

# 中央财经大学同等学力申请硕士学位题库考试

## 《金融学》课程考试大纲

### 一、课程性质

《金融学》是金融学专业教育中统帅性的基础理论课，是教育部确定的 11 门“财经类专业核心课程”和“面向 21 世纪经济、管理类核心课程”之一，是金融、财政、工商管理 and 会计学等专业的必修课，其它相关专业的选修课。

### 二、课程要求

通过此课程，使学生对货币金融方面的基本知识、基本概念、基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，对货币、信用、利率、金融机构、金融市场、国际金融、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。通过课堂教学和课外学习，使学生了解国内外金融问题的现状，掌握观察和分析金融问题的正确方法，培养辨析金融理论和解决金融实际问题的能力。

### 三、考核方式

（一）考核形式：笔试、闭卷

（二）答题时间：120 分钟

### 四、题型结构（满分为 100 分）

（一）单选题（占 25%，共 25 题，每题 1 分）

（二）多选题（占 10%，共 5 题，每题 1 分）

（二）名词解释（占 15%，共 5 题，每题 3 分）

（三）简答题（占 30%，共 6 题，每题 5 分）

（四）论述题（占 20%，共 2 题，每题 10 分）

## 五、主要参考书目

李健主编，《金融学》（第二版），高等教育出版社

黄达主编，《金融学》（第三版），中国人民大学出版社

张礼卿主编，《国际金融》，高等教育出版社

国务院学位委员会办公室主编，《经济学学科综合水平全国统一考试大纲及指南》（第四版），高等教育出版社

## 六、考核内容

# 第一章 货币供求理论

## 第一节 货币的供给

### 一、货币的概念与统计

1. 货币的概念
2. 货币的统计

### 二、信用货币的创造过程

1. 商业银行的信用货币扩张
2. 中央银行与基础货币供应
3. 货币供应的完整模型

## 第二节 货币需求

### 一、传统的货币数量理论

1. 费雪的现金交易说
2. 剑桥学派的现金余额说

### 二、凯恩斯主义的货币需求理论

1. 凯恩斯的流动性偏好理论
2. 凯恩斯理论的发展

### 三、弗里德曼的现代货币数量论

### 四、货币需求理论的发展脉络

## 第三节 货币均衡与总需求

- 一、简单的货币供求均衡： $M_s = M_d$
- 1. 货币供给作为内生变量条件下的简单货币均衡
- 2. 货币供给作为外生变量条件下的简单货币均衡
- 二、货币均衡与市场均衡
- 三、货币供给的产出效应及其扩张界限

## 第二章 利率理论

### 第一节 利率及利率体系

- 一、利息的本质
- 1. 人类对利息的认识
- 2. 收益的资本化
- 二、利率体系
- 1. 基准利率
- 2. 金融市场利率
- 3. 名义利率和实际利率
- 4. 利率与收益率

### 第二节 利率理论

- 一、马克思的利率理论
- 二、西方利率理论
- 1. 古典利率理论
- 2. 可贷资金利率理论
- 3. 流动性偏好利率理论
- 4. *IS-LM* 模型中利率的确定

### 第三节 利率的作用

## 第三章 通货膨胀与通货紧缩

### 第一节 通货膨胀的定义与度量

- 一、通货膨胀的定义
- 二、通货膨胀的度量

## 第二节 通货膨胀的社会经济效应

- 一、强制储蓄效应
- 二、收入分配效应
- 三、资产结构调整效应
- 四、就业与通货膨胀的替代理论与滞涨

## 第三节 通货膨胀的原因及其治理

- 一、需求拉上型通货膨胀及其治理
- 二、成本推动型通货膨胀及其治理
  - 1. 工资推进型通货膨胀
  - 2. 利润推进型通货膨胀
- 三、供求混合推动说

## 第四节 通货紧缩

- 一、对通货紧缩界定的种种解释
- 二、通货紧缩的社会经济效应
  - 1. 对投资的影响
  - 2. 对消费的影响
  - 3. 对收入再分配的影响
  - 4. 对工人工资的影响
  - 5. 通货膨胀与经济增长

# 第四章 金融中介体系

## 第一节 金融中介体系的构成和国际金融机构体系

- 一、金融中介体系的构成
  - 1. 西方国家的金融中介体系
  - 2. 我国金融中介体系的发展
- 二、国际金融机构体系

## 第二节 存款货币银行

- 一、存款货币银行的作用

1. 充当企业之间的信用中介
  2. 充当企业之间的支付中介
  3. 变社会各阶层的储蓄和收入为资本
  4. 创造信用流通工具
- 二、存款货币银行的负债、资产业务和表外业务
1. 负债业务
  2. 资产业务
  3. 表外业务
- 三、商业银行的两种类型：职能分工型与全能型
- 四、金融创新
1. 规避风险的创新
  2. 技术进步推动的创新
  3. 规避行政管理的创新
- 五、资产证券化
1. 资产证券化的定义及本质
  2. 资产证券化的意义和作用
- 六、存款保险制度
1. 存款保险制度的界定
  2. 存款保险制度的功能与问题

### 第三节 中央银行

- 一、中央银行产生的必要性
- 二、中央银行的职能
1. 发行的银行
  2. 银行的银行
  3. 国家的银行

## 第五章 国有企业治理结构的创新

### 第一节 金融市场体系及其功能

- 一、金融市场体系
- 二、金融市场的功能

## 第二节 金融工具的发展

- 一、金融工具的类型
- 二、金融工程

## 第三节 风险投资

- 一、基本概念
- 二、风险投资的投资过程

## 第四节 金融市场理论的发展

- 一、风险与收益
- 二、有效市场假说
- 三、投资组合理论
- 四、资本资产定价模型（CAPM）
- 五、期权定价模型

# 第六章 金融监管体系

## 第一节 金融监管的原则和理论

- 一、金融风险与金融监管
- 二、金融监管的原则
- 三、金融监管理论
  - 1. 社会利益论
  - 2. 金融风险论
  - 3. 投资者利益保护论

## 第二节 金融监管的成本

- 一、执法成本
- 二、守法成本
- 三、道德风险

## 第三节 我国金融监管组织体系

- 一、中国银行业监督管理委员会

- 二、中国证券监督管理委员会
- 三、中国保险监督管理委员会

## 第四节 金融监管的一般内容

## 第五节 国际金融监管协调

- 一、《巴塞尔协议》
- 二、新资本协议

# 第七章 货币政策

## 第一节 货币政策目标

### 一、货币政策诸目标的统一与冲突

- 1. 货币政策的概念与目标
- 2. 诸目标之间的统一与冲突

### 二、货币政策目标的选择

- 1. 可能的两种选择
- 2. 中国的货币政策目标及其争论
- 3. 通货膨胀目标制

### 三、货币政策规则

- 1. 货币政策规则的内涵
- 2. 货币政策规则的设定
- 3. 货币政策的各种规则

## 第二节 货币政策工具、传导机制和中介指标

### 一、货币政策工具

- 1. 一般性货币政策工具
- 2. 可选择性货币政策工具

### 二、货币政策传导机制理论

- 1. 凯恩斯学派的货币政策传导机制理论
- 2. 货币学派的货币传导机制理论
- 3. 货币传导机制的信用渠道

### 三、货币政策中介指标的选择

- 1. 中介目标

2. 货币和中介指标应具备的条件
3. 货币政策的短期中介指标

### 第三节 货币政策与财政政策的配合

- 一、配合的基础
- 二、配合的模式

### 第四节 货币政策效应

- 一、货币政策时滞
- 二、微观主体预期的对消作用
- 三、透明度与取信公众问题

## 第八章 汇率理论

### 第一节 汇率理论的历史脉络

- 一、汇率理论的研究内容
- 二、汇率理论的发展
  1. 国际借贷说
  2. 购买力平价说
  3. 汇兑心理说
  4. 货币分析说
  5. 金融资产说

### 第二节 汇率制度安排

- 一、汇率制度的概念和内容
- 二、汇率制度的种类
- 三、各种汇率安排的优劣
- 四、汇率制度选择的理论依据

## 第九章 国际货币体系

### 第一节 国际货币体系概述

- 一、国际货币体系的含义与构成

1. 国际汇率体系
  2. 国际收支和国际储备资产
  3. 国别经济政策与国际经济政策的协调
- 二、国际货币体系的作用

## 第二节 国际金本位体系

- 一、国际金本位的特点
1. 黄金充当国际货币
  2. 严格的固定汇率制
  3. 国际收支的自动调节机制
- 二、国际金本位体系的历史地位

## 第三节 布雷顿森林体系

- 一、布雷顿森林体系的主要内容
1. 建立以美誉为中心的汇率平价体系（双挂钩机制）
  2. 美元充当国际货币
  3. 建立一个永久性的国际金融机构，即国际货币基金组织（IMF）
  4. 多种渠道调节国际收支不平衡
- 二、布雷顿森林体系的崩溃及其原因
1. “特里芬难题”
  2. 汇率体系僵化
  3. IMF 协调解决国际收支不平衡的能力有限
- 三、对布雷顿森林体系的评价

## 第四节 牙买加体系

- 一、牙买加协定的主要内容
1. 浮动汇率的合法化
  2. 黄金的非货币化
  3. 增强 SDRs 的作用
  4. 提高 IMF 的清偿力
  5. 扩大融资
- 二、牙买加体系的运行
1. 储备多元化
  2. 汇率安排多样化

3. 多种渠道调节国际收支
- 三、对牙买加体系的评价
1. 牙买加体系的积极作用
2. 牙买加体系的缺陷

## 第五节 国际货币体系改革

- 一、现存国际货币体系的脆弱性
1. 汇率制度的脆弱性
2. 多元货币储备体系的不确定性
3. 国际货币基金组织缺乏独立性和权威性
- 二、国际货币体系改革的进展
1. 国际货币基金组织的改革
2. 区域合作机制的建立

# 第十章 内外均衡理论

## 第一节 内外均衡理论的基本思想

- 一、米德内外均衡理论的基本内容
- 二、实践中各国追求内外均衡的具体做法及原因

## 第二节 蒙代尔的“政策配合说”

## 第三节 我国内外均衡的关系