

## 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

定义	信用是以偿还和付息为条件的借贷行为，并且到期归还本息。
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。
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。

#### 【习题演练】

【单选题】货币与信用存在的共同前提是( )。

- A.大量剩余产品的出现
- B.商品经济的产生
- C.社会分工
- D.私有制

【答案】D

【解析】货币与信用存在的共同前提是私有制。

【单选题】下列对信用的本质特征认识错误的是( )。(2018 真题)

- 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。

#### 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。

**【习题演练】**

**【单选题】**关于信用的说法，错误的是（ ）。

- A.信用不以还本付息为条件
- B.社会分工是信用产生的前提条件之一
- C.实物借贷和货币借贷是信用存在的两种形式
- D.信用是一种债权债务关系

**【答案】** A

**【解析】** 本题考查信用。信用是以偿还和付息为条件的借贷行为。A项错误。

**【多选题】**信用的作用表现在( )。

- A.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
- B.信用促进社会总需求的扩张与收缩
- C.信用的存在有利于国家计划经济运行
- D.信用的存在降低了交易成本，方便了交易行为
- E.信用是宏观经济调控政策得以有效贯彻实施的桥梁

**【答案】** ABDE

**【解析】** 信用的作用表现在四点：

- 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。

**三、信用的形式**

<b>1.按债权人与债务人结合的特点来分类的信用形式</b>	
<b>直接信用</b>	(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 <b>预付或赊销商品</b> 形式的商业信用、 <b>发行及买卖有价证券</b> 形式的公司信用、国家信用等。
<b>间接信用</b>	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 <b>信用中介</b> 的作用。

<b>2.按不同主体分类的信用形式</b>			
<b>商业信用</b>	企业之间	商品 <b>生产和流通</b> 有关	赊账、预付 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、资信程度、信用方向及提供信用的时间优势。 主体形式
------	------------------	------	-----------------------------------

2.按不同主体分类的信用形式			
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	

### 【习题演练】

【单选题】下列信用形式中，属于商业信用的是( )。(2023 补考真题)

- A. 赊销
- B. 银行贷款
- C. 银行存款
- D. 发行国债

【答案】A

【解析】商业信用有两种表现形式:一是企业之间相互提供的、与商品的生产 and 流通有关的信用，包括赊销、预付和分期付款等形式;二是指企业直接向社会集资，以解决自身扩大再生产的资金需要，主要是采取发行公司(企业)债券的形式。商业信用的债权人主要为公司(企业)及居民个人，债务人为发行债券的公司(企业)。

【多选题】信用形式中属于直接信用的有( )。

- A. 商店对客户赊销
- B. 银行对居民发放购房贷款
- C. 银行对企业发放贷款
- D. 股份公司发行股票
- E. 企业发行债券

【答案】ADE

【解析】直接信用就是在金融市场上从资金所有者那里直接融通货币资金。包括预付或赊销商品形式的商业信用、发行及买卖有价债券形式的公司信用、国家信用等。

【单选题】在当代经济活动过程中，按债权人与债务人结合的特点来划分，信用活动主要有两种基本方式( )。

- A. 国家信用和银行信用
- B. 商业信用和银行信用
- C. 商业信用和消费信用
- D. 直接信用和间接信用

【答案】D

【解析】在当代经济活动过程中，按债权人与债务人结合的特点来划分，信用活动主要有两种基本方式，即直接信用和间接信用。

【多选题】按照信用创造的主体来划分，信用可以分为商业信用、银行信用、国家信用和消费信用。下列属于

商业信用的有( )。

- A.某银行向某企业提供 1000 万元的贷款
- B.某企业向某超市提供额度为 200 万元的赊销业务
- C.某超市向某人提供额度为 2000 元的赊销业务
- D.某银行向某人提供 10 万元的经济适用房贷款
- E.某建材商为购买建材向一家钢厂预付 200 万元的货款

**【答案】** BE

**【解析】**商业信用有两种表现形式：一是企业之间相互提供的、与商品的生产和流通有关的信用，包括赊销、预付和分期付款等形式；二是指企业直接向社会集资，以解决自身扩大再生产的资金需要，主要是采取发行公司(企业)债券的形式。

**【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】**下列关于信用形式的说法中，正确的有( )。(2017 真题)

- 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.企业之间的赊销的属于商业信用

**【答案】** ABDE

**【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。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”。

**【单选题】**下列金融业务中，不属于商业信用的是( )。(2017 真题)

- A.赊销
- B.银行贷款
- C.预付
- D.分期付款

**【答案】** B

**【解析】**商业信用有两种表现形式，一是企业之间相互提供的、与商品的生产和流通有关的信用，包括赊销、预付、分期付款等形式，二是企业直接向社会筹资，以解决自身扩大再生产的资金需要，主要是采取公司(企业)债券的形式。

**【多选题】**商业银行向消费者提供消费贷款，这种信用形式属于( )。

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

【答案】AE

【单选题】( )具有资金实力雄厚、资信度高和灵活多样等方面的优越性，因而在当代已成为信用关系中的主体和基本形式。

- A.消费信用
- B.国家信用
- C.商业信用
- D.银行信用

【答案】D

【解析】银行信用具有资金实力雄厚、资信度高和灵活多样等方面的优越性，因而在当代已成为信用关系中的主体和基本形式。

#### 四、征信

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。
基本功能	<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。还可以起到无形的向导作用。</p>

#### 【习题演练】

【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。

【多选题】关于征信的说法，错误的是( )。

- A.征信是社会信用体系的重要组成部分
- B.合法的征信活动可以收集、整理、保存企业和个人的信用信息
- C.征信是对失信的一种有效纠正
- D.商业银行不能使用信用报告

**【答案】** D

**【解析】** 本题考查征信。信用报告可以成为政府、企业或个人进入信用社会的种资格证明，商业银行可以使用信用报告。