

2010

经济·金融专业知识 核心考点及模拟考卷

(下册)

金融专业知识

适合

各级公务员招考、各级事业单位招聘
农信社、银行系统、医疗卫生系统招考



国内唯一研究型辅导机构
——直击命题核心

- 经济金融专业知识权威教材
- 历年考题深度剖析及精解
- 命题规律揭秘及应试技巧

省人事考试命题研究中心 组编
经济金融专业知识教材编写组 编写
中国人事考试资讯网 策划



 人民出版社

经济·金融专业知识 核心考点及模拟考卷

下册

金融专业知识

省人事考试命题研究中心 组编

经济金融专业知识教材编写组 编写

中国人事考试资讯网 策划

人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经济金融专业知识核心考点及模拟考卷/经济金融专业知识教材编写组 编.

—北京: 人民出版社, 2009.5

ISBN: 978-7-01-007924-0

I. 经... II. 经... III. ①经济学—经济师—资格考核—自学参考资料②金融—经济师—资格考核—自学参考资料 IV. F0 F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 067996 号

经济金融专业知识核心考点及模拟考卷

(下册: 金融专业知识)

经济金融专业知识教材编写组 编

人 民 出 版 社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

网址://www.peoplepress.net

北京昌平北七家印刷厂印刷 新华书店经销

2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月第 1 次印刷

开本: 850 毫米×1168 毫米 1/16 印张: 25 字数: 635 千字

ISBN 978-7-01-007924-0 定价: 56.00 元(上、下册)

邮购地址: 100706 北京朝阳门内大街 166 号

图书销售发行、试题疑难印装质量等问题咨询: 010-62648517

(人民东方图书销售中心 电话: 010-65228159)

编委会名单

主编：卫晓东

编著：朱晓慧 刘 超 李春燕

杨 洋 曹照鹏 仇湘中

曾跃林 王惠英 操晓兰

白雪霞

前言

随着《中华人民共和国公务员法》与《事业单位公开招聘人员暂行规定》全面贯彻推行,我国的人事考试制度正经历全面而影响深远的改革,全社会正在努力创建一个能广纳贤才的竞争、选拔和激励机制,以便大批优秀才能积聚到各级公务员和事业单位队伍中来,全社会也正为他们发挥聪明才智提供了广阔的平台。

近年来,我国经济得到快速发展,人民生活水平得到极大的提高,人民对公共服务、教育、金融、医疗等各方面的公共事业提出了更高的要求,因此,很多公务员招考职位以及各级事业单位的招考职位必须由有一定专业知识和工作经验的专业技术人员才能胜任。

我国各级公务员与事业单位招聘考试的科目一般都包括公共科目与专业科目。公共科目的知识内容广泛,而专业科目的知识内容专业性很强,对考生的要求一般都会非常严格。为帮助广大考生积极备考专业知识的复习,我们特组织相关专家精心编写本系列专业知识丛书。鉴于专业科目的书目、版本繁多,内容繁杂,我们以简明、概括为原则,广泛参考国内外众多优秀的本专业辅导资料,提纲挈领,取其精华,将必须要掌握的重点、难点加以科学合理的归纳整理,以提高考生的复习效率。本套丛书的每本专业知识都分为核心考点与模拟试卷两大部分,两部分内容相辅相成,满足了考生对专业知识快速掌握的需求,同时也能极大提高广大考生的应试能力。

本套丛书具有知识点全、针对性强、试题典型等特点,它不仅集权威性与时效性于一身,而且首次填补专业知识图书市场的空白。它的顺利出版不仅促进了我国人事考试制度改革发展,也能有效指导省(市)各级公务员与事业单位(含农信社等金融机构、医疗卫生事业单位)招聘考试工作的全面深入开展。

最后,我们衷心祝愿广大读者能心想事成,考试成功!

编者

版权声明

本套教材是省(市)各级公务员/事业单位招聘考试专业科目规划教材,未经允许对本教材内容的抄袭都是非法行为,我们将依法追究其法律责任!

为保护本教材的著作权,本书封面有防伪标识,请读者注意识别。

目 录

下册 金融专业知识

第一部分 《金融学》核心考点

第一章 金融概述	(1)
第一节 金融的概念和作用	(1)
第二节 信用概述	(3)
第三节 利息和利率	(9)
第二章 货币与货币供求	(11)
第一节 货币与货币制度	(11)
第二节 货币供给与货币需求	(15)
第三节 通货膨胀	(16)
第四节 通货紧缩	(19)
第三章 金融市场	(22)
第一节 金融市场概述	(22)
第二节 货币市场	(25)
第三节 资本市场	(27)
第四节 外汇市场	(32)
第四章 金融工具	(34)
第一节 金融工具的特征	(34)
第二节 金融工具的类型	(35)
第三节 主要金融工具介绍	(36)
第五章 国内金融体系	(39)
第一节 金融体系概述	(39)
第二节 中央银行	(40)
第三节 商业银行	(43)
第六章 国际金融体系	(48)
第一节 世界银行	(48)

第二节	国际货币基金组织	(51)
第三节	亚洲开发银行	(56)
第四节	其他国际金融机构	(61)
第七章	股票投资	(63)
第一节	股票的类型	(63)
第二节	股票的发行	(65)
第三节	股票的交易	(67)
第四节	股票市场的风险	(69)
第八章	保险分类	(71)
第一节	财产保险	(71)
第二节	人身保险	(72)
第三节	再保险	(74)
第四节	社会保险	(76)
第五节	存款保险	(79)
第九章	国际金融	(81)
第一节	国际收支	(81)
第二节	外汇与汇率制度	(85)
第三节	国际货币体系	(89)
第十章	金融创新与发展	(91)
第一节	金融创新概述	(91)
第二节	金融创新的动因及效应	(97)
第三节	金融发展范畴与抑制	(100)
第四节	金融危机	(102)
第十一章	投资理财	(104)
第一节	投资理财的基本理论	(104)
第二节	投资工具	(106)
第三节	投资方案设计	(116)
第十二章	金融全球化	(120)
第一节	金融全球化的演进	(120)
第二节	金融全球化主要表现及本质特征	(122)
第三节	金融全球化的影响	(124)
第四节	金融全球化中的国际合作	(126)

第二部分 《金融学》模拟考卷

《金融学》模拟考卷(一)	(129)
《金融学》模拟考卷(二)	(137)
《金融学》模拟考卷(三)	(145)
《金融学》模拟考卷(四)	(153)
《金融学》模拟考卷(五)	(161)
《金融学》模拟试卷(一)参考答案及解析	(169)
《金融学》模拟考卷(二)参考答案及解析	(173)
《金融学》模拟考卷(三)参考答案及解析	(177)
《金融学》模拟考卷(四)参考答案及解析	(181)
《金融学》模拟考卷(五)参考答案及解析	(186)



第一部分：《金融学》专业知识

第一章 金融概述

本章核心考点

通过本章学习,考生应掌握的内容有:

1. 了解金融的概念和作用;
2. 了解信用的概念、主要形式和企业、个人征信体系;
3. 掌握利率的含义、种类和影响利率的因素。

重要概念

金融 商业信用 银行信用 国家信用 消费信用 国际信用 民间信用 利息 利率

第一节 金融的概念和作用

一、金融的概念

金融就是资金融通,也可以称为货币融通。它包括了货币与货币资金的借贷,票据的买卖,债券、股票、基金、权证等证券的发行和转让以及黄金、白银和外汇的买卖,还涉及到保险关系、信托业务等。

金融是管理货币的科学,它是一个动态概念,其内涵随着金融工具、金融市场、金融机构、金融业务活动的发展变化以及经济发展水平的变化而不断变化。具体地说,金融由以下几个方面组成:

1. 金融产品(工具)和金融服务

- (1) 货币和货币的发展形势,如支票、汇票、记账货币、电子货币等的存储、收支、转移与清算。
- (2) 货币与资本的筹集、借贷、交易与流动等服务。
- (3) 货币市场与资本市场产品、金融衍生工具的交易与中介服务。
- (4) 信用证明、信用提供与信用扩大服务。
- (5) 各种金融业务咨询、风险管理、风险分析与投资组合管理。
- (6) 企业合并兼并的安排、处理及服务。

2. 金融市场与金融机构

同金融产品与金融服务一样,金融市场与金融机构也是不断变化的。金融市场是指融通资金、买

卖金融商品、实现资金或风险转移、形成金融产品价格的场所。金融机构是指专门从事各种金融活动,为实现资金融通服务的经济实体。包括银行机构和非银行金融机构。

3. 金融调控与金融监管的方式

金融调控与金融监管是不同的概念,金融调控组织与金融管理组织也是不同的。金融调控是指一国政府或有关金融当局,通过各种金融政策或手段,对该国宏观经济运行态势进行干预,以达到一定的目标,是运用金融手段对宏观经济进行有目的的调整与控制。而金融监管是指一个国家政府设立什么样的管理组织、通过什么样的方法或手段来对该国的金融组织、金融市场、金融活动进行管理的,例如是否通过法律手段、规章制度、管理机构进行监督、管理和控制。所以金融管理只涉及对金融市场、金融组织与金融活动的管理。

4. 金融关系

金融关系既包括各种金融活动、金融市场、金融组织的内部关系,也包括金融活动所产生的各种关系及金融活动同经济活动的关系等。主要包括:

(1)金融工具、金融市场、金融机构之间的关系,如三者之间相互影响、制约与联系等。

(2)金融组织、金融市场自身之间的关系,即各种金融组织的地位、联系和发展,各种不同金融市场的地位与影响等。

(3)金融管理与金融业运行及发展之间的关系。

(4)宏观金融调控与经济运行之间的关系。

(5)金融结构的关系,如各种金融工具构成比例关系、金融机构构成比例关系、金融机构与非金融机构的比例关系、金融资产与负债在不同经济部门的分布比例关系、金融资产同总资产及国民财富的比例关系等。

(6)金融同经济增长的之间关系。

二、金融的作用

在现实经济生活中,金融与居民生活和企业的经济活动密切相关,也是政府进行宏观调控的对象和工具,具体表现在以下几个方面:

1. 管理日常收支

日常收支是金融活动的最初形式,也是目前金融活动的最基本的形式,在收支的形式上更加复杂、更加丰富、更加完善。居民的日常收入和支出需要经过安全和便捷的金融系统进行管理。

2. 投资理财

企业和居民的闲置资金或财产需要以各种方式进行保值和增值,同时防范和规避风险。如存款,购买债券、股票、基金、外汇、权证、黄金产品等。

3. 投机

众多的金融产品为企业和居民提供了投机机会,如股票、基金、权证、债券、外汇、黄金、期货等,它们既是投资工具,又是投机手段。

4. 保障

居民需要为自己的健康、安全和生活保障进行全面的筹划。多种形式的商业保险和全面的社会保险给居民生活提供了充足的保障,也为社会的稳定和谐创造了条件。

5. 融资

居民在购房、购车和从事生产经营活动时,需要解决资金不足的问题;住房按揭贷款、公积金贷款和汽车按揭贷款解决了居民添置大件物品的资金紧张问题,缓解了资金压力,也有利于提高生活质

量。企业的经营活动更是离不开金融的支持,绝大多数企业的经营依赖于银行贷款,越来越多的企业通过发行股票和债券进行融资。

6. 同业的存款、贷款、汇兑、结算都依赖于金融系统

企业间应收款、应付款的结算,银行之间的清算,异地资金的汇兑都需要依赖健全、庞大、安全、快捷而服务又日臻完善的金融系统。

7. 政府的财政收入和财政支出都是通过金融系统进行循环的

中央银行是政府的财政金库,所有的财政收入,包括税收、上缴利润、罚款等都进入各级金库;而财政拨款、财政性贷款都是通过金融通道运行和监督的。

8. 健康稳定的金融格局为社会的稳定创造了条件

市场的稳定、货币的稳定有赖于中央银行对货币发行和货币回笼的计划控制、利率的调节、外汇储备和黄金储备的调节、公开市场业务的运用和金融法规的建立和健全,以及对金融风险的防范能力。

第二节 信用概述

一、信用的概念

(一)信用的双重含义

1. 信用的金融学含义

信用是指一种资金借贷行为,它以偿还和支付利息为条件。其主要内容是:履约付款、按时还贷。

2. 信用的社会学含义

信用是指政府、企事业单位和个人严格履行自己的承诺,信守合同的一种行为规范,也称为“诚信”、“信誉”。

(二)信用的产生和发展

在人类历史上,自从有了借贷行为,就有了信用。最早出现的信用形式是高利贷,当时有印子钱、驴打滚、放青苗、典当等形式,双方约定利率通常高达30%~200%。

随着生产力的发展,信用得到了一定的发展,资本主义银行的产生使高利贷受到了限制,银行开展的各种业务如存款、贷款、汇兑、结算等,给居民生活提供了越来越多的便利。随着时间的推移,信用的形式也越来越多,在银行信用的基础上,又出现了国家信用、国际信用、消费信用、商业信用、民间信用等多种信用形式。

(三)信用的作用

在商品社会,信用作为一种独立的经济关系得到了充分的发展,整个经济活动被信用所连接,信用经济成了货币经济发展的高级阶段。在一个发达的市场经济条件下,信用的作用表现在以下几个方面:

1. 信用具有流通功能

支票、本票、汇票代替货币进行流通,使货币流通更加便捷和安全。

2. 信用具有分配职能

信用可以对社会现有资本进行再分配,可以将收入转化为资本,通过信用可以把一切暂时闲置的资本转化为现实的资本,投入生产和流通。

3. 刺激需要和消费

信用通过创造信用工具和信用交易方式刺激、调节和加速消费、扩大需求,有力地带动和促进生

产的发展和投资的增长。

4. 信用创造了信用流通工具和转账结算制度

支票、汇票、本票、信用卡的使用广泛代替并减少了现金的使用,从而节约了社会流通费用,同时,信用使个别资本转化成了社会资本,改变了资本的分配关系。

5. 信用扩大了市场规模

在良好的市场信用环境下,市场因信用交易而得到数倍的扩张,从而间接地扩大了就业机会。同时,增加信用交易可以减少现金流通,使支付手段更加先进,对于打击偷税漏税、腐败和洗钱行为起到了重要的作用。

6. 为企业拓展市场

对企业来说,使用信用交易(如赊销、预付货款等形式)可以增加企业购买力,缓解企业资金压力,帮助企业拓展市场。

7. 增强消费者的消费能力

对消费者而言,信用具有提高生活水平、处理紧急事件和提供方便的作用。信用还可以增强消费者的消费能力,扩大市场规模。

8. 促进企业优胜劣汰

在良好的信用环境下,信用不好的企业无疑会被淘汰,而信用优良的企业则获得长远的发展,资金、人才、技术等资源都会集中到管理水平较高、信用状况优良的企业中去。

9. 规范市场秩序

在市场经济下,信用是一种商品,也是一种服务,需要法律来规范和制约,更需要自律和自觉。信用好的企业会获得更多的机会和回报,市场机会就多,反之,就会被淘汰。

10. 提高社会管理效率

现代信用管理体系的建立与完善可以减少社会管理成本,提高工作效率。银行、工商、税务、海关、公安、检察等部门之间的信息共享极大地提高了信息的价值和利用率。



典型例题

信用在消费中的作用主要是()。

A. 调节消费

B. 持续消费

C. 刺激消费

D. 有偿消费

E. 推迟消费

[解析] 本题应选 AC 项。信用通过创造信用工具和信用交易方式刺激、调节和加速消费、扩大需求,有力地带动和促进生产的发展和投资的增长。

二、企业和个人征信体系

(一) 征信体系

1. 征信的起源

征信活动的产生源于信用交易的产生和发展,现代经济是信用经济,信用作为特定的经济交易行为,是商品货币发展到一定阶段的产物。其本质是一种债权债务关系,即债权人或授信人相信受信者具有偿还债务的能力,而同意受信者所做的关于未来偿还债务的承诺,其中关键因素是时间和信任。

当商品经济发展到一定阶段,信用交易的一方要了解另一方的资信状况变得极为困难,这样,征信活动就应运而生了。

征信体系是社会信用体系的关键环节。它为经济主体在信用交易活动中建立了相互信任关系,为形成社会守信激励和失信惩戒机制奠定了基础。1999年7月,经人民银行总行批准,由人民银行上海分行与上海市信息办共同牵头,组建了中国第一家征信机构——上海资信有限公司,开展个人信用联合征信业务试点。

2. 征信的含义

所谓征信,是指对企业和个人信用信息的采集、加工、披露和使用,又被称为信用调查或资信调查。征信有广义和狭义之分,广义的征信泛指调查、了解、验证他人信用,也包括求取他人对自己信用的含义,如求取公众的信任,提供自身道德上的评价等。狭义的征信是指征信机构对市场交易行为主体的信用资料进行收集、利用、提供、维护和管理的活动。

3. 征信的具体内容

凡是有助于判断企业或个人信用风险的信息都是征信机构数据采集的范围。

企业征信信息的内容包括:

- (1)公司概要。介绍公司的简要情况。
- (2)公司背景。介绍公司的注册情况、历史、隶属关系、股东及行政人员资料。
- (3)业务情况。介绍公司的业务范围、目前的供货来源、市场分布、收付款习惯以及所在地区、办公场所的状况。
- (4)付款记录。介绍公司以往对外付款记录及获得的最高信用额和信用期。
- (5)财务情况。介绍公司财务情况及营业发展趋势。
- (6)公共记录。介绍公司的法律诉讼、抵押记录等。
- (7)综合评估。对与该公司交易时应该注意的问题,应采用金额结算方式、信用额度和放账期等进行评估,并提出建议。

就个人征信而言,征信机构采集的个人信用信息分散于金融机构、商家、司法、街道、单位、税务、工商、医院、公用事业单位等各个部门,主要包括以下几类:

- (1)身份识别信息主要包括姓名、身份识别号码、出生年月日、地址、就业单位等。
- (2)负债状况和信贷行为特征信息,即借款人的当前负债状况和还款的历史信息。
- (3)个人的信用交易记录。
- (4)个人的资产情况。
- (5)个人商业交往情报。
- (6)个人的保险记录。
- (7)个人税务情报。
- (8)个人司法记录,如破产、诉讼等。
- (9)征信过程中形成的特殊情报,如欺骗警告、被查询记录、消费情报等。
- (10)其他方面。

(二)信用等级

目前,我国企业的信用评估总体上采用国际通行的“四等十级制”评级,具体等级情况见下表。

信用等级	信 用 状 况
AAA	信用程度高,债务风险小,信用记录优秀,经营状况佳,盈利能力强,发展前景广阔,不确定因素对其经营与发展的影响小
AA	信用程度高,债务风险较小,信用记录优良,经营状况较好,盈利能力强,发展前景较为广阔,不确定因素对其经营与发展的影响很小
A	信用程度良好,在正常情况下偿还债务没有问题,有良好的信用记录,经营处于良性循环状态,但是可能存在一些影响其未来经营与发展的不确定因素,进而削弱其盈利能力和偿债能力
BBB	信用程度一般,偿债能力一般,信用记录正常,但其经营状况、盈利水平及未来发展易受不确定因素的影响,偿债能力有波动
BB	信用程度一般,偿债能力不足,有较多不良信用记录,未来前景不明朗,含有投机性因素
B	信用程度较差,偿债能力较弱
CCC	信用很差,几乎没有偿债能力
CC	信用极差,没有偿债能力
C	没有信用
D	没有信用,已经濒临破产

三、信用的主要形式

(一)商业信用

1. 商业信用的概念

商业信用是指企业之间以商品形式提供的信用。商业信用是建立在商品交易基础之上的,没有了商品交易,商业信用就不可能存在。

2. 商业信用的特点

(1)自发性:商业信用由企业之间自发建立,有利于搞活流通。目前商业信用在企业的经营活动中被广泛应用,先提货,后付款已经成为一些企业和经营商户销售商品的主要手段。

(2)钱、物的不同步性:由于钱、物不同时交付,会造成付了款收不到货或者交了货收不到款的情况,从而引起经济纠纷,这些经济纠纷有的是因为不可抗力造成的,但更多的是因为其中一方有意识的不讲信用造成的。

(3)风险性:目前,合同欺诈的行为屡屡发生。例如超市的经营大都采用供货商先供货,货款按约定时间结算的方式,然而,有的超市因为经营不善,超市负责人转移存货,携款逃跑,造成员工工资和供货商货款都无法结算的局面,政府应收的各项税费也难以征收。

3. 商业信用的主要形式

(1)赊销商品:赊销是(以信用为基础的销售)买方与卖方签订购货协议后,卖方让买方取走货物(或卖方送货),买方按照协议在规定日期付款或以分期付款形式付清货款的方式。

(2)延期付款:买方先支付一部分货款,把货提走,余额采取分期付款或到期一次性付款的交易方式。

(3) 预付定金: 买方先预付一部分定金, 在约定的时间里提货, 并支付余款的交易方式。一般是在采购畅销商品或紧俏商品时采用。

(4) 代销: 代销简单地讲就是商品所有者委托他人代其销售某商品的一种销售方式, 前者一般称为委托代销方, 后者称为受托代销方, 代销商品对委托方而言, 是委托代销商品; 对受托方而言, 是受托代销商品。

(二) 银行信用

1. 银行信用的概念

银行信用是指银行及其他金融机构以货币形式向企业或消费者个人提供的信用, 是信用最主要的形式。

2. 银行信用的特点

(1) 是一种间接信用, 银行充当信用中介。银行作为信用中介主要表现在银行的代收代付、结算等方面。

(2) 银行信用贷放的是社会资本, 经营范围更广, 又无规模局限性。由于实行转账结算制度, 企业贷款和个人大额贷款都是通过转账结算转移到借款人的存款账户上的, 因而贷款发生的同时, 银行的存款也随之需求而增加, 这部分增加的存款叫做派生存款, 这样, 银行就有可能扩大信贷规模, 而造成信用的多倍扩张。

(3) 安全可靠, 方便快捷, 政府可以进行有效的调节控制。由于银行可以有效地对大额款项的活动进行监控, 因而也便于政府对资金的运动情况和规模进行必要的控制。

(4) 在期限上相对灵活, 可长可短。

3. 银行信用的主要形式

银行信用是在商业信用的基础上发展起来的, 主要形式包括: 存款和贷款。

(三) 国家信用

1. 国家信用的概念

国家信用是国家以债务人的身份向社会筹集资金的一种形式。国家信用所筹集的资金是作财政用途, 而筹集的方式是信贷方式, 因而, 国家信用具有财政和信用的双重性, 即国家信用既属于财政范畴, 又属于信用范畴。

2. 国家信用的特点

(1) 期限灵活。有短期、中期和长期多种形式, 这取决于政府对资金的需求和国家经济政策的需要。

(2) 由债务人(一般是财政部门)决定发行量的多少、利率的高低、期限长短和还本付息方式, 可以说国家信用是一种由债务人(借款人)掌握主动权的借贷形式。

(3) 风险较低。由于是政府借债, 信用值得信赖, 政府可以利用很多种方式来偿还债务, 如新征的税收、债券投资收益、发行新债偿还旧债, 成立偿债基金等, 在万不得已的情况下, 政府还会通过发行货币的方式进行偿还, 当然它是以造成通货膨胀为代价的。

3. 国家信用的主要形式

目前, 国家信用的主要形式是发行国债, 包括国库券和其他公债券。其中发行国库券的主要目的是为了弥补财政赤字, 而发行国库券是弥补财政赤字的最理想方式。

(四) 消费信用

1. 消费信用的概念

消费信用是工商企业、银行或其他金融机构以商品、货币或劳务费形式向消费者个人提供的信用, 其主要目的是促进消费, 而消费者又可以超前消费。

2. 消费信用的特点

(1) 对大件商品的期限较长, 有的长达几十年。如住房按揭, 期限可以长达 30 年。

(2) 一般需要提供抵押。

3. 消费信用的主要形式

(1) 住房贷款。也称住房按揭, 消费者先支付住房总价款的一定比例, 余款在最长 30 年时间里分期偿还, 可以采用等额还款法和递减还款法。住房贷款又可分为公积金贷款和住房按揭贷款。其中公积金贷款的利率相对较低, 向缴纳公积金的居民发放, 贷款额度约为住房评估价值的 70%。

(2) 汽车贷款。购车用户在购买汽车时先预付车价的 20%, 余款在未来 5 年还清, 贷款利率可在上浮 30%, 下浮 10% 之间浮动。

(3) 消费贷款。银行或其他金融机构直接向消费者个人或向分期付款销售耐用品的工商企业发放的贷款, 如个人持有信用卡可以向银行透支。

典型例题

消费信用的主要方式是()。

A. 活期和定期储蓄

B. 赊销

C. 贴现贷款

D. 分期付款购买

E. 消费贷款

[解析] 本题应选 DE 项。消费信用的主要形式有分期付款购买和消费贷款, 如住房贷款、汽车贷款, 住房贷款又可分为公积金贷款和住房按揭贷款。

(五) 国际信用

1. 国际信用的概念

国际信用是指国与国之间的企业、经济组织、金融机构相互提供的与国际贸易有关的信用形式。国际信用是国际经济关系的重要组成部分, 也是各国利用外资、促进本国经济发展的有效途径。

2. 国际信用的特点

(1) 资金使用方向比较明确, 如政府贷款主要用于政府主导型项目建设(国家级重点建设项目), 领域集中在基础设施(如水利和交通等)、社会发展和环境保护等。

(2) 期限比较长, 如政府贷款, 一般可长达 10~40 年, 并且还有 2~15 年的宽限期。

(3) 条件相对优厚, 利率较低, 甚至包含无息贷款。

3. 国际信用的主要形式

(1) 出口信贷。

(2) 国际商业银行贷款。

(3) 政府贷款。

(4) 国际金融机构贷款。

(5) 国际资本市场融资。

(6) 国际租赁。

(六) 民间信用

1. 民间信用的概念

民间信用是指民间个人、家庭或企事业单位之间的借贷活动, 它是分散在居民中自发形成的、用来调剂民间资金余缺的借贷行为和信用关系, 是最古老的一种信用形式。

2. 民间信用的特点

(1) 自发性。借贷双方或经由中介人自愿建立借贷关系。多为现金直接收付, 手续欠完备, 因而

也存在安全隐患。

(2)借贷关系双方约定。借贷的数额、利率、期限、还款方式双方共同约定,也有的借贷关系需要提供实物或产权证明作为抵押。

(3)利息较高。民间信用的利率往往大大超出同期银行贷款利率。

(4)风险性。因为不确定性因素造成无法按时归还本息的情况发生率较高。

3. 民间信用的主要形式及作用

民间信用的主要形式是高利贷。民间信用有积极作用,它促进了民间资金余缺的调剂,对于搞活流通促进生产经营有良好的作用,并在一定程度上填补了正规金融机构服务缺位留下的真空,有其存在的必然性。当然民间信用也有一定的消极作用,有时借贷双方出于相互信任,没有书立借款合同,或者合同不规范,这样就容易发生纠纷。

第三节 利息和利率

一、利息

(一)利息的含义

利息就是借出货币而获得的报酬,也可以说是资金出让的价格。它产生于借贷关系,是一个与信用相伴的范畴。

(二)利息的本质

利息从实质上说,来源于利润,是利润的一部分。银行等金融机构对企业、单位的贷款要收取利息,对它们的存款要支付利息,对居民储蓄存款也要支付利息。利息是银行等金融机构费用开支和利润的来源。

二、利率及其种类

(一)利率的概念

所谓利率,就是指一定时期内利息额与所贷资金额的比率。利率有三种表现形式:年利率、月利率和日利率。

典型例题

利息率是指一定时期内利息额同()的比率。

A. 流动资金额

B. 所贷资金额

C. 经营资金额

D. 自有资本额

[解析] 本题应选 B 项。考查了利率的概念,指一定时期内利息额与所贷资金额的比率。

(二)单利和复利

利率按照计息方式的不同,可以分为单利和复利。

1. 单利:是指以本金为基数计算利息,利息不再加入本金计算下期利息。我国银行存款都是按照单利计算的。

2. 复利:也叫利滚利,即将上期的利息并入本金一起计算下期利息的计算方法。

设 p ——本金