

自学考试题典

- 全国高等教育自学考试辅导用书
- 会计专业(独立本科段)

金融理论与实务

JINRONGLILUNYUSHIWU

主 编 周升业

吉林大学出版社

全国高等教育自学考试辅导用书

ZI XUE KAO SHI TI DIAN

主编 周升业

编者 庄毓敏 季冬生

李 洁 李世银

自学考试题典

金融理论与实务

吉林大学出版社

- 责任编辑:邵宇彤
- 责任校对:邵宇彤
- 封面设计:郝威

全国高等教育自学考试辅导用书

自学考试题典

金融理论与实务

主编 周升业

吉林大学出版社出版发行

东北师范大学印刷厂印刷

开本:850×1168毫米 1/32

2000年11月第1版

字数:257千字

2000年11月第1次印刷

印张:10

印数1—8000册

ISBN 7-5601-2420-8/F·452

全套定价(专业课):100.00元

本册定价:14.00元

目 录

第一部分 怎样自学《金融理论与实务》	1
第二部分 试题与答案	5
第一章 货币	5
第二章 信用和融资方式	19
第三章 利息和利率	37
第四章 金融机构体系	52
第五章 商业银行业务	80
第六章 信托与租赁	122
第七章 保险	139
第八章 金融市场运行	152
第九章 证券市场投融资业务与风险管理	166
第十章 对外金融关系	196
第十一章 货币供求与均衡	215
第十二章 通货膨胀与通货紧缩	242
第十三章 货币政策	269
第三部分 综合自测题	295
模拟试卷(一)	295
模拟试卷(二)	306
后记	315

第一部分

怎样自学《金融理论与实务》

经全国高等教育自学考试委员会组织编写和审定的《金融理论与实务》自学考试大纲及由周升业主编的《金融理论与实务》教材（中国财政经济出版社），是该课程自学考试命题、自学社会助学的依据。为了帮助学好这门课程，特就怎样自学说明以下几个问题。

一、《金融理论与实务》的体系与内容

在学习《金融理论与实务》，首先要对该课程的体系和内容有个概括的了解，以便把握全貌，弄清各部分和章节之间的相互联系。

《金融理论与实务》由三部分组成，分13章。

第一部分包括第1~4章，主要是讲解金融的几个基本范畴。第1章主要介绍金融中最基本的范畴——货币，包含货币的产生、职能及存在形态等。第2章是围绕信用范围的概念、职能、形式及融资的各种方式展开的。第3章则是讲解利息和利息率范畴的内涵，包括其概念、利率水平的决定等。第4章则是讲解各类金融机构的性质和职能，包括商业银行、中央银行及非银行金融机构等类型。

第二部分包括第5~10章，重点是讲解主要金融业务知识，并按照不同类型业务分别介绍其动作的特点。第5章是对金融体系中重要环节——商业银行的业务作较详细的介绍，包括其经营原则和负债、资产业务的内容。第6~7两章则是对颇具特点的信托、租赁和保险业务进行介绍和讲解，勾画出这些业务的特征。第8~9两章是围绕金融市场运行展开的。在第8章中首先讲解金融市场的基本功能和构成要素，并从微观、宏观两个层次考察金融市场运作特点，然后转入第9章较详细阐述证券市场的投融资业务，包括从事证券市场投融资业务的规则，主要金融工具的特征以及业务操作策略等。第10章则是专门讲解与对外金融交往引起的外汇收支、汇率及利用外资等有关制度与业务操作原则。

第三部分则从宏观层面讲解货币运行的一般原理与货币政策的运用，包括第11~13章。第11章简要阐明货币需求、货币供给的基本理论和原理，以及货币供求与社会总供求均衡的关系。第12章则是介绍货币供求和社会总供求关系中失衡的两种状态：通货膨胀与通货紧缩，及其形成的机理与治理。第13章在讲解货币政策的目标和传导机制的基础上，着重阐明如何通过货币政策的运用以调节经济。

二、学习的基本要求

学习《金融理论与实务》的基本要求是掌握“三基”，即基

本概念、基本理论和基本业务知识。

1. 弄清基本概念。《金融理论与实务》作为一门经济学课程，是通过概念和范畴来反映事物的本质。每个范畴有其内在属性和功能，正是通过范畴的运转来反映金融活动的内在联系和发展变化的规律性。因此，一定要弄清楚有关的概念和范畴。在学习时，对每个概念和范畴，不只要记住它的定义，更重要的是要理解它的基本特征，它的质的规定性和数量界限，弄清它同相关范畴的联系。

2. 掌握基本理论。所谓基本理论，是指有关金融的一些规律性、原理和原则，如货币需求数量理论、货币供给机制、利率的决定因素、货币和金融市场功能、商业银行功能与经营原则等等。掌握了基本理论，也就把握了这门课程的基本内容，这应成为学习的重点。在学习中，要注意理解，把握论点和论据，理顺其内在逻辑关系。

3. 掌握基本业务知识。在《金融理论与实务》课程中，除了阐述一些基本理论和原理外，还用了较大篇幅介绍金融业务知识，主要是各种业务制度、业务种类、操作原则及计量指标和方法等。如商业银行贷款制度、利率制度、汇率制度及金融市场运作的规定等。只有熟悉、掌握有关业务知识，才能有效运用金融各种工具，提高经济工作水平；同时，这也有助于加深对金融基本理论的进一步理解。

三、学习的基本方法

(一) 正确处理全面和重点的关系

学习中要在全面学习的基础上掌握重点，切忌押题、猜题。《金融理论与实务》作为一门课程，有其独立的完整体系，各章节之间有着内在联系。必须全面系统地学习，才能理解和掌握这种内在联系，并从而发现重点。如果孤立地去猜重点、背重点，由于割断了重点与非重点之间的联系，不了解重点问题的来龙去

脉及其前因后果，就不可能真正理解和掌握重点，也不会收到好的学习效果。

（二）注重理论联系实际

理论来源于实践，又指导实践。金融理论是对金融实践经验的概括和抽象，在学习中如能联系实际经济情况和问题去学，易于弄通理论，加深理解，起到“事半功倍”的效果。同时坚持用所学理论解释现实中的问题，有助于提高理论水平及解决实际问题的能力。为了做到理论与实际相结合，就需要大家关心当前经济中相关实际问题，并试着用所学理论去分析，逐步培养和提高分析问题的能力。在本教材中有些思考题的设置，正是为了引导大家向这方面努力。

（三）妥善处理理解和记忆的关系

在学习一门课程时，对一些基本概念、范畴、公式和重要制度规定等，是少不了要去查找词书；但是，不应该单纯去死记硬背，而应该在理解的基础上记忆。因为某一概念总是用以表述某一事物的发展和特点，如果对该事物的属性和特征清楚了，则怎样表述概念自然容易记忆和掌握了。例如，我们清楚了货币具有用来衡量所有商品价值的属性，可衡量和表现一切商品的价值，那么也就容易记住货币的概念——充当一般等价物的材料（或手段）。

第二部分

试题与答案

第一章 货币

一、单项选择题

1. 价值形式演变的最初阶段，由于价值的表现纯属偶然，所以马克思把这个阶段称之为()。
A. 简单的、偶然的价值形式 B. 扩大的价值形式
C. 一般价值形式 D. 货币形式
2. 对于一种商品的价值可由许多种商品表现出来，而所有商品都可表现其他商品的等价物的情况，马克思称之为()。
A. 简单的、偶然的价值形式 B. 扩大的价值形式
C. 一般价值形式 D. 货币形式

3. 用一般等价物表现所有产品的价值的情况，马克思称之为()。
- A. 简单的、偶然的价值形式 B. 扩大的价值形式
C. 一般价值形式 D. 货币形式
4. 当价值都用货币来表现时，马克思称之为()。
- A. 简单的、偶然的价值形式 B. 扩大的价值形式
C. 一般价值形式 D. 货币形式
5. 用来表现所有产品价值的媒介物品，马克思称之为()。
- A. 等价物 B. 特殊等价物
C. 一般等价物 D. 货币
6. 货币的形态最初是()。
- A. 实物货币 B. 纸币
C. 金属货币 D. 信用货币
7. 现在世界各国普遍使用的货币为()。
- A. 金属货币 B. 纸币
C. 可兑现信用货币 D. 不兑现信用货币
8. 在电子技术迅速发展的情况下，货币的主要形态将呈现为()。
- A. 不兑现信用货币 B. 存款货币
C. 银行信用卡 D. 电子货币
9. 货币在衡量并表示商品价值量大小，执行()。
- A. 价值尺度职能 B. 流通手段职能
C. 储藏手段职能 D. 支付手段职能
10. 当货币在商品交换中起媒介作用时，执行()。
- A. 价值尺度职能 B. 流通手段职能
C. 储藏手段职能 D. 支付手段职能
11. 货币作为价值的独立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. 储藏手段职能 D. 支付手段职能
12. 当商品卖后没有随之以购买，则货币会退出流通而处于静止状态，即发挥()。
- A. 价值尺度职能 B. 流通手段职能
C. 储藏手段职能 D. 支付手段 职能
13. 货币可以以观念形态而执行的职能是()。
- A. 价值尺度职能 B. 流通手段职能
 C. 储藏手段职能 D. 支付手段职能
14. 货币用来为商品标明价格时，执行()。
- A. 价值尺度职能 B. 流通手段职能
 C. 储藏手段职能 D. 支付手段职能
15. 可以用商品交换的媒介来表述的货币的职能是()。
- A. 价值尺度职能 B. 流通手段职能
 C. 储藏手段职能 D. 支付手段职能
16. 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
17. 财政的收支，银行吸收存款和发放贷款，货币执行()。
- A. 价值尺度职能 B. 流通手段职能
 C. 储藏手段职能 D. 支付手段职能
18. 在工资和各种劳动报酬支付中，货币发挥()。
- A. 价值尺度职能 B. 流通手段职能
 C. 储藏手段职能 D. 支付手段职能
19. 作为支付手段而运动的货币具有集中、巨额的特点，并对经济生活有重要影响的领域是()。
- A. 支付租金领域 B. 财政和信用领域
 C. 支付工资领域 D. 支付抚恤金领域

20. 经济对货币的需求包括()。
- A. 对流通手段和价值尺度的需求
 B. 对储藏手段和价值尺度的需求
 C. 对支付手段和价值尺度的需求
 D. 对流通手段和支付手段的需求
21. 货币购买力与价格水平的关系为()。
- A. 正相关
 B. 负相关
 C. 不相关
 D. 不确定
22. 在金属货币流通条件下, 货币币值取决于()。
- A. 货币购买力
 B. 价格水平
 C. 劳动生产率
 D. 内含金属价值量
23. 在现代信用货币和纸币流通条件下, 货币币值取决于()。
- A. 货币购买力
 B. 经济发展水平
 C. 交易规模
 D. 货币流通速度
24. 在货币金本位条件下, 决定两国货币汇价的基本依据是()。
- A. 购买力平价
 B. 铸币平价
 C. 国际收支状况
 D. 政局状况
25. 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. 政局状况
 C. 两国的国际收支状况
 D. 两国的外汇管理政策
26. 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
27. 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当具备()。
- A. 广泛的接受性
 B. 广泛的流动性

- C. 公认的安全性 D. 高度的相关性
28. 不兑现信用货币在国际间执行货币职能时，与黄金相比，具有的特点是()。
- A. 流动性 B. 安全性
- C. 相关性 D. 不稳定性

二、多项选择题

1. 属于物物直接交换的价值形式有()。
- A. 简单的、偶然的价值形式 B. 扩大的价值形式
- C. 一般价值形式 D. 货币形式
- E. 普通价值形式
2. 货币的职能有()。
- A. 一般等价物 B. 价值尺度
- C. 流通手段 D. 货币贮藏
- E. 支付手段
3. 货币最基本的职能包括()。
- A. 价值尺度 B. 流通手段
- C. 贮藏手段 D. 支付手段
- E. 世界货币
4. 下列可能引起汇价波动的因素有()。
- A. 国际收支状况的变化 B. 利率水平的调整
- C. 外汇管理政策的调整 D. 货币政策的调整
- E. 政局发生动荡
5. 下列关于人民币的说法中，正确的有()。
- A. 人民币是由中国人民银行发行的
- B. 人民币从未规定过含金量
- C. 人民币是中华人民共和国的合法货币
- D. 人民币是一种信用货币
- E. 人民币是通过信用程序发行出去的

6. 目前, 在中华人民共和国境内流通的货币有()。
- A. 美元
B. 欧元
C. 人民币
D. 港币
E. 澳门币
7. 根据马克思的论述, 黄金作为世界货币执行()。
- A. 一般价值尺度的职能
B. 一般支付手段的职能
C. 一般购买手段的职能
D. 一般等价物的职能
E. 一般财富的绝对社会化身的职能
8. 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在()。
- A. 是主权国家发行的主权货币
B. 在国际结算、支付中得到广泛的应用
C. 作为国际储备资产
D. 是一种可自由兑换货币
E. 是一种币值稳定的货币

三、简答题

1. 为什么说货币是商品交换发展的产物?
2. 简要说明货币、实物货币、金属货币和信用货币的含义。
3. 货币有哪些职能? 试简要说明货币各职能的含义。
4. 货币单位与货币商品的重量单位分离的原因有哪些?
5. 为什么说价值尺度和流通手段的统一是货币?
6. 简述货币贮藏手段职能的含义与特征。
7. 说明货币币值的含义并分析其与市场商品价格的关系。
8. 简述人民币货币制度的基本内容。
9. 为什么说人民币是信用货币?
10. 简要说明世界货币和可自由兑换货币的含义。
11. 不兑现信用货币制度下国际货币的广泛接受性表现在哪些方面?

12. 何谓外汇？我国外汇的内容有哪些？

四、论述题

1. 试论述货币对内价值与对外价值的内在联系及其差异。
2. 如何理解人民币与港币是一国主权下的两种货币制度。
3. 试阐明不兑现信用货币制度下国际货币的特征。

【参考答案】

一、单项选择题

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. A | 2. B | 3. C | 4. D | 5. C |
| 6. A | 7. D | 8. D | 9. A | 10. B |
| 11. D | 12. C | 13. A | 14. A | 15. B |
| 16. A | 17. D | 18. D | 19. B | 20. D |
| 21. B | 22. D | 23. A | 24. B | 25. A |
| 26. D | 27. A | 28. D | | |

二、多项选择题

- | | | | |
|----------|---------|--------|----------|
| 1. AB | 2. BCDE | 3. AB | 4. ABCDE |
| 5. ABCDE | 6. CDE | 7. BCE | 8. BCD |

三、简答题

1. 货币的出现是与商品交换联系在一起的。最早的商品交换是一种物物交换形式。随着商品生产和交换的发展，参与商品交换的商品越来越多，物物交换的形式在时间和空间上限制了商品交换的发展。因为物物交换需要两个条件：一是交换的双方都需要对方的商品；二是交换的双方必须在同一时间、同一场所出现。否则，商品交换难以实现。为了克服物物交换的困难，在商品交换中，商品世界自发分化为两极：一极是众多的普通商品；另一极则是用来衡量和表现其他一切商品价值的特殊商品，通常人们普遍地、经常需要的某种商品会扮演这个角色。这种特殊的商品所发挥的作用为：衡量和表现其他一切商品价值的手

段，并且具有购买其他一切商品的能力。这种特殊的商品即货币，其所发挥的作用被马克思称之为一般等价物的作用。

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他商品。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的过程。由此可见，货币是商品交换发展的产物。

2. (1) 货币：货币是商品经济发展的产物。在商品交换中，用来固定地充当一般等价物的特殊商品，即是货币。

(2) 实物货币：最初的货币形态，即由某种本身就具有价值和使用价值的商品来充当货币。

(3) 金属货币：是以金属，特别是贵金属作为币材而铸成的货币。

(4) 信用货币。是指在信用基础上发行的，并在流通中发挥货币职能的信用凭证。目前世界各国普遍行使的都是不兑现信用货币，其具体形式包括现金货币和存款货币。

3. 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：货币的基本职能之一，即货币在衡量并表示商品价值量大小时，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：货币的基本职能之一，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）：货币的职能之一，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：货币的职能之一，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。

4. 由于各种商品的价值量不同，表现为货币的数量也不同。要比较货币的不同数量，需要有一个货币单位。最初的货币单位同衡量货币商品的重要单位是一致的，但后来逐渐分离。分离的原因：①币材的改变。如英国的币材由银改为金之后，由于当时金银的比价为1:15，所以，一英镑实际只代表重量为1/15磅的黄金了。②货币单位改用另外的名称。如我国长期用白银作币材，按重量（两等）计量。由于外国货币流入的影响，实行“废两改元”。20世纪30年代中期，中国流通的银币就改为以“元”为货币单位。③历代帝王滥铸不足值的铸币，使货币单位与重量标准脱离。

5. 价值尺度是货币在衡量并表示商品价值量大小时所执行的职能；而流通手段是当货币在商品交换中起媒介作用时所执行的职能。

价值尺度和流通手段是货币的两个最基本的职能。商品价值要能表现出来，需要一个共同的、一般的价值尺度；商品要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，该商品就取得了货币的资格。因为货币是一般等价物，其作用：一是衡量和表现其他一切商品价值的手段，即为价值尺度；二是具有购买其他一切商品的能力，即为流通手段。所以，马克思说：“价值尺度和流通手段的统一是货币。”

6. 储藏手段是货币的职能之一，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发挥的职能。

人们之所以贮藏货币，是为了积累和保存社会财富，因为货币是一般等价物，从而是社会财富的一般代表。

贮藏金银是积累和保存价值的典型形态、原始形态。金银本