



书名：金融学概论指导

ISBN：978-7-307-18484-8

作者：徐英富 焦艳芳

出版社：武汉大学出版社

定价：45.00元

前 言

金融学是高等学校经济和管理类专业的核心课程,也是金融专业的主干课程,学习金融学是学习和研究金融理论和实践问题的基础。为了帮助大家学好这门课程,我们编写了这本学习指导书。

本书是《金融学概论》的配套教学用书。本书根据教材将每章分为四个部分:第一部分为学习目的和要求;第二部分为教学内容的要点提示;第三部分为练习题;第四部分为练习题的参考答案。

我们在忠实于教材的基础上,又对一些问题进行了深化和拓展,以便开阔大家的思路,深化对学习内容的认识和理解。

虽然我们尽了很大努力,但由于时间仓促,加之水平有限,不尽人意之处仍然存在,甚或有不当或错误之处,恳请读者批评指正。

编 者

第一篇 金融基础

第一章

货币与货币制度

- ◎ 第一节 货币的本质 3
- ◎ 第二节 货币的职能 4
- ◎ 第三节 货币制度 5
- ◎ 第四节 货币层次的划分 7
- ◎ 练习题 7
- ◎ 参考答案 13

第二章

信用

- ◎ 第一节 信用的产生和发展 17
- ◎ 第二节 高利贷信用 17
- ◎ 第三节 现代信用的基础 18
- ◎ 第四节 信用的形式 19
- ◎ 第五节 融资方式与融资结构 21
- ◎ 练习题 22
- ◎ 参考答案 26

第三章

利率

- ◎ 第一节 利息和利率 30
- ◎ 第二节 利率的决定 33
- ◎ 第三节 利率结构 35
- ◎ 第四节 利率的功能和作用 36
- ◎ 练习题 37
- ◎ 参考答案 44

第四章

国际货币体系与国际收支

- ◎ 第一节 国际货币体系 51
- ◎ 第二节 国际金融机构与国际资本流动 52
- ◎ 第三节 国际收支 53
- ◎ 练习题 55
- ◎ 参考答案 58

第五章

外汇与汇率

- ◎ 第一节 外汇与汇率 63
- ◎ 第二节 汇率决定理论 64
- ◎ 第三节 汇率制度 65
- ◎ 练习题 66
- ◎ 参考答案 70

第二篇 金融市场与金融机构

第六章

金融市场

- ◎ 第一节 金融市场概述 77
- ◎ 第二节 货币市场 79
- ◎ 第三节 证券市场 80
- ◎ 第四节 期货市场 80
- ◎ 第五节 期权市场 83
- ◎ 练习题 83
- ◎ 参考答案 87

第七章

金融机构体系

- ◎ 第一节 金融机构体系概述 92
- ◎ 第二节 金融机构体系的一般结构 92
- ◎ 第三节 金融机构发展的趋势 94
- ◎ 第四节 我国的金融体系 95
- ◎ 练习题 97
- ◎ 参考答案 101

第八章

商业银行

- ◎ 第一节 商业银行概述 105
- ◎ 第二节 商业银行的类型和组织 106
- ◎ 第三节 商业银行的负债业务 107
- ◎ 第四节 商业银行的资产业务 108
- ◎ 第五节 商业银行的中间业务和表外业务 109
- ◎ 第六节 商业银行经营管理 110
- ◎ 第七节 商业银行的存款创造 111
- ◎ 练习题 113
- ◎ 参考答案 118

第九章

中央银行

- ◎ 第一节 中央银行概述 125
- ◎ 第二节 中央银行的性质和职能 127



◎ 第三节 中央银行的业务	127
◎ 练习题	128
◎ 参考答案	132

第三篇 金融调控

第十章

货币需求

◎ 第一节 马克思的货币需求理论	139
◎ 第二节 古典货币数量论	140
◎ 第三节 凯恩斯的货币需求理论	141
◎ 第四节 凯恩斯货币需求理论的发展	142
◎ 第五节 弗里德曼的现代货币数量论	143
◎ 练习题	144
◎ 参考答案	149

第十一章

货币供给

◎ 第一节 银行体系与货币供给量	152
◎ 第二节 货币供给模型	153
◎ 第三节 基础货币及其决定	154
◎ 第四节 货币乘数及其决定	155
◎ 第五节 货币供给的内生性与外生性	156
◎ 练习题	156
◎ 参考答案	163

第十二章

货币供求的均衡

◎ 第一节 货币供求的均衡及其途径	171
◎ 第二节 货币供求与社会总供求的均衡	172
◎ 练习题	173
◎ 参考答案	174

第十三章

通货膨胀与通货紧缩

◎ 第一节 通货膨胀概述	177
◎ 第二节 通货膨胀的成因	177
◎ 第三节 通货膨胀的效应	178
◎ 第四节 通货膨胀的治理	179
◎ 第五节 通货紧缩	180
◎ 练习题	181
◎ 参考答案	185

第十四章

货币政策

◎ 第一节 货币政策目标	189
--------------	-----

◎ 第二节	货币政策工具	190
◎ 第三节	货币政策的传导机制和中介指标	192
◎ 第四节	货币政策效果	192
◎ 第五节	国际金融体系中的货币政策	193
◎ 练习题		194
◎ 参考答案		198

第四篇 金融风险与金融监管

第十五章

金融风险

◎ 第一节	金融风险的含义与种类	205
◎ 第二节	金融风险的产生与效应	206
◎ 第三节	金融风险管理的策略	207
◎ 练习题		207
◎ 参考答案		209

第十六章

金融监管

◎ 第一节	金融监管概述	211
◎ 第二节	金融监管的内容和方法	212
◎ 第三节	金融监管的国际合作	213
◎ 练习题		214
◎ 参考答案		217

第五篇 金融创新与金融改革

第十七章

金融创新

◎ 第一节	金融创新概述	223
◎ 第二节	资产证券化	224
◎ 第三节	风险投资和二板市场	225
◎ 第四节	金融工程	226
◎ 第五节	互联网金融	227
◎ 练习题		229
◎ 参考答案		231

第十八章

金融发展与金融改革

◎ 第一节	金融发展与经济发展	235
◎ 第二节	金融自由化	236
◎ 第三节	中国的金融改革	238
◎ 练习题		239
◎ 参考答案		241

第一篇 金融基础

第一章 货币与货币制度

第二章 信用

第三章 利率

第四章 国际货币体系与国际收支

第五章 外汇与汇率

1

CHAPTER

第一章 货币与货币制度

学习目的和要求

通过本章的学习，了解货币的起源、本质、货币形态的变化、货币层次的划分、货币的作用，掌握货币的职能、货币制度的内容和货币制度的演变。

【要点提示】

第一节 货币的本质

一、货币的起源

马克思理论认为，货币的根源在于商品本身，是商品交换的必然产物。商品要实现其价值就要通过交换，一个商品 A 与另一个商品 B 实现了交换，商品 A 的价值就通过商品 B 表现出来。而商品交换是随着商品生产的不断扩大，由偶尔、简单的交换向频繁、复杂的交换发展的，价值的表现形式也相应地由简单、偶尔的价值形式向扩大的、一般的价值形式发展，最后发展到货币形式。

1. 简单的价值形式

(1) 含义：一种商品的价值偶尔地通过另一种商品表现出来。

(2) 特点：①说明两种不同的商品具有同质的东西即价值，牛皮的价值得到了体现，也就是 2 把石斧。②石斧的自然形态被忽视，它成为表现牛皮价值的表现材料，具有等价物的萌芽特征。

2. 扩大的价值形式

(1) 含义：一种商品的价值通过许多种商品表现出来。

(2) 特点：进一步说明了不同的商品具有同质的东西即价值，并且价值量可以相互比较。

(3) 缺陷：①价值的表现和等价物不统一。②物物交换，给交换带来了困难。

3. 一般的价值形式

(1) 含义：许多种商品的价值通过一种商品表现出来。

(2) 优点：①价值的表现和等价物都统一，②克服了物物交换的困难，交换只需两个环节就可完成，即卖和买。

4. 货币价值形式

当各种商品的价值固定地通过一种商品表现出来，这种商品就是货币。

二、货币的本质

1. 货币是固定的一般等价物

(1) 它是表现其他商品价值的材料；(2) 它具有与其他一切商品直接相交换的能力。

2. 货币是自发核算社会劳动的工具

商品交换获得的货币数量，体现了该商品被社会承认的价值量，以及该商品在整个社会商品体系中的构成情况和供求情况，它在西方也被认为是商品的“选票”，它作为“看不见的手”指挥着生产要素的分配和生产结构的调整。

三、货币形态

(1) 实物货币。就是以自然物品充当货币。

(2) 金属货币。它与实物货币比较具有许多优点：体积小价值大，同质可分，便于保存和携带。

(3) 纸币。它有广义和狭义之分。广义纸币泛指用纸造的货币；狭义纸币是指国家纸币，它是国家为了弥补财政赤字而发行的货币符号。

纸币产生的可能性包含在货币发挥流通手段的特点中。纸币的特点是，它本身无价值，是强制流通的货币符号。

(4) 信用货币。①含义：它是在信用关系下产生的能够发挥货币职能的信用凭证。它与国家纸币的根本区别在于，它是为满足流通需要而发行的。②种类：商业票据和银行券。另外还有“存款货币”和“电子货币”。

第二节 货币的职能

一、价值尺度

(1) 含义：货币用于表现和衡量其他商品价值。商品价值内在尺度是必要劳动时间，外在尺度是货币。

(2) 特点：只需要观念的货币，不需要现实的货币；但必须是十足价值的货币。

(3) 价格标准：即货币单位，早期是金属重量单位，后来与重量单位相分离，比如人民币的“元”。

二、流通手段

(1) 含义：货币用于商品交换的媒介。这时商品交换分离为买卖两个环节。

(2) 特点：现实的货币，但不一定需要十足价值的货币。

(3) 马克思的货币需求量公式：流通中货币需求量 = $P \cdot Q / V$ 。价值尺度和流通手段是货币的两个基本职能，马克思认为，价值尺度和流通手段的统一就是货币。

三、储藏手段

(1) 含义：货币退出流通处于静止状态。一般说来，买卖之间很可能有一段时间的间歇，如果间歇的时间较短，则不叫储藏，而是持币待购，是流通手段的准备。只有当货币退出流通的时间很长，才是货币储藏。

(2) 目的：一是单纯保存价值，二是财富积累，为了今后的某种用途，消费或投资。货币是一般财富的代表，所以是最好的储藏形式。

(3) 特点：在金属货币流通的条件下，需要现实的同时又是十足价值的货币。金属货币的储藏还能调节流通中的货币必要量。在信用货币制度下，人们储藏货币更多的是以银行存款和储蓄为方式。对于货币的所有者来说，这些方式也同样是积累和储存价值。但从整个社会角度来说，并不意味着有对应数量的真实价值退出流通，因为纸币只是价值符号，并且银行要以贷款的方式给予使用。

四、支付手段

(1) 含义：当货币作为单方面价值转移时，就发挥支付手段职能。货币的支付有一部分与商品交易有关，比如赊销商品延期支付，也有一部分与商品交易无关，比如税收、借贷等。

(2) 支付手段形成了一条债权和债务的锁链，这有可能使正常的经济运行受到干扰。

五、世界货币

(1) 含义：货币在世界市场上发挥作用。

(2) 作用：作为国际的一般支付手段和国际的一般购买手段；作为财富的一般代表在国际间转移。

第三节 货币制度

一、货币制度的形成

货币制度，即国家以法律规定货币流通结构和组织形式。前资本主义货币流通的特点是分散和紊乱，表现为货币不统一和货币不断变质。资本主义制度建立以后，就建立了货币制度。

二、货币制度的构成要素

(1) 货币材料（货币金属）：即国家法律规定用什么样的材料（金属）来制作货币，它是整个货币制度的基础。

(2) 货币单位：它包括两个方面的内容，货币单位的名称和货币单位的“值”。早期的货币单位与重量单位是一致的，比如“镑”“钱”“两”等。后来两者分离，比如“元”“法郎”“里拉”等。货币单位更重要的是币值的确定，比如美国1934年确定1美元的含金量是0.888 671克。当今黄金非货币化，币值无法用金属重量来确定。

(3) 各种货币的铸造、发行与流通过程。

①主币（本位币）：是用法定的货币金属和货币单位铸造的货币，是一个国家的基本通货，用于计价、结算。它可以自由铸造和自由熔化，这样可以自发调节流通中的货币量。具有无限法偿，即无限的支付能力。

②辅币：是供找零之用的小额货币，比如美分、便士等。辅币是用贱金属铸造的，其面额价值小于实际价值，铸造货币有收入，所以只能由国家铸造。同时它也是有限法偿，即有限的支付能力。

③信用货币：由国家中央银行统一发行，是法定的支付手段，一般不能拒绝接受。

(4) 金准备制度：即黄金储备。其用途有三个方面：作为国际支付准备；作为补充国内金属货币流通准备；作为存款支付和银行券兑换的准备。

三、货币制度的演变

1. 银本位

(1) 含义：是指以银作为本位币材料的货币制度。16—18 世纪盛行。

(2) 特点：自由铸造和自由熔化，无限法偿；自由兑换；自由输出和输入。

(3) 放弃银本位的原因：①出现了大宗交易，黄金与白银相比体积小价值大；②银矿大量发现以后，其价值不稳定；③黄金产量有了较大的增长。

2. 金银复本位

(1) 含义：即国家法律规定用黄金和白银两种金属同时作为本位币材料。16—18 世纪流行。

(2) 特点：自由铸造和熔化，无限法偿；自由兑换；自由输出和输入。

(3) 类型：①平行本位。即国家法律规定两种金属按市场比价流通。这样市场的商品就有两种价格——金价和银价，并且随市场金银比价的变化而波动，因此影响商品流通的正常进行。②双本位。即国家法律规定金银按固定比价流通。这主要是为了防止商品的价格随金银的市场比价波动而波动。但又出现了劣币驱逐良币的规律，即实际比价与法定比价不同的货币同时流通时，实际比价高的货币为良币，实际比价低的货币为劣币，通过价值规律的作用，良币必然退出流通，劣币反而充斥市场。因此，复本位是一种不稳定的货币制度。

3. 金本位

(1) 含义：金本位就是国家法律规定用黄金作为本位币。由英国 1816 年率先实行，19 世纪中叶—第一次世界大战前，主要资本主义国家先后实行。

(2) 特点：①自由铸造和熔化；②自由兑换；③黄金自由输出和输入。金本位是一种相对稳定的货币制度。

(3) 金本位崩溃的原因：黄金的产量有限，而需要量则随着商品交易量的扩大而急剧增加；同时，又由于资本主义发展不平衡，世界黄金储备越来越集中在少数发达国家，因此其他国家货币流通的黄金基础大大削弱，于是第一次世界大战爆发后，金本位就无力维持了。

1924—1928 年是资本主义相对稳定时期，许多资本主义国家企图恢复金本位，使通货稳定，但又无力恢复战前那种典型的金本位。它们所恢复的是两种残缺不全的金本位——金块本位和金汇兑本位。到了 1929—1933 年世界经济危机爆发，金本位就彻底崩溃了。

4.不兑现的信用货币制度

(1) 含义：黄金退出流通非货币化，流通中是不兑现的纸币。

(2) 特点：①黄金非货币化，银行券不与黄金兑换。②现实中的货币都是信用货币，包括银行券和银行存款。③银行券由国家法律强制流通，存款可以兑换银行券。④信用货币通过银行信用渠道进入流通。⑤国家对货币流通进行调节。

四、我国的货币制度

(1) 人民币制度的建立：1948年12月1日开始发行人民币，标志着新中国货币制度的建立，1955年3月1日发行新人民币，同时建立辅币制度，这样逐渐健全了人民币制度。

(2) 人民币制度的性质：是信用货币制度，具有信用货币制度的一切特征。

(3) 人民币制度的内容：

- ①人民币是我国唯一合法流通的货币。
- ②人民币的单位是元，辅币单位为角、分。
- ③人民币由中国人民银行统一发行。
- ④国家对货币流通进行管理，包括存款和现金。
- ⑤我国建立金银和外汇储备制度。

第四节 货币层次的划分

一、货币层次划分的依据

货币层次划分的依据是金融资产的流动性。金融资产的流动性是指一种金融资产能迅速转换成现金而对持有人不发生损失的能力，也就是变为现实的流通手段和支付手段的能力，也称变现力。

二、货币的层次

- (1) M_0 = 流通中现金。
- (2) M_1 = 流通中现金 + 商业银行体系的支票存款。这就是狭义的货币供应量。
- (3) $M_2 = M_1 +$ 商业银行的定期存款和储蓄存款。
- (4) $M_3 = M_2 +$ 其他金融机构的储蓄存款和定期存款。
- (5) $M_4 = M_3 +$ 其他短期流动资产（如国库券、银行承兑汇票、商业票据等）。



练习题

一、填空题

1.在商品经济中，货币执行着_____、_____、_____、_____、_____五种职能；其中在表现和衡量商品价值时，货币执行_____职能；在退出流通时执行

- _____ 职能；在世界市场上发挥一般等价物作用时执行_____ 职能。
2. 货币的五种职能中，_____ 和_____ 是其基本职能。
 3. 货币是所有商品价值的表现材料，这是由货币的_____ 职能体现。
 4. 从历史过程看，货币制度先后采取了四种类型，即 _____、_____、_____、_____。
 5. _____ 之所以为人们所接受在于政府规定了它具有无限法偿。
 6. 纸币流通最大的两个缺点在于：(1) 容易引起_____；(2) _____ 不稳定。
 7. 在金本位制下，各国货币的比价是由_____ 决定的价值基础。
 8. 金银货币按各自所含的实际价值流通，市场上商品的双重价格有金银之间的比价自发调整，是复本位制中的_____。
 9. 一个国家的基本通货和法定的计价结算货币称为 _____ 亦称 _____。
 10. 在金银复本位制下，由于法定的金银比价与市场形成的金银比价不相一致，从而出现_____ 现象。
 11. 我国划分货币层次时规定，狭义货币 M_1 由_____ 和_____ 构成，广义货币 M_2 由 M_1 加_____ 构成。
 12. 目前，世界各国普遍以金融资产_____ 的强弱作为划分货币层次的主要依据。
 13. 当一种商品从众多的商品中分离出来，经常地、固定地充当一般等价物时，这就是_____ 形式。
 14. 由法律赋予某一种货币的不受支付性质、支付数额限制的支付偿还能力被称为_____。
 15. 作为新中国货币制度的开端，中国人民银行于 _____ 年 _____ 月 _____ 日发行人民币。
 16. 金币可以自由铸造，黄金可以自由输出输入的金属货币制度是_____。
 17. 本位货币单位以下的小面额货币是_____。
 18. 在格雷欣法则中，实际价值高于法定比价的货币是_____。
 19. 在格雷欣法则中，实际价值低于法定比价的货币是_____。
 20. 货币制度最基本的内容是_____。

二、单项选择题

1. 纸币的发行是建立在货币（ ）职能基础上的。

A. 价值尺度	B. 流通手段	C. 支付手段	D. 储藏手段
---------	---------	---------	---------
2. 历史上最早的货币制度是（ ）。

A. 金本位制	B. 银本位制	C. 金银复本位制	D. 金汇兑本位制
---------	---------	-----------	-----------
3. 贝币和谷帛是我国历史上的（ ）。

A. 信用货币	B. 纸币	C. 实物货币	D. 金属货币
---------	-------	---------	---------
4. 本位货币是（ ）。

A. 是一个国家货币制度规定的标准货币	B. 本国货币当局发行的货币
---------------------	----------------

- C.以黄金为基础的货币
D.可以与黄金兑换的货币
- 5.典型的金本位制是（ ）。
- A.金块本位制 B.金汇兑本位制 C.虚金本位制 D.金币本位制
- 6.纸币本位制是以（ ）的货币制度。
- A.银行券为本位货币
B.可以自由兑换黄金的本位货币
C.信用货币为本位货币
D.纸币为本位货币
- 7.如果金银的法定比价位1:13,而市场比价位1:15,这时充斥市场的将是（ ）。
- A.银币 B.金币 C.金币银币同时 D.都不是
- 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.本位货币在商品流通和债务支付中具有（ ）的特点。
- A.无限法偿 B.有限法偿
C.债权人可以选择是否接受 D.债务人必须支付
- 10.在一国货币制度中,（ ）是不具有无限法偿能力的货币。
- A.主币 B.本位币 C.辅币 D.都不是
- 11.某公司以延期付款方式销售给某商场一批商品,则该商场到期偿还欠款时,货币执行（ ）职能。
- A.支付手段 B.流通手段 C.购买手段 D.储藏手段
- 12.在金属货币制度下,本位币的名义价值与实际价值是（ ）。
- A.呈正比 B.呈反比 C.相一致 D.无关
- 13.在价值形式发展到一般价值形式时,等价物称为（ ）。
- A.个别等价物 B.货币 C.一般等价物 D.特殊等价物
- 14.以金铸造本位币,以银铸造辅币的货币制度是（ ）。
- A.银本位制 B.金银复本位制 C.金本位制 D.金块本位制
- 15.“金银天然不是货币,但货币天然金银”是指（ ）。
- A.金银天然地最适宜于充当货币
B.金银就是货币
C.货币就是金银
D.金银不是货币
- 16.货币在发挥（ ）职能时,可以用观念上的货币。
- A.价值尺度 B.流通手段 C.储藏手段 D.支付手段
- 17.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 B.金块本位制 C.金汇兑本位制 D.信用货币制度
- 18.财政、信贷收支是借助于货币的（ ）职能。
- A.价值尺度 B.支付手段 C.储藏手段 D.流通手段

- 19.当多种商品与一种商品相交换,在不同的地区等价物不同时,货币的产生与发展正处在()。
- A.简单的偶然的价值形式多样 B.扩大的价值形式
C.一般的价值形式 D.货币的价值形式
- 20.当黄金从众多的商品中分离出来,经常地、固定地起着一般等价物作用时,它已经处于()。
- A.简单的偶然的价值形式
B.扩大的价值形式
C.一般的价值形式
D.货币的价值形式
- 21.随着商品交换的发展,价值形式相应地从低级向高级发展,即经历了()。
- A.简单的或偶然的价值形式、扩大的价值形式、一般价值形式、货币价值形式
B.简单的或偶然的价值形式、一般价值形式、扩大的价值形式、货币价值形式
C.一般价值形式、简单的或偶然的价值形式、扩大的价值形式、货币价值形式
D.一般价值形式、简单的或偶然的价值形式、货币价值形式、扩大的价值形式
- 22.自货币产生以来的几千年中,货币形态由低级向高级的不断演变,大体说来经历着()。
- A.金属货币、实物货币、纸币、信用货币
B.实物货币、金属货币、纸币、信用货币
C.实物货币、纸币、金属货币、信用货币
D.金属货币、实物货币、信用货币、纸币
- 23.格雷欣法则起作用于()。
- A.平行本位制 B.双本位制
C.跛行本位制 D.单本位制
- 24.在货币层次中,货币具有()的性质。
- A.流动性越强,现实购买力越强 B.流动性越强,现实购买力越弱
C.流动性越弱,现实购买力越弱 D.答案 AC 是正确的

三、多项选择题

- 1.在下列货币职能中,不能采用观念上的货币,而必须采用现实的货币的有()。
- A.价值尺度 B.流通手段
C.储藏手段 D.支付手段
E.世界货币
- 2.货币执行世界货币的职能主要表现为()。
- A.国际的价值尺度 B.国际一般的购买手段
C.促进全球化 D.国际一般的支付手段
E.国际财富转移的一种手段
- 3.货币制度的基本内容有()。
- A.货币材料 B.货币单位
C.通货的铸造、发行和流通过程 D.金准备制度
E.规定货币之间的兑换比率

4. 信用货币制度下，法偿性货币有（ ）。
- A. 流通中的纸币
B. 本位货币
C. 活期存款
D. 小额通货
E. 转账支票
5. 金本位制经历了金币本位制、金块本位制、金汇兑本位制，其中金币本位制具有以下特点（ ）。
- A. 各国为货币确定含金量
B. 金币可以自由铸造和熔化
C. 银行券可以兑换外汇
D. 辅币与银行券可以自由兑换为金币
E. 黄金可以自由输出入境
6. 货币作为一般等价物，具有以下特点（ ）。
- A. 它是价值的表现材料
B. 它是具体劳动的表现材料
C. 它是抽象劳动的表现材料
D. 它是社会劳动的表现材料
E. 它是私人劳动的表现材料
7. 纸币的特点是（ ）。
- A. 产生于货币的价值尺度职能
B. 它本身无价值
C. 它是货币符号
D. 它需要强制流通
E. 它具有与其他商品相交换的能力
8. 人民币符合以下特点（ ）。
- A. 是信用货币
B. 起一般等价物作用
C. 是我国唯一合法流通的货币
D. 是典型的国家纸币
E. 由中国人民银行统一发行
9. 在我国货币层次中准货币是指（ ）。
- A. 银行活期存款
B. 企业单位定期存款
C. 居民储蓄存款
D. 证券公司的客户保证金存款
E. 现金
10. 不兑现的信用货币制度的主要特征有（ ）。
- A. 黄金完全退出流通
B. 银行券是法定的支付手段
C. 现实经济中的货币都是信用货币
D. 信用货币通过银行信贷进入流通
E. 国家对货币流通的调节日益加强

四、重要概念

1. 货币 2. 本位币 3. 信用货币 4. 金银复本位制 5. 货币制度
6. 劣币驱逐良币规律 7. 无限法偿 8. 有限法偿 9. 纸币 10. 辅币
11. 金本位制 12. 金块本位制 13. 金汇兑本位制 14. 价值尺度 15. 双本位制
16. 平行本位制 17. 铸币

五、判断题

1. 银行券只在不兑现的信用货币制度下流通，在金属货币制度中不存在。（ ）
2. 金币本位制条件下，流通中的货币都是金铸币。（ ）
3. 当今社会，黄金已完全退出货币舞台。（ ）
4. 信用货币实际上是银行债务凭证，信用货币流通也就是银行债务的转移。（ ）

5. 货币天然不是黄金，但金银天然是货币。()
6. 金汇兑本位制规定银行券不能兑换黄金，但可换取外汇。()
7. 目前，世界各国普遍以金融资产安全性的强弱作为划分货币层次的主要依据。()
8. 格雷欣法则是在金银复本位制中的平行本位制条件下出现的现象。()
9. 作为价值尺度，货币解决了在商品和劳务之间进行价值比价比较的难题。()
10. 充当流通手段的货币必须是观念上的货币。()
11. 通货，即现实流通中的货币，包括钞票、银行存款和票据。()
12. 货币构成中 M_1 、 M_2 、 M_3 、 M_4 这些变量相互影响和相互独立。()
13. 金本位制下的外汇汇率稳定在于受到黄金输送点的制约。()
14. 信用货币自身没有价值，所以不是财富的组成部分。()
15. 我国法定货币是人民币，它没有确定法定含金量，是没有物质保证的。()
16. 货币的本质决定货币的职能，货币职能是货币本质的具体表现。()
17. 货币可以在没有价格标准的情况下执行价值尺度的职能。()
18. 纸币流通仅仅出现在信用货币制度下。()

六、简答题

1. 货币是如何产生和演变的？
2. 货币制度有哪些构成要素，它是如何演变的？
3. 不兑现的信用货币制度有哪些特点？
4. 简述人民币制度的性质和内容。
5. 我国现时对货币供给量划分为哪几个层次？划分的依据及意义是什么？

七、论述题

- 如何理解货币的本质？

【参考答案】**一、填空题**

- 1.价值尺度 流通手段 支付手段 储藏手段 世界货币 价值尺度 储藏手段 世界货币
- 2.价值尺度 流通手段
- 3.价值尺度
- 4.银本位制 金银复本位制 金本位制 不兑现的信用货币制度
- 5.本位币
- 6.通货膨胀 货币流通
- 7.铸币平价
- 8.平行本位制
- 9.本位币 主币
- 10.劣币驱逐良币
- 11.流通中的现金 活期存款 准货币
- 12.流动性
- 13.货币价值
- 14.无限法偿
- 15.1948 12 1
- 16.金币本位
- 17.辅币
- 18.良币
- 19.劣币
- 20.货币材料的确定

二、单项选择题

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

三、多项选择题

- 1.BCDE 2.ABDE 3.ABCD 4.ABD 5.ABDE 6.ACD 7.BCDE 8.ABCE
9.BCD 10.ABCDE

四、重要概念

- 1.货币。是固定地充当一般等价物的特殊商品，是自发地核算社会劳动的工具，它体现着一定的生产关系。
- 2.本位币。又叫“主币”，是一个国家的基本通货，具有无限法偿的能力，任何人不得

拒绝接受，具有强制流通的力量。

3.信用货币。是国家法律规定强制流通的，不以金银为基础独立发挥货币职能的货币。信用货币载体包括纸币、银行存款、信用卡、电子货币等。

4.金银复本位制。是指国家法律规定用金和银同时作为本位币材料的货币制度。

5.货币制度。简称“币制”，是指国家以法律规定的货币流通结构和组织形式。

6.劣币驱逐良币规律。就是两种实际比价与法定比价不同的货币同时流通时，实际比价高的货币为良币，实际比价低的货币则是劣币，通过价值规律的作用，良币被收藏、熔化，从而退出流通，劣币反而充斥市场。这一规律也称为“格雷欣法则”。

7.无限法偿。就是指具有无限支付的能力。即法律规定，支付时没有数额限制，不论每次支付数额多大，任何人都不得拒绝接受。本位币具有无限法偿能力。

8.有限法偿。就是一次支付中有法定支付限额的限制，超过一定的数量，收款人有权拒绝接受。辅币具有有限法偿能力。

9.纸币。广义的纸币，泛指纸质货币。狭义的纸币又叫“代用货币”，是指国家发行和强制流通的货币符号。

10.辅币。是本位币以下的小额通货，供日常零星交易和找零之用。

11.金本位制。就是以黄金作为本位币的一种货币制度。

12.金块本位制。又称“生金本位制”，货币单位规定有含金量，但不铸造、不流通金币，而流通银行券，银行券达到一定数额后可以兑换金块的货币制度。

13.金汇兑本位制，亦称“虚金本位制”，它是指一种以银行券作为流通货币，通过兑换外汇来间接兑换黄金的货币制度。

14.价值尺度。是货币最基本的职能，它是表现其他商品的价值并衡量其价值量的大小，反映了货币与商品之间价值的对等关系。货币执行价值尺度职能时，可以是观念上的货币，但必须是足值的。

15.双本位制。是典型的金银复本位制，是指国家和法律规定金、银两种铸币的固定比价，两种铸币按国家比价流通，而不是随着金、银市场比价的变动而变动。

16.平行本位制。指金银铸币按其自身的价值进行流通，国家对金币银币的交换比例不加规定而由市场比价决定。

17.铸币。是国家统一铸造的，标明一定重量、成色，并具有一定形状的金属货币。

五、判断题

- 1.× 2.× 3.× 4.√ 5.× 6.√ 7.× 8.× 9.√ 10.×
11.× 12.√ 13.√ 14.× 15.× 16.√ 17.× 18.×

六、简答题

1. (1) 货币是商品交换的产物，它是由价值形式的发展而来的，最早是简单的价值形式，然后发展到扩大的价值形式，继而发展到一般的价值形式，最后过渡到货币形式。(2) 最早的货币是某些商品，所以称为实物货币或商品货币，后来金银充当货币材料，再后来黄金退出了流通，过渡到了纸币和信用货币。

2.货币制度的构成要素有：货币材料；货币单位；各种货币的铸造、发行与流通过程；金准备制度。从理论上讲，任何形态的货币流通都可以规定相应的货币制度。但实物货币条件下，货币品质不一，价值也不尽相同，价值标准不易确定，所以难以形成统一的货币制度。到了资本主义社会才开始建立规范的货币制度，其演变过程是：由银本位到金银复本位，再到金本位，最后过渡到当今的不兑现信用货币制度。

3.不兑现信用货币制度的主要特点是：

(1) 黄金退出流通，银行券与黄金没有联系。

(2) 现实经济中的货币都是信用货币，它由银行券和银行存款构成。

(3) 银行券由国家法律规定强制流通，是法定的支付手段。而银行存款货币则可以随时兑换成银行券。

(4) 信用货币是通过银行信用渠道进入流通的。

(5) 国家对货币流通的调节日益加强

4.人民币制度是信用货币制度，它具有信用货币制度的一切特征。它的内容有：

(1) 人民币是我国唯一法定货币。

(2) 人民币的单位为元，人民币的辅币单位为角、分。

(3) 人民币是由中国人民银行统一印制、发行的钞票，采取的是不兑现的银行券形式。

(4) 国家对货币流通还分不同情况规定了不同的管理制度。

(5) 我国建立的金银储备和外汇储备是国际支付的准备金，主要不是作为货币发行的准备或保证，但对稳定国内货币流通也能起作用。

5. (1) 我国货币供应量划分为如下三个层次：

$M_0 = \text{流通中现金}$

$M_1 = M_0 + \text{活期存款}$

$M_2 = M_1 + \text{定期存款} + \text{储蓄存款} + \text{其他存款} + \text{客户在证券公司的保证金}$

(2) 各国中央银行在确定货币供给的统计口径时，都以流动性的大小，也即作为流通手段和支付手段的方便程度作为标准。流动性程度较高，即在流通中周转较便利，相应地形成购买力的能力也较强，流动性较低，即周转不方便，相应地形成购买力的能力也较弱。显然，这个标准对于考察市场均衡、实施宏观调节有重要意义。

七、论述题

马克思在前人研究的基础上得出了货币是固定充当一般等价物且体现一定生产关系的特殊商品的结论。

(1) 货币是固定地充当一般等价物的特殊商品。

货币首先是商品，它同其他商品一样，都具有使用价值和价值。但是，货币不是普通商品，而是固定地充当一般等价物的特殊商品。

货币作为一般等价物，具有两个特征：一是货币成为其他一切商品价值的表现材料。普通商品价值必须在交换中由另一商品来体现。货币是以价值的体现物出现的，在商品交换中直接体现商品的价值。二是它具有与其他一切商品直接相交换的能力。货币是人们普遍接受的一种商品，是财富的代表，它能够去换取各种实用价值。因此，货币也就具有直

接同一切商品相交换的能力。

(2) 货币是自发核算社会劳动的工具。由于货币是一般等价物，是价值的象征，其他商品都要通过与货币的交换来实现其价值，所以货币就成为自发地核算商品生产者社会劳动的工具。

不仅如此，货币还可以证明某种商品生产者的私人劳动有多少为社会所需要，商品生产者生产商品的个人劳动耗费是多于还是少于社会必要劳动耗费。

(3) 货币体现着社会生产与交换关系。货币作为一般等价物尽管可以采取不同的形式，但是这种不同形式之中却存在着一种共同的东西，那就是货币总是体现着一定的生产关系和交换关系。

(4) 货币是实现资源跨期配置的媒介。货币作为一般等价物，拥有与其他任何商品交换的能力，因此，居民部门可以通过保有货币储存财富，实现“平滑消费”；或通过让渡货币的使用权，获取投资收益。而企业或生产部门通过货币实现资源跨期配置，扩大生产规模，追逐更高的利润。货币通过市场这只“看不见的手”，引导生产要素的流动，扩大着社会福利水平。