

# 货币金融学考试重点

## 第一章

### 一、金融在现代经济中的地位 p6

- 1、经济货币化程度加深；
- 2、以银行为主体的多元化金融体系已经形成；
- 3、金融创新方兴未艾，货币形成正在发生变化；
- 4、经济主体的持币动机发生转移；
- 5、金融调控已成为主要的宏观调控方式；
- 6、金融深化已成为现代经济发展中的典型特征

## 第二章

### 一、贵金属充当足值货币的原因 p11

- 1、贵金属质地均匀，其表现价值的尺度很容易统一；
- 2、贵金属可按不同比例任意分割，分割后课冶炼还原，最适合充当交换媒介；
- 3、贵金属体积小、价值高、耐腐蚀、便于携带，也符合快速发展的商品、劳务交易的需要。

### 二、表征货币的定义 p12

是指足值货币

的代表物，包括银行券、辅币等执行货币基本职能的货币形态。表征货币作为足值货币的价值符号，其本身的内在价值虽然低于额定价值，但由于它可以与足值货币等价交换，并以此维持其代表地位，故仍可按足值货币的额定价值流通。典型的表征货币是银行券。

### 三、信用货币的定义 p12

信用货币是以信用作为保证、通过一定信用程序发行、充当流通手段和支付手段的货币形态。是货币发展中的现代形态。

### 四、货币的职能（如何体现其职能、注重区分二四） p14

- 1、价值尺度
- 2、流通手段【用来购买商品】
- 3、贮藏手段
- 4、支付手段【偿还债务】
- 5、世界货币

### 五、现代信用货币的计量 p18

金融资产流动性的强弱是划分货币层次的主要依据，所谓“流动性”是指金融资产能及时转变为现实购买力且不蒙受损失的能力。

### 六、M0、M1、M2 包含的内容

#### 1、M0（现钞）

不包括商业银行的库存现金，而是指流通于银行体系以外的现钞，包括居民手中的现金和单位的备用金。

#### 2、M1（狭义货币）

M1 由 M0 加上商业银行的活期存款构成。

### 3、M2（广义货币）



M2 由 M1 加准货币构成。准货币一般由定期存款、储蓄存款、外币存款以及各种短期信用工具，如银行承兑汇票和短期国库券等构成。

公式：

$M0 = \text{流通中的现金 (又称, 通货)}$

$M1 = M0 + \text{单位活期存款} + \text{农村存款} + \text{机关团体部分存款}$

$M2 = M1 + \text{单位定期存款} + \text{自筹基本建设存款} + \text{个人储蓄存款} + \text{其他存款}$

## 七、货币制度的概念 p19

货币制度又称“币制”或“货币本位制”，是指一个国家或地区以法律形式确定的货币流通结构及其组织形式。

## 八、货币制度的构成要素（简答） p20

1、货币材料的确定。

货币材料虽然是国家规定，但国家不可以随意规定，这是由客观经济发展进程所决定的，国家只是对经济发展客观事实作法律肯定；

2、货币名称、货币单位和价格标准。

货币名称是由习惯形成的，如英镑、美元、卢比、人民币。货币单位是明确划分的，如镑、便士、先令，圆、角、分等；在金属本位制下货币单位和货币价格标准是两个概念，但在纸币本位制下则是一个概念；

3、本位币、辅币及其偿付能力。

本位币亦称主币，是一个国家的基本通货和法定的计价结算货币。辅币是本位币以下的小额货币，主要供小额零售和找零之用...

4、发行保证制度。

也称发行准备制度，是指通过银行发行的信用货币作为价值符号依靠什么来保证币值稳定的制度。

## 九、纸币本位制的概念及特点 p24

1、概念：纸币本位制是指由中央银行代表国家发行纸币为代表的国家信用货币，由政府赋予无限法偿能力并强制流通的货币制度。

货币制度的发展：

2、银本位——金银复本位（平行本位，双本位）——金本位（金本位，金汇兑本位）——纸币本位

3、纸币本位制的特点：

①纸币本位制是以国家信用为基础的信用货币，无论现金还是存款，都是国家对货币持有者的一种债务。存款货币是银行代表国家对存款人的负债；流通中的现金是中央银行信贷资金的来源，是中央银行代表国家对持有者的负债。

②纸币本位币通过不规定含金量，不能兑换黄金，不建立金准备制度，它只是流通中商品价值的符号。

③纸币本位币通过银行的信贷程序发行和回笼。

④纸币本位币是没有内在价值的价值符号，不能自发适应经济运行的需要。

⑤从世界范围看，纸币本位制下的存款货币和电子货币的流通广泛发展，而现金货币流通则呈现日渐萎缩的趋势。

## 十、我国的货币制度 p24

人民币，港元，澳元“一国三币”的特有历史现象

# 第三章

## 一、高利贷信用的年利率 p29

一般在 30%以上，100%—200%的年利率也是很常见的。

## 二、商业信用的定义 p30

商业信用是在厂商进行商品销售时，以延期付款及赊销形式所提供的信用，它是

现代信用制度的基础。

### 三、商业信用的特点 p30

- 1、商业信用的主体是厂商
- 2、商业信用的客体是商业资本
- 3、商业信用和产业资本的动态一致。

### 四、商业信用局限性 p31

- 1、商业信用的规模受到厂商资本数量的限制。
- 2、商业信用受到商品流转方向的限制。
- 3、商业票据流通局限在一定范围。

### 五、短期信用工具（区别） p35

- 1、商业票据：它是在在信用买卖商品时证明债券债务关系的书面凭证。分为①商业本票②商业汇票。

①商业本票又称期票，是由债务人向债权人发出的，承诺在一定时期内支付一定款项的债务凭证。它有两个当事人，一个是出票人（即债务人），而是收款人（即债权人）。

②商业汇票是指债权人发给债务人，命令他在一定时期内向指定收款人或持票人支付一定款项的支付命令书。它有三个当事人：一是出票人（即债权人），二是受票人或付款人（即债务人），三是收款人或持票人（即债权人或债权人的债权人）

- 2、银行票据：①银行本票②银行汇票

①银行本票是由银行签发，也有银行付款的票据，可以代替现金流通。

②银行汇票是由银行开出的汇款凭证，由银行发出，交汇款人自带或由银行寄给异地收款人，凭以向指定银行兑取款项。

## 六、信用在现代经济中的作用 p37

- 1、促进资金再分配，提高资金使用效率;
- 2、加速资金周转，节约流通费用;
- 3、加快资本集中，推动经济增长;
- 4、调节经济结构

## 七、利息率及其计算（单利&复利的计算，准备计算器） p39

## 八、决定利率水平的因素 p40

- 1、平均利率;
- 2、借贷资金的供应关系;
- 3、预期通货膨胀率;
- 4、中央银行货币政策;
- 5、国际收支状况

# 第四章



## 一、三大政策性银行（多选题） p57

1994 年成立的

- ①国家开发银行
- ②中国进出口银行
- ③中国农业发展银行

# 第五章

## 一、第一家比较有近代银行意义的银行 p70

则是 1580 年建立的威尼斯银行。

## 二、商业银行的概念 p71

商业银行是以多种金融负债筹集资金，以贷款为主的多种融资为其经营对象，能利用负债进行信用创造，管理金融风险，并向顾客提供多功能、综合性服务的金融企业。

## 三、商业银行的特征（简答） p71

（一） 首先商业银行具有一般的企业性质。

商业银行拥有业务经营所必须的自有资本，独立核算、自负盈亏，过去其经营目标为利润最大化，现在有许多股份制商银经营目标为股东利益最大化，这二者无实质区别；

（二） 商业银行又不同于一般的企业，是经营货币资金，提供金融服务和金融风险管理的金融企业，是一种特殊的企业。

(三) 商业银行不同于其他金融机构。与央行相比，商银为工商企业、公众及政府提供金融服务的金融机构，央行只是政府机关。

#### **四、商业银行的作用 p72**

- (一) 信用作用
- (二) 支付中介
- (三) 信用创造
- (四) 金融服务

#### **五、商业银行的中间业务 p78**

1、中间业务定义：中间业务是银行接受客户委托，为客户提供各种服务，收取佣金、手续费、管理费等费用的一种业务。

2、传统的中间业务：

- ①结算业务；
- ②租赁业务；
- ③信托业务；（帮投资人管理资金并投资）
- ④代理业务；
- ⑤信用卡业务。

#### **六、商银的表外业务的定义 p783**

这里讨论的表外业务是指狭义的表外业务，大致可以分为担保业务（备用信用证）、承诺业务、贷款出售及贷款证券化出售等资产转换业务、衍生工具的交易、与证券的发行和承销等有关的投资银行业务。

## 七、商业银行的经营原则（三性原则） p87

- （一） 流动性；
- （二） 稳健性；（安全性）
- （三） 盈利性；

## 八、银行资产负债表内表外统一管理的准则《巴塞尔协议》

### 银行必须满足以下两种资本（注意区别）的要求 p90

- ①其拥有的核心资本或一级资本（由股权资本组成）不低于经风险调整后资产总额的 4%；
- ②其拥有的总资本（即一、二级资本的总和，其中，二级资本主要由贷款损失准备金和次级债务构成）不能低于资产调整后的 8%.

# 第六章

## 一、《1933 年银行法》（选择题） p97

1933 年，美国国会通过了《1933 年银行法》，该法案又被称为《格拉斯-斯蒂格尔法》，根据该法案的规定，禁止公司同时提供商业银行和投资银行的服务。【实行分业经营的标志】

## 二、私募发行的概念 p107

私募发行又被称为私下发行，指发行者不是把证券售给社会公众，而是仅售给数量有限的机构投资者，如保险公司、共同基金、保险基金等。

## 三、资产证券化的概念 p108

1、资产证券化是指缺乏流动性的资产转换为在金融市场上可以出售的整齐的行为。

## 2、最常见的三种**资产担保证券**：

- ①零售汽车贷款；
- ②信用卡应收账款；
- ③住宅净值贷款提供担保的资产担保证券。

## 四、投资银行参与企业的并购活动的方式 p110

- 1、寻找兼并与收购的对象；
- 2、向猎手公司和猎物公司提供有关买卖价格和非价格条款咨询，或者帮助猎物公司采取行动，抵御恶意吞并企图；
- 3、帮助猎手公司筹集必要资金，以实现购买计划。

# 第七章

## 一、封闭式基金和开放式基金（注意区别） p121

- 1、**封闭式基金**：封闭式基金的股份相对固定，一般不向投资者增发新股或赎回旧股。投资者可以购买股份后放到二级市场上卖出，从而换回现金。
- 2、**开放式基金**：开放式基金的发行总额则不固定，可以视经营策略与实际需要连续发行。投资者可以随时从基金购买更多的股份，或要求基金将自己手中的股份赎回，以换取现金。

## 二、五大行（多选题） p125

在我国金融体系中处于主体地位的是 5 家控股商业银行：①中国商业银行②中国农业银行③中国银行④中国建设银行⑤中国邮政储蓄银行。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/027004143103006101>