

2005 年版

全国经济专业技术资格考试用书

Quanguo Jingji Zhuanye Jishu Zige Kaoshi Yongshu

辅导

金 融

专业知识与实务

(初级)

本书编写组编写

经济基础知识辅导

金融专业知识与实务辅导

财政税收专业知识与实务辅导

人力资源管理专业知识与实务辅导

房地产经济专业知识与实务辅导

建筑经济专业知识与实务辅导

中国人事出版社

全国经济专业技术资格考试用书
2005 年版

金融专业知识与 实务辅导

初 级

本书编写组编写

中国人事出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融专业知识与实务辅导·初级/《金融专业知识与实务辅导》编写组编写. —北京: 中国人事出版社, 2005. 5
ISBN 7-80189-328-X

I. 金… II. 金… III. 金融-经济师-资格考核-自学参考资料
IV. F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 036919 号

责任编辑: 马艾林

出版: 中国人事出版社
(100101 北京朝阳区育慧里 5 号)
印刷: 河北〇五印刷厂

开本 850×1168 1/32 9.75 印张 字数 235 千字
2005 年 5 月 第 1 版 2005 年 5 月 第 1 次印刷

ISBN 7-80189-328-X
定价: 25.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社发行部负责调换

联系电话: (010) 84630139

本书零售电话: (010) 64033436 64072838

传真: (010) 84041336

北京市财经书店 邮编: 100010

地址: 北京市东城区美术馆后街 80 号

前 言

多年来，全国经济专业技术资格考试受到社会的广泛关注，为了帮助广大应考人员熟悉该项考试的内容和要求，提高应考水平，我们组织相关专业的专家编写了经济专业资格考试辅导用书。

本书的编写力求具有实用性、指导性，针对经济专业技术资格考试的特点，注重把专业考试用书的学习重点加以说明，在编写中注重专业素质能力与应试指导相结合，使其更为贴近考试用书、通俗易懂，以使广大考生更好地学习应考。

特别是该辅导书收集了2004年度考试试卷，并对试卷题目进行分析、解答，尤其对试题的难点、疑点等问题，结合教材作了专门说明。

本书在编写时，得到有关高校专家学者的大力支持，在此谨表感谢。

本书编写组

2005年5月

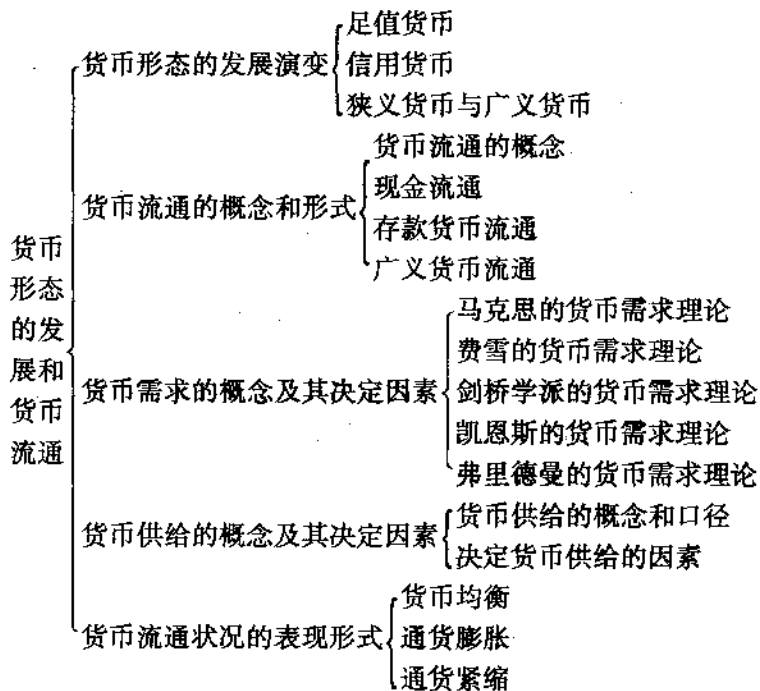
目 录

第一章 货币形态的发展和货币流通	(1)
一、本章基本内容结构框架	(1)
二、重点、难点及 2004 年考点	(1)
三、典型例题分析	(20)
四、同步强化练习及答案	(24)
第二章 信用和利息	(31)
一、本章基本内容结构框架	(31)
二、重点、难点及 2004 年考点	(32)
三、典型例题分析	(51)
四、同步强化练习及答案	(56)
第三章 我国的金融机构	(62)
一、本章基本内容结构框架	(62)
二、重点、难点及 2004 年考点	(63)
三、典型例题分析	(80)
四、同步强化练习及答案	(84)
第四章 金融机构资本与负债业务	(89)
一、本章基本内容结构框架	(89)
二、重点、难点及 2004 年考点	(89)
三、典型例题分析	(107)
四、同步强化练习及答案	(110)
第五章 我国金融企业的资产业务	(116)
一、本章基本内容结构框架	(116)
二、重点、难点及 2004 年考点	(117)
三、典型例题分析	(134)
四、同步强化练习及答案	(137)

第六章 金融市场	(143)
一、本章基本内容结构框架	(143)
二、重点、难点及 2004 年考点	(144)
三、典型例题分析	(165)
四、同步强化练习及答案	(168)
第七章 国内支付结算业务	(174)
一、本章基本内容结构框架	(174)
二、重点、难点及 2004 年考点	(174)
三、典型例题分析	(192)
四、同步强化练习及答案	(196)
第八章 银行会计核算与报表分析	(202)
一、本章基本内容结构框架	(202)
二、重点、难点及 2004 年考点	(203)
三、典型例题分析	(222)
四、同步强化练习及答案	(227)
第九章 我国金融企业的风险管理	(233)
一、本章基本内容结构框架	(233)
二、重点、难点及 2004 年考点	(234)
三、典型例题分析	(252)
四、同步强化练习及答案	(256)
第十章 国际金融与国际结算	(262)
一、本章基本内容结构框架	(262)
二、重点、难点及 2004 年考点	(262)
三、典型例题分析	(280)
四、同步强化练习及答案	(284)
附录	
2004 年度全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务》试卷(初级)	(290)

第一章 货币形态的发展和货币流通

一、本章基本内容结构框架



二、重点、难点及2004年考点

熟悉理解货币形态的发展和演变过程，各种形式货币的基本

概念；掌握货币流通的概念和形式，货币需求与货币供给理论；掌握现代信用货币流通条件下货币流通的基本表现形式，即货币均衡、通货膨胀、通货紧缩的概念、形成原因、类型及治理。

2004 年考题涉及到的本章内容有：货币形态的发展演变、通货膨胀的原因及类型、货币需求理论及公式、按货币的供应量划分层次、通货紧缩和通货膨胀的治理等内容。

（一）货币形态的发展演变

熟悉货币由足值货币向信用货币的发展演变过程，了解足值货币、信用货币的基本概念，掌握足值货币、信用货币的基本特征及其存在形式。熟悉信用货币在现代的发展变化，了解经济中现代信用与国家曾直接发行的纸币的区别和联系，掌握现代信用货币的扩大及其狭义货币与广义货币的概念，以及狭义货币与广义货币的层次划分及其发展变化的新情况。

1. 足值货币。

足值货币：由具有某种内在价值的实物商品作为一般等价物的货币。

特征：十足的内在价值；在与其他商品交换时，是以自身的实际价值进行商品交换，是内在价值的等量交换。

【例题 1】货币的形态最初是()。

- A. 实物货币 B. 纸币
- C. 金属货币 D. 信用纸币

答案：A

【例题 2】足值货币的基本特征是()。

- A. 具有十足的内在价值
- B. 便于分割和携带
- C. 质地均匀
- D. 在与其他商品交换的时候是内在价值的等量交换

答案：AD

【例题3】足值货币是由某种具有内在价值的实物商品作为()的货币。

- A. 交换价值 B. 一般等价物
- C. 特殊等价物 D. 使用价值

答案: B

2. 信用货币。

(1) 信用货币的产生

(2) 信用货币的形式: 现代经济中信用货币存在的形式主要是流通中现金与银行存款。

(3) 信用货币的特征

【例题4】现代经济中, 信用货币的发行主体是()。

- A. 财政 B. 印钞厂
- C. 银行 D. 政府

答案: C

【例题5】现代经济中, 信用货币存在的形式主要是()。

- A. 流通中现金 B. 支票
- C. 银行存款 D. 信用卡

答案: AC

【例题6】现代经济中, 信用货币的特征包括()。

- A. 信用货币是债务货币 B. 信用货币具有强制性
- C. 信用货币是一种价值符号 D. 信用货币是管理货币
- E. 信用货币具有稳定的内在价值, 易于分割携带

答案: ABCD

【例题7】信用货币是以信用为保证, 通过一定信用程序发行的, 充当()的货币形态, 是货币发展的现代形态。

- A. 价值尺度 B. 流通手段
- C. 支付手段 D. 贮藏手段

答案: BC

3. 狭义货币与广义货币。

(1) 货币范围的扩大：根据流动性程度的强弱，划分为 M_0 , M_1 , M_2 , M_3

(2) 狭义货币与广义货币

狭义货币： M_0 , M_1

广义货币： M_2 , M_3

【例题8】我国将货币供应量划分为 M_0 , M_1 , M_2 , M_3 的依据是货币的()。

- A. 相关性 B. 安全性
C. 流动性 D. 稳定性

答案：C

【例题9】我国将货币供应量划分为 M_0 , M_1 , M_2 , M_3 ，其中 M_2 包括外币存款和()。

- A. 城乡居民储蓄存款 B. 金融债券
C. 信托类存款 D. M_1
E. 单位定期存款和自筹基建存款

答案：ACDE

【例题10】狭义货币包括()。

- A. M_1 , M_2 B. M_0 , M_1
C. M_0 , M_2 D. M_0 , M_1 , M_2

答案：B

(二) 货币流通的概念和形式

了解货币流通的概念及其构成内容，熟悉货币流通的两种形式——现金流通与存款货币流通概念和流通领域，了解我国人民币现金与存款货币流通的关系，了解广义货币流通渠道以及流通中广义货币流通与银行信贷的关系。

1. 货币流通的概念。

货币流通：货币作为流通手段和支付手段形成的货币连续不

断地运动。

【例题 11】货币流通是指作为()形成的货币连续不断的运动。

- A. 价值尺度 B. 流通手段
- C. 支付手段 D. 贮藏手段

答案: BC

【例题 12】在现代信用制度下,货币流通由()两种形式共同构成。

- A. 现金流通 B. 银行转账
- C. 存款流通 D. 票据贴现

答案: AC

2. 现金流通。

现金流通:以纸币和铸币作为流通手段和支付手段所进行的货币收付。

【例题 13】现代经济中的现金流通,是以()为流通手段和支付手段所进行的货币收付。

- A. 债券 B. 商品货币
- C. 纸币 D. 铸币

答案: CD

【例题 14】随着企业单位和个人用现金进行各种支付,流通中的现金又流回到商业银行和其他金融机构的过程,被称为()。

- A. 现金发行 B. 现金投放
- C. 现金回笼 D. 现金归行

答案: D

【例题 15】商业银行和其他金融机构现金业务库中的货币,通过不同渠道进入流通领域的过程,被称为()。

- A. 现金发行 B. 现金投放
- C. 现金回笼 D. 现金归行

答案：B

【例题 16】目前我国银行投放人民币现钞的主要渠道是()。

- A. 工资及对个人其他支出
- B. 采购支出
- C. 财政信贷支出
- D. 行政管理费支出

答案：A

3. 存款货币流通。

国民经济中货币流通总额 = 现金流通额 + 转账结算额

【例题 17】存款货币流通是()引起的货币流通。

- A. 货币收付结算
- B. 银行转账结算
- C. 财政信贷收支结算
- D. 商品和服务收支结算

答案：B

4. 广义货币流通。

狭义货币流通：只包括现钞和不足值的金属铸币的现金流通。

广义货币流通：包括存款货币和现金货币流通，实际上是银行信用的投放与回笼形成。

【例题 18】如果其他情况不变，当中央银行增加黄金、外汇储备时，货币供应量将()。

- A. 增加
- B. 减少
- C. 不变
- D. 上下波动

答案：A

【例题 19】现代的广义货币的流通，实际上是银行信用的投放与回笼形成的货币运动，它包括()。

- A. 存款货币流通
- B. 足值金属货币流通
- C. 银行券流通
- D. 现金货币流通

答案：AD

(三) 货币需求的概念及其决定因素

了解货币需求的概念。熟悉费雪方程式和剑桥方程式内容及

其相互关系。掌握马克思货币需求理论；凯恩斯货币需求动机理论、货币需求函数及其特点；弗里德曼货币需求函数理论及其特点和意义。

货币需求：一定时间和空间范围内，商品流通对货币的客观需求。

1. 马克思的货币需求理论。

马克思对足值金属货币必要量的规律进行了揭示，他认为货币（这里指足值金属货币）发挥流通职能时，其必要量决定于一定时期待销售的商品价格总额和货币的流通速度两个基本因素，用公式表示如下：

$$\frac{\text{待销售商品价格总额}}{\text{同名货币流通次数}} = \text{流通手段货币必要量}$$

货币是商品交换的媒介，上述公式表示：在一定时期内货币流通速度不变的情况下，待销售商品价格总额与货币必要量成正比；或者在一定时期内商品价格总额不变的条件下，货币的客观需要数量与货币流通速度成反比。

如果考虑到流通中货币除了发挥流通手段职能外，还要发挥支付手段职能，影响流通中货币需要量的因素主要发生如下变化：一是以赊销方式出售的商品，当时不需要货币量；二是到期应偿还的债务，构成本期货币需要量，三是有些商品交易形成的债权、债务额可以相互冲销，不需要货币量。其相互关系由以下公式表示：

一定时期内作为流通手段和支付手段的货币需要量 =

$$\frac{\text{待销售商品} - \text{赊销商品} + \text{到期应支付} - \text{相互抵消}}{\text{价格总额} \quad \text{价格总额} \quad \text{的总额} \quad \text{的总额}} \div \text{同名货币流通次数}$$

由于马克思的货币流通规律是足值金属货币流通规律，在金块和金汇兑本位制下，实际流通的是银行券。银行券不具备内在

价值，只能代表流通中所必要的货币金属价值。

流通中全部银行券所代表的货币金属价值 = 流通中必要的货币金属价值

所以，单位银行券代表的货币金属价值 = $\frac{\text{流通中必要的货币金属价值}}{\text{银行券流通总量}}$

上述公式表明，在金块和金汇兑本位货币制度下，银行券的流通一方面受到足值金本位货币流通规律的制约，银行券的发行量应该严格控制在足量金属本位币必要量范围之内；另一方面银行券的流通又受到自身特殊规律支配，银行券的发行量如果超过足值金属本位币客观需要量，单位银行券势必贬值，物价上涨。

【例题 20】马克思的货币必要量规律的理论基础是()。

- A. 货币数量论 B. 货币金属论
C. 劳动价值论 D. 剩余价值论

答案：C

【例题 21】设一定时期内待销售商品价格总额为 50 亿，货币的流通速度为 5 次，那么流通中需要的货币量为()。

- A. 6 亿 B. 12 亿
C. 8 亿 D. 10 亿

答案：D

【例题 22】按照马克思的货币理论，若流通中货币必要量为 200 亿，而银行券发行量达到了 300 亿，则单位银行券所代表的货币金属价值为()。

- A. 1 B. 2/3
C. 3/2 D. 2/5

答案：B

2. 费雪的货币需求理论。

20 世纪初费雪提出货币流通和商品流通关系的方程式：

$$MV = PT$$

其中，费雪假设 M 为一定时期内流通中货币平均数； V 为货币流通速度， P 为各类商品价格加权平均数， T 为交易量，由以上公式决定一定时期内商品交易和货币流通之间的规律性平衡关系。

由上述方程变化可得：

$$P = \frac{MV}{T}$$

费雪认为，由于货币流通速度短期内基本不变，即 V 被视作常数，而作为交易量的 T 和单位产出的水平一般保持固定的比例关系，短期内也是相对稳定，故 T 在短期内不发生改变，通过上述公式得出， P 和 M 是成正比变化，即物价 P 的水平随着货币量 M 的变化而相应正比变化， M 增加则 P 增加，反之亦然。

【例题 23】费雪的货币需求方程为()。

A. $M_d = n + p + v$

B. $M_d = PT/V$

C. $M_d = f(y, w; r_m, r_b, r_e, \frac{1}{p} \cdot \frac{dp}{dt}; u) \cdot p$

D. $M_d = L_1(y) + L_2(r)^{-}$

答案：B

3. 剑桥学派的货币需求理论——剑桥方程式。

剑桥学派重视微观主体行为对货币需求的影响，认为处于经济社会中的人们，在对待货币的需求问题上，实际上是考虑以怎样的方式持有自己的资产的问题。而影响人们持有货币多少的因素有：个人财富水平、利息率的变化以及持有货币可能拥有的便利等。但是其它条件不变的情况下，名义货币需求和名义收入水平保持比较稳定的比例关系。

$$M_d = Kpy$$

其中 M_d 为名义货币总需求； y 表示总收入，在这里体现的是生产总量； p 表示价格水平； K 为以货币形式保存的财富占名义总收入的比例，即名义所得和货币量的比例。

费雪方程式和剑桥方程式的区别

公式	对货币需求分析的侧重点不同	货币存在的状态	决定货币需求的因素
费雪方程式 $P = \frac{MV}{T}$	对货币交易手段职能的侧重，强调商品交易量对货币的需求	重视货币的流量分析，重点研究货币存量与其在一定时期内的流通速度的关系	从宏观上进行的需求分析
剑桥方程式 $M_d = Kpy$	货币作为一种资产职能的需求，强调收入的需求	侧重从货币存量的角度研究货币存量需求，重点研究货币存量与收入的比例关系	从微观上分析，决定因素很多

4. 凯恩斯的货币需求理论。

凯恩斯根据他的货币需求动机理论，提出以下货币需求总量公式：

$$M_d = L_1(y) + L_2(r) = L(y, r)$$

其中， M_d 为货币总需求， L_1 为消费性货币需求，代表交易动机和预防动机货币需求； L_2 为投机性货币需求。其中 L_1 取决于 (y) 的水平，是关于收入 y 的函数，与收入 y 成正相关关系，即收入 y 水平越高，消费性货币需求量 L_1 越高，反之则越低。 L_2 和利息率有关，是利率 (r) 的函数，但是和利率 r 负相关关系，即利率水平越高，投机性货币需求 L_2 越少，反之则越多。

凯恩斯货币需求理论的特点是把货币的投机性需求（资产需求）列入了货币需求范围。即不仅商品的交易规模和价格水平影响货币需求，利率的变动也成为影响需求的重要因素。由此对货币需求的调节，不仅可以通过调节物价作为手段，也可以调节利率实现。

【例题 24】凯恩斯认为，人们对货币需求的行为，决定于以下动机（ ）。

- A. 保值动机 B. 投机动机
- C. 预防动机 D. 贮藏动机
- E. 交易动机

答案：BCE

【例题 25】凯恩斯认为，以下哪两项动机决定消费性货币需求（ ）。

- A. 保值动机 B. 投机动机
- C. 预防动机 D. 交易动机

答案：CD

【例题 26】凯恩斯的货币需求函数非常重视（ ）。

- A. 恒长收入的作用 B. 汇率的主导作用
- C. 货币供应量的作用 D. 利率的主导作用

答案：D

5. 弗里德曼的货币需求理论

弗里德曼重视货币数量和价格之间的关系，以微观主体行为分析为起点，把货币看作受利率影响的一种资产，在此基础上提出货币需求函数公式

$$\frac{M_d}{P} = f(y, w; r_m, r_b, r_e, \frac{1}{P} \cdot \frac{dp}{dt}; u)$$

公式的左边 $\frac{M_d}{P}$ 表示货币的实际需求量，右边的变量分成三