

# 2023 年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》，刘赛红，颜伟编著，国防科技大学出版社，2020 年 1 月。

## 五、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	