山东建筑大学

研究生入学考试《 金融学 》考试大纲

一、基本内容

1、货币与经济：掌握货币的本质和货币的五大基本职能，了解货币的起源。了解货币形态的演变，货币在经济中的作用。掌握信用货币，货币的计量。

2、货币制度：了解货币制度的基本构成要素，掌握本位币和辅币的基本概念及其特点。了解金银复本位制、金本位制、布雷顿森林体系和牙买加体系。掌握平行本位制和双本位制的概念及其存在的问题，格雷欣法则。

3、信用与信用工具：了解信用的产生与发展，掌握信用的基本形式，包括商业信用、银行信用、国家信用和消费信用等。掌握各种基本信用形式的特点及其作用。了解各种信用工具及其应用。掌握汇票、本票、支票和信用卡等主要信用工具。了解信用风险的定义和特点。掌握信用风险的主要类型，避免信用风险的原则，信用危机的产生及其表现。

4、金融中介机构：了解我国的金融中介机构体系及其演变发展，掌握我国的政策性银行，投资基金的概念、类型。了解西方的金融机构体系。

5、金融市场及其功能：了解金融市场的概念、类型、基本功能，掌握金融市场的广度、深度和弹性。掌握直接融资和间接融资的概念，能够对不同的融资方式与金融工具进行正确的区分。掌握直接融资与间接融资各自的优缺点。掌握金融工具的特点，金融工具收益率的计算，不同类型有价证券的价格的计算。掌握有效市场理论的基本观点，正确区分强式有效市场、半强有效市场和弱有效市场。了解有效市场理论的含义及其应用，了解行为金融理论的基本观点。

6、利率理论：了解利息的本质与产生，掌握利息的计算方法及其应用，了解利率的种类及其划分，决定和影响利率的因素。掌握利率通过储蓄、投资、国际收支和物价影响经济的途径。了解古典利率理论和自然利率，可贷资金理论，IS-LM模型分析的利率理论。掌握流动性偏好理论和流动性陷阱，了解利率的期限结构理论，包括预期假说、市场分割理论和期限选择理论。能够运用这些理论对未来利率走势进行基本的判断。了解我国的利率体制的演变，利率改革的原因，了解我国利率体制改革的进程。

7、资本市场：了解资本市场的概念，主要特点，掌握资本一级市场和二级市场的概念及其相互关系,了解新证券的发行，证券交易所的功能及其交易方式。

8、货币市场：了解同业拆借市场的形成、主要交易类型及其运作程序。掌握同业拆借市场的概念、期限及利率。了解我国的同业拆借市场的发展历程及现状。了解票据贴现的种类和一般程序。掌握票据贴现的期限和贴现率。了解可转让大额定期存单市场的产生，种类和发行方式。掌握CDs的价格决定，收益与风险。掌握回购协议的定义、收益与风险。了解回购市场的组织结构，我国的回购市场的发展历程。

9、金融衍生品交易市场：期货的定义和基本功能，期货的基本操作原理，了解期货的种类、交易程序。掌握期权、看涨期权和看跌期权的概念、基本操作原理，能够用图示和公式进行盈亏分析。了解期权的分类、价格，了解互换的产生与发展，了解互换交易的原理和种类、互换的风险。

10、商业银行概述：了解单一银行制、分支行制、持股公司制和连锁银行制等组织体制，我国的商业银行的组织体制，掌握职能分工型和全能型商业银行。了解商业银行资产负债表的作用与特点，基本内容。

11、商业银行业务：了解商业银行负债的概念和作用，掌握商业银行自有资本的作用，资本充足率的概念，掌握存款负债业务，尤其是活期存款、定期存款和储蓄存款。了解商业银行资产业务的概念和作用，掌握商业银行主要资产业务种类，包括现金资产、贴现、贷款和证券投资。掌握中间业务和表外业务的概念，作用，以及商业银行盈利模式的转变，了解商业银行的主要中间业务和表外业务。

12、商业银行经营管理理论：了解商业银行的“三性原则”及其相互关系，掌握商业银行的流动性管理。了解商业贷款理论、资产转换理论和预期收入理论的主要思想，了解银行券理论、存款理论和购买理论的主要思想，了解资产负债综合管理论的主要思想。

13、中央银行的地位与职能：了解中央银行的产生与发展，掌握中央银行的三大职能，了解中央银行的支付清算系统。

14、货币需求理论：了解货币需求的含义与测量，西方货币需求理论，现金交易说和现金余额说的公式及其含义，掌握凯恩斯的流动性偏好理论，了解凯恩斯学派对货币需求理论的发展，了解弗里德曼的货币需求理论。

15、货币供给理论：掌握基础货币及其投放渠道；派生存款的创造过程，掌握货币乘数和货币供给的基本模型。

16、通货膨胀与通货紧缩：掌握通货膨胀的定义和度量指标，能够对通货膨胀做出准确的判断，了解通货膨胀的成因。了解通货膨胀对产出、就业和收入分配的影响，掌握菲利普斯曲线的含义。了解通货紧缩及其影响。了解通货膨胀和紧缩的治理对策。

17、货币政策：了解货币政策的最终目标、操作目标、中介目标。掌握货币政策三大工具的作用机制及其效果，了解选择性货币政策工具的内容。掌握凯恩斯的利率传导机制，了解其他学者提出的利率传导机制，信贷配给传导机制和汇率传导机制。

18、外汇与汇率：可兑换与不完全可兑换，我国的外汇管理和人民币可兑换问题，汇率的概念、汇率的标价方法，汇率的分类，汇率与币值、汇率与利率，国际借贷说，购买力平价说，货币分析说，金融资产说，汇率的作用与风险。

二、参考书目

黄达《金融学》（精编版）北京：中国人民大学出版社。