

# 金融电大 期末复习作业

中国人民银行电化教育中心  
一九九六年四月

# 金融电大 期末复习作业

中国人民银行电化教育中心  
一九九六年四月

# 前 言

本学期金融专业所开课程中,有部分使用借用教材,如“金融审计”和“金融专题讲座”等;有部分使用新编教材,如“计算机在金融业中的应用”和“金融市场学”等;有部分教材,由于相关法律法规及业务需求发生了很大变化,故对学习内容和掌握的程序也有新的要求。针对这种情况,为帮助广大学员更好地掌握所学课程内容,搞好期末复习和考试,我们组织有关教师编写了这本书。

本书以各门课程中的重点、难点和疑难问题为主要讲述内容,对部分课程内容须把握的深度也作了明确要求。同时,本书对各门课程期末考试的题型及要求等也有所交待。在编写形式上,有些是以习题形式出现的,有些则是以教材的章节为线索作重点要求的。无论哪种形式,大家在学习和复习中均应认真对待。

本书由于涉及课程和编写人员较多,特别是时间仓促,书中缺点与错误在所难免,恳请大家批评指正。

编者

一九九六年四月

# 目 录

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 《货币银行学》.....               | (1)   |
| 《计算机在金融业中的应用》课程要点及习题 ..... | (30)  |
| 《企业会计与财务》期末辅导与练习 .....     | (80)  |
| 《金融审计》期末复习提要.....          | (102) |
| 《金融专题讲座》期末辅导.....          | (125) |
| 《银行会计》练习题.....             | (153) |
| 《银行经营管理学》辅导与练习.....        | (183) |
| 《国家预算与税收》期末辅导.....         | (214) |
| 《金融市场学》学习辅导.....           | (248) |

# 《货币银行学》学习辅导

货币银行学是国家教委指定的财经类专业 11 门核心课程之一,也是电大金融、保险专业和大基班的必修课,财税、统计、经济信息管理专业的选修课。课程以张至文教授主编的《货币银行学》为主文字教材,并配有 36 节电视课和辅文字教材《货币银行学学习指导》。音像教材和文字教材是日常学习的主要依据,学习指导书则是期末复习的必备材料。由于期末复习重点及题型练习均在学习指导书中,尤其是本学期考试题型:填空、名词解释、判断正确与错误并说明原因、简答题和论述题的要求及参考答案,指导书都有详细说明,故这里仅将各章重难点问题列示如下,供同学们日常学习参考,也是对期末考试问题理解的加深。

## 第一章 货币的本质与职能

### 一、马克思研究货币的方法

什么是货币?货币是如何产生并朝什么方向发展?这些问题看似简单实则很难,难就难在要透过纷繁复杂的货币现象才能把握货币的本质及其流通的规律性。

马克思是从两个层次上来定义货币的。一个层次是剖析价值形式及其发展,从中深究货币的本质;另一个层次是货币的职能,主要是把握货币现象。从两个层次的分析结果来看,所得出的结论是完全一致的,既未停留在货币的现象上,也未

因钻研货币本质而不顾货币现象。这种科学方法，是我们深入理解货币银行学各主要问题的钥匙。

## 二、价值形式的发展

所谓价值形式，即商品价值的表现形式。对价值形式的分析是马克思揭示货币本质的起点，因而是马克思货币理论的基石。

马克思通过对商品交换的详细分析，认为价值形式的发展经历了以下四个主要阶段，即：

1. 简单的、个别的或偶然的价值形式。
2. 总和的或扩大的价值形式。
3. 一般价值形式。
4. 货币形式。

## 三、货币的职能

货币的职能是货币本质的具体体现，亦即货币所具有的功能。货币的职能是货币的主要现象。

一般来说，货币有五项主要职能：价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币。在货币的这五项主要职能中，头两个是基本的，后三个是次要的，即除了商品流通之外另有附加条件，比如必须有生产力的较高发展使人有贮藏价值的需要和赊买赊卖的可能，必须有世界市场才能容纳世界货币。正是因为货币的职能有主要的和次要的之分，所以，马克思抓住了货币的基本职能而将货币定义为价值尺度和流通手段的统一。

## 四、价值尺度和流通手段的统一是货币

从货币的本质上说，货币是起一般等价物作用的特殊商品，价值尺度和流通手段作为货币的两个最基本的职能，应是

货币本质的最基本体现。

马克思曾经指出,一种商品变成货币,首先因为它是价值尺度和流通手段的统一。作为一般等价物,货币有两个基本的特征:一是作为表现和衡量商品价值的材料,这正好由货币的价值尺度职能来承担;二是具有和一切商品直接相交换的能力,这一特征又具体体现在货币的流通手段职能上。由此可见,货币的价值尺度和流通手段职能正是货币的定性职能,任何东西如果具备了这两项职能,即可定义为货币。

### 五、货币流通规律

1. 货币流通规律即流通中货币必要量的规律。

2. 货币流通规律始于对货币需要量的研究。它是马克思在研究货币流通手段职能时提出来的。其核心思想是:决定流通中所需货币量的因素主要是商品总量  $Q$ , 商品价格水平  $P$  和货币流通速度  $V$ 。在一定时期内,执行流通手段的货币需要量  $M$ , 与商品价格总额  $PQ$  成正比,与货币流通速度成反比变化,用公式表示即:

$$M = \frac{PQ}{V}$$

3. 马克思货币流通规律的思想是现代货币需求理论的先驱,并且实际上导出了货币流通的内含。

4. 货币流通规律与货币需求理论存在若干区别。

## 第二章 货币本位制度的演变

### 一、货币本位制度及其基本内含

货币本位制又称货币制度或币制,是指国家以法律形式

规定的货币流通结构和组织形式。

正规化(金币流通条件下)的货币本位制度包含以下四个要素：

1. 货币金属。
2. 货币单位。
3. 本位币及辅币的铸造、发行与流通过程。
4. 金准备制度。

## 二、货币本位制度的类型

1. 银本位制
2. 金银复本位制
3. 金本位制
4. 不兑现的信用货币制度。

## 三、金本位制的类型

1. 金币本位制。
2. 金块本位制。
3. 金汇兑本位制(虚金本位制)。

## 四、劣币驱逐良币规律

在复本位制度下，一种货币排挤另一种货币的现象。复本位制条件下，两种本位币金属之间的法定比价叫铸造比价。开始时，铸造比价是金或银的市场比价，但由于金和银的开采技术及资源分布不平衡，或由于别国也实行金属本位制，于是，一国的铸造比价便会同市场比价或外国铸造比价相背离。此时，有一种金属货币在国内作为货币的名义价值高于其作为商品的市场价值或高于在外国作为货币的名义价值，称为劣币；相反，另一种金属货币名义价值低于其商品市场价值或其外国货币的名义价值，称为良币。两种货币并行流通，违背货

币流通的本性，必须驱使人们用劣币去套换良币，使良币被熔化、收藏或输出，从而退出流通界，而劣币却充斥市场。尽管法律规定两种铸币可按法定比价流通，但实际上，在一定时期的市场上主要只有一种铸币流通。这种货币流通现象实际上是复本位理论上的错误在实践中的表现。

### 五、金币本位制的特征及其在历史上的作用

金币本位制是典型的金本位制，在19世界中叶到第二次世界大战以前，主要资本主义国家均实行此种币制。这是一种相对稳定的货币流通制度。

金币本位制具有如下典型特征：

1. 金币可以自由铸造。
2. 辅币与银行券可以自由兑换成金币。
3. 黄金可以自由输出与输入。

金币本位制的特征，决定了它对资本主义经济发展的历史作用：

1. 促进了生产发展。
2. 促进了国际贸易的发展。
3. 促进了信用制度的发展，加速了金融资本的形成和壮大。

## 第三章 纸币与信用货币

### 一、纸币的产生

1. 纸币是从货币作为流通手段职能而产生的，是货币流通手段职能发展的必然结晶。

货币在充当交换媒介时，只是转瞬即逝的过程。人们关心的是货币能否作为购买手段，而并不关心币材是否足值或有无价值，是实体还是象征。这样，货币商品就有可能被纸质价值符号所代替。这是纸币产生的理论根源。

2. 铸币的磨损现象是这一产生过程在实际生活中的表现。

3. 国家政权的干预使纸币充当流通手段的可能性变为现实性。

4. 纸币要广泛流通，必须要以中央集权国家和民族市场的共同存在为条件。

## 二、通货膨胀及其发生的一般原因

通货膨胀是指纸币发行量超过流通对货币的客观需要量，从而引起纸币贬值，物价普遍上涨的经济现象。通货膨胀只存在纸币流通条件下才能发生。

造成通货膨胀的原因是复杂的，但就一般性来说，则主要有以下几个因素。

1. 财政性的过量发行。
2. 信用的过度扩张。
3. 企业过量投资。
4. 外贸的巨额出超。
5. 外资的大量流入。

三、第二次世界大战后西方国家普遍发生通货膨胀的原因

1. 凯恩斯主义风行西方各国。
2. 银行垄断迅速发展，银行创造信用的能力大为加强。
3. 垄断价格的形成和控制，使货币工资和物价水平交替

上升,通货膨胀加剧。

4. 国际间经济联系的加强,加剧了通货膨胀的国际间传播。

#### 四、银行券与纸币的异同

流通中的货币符号不仅有纸币,还有一种类似纸币的银行券。纸币虽与银行券同是没有内在价值的价值代表,但二者是有区别的。

1. 纸币是从货币的流通手段职能产生的,是价值符号的完成形式;银行券却产生于货币的支付手段职能,并与信用关系密切相关。

2. 纸币由政府发行,依靠国家权力强制流通;银行券则由银行通过短期商业票据贴现而发引出去。

3. 纸币无兑换性;典型的银行券则可随时兑换为金属货币,具有黄金和票据的双重保证。

4. 银行券一旦停止自由兑换,即失去原有的本性,与纸币的区别不复存在,并受纸币流通规律的支配和制约。

#### 五、当代信用货币制度的特点

1. 黄金已被排除于流通界。

2. 现代银行券由国家法律强制流通,使其成为无限法偿和最后的支付手段。

3. 银行间转帐结算广泛开展,非现金流通占货币流通量的绝大部分,有利于商品经济的发展。

4. 流通中的货币都通过银行信贷渠道发行。银行信用活动和货币流通交织融合在一起。

## 第四章 货币的职能与社会条件

### 一、当代资本主义条件下货币的职能作用

1. 价值尺度职能得到充分发挥,但往往又被垄断资本所阻碍,政策导向使商品价格背离其价值。

2. 流通手段和支付手段发挥到极限,只要有钱,就能买到一切。

### 二、社会主义市场经济体制下货币的职能作用

1. 价值尺度职能作用逐步得到发挥。

2. 流通手段职能作用逐步得到发挥。

3. 支付手段职能作用异常活跃。

4. 还要警惕货币的消极作用。

## 第五章 信用的产生与发展

### 一、高利贷与借贷资本的区别

1. 产生的基础不同。高利贷资本产生于小生产者占优势的经济,借贷资本则产生于产业资本的循环和周转。

2. 贷款对象不同。高利贷资本的贷款对象是贫苦农民和手工艺者;借贷资本的借贷双方则都是资本家,借贷双方的关系是平等的契约关系。

3. 贷款的用途不同。高利贷对于借入者来说是当作购买手段和支付手段来使用;借贷资本对借入者来说则是“资本”,被作为资本而后转化为生产要素,进行价值增殖活动。

4. 利息率不同。高利贷的“高利”是小生产者的全部剩余劳动,甚至部分必要劳动;借贷资本的利息则只是利润的一部

分,是剩余价值的转化形式。

## 二、商业信用的特点及局限性

商业信用是企业之间直接提供的信用。在商品买卖时,企业采取赊销方式,即卖方允许买方以延期支付方式提供信用。在这里,尽管商品已从卖方手里转移到买方手里,卖方却并未得到销货款,只是得到一张延期支付的票据。商业信用直接为商品生产服务,因而是整个信用制度的基础。

商业信用主要有以下特点:

1. 是企业之间提供的信用,债权人与债务人都是企业。
2. 商业信用的发生必包含两种经济行为:买卖行为和借贷行为,或者说是两种行为的统一。
3. 商业信用在生产循环和周转过程中为产业资本循环和周转服务,因而与产业资本循环周转紧密相关。

商业信用的局限性表现在两个方面:(1)规模受到限制;(2)使用方向受到限制。

## 三、银行信用及其特点

银行信用是银行以货币形态提供给企业的信用。它是适应商品经济发展的需要,在商业信用广泛发展的基础上产生的。

同商业银行比较,银行信用具有如下主要特点:

1. 银行信用的债权人是银行或其他金融机构,债务人则是企业。
2. 银行信用在规模、方向和时间上都大大超过了商业信用。
3. 银行信用可以满足生产发展所引起的对流通中追加货币的需求。

#### 四、资本贷放和货币贷放(略)

#### 五、银行信用与商业信用的关系

1. 银行信用与商业信用之间的关系,若从信用发展的历史看,商业信用先于银行信用产生,银行信用正是在商业信用广泛发展的基础上才产生和发展起来的。

2. 商业信用直接与商品的生产和流通相联系,直接为产业资本的循环和周转服务。即便在银行信用发达的情况下,也不能完全取代商业信用。

3. 商业信用在银行信用产生后得到了进一步的发展和完善。使二者之间可以互相转化。

4. 商业信用虽是整个信用制度的基础,银行信用则是现代信用的主体。

## 第六章 社会化大生产条件下的信用

### 一、借贷资本的特点

1. 借贷资本是商品资本。
2. 借贷资本是所有权资本。
3. 借贷资本具有特殊的运动规律。

### 二、借贷资本的“双重支付和双重归流”规律

从形式上看,借贷资本的运动形式为贷出和归还: $G \longrightarrow G'$ 。若从实质上看,它必须经过整个社会再生产过程,故借贷资本的完整公式应该是:

$$G \longrightarrow G \longrightarrow W \begin{cases} A \\ P_m \end{cases} \cdots P \cdots W' \longrightarrow G' \longrightarrow G'$$

借贷资本的运动反映出借贷资本的双重支付和双重归流

的特殊运动形式。

### 三、利息及其本质(略)

### 四、影响利率水平的主要因素

1. 平均利润率。
2. 借贷资本的供求关系。
3. 国家政策。
4. 习惯和法律传统的作用。

### 五、我国确定利率水平必须解决的问题

1. 兼顾国家、集体、个人之间的利益关系，绝不应以某些部门或行业的利润率为依据来确定利息。
2. 执行国家产业政策。
3. 必须考虑真正使利率水平反映资金供求关系。
4. 必须解决一系列技术问题。

### 六、信用在资本主义经济中的作用

信用在促进资本主义经济发展中既起着积极作用，又起着消极作用。

信用的积极作用表现在：

1. 信用活动实现资本的转移，使利润率平均化，自发调节各部门的发展比例。
2. 信用促进了流通费用的节约，加速了资本周转。
3. 信用促进了资本集中，为股份公司的建立与发展创造了条件。
4. 信用还是加速资本积累与积聚的重要因素。

信用的消极作用表现在：

1. 能够刺激生产扩大到极限，从而加重生产过剩。
2. 信用使利润高的部门在经济高潮时盲目扩大生产，使

各部门间的发展更加不平衡。

### 3. 信用刺激投机。

需要注意的是,信用虽是促使资本主义经济危机尖锐化的因素,但却不是危机的根源。资本主义经济危机的根源是其基本矛盾的存在及社会再生产的周期性。

### 七、信用在社会主义经济中的作用

信用在社会主义经济中的作用也有积极和消极两个方面。

信用在社会主义经济中的积极作用是:

1. 集中社会暂时不用的货币资金和个人收入,有计划的用于经济建设。

2. 提供流通手段和支付手段,加速资金的周转。

3. 运用信贷杠杆调节国民经济活动,有计划地优化产业结构和产品结构。

4. 综合反映国民经济发展情况,及时发现问题,发挥监督作用。

在社会主义现阶段,信用的消极作用同样不容忽视。信用的作用不能脱离生产和流通扩大的正常需要,否则,就容易在盲目支持下对社会再生产起到消极甚至破坏作用。比如在国民经济已经出现局部或全部不平衡的条件下,一旦出现盲目的信用支付,便会造成虚假需求,刺激生产盲目发展,使长线愈长,短线愈短,引起或加剧通货膨胀。

## 第七章 金融市场

## 一、金融市场的分类

金融市场有多种分类法,主要的分类有:

1. 按期限长短可划分为短期资金市场和长期资金市场,前者又称货币市场,后者又称资本市场。
2. 按交易内容可分为借贷市场和证券市场。
3. 按证券交割的方式可分为现货市场、期货市场和期权市场。
4. 按证券定价方式可分为公开市场和议价市场。
5. 按证券发行的时间可分为初级市场和次级市场。前者又称发行市场,后者又称流通市场(或交易市场)。
6. 还可根据地理位置、国内国外等情况有更多划分。

## 二、短期资金市场及其信用工具

短期资金市场又称货币市场,即专门融通一年以内短期资金的场所。

短期资金市场按其业务内容,可分为票据贴现市场、票据承兑市场、国库券市场和短期拆放市场。

短期资金市场所使用的信用工具主要是商业票据和国库券。商业票据包括本票和汇票两种。

## 三、我国的短期资金市场

1. 同业拆放市场。
2. 票据贴现市场。
3. 企业短期融资券。
4. 大额可转让定期存单(CD)。

## 四、长期资金市场及其交易工具

长期资金市场又称资本市场,是指专门提供长期性资金的场所。交易期限短则数年,长则十几年或数十年。