|  |
| --- |
| **《金融学》考试大纲****适用专业名称：金融硕士** |
| **科目代码及名称** | **考试大纲**  |
| **金融学** | **一、考试目的与要求**测试考生对金融与经济发展、货币及货币供需、金融市场与金融机构、货币政策和通货膨胀与通货紧缩的主要内容：货币与货币制度、信用与利率、金融市场、金融机构、商业银行、中央银行、货币政策、通货膨胀与通货紧缩的理解掌握程度和对知识的运用能力；同时考察学生对相关拓展内容如金融创新、金融风险、金融危机与金融安全、金融监管等的了解情况。要求考生准确记忆基本概念，理解基本理论，并能妥善运用到综合题目的处理中。**二、试卷结构**（满分100分）内容比例：货币与货币制度 约10分信用与利率机制 约10分金融中介与金融市场 约15分现代货币的创造机制 约10分货币供给、货币需求与货币均衡 约15分通货膨胀与通货紧缩 约10分货币政策 约15分金融脆弱性与金融危机 约5分金融发展与经济增长 约5分金融监管与金融创新 约5分 题型比例： 客观题 约40分 1．名词解释 约10分 2．判断题 约10分　　 3. 选择题 约20分　　 主观题 约60分　 　1. 分析题 约60分**三、考试内容与要求** **（一）货币与货币制度**考试内容货币的基本概念、货币的起源以及各种不同的货币形态，阐述货币的职能、货币的界说及货币制度。掌握货币法定偿付能力的相关概念。考试要求1. 货币和外汇的概念。
2. 货币的不同形态以及劣币驱良币定律的概念。
3. 货币的职能。
4. 货币购买力的概念以及计算方法。
5. 货币本位制度概念以及金本位的发展。
6. 货币制度的无限法偿与有限法偿的概念。

**（二）信用与利率机制**考试内容信用及其与货币的联系；信用的特征；信用的形式；信用工具；利息与利率；利率体系；利率的计量；利率的决定；影响利率的主要因素，利率的风险结构和期限结构。考试要求1. 了解信用的定义、产生及信用与货币的联系。2. 理解盈余与赤字、债权与债务，信用关系中个人、企业、政府和国际收支，掌握现代信用的集中形式。3. 了解高利贷以及我国民间借贷的特点。4. 了解并掌握利率的基本概念，利率的种类及各自的含义。5. 了解利率的决定理论，利率的作用及其度量方法，掌握理论的风险结构和期限结构，性综合运用以上内容进行合理地分析和论述以及计算。**（三）金融中介与金融市场**考试内容金融中介的分类；西方国家的金融中介体系；中国金融中介体系；国际金融机构体系；商业银行；商业银行负债业务、商业银行资产业务、商业银行表外业务、商业银行的经营与管理；中央银行制度的产生和发展；中央银行的职能；中央银行的主要业务；中央银行制度的类型；金融市场的概念、功能及运作流程，金融市场的类型及各自的主要特征。考试要求1. 了解金融中介的分类；西方国家的金融中介体系；中国金融中介体系；国际金融机构体系。2. 理解并掌握商业银行；商业银行负债业务、商业银行资产业务、商业银行表外业务、商业银行的经营与管理。3. 掌握中央银行制度的产生和发展；中央银行的职能；中央银行的主要业务；中央银行制度的类型。4. 金融市场的功能及运作流程、金融市场的类型及各自的主要特征；初级市场和二级市场的联系和区别；证券发行的两种方式及区别；有效市场假说的主要内容及相关检验，远期合约和期货合约的联系及区别。风险资本的投资过程及退出途径。5. 综合运用以上内容进行合理地分析和论述。**（四）现代货币创造机制**考试内容信用货币的概念及内涵；现代银行创造存款货币的功能及机制；原始存款与派生存款的区别；派生乘数与货币乘数的计算公式。考试要求1. 了解信用货币的概念及内涵。2. 理解并掌握现代银行创造存款货币的功能及机制。3. 掌握原始存款与派生存款的区别。4. 了解存款货币创造的必要前提条件，准确理解基本货币。5. 派生乘数与货币乘数的计算、区别及内在联系。6. 了解中央银行和存款货币银行在货币创造过程中的作用。7. 综合运用以上内容进行合理地分析和论述。**（五）货币供给、货币需求与货币均衡**考试内容各种货币需求理论；货币供给层次的划分依据；中央银行调控货币供给数量的工具及其作用机制、货币供求与利率的关系以及货币均衡与市场均衡、货币供给的产出效应及其扩张界限。考试要求1. 了解各种货币需求理论之间的内在联系和区别。2. 理解货币供给层次划分的基本依据，中央银行调控货币供给数量的工具及其作用机制。3. 掌握居民、企业行为以及商业银行对货币供给的影响。4. 掌握货币供求与利率的关系以及货币均衡与市场均衡；货币供给的产出效应及其扩张界限。5. 综合运用以上内容进行合理地分析和论述。**（六）通货膨胀与通货紧缩**考试内容通货膨胀及其度量；通货膨胀的成因；通货膨胀的经济效应；通货膨胀的治理对策；通货紧缩。考试要求1. 了解通货膨胀的概念及其度量标准。2. 掌握通货膨胀的相关社会经济效应。3. 掌握就业与通货膨胀的替代利率以及滞涨。4. 掌握通货膨胀的成因，不同成因下跌通货膨胀治理方法。5. 通货紧缩的定义及其带来的社会经济效应。6. 综合运用以上内容进行合理地分析和论述。**（七）货币政策**考试内容货币政策及其目标，货币政策工具、传导机制和中介目标，货币政策实施效应。考试要求1. 了解货币政策的概念以及我国对货币政策认识的演变。2. 掌握货币政策的目标以及我国货币政策目标的选择。3. 掌握货币政策工具的种类及其效应；货币政策传导机制以及中介目标；货币政策与财政政策的配合。4. 汇率政策以及开放条件下货币政策的国际传导和协调。5. 综合运用以上内容进行合理地分析和论述。**（八）金融脆弱性与金融危机**考试内容金融脆弱性；金融危机；金融危机的转化机制；金融危机的相关理论。考试要求1. 了解并掌握金融脆弱性的概念与成因。2. 掌握金融危机来临与经验教训，了解中国金融脆弱性与金融危机。3. 综合运用以上内容进行合理地分析和论述。**（九）金融发展与经济增长**考试内容金融发展的含义；金融发展与经济增长的相互关系、中国的金融发展情况、金融压抑现象以及政策原因、金融自由化改革、普惠金融的内容。考试要求1. 理解金融发展的含义：金融相关率、货币化率、金融化等等含义因。2. 掌握金融压抑的政策原因，发展中国家金融自由化改革的教训，中国金融改革的主要内容和方向。3. 普惠金融的含义。4. 综合运用以上内容进行合理地分析和论述。**（十）金融监管与金融创新**考试内容金融监管的原则、成本；金融监管的失灵以及表现形式；金融监管体制的类型；《巴塞尔协议Ⅱ》的三大支柱、《巴塞尔协议Ⅲ》的关注点；金融创新的内涵；金融创新的背景与导因；金融创新的内容。考试要求1. 理解并掌握金融监管的原则、成本，金融监管失灵及其表现形式，金融监管体制的类型。

2. 掌握《巴塞尔协议Ⅱ》的三大支柱、《巴塞尔协议Ⅲ》的关注点以及中国版的《巴塞尔协议Ⅲ》。3. 理解金融创新的含义，了解金融创新的国际背景与直接原因。4. 掌握金融创新的内容，及其与金融管制、金融风险与金融深化之间的辩证关系。5. 综合运用以上内容进行合理地分析和论述。**参考书目**：黄达、张杰. 《金融学》（第五版）.中国人民大学出版社，2020年。 |