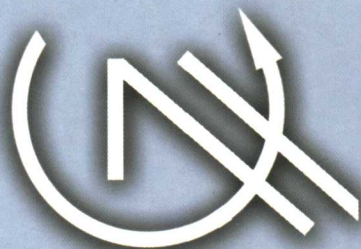


JINRONGXUE  
XUEXI ZHIDAO



# 金融学学习指导



主编 朱新蓉



中国金融出版社  
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

21 世纪高等学校金融学系列教材

# 金融学学习指导

主 编 朱新蓉



中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿

责任校对：张京文

责任印制：张 莉

### 图书在版编目 (CIP) 数据

金融学学习指导 (Jinrongxue Xuexi Zhidao) / 朱新蓉主编. —北京：中国金融出版社，2006.6

(21 世纪高等学校金融学系列教材. 货币银行学系列)

ISBN 7 - 5049 - 4052 - 6

I. 金… II. 朱… 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 (2006) 第 059372 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804(传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010)63286832, 63365686(传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 三河市瑞丰印刷有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 26.5

字数 530 千

版次 2006 年 6 月第 1 版

印次 2006 年 6 月第 1 次印刷

印数 1 - 5000

定价 33.00 元

如出现印装错误本社负责调换

## 21 世纪高等学校金融学系列教材 编审委员会

### 顾问:

黄 达 中国人民大学 教授 博士生导师

### 主任委员:

李守荣 中国金融出版社 编审

刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

### 副主任委员:(按姓氏笔画排序)

吴晓求 中国人民大学 教授 博士生导师

宋逢明 清华大学 教授 博士生导师

张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师

张亦春 厦门大学 教授 博士生导师

周战地 (女)中国金融出版社 副编审

### 委员:(按姓氏笔画排序)

王振山 东北财经大学 教授 博士生导师

王爱俭 (女)天津财经大学 教授 博士生导师

史建平 中央财经大学 教授 博士生导师

刘 亚 对外经济贸易大学 教授 博士生导师

朱新蓉 (女)中南财经政法大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

汪祖杰 南京审计学院 教授

陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师

姚长辉 北京大学 教授 博士生导师

胡炳志 武汉大学 教授 博士生导师

胡庆康 复旦大学 教授 博士生导师

赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师

高正平 天津财经大学 教授 博士生导师

崔满红 山西财经大学 教授 博士生导师

彭元勋 中国金融出版社 副编审

彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师

潘英丽 (女)上海交通大学 教授 博士生导师

戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

## 作者简介

朱新蓉，女，1957年1月生，经济学博士，教授，博士生导师。1985年中南财经大学货币银行学研究生毕业，1998年获经济学博士学位。现任中南财经政法大学新华金融保险学院院长，金融学专业硕士生导师组组长。社会兼职有：中国金融学会常务理事、湖北金融学会副会长、中国金融人才委员会常务理事、湖北青年科协常务理事、湖北省政府咨询委员会委员。主要从事金融宏观调控理论和区域金融发展的研究，曾主持、参与了“中国区域金融发展战略”等8项研究课题，出版了《货币流通管理》、《银行信贷管理》、《货币金融经济学》、《金融概论》等6部著作和教材，在《金融研究》、《管理世界》、《财贸经济》等学术刊物上发表论文40余篇。



货币银行学子系列

# 前言

《金融学学习指导》是 21 世纪高等学校金融学系列教材《金融学》的辅助配套教材，是主教材的补充和延伸，也是学习者理解和掌握《金融学》，进行课后复习和训练不可缺少的指导教材。

《金融学学习指导》的章节与《金融学》教材相对应，每章由两个部分组成。第一部分为学习提要，是对本章主要知识点的概括，提供课程内容的主要脉络和知识框架。第二部分是复习思考题，题型有名词解释、填空题、判断改错题、选择题、计算题、简答题、论述题等。不论采用何种形式，目的都是为了加深学习者对《金融学》基础理论的理解，掌握对基本原理的应用，熟悉金融业务的基本操作程序和相关技能。当然，真正掌握和应用《金融学》的基本理论、基本方法和基本技能还要依靠社会实践，但这并不排斥做习题的意义和作用。本书还为学习者进行综合考核准备了数套模拟题，并附参考答案，便于学习者进行自我总结和评价，进一步明确学习重点和难点，不断提高学习效率。

习题参考答案是对所有习题的解答，以帮助学习者对自己的学习情况进行正确的评估，教师在采用本教材时也不必为习题答案而花费太多的时间。除了对练习题给出简要的参考答案外，我们还对评述题、论述题的答案作了较为详细的解析，以期帮助学习者更好地理解教材的主要内容。

《金融学学习指导》编写组由中南财经政法大学、武汉大学、中国地质大学（武汉）的 13 位老师组成，朱新蓉担任主编，陶雄华为副主编，主编负责全书框架的设计和最后定稿。撰写的具体分工如下：

唐彬：第一、第八章；徐晟：第二、第三、第七章；陶雄华：第四章；陈红：第五、第九章；余洋：第十章；胡星城：第六、第十一章；黄彬：第十二章；胡娟：第十三、第十四章；邓瑛：第十五章；周奕：第十六章；彭琼：第十七章；易杏花：第十八章；朱新蓉：第十九章。模拟题由黄孝武、徐晟两位老师提供。

感谢中国金融出版社 21 世纪高等学校金融学系列教材编审委员会的信任和支持，感谢彭元勋主任、责任编辑为教材出版所付出的心血。

由于一些主客观原因，本书还存在着不少问题，恳请各位读者批评指正。

作 者

2006 年 5 月

## 21 世纪高等学校金融学系列教材

### 一、货币银行学子系列

|                     |         |    |         |            |
|---------------------|---------|----|---------|------------|
| 金融学                 | 朱新蓉     | 主编 | 35.00 元 | 2005.06 出版 |
| 金融学学习指导             | 朱新蓉     | 主编 | 33.00 元 | 2006.06 出版 |
| 货币银行学 (第二版)         | 夏德仁 李念斋 | 主编 | 27.50 元 | 2005.05 出版 |
| 货币银行学原理 (第二版)       | 周 骏 王学青 | 主编 | 26.50 元 | 2002.04 出版 |
| (教育部推荐教材)           |         |    |         |            |
| 货币银行学原理 (第五版)       | 郑道平 龙玮娟 | 主编 | 29.00 元 | 2005.06 出版 |
| 金融理论教程              | 孔祥毅     | 主编 | 39.00 元 | 2003.02 出版 |
| 西方货币金融理论            | 伍海华     | 编著 | 38.80 元 | 2002.06 出版 |
| 现代货币金融学             | 汪祖杰     | 主编 | 30.00 元 | 2003.08 出版 |
| 行为金融学教程             | 苏同华     | 主编 | 25.50 元 | 2006.06 出版 |
| 中央银行学 (第二版)         |         |    |         |            |
| 商业银行管理学             | 彭建刚     | 主编 | 29.00 元 | 2004.02 出版 |
| 商业银行业务经营与管理 (附课件)   | 李志辉     | 主编 | 38.00 元 | 2004.02 出版 |
| 现代金融市场学             | 张亦春     | 主编 | 35.00 元 | 2002.01 出版 |
| 中国金融简史 (第二版)        | 袁远福     | 主编 | 25.00 元 | 2005.09 出版 |
| 货币与金融统计学 (第二版)      | 杜金富     | 主编 | 37.00 元 | 2006.01 出版 |
| (附习题光盘) (国家统计局优秀教材) |         |    |         |            |
| 金融信托与租赁 (第二版)       | 王淑敏 齐佩金 | 主编 | 32.50 元 | 2006.02 出版 |
| 金融信托与租赁案例与习题        | 王淑敏 齐佩金 | 主编 | 25.00 元 | 2006.08 出版 |
| 银行信贷管理学             |         |    |         |            |
| 金融机构财务分析 (第二版)      |         |    |         |            |
| 现代信用管理学             |         |    |         |            |
| 金融营销学               | 万后芬     | 主编 | 31.00 元 | 2003.03 出版 |
| 金融风险管理              | 宋清华 李志辉 | 主编 | 33.50 元 | 2003.01 出版 |
| 金融信息系统              |         |    |         |            |
| 网络银行                | 孙 森     | 主编 | 28.50 元 | 2004.02 出版 |
| 房地产金融               |         |    |         |            |
| 银行会计学               | 于希文 王允平 | 主编 | 30.00 元 | 2003.04 出版 |
| 金融稽核学               |         |    |         |            |

## 二、国际金融学系列

|              |     |      |    |         |            |
|--------------|-----|------|----|---------|------------|
| 国际金融学        | 潘英丽 | 马君潞  | 主编 | 31.50 元 | 2002.05 出版 |
| 国际金融概论（第二版）  | 王爱俭 |      | 主编 | 25.00 元 | 2005.09 出版 |
| 国际金融实务       |     |      |    |         |            |
| 国际金融与结算（附课件） | 徐荣贞 |      | 主编 | 35.00 元 | 2005.09 出版 |
| 外汇理论与交易原理    | 杨胜刚 | 姚小义  | 主编 | 36.60 元 | 2002.10 出版 |
| 国际结算（第三版）    | 苏宗祥 | 景乃权等 | 编著 | 40.00 元 | 2004.06 出版 |
| 国际结算辅导与练习    | 苏宗祥 |      | 主编 | 20.50 元 | 2006.02 出版 |
| 国际资本市场       |     |      |    |         |            |

## 三、保险学子系列

|              |     |     |    |         |            |
|--------------|-----|-----|----|---------|------------|
| 保险学          | 胡炳志 | 刘子操 | 主编 | 20.00 元 | 2002.10 出版 |
| 保险学教程（修订本）   | 刘金章 |     | 主编 | 29.00 元 | 2003.04 出版 |
| 保险精算（第二版）    | 李秀芳 | 曾庆五 | 主编 | 28.50 元 | 2005.01 出版 |
| 人身保险（第二版）    | 陈朝先 | 陶存文 | 主编 | 20.00 元 | 2002.09 出版 |
| 财产保险（第三版）    | 郑功成 | 许飞琼 | 主编 | 36.50 元 | 2005.03 出版 |
| 财产保险案例分析     | 许飞琼 |     | 编著 | 32.50 元 | 2004.08 出版 |
| 海上保险         |     |     |    |         |            |
| 责任保险         |     |     |    |         |            |
| 再保险（第二版）     | 胡炳志 | 陈之楚 | 主编 | 30.50 元 | 2006.02 出版 |
| （教育部推荐教材）    |     |     |    |         |            |
| 保险经营与管理（第二版） |     |     |    |         |            |
| 保险营销学（第二版）   | 刘子操 | 郭颂平 | 主编 | 25.00 元 | 2003.01 出版 |
| 风险管理（第三版）    | 许谨良 |     | 主编 | 24.00 元 | 2006.08 出版 |
| 利息理论         |     |     |    |         |            |
| 保险会计学        |     |     |    |         |            |
| 社会保险（第二版）    | 林 义 |     | 主编 | 25.00 元 | 2003.01 出版 |

## 四、投资学子系列

|             |     |     |    |         |            |
|-------------|-----|-----|----|---------|------------|
| 证券投资学       | 吴晓求 | 季冬生 | 主编 | 24.00 元 | 2004.03 出版 |
| 证券投资概论      |     |     |    |         |            |
| 投资银行学教程     | 郑 鸣 | 王 聪 | 著  | 33.00 元 | 2005.04 出版 |
| 证券投资分析      | 赵锡军 | 李向科 | 主编 | 30.50 元 | 2003.06 出版 |
| 组合投资与投资基金管理 | 陈伟忠 |     | 主编 | 15.50 元 | 2004.07 出版 |
| 风险资本与风险投资   |     |     |    |         |            |
| 投资项目评估      |     |     |    |         |            |
| 项目融资（第二版）   | 蒋先玲 |     | 编著 | 29.80 元 | 2004.08 出版 |

### 五、金融工程子系列

金融经济学教程

金融工程学

金融工程案例

固定收益证券

|        |     |    |         |            |
|--------|-----|----|---------|------------|
| 衍生金融工具 | 叶永刚 | 主编 | 28.00 元 | 2004.01 出版 |
|--------|-----|----|---------|------------|

|           |     |    |         |            |
|-----------|-----|----|---------|------------|
| 公司金融（第二版） | 陈琦伟 | 主编 | 28.00 元 | 2003.06 出版 |
|-----------|-----|----|---------|------------|

公司金融案例

|      |     |    |         |            |
|------|-----|----|---------|------------|
| 数理金融 | 张元萍 | 编著 | 29.80 元 | 2004.08 出版 |
|------|-----|----|---------|------------|

### 六、金融法子系列

|     |        |    |         |            |
|-----|--------|----|---------|------------|
| 金融法 | 甘功仁 黄欣 | 主编 | 34.50 元 | 2003.03 出版 |
|-----|--------|----|---------|------------|

|                                 |     |    |         |            |
|---------------------------------|-----|----|---------|------------|
| 金融法教程（第二版）<br>（教育部推荐教材、司法部优秀教材） | 刘定华 | 主编 | 31.50 元 | 2004.02 出版 |
|---------------------------------|-----|----|---------|------------|

保险法学（第二版）

|      |     |    |         |            |
|------|-----|----|---------|------------|
| 证券法学 | 符启林 | 主编 | 31.00 元 | 2003.08 出版 |
|------|-----|----|---------|------------|

票据法学

|                     |  |    |         |            |
|---------------------|--|----|---------|------------|
| 信托法学（北京市高等教育精品教材徐孟洲 |  | 主编 | 27.00 元 | 2004.01 出版 |
|---------------------|--|----|---------|------------|

### 七、金融英语子系列

|               |     |    |         |            |
|---------------|-----|----|---------|------------|
| 金融英语阅读教程（第二版） | 沈素萍 | 主编 | 38.50 元 | 2006.02 出版 |
|---------------|-----|----|---------|------------|

金融英语教程

保险英语教程

|        |     |    |         |            |
|--------|-----|----|---------|------------|
| 保险专业英语 | 张栓林 | 编著 | 22.00 元 | 2004.02 出版 |
|--------|-----|----|---------|------------|

财经英语教程

金融英语函电



货币银行学子系列

# 目 录

## 第一部分

### 复习思考题与模拟题

|    |                  |
|----|------------------|
| 3  | 第一章 货币与货币制度      |
| 3  | 学习提要             |
| 4  | 复习思考题            |
| 8  | 第二章 信用与信用工具      |
| 8  | 学习提要             |
| 9  | 复习思考题            |
| 17 | 第三章 利息与利息率       |
| 17 | 学习提要             |
| 18 | 复习思考题            |
| 22 | 第四章 金融中介机构与金融体系  |
| 22 | 学习提要             |
| 22 | 复习思考题            |
| 25 | 第五章 金融市场与金融创新    |
| 25 | 学习提要             |
| 26 | 复习思考题            |
| 35 | 第六章 国际货币体系与金融全球化 |
| 35 | 学习提要             |
| 36 | 复习思考题            |

|     |                   |
|-----|-------------------|
| 43  | <b>第七章 商业银行</b>   |
| 43  | 学习提要              |
| 43  | 复习思考题             |
| 50  | <b>第八章 货币市场</b>   |
| 50  | 学习提要              |
| 51  | 复习思考题             |
| 55  | <b>第九章 证券市场</b>   |
| 55  | 学习提要              |
| 55  | 复习思考题             |
| 64  | <b>第十章 保险市场</b>   |
| 64  | 学习提要              |
| 65  | 复习思考题             |
| 71  | <b>第十一章 外汇市场</b>  |
| 71  | 学习提要              |
| 72  | 复习思考题             |
| 82  | <b>第十二章 信托与租赁</b> |
| 82  | 学习提要              |
| 83  | 复习思考题             |
| 94  | <b>第十三章 货币供求</b>  |
| 94  | 学习提要              |
| 95  | 复习思考题             |
| 105 | <b>第十四章 货币均衡</b>  |
| 105 | 学习提要              |
| 106 | 复习思考题             |
| 116 | <b>第十五章 货币政策</b>  |
| 116 | 学习提要              |
| 117 | 复习思考题             |

|     |                |
|-----|----------------|
| 128 | 第十六章 中央银行      |
| 128 | 学习提要           |
| 128 | 复习思考题          |
| 138 | 第十七章 国际收支与内外均衡 |
| 138 | 学习提要           |
| 139 | 复习思考题          |
| 149 | 第十八章 金融风险与金融监管 |
| 149 | 学习提要           |
| 149 | 复习思考题          |
| 159 | 第十九章 货币金融与经济发展 |
| 159 | 学习提要           |
| 160 | 复习思考题          |
| 170 | 模拟试题（一）        |
| 173 | 模拟试题（二）        |
| 176 | 模拟试题（三）        |
| 180 | 模拟试题（四）        |

## 第二部分 参考答案

|     |     |
|-----|-----|
| 187 | 第一章 |
| 195 | 第二章 |
| 207 | 第三章 |
| 212 | 第四章 |
| 216 | 第五章 |
| 224 | 第六章 |
| 235 | 第七章 |
| 248 | 第八章 |

|     |         |
|-----|---------|
| 255 | 第九章     |
| 265 | 第十章     |
| 272 | 第十一章    |
| 285 | 第十二章    |
| 295 | 第十三章    |
| 305 | 第十四章    |
| 315 | 第十五章    |
| 328 | 第十六章    |
| 337 | 第十七章    |
| 374 | 第十八章    |
| 383 | 第十九章    |
| 394 | 模拟试题（一） |
| 398 | 模拟试题（二） |
| 403 | 模拟试题（三） |
| 407 | 模拟试题（四） |



21 世纪高等学校金融学系列教材

## 第一部分

# 复习思考题与模拟题





货币银行学子系列

# 第一章

## 货币与货币制度

### 学习提要

1. 货币是现代市场经济不可或缺的经济要素，它不仅直接作用于生产、流通、分配和消费，更是进行宏观调控的重要工具，被称为经济的润滑剂。但是，货币不是从来就有的，也不是永远存在的，它是私有制商品经济内在矛盾不可调和的产物，也必然随着私有制的消亡而消亡。本章通过讨论货币的起源、质与量的规定性以及其固有的职能，建立逻辑、历史和现实三维分析框架，使读者对货币范畴有一个全方位的认识和把握。

2. 货币的作用是非常巨大的，但它是私有制商品经济内在矛盾不可调和的特定产物。货币与商品保持着相互追逐的关系。货币作为一般等价物，成为社会价值量的体现物，并由此作为交换媒介促进了商品交换的质变。

3. 现代货币形式是信用货币形式。它是一种价值符号，其发行和流通过程必须严格遵循货币流通规律。信用货币的职能相比金属货币而言发生了一些变化，这种变化导致信用货币流通量无法进行自我调节，即货币的自动均衡无法完成，从而增大了货币危机性。

4. 在市场经济条件下，货币作为生产的推动力，引导和促进劳动力与生产资料结合，这是货币首要的也是根本的作用。在此基础上，货币已经成为市场机制发挥作用和国家进行宏观调控的重要工具。

5. 如果按货币职能来界定，信用货币的量包括货币和准货币；如果从流动性的角度来细分，则可以划分成多个货币层次。货币层次划分是货币管理当局进行货币发行和流通管理的重要依据。