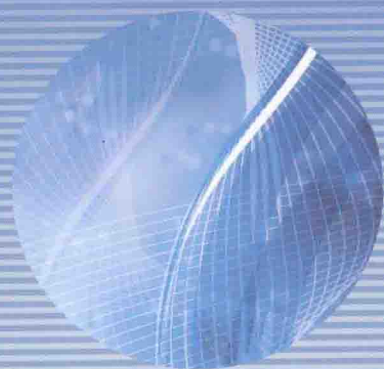




21世纪高校金融学核心课程系列教材



JINRONG
XUE

金融学 (第2版) 学习指导

徐筱雯 主编 卞志村 主审

人民出版社



21世纪高校金融学核心课程系列教材

JINRONG
XUE

金融学 (第2版) 学习指导

徐筱雯 主编 卞志村 主审

人民出版社

责任编辑:陈 登

图书在版编目(CIP)数据

《金融学》(第2版)学习指导/徐筱雯 主编. —北京:人民出版社,2014.7
ISBN 978-7-01-013712-4

I. ①金… II. ①徐… III. ①金融学-高等学校-教学参考资料
IV. ①F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 146677 号

《金融学》(第2版)学习指导

JINRONGXUE XUEXI ZHIDAO

徐筱雯 主编

人民出版社 出版发行

(100706 北京市东城区隆福寺街 99 号)

环球印刷(北京)有限公司印刷 新华书店经销

2014 年 7 月第 1 版 2014 年 7 月北京第 1 次印刷

开本:710 毫米×1000 毫米 1/16 印张:11.75

字数:165 千字 印数:0,001-5,000 册

ISBN 978-7-01-013712-4 定价:25.00 元

邮购地址 100706 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话 (010)65250042 65289539

版权所有·侵权必究

凡购买本社图书,如有印制质量问题,我社负责调换。

服务电话:(010)65250042

前 言

卞志村教授主编的2009年版《金融学》是人民出版社重点推出的“21世纪高校金融学核心课程系列教材”之一。本教材出版后,受到社会广泛关注,目前已被全国多所高等院校使用。为了保持教材的时效性、满足不断细化的金融领域对人才培养质量的要求,近期我们对2009年版《金融学》进行了修订和更新,推出了《金融学(第2版)》,与教材配套使用的《〈金融学〉学习指导》一书也因此需要修订再版,推出《〈金融学〉(第2版)学习指导》。

《〈金融学〉(第2版)学习指导》在基本结构上与《〈金融学〉学习指导》一致,首先对《金融学》每章节的内容进行了总结,以帮助学生把握金融学这门课程的主要内容;随后在此基础上按掌握、理解、了解三个层次提出了每章的学习要求,以明确学习的重点和难点;最后本书编写了大量有针对性的习题以帮助学生巩固所学知识。习题题型包括填空题、单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释、计算题、简答题等七种题型。习题内容结合学习要求,层次分明,既侧重于对基础理论知识的考查,也注重对知识运用能力的考查。各章练习题之后还配有详尽的答案。

《〈金融学〉(第2版)学习指导》主要在两个方面进行了修订:一是在内容摘要部分,参照新版教材进行适当调整;二是在习题和习题答案部分,对《〈金融学〉学习指导》中存在的部分疏漏进行了勘正,对命题不够准确、答案存在争议、考核意义不大的习题进行了修订。

《〈金融学〉(第2版)学习指导》由徐筱雯副教授负责统稿总纂,

卞志村教授主审。参加修订的人员有:卞志村(第一章)、孙玲玲(第二章)、陈金霞(第三章)、刘敏楼(第四章)、张小荣(第五章)、高艳(第六章)、毛泽盛(第七章)、莫媛(第八章)、黄玉书(第九章)、胡杰(第十章)、徐筱雯(第十一章)、张中锦(第十二、十三章)。

徐筱雯

二〇一四年六月

于南京财经大学

目 录

第一章 货币与货币制度	1
一、内容摘要	1
二、学习目标	2
三、习 题	3
四、参考答案	8
第二章 信 用	13
一、内容摘要	13
二、学习目标	16
三、习 题	16
四、参考答案	21
第三章 利息与利息率	25
一、内容摘要	25
二、学习目标	27
三、习 题	28
四、参考答案	34
第四章 金融市场	39
一、内容摘要	39
二、学习目标	41
三、习 题	41

四、参考答案	48
第五章 金融机构	56
一、内容摘要	56
二、学习目标	59
三、习 题	59
四、参考答案	63
第六章 商业银行	66
一、内容摘要	66
二、学习目标	70
三、习 题	70
四、参考答案	78
第七章 中央银行	83
一、内容摘要	83
二、学习目标	86
三、习 题	87
四、参考答案	91
第八章 货币需求	97
一、内容摘要	97
二、学习目标	100
三、习 题	101
四、参考答案	106
第九章 货币供给	114
一、内容摘要	114
二、学习目标	120
三、习 题	120

四、参考答案	126
第十章 通货膨胀和通货紧缩	131
一、内容摘要	131
二、学习目标	135
三、习 题	136
四、参考答案	142
第十一章 货币政策	147
一、内容摘要	147
二、学习目标	150
三、习 题	150
四、参考答案	155
第十二章 金融监管	161
一、内容摘要	161
二、学习目标	163
三、习 题	163
四、参考答案	167
第十三章 金融创新与金融发展	170
一、内容摘要	170
二、学习目标	172
三、习 题	172
四、参考答案	175

第一章 货币与货币制度

一、内容摘要

本章以马克思主义基本原理为指导，从货币与商品经济的关系入手，揭示货币的起源和发展过程，通过讨论货币的职能、货币的定义以及货币制度的演变历史，把握货币这个经济领域最基本也是最重要的经济事物的历史与逻辑的联系，从而对货币有一个较为全面的认识。

（一）货币的起源与发展

1. 货币的起源

关于货币的起源，历史上有各种不同的观点。有人认为货币是由国家规定和创造的；有人认为货币是人们为了克服直接物物交换的困难协商出来的。只有在马克思创立了劳动价值论之后，才科学地揭示出货币的起源。货币是商品经济内在矛盾发展的产物，是商品价值形式演变的必然结果。

2. 货币形态的演变与发展

货币的形态也称为货币形式，是指以什么货币材料（即币材）来充当货币。不同的货币形态适应了不同的社会生产阶段和历史阶段的需要。纵观货币的发展历史，货币形态的发展演变大体上经历了实物货币、金属货币、代用货币、信用货币、电子货币等五个阶段，这个过程也是货币价值不断符号化的过程。

(二) 货币的职能

货币的职能指货币作为一般等价物所发挥的作用与功能,是货币本质的具体体现。现代西方经济学的货币理论认为,货币具有交易媒介、价值标准、价值贮藏、延期支付等职能。而马克思的货币理论认为,货币在与商品的交换发展过程中,逐渐形成了价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段和世界货币等五种职能,其中价值尺度和流通手段是货币的最基本职能。

(三) 货币的本质

经济学者对于货币的起源和职能都有着不同的看法,这导致他们在“货币的本质是什么”这一问题上存在着分歧。货币金属论者认为货币即是金银,货币名目论者则认为货币只不过是一种计量工具或符号,马克思认为货币就是固定地充当一般等价物的特殊商品,约翰·穆勒等将交换媒介和货币等同,而拉德克利夫则认为货币实际上就是指流动性。

(四) 货币制度及其演变

货币制度简称“币制”,是一个国家以法律形式确定的该国货币流通的结构、体系与组织形式。它主要包括货币材料、货币单位、货币的铸造、发行与流通过程,以及准备制度等内容。货币制度的发展大体上经历了银本位制、金银复本位制、金本位制和不兑现的信用货币制度等四大类型。

二、学习目标

- ◆ 掌握货币职能、各种货币形态的特征、货币制度的基本内容及现行货币制度的内容与特点;
- ◆ 理解货币的本质、货币制度演变的原因及其特点;

- ◆ 了解货币产生和发展的历史及其演变趋势。

三、习 题

(一) 填空题

1. 货币形态的历史演进, 经历了____、____、____和____等发展阶段, 直到当前最现代化的电子货币。
2. 货币的五大职能是____、____、____、____和____。
3. 一定时期内流通中所需要的货币量与____成反比, 与____成正比。
4. 现代不兑换信用货币主要是通过____程序发行。
5. 金银复本位制下出现的“劣币驱逐良币规律”, 也叫____。
6. ____是国家权力进入货币流通领域的第一现象。
7. 当货币作为价值的独立形态进行单方面转移时, 执行____职能。
8. 纸币是国家依靠国家权力发行, 强制进入流通的货币符号, 它是在货币执行____职能的基础上产生的。
9. 法律规定____是中国的法定货币。
10. 格雷欣法则中, 市场上流通的是实际价值____法定比价的货币。
11. 在金属货币制度下, 本位币的名义价值与实际价值____。
12. 我国流通中的货币是由____发行的人民币, 人民币是纸制的信用货币, 是货币的符号或代表, 起一般等价物作用。
13. 为保持本位币地位, 国家规定其具有无限的支付能力, 称为____。
14. ____是由足值货币向现代信用货币发展的一种中介性、过渡性的货币形态。

15. 金银复本位制条件下,按国家是否规定金、银币之间的交换比价,货币制度划分为_____、_____和_____三种。

16. 货币制度最基本的要素是_____。

(二) 单项选择题

1. 在其他因素不变的情况下,如果商品价格总额增加1倍,则流通中的货币需要量将会_____。

- A. 增加2倍 B. 增加1倍 C. 减少1倍 D. 不变

2. 一种商品的价值偶然地用另一种商品来表现的价值形式,称为_____。

- A. 简单的价值形式 B. 扩大的价值形式
C. 一般等价形式 D. 货币价值形式

3. 货币形态的总的演进趋势是_____。

- A. 实物货币——信用货币——金属货币——电子货币
B. 信用货币——电子货币——金属货币——实物货币
C. 金属货币——电子货币——信用货币——实物货币
D. 实物货币——金属货币——信用货币——电子货币

4. 货币的两大基本职能是_____。

- A. 价值尺度和储藏手段 B. 流通手段和世界货币
C. 支付手段和世界货币 D. 价值尺度和流通手段

5. 货币在执行_____,最早孕育着经济危机的可能性。

- A. 流通手段 B. 价值尺度 C. 支付手段 D. 储藏手段

6. 从历史发展过程看,世界各国的货币制度的演变过程大体是_____。

- A. 银本位制——金本位制——金银复本位制——不兑现的信用货币制度
B. 金本位制——银本位制——金银复本位制——不兑现的信用货币制度
C. 金银复本位制——金本位制——银本位制——不兑现信用货币制度

- D. 银本位制——金银复本位制——金本位制——不兑现的信用货币制度
7. “金币可自由铸造，可自由输出入，银行券可自由兑换金币。”这是_____。
- A. 金块本位制 B. 金币本位制
C. 金汇兑本位制 D. 美元——黄金本位制
8. “格雷欣法则”这一现象一般发生在_____。
- A. 银本位制 B. 金本位制
C. 双本位制 D. 平行本位制
9. 一国计价结算的货币单位和基本通货是_____。
- A. 法偿货币 B. 本位币 C. 现钞货币 D. 存款货币
10. 在货币制度的演变中，金块本位制又称_____。
- A. 生金本位制 B. 金汇兑本位制
C. 金币本位制 D. 真金本位制
11. 商场为某件衣服贴上 100 元的价格标签，此时货币执行的职能是_____。
- A. 价值尺度 B. 流通手段 C. 货币贮藏 D. 世界货币
12. 金汇兑本位制又称_____。
- A. 富人本位制 B. 虚金本位制
C. 真金本位制 D. 生金本位制
13. 辅币的名义价值怎样于其实际价值_____。
- A. 高于 B. 低于 C. 等于 D. 不确定
14. 如果金银的法定比价是 1 : 13，而市场比价为 1 : 15，这时充斥市场的将是_____。
- A. 金币 B. 银币 C. 金币银币 D. 都不是
15. 金属货币制度下的蓄水池功能源于_____。
- A. 金属货币的稀缺性
B. 金属货币的价值稳定
C. 金属货币的自由铸造和熔化
D. 金属货币的易于保存

(三) 多项选择题

1. 货币的基本职能是_____。
A. 价值尺度职能 B. 流通手段职能 C. 贮藏手段职能
D. 支付手段职能 E. 世界货币职能
2. 货币的职能有_____。
A. 价值尺度职能 B. 流通手段职能 C. 贮藏手段职能
D. 支付手段职能 E. 世界货币职能
3. 商品价值的表现形式有_____。
A. 简单价值形式 B. 扩大价值形式 C. 一般价值形式
D. 特殊价值形式 E. 货币形式
4. 货币制度的内容有_____。
A. 货币材料 B. 货币单位 C. 货币职能
D. 货币铸造、发行与流通 E. 发行准备制度
5. 金本位制具体包括_____。
A. 金币本位制 B. 金块本位制 C. 金条本位制
D. 金锭本位制 E. 金汇兑本位制
6. 属于信用货币的是_____。
A. 不兑现银行券 B. 辅币 C. 支票存款
D. 金铸币 E. 银铸币
7. 现行发行港币的金融机构是_____。
A. 汇丰银行 B. 大西洋银行 C. 渣打银行
D. 中国人民银行 E. 中国银行
8. 现行发行澳门货币的金融机构是_____。
A. 汇丰银行 B. 大西洋银行 C. 渣打银行
D. 中国人民银行 E. 中国银行
9. 以下哪些是货币发挥支付手段职能的表现? _____。
A. 交纳税款 B. 发放工资 C. 购买商品
D. 捐赠善款 E. 偿还欠款
10. 以下可以自由铸造银币的货币制度有_____。

- A. 银币本位制 B. 跛行本位制 C. 双本位制
D. 金汇兑本位制 E. 平行本位制

(四) 判断题

1. 货币在执行流通手段时，必须是现实的而且是足值的货币。
()
2. 当货币作为价值的独立形态进行单方面转移时，执行流通手段职能。()
3. 赊账买卖的商业信用就是货币支付手段产生的起源。()
4. 货币在执行价值尺度时，只需观念上或想象中的货币就可以了。
()
5. 用哪种材料作为制作本位币的材料不是任意选定的，而是由货币当局的主观意志决定的。()
6. 银行券产生于货币的支付手段职能，是代替金属货币充当支付手段和流通手段职能的银行证券，是银行发行的一种债务凭证。
()
7. 在当代经济社会中，银行券和纸币已基本成为同一个概念。
()
8. 双本位制并没有解决平行本位制所造成的价格混乱问题。
()
9. 在格雷欣法则中，实际价值高于法定比价的货币是劣币。
()
10. 金块本位制下，金币可以自由铸造、自由熔化。()
11. 金币本位制是最早也是最典型的金本位制。()
12. 随着银行转账结算制度的不断完善和发展，存款货币的数量将越来越大，远远超过法偿货币的发行数量。()

(五) 名词解释

1. 信用货币
2. 无限法偿

3. 有限法偿
4. 平行本位制
5. 双本位制
6. 跛行本位制
7. 格雷欣法则
8. 货币制度
9. 金块本位制
10. 金汇兑本位制

(六) 问答题

1. 如何理解“金银天然不是货币,但货币天然金银”?
2. 简述货币制度的构成要素。
3. 金属货币制度下,本位币的自由铸造有何意义?
4. 为什么说金银复本位制是一种不稳定的货币制度?
5. 为什么说金币本位制是一种相对稳定的货币制度?
6. 与金属货币制度相比,不兑现信用货币制度主要特点是什么?
7. 简述我国货币制度的基本内容。

四、参考答案

(一) 填空题

1. 实物货币、金属货币、代用货币、信用货币
2. 价值尺度、流通手段、支付手段、储藏手段、世界货币
3. 货币流通速度、商品价格总额
4. 信用
5. 格雷欣法则
6. 铸币
7. 支付手段

8. 流通手段
9. 人民币
10. 低于
11. 相一致
12. 中国人民银行
13. 无限法偿
14. 代用货币
15. 平行本位制、双本位制、跛行本位制
16. 货币材料的确定

(二) 单项选择题

- 1—5 B A D D A 6—10 D B C B A
11—15 A B A B C

(三) 多项选择题

1. AB 2. ABCDE 3. ABCE 4. ABDE 5. ABE 6. ABC 7. ACE
8. BE 9. ABDE 10. ACE

(四) 判断题

1. × 2. × 3. √ 4. √ 5. × 6. √ 7. √ 8. × 9. ×
10. × 11. √ 12. √

(五) 名词解释

1. 信用货币：是以信用作为保证、通过一定信用程序发行、充当流通手段和支付手段的货币形态，是货币发展中的现代形态。

2. 无限法偿：是指无限的法定支付能力，不管是用本位币偿还债务或其他支付，也不管每次支付的本位币的数额大小，债权人和受款人都不得拒绝接受，否则视为违法。

3. 有限法偿：即每次支付辅币的数量不能超过规定的额度，否则债权人或受款人有权拒收。