

会计学国家级教学团队系列教材

 暨南大学成人教育会计本科系列教材

《货币银行学》 学习指导

萧松华 等 主编



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

会计学国家级教学团队系列教材



暨南大学成人教育会计本科系列教材

《货币银行学》 学习指导

萧松华 等 主编



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

中国·广州

图书在版编目 (CIP) 数据

《货币银行学》学习指导/萧松华等主编. —广州: 暨南大学出版社, 2013. 3

(暨南大学成人教育会计本科系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5668 - 0507 - 2

I. ①货… II. ①萧… III. ①货币银行学—成人高等教育—教材
IV. ①F820

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 044504 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学

电 话: 总编室 (8620) 85221601

营销部 (8620) 85225284 85228291 85228292 (邮购)

传 真: (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (营销部)

邮 编: 510630

网 址: <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版: 广州市天河星辰文化发展部照排中心

印 刷: 佛山市浩文彩色印刷有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 11

字 数: 182 千

版 次: 2013 年 3 月第 1 版

印 次: 2013 年 3 月第 1 次

印 数: 1—3000 册

定 价: 25.00 元

(暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社总编室联系调换)

暨南大学成人教育会计本科系列教材编委会

主 任：宋献中

副主任：韩兆洲 罗其安

编 委：（按姓氏笔画排列）

王丹舟	毛 铮	吕国民	邬励军	刘国常
李 贞	肖继辉	宋献中	沈洪涛	张传忠
张 珊	陈 鹭	罗其安	罗绍德	罗淑贞
胡玉明	郭翠梅	黄力平	黄微平	萧松华
韩兆洲	曾 牧	谭小平	潘敏虹	

总 序

会计作为经济信息系统的重要组成部分和一种国际商业语言，将会计主体的财务信息真实、完整、及时地传递给外部财务信息使用者和内部财务信息使用者，并满足这些财务信息使用者决策的需要，其对政府、投资者、债权人、管理者来说是非常重要的。近年来，我国资本市场的诞生、规范和发展，彻底改变了我国企业传统的财务管理理念与方法，企业的投融资管理面临新的环境、方式和方法。财务与会计执业者所面临的各種外部环境（包括经济、政治、法律、文化环境等）发生了深刻变化，在经济全球化和信息复杂化的时代，会计人才不仅应具有较系统、完备的有关我国会计与公司理财等方面的知识和技能，而且还必须具备国际视野，全面掌握国际会计准则，懂得国外主要经济体的相关会计法规、国际资本市场运行规律和其他相关知识与技能。在这种背景下，为了满足会计人员不断学习、及时更新知识的需要，暨南大学会计学系、暨南大学教育学院、暨南大学出版社共同筹划了《暨南大学成人教育会计本科系列教材》，邀请暨南大学会计学系在各个学科具有丰富教学经验、有影响力的专家组成教材编写委员会，组织编写该系列教材，力求推出一套“理论与实务并重，本土化与国际化相融合，能够反映当前学科发展前沿水平，符合成人教育会计学本科特点的精品系列教材”。

“理论与实务并重”就是要针对会计学是实务性很强的经济管理科学这一特点，研究各成教会计教材所涉及的相关理论、方法及其应用，分析每一本教材的特点、难易程度和导读规律，既要讲清楚理论概念，又要设计必要的实例，通过案例教学，培养学生的实操能力。

编者说明

为了帮助学生更好地精读教材，理解和掌握课程的重点和难点，编者特编写本学习指导书，用以与萧松华、陈鹭主编的《货币银行学》配套使用。

本书每章框架结构如下：一是学习目的与要求；二是学习重点与难点；三是内容提示；四是思考题与解答要点；五是综合自测题；六是综合自测题参考答案。为方便学生熟悉考试题型，本书后附录两套模拟试题，供学生模拟考试用。

本书各章编写分工如下：王院民第一、二、七章，付君谦第三、四、十章，张童凌第五、六章，谈龙第八、九章，模拟试题（一）和（二）分别由萧松华、陈鹭提供。全书由萧松华、陈鹭修改，最后由萧松华审核定稿。

由于编者水平有限，书中难免存在不妥之处，恳请专家、同行和读者不吝赐教。

编 者

2012 年 11 月 5 日

目 录

总 序	1
编者说明	1
第一章 货币	1
第二章 信用和利息率	12
第三章 金融市场	22
第四章 金融机构体系	33
第五章 商业银行	45
第六章 中央银行	56
第七章 货币供求与均衡	69
第八章 通货膨胀与通货紧缩	81
第九章 货币政策	92
第十章 金融危机与金融监管	104
模拟试题(一)	115
模拟试题(二)	119
参考答案	124

第一章 货币

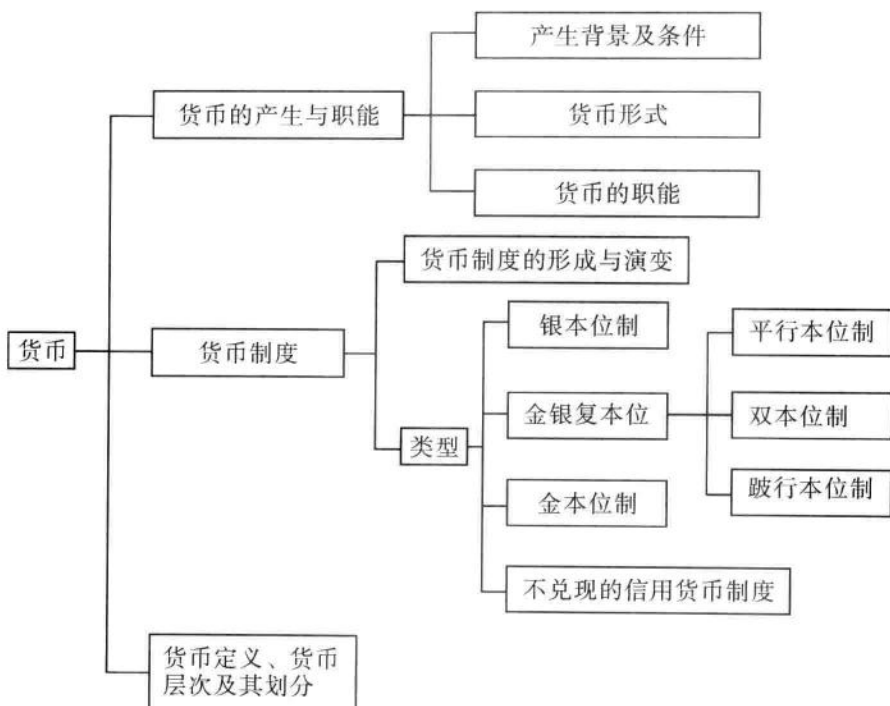
【学习目的与要求】

通过本章学习，我们应了解货币的起源、发展历程以及货币的形式及其演变，掌握货币的职能及货币在经济发展中所起的作用，明确货币层次的一般划分及我国货币层次的划分及其意义。

【学习重点与难点】

本章的学习重点是货币的职能及货币制度的类型和演变，学习难点在于理解货币在经济发展中所起的作用及货币层次的划分。

【内容提示】



【思考题与解答要点】

1. 简述货币的起源。

答：货币不是从来就有的。它产生于商品交换，伴随着商品交易从低级阶段向高级阶段的发展而产生、发展。交换制度与货币的关系十分密切。没有交换制度的形成和发展，就没有货币的产生。交换制度经历了从直接物物交换的阶段到间接交换的阶段，最后一般等价物在商品交易中产生了。

一般等价物本身并不是货币，而只是货币的萌芽。但是当一般等价物的作用固定在某一种商品上时，货币形式就出现了，而固定充当一般等价物的特殊商品则成了货币。以货币为媒介的间接交换，交换成本低，效率

高，促进了商品经济的发展。

2. 为什么说“价值尺度与流通手段的统一是货币”？

答：价值尺度指货币作为尺度被用以表现和衡量其他商品的价值。执行价值尺度职能的货币可以是观念上的货币。流通手段是指货币在商品交换中充当交换媒介的职能。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基本职能。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，则需要有一个社会公认的媒介。当两个要求由某种商品来满足时，该商品就取得充当货币的资格。所以，马克思说“价值手段与流通手段的统一是货币”。

3. 什么是货币制度？它主要包括哪些基本内容？

答：货币制度即货币本位制度，简称币制，是一个国家以法律形式确定的该国货币流通的结构、体系和组织形式。在现代社会，货币制度已经成为国家经济建设中的一项重要内容。

货币制度包括的基本内容有：

(1) 确定本位货币金属。

确定本位货币金属是建立货币制度的基础。因此，货币制度的建立首先要确定以何种金属作为本位币的币材。确定不同的本位货币金属就可以构成不同的货币制度，如确定黄金作为本位货币的金属材料，那么货币制度就是金本位制度。

(2) 确定货币单位。

货币币材确定以后，就需要确定货币单位，也就是价格标准。货币单位的确定包括两个方面的内容：①确定货币单位的名称；②确定每一个货币单位所包含的货币金属重量。

(3) 确定本位币和辅币的铸造、发行和流通过程。

本位币 (Standard Money)，又称主币，是一国的基本通货，也是一国计价、结算的唯一合法的货币。本位币的最小规格是一个货币单位。

辅币 (Fractional Currency)，全称为“辅助货币”，是指主币以下小面额的通货。由于本位币的最小规格是一个货币单位，而商品价格和劳务付费有时达不到一个货币单位，因此，除了本位币，国家还铸造辅币，用于日常找零及提供零星交易。

(4) 确定金准备制度。

金准备制度是指作为金准备的黄金必须集中于中央银行或国库。金准

备制度是货币制度的重要内容之一，也是一国货币稳定的必要条件。

4. 我国现行的货币制度是怎样的？

答：我国现行的货币制度是人民币货币制度。

人民币货币制度的主要内容是：第一，人民币是我国的法定货币；第二，人民币元是本位货币；第三，人民币是信用货币。

5. 你是如何看待电子货币的？你对未来货币形式的演变有何看法？

答：（1）电子货币又称网络货币，主要有实物形态的银行卡和网上电子货币两种。不过，就目前来看，银行卡已在人们的生活中得到了更普遍的应用。对于客户来说，银行卡的使用免去了对现金的保管、清点、携带和寄送之劳，利用银行卡付款、提现、存款、转账，方便快捷并安全高效，而且可以获得咨询和资金融通的便利。①通过电子货币系统，银行卡作为现金与非现金存款的中介，可以促使两者相互转化，这主要表现在利用银行卡在自动柜员机上存款和取现。存入现金，使现金向存款转化；提取现金，使存款向现金转化。②电子货币可按照客户指令在不同账户间实现转账划拨，这种利用电子脉冲信号完成的转账结算，不仅方便快捷，而且安全可靠，也节约了银行的劳动力。③当使用银行卡购物时，交易过程实际是“一手交货，一手交钱”，这种便捷的购物活动无异于使用现金购物。新一代智能卡的这种特性表现得更为突出，它省去了验证、授权等环节，利用卡上的储值自动减值付款，其流通手段得到充分的发挥。

（2）电子货币作为一种占主导地位支付手段的前提条件是网上商业活动成为社会的主流商业模式。这个前提条件尚不充分具备时，电子货币只能作为一种辅助性的支付手段。但是这个条件在IP网络革命的推动下正日益成熟，电子货币完全取代纸币的崭新的货币时代即将来临，任何人在任何时间、任何地点都能交易的梦想将会实现，人类的交易活动也将揭开新的篇章。电子货币使用率会随着网络的发展而提高，其重要性也越来越大。同时，提高电子货币的安全性问题也越来越受到重视。

6. 什么是货币层次划分？我国货币层次划分的标准和内容是怎样的？

答：货币层次是指根据不同的货币定义和各种信用工具与流动资产不同程度的货币性对货币所作的层次分析。

我国货币层次划分的标准也主要是信用工具的流动性或货币性。我国目前的货币层次如下：

M_0 = 流通中现金

M_1 = M_0 + 活期存款

$M_2 = M_1 + \text{准货币}$ （企业单位定期存款 + 城乡居民储蓄存款 + 证券公司的客户保证金存款 + 其他存款）

另外，随着金融体制改革的进一步深入和社会经济生活的进一步发展，对货币层次的划分会不断地为适应新形势而发生变化。

7. 什么是价值尺度？它与价格标准的关系如何？

答：价值尺度是指货币体现商品的价值并衡量商品价值量的功能，它是货币最基本、最重要的职能之一。货币之所以能够衡量其他一切商品的价值，是因为货币本身也是商品，具有价值。

价格标准就是包含一定贵金属重量的货币计量单位及其等分。

价格标准是从货币执行价值尺度职能的需要中派生出来的。它是为货币准确地执行价值尺度职能而做的一种技术性规定，货币执行价值尺度职能是通过价格标准来实现的。

8. 货币执行交换媒介职能时有哪些特点？

答：货币执行交换媒介职能时有如下特点：第一，货币必须是现实的货币，货币作为交换媒介，要体现“一手交钱，一手交货”的等价交换原则，因此使用的必须是具体的和现实中的货币；第二，货币可以是不足值的货币，因而可以用价值符号来代替。这是因为货币作为交换媒介，不断地从一个商品所有者手中转移到另一个商品所有者手中，货币在商品所有者手中只是一个转瞬即逝的东西，人们关心的只是货币能否换回与自己交换出去的商品等值的商品，而货币本身是什么或者是否足值并不重要。

9. 与作为交换媒介相比，货币执行支付手段职能时有哪些特点？

答：货币在执行支付手段职能时有两个特点：第一，必须是现实的货币，这与货币在执行交换媒介职能时一样；第二，它是价值的单方面转移，这与货币作为交换媒介时的职能不同。货币作为支付手段时，经济行为的发生与货币支付在时间和空间上都是分离的，这时是价值的单方面转移。若两者同时发生，这时是价值对等的转移，货币便成为交换媒介。因此，价值转移形式的不同，是货币充当交换媒介还是支付手段的主要区别。

10. 随着商品经济的发展，货币的贮藏作用有哪些进展？

答：当货币由于各种原因退出流通界，被持有者当作独立的价值形态和社会财富的绝对化身而保存起来时，货币就停止流通，同时发挥贮藏手段职能。

随着商品经济的发展，货币贮藏除了作为社会财富的绝对化身外，其

作用得到进一步加强，具体表现在：

(1) 作为交换媒介准备金的贮藏。即商品生产经营者为了保持再生产的连续性，为了能够在不卖商品的时候也能购买商品，就必须在平时只卖不买，并贮藏货币。

(2) 作为支付手段准备金的贮藏。即为了履行在某一时期支付货币的义务，必须事前积累货币。

(3) 作为世界货币准备金的贮藏。即为平衡国际贸易和其他收支差额而使用。

11. 为什么说金银复本位制是一种不稳定的货币制度？

答：金银复本位制是一种不稳定的、过渡性的货币制度。其原因在于货币按其本性来说具有独占性和排他性，法律承认金、银同时作为货币金属是与货币的这一本性相矛盾的。一方面，两种货币同时作为本位货币，必然导致一种商品形成两种价格，这两种价格又要随金、银市场比价的变动而变动；另一方面，国家用法律规定金、银比价，使金、银比价不受市场影响，但是这一规定又与价值规律的自发作用发生矛盾，从而出现“劣币驱逐良币规律”。

12. 典型的金本位制具有哪些特点？它在历史上对资本主义的发展起了什么作用？为什么？

答：典型的金本位制的特点是：首先，金币可以自由铸造、自由熔化，使金币数量能自发地满足流通中的货币需求，也使金币的币值与其所含的黄金的实际价值保持一致；其次，由于价值符号能随时兑换金币，所以，它们能稳定地代表一定数量的黄金进行流通，从而不至于使流通中出现通货贬值现象，保证了货币价值和价格的相对稳定；再次，黄金可以自由输出和输入国境。各国货币单位之间按其所含黄金重量而有一定的比价，同时黄金又可在各国之间自由转移，这就保证了世界市场的统一和外汇行市的相对稳定。

正是由于金本位制具有相对稳定性，因此它对于资本主义的发展起了很大的促进作用：

首先，金本位制促进了资本主义生产的发展。资本主义是高度发展的商品经济，商品经济的发展需要稳定的货币流通。在金本位制下，货币流通量有自发的调节机制，币值和物价相对稳定。这就便于企业能较精确地核算成本、价格和利润，从而为促进生产发展创造了有利条件。

其次，金本位制促进了信用制度的发展。金币币值稳定使债权、债务

不会受到通货贬值的影响，从而保证了信用制度的发展。

最后，金本位制促进了国际贸易的发展。顺畅的国际贸易必须要以稳定的汇率为条件。而在国际金本位制度条件下，各国货币的汇率是由各国货币的含金量（铸币平价）决定的，铸币平价的相对稳定就决定了各国货币汇率的相对稳定，从而促进了国际贸易的发展。

13. 为什么说金块本位制和金汇兑本位制是残缺不全的金本位制？

答：金块本位制和金汇兑本位制是残缺不全的金本位制。在这两种本位制下，交易过程都没有金币流通，黄金失去交换媒介和支付手段的职能，其在货币流通中的自发调节作用也就不存在了，币制缺乏稳定基础。

14. 不兑现的信用货币制度具有哪些特点？

答：不兑现的信用货币制度的特点是：

第一，黄金非货币化。流通中的现金，或者称为通货，是中央银行发行的钞票与硬币。黄金退出国内流通领域，不作为国内本位币和各国货币兑换的基础，而仅作为弥补国际收支逆差的最后清偿手段。

第二，货币供给的信用化。中央银行的货币发行通过信贷程序进行，并且非现金周转的广泛发展使银行的支票账户存款成为以法定货币单位为价格标准的信用货币。随着信用制度的高度发展和电子计算机在银行业务中的广泛运用，非现金周转的使用范围进一步扩大，现金流通则逐渐被挤压在很狭小的范围内。

第三，货币的多样化。货币与信用交织在一起，各种票据和其他信用流通工具都在一定程度上作为流通手段和支付手段的替代物，这使货币形式的多样化成为现实。与货币形式的多样化伴随而来的是货币供给渠道的多元化，这使得商业银行及其他金融机构甚至公众，都能够对货币供应量产生影响。

【综合自测题】

（一）判断题

1. 物物交换必须满足两个基本条件：需求的双重巧合和时间的双重巧合。 ()
2. 货币流通次数与货币量呈正相关关系。 ()
3. 格雷欣法则成立的前提条件是双本位制。 ()

4. 信用货币不能兑换成金属货币。 ()
5. 货币作为交换媒介可以不是现实中的货币。 ()
6. 在金属货币制度下,辅币可以自由铸造与自由熔化。 ()
7. 货币执行交换媒介职能时一定是足值的货币。 ()
8. 历史上最早出现的货币制度是金本位制。 ()
9. 辅币的实际价值一般小于其名义价值。 ()
10. 现在世界各国普遍以金融工具的盈利性大小作为划分货币层次的主要依据。 ()
11. 由于我国的辅币是有限法偿的,所以辅币不能用于纳税。 ()

(二) 单项选择题

1. A公司以延期付款方式销售给商场B一批商品,则商场B到期偿还欠款时,货币执行_____职能。
 - A. 支付手段
 - B. 交换媒介
 - C. 购买手段
 - D. 贮藏手段
2. 金银复本位制包括三种货币制度,其中金、银两种货币按国家法定比价流通的本位制度是_____。
 - A. 跛行本位制
 - B. 平行本位制
 - C. 双本位制
 - D. 汇兑本位制
3. 当价值形式发展到一般价值形式时,等价物被称为_____。
 - A. 个别等价物
 - B. 货币
 - C. 一般等价物
 - D. 特殊等价物
4. 货币在发挥_____职能时,可以用观念上的货币。
 - A. 支付手段
 - B. 交换媒介
 - C. 贮藏手段
 - D. 价值尺度
5. 纸币产生的可能性包含在货币的_____职能中。
 - A. 价值尺度
 - B. 交换媒介
 - C. 贮藏手段
 - D. 支付手段
6. 金本位制崩溃的根本原因是_____。
 - A. 经济危机
 - B. 第一次世界大战
 - C. 黄金储备不足且分布不平衡
 - D. 纸币的产生
7. 以金币为本位币,但并不铸造和流通金币,银行券只能兑换金块的货币制度是_____。

- A. 金本位制
 - B. 信用货币制度
 - C. 金汇兑本位制
 - D. 金块本位制
8. 信用货币的产生源于货币的_____职能。
- A. 世界货币
 - B. 贮藏手段
 - C. 支付手段
 - D. 价值尺度
9. 国家根据_____来划分不同层次的货币供给量。
- A. 金融工具的盈利性
 - B. 金融工具的流动性
 - C. 金融工具的安全性
 - D. 金融工具的种类
10. 货币制度在_____开始建立。
- A. 原始社会
 - B. 社会主义社会
 - C. 奴隶社会
 - D. 资本主义社会
11. 曾充当过实物货币的是_____。
- A. 金币
 - B. 银行券
 - C. 银币
 - D. 牲畜、贝壳、羽毛
12. 作为交换媒介职能的货币必须是_____。
- A. 观念上的货币
 - B. 现实中的货币
 - C. 信用货币
 - D. 价值符号

(三) 多项选择题

1. 货币制度的基本内容包括_____。
- A. 货币材料
 - B. 货币单位
 - C. 货币的铸造、发行和管理
 - D. 货币的支付能力
2. 不兑现信用货币制度的基本特点主要包括_____。
- A. 通货是中央银行发行的纸币
 - B. 纸币不与金银保持等价关系
 - C. 货币是通过信用程序发行的
 - D. 纸币具有无限法偿能力
3. 金本位制的内容有_____。
- A. 以黄金为币材
 - B. 金币可以自由铸造与自由熔化
 - C. 银币可以自由铸造与自由熔化
 - D. 价值符号可以自由兑现金币
4. 货币的基本职能包括_____。

- A. 价值尺度
 - B. 交换媒介
 - C. 贮藏手段
 - D. 支付手段
5. 代用货币是_____。
- A. 纸质货币
 - B. 不可兑换成金属货币的货币
 - C. 可随时兑换成金属货币的货币
 - D. 只能由国家发行的货币
6. 信用货币是_____。
- A. 可兑换成金属货币的货币
 - B. 不可兑换成金属货币的货币
 - C. 金属货币
 - D. 债务型货币
7. 货币形式的演化经历了_____等阶段。
- A. 实物货币
 - B. 金属货币
 - C. 代用货币
 - D. 信用货币
8. 主币具有_____性质。
- A. 自由铸造
 - B. 自由熔化
 - C. 超差兑换
 - D. 有限法偿
9. 金银复本位制包括_____。
- A. 银本位制
 - B. 平行本位制
 - C. 双本位制
 - D. 跛行本位制
10. 担当货币的物体必须具备的条件或特征有_____。
- A. 经久耐用性
 - B. 普遍接受性和便于携带性
 - C. 价值稳定性
 - D. 价值统一性、可分割性和标准性
11. 信用货币的主要形式有_____。
- A. 商业票据
 - B. 电子货币
 - C. 银行券
 - D. 支票
12. 我国现有的准货币包括_____。
- A. 定期存款
 - B. 储蓄存款
 - C. 现金
 - D. 证券公司的客户保证金存款
13. 纸币的主要特点是_____。