XB

**硕士研究生招生考试**

**《**货币银行学和投资学**》科目大纲**

(科目代码：988)

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 20 日

《货币银行学和投资学》科目大纲

（科目代码:988）

一、考核要求

考试注重测试学生对《货币银行学》和《投资学》的基本概念、基本理论和基本工具的掌握程度。考察学生对货币银行相关概念、机构体系和货币政策的掌握程度，了解货币银行体系运行的一般原理和政府货币政策调控的依据与方法、手段。投资学侧重考察考生对投资的基本概念、投资工具、投资环境、投资策略等方面的理解和应用能力。

二、考核评价目标

考试根据规定教材及参考书目进行自命题。考核目标包括：

1、货币银行学注重考察考生在货币、信用、利息、金融市场、金融机构、货币供求与均衡、金融宏观调控、金融监管等方面的知识。考生应能正确理解和掌握本学科中的有关范畴、专业术语和理论，并能把所学的理论与实践相结合，认识和分析我国的实际问题。

2、投资学注重考察考生对证券市场的结构、功能、参与主体、证券市场中证券交易规则与制度、证券交易所与证券市场指数、资产的收益、风险及其度量方法等方面的基本知识。考生应能正确理解和掌握本学科中的有关范畴、专业术语和理论。并能把所学的理论与实际相结合，认识和分析我国的实际问题。

三、考核内容

**第一部分：《货币银行学》考察要点**

一、货币与货币制度

1.货币的本质及其形态的演变

2.货币的职能

3.货币制度（1）国家货币制度的含义、内容、历史演变（2）国际货币制度及其演变

二、外汇与汇率制度

1．外汇的概念及特征

2．汇率及其决定理论

3．汇率制度

三、信用

1.信用的产生与发展

2.现代信用活动的基础

3.信用的形式

（1）商业信用 （2）银行信用 （3）国家信用 （4）消费信用 （5）国际信用

四、利息与利息率

1.货币的时间价值与利息

（1）货币的时间价值、单利和复利、终值和现值 （2）利息的实质 （3）利息与收益的一般形态

2.利率的分类

3.利率与收益率

（1）收益率的计算 （2）到期收益率和持有期收益率

4.利率的决定理论、利率的风险结构和期限结构

五、金融市场与金融工具

1.金融市场

（1）金融市场及其构成要素 （2）金融市场的种类、各子市场的功能及特点

2.金融工具 （1）金融工具的特征 （2）金融工具的种类

3.货币市场

（1）票据市场 （2）国库券市场 （3）大额可转让定期存单市场 （4）回购协议市场 （5）银行间拆借市场

4．资本市场

（1）发行市场 （2）流通市场

5．衍生工具市场

（1）衍生工具的含义、特点、分类 （2）衍生工具市场与交易

六、金融机构体系

1.金融机构的产生与功能

2.金融机构体系的一般构成与发展

3.国际金融机构体系

七、商业银行

1.商业银行的职能

2.商业银行的组织形式

3.商业银行的业务

（1）负债业务（2）资产业务（3）中间业务和表外业务

4.商业银行的经营管理

（1）商业银行的经营原则 （2）商业银行经营管理理论的演变

八、中央银行

1.中央银行产生的客观必然性

2.中央银行的类型

3.中央银行的职能

4.中央银行的业务

九、货币的供求与均衡

1.货币供给

（1）货币供给的层次划分 （2）现代信用货币的供给机制 （3）中央银行与基础货币 （4）商业银行与存款货币创造 （5）货币乘数与货币供给量

2．货币需求

（1）货币需求的含义及种类 （2）货币需求理论的发展

3．货币均衡

（1）货币供求均衡与总供求均衡 （2）通货膨胀与通货紧缩

十、货币政策

1.货币政策的目标

2.货币政策的操作指标与中介指标

3.货币政策工具

（1）一般性货币政策工具 （2）选择性货币政策工具 （3）总量型政策工具与结构型政策工具

4.货币政策的传导机制

5.货币政策与财政政策的配合

十一、金融监管与金融风险

1.金融监管

（1）金融监管的必要性（2）金融监管的目标与原则 （3）金融监管的内容 （4）金融监管体系 （5）巴塞尔协议

2.金融风险

（1）金融风险的内涵、特征与种类 （2）金融风险管理

**第二部分：《投资学》考察要点**

一、证券概述

1.证券概念与特征

2.证券起源及发展

3.投资与证券投资

二、股权类投资工具

1.股票的概念与特点

2. 股票的类型

3.股票价值的评估

4.股票的收益

5.私募股权投资

三、债权类投资工具

1.债券的基本要素与特征

2.债券的分类

3.债券的估值

4.债券的收益和风险

5.可转换公司债券和可分离交易债券

四、证券投资基金

1.证券投资基金概述

2.证券投资基金的运作与参与主体

3.证券投资基金种类

五、金融衍生工具

1.金融衍生工具概述

2.金融期货

3.金融期权

4.互换业务

5.权证

6.其他金融衍生工具

六、证券发行市场

1.证券发行市场概述

2.股票发行市场

3.债券发行市场

七、证券交易市场

1.证券交易所

2.场外交易市场

3.证券交易程序

4 .证券交易方式

八、证券投资的基本分析

1.宏观经济分析

2.行业经济分析

九、证券投资的技术分析

1.技术分析概述

2.K线理论

3.趋势分析

4.形态分析

5.移动平均线分析法

6.市场指标分析法

十、证券投资的财务分析

1.上市公司经营状况分析

2.上市公司财务分析

十一、证券投资风险管理及证券市场监管

1.证券投资风险管理

2.证券市场监管的意义和监管对象

3.证券市场监管目标及监管原则

4.证券市场监管手段及监管内容

5.证券市场监管机构

四、主要参考书目

1、《金融学》李健主编，高等教育出版社， 2018年，第三版

2、《金融学》黄达、张杰主编，中国人民大学出版社，2020年，第五版

3、《证券投资学》沈悦 主编，中国人民大学出版社， 2015年版

4、《证券投资学》陈广志、尚文秀主编，经济科学出版社， 2012年版