

# 渤海大学

## 2021 年硕士研究生入学考试自命题科目考试大纲

科目代码：431

科目名称：金融学综合

**考纲说明：**攻读金融硕士专业学位入学考试金融学综合科目考试内容主要包括货币银行学等基础课程，要求考生系统掌握相关货币银行学的基本知识、基础理论和基本方法，并能运用相关理论和方法分析、解决经济、金融领域实际问题。

### 货币银行学

#### 考查目标

1. 系统掌握货币银行学的基础知识、基本概念、基本理论和现代金融观念。
2. 理解货币与金融体系的运行机制以及货币与经济运行之间的关系。
3. 能运用金融的基本理论和现代经济、金融思想来分析和解决经济、金融领域实际问题。

#### 考查范围

##### 第一章 货币与货币制度

##### 第一节 货币的起源与本质

一、货币的起源

二、货币的本质

##### 第二节 货币的形式与职能

一、货币的形式

二、货币的职能

##### 第三节 货币在经济中的作用

一、货币在宏观经济中的作用

二、货币在微观经济中的作用

#### 第四节 货币制度

- 一、货币制度的含义
- 二、货币制度的构成要素
- 三、货币制度的历史演变

### 第二章 信用与利率

#### 第一节 信用的产生与发展

- 一、信用的含义与特征
- 二、信用产生的基本条件
- 三、信用的发展

#### 第二节 信用形式与信用工具

- 一、信用形式
- 二、信用工具

#### 第三节 利息与利率

- 一、利息的含义
- 二、利息的来源与本质的理论
- 三、利率
- 四、利息的计算

#### 第四节 利率的影响因素与利率结构

- 一、决定和影响利率变动的因素
- 二、利率结构

### 第三章 金融市场

#### 第一节 金融市场概述

- 一、金融市场的含义
- 二、金融市场的分类
- 三、金融市场的构成要素
- 四、金融市场的特征
- 五、金融市场的功能

#### 第二节 货币市场

- 一、银行同业拆借市场

- 二、票据市场
- 三、可转让大额定期存单市场
- 四、国库券市场
- 五、回购协议市场

### 第三节 资本市场

- 一、股票市场
- 二、中长期债券市场
- 三、证券投资基金市场

## 第四章 金融机构

### 第一节 金融机构概述

- 一、金融机构的概念和存在的必要性
- 二、金融机构的特征
- 三、金融机构的功能
- 四、金融机构的一般体系

### 第二节 中国的金融机构

- 一、中央银行
- 二、商业银行
- 三、政策性银行
- 四、其他金融机构
- 五、金融监管机构

## 第五章 商业银行

### 第一节 商业银行概述

- 一、商业银行的概念与性质
- 二、商业银行的产生与形成
- 三、商业银行的职能与经营原则
- 四、商业银行的组织形式

### 第二节 商业银行业务

- 一、商业银行的负债业务
- 二、商业银行的资产业务

### 三、商业银行的中间业务

#### 第三节 商业银行经营管理

##### 一、资产负债管理

##### 二、风险管理

##### 三、财务管理

#### 第六章 中央银行

##### 第一节 中央银行的产生和发展

###### 一、中央银行的含义

###### 二、中央银行产生的客观原因

###### 三、中央银行的产生及发展历程

###### 四、我国中央银行的产生与发展

##### 第二节 中央银行的性质和职能

###### 一、中央银行的性质

###### 二、中央银行的职能

##### 第三节 中央银行的资产负债

###### 一、中央银行的负债业务

###### 二、中央银行的资产业务

###### 三、中央银行的中间业务

###### 四、中央银行的资产负债表

##### 第四节 中央银行体制比较

###### 一、单一的中央银行制度

###### 二、复合式中央银行制度

###### 三、准中央银行制度

###### 四、跨国中央银行制度

##### 第五节 中央银行的独立性

###### 一、中央银行独立性的含义

###### 二、中央银行独立性的表现

###### 三、中央银行独立性的模式

#### 第七章 货币供给

## 第一节 货币供给概述

### 一、货币供给与货币供给量

### 二、货币计量

## 第二节 商业银行存款创造

### 一、原始存款与派生存款

### 二、商业银行存款货币创造的前提条件

### 三、存款货币多倍创造的过程

### 四、存款货币多倍收缩的过程

### 五、制约存款货币创造和收缩的因素

## 第三节 货币供给模型

### 一、基础货币

### 二、货币乘数

## 第八章 货币需求

### 第一节 货币需求概述

#### 一、货币需求的含义

#### 二、货币需求的决定因素

#### 三、名义货币需求和实际货币需求

### 第二节 古典货币需求理论

#### 一、古典货币数量论

#### 二、现金余额说

#### 三、古典货币需求理论的评析

#### 四、马克思的货币需求论

### 第三节 凯恩斯货币需求理论

#### 一、流动性偏好理论

#### 二、对凯恩斯货币需求理论的评析

## 第九章 通货膨胀与通货紧缩

### 第一节 通货膨胀的含义与类型

#### 一、通货膨胀的含义

#### 二、通货膨胀的类型

### 三、通货膨胀的测量指标

#### 第二节 通货膨胀的成因

一、财政赤字

二、信用膨胀

三、本币贬值过度，国际收支顺差过大

四、固定资产投资过度，经济发展速度过快

五、经济体制不健全

#### 第三节 通货膨胀对经济的影响

一、对生产和流通的影响

二、对分配和消费的影响

三、对金融秩序和经济、社会稳定的影响

四、滞涨

#### 第四节 通货膨胀的治理

一、紧缩的货币政策

二、紧缩的财政政策

三、紧缩的收入政策

四、积极的供给政策

五、货币改革

#### 第五节 通货紧缩

一、通货紧缩的定义

二、通货紧缩理论

三、通货紧缩的治理

### 第十章 货币政策

#### 第一节 货币政策及其目标

一、货币政策的含义

二、货币政策的目标

三、货币政策中介指标

四、货币政策操作指标

#### 第二节 货币政策工具

一、一般性货币政策工具

二、选择性货币政策工具

三、其他货币政策工具

第三节 货币政策传导与效果

一、货币政策传导机制

二、货币政策时滞

三、货币政策的有效性及影响因素

主要参考书目（所列参考书目仅供参考）

苏明政、张满林主编：《货币银行学》，北京理工大学出版社，2017年版。