

考研指导丛书

Representative Example

经济学、管理学、法学类研究生入学考试指导丛书

金融学

典型例题与全真题解析

杨胜刚 等编著

- 知名教授一线教师担纲执笔
- 精选重点高校历年考研试题
- 提供详尽解题思路和参考答案

国防科技大学出版社

F830-44/3

Representative Exam

经济学、管理学、法学类研究生入学考试指导丛书

金 融 学

典型例题与全真题解析

主 编：杨胜刚

副主编：乔海曙 易传和

国防科技大学出版社

内 容 简 介

本书是为参加金融学研究生入学考试的考生复习迎考而编写的。全书共分五个部分:货币银行学、商业银行经营学、国际金融学、现代金融市场学和全真题、样题解析,分别从不同方面、不同角度对金融学做出了阐释。前四个部分自成体系,按照当前通用教材划分章节,每一章均包括复习提要及主要考点,典型例题解析,同步自测题及答案。最后一个部分给出了近年来金融联考和几所重点院校的考研全真题、样题及详细解答。本书的特色在于概括性强,针对性强,可操作性强,适合作为金融学专业研究生入学考试的复习参考书,亦可作为金融学专业本科生、自学考试和其他人员学习的辅助用书。

图书在版编目(CIP)数据

典型例题与全真题解析. 金融学/杨胜刚编著. —长沙:国防科技大学出版社,2004.8
(经济学、管理学、法学类研究生入学考试指导丛书)
ISBN 7-81099-115-9

I. 典… II. 杨… III. 金融学—研究生—入学考试—解题 IV. G643

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 079092 号

国防科技大学出版社出版发行
电话:(0731)4572640 邮政编码:410073
E-mail:gfkdcbs@public.cs.hn.cn
责任编辑:黄 煌 责任校对:石少平
新华书店总店北京发行所经销
国防科技大学印刷厂印装

*

开本:787×1092 1/16 印张:32.5 字数:983 千
2004 年 8 月第 1 版第 1 次印刷 印数:1—4000 册

*

ISBN 7-81099-115-9/G·18

定价:45.00 元

经济学、管理学、法学类研究生入学考试指导丛书

编审委员会

主 任：

王耀中 （教授，博士生导师，国家社科基金评审专家）

副主任：

陈 收 （教授，博士生导师，国务院学科评议专家组成员，全国 MBA 教育指导委员会委员）

委 员：（以姓氏笔划为序）

王远明 （教授，中国法学会经济法研究会理事）

伍中信 （教授，博士生导师，中国会计教授会常务理事）

陈纪瑜 （教授，中国财政学会理事）

张亚斌 （教授，博士生导师）

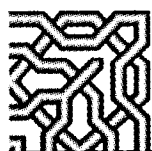
杨胜刚 （教授，博士生导师，中国金融学会理事）

屈茂辉 （教授）

谢 赤 （教授，博士生导师，首批新世纪百千万人才工程国家级人选）

策 划：

张 静 黄 煌 石少平



序 言

XUYAN XUYAN

随着社会经济持续发展,新世纪对高层次人才的需求不断增长,考研大潮汹涌。其中,经济学、管理学、法学等经世致用之学以其独特的学科特色、时代魅力和广阔前景,吸引了为数不少的考研“朝拜者”,但是专业课复习、应试的难度又往往使广大考生望而止步,忍痛舍弃。有鉴于此,国防科技大学出版社在成功推出理工科研究生入学考试指导精品丛书之后,又精心组织策划,力邀在经济学、管理学、法学考研备考方面具有丰富经验的专家,潜心研究近几年研究生入学考试的基本要求与变化趋势,编著经济学、管理学、法学类研究生入学考试指导丛书,不断拓展研究生入学考试专业课指导丛书的品牌。相信本丛书必将对广大考生有所裨益。

经济学、管理学、法学专业课程的共同特点是内涵丰富,综合性与现实性强,对考生理论和实践相联系的要求非常高。所以,本套丛书参阅了全国二十余所重点高校和研究所的考研指定教材,并结合学科的内在逻辑、发展现状和趋势以及专业课程教学的基本规律,对各学科的知识点进行了精心的梳理、归纳和融合,为考生重建和展示了一幅幅宏大的知识网络图。本套丛书目前具体涵盖金融学、经济学、财政学、国际贸易学、产业经济学、管理学、民商法学、经济法学八个门类,每本书的解析部分都力求做到知识覆盖较为全面,内容科学系统,逻辑结构严谨,考点完整明确,表述精炼透彻,既博采众长,又风格突出,既立足理论,又紧扣现实,既保持学科发展的鲜明规律性,又与专业课入学考试的特点紧密相联,从而有效地帮助考生参透个中精妙,提高备考效率。

专业课程考试由各高校自行出题,试题风格迥异,这要求丛书的选题应尽

量做到典型精粹、指向明确、实用性强。所以,丛书的大部分例题、习题和模拟试题都选自各重点高校近几年的考研真题和指定教材习题,并且进行了细致详尽的分析与解答,旨在检验和巩固考生的复习成果,丰富实战演练的经验,更为重要的是帮助考生掌握各高校的考试风格、出题热点和题型特色等高度敏感的信息。

本套丛书是国防科技大学出版社、丛书编审委员会和编写者共同努力的成果,他们中既有相关领域的资深专家、教授,也有经验丰富的社长、总编辑、编辑,和长期从事专业课教学的一线教师。他们理论功底较为深厚,深谙现行事务,熟知教学应试之道。所有参编者的辛勤奉献是丛书质量水平的最有力保障。

考研求索,长路漫漫。我谨向有志于在经济、管理、法学领域有所造诣的广大考生郑重推荐该丛书,希望它能引导考生们走向成功的坦途,实现自己的梦想与价值。

A stylized handwritten signature in black ink, appearing to read '王钟' (Wang Zhong).

2004 年 6 月



前言

QIANYAN QIANYAN

在当今时代,经济和社会发展日新月异,如何更好地积累知识、提高素质来应对日益激烈的竞争是当代青年面临的一个重要课题,越来越多的有志青年选择了考研这条道路。近些年来,金融在我国经济发展中可谓一枝独秀,这使得众多人士对其刮目相看;同时,金融业的就业前景又使得金融在众多的专业中脱颖而出,这样,金融便成为更多的有志青年考研的首选专业。更多的青年选择金融行业,不是因为它意味着将来会拥有更优越的职业环境,也不是因为它意味着会获得更优厚的薪酬待遇;而是因为选择了金融就意味着选择了更多的挑战 and 更多追逐梦想、实现梦想的机会。那么如何才能在千军万马的激烈竞争中杀出重围,如何才能获得梦想的金融硕士深造机会呢?这正是众多考生困惑之所在。目前,虽然考研的参考书很多,但是针对金融专业的参考书并不多,其中精品更少。

基于此,我们编写了这本参考书,我们坚信它会以自身的特色成为你实现梦想的有力助手,并为你获得梦想的机会而助一臂之力。这本参考书的特色在于:一是概括性强。全书共分五个部分——货币银行学、商业银行经营学、国际金融学、现代金融市场学 and 全真题、样题解析,分别从不同方面、不同角度对金融学做出了阐释。在每一章中,它概括出了本章的复习提要并列出了主要考点,使考生能在散乱的知识点中迅速理清头绪并把握其脉络。二是针对性强。在每章中都列出了本章往年的一些考研真题,针对本章重要的常考的知识点做出了详细分析,考生在全面掌握各章节基本知识点后能做到重点突出、各个击破,这样就可以做到备战更有优势、胜算更有把握。三是可操作性强。本书每一章都编写有同步自测题及答案,本书的最后一个部分是全真题、样题解析,附有模拟题,操作性更强,使考生能得到更好的实战演习和训练,在掌握知识点之后迅速对其加以练习,这样更有助于理解并更好地巩固前一阶段的复习成果。

本书主编由杨胜刚担任,乔海曙、易传和担任副主编,负责总纂。各章节的初稿编写分工如下:“货币银行学”的第1、2、4、5、6章由张燕莉编写,第3、10、11章由刘炼编写,第7、8、9、12章由欧阳珍棋编写;“商业银行经营学”的第1、2、3、13、14章由王军华编写,第

5、6、7、12 章由褚彩云编写；第 4、8、9、10、11 章由宋端芳编写；“国际金融学”的第 1~5 章由廖琛编写，第 6~10 章由王会文编写；“现代金融市场学”第 1~7 章由刘丹编写，第 8~14 章由李荣敏编写。

由于时间紧任务重，错误和不足在所难免，敬请学术界同行和读者朋友们不吝批评指正。

编著者
2004 年 6 月

货币银行学

第 1 章 货币与货币制度

- 1.1 复习提要及主要考点 3
- 1.2 典型例题解析 4
- 1.3 同步自测题 9
- 1.4 同步自测题答案 9

第 2 章 信 用

- 2.1 复习提要及主要考点 11
- 2.2 典型例题解析 12
- 2.3 同步自测题 15
- 2.4 同步自测题答案 15

第 3 章 利息和利率

- 3.1 复习提要及主要考点 18
- 3.2 典型例题解析 19
- 3.3 同步自测题 23
- 3.4 同步自测题答案 24

第 4 章 金融市场

- 4.1 复习提要及主要考点 27
- 4.2 典型例题解析 28
- 4.3 同步自测题 33
- 4.4 同步自测题答案 33

第5章 金融机构体系

5.1 复习提要及主要考点	37
5.2 典型例题解析	38
5.3 同步自测题	40
5.4 同步自测题答案	41

第6章 存款货币银行

6.1 复习提要及主要考点	43
6.2 典型例题解析	44
6.3 同步自测题	50
6.4 同步自测题答案	50

第7章 中央银行

7.1 复习提要及主要考点	54
7.2 典型例题解析	58
7.3 同步自测题	60
7.4 同步自测题答案	61

第8章 货币需求

8.1 复习提要及主要考点	64
8.2 典型例题解析	67
8.3 同步自测题	70
8.4 同步自测题答案	70

第9章 货币供给

9.1 复习提要及主要考点	73
9.2 典型例题解析	81
9.3 同步自测题	83
9.4 同步自测题答案	84

第10章 通货膨胀和通货紧缩

10.1 复习提要及主要考点	87
10.2 典型例题解析	88
10.3 同步自测题	93
10.4 同步自测题答案	93

第11章 货币政策

11.1 复习提要及主要考点	97
----------------------	----

11.2	典型例题解析	99
11.3	同步自测题	104
11.4	同步自测题答案	104

第 12 章 金融与经济发展

12.1	复习提要及主要考点	108
12.2	典型例题解析	110
12.3	同步自测题	111
12.4	同步自测题答案	111

商业银行经营学

第 1 章 导 论

1.1	复习提要及主要考点	115
1.2	典型例题解析	117
1.3	同步自测题	120
1.4	同步自测题答案	121

第 2 章 商业银行资本

2.1	复习提要及主要考点	123
2.2	典型例题解析	125
2.3	同步自测题	127
2.4	同步自测题答案	127

第 3 章 负债业务经营

3.1	复习提要及主要考点	131
3.2	典型例题解析	133
3.3	同步自测题	134
3.4	同步自测题答案	135

第 4 章 现金资产业务

4.1	复习提要及主要考点	136
4.2	典型例题解析	137
4.3	同步自测题	138
4.4	同步自测题答案	139

第5章 贷款业务

5.1 复习提要及主要考点	140
5.2 典型例题解析	142
5.3 同步自测题	152
5.4 同步自测题答案	153

第6章 银行证券投资业务

6.1 复习提要及主要考点	157
6.2 典型例题解析	159
6.3 同步自测题	161
6.4 同步自测题答案	162

第7章 租赁和信托

7.1 复习提要及主要考点	165
7.2 典型例题解析	167
7.3 同步自测题	169
7.4 同步自测题答案	170

第8章 表外业务

8.1 复习提要及主要考点	172
8.2 典型例题解析	175
8.3 同步自测题	179
8.4 同步自测题答案	179

第9章 其他业务

9.1 复习提要及主要考点	182
9.2 典型例题解析	183
9.3 同步自测题	186
9.4 同步自测题答案	186

第10章 国际业务

10.1 复习提要及主要考点	188
10.2 典型例题解析	190
10.3 同步自测题	192
10.4 同步自测题答案	192

第11章 商业银行资产负债管理策略

11.1 复习提要及主要考点	193
----------------------	-----

11.2 典型例题解析	194
11.3 同步自测题	197
11.4 同步自测题答案	198

第 12 章 商业银行绩效评估

12.1 复习提要及主要考点	200
12.2 典型例题解析	201
12.3 同步自测题	203
12.4 同步自测题答案	203

第 13 章 商业银行经营风险与内部控制

13.1 复习提要及主要考点	204
13.2 典型例题解析	205
13.3 同步自测题	207
13.4 同步自测题答案	207

第 14 章 商业银行经营发展趋势

14.1 复习提要及主要考点	209
14.2 典型例题解析	210
14.3 同步自测题	212
14.4 同步自测题答案	212

国际金融学

第 1 章 国际收支

1.1 复习提要及主要考点	217
1.2 典型例题解析	221
1.3 同步自测题	226
1.4 同步自测题答案	226

第 2 章 外汇、汇率和外汇市场

2.1 复习提要及主要考点	228
2.2 典型例题解析	233
2.3 同步自测题	237
2.4 同步自测题答案	238

第3章 汇率制度与外汇管制

3.1 复习提要及主要考点	240
3.2 典型例题解析	244
3.3 同步自测题	248
3.4 同步自测题答案	249

第4章 国际储备

4.1 复习提要及主要考点	254
4.2 典型例题解析	260
4.3 同步自测题	264
4.4 同步自测题答案	265

第5章 国际金融市场

5.1 复习提要及主要考点	266
5.2 典型例题解析	270
5.3 同步自测题	276
5.4 同步自测题答案	276

第6章 国际金融风险管理

6.1 复习提要及主要考点	278
6.2 典型例题解析	285
6.3 同步自测题	286
6.4 同步自测题答案	286

第7章 国际资本流动与国际金融危机

7.1 复习提要及主要考点	289
7.2 典型例题解析	292
7.3 同步自测题	292
7.4 同步自测题答案	293

第8章 国际货币制度

8.1 复习提要及主要考点	299
8.2 典型例题解析	304
8.3 同步自测题	305
8.4 同步自测题答案	306

第9章 国际金融协调与机构

9.1 复习提要及主要考点	313
---------------------	-----

9.2	典型例题解析	316
9.3	同步自测题	317
9.4	同步自测题答案	317

第 10 章 国际金融理论前沿

10.1	复习提要及主要考点	319
10.2	典型例题解析	324
10.3	同步自测题	326
10.4	同步自测题答案	326

现代金融市场学

第 1 章 金融市场概论

1.1	复习提要及主要考点	339
1.2	典型例题解析	342
1.3	同步自测题	344
1.4	同步自测题答案	345

第 2 章 货币市场

2.1	复习提要及主要考点	347
2.2	典型例题解析	353
2.3	同步自测题	355
2.4	同步自测题答案	355

第 3 章 资本市场

3.1	复习提要及主要考点	358
3.2	典型例题解析	362
3.3	同步自测题	365
3.4	同步自测题答案	366

第 4 章 外汇市场

4.1	复习提要及主要考点	370
4.2	典型例题解析	373
4.3	同步自测题	376
4.4	同步自测题答案	377

第5章 保险市场

5.1 复习提要及主要考点	380
5.2 典型例题解析	382
5.3 同步自测题	384
5.4 同步自测题答案	384

第6章 风险投资市场

6.1 复习提要及主要考点	387
6.2 典型例题解析	388
6.3 同步自测题	390
6.4 同步自测题答案	391

第7章 金融衍生工具市场

7.1 复习提要及主要考点	393
7.2 典型例题解析	396
7.3 同步自测题	400
7.4 同步自测题答案	401

第8章 效率市场理论

8.1 复习提要及主要考点	405
8.2 典型例题解析	406
8.3 同步自测题	407
8.4 同步自测题答案	407

第9章 金融市场价格与价格机制

9.1 复习提要及主要考点	409
9.2 典型例题解析	414
9.3 同步自测题	418
9.4 同步自测题答案	420

第10章 证券投资组合理论

10.1 复习提要及主要考点	424
10.2 典型例题解析	428
10.3 同步自测题	429
10.4 同步自测题答案	430

第11章 资本资产定价模型与套利定价理论

11.1 复习提要及主要考点	433
----------------------	-----

11.2 典型例题解析	435
11.3 同步自测题	437
11.4 同步自测题答案	438

第12章 金融市场监管

12.1 复习提要及主要考点	440
12.2 典型例题解析	442
12.3 同步自测题	443
12.4 同步自测题答案	444

第13章 金融市场监管体系

13.1 复习提要及主要考点	446
13.2 典型例题解析	448
13.3 同步自测题	449
13.4 同步自测题答案	450

第14章 金融业的分业与混业

14.1 复习提要及主要考点	453
14.2 典型例题解析	456
14.3 同步自测题	457
14.4 同步自测题答案	457

全真题、样题解析

第1章 全真题、样题

1. 2003年金融学硕士研究生招生联考	461
2. 湖南大学2003年硕士研究生入学考试试题	463
3. 北京航空航天大学2002年硕士研究生入学考试试题 ...	464
4. 浙江大学2001年硕士研究生入学考试试题	466
5. 上海交通大学2001年硕士研究生入学考试试题	467
6. 金融联考2004年考试样卷	468

第2章 全真题、样题参考答案

1. 2003年金融学硕士研究生招生联考参考答案	470
2. 湖南大学2003年硕士研究生入学考试试题参考答案 ...	475