

财政部规划教材
全国高职高专院校财经类教材

(第二版)

金融学概论

钱 晔 / 主编



经济科学出版社

财政部规划教材
全国高职高专院校财经类教材

图书在版编目(CIP)数据

金融学概论 / 钱晔主编. — 北京: 经济科学出版社, 2007.3

2007.3

ISBN 978-7-5058-6056-8

ISBN 978-7-5058-6056-8

(第二版)

金融学概论

钱晔 / 主编

钱晔 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区阜成路甲28号 邮编: 100036

发行部电话: 88191307 发行部电话: 88191540

网址: www.esp.com.cn

电子邮箱: espj3@esp.com.cn

北京密兴印刷厂印装

787×1092 16开 18.5印张 430000字


2007年3月第二版 2007年3月第一次印刷

印数: 0001—5000册

ISBN 978-7-5058-6056-8 / P·5317 定价: 28.00元

(如发现印装质量问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

 经济科学出版社

责任编辑：王东萍
责任校对：杨海
版式设计：代小卫
技术编辑：李长建

金融学概论

(第二版)

钱晔 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

第三编辑中心电话：88191307 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esbj3@esp.com.cn

北京密兴印刷厂印装

787 × 1092 16 开 18.5 印张 430000 字

2007 年 3 月第二版 2007 年 3 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6056 - 8/F · 5317 定价：28.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

本书是财政部规划教材，由财政部教材编审委员会组织编写并审定，作为全国高职高专院校财经类教材。在教材的编写过程中，我们力争将长期的实践教学经验融于其中，使本教材具有以下特色和特点：

1. 注重教学相长，体现教与学的互动和交流

教材不同于著作，应以教学为前提，以学生为对象。以往大部分教材在编写中往往只重教材自身的系统性、完整性，而忽视其教学性、实用性。本教材力戒这种弊端，着重在引导学生主动思维、积极参与上下功夫，随时运用启发式教学栏目，如想一想、做一做、讨论一下等，一是可以把学生带到金融实践中去，使学习与现实生活衔接起来，增强其生动性和趣味性；二是可以从教学方法上有助于师生互动、学术交流；三是可以体现培养主动思考、提出问题、解决问题的主动型、创新型人才的现代人才培养观。

2. 注重实践教学，满足应用型人才的培养需要

理论联系实际已是老生常谈，但如何能真正体现出应用型人才培养的要求，还须从教材内容这一根本环节上进行有效的、科学的整合。本教材为突出这一要求，加大了实践教学的内容，改善了实践教学方法。首先从内容上，增加了大量的教学案例以及相关的阅读材料和资料链接，使学生从中随时找到实践教学所带来的生动感；其次从方法上，除像上面所说的应用一些与实际生活紧密衔接的小栏目外，还在每章设一个以上的实训题，使学生学完每章后都能学会至少一种以上的解决金融问题的方法，真正做到学有所用。

3. 注重内容更新，保证知识的科学性、时代性

(1) 注重介绍国际惯例和国际通用做法，以适应我国金融业全面与世界经济接轨的需要；

(2) 注重介绍我国国情和现实做法，以使学生了解当前我国的金融实际以及与发达市场经济国家相比现存的差距；

(3) 注重介绍我国金融业的重要改革内容和国内外金融业的新方法、新观点。

4. 注重结构设计, 符合教学形式的逻辑思维

金融知识系统庞大、纷繁复杂, 本教材从教学的角度出发, 设计了符合师生一般逻辑思维特点、便于教学的结构形式。全书分为三篇, 即总论、金融机构及金融业务、金融管理与宏观调控, 这样把教学内容按照理论与实践、微观与宏观的划分方法呈现出来, 既能较好地体现局部独立性和整体系统性的统一, 又从教和学的角度强调了逻辑性和层次感, 能给师生以清新直观、一目了然的感觉。

5. 注重形式多样, 力争教学活动的趣味性、生动性

为达到上述各项教学目标, 我们设置了丰富生动的教学栏目和形式, 如为提高学生学习兴趣, 设置了“想一想、思考一下、做一做、讨论一下、你知道吗?”等小栏目; 为丰富学生的知识面, 设置了阅读材料和相关资料链接; 为增强实践教学效果设置了典型案例。另外, 还在每章后设置了本章小结、主要概念、基本知识练习题和实训题, 既能画龙点睛, 又可起到综合检验学生学习效果的作用。

本教材共分14章, 其中第1、第4、第6、第12章由吉林财专钱晔编写; 第2、第11章由吉林财专杨玲编写; 第3、第7章由山西财专张丽华编写; 第5、第13章由辽东学院张美华编写; 第8、第9章由安徽铜陵学院伍孟林编写; 第10、第14章由吉林财专张会平编写。全书由钱晔任主编, 负责全书的提纲设计及总纂。

本教材虽然在编写特色上作了一些探讨, 但自觉尚有许多不足之处, 有待于在教学实践中加以检验和修正。另外, 由于作者水平有限, 疏漏之处在所难免, 恳请读者不吝赐教。

编者
2007年2月

目 录

第一篇 总论

| | |
|--------------------|----|
| 第1章 导论 | 3 |
| 第一节 金融及其在经济中的地位 | 3 |
| 第二节 中国经济中的金融业 | 6 |
| 小结 | 9 |
| 主要概念 | 9 |
| 基本训练 | 9 |
| 单元实训 | 10 |
| 第2章 货币与货币流通 | 11 |
| 第一节 货币及货币制度 | 11 |
| 第二节 货币层次与货币流通 | 23 |
| 小结 | 28 |
| 主要概念 | 28 |
| 基本训练 | 28 |
| 单元实训 | 29 |
| 第3章 信用与金融工具 | 30 |
| 第一节 信用融资形式 | 30 |
| 第二节 金融工具 | 35 |
| 第三节 利率 | 43 |
| 小结 | 50 |
| 主要概念 | 50 |
| 基本训练 | 50 |
| 单元实训 | 51 |

第4章 金融机构体系 52

- 第一节 金融机构体系的构成 52
- 第二节 中国的金融机构体系 59
- 小结 65
- 主要概念 66
- 基本训练 65
- 单元实训 65

第二篇 金融机构及金融业务

第5章 商业银行 69

- 第一节 商业银行的业务 69
- 第二节 商业银行的经营管理 84
- 第三节 网上银行 94
- 小结 100
- 主要概念 100
- 基本训练 100
- 单元实训 102

第6章 政策性银行 103

- 第一节 政策性银行的业务及管理 103
- 第二节 中国的政策性银行 109
- 小结 111
- 主要概念 112
- 基本训练 112
- 单元实训 113

第7章 金融市场 114

- 第一节 金融市场概述 114
- 第二节 货币市场 121
- 第三节 资本市场 125
- 小结 135
- 主要概念 136
- 基本训练 136
- 单元实训 137

第8章 保险 138

第一节 保险概述 138

第二节 保险业务 145

第三节 保险经营 149

小结 158

主要概念 158

基本训练 159

单元实训 159

第9章 信托与租赁 161

第一节 信托 161

第二节 租赁 167

小结 173

主要概念 174

基本训练 174

单元实训 175

第10章 国际金融活动 176

第一节 外汇与汇率 178

第二节 国际收支 186

第三节 国际金融机构 198

小结 202

主要概念 203

基本训练 203

单元实训 204

第三篇 金融管理与宏观调控

第11章 货币供求与均衡 207

第一节 货币需求 207

第二节 货币供给 211

第三节 货币均衡 217

第四节 通货膨胀与通货紧缩 220

小结 231

主要概念 232

| | |
|-------------------------|------------|
| 基本训练 | 232 |
| 单元实训 | 233 |
| 第12章 中央银行与金融宏观调控 | 234 |
| 第一节 中央银行的业务 | 234 |
| 第二节 货币政策 | 237 |
| 第三节 金融宏观调控的实施 | 244 |
| 小 结 | 251 |
| 主要概念 | 252 |
| 基本训练 | 252 |
| 单元实训 | 253 |
| 第13章 金融风险及其防范 | 254 |
| 第一节 金融风险概述 | 254 |
| 第二节 金融风险的防范与控制 | 259 |
| 小 结 | 265 |
| 主要概念 | 265 |
| 基本训练 | 265 |
| 单元实训 | 267 |
| 第14章 金融监管 | 268 |
| 第一节 金融监管概述 | 268 |
| 第二节 金融监管的主要内容 | 272 |
| 小 结 | 282 |
| 主要概念 | 283 |
| 基本训练 | 283 |
| 单元实训 | 284 |
| 主要参考文献 | 285 |

第一篇

总论

本篇是全书的开篇，主要介绍金融的基础知识和基本框架体系。具体来说本篇中将阐述关于货币、信用及金融机构体系等内容。

学习要点

金融是现代经济的核心，现代社会经济正逐步过渡为金融经济。本章主要阐述金融的含义及其在现代经济中的重要地位，同时介绍金融在我国的发展脉络。通过本章教学，使学生初步认识金融，并对金融及我国金融业的实际产生深刻印象和学习兴趣，为今后的学习奠定良好的基础。

第一节 金融及其在经济中的地位

一、金融的含义

(一) 金融的概念

“金融”一词由希腊文译释而来，本意是支付，用来作为一切货币关系的总称。中国历史上，一般用“金”表示货币，即“钱”，货币的借贷、资金的调剂也就成为“金钱融通”，即金融。因为货币的借贷又是通过信用方式（有借有还）来完成的，所以，金融的概念可以表述为：金融是指货币流通和信用活动以及与之相关的经济活动的总称。理解这一概念应包含两层含义，一是从狭义上理解，指资金融通；二是从广义上理解，指除资金融通以外还包括与之相关的金融机构体系以及金融市场的构成及其活动内容。



想一想：在没有学习金融之前，你对金融有多少认识和了解？

(二) 金融的产生与发展

金融与商品经济是密不可分的。

首先，从物物交换中产生了作为一般等价物的货币，解决了商品供求双方在时间、空间上不一致而导致的交换受阻问题，这是金融产生的基础；其次，从日常借贷活动中产生了信用，使借贷活动逐渐规范起来，并不断发展出了多种融资形式，信用的产生使金融关系从萌芽到清晰化、明朗化了。再次，为进一步解决交换中货币的地区差异问题，产生了货币兑换和货币经营业，从替人保管货币发展到了替人办理结算和放款，从而产生了信用机构——银

行,标志着专门的金融机构的诞生。随着资金融通规模的不断扩大,资金融通方式也日益多样化,金融得到了进一步的发展,表现为金融机构数量和种类的不断增加和金融市场的不断完善。

综上所述,金融是商品货币关系发展的必然产物,随着金融的产生和不断发展,人类社会也从以实物交换为特征的自然经济,发展到以货币交换为特征的商品经济,再由简单的商品经济发展到以大工业和银行为基础的货币经济,而当今社会,人类社会又已从传统的货币经济开始逐渐转向为现代信用经济,即金融经济。

二、金融在现代经济中的地位

现代经济社会是金融经济社会,金融是现代经济的核心。具体体现为:

(一) 经济的货币化程度加深以及金融资产多样化,奠定了金融在现代经济中的基础地位



想一想: 怎样理解当今的金融经济社会?

经济货币化是当代经济的一个发展趋势,现实也正是如此。以我国为例,几项经济指标的变化正可以反映出经济货币化的速度和进程。首先,以实际金融

资产的存量与国民生产总值相比来看,1978年,我国的金融资产(当时仅包括人民币存款)存量为1 135亿元,是当时国民生产总值的30%,而2004年底,我国的金融资产(含人民币存款、发行股票、发行债券以及保费收入)存量为253 987亿元,是当年国民生产总值的1.9倍。其次,以人均实际货币量来看,2004年底,我国人均实际货币量(广义)已接近2万元,人均储蓄已达9 197元,比1978年的21元增长了438倍。而且,从全球来看,金融资产交易已成为社会经济活动的热点,其规模已经超过了商品交易(见表1-1)。

表 1-1

相关经济指标

单位:亿元

| 指 标 | 年 份 | | | |
|-------------------------|-------|--------|--------|---------|
| | 1978 | 1989 | 1997 | 2004 |
| 国内生产总值 | 3 624 | 16 909 | 74 463 | 136 876 |
| 金融机构人民币存款余额 | 1 135 | 10 786 | 82 390 | 241 424 |
| 其中:城乡居民人民币储蓄存款余额 | 211 | 5 196 | 46 280 | 119 555 |
| 股票筹资额 | | | 1 294 | 1 511 |
| 国内债务 | | 56 | 2 412 | 6 726 |
| 保险公司保费 | | 139 | 773 | 4 318 |
| 货币供应量 (M ₂) | | | | 253 207 |

资料来源:《中国经济年鉴》(2005)。

此外,金融资产日益多样化,新的金融工具不断出现。据不完全统计,金融资产商品已数以千计,许多传统金融工具和诸如金融期货、期权、互换等衍生金融工具正走入寻常大众之中。

经济的货币化和金融资产的多样化使金融全面占领了国民经济的各个领域，由此奠定了其在现代经济中的基础性地位。

(二) 现代金融活动辐射到全社会，奠定了金融在现代经济中的主流地位

市场经济是商品货币乃至金融经济，没有资金的融通活动，一切都无从谈起，现代金融活动已广泛渗透到社会经济和人民生活的每个领域，大到宏观调控，小到个人生活，可谓无处不在，政府、企业、个人无不为之。首先，企业一天也离不开存、贷、结算等金融业务，否则，生产和商品流通就可能停滞；其次，政府同样要融通资金，要利用金融机构为其管财、理财，还要依靠金融来完成其部分重要的宏观调控职能；再次，个人也离不开金融，每个家庭都要储蓄、投资和消费，这些都要借助于金融机构为其服务和理财。可见，金融在现代经济中无所不在，这无疑奠定了其经济主流的地位。

(三) 金融宏观调控成为市场经济中主要的调控方式，奠定了金融在现代经济中的“神经中枢”地位

市场经济中，政府调控经济的方式和政策有多种，但最为常用的宏观调控方式当属金融调控，最为有效的政策是货币政策。因为市场经济宏观调控的核心就是资源的合理配置问题，而利用信贷、利率等金融经济杠杆的调节和货币政策的制定和实施，都是以资金活动为主线和推动力，能够起到“牵一发而动全身”的灵敏调节作用，从而最直接地达到引导社会资源实现合理配置的调控目标。所以说金融在现代经济中有着“神经中枢”般的宏观调控作用。

(四) 金融创新和金融深化奠定了金融在现代经济中的领先发展地位

相关资料链接

金融创新与金融深化

金融创新是指在金融领域内部对各种金融要素所进行的重新组合和创造性变革。最初狭义的金融创新只是指金融工具的创新，后来广义的金融创新发展为金融业务、金融工具和金融制度的创新。金融创新始于20世纪60年代的美国等西方国家，80年代以后尤为活跃，形成金融创新浪潮。在这一过程中，西方国家的金融创新革新了传统的金融业务和经营管理方式，给整个金融业带来了巨额的利润和空前的繁荣，并促进了金融的全球化、一体化进程，对世界金融领域乃至整个世界经济领域的发展都产生了深远的影响。

金融深化是指国家放松对金融市场和金融体系的过度干预，使利率和汇率能够充分反映资金和外汇的实际供求情况，并能有效地抑制通货膨胀。金融深化的实质是要求实行金融体制改革，以便能更好地发挥金融在现代经济中的核心作用，因此，金融深化是一国发展经济的必经之路，大多数国家都在广泛不断地开展金融改革。

创新是人类社会发展的一个重要动力，由于金融在经济中的特殊地位，金融创新对整个经济社会的影响更为强烈和广泛。同时，创新又不断促进了金融体制的变革，不断推动金融改革即金融深化的步伐。正由于金融与经济发展息息相关，所以金融创新和金融改革必然引领和带动经济体制的其他变革，促进经济的良性循环和全面增长。可见，金融创新和金融改革使金融在现代经济中具有领先地位。

第二节 中国经济中的金融业

新中国成立后，我国的金融业经历了几个阶段的发展与变革，在不同的经济体制条件下，我国金融业的作用及其在经济中的地位是不同的。



想一想：你了解我国金融业的发展情况吗？尤其是近年来的金融业改革情况，你感觉其中有哪些与你的生活和工作相关或者使你受益了？

一、计划经济体制中金融业受到严重束缚

新中国成立以后，适应当时的国情需要，建立了高度集中统一的计划经济体制。在计划经济体制下，经济成分单一，基本是国有经济和集体经济，社会经济和人民生活高度依赖于政府，各领域资金需要高度依赖于国家财政，并以计划供应、无偿使用为主要的资金使用方式，即社会生产和生活中的各项资金基本上是通过财政渠道无偿供给、无偿使用的。这种计划经济体制显然束缚了金融业的发展，因为金融是货币—商品经济的产物，是以有偿融资的信用形式为活动特征的，只有在商品经济、货币经济、信用经济、市场经济中才有金融生存和发展的土壤与空间。所以，计划经济时期，我国取消和撤并了其他各种金融机构，只保留中国人民银行为唯一合法的金融机构，形成了机构单一、信用形式单一、业务范围极其狭窄、失去竞争活力的高度集中统一的“大一统”国家银行体制。

二、有计划的商品经济中金融业作用凸显

十一届三中全会以后，我国对经济体制开始进行大规模的改革，从计划经济向商品经济过渡，因此，这一时期可称其为有计划的商品经济体制。由于商品经济的恢复和发展，使金融业焕发了活力与生机，我国资金供应主渠道从以财政无偿供应为主转为以金融信用形式融资为主。这种转变的标志不仅是流动资金融资方式的改变，更显著的标志是1983年开始的基本建设资金拨款改贷款，即“拨改贷”的施行，这象征着国家在固定资产等重大投资领域的融资方式也发生了根本性的改变。经济体制改革所带来的融资方式的变革使金融业有了全新的发展空间，我国开始对金融业实行大规模的机构改革。从1979年起，陆续恢复、建立了多家银行及非银行金融机构，形成了以中国人民银行为中央银行，以工、农、建、中四大国有银行为主体，多种非银行金融机构并存的适应商品经济发展需要的金融体系。金融业的改革，激活了金融对生产发展和商品流通的促进作用，同时也使得国家财政从长期沉重的资金供给的负担中解脱出来，专心致力于发展公共财政，改善基础条件和公共设施，提高人民生活水平。综上可见，在发展商品经济过程中，金融以有偿融资的方式代替财政实现了全

社会大规模的生产、建设及消费等融资需要，金融作为经济发展第一推动力的作用逐渐凸显出来。

但是不可否认的是，这一时期毕竟实行的是有计划的商品经济这种过渡性经济体制，其中不可避免地存在着大量计划经济或其遗留的因素，因此金融业中仍存在着以计划、行政手段管理为主，缺乏经济手段，缺乏金融创新，业务规范性与商业性程度不高等问题。更为严重的是，金融成为社会资金融通的主渠道以后，宏观调控体系的改革相对滞后，行政手段、计划调控容易造成经济的大起大落，经济手段又因尚未成熟而无法跟进，在宏观调控中出现了严重的政策不独立、手段单一、力度不足，甚至出现失控、通货膨胀等问题，这使我国金融业改革滞后于经济体制改革的矛盾日益显现出来。

三、市场经济体制中金融业改革是重中之重

在市场经济中，金融业的发展至关重要，金融是一国经济发展的助推器，也是经济的“神经中枢”，对国民经济起着“牵一发而动全身”的作用。从世界范围来看也是如此，如果一国的金融改革滞后或不适应经济发展的实际，则会给国民经济带来较大的负面影响。如1997年爆发的东南亚金融危机给许多国家带来了重大损失。反思这次危机爆发的原因之一，就是由一些东南亚国家的金融改革失误所导致的。泰国等国家在20世纪80年代确立的与美元的联系汇率制或钉住汇率制，曾给这些国家的经济发展带来积极的作用。但是，在国际金融环境发生变化后，泰国等国家过快地开放了本国资本市场，使大量国际游资涌入本国市场，而在美国经济持续增长、美元汇率持续上升的情况下，未能及时调整本国货币的汇率制度，结果在国际游资大进大出的冲击下，使国民经济结构的一些缺陷充分暴露，经济活动中原已积累的一些深层次问题一并出现，导致经济危机发生。可见，金融业改革始终是市场经济体制改革的关键。

我国经济体制经历了有计划的商品经济体制的过渡发展时期后，1994年党的十四大明确提出了发展有中国特色的社会主义市场经济的经济体制改革目标。针对以往金融业改革发展中存在的主要问题，加大了金融市场的建设力度和金融宏观调控的改革力度。从前者来看，建立了包括：股票市场、债券市场、同业拆借市场、贴现与再贴现市场、回购市场、基金市场、保险市场、外汇市场、期货市场等在内的金融市场体系，目的是在发挥以银行信贷为主的间接融资功能的同时，大力发展以有价证券等形式筹资的直接融资体系。从后者即宏观调控来看，1994年，建立了政策性银行，实行了四大国有银行商业化经营，目的是保证和加强制定和执行货币政策的独立性、完整性，从而完善央行的宏观调控体系。在这些改革措施实行后，中央银行进行了自身的各项改革，完善了机构设置，丰富了调控手段，从以行政计划调控为主转变为以经济手段调控为主，大大提高了市场经济条件下金融宏观调控的能力。

从我国当前的形势和国情来看，虽然已经进行了大量的卓有成效的金融改革，但与发达的市场经济国家的金融业相比仍存在一定的差距，有很多地方还不能适应市场经济发展对金融业的要求，矛盾还很突出，主要表现为：

首先，我国社会资金总量快速扩张，加大了金融调节社会经济总量的压力。改革开放至今，我国全社会资金总量快速扩张，从名义绝对量来看，1978年至2004年的二十多年间，

我国全社会资金总量增长了 37 倍之多，由此使我国金融在国民经济中的地位升到了高点，金融成为经济运行的推动源。在社会资金总量中，居民储蓄大幅增长，2004 年底，我国居民储蓄存款余额达到 119 555 亿元，巨额储蓄带来了转化为巨额投资的要求，但我国目前资本市场却很不完善，缺乏有效的储蓄转化为投资的市场机制，金融在调节资金总量上不能做到得心应手，因而影响了整个市场资源的合理配置。



想一想：如果你有一笔资金，你只想永久地把它存在银行吗？如果不是，那么你希望有什么理想的投资渠道呢？

其次，我国经济格局的根本改变，给金融宏观调控提出了更高要求。目前我国经济已从卖方市场转为买方市场，金融宏观调控不仅面临着巨额的资金总量调控任务，更面临着复杂的结构调整任务。一方面，市场有效需求不足，尤其是消费需求不足的问题仍然存在；另一方面，投资结构严重不合理，固定资产投资

规模长期居高不下，诸如此类的问题都给金融改革提出了新的、更大的课题。如果解决不好，则直接影响到经济社会的整体发展。综上所述，金融体制改革仍是今后我国经济体制改革的重中之重。

四、与世界经济接轨中我国金融业机遇与挑战并存

加入世界贸易组织后，中国经济将面临全球化的挑战，金融业首当其冲。为此，我国已做了一些相关的准备，但是由于我国特殊的国情，在经济全球化进程中，金融业还面临着许多问题，如符合国际惯例的金融监管问题，现代商业银行的公司治理结构问题，金融风险的控制和防范问题，国际金融业务和事务的处理问题等等。这些目前来说仍属于我国金融业亟待解决的问题，也是与国际金融接轨所必须面对的问题。同时，外资金融机构在 2006 年后大量进入，这一方面为我国金融市场的发展带来巨大的活力，必将推动我国金融业整体水平的快速提升，但另一方面，外资金融机构完善的市场化优势也给国内金融机构的生存发展带来一定的危机，因此我国金融业正面临着前所未有的机遇与挑战，可以说，中国经济与世界经济接轨将会给国内金融业带来更为艰巨的改革任务。

五、市场经济形势下必须学好金融学

在我国市场经济的发展过程中，作为市场经济的一员，尤其是专业的财经类人才，更是要掌握金融知识，因为前面内容中已述及，在现代经济中，金融无处不在，政府、企业、个人无不为之。要学好金融就必须掌握一定的方法，概括来说就是：第一，要在思想观念上加深领会建立和完善我国社会主义市场经济体制的理论精神实质，牢牢把握这一方向性问题，以此作为学习的指导思想；第二，要注意充分学习和借鉴西方国家市场经济的发展经验和国际惯例及国际通行做法，以此适应我国金融业与国际接轨的要求；第三，要注意紧密结合我国实际情况去学习，把握现实做法和改革内容，要把学到的知识随时融入到实践当中去，运用主动思维的学习方式，观察、思考、分析、理解我国现实的金融现象和金融问题，绝不能盲目地学、被动地学。

总之，通过学习金融学，要使学习者在当前和今后的学习、工作和生活中，具有理解和