

1. **格雷欣法则**: 是指 16 世纪英国理财家格雷欣发现的“劣币”驱逐“良币”的规律。当两种铸币在同一市场上流通时, 实际价值高于法定价值的“良币”会被驱逐出流通领域, 导致实际价值低于法定价值的“劣币”充斥市场的现象。
2. **本位币**: 即主币, 是一个国家的基本通货和法定的计价结算货币。
3. **无限法偿**: 指无限的法定支付能力, 不管是用本位币偿还债务或其他支付, 也不管每次支付的本位币的数额大小, 债权人和收款人都不得拒绝接受, 否则视为违法。
4. **有限法偿**: 是指货币具有有限的法定支付能力。即在一次支付中, 如果使用有限法偿货币支付的数额超过法定限额, 收款人则有权拒绝接受。
5. **信用**: 是和商品生产、货币经济密切相关的范畴, 是一种体现特定经济关系的借贷行为, 是以偿本和付息为基本特征的借贷行为, 从属于商品货币关系的一个经济范畴。
6. **商业信用**: 是厂商在进行商品销售时, 以延期付款即赊销形式所提供的信用, 它是现代信用制度的基础。
7. **浮动利率**: 是指在借贷关系存续期内, 利率水平可随市场变化而定期变动的利率。
8. **原始存款**: 是指银行吸收的现金、存款或中央银行对商业银行贷款所形成的存款。它能够增加商业银行的准备金。
9. **派生存款**: 是相对于原始存款而言的, 它是以原始存款为基础, 通过贷款、贴现或投资等资产活动, 创造出来的超过原始存款的存款。它是商业银行为社会提供的存款货币, 是以非现金形式增加的社会货币供应量。
10. **货币市场**: 又称为短期金融市场, 是实现短期资金的市场, 主要从事 1 年以内的短期资金的借贷活动。货币市场的功能是提供短期资金, 以满足短期资金需求者由于生产的季节性原因或其他原因, 对临时性生产或周转资金的大量需求。它主要包括同业拆借市场、票据贴现市场、大额可转让定期存单市场、回购协议市场和国库券市场等。
11. **再贴现**: 是指商业银行把自己办理贴现业务所买进的未到期的票据, 如商业票据、短期国库券等, 再转卖给中央银行的行为。
12. **同业拆借**: 是指具有法人资格的金融机构及经法人授权的非法人金融机构分支机构之间为调剂短期资金余额而相互融资的市场, 它是货币市场的一个主要组成部分, 能较准确地反映资金供求状况。
13. **资本市场**: 是指期限大于 1 年的证券或贷款交易的场所, 包括证券市场 and 中长期信贷市场, 它是筹集资金的重要渠道, 是资源合理配置的有效场所。
14. **回购协议市场**: 是指通过回购协议进行短期资金融通交易的市场。所谓回购协议, 是指在出售证券的同时, 和证券的购买方签订协议, 约定在一定期限后按原定价格或约定价格购回所购买证券, 从而获取即时可用资金的一种交易行为。从本质上说, 回购协议是一种抵押贷款, 其抵押品为证券。
15. **中央银行的三大法宝**: 再贴现政策、存款准备金政策和公开市场政策。
16. **再贴现政策**: 就是中央银行通过提高或降低再贴现率来影响商业银行的信贷规模和市场利率, 以实现货币政策目标的一种手段。
17. **存款准备金政策**: 是指中央银行通过调整法定存款准备金率比率来影响商业银行的信贷规模。从而影响货币供应量的一种政策措施。
18. **公开市场政策**: 是指中央银行在证券市场上公开买卖各种政府证券以控制货币供给量及影响利率水平的行为。

(一)试分析纸币本位制度的特点?

- 1 政府或中央银行发行的纸币为本位货币
- 2 由国家法律强制流通。在现代信用货币制度下,国家赋予不兑现银行券具有有限法偿的支付能力。
- 3 与黄金的联系逐渐削弱并最后取消。
- 4 货币通过银行信用的信用渠道注入流通。
- 5 非现金融通构成货币流通的主要不凡,随着银行转账结算的广泛开展。大量现金被非现金形式所替代,现金结算所占比重越来越小。

(二)高利贷信用的利息率为什么会特别高?

- 1 借款人的借款大多不是用于追加资本,获取利润,而是为了取得一般的,必需的购买手段和支付手段。
- 2 是自然经济占统治地位,商品货币经济不发达的情况下,人们不容易获得货币,而人们对货币的需求又很大,这就为高利贷的形成创造了条件。

(三) 简述影响利息率的主要因素?

- 1 平均利润率
- 2 借贷资金的供求关系
- 3 预期通货膨胀率
- 4 中央银行货币政策
- 5 社会在生产状况,它是影响利息率的决定因素
- 6 国际收支状况等

(四) 简述调整利息率为什么对经济活动有调节作用?

- 1 利率变动对资金供求的影响
- 2 利率变动对信贷规模和结构的影响
- 3 利率变动对稳定物价的作用
- 4 利率变动对国际收支有重要影响

(五)金融体系的构成要素有哪些?

- 1 货币制度规范的货币流通
- 2 金融机构
- 3 金融市场
- 4 金融工具
- 5 制度和调控机制

(六)金融体系的功能有哪些?

- 1 在时间和空间上转移资源的功能
- 2 清算和支付结算的功能
- 3 聚集和分配资源的功能
- 4 分散,转移和管理风险的功能
- 5 提供信息的功能
- 6 解决激励问题的功能

(七) 商业银行的经营原则有哪些?

- 1 安全性
- 2 流动性
- 3 盈利性

(八)商业银行最基本的业务是什么?它由哪些部分组成?

负债业务。 1 股本 2 资本盈余 3 未分配利润 4 公积金 5 风险准备金

(九) 什么是商业银行的中间业务?具体有哪些?

所谓中间业务是指银行不运用或较少运用自己的资财,以中间人的身份代替客户办理收付和其他委托事项,提供各类金融服务并收取手续费的业务。中间业务包括汇兑结算,票据承兑,代理收付,代客理财,信托租赁以及国际业务中的信用证,待客买卖外汇等。

(十)试述商业银行的存款创造原理,如何修正存款的派生系数?

(1) 商业银行的存款创造原理

商业银行与其他金融机构最大的区别在于:商业银行有权经营活期存款业务。因此商业银行可以通过吸收活期存款及发放贷款等业务,创造多倍于原始存款的派生存款,并进而影响存款货币供应量。由此商业银行成为创造存款货币即派生存款的主体。

活期存款账户中,大部分客户在存入一定现金后,并不一定立即将现金全部取出;而银行的贷款客户通常也并不会立即从银行提取全额现金,而只是要求贷款在账面上记入自己的存款帐户。因为存款账户上的余额,既可以满足提现需要,又可以通过开出支票来履行支付;同时支票持有者往

往也并不直接从支票提现,而是委托自己的开户行代收后记入自己的存款账户。这样银行每天都会产生大量的应收、应付款,但他们之间大部分可以相互抵消,只有少量差额需要通过现金结清。因此,银行只需要持有一定的现金,就可以满足客户提取现金的要求和结清支票结算过程中的应收应付款的差额,而其余部分则可用于贷款与投资,这样新的存款才就被派生出来了。

通常把存款总额相对于原始存款的扩张倍数称为商业银行存款派生倍数,又称存款货币乘数。若以 K 表示存款货币乘数,依据上式则有:

$$K = \frac{D}{A} = \frac{1}{r_d}$$

其中, A 是原始存款, D 是经过派生的存款总额, r_d 法定存款准备金率。由此可见,存款货币乘数正好是法定存款准备率 r_d 的倒数。法定存款准备金率越高,商业银行创造存款货币的能力越弱;法定存款准备率越低,商业银行创造存款货币的能力越强。

(2) 修正存款的派生系数

商业银行的存款派生能力取决于原始存款和派生倍数。但实际生活中,派生倍数并不单单受法定存款准备金率一个因素的影响,它的大小还受到以下因素的制约:

① 现金漏损率(c)

现实中,客户多少会从银行提取一些现金,从而使得一部分现金流出银行系统,形成所谓的“现金漏损”。现金漏损与存款总额之比称为现金漏损率,或提现率。由于现金外流,银行存款用于发放贷款的资金就会减少,因而商业银行活期存款派生能力也会降低。现金漏损率对派生存款扩张倍数的限制与存款准备率一样,即现金漏损率越高,派生存款就越少。派生系数可以修正为:

$$K = \frac{1}{r_d + c}$$

② 超额准备率(e)

在银行的实际经营活动中,为了应付存款的变现和机动放款的需要,银行往往持有多余法定准备金银行的准备金,也就是我们所谓的超额准备金。超额准备金和法定准备金一样,也会降低银行创造派生存款的能力。超额准备金与存款总额的比,称为超额准备率。派生系数可以修正为:

$$K = \frac{1}{r_d + c + e}$$

③ 定期存款准备金

企业等经济行为主体在持有活期存款的同时,也会持有一定金额的定期存款。银行对定期存款也要按一定比率提留准备金。对于定期存款的法定准备率(r_t),往往不同于活期存款的法定准备率(r_d),而且定期存款(D_t)同活期存款总额(D)之间也会保持一定的比例关系,即 $t = D_t / D$ 。定期存款中按 r_t 所提取的准备金是不能用于创造派生存款的。我们可以将这部分对活期存款货币乘数 K 的影响。视同为法定准备率的进一步提高,它的大小对派生存款的扩张倍数同样起到制约作用。综合以上各因素对活期存款派生倍数的影响,派生倍数可以修正为:

$$K = \frac{1}{r_d + c + e + r_t \cdot t}$$

(十一) 中央银行产生的原理?

1 银行券统一发行的需要 2 统一票据交换和清算的需要 3 充当最后贷款人的需要 4 对金融业实施监督与管理的需要 5 满足政府融资的需要

(十二) 简述中央政府的性质和职能?

性质: 中央银行是国家赋予其制定和执行货币政策, 对国民经济进行宏观调控和管理监督的特殊的金融机构。

职能: 1 中央银行是“发行的银行”是指国家赋予中央银行集中和垄断货币发行的特权, 是国家唯一的货币发行机构 2 中央银行是“银行的银行”表现在以下三方面 A 集中存款准备金 B 充当商业银行等金融机构的“最后贷款人” C 组织, 参与和管理全国的清算。3 中央银行是“政府的银行” A 代理国库 B 代理政府债券的发行 C 向政府融通资金 D 为国家持有和经营管理包括外汇, 黄金和其他资产形式的国际储备 E 代表国家政府参加国际金融组织和各项国际金融活动 F 制定和实施货币政策 G 对金融业实施金融监督管理 H 为政府提供经济金融情报和决策建议, 向社会公众发布经济金融信息。

(十三) 简述中央银行保持相对独立性的原因?

1 中央银行制定的货币政策应具有连贯性, 只有不受政治的干扰, 才能收到效果 2 中央银行的首要任务时稳定币值, 如果收政府完全控制, 就可能成为政府推行通货膨胀的工具 3 中央银行的业务具有高度的技术性, 其操作方式不应收到任何干扰 4 中央银行与政府所处的地位不同, 所以在考虑一些经济政策的侧重点也不尽相同。 5 中央银行不仅对政府服务, 还要对商业银行和其他金融机构服务, 因此中央银行不能完全受政府控制。

(十四) 简述我国现阶段货币供应量的层次划分?

M_0 =流通中现金, 即在银行体系以外流通的现金 $M_1=M_0$ +企事业单位活期存款, 即狭义货币供应量 $M_2=M_1$ +企事业单位定期存款+居民储蓄存款, 即广义货币供应量。

(十五) 试述货币政策的目标及个目标之间的矛盾和统一?

目标: 稳定币值, 经济增长, 充分就业, 国际收支平衡。

矛盾和统一: 1 稳定币值与充分就业的矛盾和统一 2 稳定币值与经济增长的矛盾和统一 3 稳定币值和平衡国际收支的矛盾和统一 4 充分就业和经济增长的矛盾和统一 5 充分就业与平衡国际收支的矛盾和统一 6 经济增长与平衡国际收支的矛盾和统一