

《金融学综合》考试大纲

一、考试基本要求

要求考生能够掌握和理解有关金融方面的基本概念和基本原理的主要内容，并能够根据不同考核要求，做正确的判断、选择和表述，能够根据已知的金融基本理论，对金融现实问题进行初步的分析、计算和论证得出正确的结论。

二、考试方式及时间

1. 考试方式：闭卷笔试

2. 考试时间：150 分钟

三、考试题型及比例

试卷总分 200 分，题型包括：单选题 20%、多选题 10%、名词解释题 15%、计算题 12%、简答题 30%、论述题 13%。

四、考试内容及考试要求

第一章 货币与货币制度

1. 货币的起源与发展

理解：实物货币、金属货币、信用货币。

2. 货币的职能

理解：价值尺度、流通手段、支付手段、贮藏手段、世界货币。

3. 货币制度

(1) 理解：货币制度、无限法偿、有限法偿、主币、辅币、特里芬难题。

(2) 掌握：货币制度的构成要素、劣币驱逐良币现象、

金币本位制、金块本位制和金汇兑本位制的区别、不兑现信用货币制度的基本特点、我国人民币货币制度的主要内容、布雷顿森林体系崩溃的原因、牙买加体系的核心内容。

第二章 信用

1. 信用的含义与作用

(1) 理解: 信用、直接融资、间接融资、信用风险。

(2) 掌握: 直接融资与间接融资的优缺点。

2. 现代信用形式

(1) 理解: 商业信用、商业票据、银行信用、国家信用、消费信用、消费信贷。

(2) 掌握: 商业信用的作用与局限性、银行信用的特点及其与商业信用的关系。

第三章 利息与利率

1. 利率的计算与种类

(1) 理解: 利率、现值、终值、货币时间价值、基准利率、名义利率、实际利率、固定利率、浮动利率、市场利率、官定利率、行业利率。

(2) 运用: 单利计息法和复利计息法。

2. 利率的决定与影响因素

掌握: 马克思的利率决定理论、西方利率决定理论、影响利率变化的因素。

3. 利率的作用

掌握: 利率在微观经济活动中的作用、利率在宏观经济调控中的作用、利率发挥作用的条件。

第四章 外汇与汇率

1. 外汇与汇率

理解: 外汇、汇率、直接标价法、间接标价法、基准汇率、套算汇率、即期汇率、远期汇率、官方汇率、市场汇率、名义汇率、实际汇率。

2 汇率的决定与影响因素

掌握: 影响汇率变动的主要因素。

3. 汇率的作用

(1) 掌握: 汇率的作用。

(2) 运用: 人民币升值(贬值)的影响。

4. 汇率制度

理解: 固定汇率制、浮动汇率制。

第五章 金融市场概述

1. 金融市场的含义与构成要素

(1) 理解: 金融市场、金融工具、股票、债券、政府债券、金融债券、公司债券、可转换债券、可赎回债券、优先股、普通股、场内交易方式、场外交易方式。

(2) 掌握: 金融市场的构成要素、金融工具的特征、普通股与优先股的区别、金融市场的发展趋势。

2. 金融市场的种类与功能

(1) 理解: 发行市场、流通市场、现货市场、期货市场、有形市场、无形市场。

(2) 掌握: 金融市场的功能。

第六章 货币市场

1. 货币市场的特点与功能

(1) 理解: 货币市场。

(2) 掌握: 货币市场的特点与功能。

2. 同业拆借市场

(1) 理解: 同业拆借市场、上海银行间同业拆放利率。

(2) 掌握: 同业拆借市场的功能。

3. 回购协议市场

理解: 回购协议、逆回购协议。

4. 国库券市场

理解: 国库券、美国式招标、荷兰式招标。

5. 票据市场

(1) 理解: 商业票据、承兑、贴现、转贴现、再贴现。

(2) 掌握: 商业票据市场的作用、银行承兑汇票市场的作用、票据贴现市场的功能。

(3) 运用: 票据贴现金额的计算。

6. 大额可转让定期存单市场

(1) 理解: 大额可转让定期存单。

(2) 掌握: 大额可转让定期存单的特点和功能。

第七章 资本市场

1. 中长期债券市场

理解: 资本市场、平价发行、折价发行、溢价发行、公募发行、私募发行、系统性风险、非系统性风险。

2. 股票市场

(1) 理解: 股票。

(2) 运用: 试比较股票和债券两种金融工具。

3. 证券投资基金市场

(1) 理解: 证券投资基金、契约型基金、公司型基金、封闭式基金、开放式基金、成长型基金、收入型基金、平衡型基金、指数型基金。

(2) 掌握: 证券投资基金的特点。

第八章 金融机构体系

1. 金融机构的界定、种类与功能

(1) 理解: 金融机构、管理性金融机构、商业性金融机构、政策性金融机构、银行类金融机构、非银行类金融机构。

(2) 掌握: 金融机构的功能。

2. 中国金融机构体系

掌握: 新中国金融机构体系的建立与发展、中国现行的金融机构体系、中央银行的职能。

3. 国际金融机构体系

理解: 国际货币基金组织、世界银行集团、国际清算银行的宗旨、世界银行集团的构成、国际金融机构的作用与局限性。

第九章 商业银行

1. 商业银行概述

理解: 商业银行、单一制商业银行、总分行制商业银行、控股公司制商业银行。

2. 商业银行的业务

(1) 理解: 存款、活期存款、定期存款、储蓄存款、结

构性存款、通知存款、次级金融债券、贷款、正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款、现金资产。

(2) 掌握: 商业银行负债业务的构成、商业银行资产业务的构成、商业银行表外业务的构成。

3. 商业银行的管理

理解: 资产管理理论、负债管理理论、资产负债综合管理理论、信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、合规风险、战略风险。

第十章 货币供给与货币需求

1. 货币需求

(1) 理解: 货币需求、交易动机、预防动机、投机性动机、流动性陷阱。

(2) 掌握: 马克思的货币需求理论、凯恩斯的货币需求理论。

2. 货币供给

(1) 理解: 货币供给、基础货币、原始存款、派生存款、存款派生乘数、现金漏损率、货币乘数。

(2) 掌握: 货币供给的形成机制、商业银行的存款货币创造、影响商业银行存款货币创造能力的主要因素、中央银行划分货币层次的依据与意义

(3) 运用: 存款派生乘数、货币乘数的计算; 我国货币层次的划分。

第十一章 通货膨胀与通货紧缩

1. 通货膨胀

(1) 理解: 通货膨胀、居民消费价格指数、批发物价指数、国民生产总值平减指数。

(2) 掌握: 通货膨胀的分类、通货膨胀成因、影响和治理。

2. 通货紧缩

(1) 理解: 通货紧缩。

(2) 掌握: 通货紧缩的判断标准、通货紧缩的负面影响。

第十二章 货币政策

1. 货币政策与货币政策目标

(1) 理解: 货币政策、菲利普斯曲线。

(2) 掌握: 我国货币政策目标的选择。

2. 货币政策工具及其运用

(1) 理解: 一般性政策工具、选择性政策工具、直接信用控制、道义劝告、窗口指导。

(2) 掌握: 法定存款准备金率、再贴现政策、公开市场业务三大政策工具的作用机理与优缺点、选择性政策工具的种类。

3. 货币政策的操作指标与中介指标

(1) 理解: 货币政策的操作指标、货币政策的中介指标。

(2) 掌握: 货币政策操作指标、中介指标的作用与选择标准。

4. 货币政策的传导

(1) 理解: 货币政策时滞、内部时滞、外部时滞。

(2) 掌握: 货币政策传导机制理论。

五、参考书目

1. 袁怀宇. 金融学 [M]. 北京: 中国财政经济出版社, 2020.
2. 黄达. 金融学 (第五版) [M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2020.