|  |  |
| --- | --- |
| **《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。 |