



货币银行学问题解说

西南财经大学金融系 编著
货币与信用教研室

四川科学技术出版社

货币银行学问题解说

西南财经大学金融系

货币与信用教研室 编

四川科学技术出版社

一九八六年·成都

责任编辑：周 军
封面设计：李清拂
版面设计：李工石

货币银行学问题解说

西南财经大学金融系 编
货币与信用教研室

出版：四川科学技术出版社
印刷：成都市自力印刷厂
发行：四川省新华书店
开本：787×1092毫米1/32
印张：8.5
字数：184千
印数：1—5,000
版次：1986年10月第一版
印次：1986年10月第一次印刷
书号：4298·45
定价：1.70元

前 言

为了加速金融管理干部的培养，以适应我国“四化”建设的需要，近几年来，金融专业高等教育的各个层次（如博士研究生、硕士研究生、本科、专修科等）发展很快，金融在职干部的各种培训班也在蓬勃发展。我国现阶段的商品经济也是货币信用经济。我国实行“对外开放、对内搞活”的经济政策，大力发展商品生产，因此，掌握一定的金融理论知识，是一般经济工作者的共同需要。凡此种种，迫切要求提供金融学习的各种教科书和参考资料。

《货币银行学》是金融专业的理论基础和专业基础课程，它以阐述马克思主义的金融理论为核心，研究我国金融领域的现实和理论问题，同时，适当介绍西方金融理论。课程内容极其丰富。为了满足各方面的学习要求，我们对《货币银行学》的基本内容和一些重要问题，在进一步学习经典著作和广泛收集新近资料的基础上采用问题解说和形式，编写了《货币银行学问题解说》，作为金融专业以及经济类各专业的研究生、本科和各种专科学生学习《货币银行学》的参考书，也可供各级银行干部、经济管理干部学习金融理论时参考。在编写中，我们注意了对一些疑难问题的解释，注意了问题阐述的系统性和全面性，以帮助读者掌握重点和难点，加深对问题的理解和扩大相关的知识面。

本书由刘益民、吴永名、何泽荣、喻大康、彭俊逸、潘青木、张一昆、殷孟波、刘锡良参加编写，彭俊逸、潘青木负责总纂。由于编写时间仓促，疏漏之处在所难免，敬请读者批评指正。

西南财经大学金融系
货币与信用教研室
一九八六年五月

Mk 23/15

目 录

1. 如何理解货币是商品交换发展的必然产物?
2. 物物交换有什么缺点?
3. 什么是价值形式? 货币是怎样在价值形式发展中产生的?
4. 等价物的基本性质是什么? 特殊等价物和一般等价物的区别在哪里?
5. 商品的价值为何需要通过货币迂回地表现?
6. 货币本质是什么? 货币与普遍商品有何异同?
7. 何谓商品的相对价值量? 它受什么因素的影响?
8. 什么是货币拜物教? 它形成的原因是什么?
9. 为什么说价值尺度和流通手段的统一是货币?
10. 何谓“价格标准”? 它和价值尺度有什么联系和区别?
11. 同为购买手段, 发挥支付手段职能的货币与发挥流通手段职能的货币有何不同?
12. 什么是货币流通? 试析货币流通与商品流通的区别和联系?
13. 什么是货币流通规律?
14. 如何理解纸币的本质及其流通规律?
15. 什么是纸币贬值?
16. 什么是通货膨胀?
17. 通货膨胀有哪些类型?
18. 通货膨胀对社会生产的影响如何?
19. 通货膨胀对社会各阶层的影响如何?

20. 战后资本主义国家的通货膨胀有哪些主要特点?
- ✓ 21. 信用可以从哪些方面去分类?
22. 何谓商业信用? 它有哪些特点?
23. 为什么说商业信用是资本主义信用的基础?
24. 高利贷信用在前资本主义社会有哪些作用?
25. 为什么说资本主义信用是借贷资本的运动形式?
26. 简述借贷资本的来源。
27. 借贷资本有哪些特点? 它的运动形式是怎样的?
28. 借贷资本运动的真实基础是什么? 充分认识这一点有何现实意义?
29. 在资本主义制度下, 为什么即便是使用自有资本从事经营的资本家也要把利润分割为利息与企业主收入? 利润分为利息和企业主收入以后, 怎样掩盖了资本主义的剥削实质?
30. 简述资本主义国家长期利率同短期利率的关系。
31. 现代资本主义国家中, 决定市场利率变动的因素有哪些?
32. 当代西方经济学家是如何分析利率变动的?
33. 怎样分析资本主义国家提高利率的主要原因及其经济效果?
34. 怎样分析资本主义国家降低利率的主要原因及其经济效果?
35. 何谓西方商业银行信用调查的“三C”、“四C”、及“五C”?
- ✓ 36. 银行券的性质和特点是什么?
37. 试析银行券的保证原则。

- √38. 典型的纸币与典型的银行券的区别何在?
- √39. 什么是有价证券? 它有哪些种类? 其经济功能是什么?
40. 有价证券为什么是虚拟资本?
41. 简述虚拟资本与真实资本的区别和联系。
- √42. 决定有价证券行市的一般规律是什么?
43. 有价证券(股票)行市为什么是收入的资本化?
44. 何谓国库券? 它与公债的区别是什么?
45. 简述股份公司的性质和作用。
- √46. 从股票持有者的角度比较普通股票与优先股票的优劣。
47. 什么是创业利润和资本渗水?
48. 什么是透支? 透支同活期贷款有何区别?
- ④9. 什么是贴现? 简述贴现同放款的区别。
- ⑤0. 试从银行经营的角度比较投资同放款的区别。
51. 简述资本主义信用制度的二重性。
52. 简述资本主义货币信用危机的实质及其表现形式。
53. 为什么说经济危机是资本主义货币信用危机的基础?
54. 简述金融交易的三种方式, 并比较其优劣。
55. 银行业是如何产生的?
56. 古代银行演变为现代银行的三个关键点是什么?
57. 何谓“金匠原则”?
58. 简述资本主义银行的性质和职能。
59. 为什么说信用中介是资本主义银行最基本、最主要的职能?
60. 为什么说银行业的集中是以生产的集中为基础?
61. 什么是帝国主义时代银行的新作用? 为什么会有这种新作用?

62. 怎样认识第二次世界大战后一些主要资本主义国家的“银行国有化”？
63. 何谓“货币制度”？何谓“本位货币”和“本位制度”？
64. “金块本位”与“金币本位”有何不同？
65. 什么是“金汇兑本位”？简述其优缺点。
66. 何谓“金核本位制”？
67. 金本位制崩溃的原因是什么？
68. 何谓“管理货币本位制度”？
69. 近代的纸币发行制度有哪些种类？
70. 什么是“格雷欣法则”？
71. 中央银行是怎样产生的？它与商业银行有何区别？
72. 简述资本主义国家中央银行的地位、作用及主要业务。
73. 何谓货币政策与财政政策？
74. 资本主义国家中央银行控制金融有哪些手段？
75. 何谓“准备金制度”、“贴现政策”与“公开市场业务”？试比较这三种调节手段的优劣。
76. 资本主义国家中央银行是如何运用公开市场业务调节货币流通的？
77. 西方货币政策中的中介指标有哪些？它们在货币政策实施过程中起何种作用？
78. 何谓银行的清偿力？
79. 西方商业银行经营管理的基本原则是什么？
80. 何谓西方商业银行的放款“五原则”（5W）？
81. 何谓金融市场？它有哪些类型？
82. 简述金融市场上的资金来源与去向。

- 83. 金融市场有何经济功能?
- 84. 什么是“货币数量论”?
- 85. 试述“现金交易说”。
- 86. 试述“现金余额说”。
- 87. 什么是“货币金属论”?
- 88. 什么是“货币名目论”?
- 89. 什么是“货币面纱观”?
- 90. 何谓“资产选择理论”?
- 91. 银行学派与通货学派争论的要点及其影响如何?
- 92. 试述“所得支出税”?
- 93. 试述弗里德曼现代货币数量论的理论要点。
- 94. 什么是“IS—LM模型”?
- 95. 什么是“金融压制论”和“金融深化论”?
- 96. 何谓“购买力平价说”?
- 97. 何谓“利率平价说”?
- 98. 什么是“资产市场决定汇率论”?
- 99. 何谓“流动性偏好”?
- 100. 何谓“流动性陷阱”?
- 101. 什么是“菲利普斯曲线”?
- 102. 什么是原始存款和派生存款? 略述二者的区别。
- 103. 原始存款和银行准备金的关系是什么?
- 104. 什么是“货币乘数”?
- 105. 何谓“高能货币”?
- 106. 什么是“超额准备金”? 什么是“自由准备金”?
- 107. 何谓“名义利率”、“实际利率”和“市场利率”?
- 108. 怎样理解国际收支的含义?

109. 为什么要从一定时期和一定时刻两个方面来考察国际收支?
- √110. 帝国主义时代国际收支不稳定的原因是什么?
- √111. 资本主义国家调节国际收支的措施有哪些?
- √112. 试述外汇倾销的内容和实质。
113. 在外汇倾销中超额利润是怎样获得的?
114. 简释货币的对内贬值同对外贬值的关系?
115. 试区分资本移动对国际收支的直接影响和最终影响。
- √116. 外汇储备与国内货币流通有什么关系?
- √117. 何谓“铸币平价”和“黄金平价”? 何谓“黄金输入点”和“黄金输出点”?
118. 金本位制度下外汇行市如何确定?
119. 简述纸币流通条件下汇率变动的的原因?
120. 何谓“浮动汇率制”? 它有哪些类型?
121. 试比较固定汇率制与浮动汇率制的优劣。
- √122. 试分析外汇管制的意义。
123. 应如何评价复汇率制度?
124. 国际金融市场的形成必须具备哪些条件?
125. 何谓“离岸金融市场”?
126. 何谓“欧洲美元”、“欧洲货币”与“欧洲信贷”?
127. 何谓“布雷顿森林体系”? 该体系崩溃的原因是什么?
128. 什么是美元危机? 它对发展中国家有何影响?
129. 什么是特别提款权? 它是如何定值的?
130. 特别提款权是否也属于货币? 为什么?
131. 近年来美元为何坚挺? 这对美国经济和其他国家经济有何影响?

132. 试论当前发展中国家债务危机产生的原因和发展前景。
133. 社会主义制度下存在商品货币关系的根本原因是什么？
134. 货币在分配国民收入中起什么作用？
135. 应如何分析人民币的性质？
136. 什么是劳动货币？什么是劳动券？它们与货币有什么区别？
- ✓137. 什么是信用货币？
138. 人民币怎样受纸币流通规律的制约？
139. 为何社会主义制度下存在通货膨胀的可能性？
140. 我国衡量货币流通是否正常的标志是什么？
141. 计划调价与通货膨胀有何异同？
142. 为什么说在简单再生产条件下， $HC=I(V+m)$ 是货币流通正常化的必备条件？
143. 试分析基本建设投资对货币流通的影响。
144. 如何分析货币流通量同货币所代表的社会购买力之间的关系？
145. 货币流通为什么要采取两种形式？
- ✓146. 简述现金流通与存款货币流通的联系和区别。
147. 简述我国的货币流通渠道。
148. 货币资金同货币有何联系和区别？
149. 资金松紧与货币多少有何关系？
150. 财政动用历年结余对货币流通有何影响？
151. 财政赤字是否必然引起通货膨胀？为什么？
- ✓152. 财政赤字是否必然引起等量的现金发行？为什么？
- ✓153. 试分析货币供给量的扩张与紧缩对经济增长的影响。
154. 简述财政、信贷、物资综合平衡的内容和作用。

155. 实现物资供求平衡为什么主要抓财政信贷的综合平衡?
156. 何为财政隐性赤字? 它对信贷平衡有何影响?
157. 试论社会主义信用存在的必要性。
158. 我国社会主义信用作为资金分配的一种形式具有哪些特点?
159. 社会主义信用有哪些作用?
160. 简析贷款必须偿还的意义和条件。
161. 试述“区别对待，择优扶植”原则的理论依据。贯彻这一原则，对于国民经济有何重要意义?
162. 我国社会主义信贷的物资保证原则与资本主义银行贷款要有物资作抵押有什么根本区别?
163. 什么是非现金结算? 为什么说活期存款也是一种货币?
164. 商业部门物资的调入调出和财政资金的上缴下拨对银行存、贷款变化有何影响?
165. 试论我国银行的存、贷款关系。
166. 能不能用“贷款=存款+必要的现金发行”这一公式来说明信贷收支的真正平衡? 为什么?
167. 如何理解发行现金是银行筹集信贷基金的一种方式?
168. 试论我国社会主义银行的信贷能力。
169. 什么是信用膨胀? 它与通货膨胀有何关系?
170. 什么是“虚假存款”? 财政透支形式的存款都是虚假存款吗?
- √ 171. 简要说明国家信用对货币流通的影响。
172. 简述财政与信用方式分配资金的区别。
173. 简论建立以银行信用为主体的多种信用形式的信用体系。

174. 如何正确对待商业信用？
- √ 175. 什么叫消费信用？社会主义国家需不需要运用这种信用形式？
176. 简述社会主义国家利息的本质和保留利息的必要性。
177. 怎样发挥银行利息在我国社会主义经济中的杠杆作用？
178. 试述我国社会主义储蓄的性质。
179. 应该如何认识储蓄在我国国民经济中的作用？
180. 储蓄怎样使消费基金转化为积累基金？
181. 无产阶级夺取政权后，对帝国主义银行、官僚资本主义银行和民族资本银行为什么必须采取区别对待的政策？
182. 无产阶级掌握银行的政治、经济意义是什么？
183. 针对社会主义银行的职能，说明“服务之中有监督、监督之中有服务”的关系。
184. 简述社会主义银行在国民经济中的调节作用。
185. 试述我国银行作为“三大中心”与调节国民经济的关系。
186. 为什么保持金融物价的基本稳定需要各部门相互协作，共同努力？
187. 银行信贷业务在什么情况下属于调剂资金的性质？在什么情况下属于积累资金的性质？
188. 中国人民银行专门行使中央银行职能后，它的主要任务是什么？

1. 如何理解货币是商品交换发展的必然产物？

早期的商品交换是直接的物物交换。物物交换的主要困难是交换的物品必须符合双方的需要，而这一困难的根源则在于商品的基本矛盾。作为供他人使用的产品，生产商品的劳动必须是社会所需要的劳动，而在私有制条件下，生产什么和如何生产，却是由私人决定的，生产商品的劳动直接表现为私人劳动。私人劳动和社会劳动的矛盾，构成了商品的基本矛盾。作为私人劳动产物，使用价值符合双方的需要只能是一种巧合，这一困难只能依靠交换链条的延伸来解决。参加交换的商品种类越多，物物交换的困难就越大，交换链条也就越长，从而阻碍了商品经济的发展。所以，与商品交换发展到一定阶段，就从商品世界中自发地分离出一种商品作为一般等价物来充当交换的媒介，直接交换变成了间接交换，当一般等价物固定地由某种商品来充当的时候，这种商品就变成了货币，因此，货币是商品交换发展到一定阶段的必然产物。

理解这个问题的基本思路是，商品的基本矛盾决定了物物交换的困难，物物交换的发展必然导致货币的产生。

2. 物物交换有什么缺点？

物物交换的缺点，总的是阻碍商品交换和商品生产的展

展。

具体表现在以下四个方面：

(1) 物物交换要求交换的使用价值符合交换双方的需

要。品种、质量、数量，以及交换时间等各方面的需求的双方巧合是很难满足的，因此往往要经过若干次迂回的交换，才能换到自己所需要的商品。物物交换是一种效率很低、成本高很的交换方式。

(2) 交换比率复杂。由于商品的价值不是统一地由一种商品，而是用一系列商商来表示。有多少种商品就有多少种价值表示系列。如果有 n 种商品参加交换 交换比率应为：

$$P_n^2 = n(n-1)$$

当 n 达到一定数量，交换比率将接近天文数字，计算和记忆都极为困难。

(3) 缺乏适当的价值储存工具。在物物交换的条件下，人们虽然也能以保存某种商品的方式来保存剩余产品的价值，但是，并不是所有的商品都适于长期保存的，由于缺乏适当的贮藏价值的工具，价值积累和剩余产品的生产都难以扩大，物物交换限制了技术的进步和生产的发展。

(4) 缺乏适当的延期支付的标准，限制了信用交易的发展。借物还物，限制了信用活动的范围，以借贷的具体商品作为延期支付的标准，还会发生规格质量的争论，凡此种都不利于信用的发展。

3. 什么是价值形式？货币是怎样在价值形式发展中产生的？

价值形式就是商品价值的表现形式。价值是凝结在商品中的抽象劳动。由于私人劳动和社会劳动的矛盾，生产商品的劳动不能做到完全符合社会的需要而得到社会的承认。因此，

交换的种种困难。随着商品交换的进一步发展，直接交换变成间接交换，一切商品的价值都统一地由充当交换媒介的一般等价物来表现。当商品交换突破了狭窄的地方市场，就要求一般等价物在较长的时间和较广的地域固定地由某种商品承担，这就是早期的货币。

总之，商品的内在矛盾要求生产商品的劳动以物的形式来表现，而价值表现形式则随着商品生产和商品交换的发展而变化，货币作为表现一切商品价值的材料和商品交换的媒介，其产生的根据是商品的内在矛盾，而其诞生则是生产力水平发展到一定程度的结果。

4. 等价物的基本性质是什么？特殊等价物 and 一般等价物的区别在哪里？

等价物是表现商品价值的材料，对于需要用它来表现这身价值的商品来说，等价物的使用价值是商品价值得以表现的形式。因此，等价物具有三个特征：它的使用价值被作为价值来对待，它的具体劳动被作为抽象劳动来对待，它的私人劳动具有直接的社会意义。

特殊等价物和一般等价物的区别是：

(1) 在商品交换中的地位不同：特殊等价物是直接消费的对象，而一般等价物则是交换的媒介，这是二者的主要区别。

(2) 表现价值的范围不同：特殊等价物只能表现一部分商品的价值，而一般等价物则是表现一切商品价值的材料，因而成为价值的化身。

(3) 直接交换能力的不同，特殊等价物只对那些要求

生产商品的劳动不能直接用耗费的劳动时间来表现，而只能通过交换用另一种物来表现，即通过和另一种物的交换，证明这种劳动确为社会所需要，而被社会承认的劳动量，就是交换到的物所包含（或代表）的劳动量。这种必须通过另一种物来表现的形式，马克思称之为劳动表现为“物的形式”。生产商品的劳动之所以必须以物的形式来表现，是因为这种劳动没有直接社会性，因而需要事后通过和另一种物的交换来接受社会的检验。

价值形式经历了四个发展阶段：简单的价值形式、扩大的价值形式、一般的价值形式及货币的价值形式。这四种价值形式中的等价物，分别是个别的等价物、特殊的等价物、一般的等价物和货币。价值形式的发展及等价物的更替，取决于商品交换发展的程度。

最初用于交换的剩余产品，并不是专门作为商品来生产的，而只是因为交换才变成商品，所以交换只是一种偶然的行爲，商品的价值只是偶然地用某种个别的商品来表现。随着第一次社会大分工，出现了专门的商品生产，交换成为经常的行爲。商品的价值不再是通过个别的商品，而是可以通过许多种商品来表现，但是在众多的可能的等价物中，却只有一种能够成为现实的等价物，这种等价物被称为特殊的等价物。所谓“特殊”有两个含义：一是和其他可能的等价物相比，只有它才能现实地充当等价物，因此它是“特殊”的。二是指它具有特定的使用价值，因为它是交换者所需要的使用价值，它才成为等价物。换言之，在扩大的价值形式中，等价物仍然是直接消费的对象，简单的价值形式和扩大的价值形式所反映的都是直接的物物交换；价值表现必然遇到物物