

货币银行学大纲

课程名称：CUR208 货币银行学 Money and Banking

课程性质：本学院金融学专业必修，其他专业选修、或根据专业培养方案确定

学分课时：4 学分，72 课时

主讲教师：吴军教授，郭红玉教授，陈涛讲师，粟勤教授，孙东升副教授，何丽芬副教授，

所属院系：金融学院货币经济学系

电话：64495049，E-mail：guo-h-y@163.net

教学对象：金融学院本科二年级以上学生或具有同等学力的学生

考核方式：平时测验（或作业成绩），每月一次上交要求的课程论文或调查报告

期中考试：开卷考试

期末考试：闭卷考试，笔试。

其中平时成绩占 10%，期中成绩占 10%，期末考试占 80%

出勤要求：学生缺勤不得多于总课时的四分之一。教师可以根据考勤情况决定学生是否可以参加考试、是否扣分。

一、课程简介

货币银行学是本科金融类专业的专业基础理论课程。本课程是专门研究货币经济理论的学科，涉及到货币制度、信用与金融市场、金融机构体系、利率原理、国际金融关系、货币理论与政策，货币与宏观经济之间的关系等理论及政策问题。设置本课程的目的在于，使学生掌握货币银行学基本原理，理解金融理论研究的线索和前沿，认识货币政策的制定与实施问题，明确我国金融体制改革理论与实践。

二、教学内容与要求

第一章 货币与货币制度

【教学目的和要求】

通过本章学习，要求明确货币的定义及其在当代社会经济生活中的作用，掌握货币制度的基本构成和不同类型货币制度的形成过程，理解当代货币制度的形成背景及其主要特征，认识我国货币制度的建立、发展过程和人民币制度的基本特点。

【主要内容】

1. 货币定义：货币的种类，包括实物货币，纸币，信用货币。重点理

解货币历史演进的客观规律性，认识纸币与银行券的区别与联系；货币的法律定义、本质定义和职能定义；西方经济学界对货币职能的理解及对货币定义的解释。

2. 货币的职能与作用：马克思主义经济学对货币职能的表述，西方经济学说对货币职能的表述，货币职能表述的比较；货币作为一般等价物的作用，货币作为经济变量和政策变量的作用。
3. 货币制度的功能：铸币的定义，前资本主义社会铸币流通的特点；货币制度的构成要素。
4. 货币制度的演变：银本位制；复本位制：形成及基本内容，“格雷欣法则”及复本位制的不稳定性；金本位制：金币本位制的内容、特点及其对资本主义商品经济发展的促进作用；金块本位制和金汇兑本位制的特点、基本内容及其不稳定性。
5. 当代的货币制度：布雷顿森林体系的基本内容、实质、作用及其最终崩溃的原因；不兑现的信用货币制度的特点；我国的人民币制度。

【教学总时数】6 学时

【作业与练习】

1. 基本概念：价值尺度 流通手段 支付手段 贮藏手段 铸币 信用货币 纸币 银行券 本位币 无限法偿 有限法偿 准货币
2. 试述货币的定义。
3. 比较货币职能的不同表述。
4. 试论货币在当代发达的市场经济条件下的作用。
5. 试述货币制度的基本构成要素。
6. 试用“格雷欣法则”说明复本制的不稳定性和崩溃的必然性。
7. 试述货币制度的演变。
8. 试论纸币与银行券的区别及融合的原因。
9. 试述当代货币制度的基本特征。
10. 试述人民币货币制度的主要内容。

第二章 信用与金融市场

【教学目的和要求】

通过本章学习，要求理解信用关系的形成及其本质，认识各种金融工具及其交易方式与价格形成机制，掌握金融市场的一些基本概念，了解证券发行市场和流通市场，明确金融市场的组织形式和管理方式，为理解和掌握中央银行货币政策传导机制和政策效果提供知识准备。

【主要内容】

1. 信用的本质与形式：信用定义，信用关系和信用的本质，信用存在

的客观经济基础；直接信用与间接信用；信用形式：商业信用、银行信用、国家信用、消费信用。

2. 信用工具：信用工具、金融工具和金融资产的概念；信用工具的特征：期限性、流动性、风险性和收益性；短期金融工具，长期金融工具。
3. 金融市场：金融市场的定义，对场所这一概念的理解，交易对象和供求关系；开放和完善金融市场的前提和基础；金融市场的交易主体、交易对象和金融市场的类型；金融市场价格的形成机制；票据行为和票据的流通过程；证券交易的基本方法。

【教学总时数】6 学时

【作业与练习】

1. 基本概念：汇票 本票 支票 股票 债券 国库券 贴现 贴现率 衍生金融工具 收益率 一级市场和二级市场 场内交易 场外交易 股票价格指数 现货交易 期货交易 信用交易 期权交易
2. 如何理解信用的本质问题？
3. 在现代市场经济中，信用采取哪些主要的形式？
4. 如何理解直接融资与间接融资，其特点是什么？
5. 如何理解信用工具、金融工具和金融资产，金融工具有哪些主要特征？
6. 如何理解金融市场的概念？
7. 如何计算股票的理论价格和债券的理论价格？
8. 试计算金融工具的名义收益率、当期收益率及实际收益率。
9. 试计算票据贴现额。
10. 试分析金融市场的结构，并说明按照不同标准划分的各类金融市场的定义及功能。

第三章 金融机构体系

【教学目的和要求】

通过本章学习，要求了解金融中介机构的产生和发展的历史过程，对现代金融中介机构的性质、职能与作用有较深刻的理解，并要求理解现代金融机构体系的基本结构以及银行与非银行金融机构的区别和联系。

【主要内容】

1. 银行的产生与发展：货币经营业是现代银行业的先驱，货币经营业转化为银行业的标志，现代银行产生的两条途径；银行的性质和职能；当代银行的新作用。

2. 银行与非银行金融机构：中央银行的性质及其在本国金融体系中的地位；商业银行是典型的银行机构，是当代各国银行体系的主体；专业性银行的种类及演化趋势；非银行金融机构；全球性国际金融机构和区域性国际金融机构。
3. 我国金融机构体系的建立和发展：过渡时期的社会主义金融体系；高度集中统一的国家银行体系的基本特征、适应性及弊病；多元混合型金融体系的基本结构；中央银行制度下的金融体系，1994年的金融体制改革，我国现行金融体系的性质。

【教学总时数】5 学时

【作业与练习】

1. 试论银行的性质和职能。
2. 在垄断资本主义时期，银行是怎样从简单的中介人发展成为万能的垄断者的？
3. 试述当代各国金融体系的基本结构。
4. 简述我国金融机构体系演化和改革的过程与思路。
5. 我国目前有哪些主要的银行和非银行金融机构？

第四章 利率原理

【教学目的和要求】

通过本章学习，要求认识利息、利率的性质及基本概念，掌握不同的计息方法和不同的利率种类，明确决定和影响利率水平的因素问题，从而了解利率在现代社会经济生活中的重要作用。

【主要内容】

1. 利息的本质和作用：利息的本质，不同学派的利息来源理论；利息的分配职能；利息的作用。
2. 利率体系：利率的定义，利率的表示方法，单利与复利的计算方法；利率的种类；利率体系：利率结构和各种利率之间的传导机制。
3. 利率决定理论：马克思的利率水平决定理论；古典学派关于利率水平的储蓄—投资决定理论和可贷资金理论；凯恩斯学派“流动性偏好”理论关于利率决定的特点；决定和影响利率水平的因素。
4. 利率机制：利率对投资的影响：利率对投资效益、对资本流动的影响；利率对信用的影响：债务人对利率的弹性，债权人对利率的弹性；利率管理体制。

【教学总时数】8 学时

【作业与练习】

1. 简述利息的本质和职能。

2. 试述单利和复利的计息方法。
3. 试论决定和影响利率水平的因素。
4. 比较古典利率理论与凯恩斯主义利率理论差异。
5. 试论利率对投资的影响。
6. 利率对社会经济生活具有哪些经济杠杆作用？
7. 什么是利率管理体制？我国的利率管理体制应进行怎样的改革？

第五章 商业银行

【教学目的和要求】

通过本章学习，要求了解商业银行的组织形式，掌握商业银行的基本业务活动，并明确商业银行经营管理的目标、原则及方法等内容。

【主要内容】

1. 商业银行的组织形式：商业银行与其它企业、其它银行及非银行金融机构的异同，商业银行的性质定义；商业银行机构设置模式及其优劣比较；商业银行业务经营范围的两大类型及其优劣比较；我国商业银行的组织形式。
2. 商业银行的主要业务：商业银行的资产负债表及其分析方法；负债业务和所有者权益包括的基本内容；现金资产的具体业务项目和放款业务的具体内容与要求，投资业务；结算、信托、租赁等商业银行中间业务的基本内容。
3. 商业银行管理：资产管理原则和资产管理的主要内容；负债管理的主要思想和负债管理的主要内容；资产—负债管理的主要方法；资本金管理的涵义和《巴塞尔协议》对资本金管理的主要指标和基本要求。

【教学总时数】6 学时

【作业与练习】

1. 基本概念：全能银行模式 单一银行制 总分行制 集团银行制
活期存款 定期存款 储蓄存款 拆借 资产业务 贴现 抵押 回购 中间业务 表外业务 流动性
2. 试述商业银行与其它金融机构的区别。
3. 如何认识商业银行信用业务与中间业务的关系？
4. 如何处理商业银行放款业务与投资业务的关系？
5. 说明商业银行自有资本的重要性。
6. 应如何协调和优化商业银行的资产结构？
7. 什么是资产—负债管理？商业银行是用什么方法进行自身的资产—负债管理的？
8. 试论商业银行资本金管理的主要方式。

第六章 中央银行与金融监管

【教学目的和要求】

通过本章学习,要求认识中央银行产生的历史过程和建立中央银行制度的客观必要性,掌握中央银行的性质和职能等内容,了解我国中央银行制度的特征及主要内容。

【主要内容】

1. 中央银行的产生和发展: 中央银行的概念及建立中央银行的必要性; 中央银行的初创阶段和迅速发展阶段; 英格兰银行, 美国联邦储备体系; 中央银行制度的类型; 中央银行的独立性问题研究。
2. 中央银行的性质与职能: 中央银行的性质, 与一般的政府机关、其他银行和非银行金融机构的异同; 中央银行的职能: 发行的银行、银行的银行、政府的银行。
3. 中央银行的主要业务: 中央银行的资产负债表; 中央银行的负债业务, 主要包括资本业务、货币发行业务、存款业务。
4. 金融监管: 金融监管的目标、原则、机制与手段。

【教学总时数】6 学时

【作业与练习】

1. 基本概念: 中央银行、发行的银行、银行的银行、单一式中央银行制、联邦式中央银行制、准中央银行制、跨国中央银行制
2. 中央银行制度有哪些不同的类型?
3. 试述中央银行的性质和职能。
4. 中央银行有哪些主要的业务活动?
5. 试述中国人民银行的相对独立性问题。
6. 为什么要实施金融监管?
7. 试述金融当局实施金融监管的方法及主要内容。

第七章 对外金融关系

【教学目的和要求】

通过本章学习, 要求了解国际收支平衡表的基本内容, 掌握国际收支状况的分析方法和国际收支调节的基本方法, 并且对外汇、汇率及其决定、汇率管理等内容有较明确的认识, 理解国际信贷和国际结算的主要内容。

【主要内容】

1. 国际收支: 国际收支概念的定义, 国际收支平衡表的基本记帐原则及其结构; 国际收支顺差和逆差概念, 判断国际收支是否平衡的基本方式和四种差额概念; 国际收支失衡的基本原因及调节国际收支的基本内容。

2. 外汇与汇率：外汇的内涵和外延定义；汇率的定义和两种汇率标价法，汇率种类；“金平价”和“购买力平价”，影响汇率变动的主要因素，汇率变动对经济的影响问题。
3. 国际信用：各种国际信用方式；我国外债管理的主体，确定适度外债规模的主要指标和参考指标，合理安排外债结构的基本内容，并对完善外债统计监测系统问题有一定的了解。

【教学总时数】7 学时

【作业与练习】

1. 基本概念：国际收支 国际收支平衡表 经常项目 资本和金融项目 平衡项目 外汇 汇率 直接标价法 间接标价法
2. 国际收支平衡表的内容是什么，国际收支差额有哪些？
3. 如何判断国际收支状况？如何调节国际收支？
4. 试论决定汇率的因素和影响汇率变动的主要原因。
5. 汇率变动会对国民经济产生哪些影响？
6. 利用外资主要有哪几种方式？应如何加强对外债的管理？

第八章 货币供求

【教学目的和要求】

通过本章的学习，了解和掌握货币需求理论，包括马克思的货币需求理论，传统的货币数量论，凯恩斯的货币需求理论和现代货币数量论。了解和掌握货币供给机制，包括存款货币的创造过程，货币乘数原理，影响基础货币和货币乘数变动的基础因素。

【主要内容】

1. 货币需求理论：马克思的货币需求理论；传统的货币数量论：交易方程式、剑桥方程式及二者关系；凯恩斯的货币需求理论（灵活偏好理论）；现代货币数量论（弗里德曼的货币需求理论）
2. 货币供给机制：货币供应量的定义，划分货币层次的目的和基本原则及我国目前的货币层次划分；信用创造货币机制和扩张信用、创造派生存款机制的基本内容，信用扩张的约束机制。
3. 货币供给模型：我国的货币供给模型：设定决定货币供给的各种变量及变量间相互关系的符号和方程式，按货币供应量定义分别推算出 M_1 及货币乘数 K_1 、 M_2 及货币乘数 K_2 。

【教学总时数】8 学时

【作业与练习】

1. 基本概念：货币需求、名义货币需求、实际货币需求、流动性陷阱、货币供给、原始存款、派生存款、基础货币、货币乘数

2. 试述马克思的货币需求理论。
3. 试述费雪的交易方程式。
4. 试述剑桥方程式。
5. 试述凯恩斯的货币需求理论。
6. 试述弗里德曼的货币需求理论。
7. 如何定义货币供应量？如何划分货币层次？
8. 试述影响存款货币创造的限制性因素。
9. 试论决定货币供给的主要因素。

第九章 货币均衡与失衡

【教学目的和要求】

通过本章学习，理解和掌握货币均衡理论，包括货币均衡的基本原理、通货膨胀的类型、导致通货膨胀的原因、通货膨胀对社会经济生活的影响以及通货膨胀的社会承受能力及通货紧缩问题等的理解，具备货币均衡方面的基本理论知识和对货币问题的分析能力。

【主要内容】

1. 货币均衡原理：货币均衡的涵义，货币的自身均衡机制，物价自然上涨率的经济含义；货币数量与经济增长率、物价增长率的关系。
2. 通货膨胀：通货膨胀的定义，按起因划分的四种通货膨胀类型；测量通货膨胀的方法；导致通货膨胀的直接原因、主要原因和其它原因；决定通货膨胀的社会承受能力的三个方面的因素；通货膨胀对经济的影响；通货膨胀的治理。
3. 通货紧缩：通货紧缩的基本涵义，通货紧缩的计量意义，通货紧缩的经济实质和表现形式；导致通货紧缩的一般原因；通货紧缩的治理。

【教学总时数】6 学时

【作业与练习】

1. 基本概念：通货膨胀、通货紧缩、需求拉上型通货膨胀、成本推进型通货膨胀、混合型通货膨胀、结构型通货膨胀、
2. 什么是货币均衡？如何实现货币均衡？
3. 通货膨胀有哪些主要类型？
4. 如何度量通货膨胀？
5. 试述通货膨胀的成因。
6. 试述通货膨胀对国民经济的影响及治理对策。
7. 试述通货紧缩对国民经济的影响。
8. 结合我国实际，论述导致通货紧缩的原因及对策。

第十章 货币政策

【教学目的与要求】

通过本章学习，明确货币政策的目标、中介指标以及中央银行的宏观金融调控机制等理论问题，掌握货币政策工具的作用力度及作用方向，并对货币政策的作用效果有一定的认识。

【主要内容】

1. 货币政策目标：货币政策的涵义；货币政策最终目标体系，货币政策最终目标之间的关系；货币政策最终目标的选择。
2. 货币政策中间目标：货币政策中间目标的基本涵义；选择中间目标的四个方面的要求；各国使用较多的中间目标及凯恩斯主义、现代货币主义在选择中间目标方面的主张。
3. 货币政策工具：一般性货币政策工具：存款准备率政策的涵义及其缺陷，我国存款准备制度的主要内容；贴现政策的作用机制及效果比较，我国再贴现业务的进展情况；公开市场业务的作用机制及效果比较，我国中央银行本币公开市场业务的操作框架和作法。消费者信用控制、证券市场信用控制、不动产信用控制、优惠利率和预缴进口保证金等选择性政策工具；直接信用管制；道义劝告和窗口指导等间接信用控制工具；
4. 货币政策的效果研究：财政政策与货币政策的共性与区别，两类政策的基本配合模式，各类配合模式的利弊和适应性分析；货币政策的内部时滞和外部时滞；分析货币流通形势的主要指标：反映通货膨胀程度的指标，反映币值情况的指标。

【教学总时数】8 学时

【作业与练习】

1. 基本概念：银行准备金 借入准备金 非借入准备金 贴现窗口 法定存款准备金 公开市场操作 选择性政策工具 货币政策中间目标 货币政策时滞
2. 请简要解释货币政策最终目标之间的矛盾。
3. 选择货币政策中介目标的标准是什么？可供选择的货币政策中介目标有哪些？
4. 比较存款准备金政策、再贴现政策和公开市场操作三大货币政策工具的作用特点。
5. 从货币政策的时滞谈谈货币政策作用的局限性。

第十一章 金融发展与金融创新

【教学目的和要求】

通过本章学习，要求了解金融结构与金融发展的关系，金融压抑论和金融深化论的主要观点，掌握金融创新的含义及其产生的动因，理解金融创新与金融管制、金融风险之间的关系，明确金融自由化和金融创新的主要内容。

【主要内容】

1. 金融结构与金融发展：金融结构的含义；金融发展的含义；金融结构与金融发展的关系；衡量金融发展的指标：金融相关率、货币化率；金融发展与经济增长的关系。
2. 金融压抑论：金融压抑的含义及表现；金融压抑的原因；金融压抑对经济增长的负效应。
3. 金融深化论：金融深化论的核心观点；金融深化的表现；金融深化论的政策主张。
4. 金融创新理论：金融创新的含义；金融创新的理论流派：技术推进论，货币促成论财富增长论，约束诱导论，制度改革论，交易成本论，规避管制论。
5. 金融创新的动因：规避管制；金融自由化；防范和控制金融风险；技术进步的推动。
6. 金融创新的内容：金融业务创新：负债业务创新，资产业务创新，中间业务创新，表外业务创新，清算系统的创新；金融市场的创新：欧洲货币市场的特征，欧洲货币市场主要的创新；金融制度创新：非银行金融机构的发展，跨国银行的发展，金融机构之间的同质化趋势，金融监管的自由化和国际化。

【教学总时数】6 学时

【作业与练习】

1. 基本概念：金融结构 金融发展 金融相关率 货币化率 金融压抑 金融创新
2. 金融结构与金融发展之间存在怎样的关系？
3. 如何衡量金融发展？金融发展与经济增长有怎样的关系？
4. 试述金融压抑的表现、原因及其对经济增长的负效应。
5. 简述金融深化论的核心观点及其政策主张。
6. 简述西方经济学家关于金融创新的理论。
7. 金融创新的动因是什么？
8. 试述 20 世纪 60 年代以来西方国家金融创新的主要内容。
9. 金融自由化包括哪些内容？

三、本课程主要参考书

- 1、《货币银行学》，易纲、吴有昌著，上海人民出版社，2004 年 1 月；

- 2、《金融学》，曹龙骥主著，高等教育出版社；
- 3、《金融学》，黄达主编，中国人民大学出版社；
- 4、《货币与银行》，弗里德曼著，潘文星译，中国计划出版社；
- 5、《货币、银行和金融市场》，劳伦斯·S·里特等著，上海翻译出版公司。