XB

**硕士研究生招生考试**

**《**金融学**》科目大纲**

(科目代码： 907)

学院名称(盖章)： 经 济 学 院

学院负责人(签字)：

编 制 时 间： 2024 年 6 月 27 日

《金融学》科目大纲

（科目代码: 907 ）

一、考核要求

金融学是国家教育部确定的“财经类专业核心课程”之一，是金融专业主干课程，研究货币与金融体系运行机制，金融与经济运行之间关系，是了解金融知识，研究金融问题的基础，在整个专业课程体系中占有十分重要的地位。本科目考核要求是：考生能够系统掌握货币、信用、银行的基本原理和基本理论，了解市场经济条件下货币、信用、银行及现代金融的特点与发展趋势，了解国内外金融问题的现状及热点问题，能够运用金融理论分析和解决实际问题。

二、考核目标评价

1、了解课程的性质，掌握课程的基本内容。

2、掌握金融学的基本理论及基本研究方法。

3、了解国内外金融现状及热点问题，培养观察和分析金融问题的能力。

4、将金融理论与金融实际密切结合，全面提高金融素质。

三、考核内容

第一章金融学概述

第一节金融概述

第二节金融学的发展历程及趋势

第三节金融学研究的主要内容

考试要求：

1、掌握金融的构成要素。

2、了解金融学研究的主要内容。

第二章货币与货币制度

第一节货币的产生、发展及本质

第二节货币的职能

第三节货币制度的构成及演变

考试要求：

1、了解货币产生和发展的历史，及货币形式的演化。

2、掌握货币的职能、货币制度，了解货币制度的演变历程。

第三章信用与征信

第一节信用的产生、要素及作用

第二节信用形式

第三节信用工具

第四节征信与社会征信体系

第五节建立社会征信体系的必要性

第六节我国的信用现状及征信体系建设

考试要求：

1、掌握商业信用与银行信用的特点，两者的联系。

2、正确区分信用与征信，理解二者对社会经济活动的影响。

第四章利息与利率

第一节利息和利率

第二节利率的种类、决定因素及对经济的影响

第三节西方利率理论

第四节我国利率制度

考试要求：

1、掌握利息和利率的概念、利息的实质及利率的分类。

2、掌握利率的决定因素和西方利率理论。

3、了解我国利率市场化的主要思路及内容。

第五章金融机构体系

第一节金融机构体系概述

第二节西方金融机构体系的架构

第三节我国金融体系的构成

考试要求：

1、了解金融机构的分类及功能。

2、掌握专业银行的特点。

3、了解西方非银行机构的特点。

第六章商业银行与中央银行

第一节商业银行

第二节中央银行

考试要求：

1、了解商业银行的职能。

2、掌握商业银行资产负债业务。

3、掌握中央银行的基本职能。

第七章非银行金融机构

第一节投资银行

第二节保险公司

第三节其他非银行金融机构

考试要求：

1、了解投资银行的性质、特点、业务。

2、掌握证券投资基金的特点。

3、了解保险的基本原则。

第八章金融市场

第一节货币市场

第二节资本市场

第三节金融衍生产品市场

考试要求：

1、了解货币市场的特点。

2、掌握银行承兑汇票相关理论及实务。

3、了解回购规则。

4、了解一二级市场功能。

5、掌握影响股票价格的因素。

6、了解衍生金融工具的种类及缺欠。

第九章货币供给与需求

第一节货币需求

第二节货币供给

第三节货币供求均衡

考试要求：

1、了解弗里德曼货币需求函数与凯恩斯货币需求理论的不同。

2、掌握影响商业银行存款货币创造的因素。

3、了解凯恩斯流动性偏好理论。

第十章货币政策

第一节货币政策目标

第二节货币政策工具

第三节货币政策传导机制

第四节货币政策效应

考试要求：

1、了解货币政策的含义

2、掌握货币政策的目标以及各目标之间的关系。

3、掌握货币政策中介目标和掌握货币政策工具的种类。

4、掌握货币政策传导机制的内容和过程。

5、了解货币政策在我国经济宏观调控中的使用情况，了解货币政策与财政政策的配合。

第十一章通货膨胀和通货紧缩

第一节通货膨胀

第二节通货膨胀的影响及治理

第三节通货紧缩

考试要求：

1、掌握通货膨胀与通货紧缩的含义及测定指标。

2、了解通货膨胀与通货紧缩发生的原因及其对经济的影响。

3、了解治理通货膨胀与通货紧缩的主要措施。

第十二章外汇与国际收支

第一节外汇与汇率

第二节国际收支与国际收支平衡表

考试要求：

1、了解外汇、汇率、国际收支的内涵。

2、掌握国际收支平衡表的项目及编制原则。

3、掌握汇率变动对经济的影响。

第十三章国际货币体系与国际金融市场

第一节国际货币体系及其演变

第二节欧洲货币体系

第三节国际金融市场

第四节欧洲货币市场

考试要求：

1、了解金本位制的内容。

2、了解布雷顿森林体系的内容、缺欠及崩溃的原因。

3、掌握国际金融市场的构成。

第十四章金融发展与金融监管

第一节金融发展与经济发展

第二节金融抑制与金融深化

第三节金融风险

第四节金融监管

考试要求：

1、了解衡量金融发展的重要指标。

2、了解金融抑制与金融深化的内容。

3、掌握金融监管的意义与措施。

四、参考书目

《金融学》，董金玲 陈彦华 刘宁宁 编著 机械工业出版社 2020年8月第1版