

经济师初级金融基础辅导-信用和利息 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/262/2021\\_2022\\_\\_E7\\_BB\\_8F\\_E6\\_B5\\_8E\\_E5\\_B8\\_88\\_E5\\_c49\\_262403.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/262/2021_2022__E7_BB_8F_E6_B5_8E_E5_B8_88_E5_c49_262403.htm)

一、导读 掌握信用、信用形式、利息、利息率等基本概念及特点。理解信用、利息理论的原理和主要内容，及在国民经济生活中的应用，包括分类、作用、影响因素、计算方法等。掌握计算利息的基本规定和利息计算的实际操作。

二、内容讲解 第一节 信用 学习目标 掌握信用的概念。熟悉信用的产生与发展；熟悉高利贷信用的概念、存在的社会基础和特点；了解高利贷信用的作用；熟悉借贷资本的概念和特点。掌握现代信用的主要形式，各种信用形式的概念；熟悉商业信用、银行信用的特点；熟悉国家信用的作用；熟悉消费信用、租赁信用和国际信用的主要形式。了解商业信用的局限性。熟悉信用在社会生产、商品流通、消费和宏观经济管理中的作用。了解信用可能产生的负面作用。

（一）信用的产生和发展 1.信用的产生

信用：以偿还和付息为条件的价值单方面运动，是一种借贷行为。早期信用关系产生的客观基础：私有制的产生、剩余产品的出现和贫富的分化。商品经济条件下，商品货币关系是信用存在和发展的基础：时空不均衡

2.信用的发展 信用随着经济的发展而发展，发展的表现体现在借贷对象、信用形式、信用形态等。

（1）高利贷信用 高利贷信用：以利息率高为特征，以取得高额利息为目的的借贷活动。是人类最古老的信用形式，在前资本主义社会的经济生活中高利贷是占统治地位的信用形式。产生基础：私有制和社会产品占有的严重不均

存在和发展基础：自然经济和小生产者的大量存

在高利贷信用的特点是利息率高和非生产性。高利贷信用可以推动自然经济解体和促进商品货币关系的发展；高利贷对社会生产具有破坏作用，导致生产力的衰退。（2）借贷资本运动 借贷资本：货币资本家为了获取利息贷给职能资本家使用的货币资本。它在职能资本运动的基础上产生的，为职能资本服务。借贷资本与职能资本相比，具有不同的特点：借贷资本是作为商品的资本：使用价值和价值 借贷资本是所有权资本 借贷资本有特殊的运动形式 借贷资本富有拜物教的性质 [例题]信用是一种借贷行为，是以（ ）为条件的价值单方面运动。 A.偿还 B.交换 C.盈利 D.付息 E.经营 答案：AD [例题]高利贷信用的主要特点是（ ） A.金额大 B.时间长 C.利息率高 D.生产性 E.非生产性 答案：CE

（二）现代信用的主要形式 现代信用形式主要有商业信用、银行信用、国家信用、消费信用、租赁信用和国际信用等六种。

1.商业信用（1）概念 商业信用：企业之间在商品交易中互相提供的信用，其基本形式是赊销商品和预付货款。（2）特点 商业信用的债权债务人都企业经营者；商业信用贷出的资本是商品资本；商业信用的规模一般与产业资本动态是一致的。（3）商业信用的局限性局限 受企业能提供的资本数量限制；供求具有严格的方向性；具有期限的局限性。

2.银行信用（1）概念 银行信用：银行和各类金融机构以货币形式提供的信用，是现代信用的主要形式，是在商业信用的基础上发展起来的。（2）银行信用的特点 以货币形态提供；克服了商业信用在数量上和期限上的局限性；以银行和各类金融机构为媒介。

3.国家信用 国家信用：国家（政府）以债务人身份筹集资金的一种信用形式。其债权人是购买国家债券的企业和居民。

作用：是调剂支付收支不平衡的手段；是弥补财政赤字的重要手段；是筹集巨额资金的重要手段；是调节经济的重要手段。

4.消费信用（1）概念 消费信用：指工商企业、银行和其他金融机构对消费者提供的信用。提供的对象可以是商品、货币，也可以是劳务。（2）形式 赊销、分期付款、消费贷款等

5.租赁信用 租赁信用：租赁公司、银行和其他金融机构，通过出租设备或工具而收取租金的一种信用形式。租金一般高于同期银行贷款利息。 金融租赁：融资与融物相结合的租赁形式 经营租赁：出租人提供维修、保养、管理服务、可撤消的、不完全支付的短期租赁形式 杠杆租赁：投资和信贷结合

6.国际信用 国际信用：国际间相互提供的信用。形式：国际商业信用（延期付款、补偿贸易和来料加工）、国际银行信用（主要形式是出口信贷，包括卖方信贷和买方信贷）、国际间政府信用、国际金融机构信用。 [例题]银行信用是银行和各类金融机构以（ ）形式提供的信用 A.商品 B.货币 C.资本 D.证券 答案：B [例题]消费信用的形式有（ ）。 A.个人向银行贷款进行投资 B.赊销 C.个人之间借钱购房 D.分期付款购买 E.消费贷款 答案：BDE [例题]国际金融机构贷款的一般特点有（ ）。 A.一般期限较长 B.利率较低 C.条件优惠 D.利率较高 E.审查严格 答案：ABCE

以上为第三讲（三）信用在商品经济中的作用

1.信用在生产中的作用。（1）促进利润平均化和社会经济结构的优化。（2）信用加速资本的积累和转化。（3）促进资本的集中，推动股份经济制度的发展，提高生产的社会化程度。

2.信用在商品流通中的作用：节约流通费用，加速资本周转

3.信用在消费中的作用：调剂消费、推迟消费、刺激消费 [例题]信用在消费中的作用主要是

( )。 A.调剂消费 B.促进利润平均化 C.刺激消费 D.加速资本积累 E.推迟消费 答案：ACE

4.信用在宏观经济管理中的作用：各类银行和金融机构、各种信用工具 是国家间接调控经济的手段，可以通过调节总供给和总需求来调剂。

5.信用和经济危机 信用可以促进商品经济的发展，也在一定程度上加深了商品经济的各种矛盾，增加了产生经济危机的可能性。具有使商品经济过度扩张的可能性；可以加重商品经济结构的不均衡；为许多投机行为提供了条件 [例题]信用在商品流通中的作用一般有( )。 A.降低商品流通速度 B.扩大货币需求 C.加快商品流通速度 D.降低商品保管费用 E.节约流通费用 答案：CDE

[例题]信用对经济危机的影响有( )。 A.为许多投机行为提供了条件 B.扩大货币需求 C.可以加重商品经济结构的不均衡。 D.降低商品保管费用 E.具有使商品经济过度扩张的可能性。 答案：CDE

### 第二节 利息和利息率 学习目标

掌握利息的概念。熟悉利息的性质。了解西方学者关于利息性质理论的主要观点。掌握利息率的概念、种类。熟悉利息率的决定因素。熟悉利息率变动对集聚社会资金的影响；熟悉利息率变动对信贷规模和结构的影响；了解利息率变动对资金使用效益、商品价格和货币流通的影响。掌握利率体系的含义。掌握中央银行利率及其包括的主要内容、金融机构利率及其包括的主要内容。熟悉市场利率及其包括的主要内容。掌握利息计算的基本方法。

#### (一) 利息的性质 利息：借款人支付给贷款人的使用贷款的代价。它是货币资本出让者在出让货币资产后获得超过货币资本原值的那部分价值。西方学者对利息性质的认识不同，有代表性的有资本生产力论、节欲等待论、利息时差论（时间偏好论）和灵活偏好论。 [

例题]认为利息的产生和利率水平的高低取决于人们对同一等量商品在现在和将来不同时期内主观评价的差异，这是西方关于利息的（ ）。 A.节欲等待论 B.资本生产力论 C.利息时差论 D.灵活偏好论 答案：C [例题]借款人支付给贷款人的使用贷款的代价是（ ）。 A.资本 B.利息 C.工资 D.利润 答案：B

（二）利息率的种类 利息率：指一定时期内利息额同借贷资金额（本金）的比率。利息率的高低决定着利润在货币所有者和货币使用者之间的分配比例。公式为：利息率=利息额/借贷资金额（本金） 其种类按不同的标准分为名义利率与实际利率，市场利率与官定利率，固定利率与浮动利率等。 [例题]在借贷期内可以定期调整的利息率是（ ）。 A.优惠利率 B.基准利率 C.实际利率 D.浮动利率 答案：D [例题]实际利率等于（ ） A.名义利率减通货膨胀率 B.名义利率加通货膨胀率 C.市场利率减官定利率 D.市场利率加官定利率 答案：A

（三）利率的决定因素 1.借贷成本：包括银行吸收存款或发行债券所支付的利息；业务费用。 2.平均利润率：社会平均利润率越高，利息越高，平均利润是利息率的最高界限。 3.资金供求状况：借贷资本供大于求，利率下降；反之利率上升。 4.借贷期限：借贷期限越长，利率越高；反之，则越低。 5.借贷风险：借贷风险越大，利率越高；反之，则越低。 6.国际利率水平：国际资本流动引起货币市场上的资金供求变化，进而影响利率水平。 [例题]在下面决定利息率变动的因素中，能引起利息率上升的因素是（ ）。 A.借贷成本降低 B.社会平均利润提高 C.市场资金供不应求 D.借贷风险增大 E.借贷期限短 答案：BCD

（四）利率变动对经济的影响 1.利率对聚集社会资金的影响。 2.利率对信贷规模和投资规模的调节作用。

利率对聚集社会资金的影响。 2.利率对信贷规模和投资规模的调节作用。

利率对聚集社会资金的影响。 2.利率对信贷规模和投资规模的调节作用。

3.利率对提供资金使用效益的作用。 4.利率对商品价格的作用

。 [例题]在其他情况不变的条件下，调整利息率对商品价格的具体影响有（ ）。 A.可以增加有效供给 B.可以调节需求总量和结构 C.带来国际资本流动 D.可以通过影响货币供应量促进商品价格稳定 答案：ABD [例题]在其他条件不变的情况下

，银行贷款利率降低，一般会使（ ）。 A.借款人的利润减少 B.银行贷款数量减少 C.借款人的利润增加 D.银行贷款数量增加 E.货币供应量增加 答案：CDE

（五）我国现行的利率体系 利率体系是一个国家在一定时期内各类利率的总和。根据不同的分类方法可以将其分为不同的种类。我国现行的利率体系是以中央银行利率为基础、金融机构利率为主体和市场利率并存的利率体系。包括 1.中央银行利率。中央银行对金融机构的各种存贷款利率。中央银行利率是整个利率体系中的主导利率。 2.金融机构利率。金融机构对企业单位和个人的各种利息率。 3.市场利率。主要包括短期资金市场利率、长期资金市场利率和一般私人借贷利率等 [例题]金融机构利率是金融机构对（ ）的各种利息率。 A.政府和银行 B.企业单位和个人 C.中央银行和政策性银行 D.金融机构间 答案：B

（六）计算利息的基本方法 1.单利计息。指在计算利息额时，不论期限长短，仅按原本金和规定利率计算利息，所生利息不再加入本金重复计算利息的计息方法。 计算公式：利息额=本金×利率×期限 2.复利计息。指在计算利息额时，要按一定期限（如一年），将所生利息加入本金再计算利息，逐期滚算的计息方法，又叫利滚利。 计算公式：本息和=本金×（1+利率）期数 利息=本息和-本金 [例题]单利计息是指计算利息额时，不论期限长短，仅按（ ）和规定利率计算计息

。 A.自有资本 B.流动资金 C.原本金 D.现金 答案：C [例题]某人借款5000元，如果月利率为9‰，借款期限仅为4个月，按照单利计息，到期时借款人应支付的利息为（ ）元。 A. 170 B. 175 C. 180 D. 185 答案：C [例题]某人借款4000元，如果年利率为10%，两年后到期，按复利计息，到期时借款人应支付的利息为（ ）元。 A. 800 B . 850 C . 840 D. 820 答案：C

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问  
[www.100test.com](http://www.100test.com)