
湖南财政经济学院

2022 年专升本《金融学》课程考试大纲

一、考试的基本要求

本大纲适用于报考湖南财政经济学院金融学、金融数学专业专升本入学考试。本课程主要考核学生对金融学基本概念、基本知识、基本理论的系统了解和掌握情况，并能运用金融学基本理论分析解决现实金融问题。

二、考试的范围和内容

(一) 货币与货币制度

考核知识点：

货币的定义、职能、货币形态的演变、货币层次的划分、货币制度的演变

考核要求：

识记：狭义货币、广义货币、准货币、实物货币、格雷欣法则、货币制度

掌握：货币本质、货币职能、货币形态的演变、货币制度的构成要素及其演变

应用：货币层次划分的依据、现阶段货币本质、货币职能和货币形态的再认识

(二) 信用、利息与利率

考核知识点：

信用的概念与本质、信用形式的特点及作用、信用工具的类型及特点、利息与利率的概念及利息计算方法、利率变动的主要因素、到期收益率的计算、主要利率决定理论、利率的作用

考核要求：

识记：信用、商业信用、银行信用、信用工具、支票、融通票据、股票、债券、收益的资本化、基准利率、到期收益率、流动性陷阱

掌握：信用的本质特征、主要信用形式及其特点、信用工具的特征及种类、利息的本质、利率的种类、利率的决定与影响因素、主要利率决定理论、利率的作用、计息方法

应用：分析我国现有信用形式和信用工具的现状与问题、利息的计算方法（单利和复利计息法）、到期收益率的计算、分析我国利率体制改革的意义

(三) 外汇和汇率

考核知识点：

外汇与汇率概念和种类、汇率标价方法、汇率制度含义、内容和分类、国际货币体系的含义、构成、演变及特点

考核要求：

识记：外汇、汇率、直接标价法、间接标价法、布雷顿森林体系、特里芬难题

掌握：外汇和汇率的概念与种类、国际货币体系的演变

应用：分析人民币国际化的进程

(四) 金融机构体系

考核知识点：

金融机构体系的含义与构成、银行业的起源、金融机构的功能、我国现行金融机构体系

考核要求：

识记：金融机构、商业银行、投资银行、道德风险、逆向选择

掌握：金融机构的产生、金融机构的种类、金融机构的功能

应用：认识我国现有金融机构体系的特点

(五) 商业银行

考核知识点：

商业银行经营模式和组织制度的概念与优缺点、商业银行的业务构成及其创新与管理、商业银行的经营原则与经营管理理论、巴塞尔协议的内容

考核要求：

识记：分业经营、混业经营、银行持股公司、可转让支付命令账户、自动转账服务账户、票据贴现

掌握：商业银行的经营模式和组织形式（制度）、商业银行的业务类型及主要业务内容、商业银行的经营原则和经营管理理论的演变

应用：我国商业银行经营模式的演变及业务特点

(六) 中央银行

考核知识点：

中央银行产生的必要性（原因）及其途径、中央银行的组织形式、性质与职能、中央银行支付清算业务构成、央行业务构成、金融监管的含义与内容

考核要求：

识记：最后贷款人、发行的银行、银行的银行、政府的银行、金融监管

掌握：中央银行产生的原因、中央银行的组织形式、中央银行的性质与职能、中央银行的业务类型与经营原则

应用：我国中央银行的发展及其独立性

(七) 金融市场

考核知识点：

金融市场的概念及功能、货币市场与资本市场的概念、构成及其主要子市场的运作

考核要求：

识记：金融市场、直接融资、间接融资、货币市场、资本市场

掌握：金融市场的特点与功能、直接融资与间接融资的优缺点、货币市场及其主要子市场的特点、资本市场的构成及其价格决定和交易形式

应用：结合现阶段我国证券市场的现状，分析投资者在进行金融投资时主要应考虑的因素

(八) 货币需求

考核知识点：

货币需求的定义、类型与决定因素、主要货币需求理论

考核要求：

识记：货币需求、交易货币需求、预防货币需求、投机货币需求

掌握：货币需求的影响因素、主要货币需求理论的基本观点

应用：我国货币需求的特点及影响因素

(九) 货币供给

考核知识点：

商业银行货币创造的原理和模型、货币供给的概念、过程与影响因素

考核要求：

识记：货币外生性、货币内生性、基础货币、货币乘数

掌握：商业银行货币创造的原理与过程、中央银行与基础货币、货币乘数与货币供给、货币供给的影响因素

应用：举例说明商业银行货币创造的过程及影响因素

(十)通货膨胀与通货紧缩

考核知识点：

通货膨胀的度量与分类，通货膨胀的成因、经济效应与治理，通货紧缩的标准、成因与治理

考核要求：

识记：通货膨胀、通货紧缩、收入指数化政策

掌握：通货膨胀和通货紧缩的度量、成因、经济效应与治理对策

应用：对我国现阶段宏观经济形势的分析

(十一)货币政策

考核知识点：

货币政策概念、体系及目标构成，货币政策工具的种类及作用，货币政策传导机制及基本理论、货币政策时滞与效应

考核要求：

识记：货币政策、菲利普斯曲线、法定准备金率、托宾 q 理论

掌握：货币政策目标、货币政策工具的种类、主要货币政策工具的特点、货币政策传导机制与政策效应

应用：我国货币政策运用的特点及其有效性分析

三、考试题型和分值结构（100分）

1、试卷的题型结构与分值结构

本课程考试采用的题型为：单项选择题 10%、多项选择题 20%、判断题 10%、计算题 20%、问答题 40%

2. 试卷能力结构与分值结构

能力考核分为“了解”、“理解”、“应用”和“综合应用”四个层次，考核不同能力层次的试题在试卷中分数比例为：“了解”约占 15%，“理解”约占 50%，“应用”约占 20%，“综合应用”约占 15%。

四、考试形式

笔试（闭卷）

五、考试时间

90 分钟

六、主要参考书目

李俊芸 邓旭霞主编，《金融学》，中国商业出版社，2020 年 12 月第 1 版



电话：15307484607（微信同号）