

金融专业 自学考试指南

主 编 周好文

副主编 赵 璧 张明非

上 册



云南大学出版社出版

目 录

上 册

货币信用学

货币信用学自学考试大纲·····	(1)
货币信用学自学考试辅导·····	(26)
第一章 货币的起源·····	(26)
第二章 货币的本质与职能作用·····	(32)
第三章 货币制度·····	(39)
第四章 纸币与纸币流通规律·····	(42)
第五章 信用与信用工具·····	(46)
第六章 股份公司·····	(51)
第七章 银行与非银行金融机构·····	(54)
第八章 商业银行及其业务·····	(58)
第九章 中央银行与货币金融政策·····	(67)
第十章 金融市场·····	(73)
第十一章 国际收支与外汇·····	(77)
货币信用学自测题(三套)·····	(83)

中国社会主义金融理论

中国社会主义金融理论自学考试大纲·····	(96)
中国社会主义金融理论自学考试辅导·····	(122)
第一章 中国社会主义货币制度·····	(122)

第二章	中国社会主义信用制度.....	(128)
第三章	中国社会主义金融体系.....	(133)
第四章	信贷资金运动及其规律.....	(140)
第五章	专业银行及其它金融机构.....	(145)
第六章	我国对外金融关系.....	(150)
第七章	金融市场.....	(157)
第八章	货币供给.....	(163)
第九章	货币需求.....	(171)
第十章	货币政策.....	(177)
中国社会主义金融理论自测题(二套)及答案要点...		(184)

货币信用学自学考试大纲

第一章 货币的起源

第一节 商品内在矛盾的运动与交换的发生

由于商品生产存在私人劳动与社会劳动的矛盾，这一矛盾决定了劳动具有具体劳动与抽象劳动的二重性，劳动的二重性又决定了商品的二重性：使用价值与价值的矛盾。这一系列矛盾把商品推进了交换过程，货币就产生在这个交换的发展过程中。

第二节 商品的交换价值——价值形式

一、交换价值

即价值形式。指商品价值的表现形式，是一种商品的价值用另一种商品的使用价值来反映的表现形式。价值形式与价值的关系表现为：价值是价值形式的实质，价值形式是价值的表现；价值是价值形式的内容，价值形式是价值的外在表现形式。

二、相对价值形式

价值形式的两极分别是相对价值形式与等价形式，它们既相互排斥又相互依存。

相对价值形式是等价形式的对称，在价值形式中，其价值被等价物相对地表现出来的商品具有的价值形式。如20码麻布

= 1 件上衣，麻布处于相对价值形式，上衣处于等价形式。麻布不仅由其等价物上衣相对地表现出自己的价值，并且还表现了麻布的价值量。

相对价值形式的变化取决于等式两端量的变化，这种变化可归纳为四种类型：①等价物的价值量不变时，相对价值形式的量随处于相对价值形式上的商品价值量的增减成正比例变化；②处于相对价值形式上商品的价值不变时相对价值形式的量随等价物的增减成反比例变化；③处于相对价值形式上的商品与等价商品按同方向、同比例变化时，相对价值形式量不变；④处于相对价值形式上的商品与等价商品的价值，或按不同方向变化，或按同一方向，但以不同比例变化时，相对价值形式的量由两个因素共同决定。

三、等价形式

相对价值形式的对称。在价值形式中以其自然形式来表现其它商品价值的商品取得的特殊价值形式。处于等价形式地位的商品有三个特征：①使用价值成为它的对立物价值的表现形式；②具体劳动成为它的对立物抽象劳动的表现形式；③私人劳动成为它的对立物社会劳动的表现形式。

第三节 价值形式的发展与货币的产生

一、简单的价值形式

即一种商品的价值偶然地以另一种商品来表现的价值形式。这种价值形式在原始公社后期产生，同当时原始公社之间偶然发生的物物交换相适应，它是价值形式发展过程中的原始阶段，是货币形式的胚胎。

二、扩大的价值形式

即一种商品的价值以一系列其它商品来表现的价值形式。它是价值形式发展过程中的第二阶段。

三、一般的价值形式

即一切商品的价值都以从商品世界中分离出来充当一般等价物的商品来表现的价值形式。它是价值形式发展过程中的第三阶段，这时以一般等价物为媒介的商品交换代替了直接的物物交换，商品价值获得了简单的、统一的表现形式。

四、货币形式

即固定地由充当一般等价物的特殊商品来表现一切商品价值的价值形式。是价值形式发展过程中的高级阶段。历史上有不少商品起过货币的作用，而货币商品最终落到黄金商品身上，是由于黄金特殊的自然属性使然。“货币天然金银，而金银绝非天然货币。”货币的形成是商品内在矛盾发展的结果。

第二章 货币的本质与职能作用

第一节 货币的本质与货币拜物教

货币是充当一般等价物的特殊商品。货币一方面是商品，它具有使用价值与价值两重属性；另一方面货币起一般等价物作用，它是特殊商品。货币这种特殊商品区别于一般商品的关键在于：货币具有双重使用价值，其一是特殊的使用价值，即自然属性带来的自然用途；其二是社会使用价值，即一般等价

物作用。

货币是社会生产关系的集中体现，货币不是物，而是一种社会生产关系，在不同的社会形态里它反映着不同的社会生产关系。

由于货币具有一般等价物作用，持有货币就可以获得一切需要的商品，货币成为社会财富的一般代表。人们追逐货币，把货币神化为主宰、操纵人的宗教加以崇拜，于是产生了货币拜物教。

第二节 货币的职能

一、价值尺度

这是货币首要的基本职能，指货币衡量和表现其它商品价值的职能。执行这一职能时，货币本身必须具有内在价值，但不需要现实的货币，只需要观念上的货币。

以观念货币表示商品的价值叫做价格。包含一定金属重量的货币单位及其等分是价格标准。价格标准的确立，使各种商品在进行衡量和相互比较时有一个统一的计量尺度。

价格是价值的货币表现，但不等于价格能精确表现商品价值，常常出现价格背离价值的现象。商品价格既随商品本身价值的变动而变化，也随货币价值的变动而变化，价格与商品价值量成正比，与货币价值量成反比。

二、流通手段

货币的基本职能之一，指货币在商品流通中充当交换媒介的职能。货币作为媒介物可以用不足值的或无价值的货币符号代替，但必须是现实的货币而不是观念货币。

货币作为流通手段的运动实际上只是商品本身形式的运动，因此商品流通是货币流通的基础，货币流通是商品流通的必然结果。但货币流通有其自身的特点。货币流通表现为不断转手于商品卖者与买者之间的运动。

三、贮藏手段

货币退出流通领域被人们当作价值形态和社会财富的一般代表保存起来时，货币即在执行贮藏手段职能。贮藏手段职能能够自发地调节流通中的货币量。作为贮藏手段的货币必须是足值的现实的货币。

四、支付手段

随着商品经济的深入发展，产生了延期支付方式卖买商品，货币在清偿债务时执行支付手段的职能。货币执行支付手段职能时，商品的转让与价格的实现在时间上是分离的，货币已不是流通的媒介，而是补足交换的一个环节，是价值单方面的转移。

五、世界货币

国际贸易的产生使货币越出国内流通领域，在国际市场上发挥一般等价物作用，于是货币便具有世界货币职能。作为世界货币，一般只能是黄金和白银。

第三节 货币的作用

货币是资本价值增殖的前提。货币是资本再生产的动力，货币不仅是个别资本再生产的动力，而且是社会资本再生产不可缺少的推动力；是社会资本再生产赖以实现的平衡力；是资本主义扩大再生产的加速力。货币是垄断资本攫取高额利润的

工具。

第三章 货币制度

第一节 资本主义货币制度的形成

随着社会经济的发展，金属货币由称量货币发展到铸币。铸币是由国家铸造的具有一定形状、重量、成色和面值的金属货币。前资本主义铸币流通具有三个特点：①币材以价值较低的银、铜等金属为主；②铸币权不统一，铸币具有地区分散性；③铸币不断减轻重量，降低成色，使货币变质。这些特点说明前资本主义时期还没有形成统一、完整、稳定的货币制度。

资产阶级取得国家政权后，着手建立和完善货币制度。完整的货币制度包括四个因素：选定币材金属；确定货币单位；规定基本通货铸造、发行和流通过程；建立准备金制度。

第二节 货币本位制度的类型及其演变

一、货币本位制度

货币本位指法律规定以何种货币商品作为本位币。按照货币本位规定的金属含量铸造的货币，是一个国家的本位货币。本位币是主币，相对辅币而言，它是足值的铸币，辅币是不足值的铸币；本位币可以自由铸造，辅币限制铸造；本位币为无限法偿，辅币为有限法偿。

二、货币本位制度的类型

1、银本位制 以白银为本位货币的货币制度。其主要特点如下：银币作为本位币；可以自由铸造，使银币币值与其所含白银价值相等；银行券可以自由兑换银币；白银可以自由输出或输入，以保证外汇行市稳定。

2、复本位制 以金银两种金属同时为本位货币的货币制度。基本特征是①金币、银币都具有无限法偿效力；②金币银币都可自由铸造；③两种货币都可自由输出或输入。复本位是银本位制到金本位制的过渡阶段，它经历了平行本位、双本位、跛行本位三个演变过程。

两种实际价值不同而名义价值相同的金银铸币同时流通时，实际价值较高的通货会被熔化、收藏或输出，从而退出流通，实际价值较低的通货反而充斥市场。这种劣币驱逐良币的现象就是格雷欣规律。

3、金本位制。以黄金作本位币币材的货币制度。由于黄金所起的作用不完全相同，金本位制可分为三种类型：金币本位制，金块本位制，金汇兑本位制。三种类型的金本位制各具特点。

由于金本位制具有相对稳定性，故对资本主义经济的发展起过促进作用。到帝国主义时期由于金本位制的黄金基础遭到削弱，银行券自由兑换金币的可能性遭到削弱，黄金在国际间的自由输出输入受阻，金本位制的稳定性因素遭到破坏。1929年——1933年资本主义世界经济危机后，大多数资本主义国家放弃金本位制，实行不兑现的信用货币制度。

第三节 不兑现的纸币制度

不兑现的纸币是由政府或国家银行发行的不能兑换金币或金块的纸币。不兑现的纸币制度是在金本位制崩溃后，当代资本主义国家普遍实行的货币制度。这样货币制度有两种类型：其一是纯粹纸币制度，是一个国家为了应付紧急需要，而未加以计划管理的纸币发行制度。其二是管理纸币制度，是国家实行纸币管理，以经济发行为目标的货币制度。

第四章 纸币与纸币流通规律

第一节 纸币的产生及其实质

一、纸币的产生

纸币产生于货币的流通手段。流通手段的特性是作为交换的媒介，媒介物是转瞬即逝的。商品交换者关心的只是能否使自己的商品通过货币换回同等价值的其它商品，不关心作为媒介物的货币本身有无价值。这里就隐藏了价值符号作为流通手段的可能性，在频繁的交易过程中，被磨损了的不足值铸币仍然执行流通手段的职能。这种现象被统治阶级发现，就有意识铸造不足值货币以至发行纸币强制流通。

二、纸币的实质

纸币是国家发行和强制流通的货币符号。黄金是纸币的价值实体，纸币是黄金价值的象征。纸币本身没有价值，不能行

使价值尺度职能；纸币不是社会财富的象征不能行使贮藏货币职能；纸币借助于国家权力流通，不能行使世界货币的职能。

第二节 纸币流通规律

一、货币流通规律

决定商品流通中所需货币量的规律。一定时期，流通所需要的货币量取决于三个因素：商品数量、商品价格（两项乘积是商品价格总额）和货币流通速度。货币需要量与商品价格总额成正比例关系，与货币流通速度成反比例关系。用公式表示这种关系即为：

$$\text{货币需要量} = \frac{\text{商品价格总额}}{\text{单位货币的流通速度}}$$

货币流通规律是货币流通的一般规律，在商品流通情况下是普遍适用的。

二、纸币流通规律

是纸币流通情况下的特有规律，指纸币发行量应当决定于流通中所必要的货币金属量。用公式表示为：

$$\frac{\text{单位纸币所代表的货币金属量}}{\text{流通中的纸币总量}} = \frac{\text{流通所必要的货币金属量}}{\text{流通中的纸币总量}}$$

纸币流通规律体现的是纸币和货币金属的比例关系，过多的纸币发行，必然引起每单位纸币实际代表的货币金属量低于它名义所代表的货币金属量，即纸币贬值。

纸币流通规律相对于货币流通规律而言有其自身的特点：

①金属货币的价值决定着货币流通量，而纸币流通量却决定着

单位纸币所代表的价值；②商品价格水平决定金属货币流通量，而纸币流通量却决定着商品价格水平；③货币流通速度决定货币流通量，在纸币流通条件下，纸币流通量却影响纸币流通速度。

第三节 通货膨胀

通货膨胀指流通中纸币量超过实际需要量所引起的货币贬值、物价上涨的经济现象。这是纸币流通条件下的特有现象，纸币不能通过“货币贮藏”手段自发调节其流通量，超过需要量的多余纸币不会自动退出流通领域，只能靠降低单位纸币代表的价值来与商品需要相适应，这样必然引起物价上涨。可见纸币发行量超过货币流通需要量是引起通货膨胀的直接原因。通货膨胀的社会根源在于赤字财政政策导致纸币过度发行；信用扩张政策导致信用膨胀，在信用货币流通条件下，信用膨胀与通货膨胀是同一经济过程。

通货膨胀主要表现为物价总水平持续上涨，黄金贴水；对外汇价低落。通货膨胀对生产、流通、分配都有很大破坏作用，恶性通货膨胀会减少国家收入。

第四节 战后通货膨胀的特点

二战后资本主义国家的通货膨胀经历了战后物价猛涨时期（1946年——1949年）、慢性通货膨胀时期（1950年——1969年）、严重通货膨胀时期（1970年——1982年）、低通货膨胀时期（1983年以后）。战后通货膨胀的主要特点是：普遍性与

持续性并存；“三高”与“一低”并存（即高赤字、高债务、高利率和低经济增长率）；通货膨胀与经济危机交织。

第五章 信用与信用工具

第一节 古老的信用形式——高利贷

一、什么是信用

信用是一种借贷行为，是价值增殖的一种特殊运动形式。信用与价值运动的一般形式 $W-G$ 比较，具有自身特殊性：①价值单方面转移；②时空不一致；③所有权不随着价值转移；④价值增殖时贷出时的货币价值低于归还时的货币价值；⑤贷出货币经过运动，其价值不消失。

二、高利贷信用的特点与作用

高利贷信用产生于原始社会末期私有制出现以后，是一种古老的信用形式。它具有非生产性、高利率、寄生性的特点。高利贷具有双重作用：一方面，在一定条件下，高利贷对新生产方式的形成有一定促进作用；另一方面，高利贷的寄生性成为经济发展的一大障碍。

第二节 借贷资本与利息

一、借贷资本的来源及特点：

借贷资本是货币资本家为了获得利息而贷放给职能资本家的一种货币资本。其来源主要有以下几个方面：①在产业资本

循环的过程中游离出来的暂时闲量的货币资本。如折旧基金、暂时闲置的流动资本等，这是借贷资本的主要来源；②吃利金的货币资本家提供的借贷资本；③信用制度动员起来的资本主义社会各阶层的货币收入和货币储蓄。

借贷资本不同于职能资本、借贷资本是商品资本，是所有权资本、借贷资本有其特殊的运动形式，借贷资本是最具有拜物教性质的资本，借贷资本是寄生性最明显的资本。

二、利息与利率

利息是从利润中分割出来的一部分货币，是剩余价值的转化形态。

利息率是一定时期内利息额同贷出资本额的比例。计算公式为：

$$\text{利息率} = \frac{\text{利息}}{\text{贷出货币量}} \times 100\%$$

影响利息率的主要因素有：平均利润率，这是利息率的上限；借贷资本的供求状况；通货膨胀程度；国家信贷政策。

第三节 信用形式

借贷资本形成的信用形式主要有以下几种形式：

商业信用 在商品买卖中，企业之间采取赊销方式实行延期付款而互相提供的信用。商业信用是资本主义信用的基础，它具有三个明显的性征：①商业信用是以商品形态提供的信用；②商业信用的提供者和接受者都是职能资本家；③商业信用规模大小以产生资本规模大小为转移。

银行信用 银行以货币形式对企业提供的信用。与商业信用

比较，银行信用具有四个主要特点：①银行信用与商业信用的债权人不同；②银行信用与商业信用贷出资本的形态不同；③银行信用与商业信用的运动形式不同；④银行信用与商业信用的作用范围不同。

国家信用 以国家为债务人的借贷信用。国家信用通常以发行公债和国库券的方式出现。公债是由政府发行的长期债券，国库券是由国库直接发行的一种短期债务。

消费信用 企业、典当业、银行业以消费者为对象提供的信用。消费信用主要有三种形式：分期付款、消费者借款、信用卡。

租赁信用 出租固定资产以收取租金的一种信用形式。租赁信用是第二次世界大战后在资本主义国家发展起来的新型的信用形式，其主要优点是加速商品流通，提高经济效益，加速技术更新。

第四节 信用工具

资本主义国家有多种信用工具，这里要求主要了解商业票据和银行票据。商业票据一般有两种形式：期票、汇票。银行票据主要有三种形式：支票、本票、银行券。

典型的银行券与纸币有本质区别，表现在：①产生的基础不同；②发行目的不同；③发行基础不同。

信用工具具有三大共同特征：流动性、安全性、收益性。

第五节 信用的本质与作用

信用的本质应从形式和内容两个方面考察。从形式上看，

信用是价值增殖的一种特殊运动形式，这是信用的共同特征。从内容来看，信用作为一种经济关系，它体现了一定的生产关系，不同社会形态下的信用反映的经济关系有根本差别。高利贷反映了高利贷者同奴隶主，封建主对奴隶和小生产者的剥削关系。资本主义信用的本质体现了资产阶级同无产阶级的剥削与被剥削关系。

信用在资本主义经济中具有双重作用：一方面信用制度促进了资本主义经济发展；另一方面信用制度为社会主义代替资本主义准备了必要条件。

第六章 股 份 公 司

第一节 股份公司的产生与发展

股份公司是把预订的资本总额分为若干股份，用发行股票的集资办法组织起来的企业。股份公司的产生和发展经历了以下阶段，产生准备阶段（15——17世纪）、重点发展阶段（17世纪末——19世纪初）、迅猛发展阶段（19世纪下半叶）、集中垄断阶段（19世纪末——20世纪初）。

股份公司的产生与发展必须具备四个条件：①社会化的大生产为股份公司提供物质准备；②资本积累为股份公司提供资金来源；③资本主义信用为股份公司提供必要的集资途径；④股份经济制度的建立与健全为股份经济的发展提供法律保证。

第二节 股份公司的类型与组织形成