

# 第四章 金融基础复习资料

前言

金融就是

---

第一节与资金相关的概念有：资金的表现形式—

---

资金融通的方式—

---

资金融通的价格—

---

资金在国际间融通

---

的价格—

---

第二节与融通相关的概念有：帮助融通的机构—

---

资金融通的市场—

---

资金融通的载体—

### 第三节 国际金融问题：

#### 第一节 货币与信用（与金融相关的四个基本概念）

##### 第一单元 货币

#### 一、货币的功能与分类（重要）

##### （一）货币的功能 练习册、

、交换媒介：使商品和劳务的交换以最高效率和最低成本的方式进行；

、价值尺度：货币作为衡量一切商品和劳务的工具，成为价值的计算单位；

、储藏手段：货币体现为一般购买力，是一种方便的价值贮藏手段；

、延期支付或将来支付的标准：货币在实际价值

单方面转移时，执行支付手段的职能；

思考：以下情况货币执行的是上述哪些功能？

买衣服、发工资、交税、贷款、标价、还款

## （二）货币的分类（练习册）

、实质货币。实质货币通常成为商品货币，是最简单也是最基本的货币形式。实质货币本身具有价值。其用作货币与用作非货币的价值相等；实质货币价值要保持与其非货币价值相等。

、代表实质货币。代表实质货币可以随时向发行人——银行或政府兑换贵金属。

、信用货币。现行信用货币的主要形式有：纸币、劣金属铸币，以及银行的支票存款。

、准货币。如银行存款（包括邮局的的转存款）中的定期存款（包括可转让定期存单）、通知存款，虽然不能凭票支付，但一般也可以提前支取变现，构成现实的支付能力。这些金融资产，由于很容易变现，可以视为近似货币或准货币。

短期政府债券、具有先进价值的人寿保险单、外币存款、外汇信托资金及外币定期存单，甚至在证券市场上流通的股票、长期债券等都可以很快的货币化，也可以看作是准货币。

## 二、货币层次（货币的实证定义）

### （一）我国对货币层次的规定（重要）

、货币对供应量层次的意义：（新增内容，）

（）有利于中央银行的宏观经济决策，对不同货币领域的问题，采取不同的措施加以控制

（）有利于中央银行分析经济的动态变化

、我国货币层次的划分：（练习册）

## 流通中的现金

企业、机关团体、部队的活期存款

农村活期存款 其他活期存款

城乡储蓄存款 企业、机关团体、部队的定期存款

财政金库存款 银行汇兑在途资金  
其他非银行金融机构存款

就是所谓的狭义货币， 就是所谓的广义货币

、流动性 ( 新增 ) ( 重要 )

流动性就是资金面宽裕与否的情况

流动性过剩：货币投放量过多，多余的资金寻找投资出路，出现投资过热的现象。

流动性过剩的判断指标：

广义货币的增长速度 > 经济增长速度 通货膨胀率

### 三、货币的价值 ( 新增 ) ( 重要 ) ( 、 )

( 一 ) 货币的对内价值：货币的交换价值，即货币的购买力

货币购买力指数 物价指数

( 二 ) 货币的对外价值：一国货币的汇率水平

### 四、货币本位制度

( 一 ) 货币本位制度的意义与特点 、

、货币本位：货币的标准和计量单位

、本位货币：具有无限的法偿性 ( 即法律赋予强制流通的能力 )；

一切交易行为的最后支付工具

( 二 ) 货币的本位制度 ( 、 、 )

银本位——金银复本位——金本位 ( 金币本位、金块本位、金汇兑本位 )——纸币本位

### 五、通货膨胀 ( 重点 ) ( 练习册 、 、 、 、 、 、 、 )

## (一) 通货膨胀的分类

根据物价上涨的速度，通货膨胀可分为缓行的通货膨胀、疾驰的通货膨胀和恶性循环的通货膨胀三类。

( ) 缓行的或温和的通货膨胀是指物价水平缓慢的上涨，每年上涨率约为 ，货币价值每年下降很少，不容易感到物价上涨的压力。

( ) 疾驰的或飞奔的通货膨胀是指通货膨胀加速，政府已不易控制，居民对货币的信心逐渐消失。

( ) 超级或恶性循环的通货膨胀是指物价上涨迅速，货币价值不断下降，人们完全丧失了对货币的信心，开始抢购物资和外汇，货币基本丧失了作为交换媒介和价值标准的功能。

### 按通货膨胀的原因

( ) 需求拉动型通货膨胀是指在一定时期

内，消费需求和投入需求的增长超过了商品与劳务供给量的增加，导致商品与劳务供不应求，物价上涨。

( ) 成本推动型通货膨胀是指由于原材料、燃料等投入价格和工资等成本上升，而生产效率不变引发的物价上涨。

( ) 输入型通货膨胀是指在开放经济中，由于一国经济与国际市场密切相关，当国际市场上存在通货膨胀、价格上涨的现象时。

( ) 结构型通货膨胀是指在总需求和总供给大体均衡的状态下，由社会经济结构方面的因素引起的通货膨胀。①需求结构转移型通货膨胀；②部门差异型通货膨胀③斯堪的纳维亚型通货膨胀。

## (二) 通胀的效应

关于通货膨胀对经济增长的影响有不同观点，存

在促进论、促退论和中性论三种观点； 通货膨胀对就业的影响。通货膨胀和失业在短期内存在的交替关系，而在长期中，通货膨胀对失业基本没有影响。

通货膨胀对收入和财富再分配的影响 :财富从债权人手中转移到债务人手中；

通货膨胀削弱了市场机制对经济的调节功能 :降低了经济效率

### (三) 通货膨胀的治理

减少货币供应量

控制社会总需求。

增加商品的有效供给。

一直通货膨胀的其他政策。一些诸如限价、减税、指数化等其他的治理通货膨胀的政策。

## 六、通货紧缩 ( 通货膨胀是重点，此内容了解 )

### (一) 通货紧缩原因

紧缩的财政货币政策。

周期的变化。

投资和消费的有效需求不足。

结构失调。

## (二) 通缩的影响

导致总需求不足。

影响货币的正常运转。

社会动荡因素的增加。

(三) 通货紧缩的治理：事实扩张的财政政策；  
实施适度宽松的货币政策。

## 第二单元 信用

### 一、 信用

(一) 信用概念：以现在的资源（商品或货币）

恢复将来支付的一种承诺。

(二) 信用的表现形式(能够判断各种形式属于  
哪一种信用)( 、 、 、 、 )

商业信用是企业之间进行商品交易时，以延期支付和预付形式提供的信用，主要形式有：赊销商品、委托代销、分期付款、预付定金、补偿贸易

银行信用是银行及其他金融机构通过存款、贷款等业务活动提供的以货币形式为主的信用，主要形式有：存款和贷款

国家信用是以国家债务人，从社会上筹措资金来解决财政需要的一种信用形式，主要形式有：国债

消费信用是指企业、银行和其他金融机构向消费者个人提供的、用于生活消费目的的信用。主要形式有分期付款、消费贷款、信用卡

国际信用是国际间的借贷行为。

二、 信用的创造( 货币的创造 )( 注意以下几点：

存款多倍创造的公式，基础货币和货币乘数的

## 概念，货币乘数的公式)

### 、存款货币的创造

( ) 原始存款和派生存款 ( 练习册 )

①原始存款：银行通过以现金存入和中央银行各种贷款而增加的存款；

②派生存款：银行通过贷款或证券投资所引申的存款；

( ) 存款货币的创造：

为了便于分析和理解，先做如下假设：法定存款准备金为 ；每家银行都不保留超额准备金；结算全部采取非现金转账结算；没有从支票存款向定期存款的转化；

现假定某人将向中央银行出售政府债券所得的 元现金 ( 或支票 ) 以支票存款形式存入银行，则：

资产

银行

# 负债

准 备 金	支 票 存 款
-------	---------

银行此时可以发放 元的贷款，假定  
 发放 元的贷款，借款人用它来向某一供货单  
 位购买产品，供货单位收到款项后以支票存款形  
 式存入 银行，则：

资 产	银 行	负 债	资
产	银 行	负 债	

准 备 金			
贷 款	支 票 存 款	准 备 金	支 票 存 款

同理， 银行此时可以贷放 元的贷款，  
 这一过程一直继续下去，直到整个银行系统没有  
 超额准备金的存在，这一过程为：

## 整个银行体系存款货币的创造

银行	支票存款增加额	贷款增加额	准备金增加额
...	...	...	...
合计			

如果原始存款用  $D$  表示,法定存款准备金用  $r_d$  表示,假定初始准备金增加为  $\Delta R$ ,那么整个银行系统的支票存款增加额  $\Delta D$  为:

$$\Delta D = \Delta R + \Delta R(1-r_d) + \Delta R(1-r_d)^2 + \dots + \Delta R(1-r_d)^n = \Delta R \cdot \frac{1}{r_d}$$

如果用  $k$  (存款乘数或派生乘数)表示增加支票存款额与增加原始存款倍数,则:

$$k = D/R = 1/r_d$$

、全部货币量的创造 ( 练习册 、 、 、 、 、 、 、 、 )

( ) 基础货币：原始存款的源头

①基础货币：流通中的现金 和银行准备金

的总和： ( 重点 )

$$B = C + R$$

②影响基础货币变动的因素

中央银行的资产负债表

再贴现及再贷款	流通中的现金
①	
财政贷款或透支	银行准备金存款
②	
各种证券	财政存款
③	
金银外汇储备	⑥
④	其他负债 ( 包括资
其他资产	本 ) ⑦
⑤	

★直接发行通货

★变动黄金外汇储备

★实行货币政策（主要是公开市场业务）

( )货币乘数：基础货币扩张的倍数(练习册、)

①货币乘数：货币扩张或收缩的倍数，是货币供应量与基础货币之比

$$m = \frac{M}{B}$$
$$m = \frac{M}{B} = \frac{C+D}{C+R} = \frac{D \cdot c + D}{D \cdot c + D \cdot r_d + D \cdot t \cdot r_t + D \cdot e} = \frac{k+1}{r_d + k + e + r_t \cdot t}$$

其中  $B$  为基础货币， $M$  为货币存量， $c$  为活期存款的准备率， $r_d$  为定期存款的法定准备金率， $k$  为定期存款比率， $e$  为超额准备金比率， $t$  为通货比率

例：如果基础货币为 100 亿，活期存款的法定准备金率为 10%，定期存款的法定存款准备金率为 20%，定期存款比率为 50%，超额准备金率为 5%，通货比率为 10%，那么货币存量为多少？(关

注，基础 )

## 第三单元 利率 ( )

### (一) 利率的分类

按计算利息的时间单位的不同，利率分为年利率、月利率和日利率。( )

按利率是否随市场规律自由变动，利率分为市场利率和官方利率。

按利率在借贷期内是否调整，利率分为固定利率和浮动利率。

按利率是否考虑了通货膨胀的因素分为名义利率和实际利率。(重要)( 、 )

( e )  
n ( v )

根据对不同的贷款对象执行不同利率水平的情况来划分，可划分为一般利率和优惠利率。

### (二) 利率体系 ( )

利率有差异的主要因素有：不同规模贷款项目的管理成本不同；债务的风险程度不同（资本风险、市场风险、债务流动性的差异、债务的税负差异）( 新增内容 )

( 三 ) 我国当前的利率体系 ( 、 、 、 、 )

中央银行基准利率。这一层次主要包括存款准备金率、中央银行再贷款利率、再贴现利率等。

银行间利率。银行间利率主要包括全国银行间拆借利率和银行间国债市场利率。

商业银行等金融机构的存贷款利率。

市场利率。债券市场利率和民间借贷利率。

### 三、利率的决定

( 一 ) 决定和影响利率变动的因素 ( 、 、 、 、 )

社会平均利润率，成正比；

借贷资金的供求状况 ,供给大于需求 ,利率下降 ;  
央行的货币政策 ,扩张的货币政策 ,利率下降 ;  
预期通货膨胀 ;预期通货膨胀上升 ,名义利率上升

国际利率水平及汇率。国际利率水平上升 ,国内利率上升 ;本币贬值 ,利率降低 ;

微观因素。

## (二) 利率的作用

利率对储蓄和消费的影响。

利率对投资的影响。

利率与物价水平

## 第四单元 汇率

### 一、外汇和汇率 ( 、 、 、 、 、 、 、 、 )

(一) 外汇的概念 : 以外币表示的资产

(二) 外汇的标价方法 ( **重要** )

、直接标价法：一定单位的外币作为标准，折算成一定单位的本币

、间接标价法：一定单位的本币作为标准，折算成一定数量的外国货币

思考：那些国家实行的直接标价法，那些是间接标价法？

## 二、影响汇率的因素(一般重点)( 、 、 )

一国的经济增长速度，正比

国际收支平衡的情况，顺差，本币升值，逆差，本币贬值；

物价水平和通货膨胀水平的差异，货币的对内贬值最终会传导到对外贬值

利率水平的差异，本国利率上升，本币升值；

人们的心理预期，评价高，信心强，本币升值；

### 三、汇率变动对经济的影响 ( 一般重点 ) ( 、 )

对国内经济的影响。

( ) 对国内总供给的影响：本币贬值，国内总供给减少

( ) 对产业结构的影响，本币贬值带动出口行业和进口替代行业的繁荣，

( ) 对就业水平的影响：本币贬值，增加就业机会

( ) 对国民收入的影响：本币贬值，提高了国民收入

对国际收支的影响

( ) 对贸易收支的影响：本币贬值可以改善贸易收支，但是要满足马歇尔条件

( ) 对资本流动的影响：本币贬值前，资本外逃，贬值后，资本流入

( ) 对外汇储备的影响 :

对国际经济关系的影响 :以倾销为目的的贬值会加深国际经济关系的复杂化

#### 四、中央银行的外汇管理

(一) 中央银行外汇管理的内容

(二) 中央银行外汇市场干预的方式 ( )

非冲销干预 :允许外汇市场上的干预影响国内市场上的货币供应

冲销干预 : 外汇干预不影响国内的货币供应

### 第二节 金融市场与金融机构

#### 第一单元 金融市场

##### 一、金融市场概述

(一) 金融市场的构成要素

金融市场是指货币资金融通和资产交换的场所。

金融市场的交易对象是指货币资金。

金融市场的交易主题包括任何参与交易的个人、企业、各级政府和金融机构。

金融市场的交易的价格是利率。

## (二) 金融市场的功能

- 、便利筹资和投资。
- 、促成资本的部门集中。
- 、方便资金的灵活转换。
- 、合理引导资金流向、流量，促进资本向高效益的单位转移，合理配制社会资源。

## 二、金融市场的类别(新增内容,关注)

(一) 按照金融资产的要求权划分,可以划分为债务市场和股权市场。

(二) 按照金融资产的期限可以划分为,货币市场和资本市场。

货币市场。货币市场是期限在一年以内的短期金融资产交易的市场。

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/055334223112011124>