也可能产生消极影响,关键在于正确认识和运用其职能作用。

(二) 货币的基本作用

货币在商品经济或市场经济中的作用主要表现在以下几个方面:

1. 推动经济合理运行和持续增长

预付货币资金是生产过程开始的前提,没有货币和货币资金,生产过程就难以进行。扩大再生产的实现,要求企业 and 国家以积累的形式追加资金,货币资金又起着持续推动力的作用,促进经济持续、快速增长。

2. 核算社会劳动,促进经济效益的提高

在商品经济条件下,商品价值是由生产该商品的社会必要劳动时间决定的,而社会劳动的核算,只能通过价值形式的货币进行。其核算包括宏观和微观两个方面。

从微观方面说,各个企业都是独立的商品生产者,以盈利为目的。

从宏观方面说,以货币表现的宏观经济指标有:工农业总产值,社会生产总值,国民收入,财政收入,信贷收支等。

3. 实现经济联系,发展和完善市场体系

发挥市场机制在资源配置中的基础性作用,必须培育和发展市场体系,规范市场行为,打破地区、部门的分割和封锁,创造平等竞争的环境,形成统一、开放、有序竞争的大市场。货币在完善市场体系,实现经济联系中发挥重要作用。

4. 实现社会产品分配,提高和改善劳动者的生活水平

企业、单位根据劳动者贡献大小,通过货币工资、奖金和其他形式,实现社会产品的分配,提高和改善劳动者的生活水平。

5. 调节控制经济运行

在我国社会主义经济中,我们既要充分发挥货币的积极作用,加快社会主义经济建设的步伐,实现社会主义现代化,同时也要看到货币有被消极利用的可能,其自身存在着脆弱性。货币一方面在发展对外贸易、促进国际资本的流动、开拓国际金融市场中发挥着极为重要作用,另一方面也蕴藏着深刻的矛盾与危机,各种风险无处不在。

同步精华题解

一、单项选择题

1. 货币产生的根源在于_____。()
A. 等价物 B. 商品
C. 物物交换 D. 法定货币
2. 货币之所以能够执行价值尺度职能,表现和衡量其他商品的价值,是因为货币本身也有_____。()