



普通高等教育“十五”国家级规划教材 I
教育部经济管理类核心课程教材



金融学

精编版

学习指导书

主编 黄达

金融学

精编版

学习指导书

本教材配套有：

★学习指导书：包括重点和难点、背景资料、各种题型及答案，方便读者学习。

★多媒体教学课件：包括教学大纲和要求、教学具体内容、案例解析，方便老师授课。

★多媒体教学课件请点击下列网址获取（免费）：

人大社网址：www.crup.com.cn（财金部）

教研服务网：www.ttrnet.com（财金部）

策划编辑：王克方

责任编辑：崔惠玲

版式设计：赵星华

封面设计

杨

杨龄

ISBN 7-300-06018-8



9 787300 060187 >

ISBN 7-300-06018-8/F · 1918

定价：12.00元



普通高等教育“十五”国家级规划教材
教育部经济管理类核心课程教材

《金融学》(精编版) 学习指导书

主编 黄达

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

《金融学》(精编版) 学习指导书/黄达主编.

北京: 中国人民大学出版社, 2004

普通高等教育“十五”国家级规划教材

教育部经济管理类核心课程教材

ISBN 7-300-06018-8/F·1918

I. 金…

II. 黄…

III. 金融学-高等学校-教学参考资料

IV. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 105144 号

普通高等教育“十五”国家级规划教材

教育部经济管理类核心课程教材

《金融学》(精编版) 学习指导书

主编 黄 达

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511239 (出版部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京东君印刷有限公司

开 本 890×1240 毫米 1/32

版 次 2004 年 10 月第 1 版

印 张 8.875

印 次 2004 年 10 月第 1 次印刷

字 数 245 000

定 价 12.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换



编写说明

1. 本学习指导书是中国人民大学黄达主编的普通高等教育“十五”国家级规划教材《金融学(精编版)》配套使用的辅导资料。

2. 编写学习指导书的目的,是帮助学生开阔视野、加深思考,以利于掌握和理解基本知识和基本理论,提高学习质量,并增强应试能力。

3. 作为《金融学(精编版)》教材的辅导资料,学习指导书与教材的章节设置基本一致。每章包括背景资料、练习题、参考答案三部分。

“背景资料”包括:(1)学习目的和要求。以明确本章学习的主题及学生应注意掌握和理解的具体要点。(2)背景材料。配合教材内容,精选出与本章学习相关的部分网站,便于学生及时查找所需资料。

“练习题”包括:术语解释、填空、判断、不定项选择和问答五类题型。该部分是根据本章的关键词、难点、重点和部分“复习思考题”的



内容,从不同角度、不同层面进行编写的。练习题主客观题型相结合,难易适中,便于学生全面把握可能的知识考核点。

“参考答案”仅供读者学习时参考。

4. 本学习指导书是由中国人民大学货币金融系多年主讲货币银行学—金融学的教师共同编写的。参与编写的成员有何平、季冬生、王芳、沈伟基、宋玮、李世银、吴倩。沈伟基教授主持编写并负责定稿。

主编 黄达

2004年9月





目 录

第 1 章 货币与货币制度	(1)
第一部分 背景资料	(1)
第二部分 练习题	(2)
第三部分 参考答案	(7)
第 2 章 信 用	(17)
第一部分 背景资料	(17)
第二部分 练习题	(18)
第三部分 参考答案	(21)
第 3 章 金 融	(29)
第一部分 背景资料	(29)
第二部分 练习题	(30)
第三部分 参考答案	(32)



第 4 章 利息和利率	(36)
第一部分 背景资料	(36)
第二部分 练习题	(37)
第三部分 参考答案	(41)
第 5 章 外汇与汇率	(50)
第一部分 背景资料	(50)
第二部分 练习题	(51)
第三部分 参考答案	(55)
第 6 章 金融市场概述	(64)
第一部分 背景资料	(64)
第二部分 练习题	(65)
第三部分 参考答案	(69)
第 7 章 金融市场机制理论	(78)
第一部分 背景资料	(78)
第二部分 练习题	(79)
第三部分 参考答案	(82)
第 8 章 金融中介概述	(91)
第一部分 背景资料	(91)
第二部分 练习题	(92)
第三部分 参考答案	(97)
第 9 章 存款货币银行	(106)
第一部分 背景资料	(106)
第二部分 练习题	(107)
第三部分 参考答案	(110)
第 10 章 中央银行	(124)



第一部分	背景资料	(124)
第二部分	练习题	(125)
第三部分	参考答案	(127)
第 11 章	金融体系格局——市场与中介相互关系	(136)
第一部分	背景资料	(136)
第二部分	练习题	(137)
第三部分	参考答案	(140)
第 12 章	现代货币的创造机制	(144)
第一部分	背景资料	(144)
第二部分	练习题	(145)
第三部分	参考答案	(148)
第 13 章	货币需求	(154)
第一部分	背景资料	(154)
第二部分	练习题	(155)
第三部分	参考答案	(159)
第 14 章	货币供给	(171)
第一部分	背景资料	(171)
第二部分	练习题	(172)
第三部分	参考答案	(177)
第 15 章	货币均衡与总供求	(188)
第一部分	背景资料	(188)
第二部分	练习题	(189)
第三部分	参考答案	(191)
第 16 章	开放经济的均衡	(199)
第一部分	背景资料	(199)



第二部分	练习题		(200)
第三部分	参考答案		(205)
第 17 章	通货膨胀与通货紧缩		(218)
第一部分	背景资料		(218)
第二部分	练习题		(219)
第三部分	参考答案		(223)
第 18 章	货币政策		(232)
第一部分	背景资料		(232)
第二部分	练习题		(233)
第三部分	参考答案		(236)
第 19 章	金融监管		(246)
第一部分	背景资料		(246)
第二部分	练习题		(247)
第三部分	参考答案		(250)
第 20 章	几个金融理论问题		(264)
第一部分	背景资料		(264)
第二部分	练习题		(265)
第三部分	参考答案		(268)





第 1 章

货币与货币制度

第一部分 背景资料

一、学习目的和要求

本章的主题是阐述货币的一般概念和货币制度的基本内容，核心问题是货币的起源和职能、货币制度的构成和表现形态。具体说来，需要掌握和理解如下一些问题。

- (1) 经济生活中货币的作用和表现。
- (2) 货币是如何起源的？传统的认识 and 理论分析是什么？
- (3) 人类经济发展过程中货币的主要存在形态和功能特点。
- (4) 货币的职能及其在经济活动中的体现。



- (5) 究竟如何给货币下定义?
- (6) 货币制度的内容及构成、金本位制的演进过程。
- (7) 世界经济一体化条件下的货币制度——国际货币体系的基本内容。

二、背景材料

相关网站:

- 1. 中国高校教材图书网: www.sinobook.com.cn
- 2. 中国高校人文社会科学信息网: www.sinoss.com
- 3. 中国人民银行: <http://www.pbc.gov.cn>
- 4. 中国银行业监督管理委员会: <http://www.cbrc.gov.cn>

第二部分 练习题

一、术语解释

- 1. 货币流通
- 2. 信用货币
- 3. 国家纸币
- 4. 货币购买力
- 5. 本位制
- 6. 铸币税
- 7. 劣币驱逐良币规律 (格雷欣定律)
- 8. 有限发偿
- 9. 布雷顿森林体制
- 10. 货币局制度
- 11. 价值尺度
- 12. 实物货币
- 13. 储藏手段
- 14. 流通手段



15. 支付手段
16. 世界货币
17. 币值
18. 价格标准

二、填空

1. 对于任何一个国家的居民来说, 相对其本国的货币, 一切外国的货币统称为_____。

2. 个人纳税的货币支出是财政的货币收入; 财政拨付经费中的工薪_____则是个人的货币收入。

3. 中国最早的货币是_____, 其上限大约在公元前 2000 年。

4. 金银在我国历史上长期以来是_____, 因此, 宋代以来流通的白银以“两”计, “银两”成了钱的代称。

5. 银行券是随着资本主义银行的发展而首先在_____出现于流通中的一种用纸制的货币。

6. 现代银行的一项重要业务是给工商业者开立支票存款账户。顾客可根据存款向银行签发支付命令书支票, 并用支票支付货款、履行对国家的财政义务等。这种可签发支票的存款被称为“_____”。

7. 马克思对于价值尺度职能的剖析是基于其_____学说。

8. 货币购买力变动的趋势和幅度是物价指数变动的倒数。比如物价指数上升 25%, 那么货币购买力就下降_____%。

9. 一种商品变成货币, 首先是作为_____和_____的统一, 换句话说, _____和_____的统一是货币。

10. 将货币定义为社会计算工具或“选票”, 是从货币在“看不见的手”或我们习惯说的“_____”之中发挥作用的角给出的界说。

11. 货币单位的确定重要的是确定币值。铸币流通条件下, 就是确定单位所包含的货币金属_____和_____。

12. 香港从 1983 年起, 实施对美元的_____。发钞银行每发行 1 元港币, 要按 7.8 元等于 1 美元的比例, 向外汇基金存入百



分之百的外汇准备。

三、判断

1. 与货币的起源密不可分的是贫富分化。
2. 价格标准是各种商品在质上同一、在量上可以比较的共同基础。
3. 用纸做的货币，比如银行券和国家发行的纸币，在性质上都是一致的。
4. 钱、货币、通货、现金都是一回事，银行卡也是货币。
5. 发挥支付手段职能的货币同发挥流通手段职能的货币一样，都是处于流通过程中的现实的货币。所谓流通中的货币，指的就是这两者的总体。流通中的任一货币，往往是交替地发挥这两种职能。
6. 在现在的经济文献中，“流动性”指的就是货币。
7. 在铸币铸造方面，资本主义经济登上历史舞台，产生了自由铸造制度。所谓“自由铸造”，是指公民有权按照自身的意愿私自铸造。
8. 在金本位制时代，各国中央银行的银行券发行采取的都是十足准备制。
9. 第二次世界大战后布雷顿森林体制崩溃之前的国际货币体系是以黄金为中心建立的。

四、不定项选择

1. 马克思关于货币起源的论述，是以如下哪种理论为依据的？
A. 货币价值论 B. 货币数量论
C. 国家政权决定论 D. 劳动价值论
2. 马克思主要是通过分析如下哪一要素的发展，来揭示货币产生的客观必然性的？
A. 经济体制 B. 使用价值形式
C. 价值形式 D. 社会形态
3. 与货币的起源密不可分的是：
A. 私有制 B. 社会分工
C. 贫富分化 D. 商品交换



4. 不同商品在量上可以比较、在质上同一的共同基础是：
A. 价格标准 B. 使用价值
C. 价值 D. 价格
5. 属于物物的直接交换的价值形式包括：
A. 一般的价值形式 B. 特殊的价值形式
C. 简单的价值形式 D. 扩大的价值形式
6. 最初的货币所采取的形态是：
A. 金币、银币 B. 牲畜、皮革、烟草
C. 纸币 D. 银行券
7. 货币的各种职能都是从现实的货币出发来描述的，但可用货币符号来代替的是：
A. 流通手段 B. 价值尺度
C. 储藏手段 D. 支付手段
8. 货币支付手段职能最初是导源于：
A. 支付工资 B. 商品赊销
C. 吸收存款 D. 发放贷款
9. 在价值形式的演进中，商品交换有质的变化的是：
A. 扩大价值形式到一般价值形式
B. 一般价值形式到货币形式
C. 简单价值形式到货币形式
D. 货币价值形式
10. 金本位制度下，汇价的基本决定因素是：
A. 铸币平价 B. 商品的价格
C. 货币购买力 D. 物价指数
11. 第一次世界大战前，主要的国际储备货币是：
A. 美元 B. 黄金
C. 英镑 D. 德国马克
12. 作为流通手段职能的货币是：
A. 价值符号 B. 现实的货币
C. 信用货币 D. 观念上的货币
13. 在发达的商品经济中，支付手段发挥作用的主要场所是：



- A. 信贷收支
 - B. 支付工资
 - C. 财政收支
 - D. 大额交易
14. 以下属于货币发挥支付手段职能的有：
- A. 银行吸收存款
 - B. 汽车购买
 - C. 工资支付
 - D. 商品购买
15. 经济对货币的需求包括对：
- A. 世界货币的需求
 - B. 储藏手段的需求
 - C. 流通手段的需求
 - D. 支付手段的需求
16. 货币所具有的特征是：
- A. 表现商品价值
 - B. 在世界范围内流通
 - C. 衡量商品价值
 - D. 和一切商品相交换
17. 在我国境内严禁作为计算单位和价值尺度流通的有：
- A. 人民币
 - B. 金银
 - C. 港币、澳元
 - D. 外国货币

五、问答

1. 什么是货币流通？
2. 各种货币形态的演进中有何内在规律？
3. 从货币职能的角度分析居民储蓄是闲置货币资金的说法。
4. 为什么价值尺度和流通手段的统一就是货币？
5. 如何定义货币，才能最简明易懂地概括出这一经济范畴的本质？
6. 货币制度建立的目的和要素是什么？
7. 简述金本位制的发展过程。
8. 怎样理解货币制度和国家主权的联系？



第三部分 参考答案

一、术语解释

1. 货币流通：以个人为中心的货币收支，以公司、企业等经营单位为中心的货币收支，以财政及机关、团体为中心的货币收支，以银行等金融机构为中心的货币收支，以及对外的货币收支这五个方面的货币收支包括了整个国民经济中一切现实的货币收支。这些收支是紧密连结在一起的。这个连绵不断、割裂不开的货币收支系统，通常称之为货币流通。

2. 信用货币：它是在信用基础上产生并可在流通中发挥职能的信用凭证。包括银行券、商业票据、存款货币等。

3. 国家纸币：由国家发行并强制行使的纸制货币。在英国，国库发行的钞票即称为“纸币”；过去日本也发行“大日本帝国纸币”；在美国，这种性质的钞票则是有名的“绿背”钞票。它的性质和对经济的影响与银行券完全不同。

4. 货币购买力：价格的倒数是货币的购买力。价格高，货币购买力低；反之，货币购买力高。货币购买力是对所有商品而言的，所以它不是某一商品价格的倒数，而是所有商品价格的倒数。把各国不同货币的购买力加以比较，即可比出名称不同的货币单位相互之间的比值。

5. 本位制：用法定货币金属按照国家规定的规格经国家造币厂铸成的铸币称之为本位币或主币。本位币是一国流通中的基本通货。现在流通中完全不兑现的钞票，也称之为本位币，其含义也不过是用以表示它是国家承认的、标准的、基本的通货。

6. 铸币税：在封建时代，朝廷铸造重量轻、成色差的铸币并强制百姓按铸币面值接受，从中就可形成财政收入。这是封建王朝屡屡采用的伎俩。这样的收入被称为“铸币税”。今天，货币理论

