



21世纪高校金融学核心课程系列教材



J I N R O N G X U E

《金融学》(第3版)

学习指导

D I S A N B A N X U E X I Z H I D A O

莫媛◎主编
卞志村◎主审

人民出版社



2 1 世 纪 高 校 金 融 学 核 心 课 程 系 列 教 材



《金融学》

(第3版)

学习指导



莫 媛◎主 编
卞志村◎主 审

人 民 大 学 出 版 社

责任编辑:陈 登

图书在版编目(CIP)数据

《金融学》(第3版)学习指导/莫媛 主编. —北京:人民出版社,2018.9
ISBN 978-7-01-020271-6

I. ①金… II. ①莫… 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(2018)第 292421 号

《金融学》(第3版)学习指导

JINRONGXUE DI 3 BAN XUEXI ZHIDAO

莫 媛 主编

人民出版社 出版发行

(100706 北京市东城区隆福寺街 99 号)

环球东方(北京)印务有限公司印刷 新华书店经销

2018 年 9 月第 1 版 2018 年 9 月北京第 1 次印刷

开本:710 毫米×1000 毫米 1/16 印张:17.5

字数:252 千字

ISBN 978-7-01-020271-6 定价:36.00 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《金融学》(第2版)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2014年出版后,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,近期在对《金融学》(第2版)进行修订和更新的基础上推出了《金融学》(第3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3版)学习指导》。

《〈金融学〉(第3版)学习指导》在基本结构上与《〈金融学〉(第2版)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;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;最后每章都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、问答题、论述题和材料分析题九种题型。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。各章练习题之后配有详尽的答案。

《〈金融学〉(第3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。二是增加了新的习题题型,以提高习题的知识覆盖面;并对《〈金融学〉(第2版)学习指导》中存在的部分疏漏进行了勘正,对命题不够准确、答案存在争议的习题进行了修订。

《〈金融学〉(第3版)学习指导》由莫媛老师负责统稿总纂,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、第五章)、陈金霞(第三章、第八章)、刘敏楼(第四章)、高艳(第六章、第九章)、毛泽盛(第七章、第十二章)、丁慧(第十章、第十一章)、莫媛(第十三章)。

莫媛

二〇一八年九月于南京财经大学

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	13
第二章 信 用	19
一、内容摘要	19
二、学习目标	22
三、习 题	22
四、参考答案	29
第三章 利息与利息率	33
一、内容摘要	33
二、学习目标	35
三、习 题	36
四、参考答案	49
第四章 金融市场	56
一、内容摘要	56
二、学习目标	58
三、习 题	58

四、参考答案	70
第五章 金融机构	79
一、内容摘要	79
二、学习目标	82
三、习 题	82
四、参考答案	90
第六章 商业银行	95
一、内容摘要	95
二、学习目标	99
三、习 题	99
四、参考答案	111
第七章 中央银行	118
一、内容摘要	118
二、学习目标	121
三、习 题	122
四、参考答案	131
第八章 货币需求	139
一、内容摘要	139
二、学习目标	142
三、习 题	142
四、参考答案	154
第九章 货币供给	163
一、内容摘要	163
二、学习目标	169
三、习 题	169

四、参考答案·····	180
第十章 通货膨胀·····	187
一、内容摘要·····	187
二、学习目标·····	191
三、习 题·····	191
四、参考答案·····	204
第十一章 货币政策·····	217
一、内容摘要·····	217
二、学习目标·····	220
三、习 题·····	220
四、参考答案·····	232
第十二章 金融监管·····	242
一、内容摘要·····	242
二、学习目标·····	244
三、习 题·····	244
四、参考答案·····	251
第十三章 金融发展与金融创新·····	256
一、内容摘要·····	256
二、学习目标·····	258
三、习 题·····	258
四、参考答案·····	264

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、数字货币等五个阶段，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。拉德克利夫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”,是一个国家或地区以法律形式确定的货币流通结构、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数字货币。
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____是中国境内的法定货币。
10. 格雷欣法则中, 市场上流通的是市场价值____法定价值的货币。
11. 在金属货币制度下, 本位币的名义价值与实际价值____。
12. 我国境内流通中的货币是由____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。
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、银币之间的兑换比

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. 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. 一般价值形式
- D. 货币价值形式

2. 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

3. 与货币的出现紧密相联的是_____。

- A. 金银的稀缺性
- B. 商品的交换与发展
- C. 国家的强制力
- D. 先哲的智慧

4. 货币的本质特征是充当_____。

- A. 特殊等价物
- B. 一般等价物
- C. 普通商品
- D. 特殊商品

5. 商品价值形式最终演变的结果是_____。

- A. 简单价值形式
- B. 扩大价值形式
- C. 一般价值形式
- D. 货币价值形式

6. 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——数字货币
- B. 信用货币——数字货币——金属货币——实物货币
- C. 金属货币——数字货币——信用货币——实物货币
- D. 实物货币——金属货币——信用货币——数字货币

7. 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

8. 信用货币的产生源于货币的_____职能。

- A. 价值尺度
- B. 流通手段
- C. 储蓄手段
- D. 支付手段

9. 货币在发挥_____职能时可以使用观念上的货币。

A. 价值尺度 B. 流通手段 C. 储蓄手段 D. 支付手段

10. 货币在发挥流通手段职能时, 必须是_____。

- A. 观念的货币 B. 现实的货币
C. 足值的货币 D. 货币符号

11. 具有无限法偿能力特点的货币是_____。

- A. 金属货币 B. 货币符号 C. 本位币 D. 辅币

12. 下述行为中, 反映货币流通手段职能的是_____。

- A. 分期付款购房 B. 饭馆就餐付账
C. 交纳房租水电费 D. 企业发放职工工资

13. 下述行为中, 反映货币支付手段职能的是_____。

- A. 企业纳税 B. 超市购物
C. 买票逛公园 D. 医院花钱看病

14. 货币执行支付手段职能的特点是_____。

- A. 货币是商品交换的媒介
B. 货币是一般等价物
C. 货币运动伴随商品运动
D. 货币作为价值的独立形式进行单方面转移

15. 货币在执行_____时, 已经包含了发生经济危机的可能性。

- A. 流通手段 B. 价值尺度 C. 支付手段 D. 储藏手段

16. 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

17. 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—不兑现的信用货币制度

- 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
18. 双本位制是_____。
- A. 金银币比价由政府和市场共同决定的金银复本位制
B. 金银币的比价由市场决定的金银复本位制
C. 金银币的比价由政府规定的金银复本位制
D. 金银币比价由银行规定的金银复本位制
19. 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
20. 典型的金本位制是_____。
- A. 金银复本位制
B. 金币本位制
C. 金块本位制
D. 金汇兑本位制
21. 目前世界各国都实行_____。
- A. 金本位制
B. 黄金准备制
C. 外汇准备制
D. 不兑现的信用货币制度
22. 俗称的“虚金本位制”是指_____。
- A. 金块本位制
B. 金汇兑本位制
C. 金银复本位制
D. 金币本位制
23. 俗称“富人本位制”的货币制度是_____。
- A. 金币本位制
B. 金块本位制
C. 金汇兑本位制
D. 金银复本位制
24. “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
25. 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
26. 在下列货币制度中劣币驱逐良币规律出现在_____。
- A. 金本位制
B. 银本位制

C. 金银复本位制

D. 金汇兑本位制

27. “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

28. 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

29. 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

30. 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

31. 辅币的名义价值比其实际价值_____。

A. 高

B. 低

C. 相等

D. 不确定

32. 本位币是_____。

A. 被规定为标准的、基本通货的货币

B. 以黄金为基础的货币

C. 本国货币当局发行的货币

D. 可以与黄金兑换的货币

33. 劣币是指实际价值_____的货币。

A. 等于零

B. 等于名义价值

C. 高于名义价值

D. 低于名义价值

34. 西方学者划分货币层次的主要依据是金融资产的_____。

A. 安全性

B. 流动性

C. 收益性

D. 可兑换性

35. 与货币的产生直接相关的是_____。

A. 人类进化

B. 社会的进化

C. 商品的交换

D. 财富的积累

36. 中国古代货币史上出现过的刀币、布币和蚁鼻钱等的货币形态属于_____。

37. 企业之间的货币支付基本用_____方式进行。
- A. 纸币 B. 银行券
C. 金属条块或金属铸币 D. 银行票据
- A. 现金 B. 挂账 C. 信用卡 D. 转账

(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. 货币制度的构成要素包括_____。
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. 下列选项中属于信用货币的有_____。
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有_____。
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有_____。
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. 下列选项中反映货币支付手段职能的有_____。
- A. 缴纳税款 B. 发放工资 C. 购买商品
D. 捐赠善款 E. 偿还欠款
10. 下列选项中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
11. 一般而言, 要求作为货币的商品具有如下特征_____。
- A. 价值比较高 B. 金属的一种 C. 易于分割
D. 易于保管 E. 便于携带
12. 下列关于人民币的说法正确的有_____。
- A. 人民币是一种信用货币
B. 人民币是货币的符号或代表
C. 人民币的本位币是元
D. 人民币是中国境内唯一合法流通的货币
E. 人民币由中国人民银行发行的
13. 信用货币发挥货币职能必须具备的条件有_____。
- A. 国家法令强制流通
B. 货币当局合理控制其供给量
C. 为社会所广泛接受
D. 无人反对
E. 单位货币所代表的价值稳定
14. 下列关于本位货币的阐述正确的有_____。
- A. 是一国的基本通货
B. 是一国的唯一通货
C. 可以自由铸造
D. 具有无限法偿能力
E. 是足值的货币
15. 下列选项中属于货币的有_____。
- A. 银行汇票 B. 现金 C. 银行存款