

金融学

专业基础课程 知识点汇编

《金融学专业基础课程知识点汇编》

编写组

Jinrongxue

Zhuanye Jichu Kecheng

Zhishidian Huibian

西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

金融学

专业基础课程 知识点汇编

《金融学专业基础课程知识点汇编》

编写组

Jinrongxue

Zhuanye Jichu Kecheng

Zhishidian Huibian

西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

金融学专业基础课程知识点汇编

《金融学专业基础课程知识点汇编》编写组

责任编辑:傅虹 谢廖斌

封面设计:大涛视觉传播设计事务所

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址:	http://www.xcpress.com/
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮 编:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
开 本:	880mm×1230mm1/32
印 张:	19.5
字 数:	485千字
版 次:	2003年1月第1版
印 次:	2003年1月第1次印刷
书 号:	ISBN 7-81055-966-4/F·805
定 价:	25.00元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无防伪标志不得销售。

前 言

金融学科是经济科学中的重要内容，是经济类各专业学生的必修课程。为了梳理金融各学科的知识线索和关键之点，规范教师的授课内容与授课形式；同时，也为了便于学生系统掌握金融学科各门课程，便于学生把握、理解课程的重点、难点，我们组织各教研室的一线授课教师，在多年教学工作实践的基础上，编写了这本《金融学专业基础课程知识点汇编》，供教师教学及学生在学习中参考使用。

本书由货币教研室、银行教研室、证券教研室、国际金融教研室和金融工程教研室的教师共同编写。因为时间仓促，在编写过程中难免有错误、遗漏之处，我们真诚地希望读者提出宝贵的意见和建议，待日后逐渐完善。

《金融学专业基础课程知识点汇编》编写组

2003.1

目 录

货币金融学

一、教学大纲

第一章 货币与货币制度	(3)
第二章 信用与金融	(12)
第三章 金融市场与金融机构	(20)
第四章 利息和利率	(30)
第五章 外汇与汇率	(36)
第六章 商业银行业务与管理	(48)
第七章 金融创新	(55)
第八章 中央银行	(63)
第九章 金融监管	(67)
第十章 货币需求	(79)
第十一章 货币供给	(88)
第十二章 货币政策	(94)
第十三章 通货膨胀与通货紧缩	(98)
第十四章 金融发展与经济发展	(108)

二、复习思考题 300 问

第一章 货币与货币制度	(116)
第二章 信用与金融	(117)
第三章 金融市场与金融机构	(118)
第四章 利息和利率	(120)
第五章 外汇与汇率	(121)
第六章 商业银行业务与管理	(123)
第七章 金融创新	(124)
第八章 中央银行	(125)
第九章 金融监管	(126)
第十章 货币需求	(127)
第十一章 货币供给	(129)
第十二章 货币政策	(132)
第十三章 通货膨胀与通货紧缩	(133)
第十四章 金融发展与经济发展	(136)

三、习题集

第一章 货币与货币制度	(139)
第二章 信用与金融	(149)
第三章 金融市场与金融机构	(155)
第四章 利息和利率	(160)
第五章 外汇与汇率	(168)
第六章 商业银行业务与管理	(174)
第七章 金融创新	(181)
第八章 中央银行	(189)
第九章 金融监管	(194)
第十章 货币需求	(199)
第十一章 货币供给	(202)
第十二章 货币政策	(210)
第十三章 通货膨胀与通货紧缩	(216)

第十四章 金融发展与经济发展	(224)
----------------------	-------

四、参考答案

第一章 货币与货币制度	(225)
第二章 信用与金融	(229)
第三章 金融市场与金融机构	(230)
第四章 利息和利率	(232)
第五章 外汇与汇率	(236)
第六章 商业银行业务与管理	(238)
第七章 金融创新	(242)
第八章 中央银行	(244)
第九章 金融监管	(245)
第十章 货币需求	(246)
第十一章 货币供给	(248)
第十二章 货币政策	(251)
第十三章 通货膨胀与通货紧缩	(252)
第十四章 金融发展与经济发展	(254)

证券投资原理

一、教学大纲

第一章 股票市场	(257)
第二章 债券市场	(268)
第三章 投资基金	(277)
第四章 证券投资分析	(282)
第五章 证券组合投资与资本资产定价	(294)
第六章 创新金融工具	(298)
第七章 证券市场的监管和自律	(304)

4 金融学专业基础课程知识点汇编

二、习题集

第一章 股票市场	(310)
第二章 债券市场	(313)
第三章 投资基金	(316)
第四章 证券投资分析	(319)
第五章 证券组合投资与资本资产定价	(331)
第六章 创新金融工具	(335)
第七章 证券市场的监管和自律	(339)

三、参考答案

第一章 股票市场	(341)
第二章 债券市场	(346)
第三章 投资基金	(350)
第四章 证券投资分析	(351)
第五章 证券组合投资与资本资产定价	(359)
第六章 创新金融工具	(363)
第七章 证券市场的监管和自律	(365)

商业银行

一、教学大纲

第一章 导论	(371)
第二章 商业银行的资本管理	(375)
第三章 商业银行负债业务的经营管理	(378)
第四章 商业银行贷款业务的经营管理	(381)
第五章 商业银行其他资产业务的经营管理	(385)
第六章 商业银行资产负债管理	(387)

第七章 商业银行表外业务的经营管理	(390)
第八章 商业银行国际业务的经营管理	(393)
第九章 商业银行的风险管理	(397)
第十章 商业银行的财务管理	(399)
第十一章 商业银行的人力资源管理	(403)
第十二章 商业银行的战略管理	(405)

二、习题集

第一章 导论	(408)
第二章 商业银行的资本管理	(412)
第三章 商业银行负债业务的经营管理	(417)
第四章 商业银行贷款业务的经营管理	(422)
第五章 商业银行其他资产业务的经营管理	(428)
第六章 商业银行资产负债管理	(433)
第七章 商业银行表外业务的经营管理	(439)
第八章 商业银行国际业务的经营管理	(443)
第九章 商业银行的风险管理	(448)
第十章 商业银行的财务管理	(454)
第十一章 商业银行的人力资源管理	(459)
第十二章 商业银行的战略管理	(464)

三、参考答案

第一章 导论	(470)
第二章 商业银行的资本管理	(475)
第三章 商业银行负债业务的经营管理	(478)
第四章 商业银行贷款业务的经营管理	(483)
第五章 商业银行其他资产业务的经营管理	(487)
第六章 商业银行资产负债管理	(490)
第七章 商业银行表外业务的经营管理	(493)
第八章 商业银行国际业务的经营管理	(496)
第九章 商业银行的风险管理	(499)

6 金融学专业基础课程知识点汇编

第十章 商业银行的财务管理	(502)
第十一章 商业银行的人力资源管理	(505)
第十二章 商业银行的战略管理	(507)

国际金融

一、教学大纲

第一章 国际货币体系	(511)
第二章 外汇与汇率	(514)
第三章 汇率理论	(516)
第四章 国际金融市场概述	(518)
第五章 外汇市场	(520)
第六章 其他专业性国际金融市场	(523)
第七章 欧洲货币市场	(525)
第八章 国际债务问题	(527)
第九章 国际金融机构	(529)
第十章 国际收支	(530)
第十一章 国际储备	(532)
第十二章 国际收支理论	(535)
第十三章 国际收支政策	(537)

二、习题集

第一章 国际货币体系	(539)
第二章 外汇与汇率	(544)
第三章 汇率理论	(547)
第四章、第六章、第七章 国际金融市场概述、其他专业性 国际金融市场、欧洲货币市场	(550)
第五章 外汇市场	(554)

第八章 国际债务问题	(557)
第九章 国际金融机构	(560)
第十章 国际收支	(562)
第十一章 国际储备	(564)
第十二章 国际收支理论	(567)
第十三章 国际收支政策	(569)

金融工程

教学大纲

第一章 绪论	(573)
第二章 价值与收益的衡量	(575)
第三章 证券组合风险与投资期限风险	(577)
第四章 风险管理	(580)
第五章 投机、套利与市场效率	(582)
第六章 期货和远期	(584)
第七章 互换	(590)
第八章 单期期权：看涨期权和看跌期权	(593)
第九章 多期期权	(597)
第十章 资产负债管理	(600)
第十一章 保值及有关的风险管理技术	(603)
第十二章 套利与复合金融工具	(606)

货币金融学

一、教学大纲

第一章 货币与货币制度

教学目的与要求

本章对货币的起源、职能、形式及货币制度作了系统的介绍。通过本章的学习，要求掌握货币的这些相关内容，并对当今世界各国所使用的信用货币有一个充分的认识。

课程内容

第一节 货币的起源及其本质

货币是商品交换的产物。

随着商品交换的发展，共同的交换媒介出现，马克思称这种共同的交换媒介为一般等价物。充当一般等价物的商品最初是不固定的，但随着商品交换的发展，它们最终固定在某种特定种类的商品上，而这些特定种类的商品就成了货币。一般说来，最先成为货币的商品往往是最重要的外来物品，或者是本地可转让财

产的主要部分。

马克思说，货币就是价值尺度和流通手段的统一，或者说，价值尺度和流通手段的统一是货币的本质属性。

第二节 货币的职能

一、价值尺度

价值尺度是货币的基本职能之一。货币执行价值尺度的职能就是把商品的价值表现为价格，即表现为一定的观念上的货币量。因此，商品的价格存在就是货币执行价值尺度职能的结果。

价值尺度职能的实质在于：表现商品的价值，便于人们对众多商品的价值进行比较。

相对价格与绝对价格：相对价格是指商品与商品之间的价格比例关系。绝对价格是指一定量的某种商品与既定量的货币之间的价值关系。商品的绝对价格与货币商品的价值有关。

货币单位的名称：价格单位，也称价格标准，是指表现商品价值的货币单位或货币标准。在一定金属货币的流通中，原有的重量标准的名称，也是最初的货币标准或价格标准的名称。由于各种原因，金属货币重量的货币单位名称同原来的重量名称逐渐分离。现在，货币单位的名称就完全成了约定俗成和由国家法律规定的东西了。至于一个货币单位所代表的价值是多少，则只能决定于它的购买力。

价值尺度职能的特点：货币执行价值尺度的职能并不需要实际的货币。

二、流通手段

流通手段也是货币的基本职能。货币执行流通手段职能就是

为商品世界充当交易媒介，使所有的商品通过它进行交换。

商品流通：直接的物物交换是一种只与交换双方有关的交换行为。在以货币为媒介的商品交换中，商品交换不再是两个人之间的孤立的行为，而是一种社会化的活动。以货币为媒介的商品交换过程的总体就是商品流通。

货币流通：在商品流通中，货币作为价值不断地实现商品的价值，也就是货币不断从一个商品所有者手里转到另一个商品所有者手里，从而形成货币流通。

价值尺度和流通手段的统一：价值尺度同流通手段是不可分割的货币职能，因此，马克思说，价值尺度和流通手段的统一就是货币。

三、贮藏手段

贮藏手段是指只卖而不买，于是，执行流通手段职能的货币就会退出流通，被当做价值来保存，从而执行价值贮藏手段的职能。

货币贮藏的动机：在于货币量的有限性和质的无限性之间的矛盾。

货币贮藏的作用：在金属货币流通的经济中，货币贮藏具有“蓄水池”作用，自发调节货币流通。

现代货币的价值贮藏职能：现代货币贮藏的不是货币本身的价值，而是货币所能购买到的商品的价值。就此而论，现代货币不是良好的贮藏货币的手段。

各种价值贮藏手段的比较：货币可执行价值贮藏手段的职能，但可以执行这一职能的并非只有货币。但货币作为一般财富的代表，较之其他价值贮藏手段具有不可比拟的优点。

四、支付手段

买者在获得商品时并没有拿出货币，而是在一段时间之后才

将货币付给商品的卖者，在这种情况下，货币执行的就是支付手段的职能。

支付手段职能的产生，有两个方面的原因。

货币执行支付手段职能对经济的影响。马克思说信用货币是直接从事货币执行支付手段职能中产生出来的。

五、世界货币

马克思所说的世界货币实际上就是指国际经济关系中执行货币职能的贵金属货币。因此，与其说世界货币是货币的一个职能，还不如说是货币的一种形式，即在更大的范围内或更高的层次上执行货币职能的一种货币。

世界货币的职能与现行的世界货币。把世界货币视为在国际经济关系中执行货币职能的货币，在当今世界，美元、日元、欧元等货币被视为世界货币。我国货币的可兑换性。1996年人民币在国际收支经常项目下实现了自由兑换。

第三节 货币形式

一、原始货币

随着商品交换的发展而最早出现的货币被称为原始货币。

二、贵金属货币的产生

商品流通的发展推动着货币形式不断变化，但充当货币的商品最终逐渐集中到贵金属——金银的身上，因为金银在商品世界中最具有执行货币职能的优越条件。所以马克思说：“金银天然不是货币，但货币天然金银。”