

[高等院校国际经贸专业规划教材]

货币银行学 习题集

■ 蒋先玲 编著

B MONEY and
a n k i n g



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press



[高等院校国际经贸专业规划教材]

货币银行学 习题集

B MONEY and
a n k i n g

■ 蒋先玲 编著



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press



图书在版编目 (CIP) 数据

货币银行学习题集/蒋先玲编著. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2009

高等院校国际经贸专业规划教材

ISBN 978-7-81134-354-0

I. 货… II. 蒋… III. 货币和银行经济学 - 高等学校 - 习题 IV. F820 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 034234 号

© 2009 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

货币银行学习题集

蒋先玲 编著

责任编辑: 赵 昕

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

山东省沂南县汇丰印刷有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 230mm 16.5 印张 323 千字

2009 年 8 月北京第 1 版 2009 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-81134-354-0

印数: 0 001 - 3 000 册 定价: 25.00 元

总 序

奉献在读者面前的这套教材，由对外经济贸易大学国际经济贸易学院教师根据多年的教学科研经验精心编写，从我国加入世界贸易组织五年过渡期结束后的 2007 年初开始陆续出版，是一项重要的教材建设工程。它与我国改革开放的新时代同步发展，标志着我院为国家培养创新型高等人才所作出的一份特殊贡献。

我院历来重视教材建设，秉承 50 多年学科建设的经验积累，在国际经济与贸易、金融、国际运输与物流、经济学等专业领域先后出版了大量教材，在全国产生了较大的影响。如《国际贸易实务》、《国际贸易》等累计发行近 150 万册，先后被评为国家级精品课程。本系列教材的出版，是对我院近十年来学科建设成果的一次检阅。自“九五”以来，以“211 工程”建设为契机，我院对本科和研究生教育进行了认真全面的梳理和课程体系优化，以面向新世纪、面向全球化、面向提升学生职业生涯竞争力为导向，在课程建设和教材建设方面视野开阔、目标明确、标准严格、工作扎实，老中青三代学者共同努力，基本完成了学院所开设专业课程的教材和教学辅助资料的编写工作。回顾我院“九五”以来课程体系建设，我们走过了一条清晰的发展之路。首先是课程群的界定和建设，我们抓住 20 世纪 90 年代中期我国全面推进改革开放所带来的对外向型经济人才的需求急速增加的机遇，围绕着我院长期积累的在国际经济与贸易、国际金融、国际运输与物流等专业所形成的专业优势，借鉴国际上高水平大学的课程建设经验，设定了培养学生具有国际竞争力所需要的课程群。在此基础上狠抓师资队伍建设和通过海内外招聘和支持现有教师在国内攻读博士学位，以国际化的高标准打造了一支高水平的师资队伍，凝聚了学科建设的核心力量。然后以国际高水平大学的科研和教学标准评价师资队伍，以高水平科研促进高水平教学，实现科研与教学的相互促进。随着学科建设的不断进步，我院的专业领域和课程覆盖面均有了很大的突破。

进入 21 世纪，我院的国际贸易学学科被教育部列为在本领域惟一的国家重点学科，为我院的学科群建设和课程建设提供了巨大的推动力。通过“十五”、“211 工程”建设，我院以国际上先进的研究群（Research Cluster）的模式，开展了学科建

设,涌现了大量的研究成果,对课程建设和教材建设产生了直接的推动作用。本套系列教材的问世,得益于“211工程”建设所带来的师资队伍水平的提高、科研成果的丰富和国际学术交流的经验分享。这些教材的作者,都是我院教学科研第一线的骨干教师,他们积累了丰富的教学经验,对本课程的核心问题都有深入的研究,对教学中的疑点和难点问题有着深刻的理解,并将其体现在教材的体例安排和知识点的表述之中。我们在组织这套教材的编写过程中,一直坚持建设精品教材、方法与国际接轨、内容面向我国全面对外开放新时代的原则,相信使用这套教材的教师和学生会有切实的体会。

本套教材的出版得到了对外经济贸易大学出版社的大力支持,从社长、总编辑到责任编辑都倾注了大量的心血,这也见证了我院和出版社长期的精诚合作关系。

使用这套教材的国内各高校教师和学生将最有资格发表评论,我们也真诚地欢迎你们建设性的批评意见和建议,使这套教材再版时日臻完善,随岁月的流逝和中国的崛起而成为经典。

对外经济贸易大学国际经济贸易学院

院长、教授

赵忠秀

2009年1月25日

目 录

第一章 货币与货币制度 1

本章摘要部分	1
本章习题集部分	2
参考答案部分	7

第二章 信用与利息 21

本章摘要部分	21
本章习题集部分	22
参考答案部分	27

第三章 利率原理 40

本章摘要部分	40
本章习题集部分	42
参考答案部分	49

第四章 金融市场 63

本章摘要部分	63
本章习题集部分	64
参考答案部分	71

第五章 金融中介体系 90

本章摘要部分	90
本章习题集部分	91
参考答案部分	97

第六章 商业银行业务及管理 112

本章摘要部分	112
本章习题集部分	113
参考答案部分	118

第七章 政府对银行的监管 134

本章摘要部分	134
本章习题集部分	136
参考答案部分	142

第八章 中央银行与货币政策 157

本章摘要部分	157
本章习题集部分	158
参考答案部分	163

第九章 货币供求理论与货币供给机制 185

本章摘要部分	185
本章习题集部分	187
参考答案部分	192

第十章 通货膨胀与通货紧缩 211

本章摘要部分	211
本章习题集部分	213
参考答案部分	219

第十一章 金融创新 237

本章摘要部分	237
本章习题集部分	238
参考答案部分	244

第一章 货币与货币制度

✓ 本章摘要部分

1. 货币的含义。经济学意义上的货币是指在购买商品和劳务或清偿债务时被普遍接受的任何物体。它具有以下特征：价值稳定性，普遍接受性，可分割性，易于辨认和携带，供给富有弹性。它与我们日常使用的一些类似概念，如通货、财富和收入等有区别。

2. 货币形式的演变。货币作为表现、衡量和实现商品价值的工具，为了适应商品生产的不断发展，其充当物质——币材发生了许多变化，从而引起了货币形式的变化。从总体趋势上看，货币形式经历了商品货币、信用货币、支票、电子货币的演进过程。

3. 货币层次的划分。伴随着世界经济金融实践的发展和国家货币政策的变化，货币的概念也在不断的发展和变化着。目前，世界各国都依据金融资产的流动性对货币进行了层次的划分，并大多选择 M2 作为各国货币政策控制的重点。

4. 货币的职能。在任何经济社会中，货币具有四个基本职能，即交易媒介、价值尺度、价值储藏和支付手段。随着金融和经济的发展，货币的作用也是发展变化的。在初始阶段，货币的作用主要集中在便利交换方面，随后逐步扩大，表现为调解货币流通量，此外，货币是影响各种名义变量甚至在短期内影响真实变量变动的重要因素。

5. 货币制度是一国为了适应经济发展的需要，以法律或法令形式对货币的发行和流通所作的一系列规定。主要包括：规定本位货币材料、规定货币单位、规定流通中的货币种类、对货币法定支付能力的规定、规定货币铸造发行的流通过程以及货币发行准备制度的规定。货币制度主要经历了金属货币制度和不兑现的信用货币制度阶段，其演进过程可以表述为：银本位制——金银复本位制——金本位制——不兑现的信用货币制度。

6. 金融与经济的关系：一方面，健全的金融状态能对资金进行有效的动员，引

导资金投向生产领域，从而促进生产的发展，导致经济繁荣；另一方面，繁荣的经济又使经济主体对金融服务的需求相应增长，从而刺激金融业的扩展，加深整个经济金融化的程度。

7. 金融在经济发展中的作用：启动经济、媒介社会再生产；反映经济、引导经济主体行为；调控经济、监督宏观经济运行。

✓ 本章习题集部分

一、名词解释

狭义货币、广义货币、准货币、实物货币、铸币、信用货币、电子货币、价值尺度、价格标准、价值储藏、货币制度、本位货币、辅币、银行券、平行本位制、双本位制、跛行本位制、金币本位制、金块本位制、金汇兑本位制、管理本位制、流动性、格雷欣法则

二、单项选择题

1. 货币和收入的区别在于（ ）。
A. 货币是指流量而收入是指存量 B. 货币是指存量而收入是指流量
C. 两者无区别，都是流量概念 D. 两者无区别，都是存量
2. 货币在发挥（ ）职能时可以使用观念上的货币。
A. 价值尺度 B. 流通手段 C. 储藏手段 D. 支付手段
3. 信用货币的产生源于货币的（ ）职能。
A. 价值尺度 B. 流通手段 C. 储藏手段 D. 支付手段
4. 典型意义上的储藏手段是针对（ ）而言的。
A. 信用货币 B. 电子货币 C. 银行券 D. 金银条块
5. 货币在（ ）时执行流通手段的职能。
A. 分期付款购房 B. 饭馆就餐付账
C. 缴纳房租、水电费 D. 企业发放职工工资
6. 本位货币是（ ）。
A. 被规定为标准的、基本通货的货币
B. 以黄金为基础的货币

- C. 本国货币当局发行的货币
- D. 可以与黄金兑换的货币
- 7. 实物货币是指 ()。
 - A. 没有内在价值的货币
 - B. 不能分割的货币
 - C. 专指贵金属货币
 - D. 作为货币的价值与普通商品价值相等的价值
- 8. 劣币是指实际价值 () 的货币。
 - A. 等于零
 - B. 等于名义价值
 - C. 高于名义价值
 - D. 低于名义价值
- 9. 货币的本质属性是 () 的统一。
 - A. 价值和价格
 - B. 价值和交换价值
 - C. 流通手段和支付手段
 - D. 价值尺度和流通手段
- 10. 货币执行支付手段职能的特点是 ()。
 - A. 货币是商品交换的媒介
 - B. 货币是一般等价物
 - C. 货币运动伴随商品运动
 - D. 货币作为价值的独立形式进行单方面转移
- 11. 货币在 () 时执行支付手段的职能。
 - A. 商品买卖
 - B. 缴纳税款
 - C. 饭馆就餐付账
 - D. 表现商品价值
- 12. 流动性最强的金融资产是 ()。
 - A. 银行活期存款
 - B. 居民储蓄存款
 - C. 银行定期存款
 - D. 借记卡
- 13. 跛行本位制是指 ()。
 - A. 银币的铸造受到控制的金银复本位制
 - B. 金币的铸造受到控制的金银复本位制
 - C. 以金币为本位货币的金银复本位制
 - D. 以银币为本位货币的金银复本位制
- 14. 双本位制是 ()。
 - A. 金银币比价由政府和市场共同决定的金银复本位制
 - B. 金银币的比价由市场决定的金银复本位制
 - C. 金银币的比价由政府规定的金银复本位制

- D. 金银币比价由银行规定的金银复本位制
15. 俗称的“虚金本位制”是指（ ）。
- A. 金块本位制 B. 金汇兑本位制
C. 金银复本位制 D. 金币本位制
16. 格雷欣法则起作用是在（ ）之下。
- A. 跛行本位制 B. 平行本位制 C. 双本位制 D. 金汇兑本位制
17. 西方学者划分货币层次的主要依据是金融资产的（ ）。
- A. 安全性 B. 流动性 C. 收益性 D. 可兑换性
18. 根据西方通用的货币层次的划分，准货币一般是指（ ）。
- A. M1 和 M2 的差额 B. M2 和 M3 的差额
C. M1 和 M3 的差额 D. 以上均不是
19. 良币是指实际价值（ ）的货币。
- A. 等于零 B. 等于名义价值
C. 高于名义价值 D. 低于名义价值
20. 俗称“富人本位制”的货币制度是（ ）。
- A. 金币本位制 B. 金块本位制
C. 金汇兑本位制 D. 金银复本位制

三、多项选择题

1. 下列属于准货币的是（ ）。
- A. 支票存款 B. 单位定期存款
C. 活期储蓄存款 D. 定期储蓄存款
2. 货币的基本职能有（ ）。
- A. 价值尺度 B. 流通手段 C. 支付手段 D. 储藏手段
3. 以下可以自由铸造银币的货币制度有（ ）。
- A. 银币本位制 B. 跛行本位制 C. 平行本位制 D. 双本位制
4. 货币发挥支付手段的职能表现在（ ）。
- A. 税款交纳 B. 贷款发放 C. 工资发放 D. 饭馆就餐付账
5. 关于狭义货币的正确表述是（ ）。
- A. 包括现钞和银行活期存款 B. 包括现钞和准货币
C. 包括银行活期存款和准货币 D. 代表社会直接购买力
6. 以下描述正确的是（ ）。

- A. 货币是流量概念
 - B. 收入是存量概念
 - C. 货币是存量概念
 - D. 收入是流量概念
7. 金汇兑本位制的特点是 ()。
- A. 国内实行金币流通
 - B. 国内实行银行券流通
 - C. 银行券在国内可以兑换成金块
 - D. 银行券在国内不兑换金块
8. 金块本位制的特点是 ()。
- A. 国内实行金币流通
 - B. 国内实行银行券流通
 - C. 银行券在国内可以兑换成金块
 - D. 银行券在国内不兑换金块
9. 货币的支付手段职能 ()。
- A. 使商品的出售与商品价值的实现在时间上分离
 - B. 使商品生产者可以先买而后卖
 - C. 更多地反映了商品的买卖经济关系
 - D. 加剧了商品流通过程中爆发危机的可能性
10. 货币的交易媒介职能 ()。
- A. 避免了物物交换所面临的“需求的双重巧合”难题
 - B. 使商品价值具有了价格
 - C. 节约了交易成本
 - D. 隐含纸币产生的可能性

四、判断改错题

1. () 格雷欣法则是在金银平行本位制中发生作用的。
2. () 从货币发展的历史看,最早的货币形式是铸币。
3. () 作为支付手段,货币解决了在商品和劳务之间进行价值比价比较的难题。
4. () 根据“劣币驱逐良币”的规律,银币必然要取代金币。
5. () 宏观经济学上的货币是一个流量概念。
6. () 辅币作为货币制度规定的合法货币具有无限法偿的特点。
7. () 物物交换面临的问题是交易双方的相互尊重。
8. () 作为交易媒介,货币必须是足值的资产。
9. () 价值尺度和支付手段是货币的两个最基本的职能。
10. () 货币作为价值尺度一定是现实的货币。
11. () 货币作为价值贮藏形式的最大优势在于它的收益性。

12. () 纸币产生于货币的价值尺度职能。
13. () 流动性越强的货币层次包括的货币的范围越大。
14. () 信用货币自身没有价值, 所以不是财富的组成部分。
15. () 流通中通货是指纸币、硬币和支票。
16. () 在货币的三个基本职能中, 使货币区别于其他资产的是储藏手段职能。
17. () 在金汇兑本位制下, 国内实行银行券流通, 且银行券在国内可以兑换成金块。
18. () 有“富人本位”之称的货币制度是金币本位制。
19. () 根据西方通用的货币层次的划分, 准货币一般是 M1 和 M3 的差额。
20. () 俗称的“虚金本位制”是指金块本位制。

五、填空题

1. 一般地, 货币层次划分的依据是 ()。
2. () 作为典型的足值货币, 在相当长的一段历史时期, 在世界大部分范围内固定地充当货币商品, 成为一种独立发展的货币形态阶段。
3. () 是由足值货币向现代信用货币发展的一种中介性、过渡性的货币形态。
4. 以信用作为保证, 通过一定信用程序发行的、充当流通手段和支付手段的货币形态, 是 (), 它是货币形式的现代形态。
5. () 是信用货币与电脑、现代通讯技术相结合的一种最新货币形态, 它通过电子计算机运用电子信号对信用货币进行贮存、转账、购买和支付。
6. 货币最基本的职能包括价值尺度和 ()。
7. 货币作为商品的价值尺度可以是 () 的货币。
8. 确定整个货币制度种类和货币流通基础的是 ()。
9. 格雷欣法则起作用是在 () 之下。
10. 银币的铸造受到控制的金银复本位制是指 ()。

六、简答题

1. 如何理解货币的定义? 它与日常生活中的通货、财富和收入概念有何区别?
2. 简述西方货币层次划分的依据和具体内容。

3. 简述货币的主要职能及特点。
4. 简述货币制度的内容及构成要素。
5. 什么是本位货币，它有什么性质？
6. 解释“劣币驱逐良币”现象。
7. 为什么说金币本位制是一种相对稳定的货币制度，金块本位制和金汇兑本位制是不稳定的货币制度？

七、论述题

论述货币形式的演变过程。

✓ 参考答案部分

一、名词解释

1. 狭义货币

答：按照金融资产的流动性不同，将货币划分为三个不同层次，即 M0、M1 和 M2。其中，M1 就是狭义货币，通常由现金和活期存款组成。这里的现金是指流通中的通货。活期存款，在国外是指全部的活期存款，在我国只包括支票类和信用类活期存款。狭义货币是现实购买力的代表，是各国货币政策调控的主要对象。

2. 广义货币

答：按照金融资产的流动性不同，将货币划分为三个不同层次，即 M0、M1 和 M2。其中，M2 就是广义货币，通常由现金、活期存款、储蓄存款、定期存款及某些短期流动性金融资产组成。这里的短期流动性金融资产是指那些人们接受程度较高的可在一定程度上执行货币某些职能的信用工具，如商业票据、可转让存单、国库券、金融债券、保险单、契约等。广义货币扩大了货币的范围，包括了一切可能成为现实购买力的货币形式。对于研究货币流通整体状况和对未来货币流通的预测都有独特作用。

3. 准货币

答：准货币，也称亚货币。一般将广义货币口径中除狭义货币以外的部分称为准货币或亚货币，包括活期存款、储蓄存款、定期存款及某些短期流动性金融资产。这里的短期流动性金融资产是指那些人们接受程度较高的可在一定程度上执行货币某些职能的信用工具，如商业票据、可转让存单、国库券、金融债券、保险单、契约等。

准货币本身虽非真正的货币，但由于它们在经过一定的手续后，能比较容易地转化为现实的购买力，加大流通中的货币供应量，所以，也称为近似货币。

4. 实物货币

答：实物货币是指以自然界存在的某种物品或人们生产出来的某种物品来充当的货币。最初的实物货币形式五花八门，各地、各国和各个时期各不相同。例如，在中国历史上，充当过实物货币的物品种类就有：龟壳、海贝、布匹、农具、耕牛等。实物货币的缺点在于：不易分割和保存、不便携带，而且价值不稳定，很难满足商品交换的需要。所以，它不是理想的货币形式，随后被金属货币所取代。

5. 铸币

答：铸币是金属货币的一种。是指由国家铸造的具有一定形状、成色、重量和面值的金属货币。它产生于货币充当流通手段的职能过程之中。自然形态的金属货币（称量货币）在流通中需要秤算重量、鉴定成色，很不方便，铸币应运而生。由于它使用的金银等金属材料有实际的价值，不像纸币那样仅仅是一种价值符号而无实际价值，因此不易随通货膨胀而贬值。但是，铸币进入流通过程会受到磨损，它的实际金属含量与名义金属含量会发生分离。这种不足值的铸币依然能够按照原来的面值进行流通。因此，铸币已经隐藏着用纯粹货币符号代替金属货币来执行流通手段的可能性。

6. 信用货币

答：信用货币，是指币材的价值低于其作为货币所代表的价值甚至没有价值，只凭借发行者的信用而得以流通的货币。信用货币的典型形式是银行券和政府纸币。前者可称为可以兑现的信用货币，因为它是由银行签发交给持有人以保证向其兑付金银货币的债务凭证；后者可称为不可兑现的信用货币，因为它是由政府发行并依靠国家权力强制流通的价值符号。现代意义上的信用货币主要是指后者，它不但本身价值低于其货币价值，而且也不代表任何贵金属，基本是以国家或银行的信誉为保证的，具体地分为辅币、纸币和支票存款三种主要形态。

7. 电子货币

答：电子货币，是指在零售支付机制中，通过销售终端、不同的电子设备之间以及在互网络上执行支付的“储值”和“预付支付机制”。所谓“储值”是指保存在物理介质（硬件或卡介质）中可用来支付的价值，这种介质亦被称为“电子钱包”，当其储存的价值被使用后，可以通过特定设备向其续储价值。而“预付支付机制”则是指存在于特定软件或网络中的一组可以传输并可用于支付的电子数据，通常被称为“数字现金”，也有人将其称为“代币”（token）。作为支付手段，大多数电子货币不能脱离现金或存款，只是用电子化方法传递、转移，以清偿债权债务实现结算。现阶段

段电子货币的形式主要有四大类：（1）储值卡型电子货币。一般以磁卡或 IC 卡形式出现。发行主体在预收客户资金后，发行等值储值卡，使储值卡成为独立于银行存款之外新的“存款账户”。同时，储值卡是客户消费时以扣减方式支付费用，也就相当于存款账户支付货币。（2）信用卡应用型电子货币。主要是贷记卡或准贷记卡。持有者可在发行主体规定的信用额度内贷款消费，之后于规定时间还款。（3）存款利用型电子货币。主要有借记卡、电子支票等，用于对银行存款以电子化方式支取现金、转账结算、划拨资金。（4）现金模拟型电子货币。主要有两种：一种是基于 Internet 网络环境使用的且将代表货币价值的二进制数据保管在微机终端硬盘内的电子现金；另一种是将货币价值保存在 IC 卡内并可脱离银行支付系统流通的电子钱包。

8. 价值尺度

答：价值尺度是货币的基本职能之一，是指货币作为衡量和表现其他一切商品价值大小的工具。它是货币本质的体现。商品价值的货币表现就是价格。货币执行这一职能，不需现实货币，人们可以在观念上用货币来衡量商品价值，如商品标价。货币的价值尺度功能，使得人们可以将不同形式的商品先转化为货币的价格形式，然后再与其他商品进行交换。

9. 价格标准

答：货币在衡量和表现其他商品价值大小时，由于各种商品的价值量不同，表现在货币的数量上也不同。因此，必须首先确定单位货币的价值量，即价格标准。价格标准，是指人为规定的单位货币名称及所包含（或代表）的价值量。价格标准规定了每单位货币所代表的价值量，是为货币执行价值尺度职能服务的一种技术性规定，价格标准并不是自发形成的，是由国家法律规定的。

10. 价值储藏

答：价值储藏是货币的职能之一，即货币暂时退出流通领域作为社会财富的一般代表被保存起来的职能。货币作为贮藏手段能够自发地调节流通中的货币量。当流通中需要的货币量减少时，多余的货币就退出流通；当流通中需要的货币量增加时，部分被贮存的货币就进入流通。作为储藏手段的货币应是足值的金属货币（如金银条块等）。本质上，纸币不具备储藏手段的职能。只有当纸币币值长期保持稳定的条件下，人们才会储藏纸币。货币作为价值储藏手段的优点在于货币是最具流动性的资产，可以起到交易媒介的作用。

11. 货币制度

答：货币制度是指为了适应经济发展的需要，一国政府以法律或法令形式对货币的发行与流通等所作的一系列规定，是货币运动的规范和准则。货币制度的主要内容有：确定本位货币和辅币的材料；确定货币的单位；规定货币的流通程序和流通办

法；确定发行准备和货币的对外关系。根据货币的不同特性，货币制度分为金属货币制度和不能兑现的信用货币制度。

12. 本位货币

答：本位货币，简称“本位币”，是一国货币制度中规定的标准货币，是一国法定的计价、结算货币，是该国的基本通货。在金属货币制度下，本位币可以自由铸造。在纸币制度下，本位币由国家垄断发行。在支付上本位货币具有无限法偿的能力。即在商品劳务的交易支付中和在债务的清偿上，债权人不得拒绝接受。

13. 辅币

答：辅币，是本位币以下的小额通货，供小额周转使用，通常用贱金属铸造。各国货币制度一般规定辅币限制铸造。辅币只具有有限法偿力，即超过一定数量，债权人可以拒绝接受。

14. 银行券

答：银行券，是指由银行发行的以信用和黄金作双重保证的允许兑现的银行票据，是由银行信用所产生的一种信用工具，从性质上讲是一种本票。早期的银行券产生于货币保管业。为安全起见，一些人将金银交给货币兑换业主保存，后者给客户开出一纸收据，并承诺随时提取原有数量的金银。随着交易和支付的日益频繁，人们使用保管凭条进行直接支付，这就是银行券的雏形。近代意义上的银行券产生于商业票据的贴现业务。在商业票据未到期时，票据持有人因某种原因需将商业票据变为现款，就到银行去贴现。而在银行没有现款支付给票据贴现人时，就用自己的票据（银行本票，即银行券）代替私人商业票据。持票人凭银行券可以随时兑现。由于银行券具有黄金和信用双重保证，因而得以广泛使用。银行券的发行，不仅可以使银行能够超过其实际有资本数量来扩大信用业务，而且可以满足商品生产发展引起的对货币的追加需求。

15. 平行本位制

答：平行本位制，是金银复本位制的一种。它是指金银各按其所含金属的实际价值任意流通的一种复本位货币制度。在这种货币制度下，国家对金银的兑换比例不加固定，而由市场自发形成。由于金银比价变动频繁，造成交易混乱，所以，这种货币制度极不稳定。如果各国之间的金银币比价不同，那么，金币就会流向金价较高的国家，而使该国逐渐变为金本位制度；白银则流向银价较高的国家，而使该国逐渐变为银本位制，这种交替进行的过程导致了平行本位制的解体。

16. 双本位制

答：双本位制，是金银复本位制的一种。它是指金银两种货币按法定比例流通的一种复本位货币制度。国家为金币银币规定固定兑换比率，由于官方的金银比价较之