



中央银行 学习指导

学

Zhongyang Yinhang Xue Kuexi Zhidao

付一书 主编

上海市金融保险高地建设项目
21世纪金融学教材新系配套教学用书

中央银行学学习指导

付一书 主编

復旦大學 出版社

图书在版编目(CIP)数据

中央银行学学习指导/付一书主编. —上海:复旦大学出版社, 2009. 3
ISBN 978-7-309-06507-7

I. 中… II. 付… III. 中央银行-经济理论-教学参考资料
IV. F830.31

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 020685 号

中央银行学学习指导

付一书 主编

出版发行 复旦大学出版社 上海市国权路 579 号 邮编 200433
86-21-65642857(门市零售)
86-21-65100562(团体订购) 86-21-65109143(外埠邮购)
fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

责任编辑 盛寿云

出品人 贺圣遂

印刷 上海浦东东北联印刷厂

开本 890 × 1240 1/32

印张 5.375

字数 160 千

版次 2009 年 3 月第一版第一次印刷

书号 ISBN 978-7-309-06507-7/F · 1472

定价 14.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

前 言

面对厚厚几百页的教材,许多学习者会感到内容太多,无法理清理论知识脉络,从而失去了坚持看下去的信心。即使有部分耐性好的学者,看完教材后也往往难以分清书中的重点和难点。为了帮助学生更好地学习和掌握中央银行学方面的知识,我们组织编写了《中央银行学学习指导》。

本书是与2007年复旦大学出版社出版的《中央银行学》(付一书主编)教材相配套的学习辅导书,共16章,每章由五个部分组成,即学习目的与要求、本章要点、主要内容、练习题和参考答案。本书是对各章的主题、要点、难点进行了梳理和归纳,大量的练习是对各章的理论知识进行巩固和运用,附录部分的模拟试卷是对学习情况的检验。

本书是上海市金融保险教育高地建设项目的成果之一。上海金融学院付一书教授担任主编,负责设计本书的编写思路和内容框架,王庆仁副教授和储峥副教授任副主编,承担本书具体编写任务的有付一书、储峥、陈静、戴小平。

编者

目 录

第一章 中央银行制度的形成与发展	1
第一部分 学习目的与要求	1
第二部分 本章要点	1
第三部分 主要内容	1
第四部分 练习题	3
第五部分 参考答案	5
第二章 中央银行的性质与职能	9
第一部分 学习目的与要求	9
第二部分 本章要点	9
第三部分 主要内容	9
第四部分 练习题	11
第五部分 参考答案	13
第三章 中央银行制度的类型与结构	19
第一部分 学习目的与要求	19
第二部分 本章要点	19
第三部分 主要内容	19
第四部分 练习题	21
第五部分 参考答案	23
第四章 中央银行制度的独立性	29
第一部分 学习目的与要求	29
第二部分 本章要点	29
第三部分 主要内容	29
第四部分 练习题	30
第五部分 参考答案	33

第五章 中央银行业务特点与资产负债表	35
第一部分 学习目的与要求	35
第二部分 本章要点	35
第三部分 主要内容	35
第四部分 练习题	37
第五部分 参考答案	39
第六章 中央银行的负债业务	43
第一部分 学习目的与要求	43
第二部分 本章要点	43
第三部分 主要内容	43
第四部分 练习题	45
第五部分 参考答案	48
第七章 中央银行的资产业务	52
第一部分 学习目的与要求	52
第二部分 本章要点	52
第三部分 主要内容	52
第四部分 练习题	54
第五部分 参考答案	56
第八章 中央银行支付清算业务	60
第一部分 学习目的与要求	60
第二部分 本章要点	60
第三部分 主要内容	60
第四部分 练习题	62
第五部分 参考答案	64
第九章 中央银行的经理国库、会计和统计业务	70
第一部分 学习目的与要求	70
第二部分 本章要点	70
第三部分 主要内容	70
第四部分 练习题	72
第五部分 参考答案	74

第十章 中央银行的征信和反洗钱业务	79
第一部分 学习目的与要求	79
第二部分 本章要点	79
第三部分 主要内容	79
第四部分 练习题	81
第五部分 参考答案	83
第十一章 宏观经济与货币政策	88
第一部分 学习目的与要求	88
第二部分 本章要点	88
第三部分 主要内容	88
第四部分 练习题	90
第五部分 参考答案	93
第十二章 货币政策目标	97
第一部分 学习目的与要求	97
第二部分 本章要点	97
第三部分 主要内容	97
第四部分 练习题	100
第五部分 参考答案	103
第十三章 货币政策工具与业务操作	108
第一部分 学习目的与要求	108
第二部分 本章要点	108
第三部分 主要内容	108
第四部分 练习题	111
第五部分 参考答案	113
第十四章 货币政策传导机制及效应	118
第一部分 学习目的与要求	118
第二部分 本章要点	118
第三部分 主要内容	118
第四部分 练习题	119
第五部分 参考答案	122

第十五章 中央银行与金融监管	128
第一部分 学习目的与要求	128
第二部分 本章要点	128
第三部分 主要内容	128
第四部分 练习题	131
第五部分 参考答案	133
第十六章 中央银行的对外金融活动	137
第一部分 学习目的与要求	137
第二部分 本章要点	137
第三部分 主要内容	137
第四部分 练习题	139
第五部分 参考答案	141
附录1 模拟试卷一	146
附录2 模拟试卷二	151
附录3 中华人民共和国中国人民银行法(修正)	156

第一章 中央银行制度的形成与发展

第一部分 学习目的与要求

通过本章的学习,使学生了解中央银行的产生和发展的历史过程及背景,理解中央银行制度产生的原因,充分认识中央银行制度的特征。

第二部分 本章要点

- 中央银行制度的产生
- 中央银行制度的发展
- 中央银行制度的强化
- 中国中央银行的产生和发展

第三部分 主要内容

1. 中央银行是在资本主义银行制度发展过程中,以社会生产力的发展为基础,与商品货币经济的高度发达程度相适应,从商业银行中独立出来的一种特殊的政府性金融机构。它标志着一种新型的金融管理制度的形成。其产生有深刻的历史背景:一是商品经济的快速发展;二是商业银行的普遍设立;三是货币信用关系广泛存在于经济和社会体系之中;四是经济发展中新的矛盾频繁显现。

2. 中央银行产生的金融原因:一是银行券统一发行的客观需要;二是集中统一票据交换和清算的客观需要;三是为了保证银行支

付能力和稳定银行体系的客观需要;四是对金融业监督管理的客观需要;五是政府融资便利和代理国库的主观需要。

3. 中央银行的产生一般有两条途径:一是由资本实力雄厚、社会信誉卓著、与政府有特殊关系的大商业银行逐步地缓慢发展演变而成(1913年以前),典型代表是瑞典银行和英格兰银行;二是由政府出面通过法律规定直接组建一家银行作为一国的中央银行,典型代表是美国联邦储备体系。

4. 初创时期中央银行的特征是:自然的发展与演变、逐步拥有到全部垄断货币发行权、兼营商业银行业务、不完全具备调节与控制金融市场的能力、一般多是私人股份或公私合股的银行。

5. 中央银行制度推广时期的特点是:大部分的中央银行都不是由商业银行自然演进而成,而是依靠政府的力量创建的,设立中央银行已成为全球性的普遍现象,稳定货币、控制通货膨胀成为中央银行的首要任务,中央银行的职能逐步扩展。

6. 中央银行制度强化的表现:对中央银行实施国有化改革,中央银行成为国家干预和调节宏观经济的重要工具,新的银行法的制定更加明确了中央银行的职责,中央银行调节经济的手段不断扩大并日益成熟,世界各国中央银行之间的联系更加紧密。

7. 中国人民银行是于1948年12月1日在合并原解放区的华北银行、北海银行、西北农民银行的基础上建立起来的。新中国的中央银行发展经历了四个阶段。从1984年1月1日起,中国人民银行专门行使中央银行职能,1995年3月我国颁布了《中华人民共和国中国人民银行法》,从法律上进一步明确了中国人民银行作为我国中央银行的性质和基本职能。2003年修改了《中华人民共和国中国人民银行法》,实行货币政策和金融监管职能的适当分离,而中国人民银行定位于国家的中央银行和宏观调控部门,承担“制定和执行货币政策、维护金融稳定、提供金融服务”三大职能。

第四部分 练习题

一、名词解释

1. 皮尔条例
2. 布鲁塞尔会议
3. 凯恩斯宏观调控理论
4. 中央银行国有化

二、单项选择题

1. 被公认为中央银行鼻祖的是()。
A. 瑞典银行 B. 英格兰银行
C. 美国联邦储备体系 D. 意大利银行
2. 中央银行实现其职能的关键转变是()。
A. 允许商业银行发行银行券 B. 向政府提供贷款
C. 组建股份制银行 D. 垄断货币发行权
3. 2003 年,我国成立了()。
A. 中国证券业监督管理委员会
B. 中国保险业监督管理委员会
C. 中国人民银行上海总部
D. 中国银行业监督管理委员会
4. 1984 年起,中国人民银行专门行使中央银行职能,不再()。
A. 向金融机构提供贷款
B. 向非银行机构贷款
C. 提供工商信贷和储蓄业务
D. 管理银行间同业拆借市场
5. 1844 年《皮尔条例》规定:()。
A. 取消其他商业银行发行银行券的权利
B. 英格兰银行发行银行券需要以政府公债和贵金属作抵押
C. 不再成立新的股份制商业银行

- D. 英格兰银行发行的银行券满足政府筹款的需要
6. 1913 年美国《联邦储备法》规定中央银行使用的宏观调控工具是()。
- A. 存款准备金制度 B. 再贷款
- C. 再贴现 D. 公开市场业务

三、多项选择题

1. 中央银行成为国家干预和调节宏观经济的重要工具的原因是()。
- A. 凯恩斯国家干预理论被一国政府采纳
- B. 货币发行与黄金脱钩
- C. 货币学派的主要观点被政府采纳
- D. 经济全球化和一体化的发展趋势
2. 中国人民银行是在合并以下哪些银行的基础上建立的()。
- A. 华北银行 B. 金城银行
- C. 西北农民银行 D. 北海银行
3. 中国人民银行在 1998 年改组其分支机构,目的是()。
- A. 进一步垄断货币发行权
- B. 增强中央银行独立性
- C. 减少地方政府行政干预
- D. 不再向各级政府机构提供贷款
4. 美国联邦储备体系的成立,是对()平衡和折中的结果。
- A. 中央管理和地方管理 B. 自愿参加和强迫参加
- C. 政府所有和私人所有 D. 政府管理和私人管理
5. 初创时期中央银行制度的特点是()。
- A. 大部分由国家出资成立
- B. 逐步垄断货币发行权
- C. 兼营商业银行业务
- D. 开始使用公开市场业务等调控工具
6. 对中央银行进行国有化改革的原因是()。
- A. 发行货币的收益归国家享有

- B. 中央银行不以盈利为目标
- C. 需要保持公正、中性立场管理经济
- D. 政府需要其提供资金支持

四、判断题

- 1. 中央银行产生于17世纪中后期,同时期也形成了中央银行制度。
- 2. 中央银行与商业银行都是起源于17世纪中后期。
- 3. 中央银行的产生途径是由政府直接组建。
- 4. 汇丰银行具有发行港币的职能,所以它是香港的中央银行。

5. 中国人民银行是在合并解放区三家银行的基础上于1948年12月1日成立的。

6. 2003年11月通过的新修订的《中华人民共和国中国人民银行法》规定,中国人民银行定位于国家的中央银行和宏观调控部门,承担“制定和执行货币政策、维护金融稳定、提供金融服务”三大职能。

五、问答题

- 1. 中央银行产生的金融原因是什么?
- 2. 中央银行产生的途径有哪些?
- 3. 中央银行制度推广时期的特点是什么?
- 4. 为什么第二次世界大战以后中央银行宏观经济调控职能得到进一步强化?
- 5. 中央银行制度强化表现在什么地方?
- 6. 中国人民银行的发展经历了哪几个阶段?

第五部分 参考答案

一、名词解释

1. 皮尔条例:是指1844年7月29日由英国颁布的《英格兰银行

条例》(又称皮尔条例)。该条例的主要内容,一是将英格兰银行分为发行部和银行部;二是不批准新的银行发行货币;三是规定任何人都可以按 3 英镑 17 先令 9 便士兑换 1 盎司黄金的比价向发行部兑换黄金;四是进一步确认英格兰银行券在英格兰和威尔士的法偿货币地位。

2. 布鲁塞尔会议:是 1920 年在比利时首都布鲁塞尔召开的国际金融会议。该会议强调通货膨胀的根源是财政赤字,稳定币值的关键是要维持财政平衡。因此中央银行的活动应摆脱各国政府在政治上的控制,尤其要摆脱为财政的需要而发行货币的情况,实行稳定的金融政策,建议各国应建立中央银行。这些都成为战后中央银行制度建立的最重要的理论基础。

3. 凯恩斯宏观调控理论:认为资本主义经济始终存在非充分就业,即存在非自愿失业,可以通过宏观经济调节减少非自愿失业。而在这当中,政府可以发挥更大的作用。

4. 中央银行国有化:是指为了更好地行使中央银行职能,一些发达国家对中央银行实行了国有化改革,将中央银行的资本全部收归国有。首先是法兰西银行实行了国有化改革,其后英国、荷兰、德国、印度等国的中央银行也相继实行国有化改革。

二、单项选择题

1. B 2. D 3. D 4. C 5. B 6. C

三、多项选择题

1. ABC 2. ACD 3. BC 4. ABCD 5. BC 6. ABC

四、判断题

1. 错 2. 错 3. 错 4. 错 5. 对 6. 对

五、问答题

1. 中央银行产生的金融原因是什么?

答:商品经济的快速发展与脆弱的信用制度和银行体系之间的

矛盾是中央银行产生的历史必然性。从当时的金融运行角度考察,导致中央银行产生的金融原因是:(1) 银行券统一发行的客观需要。(2) 集中统一票据交换和清算的客观需要。(3) 保证银行支付能力和稳定银行体系的客观需要。(4) 对金融业监督管理的客观需要。(5) 政府融资便利和代理国库的主观需要。

2. 中央银行产生的途径有哪些?

答:中央银行的产生一般有两条途径:一是由资本实力雄厚、社会信誉卓著、与政府有特殊关系的大商业银行逐步地缓慢发展演变而成(1913 年以前)。在演变过程中,政府根据客观需要,不断赋予这家大商业银行某些特权,从而使这家大银行逐步具备了中央银行的某些性质并最终发展成为中央银行,典型代表是瑞典银行和英格兰银行。二是由政府出面通过法律规定直接组建一家银行作为一国的中央银行,典型代表是美国联邦储备体系。

3. 中央银行制度推广时期的特点是什么?

答:中央银行制度推广时期的特点是:(1) 大部分的中央银行都不是由商业银行自然演进而成,而是出于通货膨胀的压力,依靠政府的力量创建的,而且在较短时间内数量迅速扩大,是中央银行历史上发展最快的一个时期。(2) 设立中央银行的区域扩大了,不仅经济发达的欧洲国家普遍设立了中央银行,而且经济欠发达的美洲、亚洲、非洲等的国家也纷纷设立中央银行,数量占这一时期产生的中央银行的一半以上,设立中央银行已成为全球性的普遍现象。(3) 在短暂的金本位制以后,大部分中央银行对货币发行制度进行了改革,恢复虚金本位制,建立了比例准备金制度和垄断货币发行权利,停止对政府财政直接提供贷款。(4) 由于该阶段发生了 1930 年代经济大危机,大量金融机构的倒闭给社会经济造成巨大震荡和破坏,使人们认识到金融机构和金融体系保持稳定的必要性,进一步严格和增强了存款准备金制度,使之成为中央银行管理金融的重要手段,中央银行的职能逐步扩展。

4. 为什么第二次世界大战以后中央银行宏观经济调控职能得到进一步强化?

答:(1) 政府加强了对中央银行的控制。主要原因:一是社会经

经济发展的需要;二是货币政策改革发展的需要;三是凯恩斯关于国家干预经济的新的宏观经济调控理论的出现;四是国家干预的实践提供了可借鉴依据;五是加强国家之间的政策协调和发展的需要。

(2) 中央银行制度得到强化。其表现:一是对中央银行实施国有化改革;二是中央银行成为国家干预和调节宏观经济的重要工具;三是新的银行法的制定更加明确了中央银行的职责;四是中央银行调节经济的手段不断扩大并日益成熟;五是世界各国中央银行之间的联系更加紧密,合作逐步加强。

5. 中央银行制度强化表现在什么地方?

答:中央银行制度强化主要表现在:(1) 对中央银行实施国有化改革。原因主要有三点:一是中央银行作为金融管理当局需要采取中性立场,以社会利益为目标;二是中央银行不应以盈利为目标;三是信用货币发行所产生的巨额利益应归于国家。(2) 中央银行成为国家干预和调节宏观经济的重要工具。(3) 新的银行法的制定更加明确了中央银行的职责。(4) 中央银行调节经济的手段不断扩大并日益成熟。(5) 世界各国中央银行之间的联系更加紧密,合作逐步加强。

6. 中国人民银行的发展经历了哪几个阶段?

答:中国人民银行成立 50 多年来,经历了四个不同的发展时期:(1) 1948—1953 年的整顿经济时期。(2) 1953—1983 年的计划经济时期。(3) 1983—2003 年金融改革时期。从 1984 年 1 月 1 日起,中国人民银行专门行使中央银行职能,1995 年 3 月我国颁布了《中华人民共和国中国人民银行法》,从法律上进一步明确了中国人民银行作为我国中央银行的性质和基本职能。(4) 2003 年至今。2003 年新修改了《中华人民共和国中国人民银行法》,实行货币政策和金融监管职能的适当分离,而中国人民银行定位于国家的中央银行和宏观调控部门,承担“制定和执行货币政策、维护金融稳定、提供金融服务”三大职能。2005 年 8 月 10 日,中国人民银行成立上海总部,承担部分总行职能。

第二章 中央银行的性质与职能

第一部分 学习目的与要求

通过本章的学习,使学生理解中央银行的性质和职能,了解中央银行职能的变化,充分认识中央银行在现代经济中的地位和作用。

第二部分 本章要点

- 中央银行的性质
- 中央银行的职能
- 中央银行职能的变化
- 中国人民银行的性质和职能
- 中国人民银行职能的变化

第三部分 主要内容

1. 中央银行的性质是指中央银行自身所具有的特有属性。中央银行的性质表现为它是一国金融体系的核心、是管理全国金融事业的国家机关、是经营金融业务的特殊金融机构。中央银行既是国家机关,又是具有特殊性质的金融机构。但是,中央银行作为国家机关又不同于一般的国家行政管理机构,有其特殊性,主要表现在中央银行对金融经济的管理调控基本上是采用经济手段、影响市场主体的经济利益、在政策制定方面有一定的相对独立性。中央银行作为金融机构又不同于普通商业银行,从经营目标、服务对象等方面看,中央银行与普通商业银行有明显区别。

2. 中央银行具有三大职能:发行的银行、政府的银行、银行的银