

## 硕士研究生入学《金融学》考试大纲

### 第一部分 考试说明

#### 一、考试性质

金融学是我校管理科学与工程专业硕士生入学考试的专业基础课之一。考试目标是要求考生掌握金融学的基本概念、基本理论和基本技能,能够运用有关基本知识分析和解决问题,并具备初步的研究与创新能力。合格考生应当达到全国普通高等院校金融学相关专业优秀本科毕业生水平,具有较好的金融学理论基础。

考试对象为报考我校硕士研究生入学考试的准考生。

#### 二、考试形式与试卷

(一) 答卷方式: 闭卷、笔试

(二) 答题时间: 180 分钟

(三) 题型比例

名词解释 约 20%

简答题 约 30%

计算题 约 25%

案例题 约 25%

(四) 参考书目

《货币金融学》,孙可娜编,清华大学出版社和北京交通大学出版社,2007.11

### 第二部分 考查要点

#### 一、货币与货币制度

- (1) 货币形式的发展及其演变过程;
- (2) 货币的本质、职能和作用
- (3) 货币层次划分的依据,货币流通量的基本层次;
- (4) 货币制度的构成因素,货币制度的演变过程;
- (5) 金本位制的特点及崩溃的原因;
- (6) 不兑现信用货币制度的特点。

#### 二、信用与信用工具

- (1) 信用的含义、本质和特征;
- (2) 信用的产生及其发展过程,信用的几种基本形式;
- (3) 信用工具尤其是衍生工具的类型、主要特征和应用。

#### 三、利息与利息率

- (1) 利息产生的本质、利率的含义;
- (2) 利率的分类、利率的计算及现值在实际中的应用;
- (3) 西方国家的三个利率决定理论、利率的决定因素;
- (4) 利率期限结构的四种形式、利率期限结构的三个理论;
- (5) 利率对微观经济和宏观经济的作用;
- (6) 理解利率市场化的含义及其实施措施。

#### 四、金融市场及其构成

- (1) 金融市场的含义,分类及其功能;
- (2) 货币市场、资本市场、外汇市场和黄金市场的含义和特点;
- (3) 各种市场的区别和联系;

(4) 衍生金融市场的发展和类型;

(5) 黄金价格的形成。

## 五、金融机构与金融体系

(1) 金融机构的性质、作用与职能;

(2) 西方国家金融机构的类型及其构成;

(3) 我国金融机构体系的发展演变过程;

(4) 我国现有金融体系的机构类别及其组成, 金融机构的不同类别、业务特点和职能。

## 六、国际金融体系

(1) 国际货币体系的发展及其演变过程;

(2) 国家金融机构及其主要国际金融组织;

(3) 国际金融市场的组成及其主要市场类型;

(4) 金融国家化的动因及其表现形式。

## 七、商业银行

(1) 商业银行的产生与发展、性质职能及制定形式;

(2) 商业银行的资产与负债业务的基本构成;

(3) 商业银行经营管理的有关理论要点;

(4) 商业银行经营管理的基本原则。

## 八、货币市场

(1) 货币市场的基本概念、特点与功能;

(2) 货币市场的交易主体及市场的形成;

(3) 同业拆借市场、票据市场、大额可转让定期存单市场、短期国债市场、市场回购市场的基本内容;

(4) 货币市场的主要金融工具的特点及其在货币市场中的作用。

## 九、证券市场

(1) 债券、股票、基金的特征与作用;

(2) 债券、股票、基金的不同次级类别的特征。

## 十、外汇市场

(1) 外汇与汇率的概念;

(2) 汇率的影响因素;

(3) 外汇市场的概念;

(4) 外汇市场的特点;

(5) 外汇市场的类型;

(6) 国际外汇市场的发展;

(7) 中国外汇市场的沿革。

## 十一、货币供求

(1) 货币供给理论的发展;

(2) 货币需求理论的发展;

(3) 货币供给及其决定因素;

(4) 货币需求及其形成机制;

(5) 货币供求均衡及其与社会总供求均衡的关系;

(6) 通货膨胀及其治理。

## 十二、中央银行

(1) 中央银行的特点及基本职能;

(2) 中央银行产生的必要性、形成方式;

- (3) 中央银行制度的类型;
- (4) 中央银行独立性的意义;
- (5) 中央银行资产与负债业务及相互关系。

### 十三、货币政策

- (1) 货币政策不同目标的侧重点及其相互之间的关系;
- (2) 一般性货币政策工具的特点及其实施效应;
- (3) 货币政策的传到机制的基本理论药店;
- (4) 选择中介目标的标准及其可选对象;
- (5) 货币政策与财政政策配合的不同模式及其实施效应。

### 十四、国际收支

- (1) 国际收支的概念和内容;
- (2) 国际收支平衡表的编制原理;
- (3) 国际收支失衡的原因及其判别标准;
- (4) 调节国际收支失衡的措施手段;
- (5) 国际储备的构成及管理。

### 十五、金融自律与监管

- (1) 金融危机产生和发展现状, 以及金融脆弱性的原因;
- (2) 金融监管的必要性, 金融监管体制的分类及其选择;
- (3) 金融自律组织在金融各监管体系中的作用及优势, 我国金融自律组织发展现状;
- (4) 金融监管国内协调和国际合作的重要意义, 中国自律组织努力的方向;
- (5) 金融监管目前存在的主要问题。

### 十六、金融与经济增长

- (1) 金融系统的功能;
- (2) 金融发展及其度量;
- (3) 金融抑制的原因及恶果, 金融自由化的措施和好处;
- (4) 金融中介与金融市场对经济增长的不同作用。

### 十七、综合分析能力

运用金融学的基本概念和基本理论, 能够结合实践中的具体问题进行分析并提出解决问题的建议。