

初级经济师

经济基础知识

教材精讲班

第十五章 信用与金融中介

| 第十五章 信用与金融中介 | | |
|--------------|----------|-------|
| 考点 1 | 信用的内涵和类型 | ★★★★★ |
| 考点 2 | 金融中介 | ★★ |
| 考点 3 | 我国金融中介体系 | ★★ |

考点 1 信用的内涵和类型★★★★★

一、信用的定义、存在的前提及本质特征

| | |
|---------|---|
| 信用定义 | 信用是以偿还和付息为条件借贷行为，并且到期归还本息。 |
| 信用的存在前提 | 信用产生的基本前提条件是私有制条件下的社会分工和大量剩余产品的出现。私有制是货币与信用存在的共同前提。 |
| 信用的本质特征 | (1) 信用不是一般的借贷行为，是以偿还为条件的。 (2) 信用是一种债权债务关系。 (3) 信用反映了经济主体的支付愿望和支付能力。 |

二、信用的作用

- 1、信用促进社会总需求的扩张与收缩。
- 2、信用的存在降低了交易成本，方便了交易行为。
- 3、信用是宏观经济调控政策得以有效贯彻实施的桥梁——信用中介机构和信用工具。
- 4、良好的社会信用关系可以保证信用主体的行为具有长期性和可预测性。

【单选题】【2018 真题】下列对信用的本质特征认识错误的是（ ）。

- A. 以偿还和支付利息为条件
- B. 一般产生于货币借贷和商品交易的赊销预付之中
- C. 是一种债权债务关系
- D. 债权债务关系的存在是货币与信用存在的共同前提

【答案】D

【解析】本题考查信用的本质特征。信用作为一个经济范畴，其本质特征有：(1)信用不是一般的借贷行为，以偿还和支付利息为条件。(2)信用是一种债权债务关系。一般产生于货币借贷和商品交易的赊销预付之中。(3)信用反映了经济主体的支付愿望和支付能力。私有制是货币与信用存在的共同前提。

三、信用的形式

1、按债权人与债务人结合的特点来分类。

| | |
|------|--|
| 直接信用 | (1) 公司、企业在金融市场上从资金所有者那里直接融通货币资金。 (2) 直接信用方式包括预付或赊销商品形式的商业信用、发行及买卖有价证券形式的公司信用、国家信用等。 |
| 间接信用 | 通过各种金融中介进行借贷活动的信用方式。 金融中介在这里是信用中介的作用。 |

2、按不同主体分类的信用形式。

| | | | |
|------|------|---------|-------|
| 商业信用 | 企业之间 | 商品生产和流通 | 赊账、预付 |
|------|------|---------|-------|

| | | | |
|------|---------------------------------|---------------|----------------------------|
| | | 有关 | 分期付款 |
| | 企业直接向社会集资 | 解决自身扩大再生产资金需要 | 发行公司债券 |
| 银行信用 | 银行通过存、放款业务活动提供信用 | 间接信用 | 资金力量，时间，资信，信用方向优势。 主体形式 |
| 国家信用 | 解决国库收支临时性、季节性的不一致或者弥补国库赤字的信用形式。 | | 国库券或公债 |
| 消费信用 | 向消费者提供消费性质的信用 | | 企业向消费者提供金融机构向消费者提供 |

【单选题】甲公司同意乙公司以分期付款的方式偿还所欠贷款，这种信用属于（ ）。

- A. 国家信用
- B. 银行信用
- C. 消费信用
- D. 直接信用

【答案】D

【解析】直接信用又称“直接金融”或“直接融资”，在这种方式下，公司、企业在金融市场上从资金所有者那里直接融通货币资金，其方式是发行股票或债券。直接信用方式包括预付或赊销商品形式的商业信用、发行及买卖有价证券形式的公司信用、国家信用等。因此，本题行为属于直接信用。

考点：信用的内涵与类型

【多选题】下列关于信用形式的说法中，正确的有（ ）。

- A. 国库券属于国家信用
- B. 发行股票或债券属于直接融资
- C. 银行不能提供消费性质的信用
- D. 银行贷款属于间接融资
- E. 企业之间的赊销属于商业信用

【答案】ABDE

【解析】直接信用又称“直接金融”直接融资”，在这种方式下，公司、企业在金融市场上从资金所有者那里直接融通货币资金，其方式是发行股票或债券。直接信用方式包括预付或赊销商品形式的商业信用、发行及买卖有价证券形式的公司信用、国家信用等。间接信用则是通过各种金融中介进行借贷活动的信用方式，又称“间接金融”或“间接融资”。

考点：信用的内涵与类型

【单选题】某建材超市允许个人购买建材时分 12 个月付清款项，这种做法对应的信用形式为（ ）。

- A. 间接信用
- B. 消费信用
- C. 银行信用
- D. 国家信用

【答案】B

【解析】消费信用是指工商企业或银行以商品或货币形式向个人消费者提供的信用。主要包括：一是工商企业为信用主体，向消费者提供以赊销、分期付款等形式的商品信用；二是银行及其他金融机构为信用主体，向消费者提供消费性质的信用。

【多选题】关于信用形式的说法，正确的有（ ）。

- A. 企业之间的赊销属于商业信用
- B. 发行股票和债券属于直接融资

- C. 国库券属于国家信用
- D. 银行贷款属于间接融资
- E. 银行不能提供消费性质的信用

【答案】 ABCD

【解析】 本题考查信用的形式。消费信用指工商企业或银行以商品或货币的形式向个人消费者提供的信用。

四、征信

| | |
|-------------------|---|
| 1、概念 | 征信是指依法收集、整理、保存、加工自然人、法人及其他组织的信用信息，并对外提供信用报告、信用评估、信用信息咨询等服务，帮助客户判断、控制信用风险，进行信用管理的活动。 |
| 2、征信最基本的功能 | <p>(1) 了解、调查、验证他人的信用，使赊销、信贷活动中的授信方能够比较充分地了解信用申请人的真实资信状况和如期还款能力。</p> <p>(2) 通过信用信息的传输来降低信用信息不对称的困境，起到约束市场交易各方的行为，使授信方的风险降低到最低的作用。</p> <p>(3) 征信是对失信的一种有效纠正。 无形的向导作用。</p> |

【单选题】 在征信活动中，债权人主要调查债务人的（ ）。

- A. 学识水平
- B. 还款能力
- C. 社交圈子
- D. 从业资格

【答案】 B

【解析】 通过征信活动，可以了解、调查、验证他人的信用，使赊销、信贷活动中的授信方能够比较充分地了解信用申请人的真实资信状况和如期还款能力。通过信用信息的传输来降低信用信息不对称的困境，起到约束市场交易各方的行为，使授信方的风险降到最低的作用。

考点：信用的内涵与类型

【多选题】 关于征信的说法，正确的有（ ）。

- A. 征信可以帮助客户判断、控制信用风险
- B. 征信可以帮助授信方了解信用申请人的真实资信状况和如期还款能力
- C. 企业和个人两大信贷征信系统已成为我国金融业的统一征信平台
- D. 征信服务包括提供信用报告、信用评估、信用信息咨询等活动
- E. 征信无法对失信行为进行纠正

【答案】 ABCD

【解析】 征信使受信人认识到守信的重要，失信而获得的利益仅是一次性的，而经济惩罚则是长期的、广泛的，可以说，征信是对失信的一种有效纠正。

考点：信用的内涵与类型