



21世纪高职高专金融类系列教材

金融专业基础课子系列

货币金融学概论

习题与案例集




HUOBI JINRONGXUE

GAILUN XITI YU ANLI JI

周建松 郭福春 / 编著
金广荣 李敏



 中国金融出版社

21 世纪高职高专金融类系列教材

货币金融学概论

习题与案例集

周建松 郭福春 编著
金广荣 李敏



中国金融出版社

责任编辑：彭元勋

责任校对：张志文

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

货币金融学概论习题与案例集 (Huobi Jinrongxue Gailun Xiti yu Anli Ji) /周建松, 郭福春等编著. —北京: 中国金融出版社, 2008.5

(21世纪高职高专金融类系列教材·金融专业基础课子系列)

ISBN 978-7-5049-4628-7

I. 货… II. ①周…②郭… III. 货币和银行经济学—高等学校: 技术学校—教学参考资料 IV. F820

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 025344 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市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 北京华正印刷有限公司

尺寸 170 毫米 × 228 毫米

印张 16.75

字数 305 千

版次 2008 年 5 月第 1 版

印次 2008 年 5 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 25.00 元

ISBN 978-7-5049-4628-7/F.4188

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

21 世纪高职高专金融类教材委员会

顾 问:

李 健 (女) 中央财经大学教授、博士生导师

主任委员:

周战地 (女) 中国金融出版社总编辑

胡柏梧 中国金融教育发展基金会副会长

周建松 浙江金融职业学院教授

委 员: (按姓氏笔画排序)

丁孜山 保险职业学院教授

方 洁 (女) 湖北经济学院教授

朱澍清 (女) 湖南大众传媒职业技术学院副教授

许文新 上海金融学院副教授

张丕强 上海立信会计学院副教授

李厚戩 辽宁金融职业学院教授

陈炳辉 广东金融学院副教授

岳高社 山西金融职业学院副教授

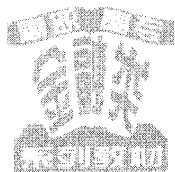
金绍珍 (女) 哈尔滨金融高等专科学校教授

唐宴春 (女) 山东轻工业学院金融职业学院教授

崔 荫 (女) 福建金融职业技术学院副教授

盖 锐 (女) 金陵科技学院教授

彭元勋 中国金融出版社副编审



金融专业基础课子系列

前 言

根据 21 世纪高职高专金融类系列教材委员会的统一安排，作为高职高专金融专业基础课子系列的专业基础性教材《货币金融学概论》（周建松教授主编，2006 年 12 月中国金融出版社出版）问世后，受到了各方面的关注和重视。承蒙各院校和教师的支持，一些院校纷纷选其为指定教材。与此同时，各院校也在使用过程中提出了一些要求和建议，并希望有与其配套的学习指导书或习题与案例集以供教师和学生选用。

为了满足货币金融学教学和学习的需要，我们组织编写了《货币金融学概论习题与案例集》一书。本书按照《货币金融学概论》的章节和内容安排，每一章分习题、案例分析、习题答案三节，就教材涉及的基础理论、基本概念及相关实务知识进行了归纳、提示和梳理，希望对教和学有所指导和帮助。

《货币金融学概论习题与案例集》是在周建松教授的主持下，由金广荣、李敏负责编写，最后由郭福春副教授审定。

编 者
2008 年 1 月



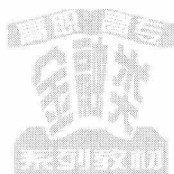
目 录

1	绪论
2	第一节 习题
5	第二节 案例分析
10	第三节 习题答案
13	第一章 货币与货币制度
14	第一节 习题
21	第二节 案例分析
27	第三节 习题答案
34	第二章 信用
35	第一节 习题
41	第二节 案例分析
50	第三节 习题答案
55	第三章 利息与利率
56	第一节 习题
60	第二节 案例分析
70	第三节 习题答案
73	第四章 中央银行
74	第一节 习题

2 货币金融学概论习题与案例集

79	第二节 案例分析
84	第三节 习题答案
91	第五章 商业银行
92	第一节 习题
98	第二节 案例分析
103	第三节 习题答案
111	第六章 其他金融机构
112	第一节 习题
118	第二节 案例分析
122	第三节 习题答案
128	第七章 金融市场
129	第一节 习题
134	第二节 案例分析
142	第三节 习题答案
149	第八章 货币供求与均衡
150	第一节 习题
154	第二节 案例分析
155	第三节 习题答案
160	第九章 通货膨胀与通货紧缩
161	第一节 习题
168	第二节 案例分析
180	第三节 习题答案

189	第十章 货币政策
190	第一节 习题
198	第二节 案例分析
206	第三节 习题答案
215	第十一章 金融监管
216	第一节 习题
220	第二节 案例分析
222	第三节 习题答案
228	第十二章 外汇与汇率
229	第一节 习题
234	第二节 案例分析
237	第三节 习题答案
243	第十三章 国际金融活动
244	第一节 习题
248	第二节 案例分析
251	第三节 习题答案



绪 论

内容提要:

绪论从金融范畴的相关概念入手,解释了金融产生过程、各个时期的金融形态和特点,并阐述了金融在现代经济中的作用。

1. 金融,通常是指货币资金的融通,是货币、信用、利息和金融机构及其相互联系的总称。

2. 货币是充当一般等价物的特殊物品。它是用来衡量和表现其他一切商品价值的手段,它还具有购买其他一切商品(劳务)的能力。信用指经济上的借贷行为,它是以偿还和付息为条件的价值单方面让渡。利息是货币资金具有时间价值和空间价值的体现。金融机构就是经营各种金融业务的组织单位,是商品、货币和信用发展到一定阶段的产物。

3. 自然经济下的金融特点:信用工具的单一性、信用形式的原始性、金融机构的幼稚性、金融市场的微弱性。

4. 市场经济下的金融特点:信用工具的多样性、信用形式的进步性、金融机构的网络化、金融市场日趋完善。

5. 金融与经济的关系:一方面,健全的金融状态能对资金进行有效的动员,引导资金投向生产和服务领域,从而促进生产和服务业的发展,导致经济繁荣;另一方面,繁荣的经济又使经济主体对金融服务的需求相应增长,从而刺激金融业的扩展,加深整个经济金融化的程度。

6. 金融在经济发展中的作用:启动经济,媒介社会再生产;反映经济,引导经济主体行为;调控经济,监督宏观经济运行。

学习目标:

- 能正确理解金融的概念。
- 能初步理解金融范畴的相关概念。
- 能了解金融发展历程。
- 能初步理解金融与经济的关系。

2 货币金融学概论习题与案例集

- 能用金融在经济发展中的作用解释金融在现代经济发展中的重要性。

第一节 习 题

一、填空题

1. 金融，通常是指_____的融通。
2. 金融融通的主要对象是_____；融通的方式是有借有还的信用方式；组织融通的机构则为_____。
3. 货币是_____发展的产物，货币作为商品交换的媒介，是随着_____的发展而产生的。
4. 在信用活动中，贷者让渡商品和货币时，并未取得任何等价补偿，是价值_____转移。
5. 价值单方面转移是有条件的，即要如期归还，并向贷者支付一定_____。
6. 信用是伴随着_____的发展而产生的。
7. _____就是经营各种金融业务的组织单位，是商品、货币和信用发展到一定阶段的产物。
8. 金融调控主要表现为_____。
9. 经济总量调节指通过调节_____，以保持社会总供求的平衡。
10. 市场经济社会形成了以_____为核心，各种政策性银行、商业银行及其他金融机构并存的金融体系。

二、判断题

1. 自然经济社会的历史时期内没有金融机构。
2. 自然经济社会只出现了原始的、分散的、封闭的、不统一的低级的融资场所，没有形成象征现代意义的金融市场。
3. 到了自然经济社会后期，产生了金融机构，形成了完整金融体系。
4. 自然经济社会后期的金融机构融资能力低下，筹集的资本为扩大社会生产服务。
5. 在现代市场经济条件下，要获得经济的快速稳定增长，离不开金融的有力支持。

6. 在高度发达的市场经济中占有特殊地位的金融，它的发展水平和运作成功与否，决定着经济发展速度的快慢和经济运转质量的优劣。

7. 现代金融业的发展促进了经济的发展。

8. 金融在任何一个国家的经济增长中，都起着至关重要的作用。

三、单项选择题

- 信用的最古老的形式是（ ）。
 - 高利贷信用
 - 银行信用
 - 国家信用
 - 国际信用
- 最早的股份制银行是 1694 年成立的（ ）。
 - 威尼斯银行
 - 英格兰银行
 - 中国通商银行
 - 德累斯顿银行
- 资本主义信用制度确立为资本主义经济的发展注入了强劲的兴奋剂，它的标志是（ ）。
 - 现代证券公司的产生
 - 现代保险公司的产生
 - 现代股份制银行的产生
 - 现代信托投资公司的产生
- 我国最早的银行是 1845 年在广州设立的（ ）。
 - 英国丽如银行
 - 中国通商银行
 - 德华银行
 - 中国银行
- 自然经济阶段的信用工具主要是（ ）。
 - 纸币
 - 汇票
 - 股票
 - 债券
- 自然经济社会的信用形式主要是（ ）。
 - 高利贷信用
 - 银行信用
 - 国家信用
 - 国际信用
- 市场经济的实质是（ ）。
 - 以广泛商品交换为基础并以市场供求调节资源的经济
 - 市场经济和自然经济差别不大
 - 市场经济就是产品经济
 - 市场经济就是商品经济

四、多项选择题

- 我国早期的金融机构有（ ）。

4 货币金融学概论习题与案例集

- A. 唐朝的“飞钱”
B. 宋朝的钱铺
C. 明朝的钱庄
D. 清朝的票号
2. 市场经济社会金融体系中主要金融机构有 ()。
A. 中央银行
B. 政策性银行
C. 商业银行
D. 钱庄
3. 市场经济社会的信用形式主要有 ()。
A. 银行信用
B. 商业信用
C. 国家信用
D. 高利贷信用
4. 金融运行指标可以说是一国经济活动的“晴雨表”，它不仅反映当前经济状况，而且还反映未来发展趋势。其指标主要有 ()。
A. 固定资产投资额
B. 贷款规模
C. 货币流通量
D. 流动资金周转额
5. 现代经济中信用工具向多样化、创新化、高级化和全能化发展，主要信用工具有 ()。
A. 存款货币
B. 票据
C. 有价证券
D. 电子货币

五、名词解释

1. 金融
2. 货币
3. 信用
4. 金融机构
5. 金融调控
6. 信用工具

六、问答题

1. 简述高利贷信用的特点。
2. 简述高利贷之所以成为自然经济社会的主要信用形式的原因。
3. 简述信用产生过程。
4. 简述市场经济下的金融特点。
5. 简述自然经济下的金融特点。
6. 简述金融与经济的关系。
7. 简述金融在经济发展中的作用。

第二节 案例分析

一、案例内容

案例 1:

努力实践邓小平金融思想

——访上海老一辈金融工作者毛应梁

“金融很重要，是现代经济的核心。金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。”

“把银行真正办成银行，我们过去的银行是货币发行公司，是金库，不是真正的银行。”

“上海过去是金融中心，是货币自由兑换的地方，今后也要这样搞。中国在金融方面取得国际地位，首先要靠上海。”

在纪念一代伟人邓小平诞生 100 周年的日子里，记者有幸采访了曾在上海金融机构长期担任领导的老金融工作者毛应梁，听他讲述对邓小平金融思想的认识和当年贯彻邓小平金融思想的实践。

曾担任过工商银行上海市分行行长、人民银行上海市分行行长和上海证券交易所理事长的毛应梁，其任职期间正是经济体制从计划向市场转轨的重要时期，亲历了在邓小平金融思想指导下，金融体制深化改革、金融市场扩大开放、加快发展的重要阶段。回顾往事，毛应梁深有感触地说，“小平同志有关金融的一系列精辟论述，站在时代高度，以其特有的睿智，为金融改革发展吹来阵阵春风。不但成就了这 20 年金融的快速发展，对于今后推进金融事业进一步发展和上海国际金融中心建设，也具有重要指导意义。可以说，邓小平金融思想是邓小平理论大厦的重要宝库。”

“金融是现代经济核心”

记者问道，上世纪 90 年代初，小平同志提出了“金融是现代经济核心”的著名论断，应该怎样来理解“核心”的概念呢？

毛应梁说，那是小平同志 1991 年初来上海视察，当时的上海市委书记、市长朱镕基汇报浦东开发打算金融先行时，小平同志提出来的。小平同志说道：“金融很重要，是现代经济的核心。金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。”这段话深刻揭示了经济与金融之间的辩证关系，是对金融业在现代市场经济活动中的科

学定位和对新时期金融实践新鲜经验的科学总结，高瞻远瞩地提出了对我国经济建设至关重要的金融发展战略，指明了经济和金融改革的方向。

此后 20 多年金融改革、开放和发展的实践，完全证明了小平同志“金融核心论”的英明正确。当年浦东开发，资金短缺是最大的难题。正是坚持了“浦东开发，金融先行”的方针，四大国有银行设立浦东分行，人民银行上海分行率先搬迁到浦东。同时加快了金融产品和金融工具的创新，拓宽了融资渠道。金融一搞活，资金如开闸之水滚滚而来，才有了今天浦东开发的巨大成就。上海经济持续两位数增长，城市面貌日新月异，现代化进程加快，也与上海具有发达金融业和强有力资金支持密不可分。而 1997 年亚洲金融风波中，一些国家和地区因为发生金融危机而引起经济衰退，甚至导致政府倒台的也不乏事例。这都表明了金融在现代社会经济中所处的重要地位。一直说金融是百业之首，金融业发达了、稳定了，各行各业都会兴旺发达，这大约就是核心的领军作用了。

“把银行真正办成银行”

记者谈到邓小平同志在我国改革开放初期就提出了银行改革的问题，要求“把银行真正办成银行”。

对此，毛应梁回忆，小平同志早在 1979 年就明确指示“必须把银行真正办成银行”。1986 年在听取几位中央负责同志工作汇报时，又强调“把银行真正办成银行，我们过去的银行是货币发行公司，是金库，不是真正的银行”。在计划经济体制下，是“大财政小银行”，全国只有一家大一统的人民银行，既发行货币，又承担存贷款业务，主要起会计、出纳的作用。

在小平同志“办真正银行”重要论述的指导下，金融体制改革作为经济体制改革的重头戏拉开了帷幕。首先在两个“真正”上下工夫，一是把人民银行办成真正的中央银行；二是把国有专业银行办成真正的商业银行。经过近 20 年的努力，金融体制改革已经取得突破性进展：建立了中央银行制度，不断完善和加强宏观调控机制；分离出了政策性银行，实现了国有专业银行向商业银行的转制；实现了汇率并轨和人民币经常项目下的自由兑换；金融市场体系建立并日趋完善；金融法规体系逐步完善，金融服务水平稳步提升。一句话，金融体系已摆脱了传统的计划经济模式的束缚，向市场化、法制化和国际化迈出了坚实步伐。

从上海来看，金融改革、开放和发展走在了全国的前列。首先，目前上海已经形成以“一行三局”（人民银行上海分行、银监局、证监局、保监局）为核心，以国有商业银行为主体，其他商业银行、非金融银行机构及外资金融机构并存的金融组织体系。这个体系门类齐全，结构合理，基本适应了各种经济成分发展的需要，为社会的生产、流通、分配和消费等领域提供了全面的金融服务，并日益

显示出辐射长三角、服务全国的龙头作用。其次，不断完善多元化、多功能、开放型的金融市场体系，包含资本市场、货币市场、外汇市场、保险市场、黄金市场和商品期货市场等金融市场，已成为上海乃至全国现代经济活动的大舞台，对国民经济的发展具有巨大的推动作用。再次，上海从金融法制建设入手，架构了金融监管体系。金融业是高风险行业，风险监管是保持金融稳定的重要手段。近年来上海积极探索有效监管方式，重点从合规监管向风险监管转化，逐步同国际接轨。目前由监管机构直接监管，金融机构加强内控，同业自律管理和实地检查、非实地检查、专项稽查相结合的金融监管体系已经有效运作。

“当然，我们离办成真正的银行的要求还是有不少差距。”毛应梁沉思道，我们银行的资本充足率比较低，影响了竞争实力。不良资产比例较高。制度创新和业务创新能力不强，传统业务仍占主导地位。内控和风险监管水平也有待提高。相信在“办真正的银行”思想指导下，通过深化金融改革、完善运行机制、积极防范风险，这种差距一定可以缩小的。

上海国际金融中心战略构想

记者说，正是邓小平同志提出的把上海建设成为国际金融中心的战略构想，成为上海金融业蓬勃发展的原动力。对此，毛应梁表示赞同。

他说，1991年小平同志就指出，“上海过去是金融中心，是货币自由兑换的地方，今后也要这样搞。中国在金融方面取得国际地位，首先要靠上海。”1992年，党的十四大确定了建设上海“一个龙头，三个中心”的战略目标，即以浦东开发区为龙头，带动长江三角洲发展，建设成为国际经济、金融、贸易中心之一。正是在这个背景下，上海开始了迈向现代国际金融中心宏伟目标的伟大征程。

上海在上世纪20~30年代曾是远东金融中心，它当时的利率、汇率和金银市价均左右着远东各地区的金融市场，有着丰富、深厚的金融文化底蕴。建设国际金融中心，选中上海是最合适的。上海的金融从业人士也对实现此战略目标充满信心，以积极的姿态来重振雄风，再铸辉煌。当时人民银行上海分行在组织、引导、推动金融改革、创新、开放、发展等方面也做了大量工作。经过20多年的努力，上海在金融基础设施建设、金融机构数量、金融交易规模、金融产品创新和金融队伍建设各个方面都有了长足进步。自上世纪90年代以来，金融对外开放也取得了显著成绩。积极引进外资金融机构，率先试点外资银行经营人民币业务。世界排名前50位的外资银行已有80%在上海设立分支机构。外资证券机构代表处有40多家，外资保险公司10多家，所占机构数、存贷款额和总资产比重，都超过了全国总量的50%。目前上海已初步建成全国的金融中心，同时也为建成国际金融中心打下了坚实基础。

8 货币金融学概论习题与案例集

毛应梁最后表示，在纪念伟人诞辰的时刻，重温小平同志关于金融工作的论述，备感亲切。对比金融业的今昔，更觉邓小平金融思想之深邃和博大。因此我们可以期待，金融业在现代化经济中将扮演更为重要的角色，将上海建设成为国际金融中心的目标一定会实现。

（资料来源：《国际金融报》，2004-08-20（2）。作者：贾南）

问题：金融在经济发展中的作用是什么？如何理解“金融是现代经济核心”？

案例 2:

1997 年东南亚金融危机

自 1997 年 7 月起，爆发了一场始于泰国，后迅速扩散到整个东南亚并波及世界的东南亚金融危机，东南亚许多国家和地区的汇市、股市轮番暴跌，金融系统乃至整个社会经济受到严重创伤。1997 年 7 月至 1998 年 1 月仅半年的时间，东南亚绝大多数国家和地区的货币贬值幅度高达 30% ~ 50%，最高的印度尼西亚盾贬值达 70% 以上。同期，这些国家和地区的股市跌幅达 30% ~ 60%。据估算，在这次金融危机中，仅汇市、股市下跌给东南亚国家和地区造成的经济损失就达 1 000 亿美元以上。受汇市、股市暴跌的影响，这些国家和地区出现了严重的经济衰退。

这场危机首先是从泰铢贬值开始的，20 世纪 90 年代后期，东南亚经济发展势头强劲，是世界经济的主要发动机之一。泰国经济高速发展，大量的企业、酒店、旅游设施项目上马，需要大量的资金，与此相配地就诞生了大量的金融机构、融资平台。当时泰国政府许诺泰铢对美元的汇率保持不变，所以各银行、证券等机构纷纷从国际资本市场上借入大量美元然后再贷给国内的各企业。因此，大量的国际资本投入了泰国市场。然而，后来人们发现泰国的经济形势并不像人们想象的那样好，很多投资都达不到预期的收益。有些投资就开始撤离泰国市场，这一下引发了“多米诺骨牌效应”。1997 年 7 月 2 日，泰国被迫宣布泰铢与美元脱钩，实行浮动汇率制度。当天泰铢汇率狂跌 20%。这也就是说那些借美元的企业一下子就要多还许多钱。就这样，大量企业根本没有财力偿还银行贷款，纷纷宣布破产。各金融机构也无法收回资金，资本流通陷入停滞，这种效应很快波及整个东南亚，国际资本市场也大受牵连。和泰国具有相同经济问题的菲律宾、印度尼西亚和马来西亚等国迅速受到泰铢贬值的巨大冲击。7 月 11 日，菲律宾宣布允许比索在更大范围内与美元兑换，当日比索贬值 11.5%。同一天，马来西亚则通过提高银行利率阻止林吉特进一步贬值。印度尼西亚被迫放弃本国

货币与美元的比价，印度尼西亚盾 7 月 2 日至 14 日贬值了 14%。

继泰国等东盟国家的金融危机之后，中国台湾的新台幣贬值，股市下跌，掀起金融危机第二波，中国台湾的货币贬值和股市大跌，不仅使东南亚金融危机进一步加剧，而且引发了包括美国股市在内的大幅下挫。10 月 27 日，美国道一琼斯指数暴跌 554.26 点，迫使纽约交易所 9 年来首次使用暂停交易制度。10 月 28 日，日本、新加坡、韩国、马来西亚和泰国股市分别下跌 4.4%、7.6%、6.6%、6.7% 和 6.3%。特别是中国香港股市因受外部冲击，香港恒生指数 10 月 21 日和 27 日分别跌了 765.33 点和 1 200 点，10 月 28 日再跌 1 400 点，这三天中国香港股市累计跌幅超过了 25%。

11 月下旬，韩国汇市、股市轮番下跌，形成金融危机第三波。11 月，韩圆汇价持续下挫，其中 11 月 20 日开市半小时就狂跌 10%，创下了 1 139 韩圆兑 1 美元的新低；至 11 月底，韩圆兑美元的汇价下跌了 30%，韩国股市跌幅也超过 20%。与此同时，日本金融危机也进一步加深，11 月日本先后有数家银行和证券公司破产或倒闭，日元汇价也跌破 1 美元兑 130 日元大关，较年初贬值 17.03%。

从 1998 年 1 月开始，东南亚金融危机的重心又转到印度尼西亚，形成金融危机第四波。1 月 8 日，印度尼西亚盾对美元的汇价暴跌 26%。1 月 12 日，在印度尼西亚从事巨额投资业务的香港百富勤投资公司宣告清盘。同日，香港恒生指数暴跌 773.58 点，新加坡、日本和我国台湾地区股市分别下跌 102.88 点、330.66 点和 362 点。直到 2 月初，东南亚金融危机恶化的势头才初步被遏制。

这次东南亚金融危机持续时间之长、危害之大、波及面之广，远远超过人们的预料。然而，危机的发生绝不是偶然的，它是一系列因素共同促成的必然结果。从外部原因上看，它是由国际投资的巨大冲击以及由此引起的外资撤离所引起的。据统计，危机期间，撤离东南亚国家和地区的外资高达 400 亿美元。但是，这次东南亚金融危机的最根本原因还是在于这些国家和地区内部经济的矛盾性。

问题：金融与经济的关系是什么？

二、案例分析

案例 1:

金融在经济发展中的作用：启动经济，媒介社会再生产；反映经济，引导经济主体行为；调控经济，监督宏观经济运行。

通过金融工具的聚合和运载作用，可以把各种生产要素和经济资源以金融工