

湖南工商大学专升本 《金融学》考试大纲

一、考试的基本要求

本课程教学考核要求学生认识课程的性质、研究对象及任务，掌握课程的基本内容、体系和结构；掌握金融学的基本概念、基本理论及基本研究方法，对货币、信用、金融、利率、外汇、汇率、金融机构、金融市场、货币供求及内外均衡、金融宏观调控、金融监管等基本范畴、内在关系及其运动规律有较系统的掌握；了解国内外金融问题的现状及热点问题，掌握观察和分析金融问题的正确方法；具有辨析基本金融理论和解决金融实际问题的能力。

二、考试方法、时间、题型大致比例

1. 考核方式：闭卷考试。
2. 考试时量：120 分钟。
3. 题型大致比例：单项选择题，10%；判断题 10%；名词解释，20%，计算题 10%；简答题 30%；论述题：20%。

三、考试内容及考试要求

第一章 货币与货币制度

一、考试内容

（一）初识货币

经济生活中处处有货币，货币在对外交往中——外汇，货币流通。

（二）货币的起源

货币并非开天辟地就已存在，从交易的社会成本角度比较物物交易与通过货币的交易。

（三）形形色色的货币

古代的货币，币材，铸币，中国早期用纸做的货币，银行券与国家发行的纸币，可签发支票的存款，外汇存在的种种形态，计算机的运用与无现金社会。

（四）货币的职能

赋予交易对象以价格形态，货币单位，货币购买力，交易媒介或流通手段，支付手段，流通中的货币和货币需求，积累和保存价值的手段，国际交往中的货币职能、汇率。

（五）货币的界说

从职能视角的货币界说，一般等价物，货币与流动性，社会计算工具或“选票”，从控制货币的要求出发定义货币。

（六）货币制度

货币制度及其构成，币材的确定，货币单位的确定，金属货币的铸造，本位币和辅币，对钞票和存款货币的管理，无限法偿与有限法偿，金本位的发展史。

二、考试要求

本章主要考察学生对货币、货币形式、货币职能、货币性质、货币制度等基础概念与理论的掌握程度。

第二章 金融范畴的形成与发展

一、考试内容

（一）金融及其涵盖的领域

“金融”这个由中文组成的词所涵盖的范围，“金融”这个中文词并非古已有之，西方人对 finance 的用法，比较“金融”与“finance”，如何对待中文“金融”的不同用法以及本教材的约定。

（二）金融范畴的形成

古代相互独立发展的货币范畴与信用范畴，现代银行的产生与金融范畴的形成。

（三）金融范畴的界定

金融范畴的扩展，对金融范畴的界定。

二、考试要求

本章重点考察金融的内涵和金融范畴的界定。

第三章 信用与信用形式

一、考试内容

（一）信用及其与货币的联系

什么是信用，信用也是一个古老的经济范畴，信用是如何产生的，实物借贷与货币借贷，市场经济要求信用秩序。

（二）现代社会之前的信用

高利贷，高利率，历史上对高利贷的态度，资产阶级反高利率的斗争，如何诠释高利贷，中国的高利贷问题，当前的“民间借贷”。

（三）现代信用活动的基础

“信用经济”，盈余与赤字，债权与债务，信用关系中的个人、企业、政府和国际收支，作为信用媒介的金融机构。

（四）现代信用的形式

商业信用，商业票据和票据流通，商业信用的作用和局限性，银行信用，银行家的票据——银行券，国家信用，消费信用，民间信用，国际信用。

（五）银行信用与商业信用

银行信用含义、特点；商业信用含义与特点，银行信用与商业信用联系与区别。

二、考试要求

本章重点考察信用的概念，信用产生的基础，信用形式及其特点和优缺点。

第四章 利率及其决定

一、考试内容

（一）利息及其本质

什么是利息，人类对利息的认识，现代利息的实质，利息之转化为收益的一般形态，收益的资本化。

（二）利率及其种类

利率的形式，基准利率与无风险利率，实际利率与名义利率，年率、月率、日率。

（三）利率的决定

马克思的利率决定论，古典学派的利率决定，凯恩斯理论的利率决定，新古典综合学派的利率决定，影响利率的风险因素，利率管制。

（四）利率的作用

对利率作用的一般估价，利率发挥作用的环境和条件。

（五）利率的度量

概念和计算公式，复利反映利息的本质特征，两个有广泛用途的算式，现值与终值，竞价拍卖与利率，利率与收益率。

（六）利率的风险结构

违约因素，流动性因素，税收因素。

（七）利率的期限结构

什么是利率的期限结构，即期利率与远期利率，到期收益率，收益率曲线，影响利率期限结构的因素。

（八）货币的时间价值

货币时间价值的定义，货币时间价值的计算。

二、考试要求

本章重点考察利息、利率等基本概念，利率分类，利息计算方法，利率风险结构和期限结构等内容。

第五章 国际货币体系与汇率制度

一、考试内容

（一）国际货币体系

什么是国际货币体系，以美元为中心的国际货币体系，布雷顿森林体制的终结和浮动汇率制，欧洲货币联盟与欧元，对货币制度主权的挑战。

（二）外汇与外汇管理

外汇界说再释，外汇管理与管制，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。

（三）汇率与汇率制度

汇率，汇率牌价表，官方汇率、市场汇率、黑市汇率，浮动汇率与固定汇率，名义汇率与实际汇率，人民币汇率制度。

（四）汇率与币值、汇率与利率

货币的对内价值与对外价值，汇率与利率。

（五）汇率的决定

关于汇率的决定，种种汇率决定说。

二、考试要求

本章重点考核学生对外汇、汇率等基础概念及国际货币体系、外汇管理与汇率决定等知识点的掌握程度。

第六章 金融中介体系

一、考试内容

（一）金融中介及其包括的范围

金融中介、金融中介机构、金融机构，联合国统计署和国民核算体系的分类，金融服务业与一般产业的异同。

（二）西方国家的金融中介体系

西方国家金融中介体系的构成，中央银行和存款货币银行以外的金融机构，跨国金融中介。

（三）我国金融中介体系

我国金融体系的发展与构成，中国人民银行，政策性银行，国有商业银行，金融资产管理公司，其他商业银行，投资银行，证券公司，农村信用合作社和城市信用合作社，城市商业银行，信托投资公司，财务公司，金融租赁公司，小额贷款公司，邮政储蓄机构，保险公司，投资基金，汇金公司，中国投资有限责任公司，在华外资金融机构。

（四）国际金融机构体系

国际金融机构的形成和发展，国际清算银行，国际货币基金组织，世界银行，亚洲开发银行。

二、考试要求

本章重点考察各级金融机构体系的构成。

第七章 商业银行

一、考试内容

（一）商业银行的产生和发展

商业银行名称的由来，古代的货币兑换和银钱业，现代银行的产生，旧中国现代商业银行的出现、发展及构成，商业银行的作用，“金融资本”与垄断。

（二）分业经营与混业经营

商业银行的两种类型：职能分工型与全能型，发达国家商业银行经营类型，我国分业经营的背景与现状。

（三）金融创新

金融创新浪潮，避免风险的创新与资产业务证券化，技术进步推动的创新，网络银行，规避行政管理的创新，金融创新反映经济发展的客观要求。

（四）不良债权

不良债权及其不可避免性，我国商业银行的不良债权及其成因，债权质量分类法。

（五）存款保险制度

存款保险制度内涵，存款保险制度的功能与问题，这一制度引进我国的问题。

（六）商业银行的负债业务

负债业务，负债业务的组成，存款，自有资金。

（七）商业银行的资产业务

资产业务，资产业务的组成，贴现，贷款及其种类，投资业务。

（八）商业银行的中间业务和表外业务

中间业务和表外业务的含义，中间业务的种类，汇兑业务，信用证业务，信托业务，银行卡业务。

（九）商业银行的经营原则与管理

商业银行的经营三原则，资产管理与负债管理，风险管理备受关注，风险管理的含义，商业银行的风险类别，银行的内部控制，我国现行的资产负债管理及风险管理。

二、考试要求

本章重点考察商业银行的产生与发展、商业银行的业务、商业银行经营体制与经营管理、金融创新与存款保险制度等重要内容。

第八章 中央银行

一、考试内容

（一）中央银行的产生及类型

中央银行的初创阶段和迅速发展阶段，国家对中央银行控制的加强，中央银行制度的类型。

（二）中央银行的职能

中央银行业务经营的特点及其职能，发行的银行，银行的银行，国家的银行，中央银行的资产负债表。

（三）中央银行的独立性问题

中央银行的独立性问题，中央银行的独立性是相对的。

（四）中央银行体制下的支付清算体系

支付清算体系和中央银行组织支付清算的职责，支付清算体系的作用，常用的清算方式，票据交换所。

（五）金融业标准

关于金融业标准，资本质量标准，会计准则，风险管理标准，金融业标准在中国的实践。

二、考试要求

本章重点考察中央银行的产生与发展、中央银行的职能、中央银行的清算体系、金融业标准。

第九章 金融市场

一、考试内容

（一）金融市场及其要素

什么是金融市场，金融市场中交易的产品、工具——金融资产，金融资产的特征，金融市场的功能，金融市场运作流程的简单概括，金融市场的类型，我国金融市场的历史。

（二）货币市场

票据与票据市场，中央银行票据，票据贴现与贴现市场，国库券市场，可转让大额存单市场，回购市场，银行间拆借市场。

（三）资本市场

股票市场概述，我国股票市场的发展，长期政府债券，公司债券，长期债券市场，初级市场，二级市场。

（四）证券价格与证券价格指数

有价证券价格，证券价格指数。

（五）资本市场的效率

市场效率的定义，研究市场效率的意义，对有效市场假说的挑战。

（六）衍生工具市场

衍生金融产品，衍生工具的迅速发展，远期和期货，期权，互换，金融衍生工具的双刃作用。

（七）投资基金

投资基金及其发展历史，契约型基金和公司型基金，私募基金，对冲基金，收益基金和增长基金，货币市场基金，养老基金。

（八）外汇市场与黄金市场

外汇市场的概念与功能，外汇市场的参与者和交易方式，我国的外汇市场，黄金市场的历史发展，黄金市场的金融功能，我国的黄金流通体制改革。

（九）风险投资与创业板市场

风险投资基金和风险资本，风险投资的发展历史及其作用，风险投资的退出途径，创业板市场。

（十）金融市场的国际化

对金融市场国际化的理解，欧洲货币市场，金融市场国际化的演进和格局，国际游资。

二、考试要求

本章重点考察金融市场及其构成要素、货币市场与资本市场的结构与运行状况、金融市场国际化发展趋势。

第十章 资产组合与资产定价

一、考试内容

（一）风险与资产组合

金融市场上的风险，道德风险，关键是估量风险程度，风险的度量，资产组合风险，投资分散化与风险，有效资产组合。

（二）证券价值评估

证券价值评估及其思路，债券价值评估，股票价值评估，市盈率。

（三）资产定价模型

为什么要研究资产定价模型，资本市场理论，资本资产定价模型。

（四）期权定价模型

期权价格与期权定价模型，期权定价的二叉树模型，布莱克斯科尔斯定价模型。

二、考试要求

本章重点考察资本市场风险与收益的计量、资本市场的运行机制。

第十一章 现代货币的创造机制

一、考试内容

（一）现代的货币都是信用货币

现代经济生活中的货币都是信用货币，信用货币与债权债务网。

（二）存款货币的创造

现代银行创造货币的功能集中体现为存款货币的创造，原始存款与派生存款，现代金融体制下的存款货币创造，存款货币创造的两个必要前提条件，存款货币创造的乘数，扩展的存款货币创造模型和创造乘数，派生存款的紧缩过程。

（三）中央银行体制下的货币创造过程

关于“现金”的再说明，现金是怎样进入流通的，现金的增发与准备存款必须不断得到补充，准备存款的不断补充必须有中央银行的支持，中央银行是否可以无限制地为存款货币银行补充准备存款，基础货币，货币乘数，发行收入与铸币税。

（四）对现代货币供给形成机制的总体评价

现代信用货币制度是最节约的货币制度，双层次的货币创造结构，联结微观金融与宏观金融的关节点。

二、考试要求

本章重点考察原始存款与派生存款、货币乘数、准备存款，基础货币，货币乘数，发行收入与铸币税等基本概念及货币创造机制。

第十二章 货币需求、货币供给与货币均衡

一、考试内容

（一）货币需求理论的发展

前人的货币需求思想，马克思关于流通中货币量的理论，费雪方程式与剑桥方程式，凯恩斯的货币需求分析，后凯恩斯学派对货币需求理论的发展，弗里德曼的货币需求函数，货币需求理论的发展脉络。

（二）中国对货币需求理论的研究

“1：8”公式，一个有争议但广为流传的公式。

（三）货币需求面面观

名义需求与实际需求，发挥产出潜力的货币需求，金融资产交易的需求应如何纳入货币需求模型。

（四）货币需求分析的微观角度与宏观角度

货币需求分析的微观角度，资产选择，货币需求分析的宏观角度，两个角度不可偏废。

（五）货币供给及其口径

货币供给问题，货币供给的多重口径，国外的、IMF 的和中国的 M 系列，M1，M2——货币供给的“流动性”，区分货币与非货币的困难。

（六）货币供给的控制机制

货币供给的间接调控与控制工具，居民持币行为与货币供给，我国国有商业银行行为与货币供给，乘数公式的再说明。

（七）货币供给是外生变量还是内生变量

外生变量还是内生变量，中国货币供给的内生性与外生性问题，货币供给能否既是内生变量又是外生变量。

（八）货币均衡与非均衡

货币均衡与非均衡的含义，货币均衡与利率。

（九）货币供求与市场总供求

市场总供求及其同货币的需求与供给，货币均衡与市场均衡，总供求失衡与价格波动，货币供给的产出效应及其扩张界限，紧缩效应。

二、考试要求

本章重点考察货币供给与货币需求的基本概念，货币需求主要理论及其演变脉络特点，货币供给的影响因素与影响方式。

第十三章 开放经济的均衡

一、考试内容

（一）国际收支

什么是国际收支，国际收支平衡表，我国的国际收支状况。

（二）国际收支的调节

国际收支失衡，几种收支差额，国际收支失衡的原因，国际收支的平衡——重要的宏观经济目标之一。

（三）国际储备

国际储备的作用，主要的国际储备资产，外汇储备规模与管理。

（四）国际资本流动

国际资本流动的原因，国际资本流动的经济影响，我国的利用外资，外债与外债规模，外债的规模管理，我国的境外投资。

（五）对外收支与货币均衡

贸易收支中本币资金与外汇资金的转化，资本收支与本币资金，开放经济下的货币供给，中央银行的外汇操作。

（六）对外收支与市场总供求

外汇收支与市场总供求，国内经济是基础。

二、考试要求

本章重点考察国际收支、国际储备、国际资本流动等基础知识及国际收支与总供求的均衡。

第十四章 通货膨胀与通货紧缩

一、考试内容

（一）通货膨胀及其度量

古老的通货膨胀问题，对通货膨胀概念的诠释，通货膨胀的度量。

（二）通货膨胀的社会经济效应

强制储蓄效应，收入分配效应，资产结构调整效应，温和的通货膨胀与恶性通货膨胀，就业与通货膨胀的替代理论以及滞胀。

（三）通货膨胀的成因及其治理

成因和治理是一个问题的两个方面，需求拉上及其治理，成本推动及其治理，供求混合推动说，中国对通货膨胀成因的若干观点。

（四）通货紧缩

经济改革中令人困扰的问题——物价持续上涨及其突然消失，对通货紧缩的种种解释，通货紧缩的社会经济效应。

二、考试要求

本章重点考察通货膨胀及其度量、成因及治理，通货膨胀的社会经济效应。

第十五章 货币政策

一、考试内容

（一）货币政策及其目标

何谓货币政策，我国对货币政策认识的演变，货币政策的目标：单目标与多目标，我国关于货币政策目标选择的观点，通货膨胀目标制，货币政策与资本市场，相机抉择与规则。

（二）货币政策工具、传导机制和中介指标

货币政策工具，中央银行控制信用的行政性手段，我国货币政策工具的使用和选择问题，货币政策的传导机制，货币政策中介指标的选择。

（三）货币政策效应

货币政策的时滞，微观主体预期的对消作用，透明度和取信于公众问题，西方对货币政策总体效应理论评价的演变，中国货币政策的实践。

（四）财政收支与货币供给相互联系的历史演变

在货币供给形成机制中财政曾长期占主导地位，现代货币供给形成机制与国家财政联系的特点，财政与信贷处于不可分割的联系之中。

（五）国债与货币供给

国债——平衡财政收支离不开的项目，国家财政的或有债务，国际通常采用的国债发行警戒线，发债与货币供给的关系。

（六）货币政策与财政政策的组合

组合的基础，组合模式，改革开放以来财政政策与货币政策对比格局的变化。

（七）汇率政策

汇率的作用，汇率风险，稳定国内物价与稳定汇率，人民币是应贬值还是升值，米德冲突与“政策搭配理论”，克鲁格曼三角形，我国的内外均衡冲突与政策选择问题。

（八）开放条件下货币政策的国际传导和政策协调

开放条件下货币政策的国际传导，国际经济政策协调的理论，政策协调的层次，国际货币政策协调的障碍。

二、考试要求

本章重点考察货币政策概念及目标体系，货币政策中介指标、传导机制、政策工具、政策效应及其与财政政策的配合。

第十六章 金融发展与经济增长

一、考试内容

（一）金融与经济增长

金融发展及其衡量，中国金融发展情况。

（二）金融压抑

发展中国家普遍存在的金融压抑现象，金融压抑的政策原因。

（三）金融自由化

金融自由化改革，发展中国家金融自由化改革的教训，中央集中计划体制国家的“金融压抑”。

（四）金融排斥与普惠金融

金融排斥与普惠金融的内涵，普惠金融的障碍。

二、考试要求

本章重点考察金融对经济增长的作用关系与理论。

第十七章 金融脆弱性与金融危机

一、考试内容

（一）金融脆弱性

何谓金融脆弱性，金融自由化与金融脆弱性。

（二）金融危机

何谓金融危机，普遍发生的金融危机，金融危机的危害与防范。

（三）中国的金融脆弱性与金融危机

中国金融脆弱的表现，“脆弱”但未导致“危机”之谜，脆弱性与市场化。

二、考试要求

本章重点考察金融脆弱、金融危机及其防范等基本知识。

第十八章 金融监管

一、考试内容

（一）金融监管的界说和理论

金融监管的原则及理论，金融监管成本，金融监管失灵问题。

（二）金融监管体制

金融监管体制及其类型，中国的金融监管体制。

（三）金融监管的国际协调

银行机构的国际化给银行监管带来的挑战，金融监管的国际协调组织，《巴塞尔协议》，《有效银行监管的核心原则》，《新巴塞尔资本协议》，《巴塞尔协议III》，宏观审慎框架，全球系统重要性金融机构，中国版《巴塞尔协议III》。

（四）我国的金融监管

我国金融监管机构的组成，各机构的职责，中国金融监管改革。

二、考试要求

本章重点考察金融监管的含义、金融监管体制、中国金融监管改革及金融监管的国际协调与合作等相关内容。

四、参考教材

《金融学》（第五版），黄达编著，中国人民大学出版社，2020年4月。

《金融学》，刘赛红，颜伟编著，国防科技大学出版社，2020年1月。

考试参考题型及分值分布：

考试题型	分值	题量
单选题	10	每小题1分，10小题
判断题	10	每小题1分，10小题
名词解释	20	每小题4分，5小题
计算题	10	每小题5分，2小题
简答题	30	每小题6分，5小题
论述题	20	每小题10分，2小题
合计	100	