

# 《金融学》考试大纲

## 一、课程编号

二、课程类别：经济学专业“专升本”课程。

## 三、编写说明

1.本考核大纲参考黄达和张杰主编的《金融学(精编版第5版)》进行编写。

2.本考核大纲适用于经济学专业“专升本”考试。

## 四、课程考核的要求与知识点

### 第一章 货币与货币制度

1.识记：金本位的定义；无限法偿和有限法偿的定义。

2.理解：货币的种种形态；可签发支票的存款也是货币；货币的多种职能。

3.运用：计算交易点数量；阐明自由铸造制度的运作机理；阐明无限法偿和有限法偿。

### 第二章 国际货币体系与汇率制度

1.识记：国际货币体系的定义；布雷顿森林体系的定义；汇率的定义；外汇管制的定义。

2.理解：特里芬悖论导致布雷顿森林体系终结的原因；人民币汇率制度；汇率与利率的联动关系。

3.运用：根据外汇牌价表进行计算；阐明官方汇率、市场汇率和黑市汇率的关系。

### 第三章 信用与信用形式

1.识记：信用的定义；商业信用的定义；银行信用的定义；国家信用的定义；消费信用的定义。

2.理解：信用是如何产生的；商业信用的作用和局限性；各种商业票据之间的区别；我国目前高利贷问题的起因。

3.运用：校园贷如何产生、具有哪些危害、正确的治理措施；如何治理中国工商业界普遍存在的高利贷问题。



## 第四章 信用与信用形式

1. **识记：**利息的定义；基准利率的定义；实际利率与名义利率的定义。
2. **理解：**古典学派、凯恩斯学派、新古典综合学派的利率分别如何决定；到期收益率的公式；四种收益率曲线的含义。
3. **运用：**计算收益的资本化；年率月率日率的换算；单利和复利的计算；现值和终值的计算；拍卖利率的计算；年度收益率和月率的换算；即期利率与远期利率的计算。

## 第五章 金融范畴的形成与发展

1. **识记：**无。
2. **理解：**无。
3. **运用：**无。

## 第六章 金融中介体系

1. **识记：**西方国家的金融中介体系的主要机构；中国的金融中介体系的主要机构；国际金融中介体系的主要机构的主要机构。
2. **理解：**金融服务业与一般产业的异同；亚投行的特点和重大意义。

## 第七章 存款货币银行

1. **识记：**古代货币兑换和银钱业的职能；现代银行出现的标志；现代金融业的各种创新形式；存款保险制度的定义；商业银行的各种负债业务、资产业务、中间业务。
2. **理解：**商业银行的作用；1930年代和1990年代西方国家分业混业政策的两次重大转向；我国1990年代的混业经营问题；资产业务证券化的原理；我国的五级贷款分类法和专项准备金计提比例；我国存款保险制度的特点及意义。

## 第八章 中央银行和金融基础设施

1. **识记：**中央银行的定义和种类；金融基础设施的定义和作用；我国的支付清算系统。
2. **理解：**中央银行的职能；我国央行的资产负债情况；央行独立性的相对性；
3. **运用：**支付清算系统的现金流计算。

## 第九章 金融市场



1. **识记**：金融市场的定义和种类；货币市场和资本市场的定义和分类；金融衍生品市场的子类；投资基金、外汇市场、黄金市场、风险投资与创业板市场的各自定义和特点。

2. **理解**：金融市场的功能；有效市场假说；期货期权的原理；金融衍生工具的双刃剑作用。

3. **运用**：名义收益率、现实收益率、平均收益率的计算；期货期权的简单计算。

### 第十章 资产组合、资产定价与资产结构

1. **识记**：金融市场的多种风险；市盈率的定义；期权内在价值与时间价值。

2. **理解**：股票价值评估公式的意义；资产组合中的系统性风险和非系统性风险；资产定价模型。

3. **运用**：风险的度量计算；三种债券价值的评估计算；期权定价的计算。

### 第十一章 金融体系结构

1. **识记**：互联网金融的定义和种类；众筹、P2P、互联网支付的定义。

2. **理解**：互联网金融的五大特征。

### 第十二章 资产组合、资产定价与资产结构

1. **识记**：货币需求的定义。

2. **理解**：费雪方程式和剑桥方程式的意义；中国的货币供给层次。

3. **运用**：运用费雪方程式或剑桥方程式进行计算；运用货币扩张与潜在资源利用图形进行分析。

## 五、课程考核实施要求

### 1. 考核方式

闭卷考试。考试时间为 150 分钟，满分为 200 分。

### 2. 考试命题

(1) 本考核大纲涵盖教材的主要内容；

(2) 不同能力层次要求的比例为：识记的占 40%，理解约占 35%，运用约占 25%；



(3) 不同难易度试题的比例为：较易占 30%，中等占 55%，较难占 15%；

(4) 试题类型有名词解释题、单项选择题、判断题、简答题、计算题等五种形式。其分值分布如下表：

试 题	题号	题型	分值
	一	名词解释题	40
	二	单项选择题	40
	三	判断题	20
	四	简答题	40
	五	计算题	60
	合计		200

### 3. 课程考核成绩评定

考试卷面成绩即为本课程成绩。

## 六、教材和参考书

### 1. 教材

黄达 张杰. 金融学(精编版第 5 版) [M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2020.

### 2. 参考书目

李健. 金融学(第三版) [M]. 北京: 高等教育出版社, 2018.

曹龙骐. 金融学(第六版) [M]. 北京: 高等教育出版社, 2019.

王晓光. 金融学[M]. 北京: 清华大学出版社, 2016.

