



北大燕园



金融理论与实务

全国高等教育自学考试同步训练·同步过关

主 组
编 / 全国高等教育自学考试命题研究组
编 / 北京大学 田建明

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书 工商企业管理专业 (独立本科段)

(最新版)



全国高等教育自学考试指定教材辅导用书
全国高等教育自学考试同步训练·同步过关

金融理论与实务

组 编 全国高等教育自学考试命题研究组
主 编 北京大学 田建明

学苑出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

全国高等教育自学考试同步训练·同步过关:财税类/
北大燕园书店编. —北京:学苑出版社, 2002. 6

ISBN 7-5077-1964-2

I. 全… II. 北… III. 高等教育—自学考试—自学参
考资料 IV. G642.479

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 025295 号

本书封面贴有防伪标签,如无标签者不得销售

**全国高等教育自学考试同步训练·同步过关
金融理论与实务**

主 编 北京大学 田建明

*

学苑出版社出版发行

北京市万寿路西街 11 号 100036

北京市朝阳印刷厂 排版印刷 新华书店经销

880×1230 毫米 1/32 开本 160 印张 3840 千字

2004 年 1 月北京第 3 版 2004 年 1 月北京第 1 次印刷

印数:0001—5000 套 定价:225.00 元(全 15 册)

(图书出现印装问题,印厂负责调换)

前 言

本书是与全国高等教育自学考试《金融理论与实务》自学考试大纲、教材相配套的辅导用书。

编写依据：

1. 全国高等教育自学考试指导委员会颁布的《金融理论与实务自学考试大纲》；

2. 全国高等教育自学考试指导委员会组编的教材《金融理论与实务》（中国财政经济出版社，周升业主编）。

本书的特点：

1. 以考试大纲规定的考核知识点及能力层次为线索，按最新体例分章节进行编写。每章均列有考点透视，并将每一章节可能出现的所有考核知识按考试题型编写同步跟踪强化训练题，以便考生扎实、准确掌握本章内容。

2. 对每一章的重点、难点部分进行解答并举例点评，又将本章最近出现过的考题进行题解，每章又附有知识网络图，这对于考生全面把握教材内容，掌握重点、难点，正确解答各种题型，富有切实的指导意义。

3. 附录部分包括两套模拟试题、一套最新全真试题及参考答案，以便考生及时了解最新考试动态及方向。

编 者

于北京大学

目 录

第一章 货币	(1)
考点透视	(1)
同步跟踪强化训练	(1)
参考答案	(6)
重点难点举例点评	(11)
历年考题分析	(13)
知识网络图	(15)
第二章 信用和融资方式	(16)
考点透视	(16)
同步跟踪强化训练	(16)
参考答案	(20)
重点难点举例点评	(25)
历年考题分析	(28)
知识网络图	(31)
第三章 利息和利率	(32)
考点透视	(32)
同步跟踪强化训练	(32)

参考答案	(37)
重点难点举例点评	(46)
历年考题分析	(50)
知识网络图	(53)
第四章 金融机构体系	(54)
考点透视	(54)
同步跟踪强化训练	(54)
参考答案	(60)
重点难点举例点评	(70)
历年考题分析	(74)
知识网络图	(77)
第五章 商业银行业务	(78)
考点透视	(78)
同步跟踪强化训练	(78)
参考答案	(87)
重点难点举例点评	(97)
历年考题分析	(100)
知识网络图	(106)
第六章 信托与租赁	(107)
考点透视	(107)
同步跟踪强化训练	(107)
参考答案	(113)
重点难点举例点评	(121)
历年考题分析	(124)
知识网络图	(127)
第七章 保险	(128)
考点透视	(128)

同步跟踪强化训练	(128)
参考答案	(134)
重点难点举例点评	(141)
历年考题分析	(145)
知识网络图	(149)
第八章 金融市场运行	(150)
考点透视	(150)
同步跟踪强化训练	(150)
参考答案	(155)
重点难点举例点评	(165)
历年考题分析	(168)
知识网络图	(171)
第九章 证券市场投融资业务与风险管理	(172)
考点透视	(172)
同步跟踪强化训练	(172)
参考答案	(178)
重点难点举例点评	(190)
历年考题分析	(194)
知识网络图	(197)
第十章 对外金融关系	(198)
考点透视	(198)
同步跟踪强化训练	(198)
参考答案	(204)
重点难点举例点评	(213)
历年考题分析	(215)
知识网络图	(218)
第十一章 货币供求与均衡	(219)

考点透视·····	(219)
同步跟踪强化训练·····	(219)
参考答案·····	(225)
重点难点举例点评·····	(236)
历年考题分析·····	(238)
知识网络图·····	(241)
第十二章 通货膨胀与通货紧缩·····	(242)
考点透视·····	(242)
同步跟踪强化训练·····	(242)
参考答案·····	(248)
重点难点举例点评·····	(258)
历年考题分析·····	(260)
知识网络图·····	(263)
第十三章 货币政策·····	(264)
考点透视·····	(264)
同步跟踪强化训练·····	(264)
参考答案·····	(271)
重点难点举例点评·····	(277)
历年考题分析·····	(280)
知识网络图·····	(283)

附录:

模拟试题 (一) ·····	(284)
模拟试题 (一) 参考答案·····	(289)
模拟试题 (二) ·····	(297)
模拟试题 (二) 参考答案·····	(302)

2003 年 (上) 高等教育自学考试全国统一命题考试

金融理论与实务试卷·····	(308)
2003 年(上)高等教育自学考试全国统一命题考试	
金融理论与实务试卷参考答案·····	(313)

第一章 货币

考点透视

本章主要考核作为商品经济发展产物的货币及货币的职能、币值、人民币和国际货币。重点掌握货币的产生，存在形态以及货币的职能（价值尺度、流通手段、货币贮藏、支付手段、世界货币），人民币的性质及其在流动中的地位，国际货币的特点。

同步跟踪强化训练

一、单项选择题

1. 货币的形态经历的阶段依次是 ()
 - A. 实物货币→金属货币→银行券→信用货币
 - B. 金属货币→实物货币→信用货币→银行券
 - C. 纸币→金属货币→信用货币→实物货币
 - D. 信用货币→金属货币→实物货币→银行券
2. 在金属货币流通的条件下，具有货币内在价值的是 ()
 - A. 商品货币
 - B. 纸币
 - C. 金属货币
 - D. 信用货币
3. 作为流通手段的货币，必须是现实的货币，但可以由不足值的，

- 甚至完全没有价值的，由国家发行并强制流通的代替的是 ()
- A. 价值符号 B. 信用符号
C. 货币符号 D. 商品符号
4. 货币的两个最基本的职能是 ()
- A. 价值尺度和支付手段 B. 支付手段和贮藏手段
C. 支付手段和流通手段 D. 流通手段和价值尺度
5. 货币执行流通手段职能时 ()
- A. 必须是现实的货币 B. 必须是观念上的货币
C. 可以是现实的货币 D. 可以是观念上的货币
6. 在现代信用货币和纸币流通条件下，货币不具有内在价值，其所代表的价值表现为 ()
- A. 货币购买力 B. 商品价格
C. 商品数量 D. 物价水平
7. 货币在衡量并表示商品价值大小时，执行 ()
- A. 价值尺度职能 B. 流通手段职能
C. 贮藏手段职能 D. 支付手段职能
8. 货币作为独立的价值形态进行单方面转移时，执行 ()
- A. 价值尺度职能 B. 流通手段职能
C. 贮藏手段职能 D. 支付手段职能
9. 汇率是指以一国货币所表示的另一国货币单位的“价格”，习惯上又被称之为货币的 ()
- A. 内在价值 B. 对外价值
C. 通货膨胀 D. 物价上涨
10. 在现代信用货币流通条件下，汇价的基础是 ()
- A. 汇率 B. 货币的对外价值
C. 政局状况 D. 货币的对内价值
11. 在不兑现信用货币流通条件下，确定两国货币汇价的基本依据是 ()

- A. 两国货币购买力的对比 B. 两国的国际收支状况
C. 两国的外汇管理政策 D. 两国的税收政策
12. 中国人民银行发行人民币形成一种负债，人民币持有人是债权人；人民币是通过信用程序发行出去的。因此，它是一种 ()
- A. 金属货币 B. 实物货币
C. 代用货币 D. 信用货币
13. 在实际经济生活中，引起汇价变动的直接因素一般是 ()
- A. 物价水平的波动 B. 利率水平的波动
C. 货币政策的调整 D. 国际收支状况的变化
14. 为政府弥补财政赤字而向银行透支所增加的货币发行，通常被称之为 ()
- A. 信用发行 B. 财政发行
C. 经济发行 D. 国债发行
15. 中国国内一切货币支付、结算和外汇牌价的统一尺度和计算单位是 ()
- A. 美元 B. 人民币
C. 港币 D. 欧元
16. 在不兑现信用货币制度条件下，在世界上行使货币职能的国际货币应具备 ()
- A. 广泛的可接受性 B. 广泛的流动性
C. 公认的安全性 D. 高度的稳定性

二、多项选择题

1. 自货币产生以来，货币形态经历了以下哪些阶段 ()
- A. 电子货币 B. 金属货币
C. 商品货币 D. 代用货币
E. 信用货币
2. 货币最基本职能包括 ()

- A. 价值尺度
C. 货币贮藏
E. 世界货币
3. 以下属于货币的职能的有 ()
A. 价值尺度
C. 贮藏手段
E. 流通手段
4. 下列属于货币支付手段的有 ()
A. 财政支出
C. 银行吸收存款
E. 各种劳动报酬的支付
5. 我国流通中使用的法定货币是人民币。它属于信用货币类型, 其具体形态有 ()
A. 现金
C. 信用卡
E. 支票
6. 下列关于人民币的说法正确的是 ()
A. 人民币是一种货币符号
B. 人民币是由国家强制发行的
C. 人民币是可以兑现的银行券
D. 人民币是中华人民共和国的合法货币
E. 人民币是一种信用货币
7. 在现实经济生活中, 下列可能引起汇价波动的因素有 ()
A. 国际收支状况的变化
C. 外汇管理政策的调整
E. 政局发生动荡
8. 在中华人民共和国境内形成的“一国三币”是指 ()
A. 人民币
C. 港币
B. 流通手段
D. 世界货币
B. 银行发放贷款
D. 工资的支付
9. 下列属于人民币的发行主体的有 ()
A. 中国人民银行
C. 国家外汇管理局
E. 中国工商银行

E. 欧元

9. 人民币货币发行包括 ()

- A. 信用发行 B. 银行发行
C. 金融发行 D. 经济发行
E. 财政发行

10. 目前在国际结算、支付中使用最多的货币是 ()

- A. 美元 B. 德国马克
C. 日元 D. 欧元
E. 英镑

11. 在世界上行使货币职能的不兑现信用货币所具有的广泛接受性表现为 ()

- A. 是由主权国家发行的货币
B. 经济实力较强国家的货币
C. 在国际结算、支付中得到广泛的应用
D. 是一种可自由兑换的货币
E. 可作为国际储备资产

12. 按照我国《外汇管理暂行条例》规定, 外汇的构成种类有 ()

- A. 外国货币 B. 外币有价证券
C. 外币支付凭证 D. 其他外汇资金
E. 外币资产

三、简答题

1. 简述货币是商品经济发展到一定阶段的产物。
2. 简述货币的职能及各职能含义。
3. 简述对“价值手段和流通手段的统一是货币”的理解。
4. 简述货币币值与商品价格的关系。
5. 简述各种货币制度下汇价的基本依据。
6. 简述在不兑现信用货币制度下, 国际货币的特点。

7. 简述人民币货币制度的基本内容。
8. 简述外汇的定义及我国外汇的内容。

四、论述题

论述货币对内价值与对外价值的内在联系与区别。

【参考答案】

一、单项选择题

- 1.A 2.C 3.C 4.D 5.A 6.A 7.A 8.D 9.B 10.D
11.A 12.D 13.D 14.B 15.B 16.A

二、多项选择题

- 1.BCE 2.AB 3.ABCE 4.ABCDE 5.AB 6.ABDE
7.ABCDE 8.ACD 9.ADE 10.ABCD 11.CDE 12.ABCD

三、简答题

1. 答：货币是一个历史范畴，货币的产生是与商品交换联系在一起的。商品交换的发展经历了两个阶段：物物直接交换和通过媒介进行的商品交换。货币就是交换的媒介，它解决了物物交换中的矛盾。马克思依据劳动价值说，通过对价值形式发展的分析，论述了货币作为一般等价物产生的历史过程。

价值形式发展经历了四个阶段：简单的、偶然的价值形式；扩大的价值形式；一般价值形式；货币价值形式。当一般等价物的职能长期固定在金银身上以后，金银就从商品群里分离出来，用来表现一切商品的价值。这种用货币来表示商品价值的形态，马克思称之为货币价值形态。货币也就由此产生了。

随着货币的出现，商品交换就表现为先与货币商品交换，再用货币去购买所需的其它商品。在这里，货币作为商品交换的媒介，

并把商品交换分裂为两个阶段：卖（商品→货币）与买（货币→商品）两个相对独立而又必须统一的过程，即从直接的物物交换发展为以货币为媒介的商品流通过程。由此可见，货币是商品交换发展的产物。

2. 答：货币作为一般等价物，具体体现在其诸职能中。一般认为，货币具备四个职能。马克思是按照价值尺度、流通手段、货币贮藏、支付手段的顺序进行阐述的。

（1）价值尺度：即货币在衡量并表示商品价值量大小，执行价值尺度职能。货币执行该职能时，可以是观念形态。

（2）流通手段：即当货币在商品交换中起媒介作用时，执行流通手段职能。货币的该职能也可表述为商品交易的媒介。货币执行该职能时，必须是现实的货币。

（3）储藏手段（货币贮藏）：即当货币作为社会财富的一般代表退出流通而处于静止状态时所执行的职能。

（4）支付手段：即货币作为价值的独立存在进行单方面转移时执行的职能。货币的该职能最初是由商品赊销时所引起；后来该职能作用领域扩展到商品流通领域之外。

3. 答：价值尺度是指货币作为尺度用以表现和衡量商品劳务的价值。货币执行价格尺度职能可以是观念上的货币。流通手段是当货币在商品交换中起媒介作用时，执行流通手段职能。充当流通手段的货币必须是现实的货币。价值尺度和流通手段是货币的两个基本的职能。商品价值要表现出来，需要一个共同的、一般的价值尺度；商品要实际转化为与自己价值相等的另一种商品，则需要有一个社会所公认的媒介。当这两个要求由某种商品来满足时，该商品就取得货币的资格。所以，马克思说：“价值手段和流通手段的统一是货币。”

4. 答：货币币值是指货币本身具有的内在价值或货币所代表的价值。货币币值可以从两个角度来考察：对内币值和对外币值。前者是指货币购买力，后者是指汇率。但在封闭经济条件下，主要是从

国内经济角度考察币值问题，即主要考察对内币值。

在金属货币流通条件下，金属货币具有内在价值，显然，其币值取决于内含金属价值量。但是，在信用货币流通条件下，由于信用货币本身不具有内在价值，而是代表一定的价值，因此信用货币的币值要看其购买商品和支付劳务费用的能力，即通常所谓的货币购买力。

货币购买力，就是指货币在一定价格水平下购买商品、劳务的能力。货币购买力与市场商品价格水平呈负相关，即价格水平上升，货币购买力则相应下降。但是，货币作为一般等价物是面对市场所有商品的，因此，不能随个别商品价格的变动而变动，而必须用总价格水平（即物价指数）变化来考察币值的变化。根据货币购买力与价格水平负相关的关系，可得：货币购买力指数 =

$$\frac{1}{\text{物价指数}}。$$

5. 答：（1）在金本位制条件下，各国货币共同的价值基础就是其各自的含金量。两国货币含金量之比（称为铸币平价）是决定汇率的基本依据，市场的实际汇价总是围绕这个比率（铸币平价）而上下波动。

（2）在不兑现信用货币流通下，不再根据两国货币含金量之比来测定汇率，而只能是通过比较两国货币购买力，或者说两国物价水平的对比来间接测定汇价。

（3）但在实际经济生活中，引起汇率变动的直接因素是一国的国际收支状况。因此，在一国货币对内价值（对内购买力）不变的情况下，国际收支状况的变化也能引起汇率的变动，从而出现货币对内价值与对外价值的背离。

此外，影响汇率波动的因素还有一国的利率变动状况、外汇管理政策、货币政策乃至政局稳定状况等。当然，其中一些因素又导致国际收支急剧变化，从而影响汇率波动。

6. 答：在现代各国普遍实行不兑现的信用制度下，黄金已基本丧