

金融知识 问答

张曉群
陈南盛
编著



内 容 简 介

随着我国经济体制的深入改革，金融在社会经济生活中的地位和作用日益重要，同广大人民群众的利益密切相关。本书以流畅明白的语言、通俗易懂的问答形式，对货币与货币制度、信用与利息、金融市场、中央银行与商业银行、通货膨胀、票据、融资租赁、股票、债券、金融期货、保险等各类金融知识作了系统全面的解答，既可供经济工作者使用，也可供社会广大群众学习参考。

编著者的话

在本书的写作过程中，得到了广东民族学院社科部余红、中国人民大学财金系的姜文涛、段宜盛、罗莹等老师的大力支持。他们在本书的构思、编排、理论运用及资料收集方面都作了很多建设性的工作，在此表示衷心感谢。

目 录

第一篇 货币与货币制度

1. 货币是怎样产生的? (1)
2. 货币的本质是什么? (3)
3. 古代货币制度有哪些特点? (4)
4. 近代货币制度中, 货币金属与货币单位包含哪些内容? (5)
5. 近代货币制度中, 本位币、主币、辅币各有什么性质? (5)
6. 什么是货币本位制度? 银本位制和复本位制包含哪些内容? (6)
7. 金币本位有何特点? 什么是“金平价”和“黄金输送点”? (8)
8. 金本位有哪些不稳定的因素? 金块本位制和金汇兑本位制是怎样产生的? (9)
9. 现代货币制度有哪些特征? (12)
10. 纸币本位制有哪些优缺点? (13)
11. 我国货币制度的主要内容是什么? (14)
12. 货币有哪些职能, 内容是什么? (15)
13. 商品流通和货币流通之间有什么关系? (17)
14. 货币流通的规律是什么? 其适用范围有多大? ... (17)
15. 我国人民币的职能是什么? 执行价值尺度的职能, 人民币所代表的价值量如何测算? (19)
16. 我国人民币流通的形式有哪两种? (21)

17. 我国货币流通的渠道有哪些? (22)
18. 人民币如何执行支付手段的职能? (23)
19. 人民币的储蓄手段职能与金属货币的贮藏手段职能有何区别? (24)
20. 为什么要将人民币逐步变成可兑换货币? (25)
21. 人民币为什么还暂时不能成为可兑换货币? (27)
22. 货币与货币资金有什么区别和联系? (27)
23. 社会资金经过分配可分为几大部分? 它们各自如何用于社会再生产? (29)

第二篇 信用与利息

1. 什么是信用? 如何理解信用的本质? (33)
2. 信用是怎样产生的? 前资本主义信用的典型形式是什么? (35)
3. 资本主义信用是怎样产生的? 它有什么作用? (37)
4. 什么是借贷资本? 其特点是什么? (38)
5. 影响借贷资本供给量的因素有哪些? (40)
6. 为什么说我国社会主义生产也离不开信用? 信用方式有哪些功能和作用? (40)
7. 信用的形式有哪些? (43)
8. 商业信用的特点是什么? 为什么说它有一定的局限性? (44)
9. 银行信用与商业信用相比有哪些特点? (45)
10. 为什么银行信用是我国的主要信用形式? (47)
11. 我国的商业信用有何积极作用? (49)
12. 我国的商业信用应如何进行正确引导? (52)
13. 什么是国家信用? 我国国债发行有何意义? (55)

14. 什么是消费信用？其主要形式是什么？	(57)
15. 利息的性质是什么？社会主义条件下利息存在的 原因是什么？	(58)
16. 如何计算利息？	(59)
17. 为什么说利息是借贷资本的价格？	(62)
18. 什么叫利率？它是由什么决定的？	(64)
19. 利率可以分为哪些种类？	(67)
20. 利率的结构指什么？风险结构和期限结构各包含 什么内容？	(69)
21. 利率的变动趋势是什么？	(72)
22. 利率的基本特征有哪些？	(73)
23. 利率有哪些职能？	(75)
24. 利率的变化是怎样影响社会经济的？	(77)
25. 利率在经济中的作用是什么？	(78)
26. 我国利率体系存在着哪些问题？对我国经济发展 有何不利？	(81)
27. 我国利率体系应该如何进一步深化改革？	(83)

第三篇 金融市场概述

1. 什么叫金融？金融活动的方式是什么？	(86)
2. 什么是金融市场？	(87)
3. 金融市场的主体有哪些？	(89)
4. 金融机构的任务和作用是什么？	(90)
5. 什么是金融工具？	(93)
6. 金融工具包含哪些种类？	(94)
7. 什么是公司债券和股票？两者有何区别？	(97)
8. 金融工具有哪些特性？	(99)

9. 金融市场有哪些不同的分类?	(101)
10. 货币市场有哪些不同的分类?	(103)
11. 资本市场有哪些不同的分类?	(105)
12. 政府如何对金融市场进行管理?	(106)
13. 金融市场在国民经济中的地位和作用是什么?	(108)
14. 我国金融市场是怎样形成和发展的?	(111)
15. 我国金融市场的发展中存在哪些问题?	(114)
16. 我国金融市场的发展目标是什么?	(115)
17. 我国发展完善金融市场应具备哪些条件?	(117)

第四篇 商业 银 行

1. 金融机构是怎样产生的?	(119)
2. 金融机构的种类有哪些?	(120)
3. 什么是商业银行? 商业银行有哪些类型?	(120)
4. 商业银行的组织形式有哪些?	(122)
5. 国家对商业银行如何进行管理?	(124)
6. 商业银行主要从事哪些业务? 其中负债业务包括哪 几项?	(126)
7. 商业银行的资产业务可分为哪两项? 其中放款业 务有哪些?	(131)
8. 商业银行的投资业务主要包括哪些内容?	(133)
9. 商业银行如何正确地分析和预测投资风险?	(135)
10. 商业银行的中间业务有哪些内容?	(137)
11. 什么叫原始存款和派生存款? 派生存款与法定准 备金的关系是什么?	(139)
12. 商业银行的派生存款是怎样创造的?	(140)

13. 存款创造的数量界限是由哪些因素制约的? (142)
14. 我国的专业银行有哪些? 它们各自的业务范围是什么? (145)
15. 我国专业银行的性质是什么? (147)
16. 我国专业银行改革的方向是什么? (148)
17. 《中华人民共和国商业银行法》颁布的意义何在? (149)
18. 美国的“联邦存款保险公司”如何对商业银行的存款进行担保? (151)
19. 商业银行发生信用危机, 面临破产或已经破产将如何处理? (152)
20. 各发达国家地区商业银行的概况如何? (154)

第五篇 中央银行

1. 什么是中央银行? 它是怎样产生和发展的? (157)
2. 中央银行的组织形式有哪些不同类型? (159)
3. 中央银行的职能是什么? (161)
4. 中央银行与商业银行和其他金融机构的区别何在? (164)
5. 中央银行与政府的关系是怎样的? (165)
6. 什么是中央银行的货币政策? 货币政策的最终目标是什么? (168)
7. 为什么中央银行要制定中间性目标作为货币政策的直接目标? (170)
8. 中间性目标所要具备的条件和种类是什么? (171)
9. 货币政策的经营性目标包含哪些内容? (171)
10. 货币政策的中期指标包含哪些内容? (172)

11. 什么是中央银行的货币政策工具？它可分为哪些种类？ (173)
12. 什么是公开市场业务？它的作用和优点是什么？ (174)
13. 什么是再贴现率？中央银行再贴现政策的作用和特点是什么？ (175)
14. 什么是存款准备金率？存款准备金政策的作用和特点是什么？ (177)
15. 特殊货币政策工具主要有哪些？ (178)
16. 我国中央银行的发展经过几个阶段？ (180)
17. 根据《中华人民共和国中国人民银行法》，中国人民银行的相对独立性表现在哪里？ (181)
18. 中国人民银行履行的职责有哪些？ (182)
19. 中国人民银行如何对金融机构实施监督管理？ (183)
20. 中国人民银行的主要业务有哪些？ (183)

第六篇 通货膨胀与经济发展

1. 什么是通货膨胀？通货膨胀与物价上涨是一种什么关系？ (185)
2. 通货膨胀如何测定？ (186)
3. 按物价上升速度的快慢，通货膨胀可分为哪几种类型？ (188)
4. 按成因划分，通货膨胀可分为哪几种类型？ (189)
5. 凯恩斯学派的理论主张是什么？ (190)
6. 为什么说凯恩斯主义面临困境？ (192)
7. 通货膨胀对经济发展有哪些危害？ (193)

8. 我国通货膨胀形成的原因是什么? (195)
9. 总量分析法是如何运用货币数量基本公式来推断
通货膨胀的原因的? (198)
10. 我国的消费需求膨胀有何表现? (199)
11. 我国的投资需求膨胀有何表现? (201)
12. 总需求膨胀的明显标志是什么? 为什么说我国货
币持续超量发行? (203)
13. 我国总需求膨胀的原因是什么? (204)
14. 我国目前产业结构失衡表现在哪里? (208)
15. 我国目前产业结构失衡的原因是什么? (209)
16. 产业结构失衡如何导致通货膨胀? (212)
17. 为什么说我国的通货膨胀是一种“机制性”通货
膨胀? (213)
18. 为什么说赤字财政理论不符合中国国情? 财政赤
字如何导致通货膨胀? (216)
19. 我国信贷膨胀的原因是什么? 它如何导致通货膨
胀? (218)
20. 治理通货膨胀如何平衡财政收支? (219)
21. 治理通货膨胀应如何坚持货币经济发行, 控制货
币供应量? (220)
22. 治理通货膨胀如何制定和完善信贷政策? (221)

第七篇 票据与信用证实务

1. 什么是票据? (223)
2. 票据的特征是什么? (224)
3. 票据的种类有哪些? 各有什么分类? (225)
4. 汇票、本票和支票有何区别? (227)

5. 票据有哪些基本功能?	(228)
6. 什么是票据行为? 票据行为有哪些特征?	(229)
7. 什么是商业票据? 发行商业票据的目的是什么?	(231)
8. 利用商业票据融资有何优点?	(232)
9. 商业票据的收益是由哪些因素决定的?	(233)
10. 如何计算商业票据的收益?	(233)
11. 什么是银行承兑汇票? 它是怎样被创造出来的?	(235)
12. 银行承兑汇票交易的融资过程是怎样的?	(237)
13. 什么是信用证? 信用证方式有何优点?	(238)
14. 信用证有哪些种类? 各有什么不同特点?	(240)
15. 信用证开立的程序是怎样的?	(241)
16. 信用证如何通知和保兑?	(243)
17. 银行承兑汇票的使用成本、风险和收益如何?	(245)
18. 什么是票据的贴现? 贴现额如何计算?	(246)
19. 什么是票据的权利和义务? 票据持有人有哪些权 利?	(246)
20. 票据的抗辩有哪些限制?	(248)
21. 《中华人民共和国票据法》颁布的意义和作用 是什么?	(249)
22. 贯穿在《中华人民共和国票据法》中的几项基本 原则是什么?	(252)
23. 为什么说《票据法》是解开企业债务链的钥匙?	(254)

第八篇 融资租赁实务

1. 什么是融资租赁？它是怎样产生和发展的？ (256)
2. 融资租赁有哪些特征？ (257)
3. 融资租赁可分为哪些种类？ (259)
4. 现代融资租赁的经营范围有哪些？ (261)
5. 从事租赁业务的组织机构有哪些？ (262)
6. 直接融资租赁的操作流程是怎样的？ (264)
7. 回租租赁的操作流程是怎样的？ (265)
8. 转租租赁的操作流程是怎样的？ (266)
9. 什么是杠杆租赁？杠杆租赁的当事人有哪些？ ... (266)
10. 杠杆租赁的交易程序是怎样的？ (268)
11. 杠杆租赁的合同文本有哪些？ (269)
12. 国际融资租赁的一般操作流程是怎样的？ (271)
13. 影响租金总额的因素有哪些？ (273)
14. 我国租赁业产生和发展的原因是什么？ (273)
15. 我国的融资租赁有哪些作用？ (274)
16. 我国的融资租赁业有哪些特征？ (276)
17. 我国现行的国际租赁业务的种类有哪些？ (277)
18. 我国自营进口租赁业务的办理程序是怎样的？
..... (278)
19. 我国进口转租赁业务的办理程序是怎样的？
..... (280)
20. 我国回租后的进口转租赁业务与介绍租赁业务的
办理程序是怎样的？ (281)
21. 我国融资租赁业发展中急待解决的问题有哪些？
..... (282)

第九篇 债券发行与交易实务

1. 什么是债券？它有哪些种类？ (284)
2. 为什么政府债券又称公债券？它有什么特点？ ... (286)
3. 公司债券有何特点？ (287)
4. 债券具有的基本要素有哪些？ (288)
5. 什么是债券发行市场？其发行成员包括哪些组织
和成员？ (289)
6. 债券发行的方式有哪两种？各有何长短？ (291)
7. 债券的发行程序是怎样的？ (292)
8. 债券的发行价格是如何确定的？ (293)
9. 发行债券的利率是如何确定的？ (295)
10. 债券投资的收益率如何计算？ (296)
11. 什么是债券交易的二级市场？债券交易的方式
有哪两种？ (299)
12. 什么是证券交易所？其主要职责和权力是什么？
..... (299)
13. 证券交易所的交易方式是怎样的？ (300)
14. 债券上市有何优越性？其上市需要具备哪些条
件？ (302)
15. 债券二级市场交易价格的波动受哪些因素影响？
..... (303)
16. 债券的场外市场交易有何特征？ (305)
17. 债券评级的涵义和意义是什么？世界各国著名的
债券评级机构有哪些？ (306)
18. 债券评级的等级和含义是什么？ (307)
19. 债券风险有哪些？投资人应如何防范风险？ (309)

20. 我国目前有哪几种债券？发行公司债券有何条件？ (310)

第十篇 股票发行与交易实务

1. 什么是股票？股票和债券相比有何特点？ (312)
2. 股东有哪些权利和义务？ (313)
3. 股票有哪些分类？ (314)
4. 发行与投资股票的益处和风险是什么？ (316)
5. 股票的“价值”有几种形态？ (317)
6. 什么是股票市场？它可分为哪两大类？ (320)
7. 股票发行的方式主要有哪些？ (320)
8. 股票二级市场的存在有何意义？为什么股份公司和投资者都希望股票上市？ (322)
9. 证券经纪公司的职能和业务是什么？ (323)
10. 世界上主要的证券交易所有哪些？ (324)
11. 我国目前的股票按所有者可分为哪四种？ (327)
12. 我国股份有限公司发行新股，有何条件和限制？ (308)
13. 我国股票上市必须具备哪些条件？我国法律对上市公司有何限制？ (329)
14. 影响二级市场上股票价格波动的主要因素有哪些？ (330)
15. 投资、投机与赌博有何不同？如何看待股票市场的投机现象？ (334)
16. 证券市场上的专门术语有哪些？各有什么含义？ (337)
17. 为什么说股票投资者必须有承受风险的能力？

.....	(340)
18. 投资股票应遵循的原则有哪些?	(341)
19. 投资买卖股票的方法有哪些?	(343)
20. 哪些是不健康的投资心理?	(346)
21. 股票市场流行哪些格言?	(347)
22. 在我国股票市场应如何选择股票?	(348)

第十一篇 国际收支与外汇交易

1. 什么是国际收支?	(350)
2. 什么是国际收支平衡表? 其内容包括哪些项目?	(351)
3. 什么是经常项目收支? 它包括哪些内容?	(351)
4. 什么是资本项目收支? 它包括哪些内容?	(352)
5. 什么是平衡项目收支? 它包括哪些内容?	(353)
6. 什么是普通提款权? 什么是特别提款权?	(354)
7. 造成国际收支不平衡的原因有哪些?	(356)
8. 什么是外汇? 自由外汇和记帐外汇各指什么? ...	(358)
9. 引起外汇交易的主要原因有哪些?	(359)
10. 什么是汇率? 汇率的标价方法有哪两种?	(361)
11. 什么是基本汇率与套算汇率? 什么是买入汇率和 卖出汇率?	(362)
12. 外汇交易的方式有哪些? 什么是即期外汇交易?	(363)
13. 什么是远期外汇交易? 它有什么作用?	(364)
14. 什么是掉期外汇交易? 它有什么作用?	(366)
15. 什么是外汇期权交易? 它有什么作用?	(367)
16. 影响汇率的基本因素有哪些?	(369)

17. 汇率变动会产生哪些经济影响? (370)
18. 为什么我国的人民币汇率暂时还不能由市场决定? (372)

第十二篇 金融期货交易实务

1. 什么是期货和期货市场? 期货市场和现货市场有何区别? (373)
2. 期货市场的功能主要有哪些? (375)
3. 期货交易所的内部组织结构是怎样的? (376)
4. 什么是金融期货交易和金融期货市场? (379)
5. 金融期货交易的参与者可分为哪两种人? (379)
6. 买进套期保值是如何避免风险的? (381)
7. 卖出套期保值是如何避免风险的? (382)
8. 金融期货市场的投机交易是如何进行的? (383)
9. 金融期货交易的程序是怎样的? (385)
10. 金融期货市场上的保证金制度包括哪些内容?
..... (387)
11. 交易指令必须具备哪几个要素? 常见的交易指令有哪些? (387)
12. 现货合约交易、远期现货合约交易和期货合约交易有何不同? (389)
13. 什么是利率期货? 利率期货主要有哪些种类?
..... (390)
14. 什么是股票指数期货交易? 它是怎样产生和发展的? (392)
15. 股票指数期货交易与股票现货交易相比较有何特点? (393)

16. 我国的金融期货交易发展现状及存在的问题是什么? (394)
17. 为什么我国证监会在 1995 年 5 月作出了暂停国债期货交易试点的决定? (397)

第十三篇 保险运作实务

1. 什么是保险? 保险的基本特征是什么? (400)
2. 保险的主要职能和派生职能是什么? (402)
3. 保险的社会作用是什么? (404)
4. 保险与救济、储蓄、赌博、保证的关系是什么?
..... (405)
5. 保险的种类有哪些? (407)
6. 什么是保险合同? 保险合同的凭证有哪几种? ... (409)
7. 保险合同的基本原则是什么? (411)
8. 保险合同的当事人和保险合同的关系人有哪些?
..... (413)
9. 什么是保险责任和除外责任? 故意行为、过失行为
与保险责任的关系如何? (415)
10. 什么是保险利益? 索赔时如何判断保险利益的有
无和大小? (416)
11. 什么是财产保险和人身保险? (417)
12. 什么是强制保险与自愿保险? (420)
13. 什么是再保险? 再保险有什么作用? (422)
14. 什么是共同保险? 共同保险与再保险有何异同?
..... (424)
15. 财产保险赔款的应赔数额如何计算? (426)
16. 保险合同中索赔与理赔的程序是怎样的? (428)