

1998

全国经济系列金融专业职称考试

金融专业知识与实务 考试指导用书（初级）

中国人民银行职称改革工作领导小组办公室 组织编写



企业管理出版社



99
F83
96
2:1

金融专业知识与实务
考试指导用书(初级)

中国人民银行职称改革
工作领导小组办公室 组织编写



企业管理出版社



3 0012 5732 2

图书在版编目(CIP)数据

1998 全国经济系列金融专业职称考试金融专业知识与实务考试指导用书:初级/中国人民银行职称改革工作领导小组办公室组织编写. - 北京:企业管理出版社,1998.5

ISBN 7-80147-048-6

I .19… II .中… III .金融-经济师-资格考核-自学参考资料-1998 IV .F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 13876 号

金融专业知识与实务

考试指导用书(初级)

中国人民银行职称改革工作领导小组办公室 组织编写

联系电话:(010)68578554

企业管理出版社出版

发行电话:68414644

(社址:北京市海淀区紫竹院南路 17 号 100044)

*

新华书店北京发行所发行

北京仰山印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 8.15 印张 198 千字

1998 年 5 月 20 日第 1 版 1998 年 6 月第 1 次印刷

印数:5000 册

ISBN 7-80147-048-6/F·046

定价:18.00 元

全国经济系列金融专业
职称考试指导用书
编审委员会

主任委员:郭玉华

副主任委员:单建生 郭利根

委员(按姓氏笔划为序):

万重山	马宪英	王 军	王国杰
冯 涛	孙玉辉	许锡龙	余 力
张 强	李中红	李文辉	杜敬民
李毓琛	周永发	周民源	范仲林
贾 放	秦卫华	康艺微	康华平
温克勤	樊武星		

主 编:张 强

副 主 编:边东海

执行副主编:周民源 秦卫华 范仲林

编写人员(按姓氏笔划为序):

边东海	张 强	李 新
蒋长明	穆校平	

前 言

为了配合 1998 年全国经济系列金融专业技术职务任职资格考试工作,根据国家人事部颁布的《金融专业考试大纲》要求,按照指定用书的规定内容,我们组织人民银行、国家政策性银行、国有商业银行行属院校的教授和实际工作部门的专家,编写了一套考试指导用书。即:《经济基础理论与相关知识考试指导用书》(中级)、《金融专业知识与实务考试指导用书》(中级)、《经济基础知识考试指定用书》(初级)、《金融专业知识与实务考试指导用书》(初级)。

本套指导用书注重内容的针对性和实用性。全书结构体系和内容的广度、深度与考试指定用书相一致。每部分内容由学习目的和要求、复习提要、练习题及其参考答案组成。书后附有模拟试卷。既可帮助考生全面掌握、深刻理解考试大纲要求和指定用书的内容,提高应试能力,也可做为金融从业人员及社会各界人士学习掌握金融专业知识的辅助教材。

在本套指导用书编纂过程中,人民银行北京分行给予了大力支持,在此表示感谢。

由于时间仓促,书中难免有不妥之处,敬请广大读者批评指正。

中国人民银行总行职改办

1998 年 2 月

目 录

第一章 货币形态的发展及其性质	(1)
学习目的和要求.....	(1)
复习提要.....	(1)
第一节 货币形态的发展演变.....	(1)
第二节 货币的本质与职能.....	(3)
第三节 货币的作用.....	(3)
练习题.....	(5)
参考答案	(16)
第二章 货币制度与货币流通	(17)
学习目的和要求	(17)
复习提要	(17)
第一节 货币制度	(17)
第二节 货币流通形式	(19)
第三节 货币流通规律	(19)
第四节 通货膨胀	(21)
练习题	(23)
参考答案	(36)
第三章 信用与信用工具	(37)
学习目的和要求	(37)
复习提要	(37)
第一节 信用和信用形式	(37)
第二节 利息和利息率	(39)
第三节 信用工具	(42)
练习题	(45)
参考答案	(59)

第四章 我国的金融机构	(60)
学习目的和要求	(60)
复习提要	(60)
第一节 银行的产生与发展	(60)
第二节 中央银行	(61)
第三节 商业银行	(62)
第四节 政策性银行	(64)
第五节 非银行金融机构	(64)
练习题	(66)
参考答案	(73)
第五章 商业银行资本与负债业务	(74)
学习目的和要求	(74)
复习提要	(74)
第一节 商业银行的自有资本	(74)
第二节 商业银行的存款业务	(78)
第三节 商业银行的其他负债业务	(80)
练习题	(82)
参考答案	(93)
第六章 商业银行资产业务	(94)
学习目的和要求	(94)
复习提要	(94)
第一节 商业银行贷款业务	(94)
第二节 商业银行证券投资业务和其他资产业务	(97)
第三节 商业银行的资产负债比例管理	(99)
练习题	(101)
参考答案	(116)

第七章 支付结算业务	(117)
学习目的和要求.....	(117)
复习提要.....	(117)
第一节 支付结算的原则、纪律和基本规定	(117)
第二节 支付结算的主要方式.....	(119)
练习题.....	(124)
参考答案.....	(140)
第八章 金融市场	(141)
学习目的和要求.....	(141)
复习提要.....	(141)
第一节 金融市场概述.....	(141)
第二节 金融市场的主要类型.....	(143)
第三节 证券交易机构.....	(146)
第四节 金融市场的交易方式.....	(147)
练习题.....	(149)
参考答案.....	(160)
第九章 国际金融	(161)
学习目的和要求.....	(161)
复习提要.....	(161)
第一节 外汇与汇率.....	(161)
第二节 国际收支与国际储备.....	(163)
第三节 国际结算.....	(164)
练习题.....	(168)
参考答案.....	(168)
第十章 中央银行货币政策及金融监管	(179)
学习目的和要求.....	(179)
复习提要.....	(179)

第一节 中央银行货币政策及其目标·····	(179)
第二节 中央银行业务及其调控作用·····	(181)
第三节 中央银行金融监管·····	(184)
练习题·····	(187)
参考答案·····	(200)
第十一章 银行会计核算与报表分析·····	(202)
学习目的和要求·····	(202)
复习提要·····	(202)
第一节 银行会计核算的基础理论·····	(202)
第二节 银行会计核算的基本方法·····	(203)
第三节 商业银行主要业务的会计处理·····	(205)
第四节 商业银行财务报表分析·····	(207)
练习题·····	(209)
参考答案·····	(223)
模拟试卷(一)·····	(224)
参考答案·····	(237)
模拟试卷(二)·····	(238)
参考答案·····	(252)

第一章 货币形态的发展及其性质

学习目的和要求

通过本章的学习,要求掌握货币形态发展中的不同类型,特别是掌握当代信用货币的基本原理,了解货币基本职能;熟悉货币在生产、流通、分配、消费各环节中发挥的作用,以提高学生有关货币的基本知识的水平。

复习提要

第一节 货币形态的发展演变

一、有关足值货币的基本知识

(一)足值货币的基本含义:

即足值货币是某种具有内在价值的实物商品作为一般等价物的货币,是货币发展早期形态。

(二)典型的足值货币——贵金属货币

1. 贵金属适合充当货币的特性

2. 金属铸币的流通和特性

(三)足值货币的基本特征

1. 本身具有十足的内在价值

2. 是以其自身所包含的实际价值同其它商品相交换的

(四)金属货币的局限性与信用货币的产生

二、有关信用货币的基本知识

(一)信用货币的概念

1. 信用货币是以信用作为保证,通过一定信用程序发行的、充当流通手段与支付手段的货币形态

2. 信用货币的产生

广义信用货币的产生:目前国家政府、工商企业、银行以及个人信用活动中的各种信用凭证。如商业票据、银行券、政府财政的纸钞等。

现代经济中信用货币:由中央银行代表国家发行的纸制货币。

(二)信用货币的形式

1. 主要存在形式是现金、存款,现金和存款的含义与运用

2. 当代新型信用货币的一种形态——信用卡

3. 现代信用货币的层次划分

(三)信用货币的特征

首先,银行券及其流通的基本特征:可兑现,发行有黄金与信用偿还保证,发行的分散性。

其次,现代信用货币的特征:信用货币是一种价值符号;信用货币是债务货币;信用货币具有强制性;国家对信用货币的管理。

(四)中央银行发行的现代信用货币与国家政府曾经直接发行的纸钞的联系与区别

本节难点是对信用货币产生、发展特征的理解。

第二节 货币的本质与职能

一、货币的本质

(一)马克思主义的货币本质观

1. 货币是从商品世界中分离出来的, 固定充当一般等价物的特殊商品, 能反映一定的社会生产关系。

2. 现代信用货币的性质分析

(二)西方经济学中有关货币本质的观点

货币金属说与货币名目说; 货币国定说; 货币数量说

二、货币的职能

(一)价值尺度: 货币衡量和表现商品价值大小的职能

(二)流通手段: 货币充当商品交换媒介的职能

(三)贮藏手段: 典型意义上的贮藏是金属货币作为社会财富的代表, 完全退出流通, 贮藏起来的职能。

(四)支付手段: 货币在延期支付或赊销商品的条件下, 用于清偿到期债务、支付工资租金等; 作为独立的价值形式进行价值单方面转移的职能。支付手段职能的表现运用范围。

(五)世界货币: 货币在世界市场上作为一般等价物发挥作用的职能

本节难点是对货币贮藏手段与支付手段的理解。

第三节 货币的作用

一、货币在生产过程中的作用

(一)货币充当经济核算的工具

(二)货币作为传导信息、配置资源的工具

(三)货币具有生产的推动力作用

二、货币在流通过程中的作用

(一)货币充当商品交换的媒介

(二)货币担负检验商品价值的工具任务

(三)货币流通必须遵循货币流通规律

三、货币在分配过程中的作用

(一)货币价值形式是社会产品的分配工具

(二)在我国货币是按劳分配的工具

(三)通货膨胀中,货币以贬值方式成为国民收入再分配的工具。

四、货币在消费过程中的作用

(一)生产消费中,借助货币价值形式安排积累与消费的比例

(二)消费领域中,货币是满足人们不同消费需求、引导生产的工具

(三)消费中的货币积累,调节了消费与生产

本节的难点是要理解货币在不同领域发挥作用的具体表现过程。

练 习 题

一、单项选择题

1. 由具有内在价值的实物商品来作为一般等价物的货币形态是指()
A. 足值货币 B. 信用货币
C. 国家纸币 D. 商业票据
2. 足值货币与其他商品相交换的基础是()
A. 货币名称 B. 货币重量
C. 货币自身内在价值 D. 货币数量
3. 最典型的足值货币是()
A. 实物货币 B. 贵金属货币
C. 信用货币 D. 纸币
4. 在流通中产生纸制货币的可能性在于货币的()
A. 价值尺度 B. 流通手段
C. 国家干预 D. 贮藏手段
5. 由国家以政治强权铸造和推行的具有一定重量、成色以及形态的金属货币称()
A. 金属货币 B. 主币
C. 金属铸币 D. 辅币
6. 通过信用程序发行的货币形态为()
A. 流通手段 B. 信用货币
C. 铸币 D. 主币
7. 由于企业之间赊销而产生的各种债权债务凭证可称为()
A. 银行信用货币 B. 汇票

- C. 企业债券 D. 商业信用货币
8. 银行券是()
- A. 早期银行汇票 B. 早期银行债券
- C. 早期银行信用货币 D. 纸钞
9. 现代经济中信用货币,主要是指()
- A. 国家信用工具 B. 银行现金与存款
- C. 流通中现金 D. 商业信用工具
10. 现金与存款被称为()
- A. 国家信用工具 B. 现代信用货币
- C. 商业信用工具 D. 早期银行信用货币
11. 现代信用货币可以()
- A. 兑现黄金 B. 强制社会为其提供信用
- C. 具有黄金保证和信用保证 D. 分散发行
12. 银行券的发行保证方式是()
- A. 黄金保证 B. 信用保证
- C. 物质保证 D. 黄金保证和信用保证
13. 以流动性划分现代货币量中的 M1 层次是指()
- A. 现金 B. 现金 + 活期存款
- C. 活期存款 D. 现金 + 活期存款 + 其他存款
14. 以流动性划分,现代货币量中的 M2 层次指()
- A. 现金 B. 现金 + 活期存款
- C. 活期存款 D. 现金 + 活期存款 + 其他存款
15. 现代信用货币存在形式主要有()
- A. M2 B. 现金
- C. 定期存款 D. 现金与存款

- 8