

《金融学专业综合》考试大纲

一、考试的基本要求

《金融学综合》包括《金融学》和《金融市场学》两部分内容。《金融学》要求学生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、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。《金融市场学》要求学生从金融市场学领域的总体轮廓建立初步认识，掌握比较完整的学习金融市场学的基本概念、理论、知识和研究方法，包括金融市场的构成与功能、货币市场、资本市场、外汇市场、金融衍生品市场、有效市场假说等金融市场学领域重要而基本的问题，为以后的进一步学习、理论研究和实际工作奠定坚实的基础。

二、考试方式、试卷成绩及考试时间、试卷内容结构、题型大致比例

1. 考核方式：闭卷考试。
2. 试卷成绩及考试时间：本试卷满分为 200 分，考试时间为 150 分钟。
3. 试卷内容结构：《金融学》约占 150 分，《金融市场学》约占 50 分。
4. 题型大致比例：单项选择题 15%；判断题 10%；名词解释 10%，计算题 10%；简答题 30%；论述题 25%。

三、考试内容及考试要求

第一部分《金融学》

第一章 货币与货币制度

一、考试内容

（一）货币的起源与发展

货币的定义、货币的起源、货币的形态。

（二）货币的本质与职能

货币的本质、货币的职能。

（三）货币制度

货币制度及其形成、货币制度的基本内容、货币制度的演进。

（四）货币的层次

货币层次划分的依据与目的、西方国家的货币层次划分、我国货币层次划分。

二、考试要求

本章重点考察学生对货币、货币形态、货币本质、货币职能、货币制度等基础概念与理论的掌握程度。

第二章 信用

一、考试内容

（一）信用概述

信用的含义及其产生、信用的特征、信用的经济职能。

（二）信用形式

商业信用、银行信用、国家信用、消费信用、民间信用、国际信用。

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。

第三章 利息和利息率

一、考试内容

（一）利息和利息率

利息及其本质、利率及其分类、利率的决定、利率的作用。

（二）货币的时间价值

货币时间价值的定义、货币时间价值的来源、货币时间价值的计算。

（三）人民币利率市场化改革

利率市场化的含义、人民币利率市场化。

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、人民币利率市场化改革等内容。

第四章 外汇和汇率

一、考试内容

（一）外汇和外汇储备

外汇及其分类、外汇储备。

（二）汇率及其决定

汇率的概念、汇率的标价方法和种类、汇率的决定、影响汇率变动的主要因素。

（三）汇率制度

汇率制度的含义、汇率制度的分类、汇率制度的比较与选择、人民币汇率制度。

二、考试要求

本章重点考察外汇、汇率等基本概念及汇率制度与汇率决定等内容。

第五章 金融机构

一、考试内容

（一）金融机构概述

金融机构的含义与分类、金融机构的基本功能。

（二）我国的金融机构体系

银行类金融机构体系、非银行类金融机构体系、监督管理类金融机构、互联网金融机构。

（三）国际金融机构体系

全球性国际金融机构、区域性国际金融机构。

二、考试要求

本章重点考察各级金融机构体系的构成。

第六章 商业银行

一、考试内容

（一）商业银行概述

商业银行的产生与发展、商业银行的性质与职能、商业银行的组织制度。

（二）商业银行的业务

商业银行的负债业务、商业银行的资产业务、商业银行的中间业务和表外业务。

（三）商业银行的经营原则和管理理论

商业银行的经营原则、商业银行的管理理论。

（四）存款保险制度

存款保险制度的主要内容、存款保险制度的作用、存款保险制度带来的问题、我国的存款保险制度。

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、存款保险制度等重要内容。

第七章 中央银行

一、考试内容

（一）中央银行的产生和发展

中央银行产生的必要性、中央银行的发展。

（二）中央银行的职能、类型与独立性问题

中央银行的职能、中央银行的类型、中央银行的独立性问题。

（三）中央银行的业务

中央银行的负债业务、中央银行的资产业务、中央银行的其他业务、中央银行体制下的支付清算系统。

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、中央银行的独立性、中央银行的资产负债业务、清算体系。

第八章 理财规划基础与理财产品比较

一、考试内容

（一）理财规划概述

理财与理财规划业务的产生与发展、理财规划内涵界定、理财规划的总体目标、理财规划的具体目标、理财规划的原则。

（二）理财规划的内容与流程

理财规划的内容、生命周期理论与家庭理财规划、理财规划的流程。

（三）理财规划工具及其比较

储蓄、共同基金、商业保险、固定收益证券、股票、期货、对冲基金、私募股权基金、外汇、黄金、法律、个人信托。

二、考试要求

本章重点考察理财规划的目标和原则、内容和流程，以及金融市场上主要金融理财产品。

第九章 货币供求与货币均衡

一、考试内容

（一）货币需求概述

货币需求的含义和分类、货币需求的主要决定因素。

（二）货币需求理论

古典学派的货币需求理论、马克思的货币需求理论、凯恩斯学派和后凯恩斯学派的货币需求理论、弗里德曼的货币需求理论。

（三）货币供给概述

货币供给与货币供给量、货币供给的理论模型。

（四）货币供给的运行机制

现金运行机制、原始存款和派生存款、存款货币的创造和紧缩过程、存款货币创造的制约因素。

（五）货币供给调控机制

货币供给调控机制的组成、货币供给调控机制的方式、货币供给的内生论和外生论。

（六）货币均衡及其理论模型

货币均衡与非均衡的含义、货币均衡与总供求平衡、货币均衡的影响因素、货币均衡的理论模型。

（七）通货膨胀与通货紧缩

通货膨胀的内涵、度量及其类型、通货膨胀的社会经济效应、通货膨胀的成因与治理、通货紧缩。

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和相关理论，货币供给运行机制和调控机制，货币均衡及理论模型，通货膨胀的内涵、度量、成因、治理和社会经济效应。

第十章 货币政策

一、考试内容

（一）货币政策及其目标

货币政策的含义及其构成要素、货币政策的最终目标、货币政策最终目标之间的矛盾与统一、货币政策目标的抉择。

（二）货币政策工具

一般性货币政策工具、选择性货币政策工具、其他货币政策工具。

（三）货币政策传导机制和中介指标

货币政策传导机制的含义、货币政策的中介指标、货币政策传导机制理论。

（四）货币政策效应

货币政策时滞、影响货币政策效应的因素、货币政策与其他政策的配合。

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。

第十一章 金融发展与经济增长

一、考试内容

（一）金融与经济增长

金融发展的内涵与衡量指标、金融发展对经济发展的作用。

（二）金融压抑与金融自由化

金融压抑的含义及其原因、金融自由化的内涵、发展中国家的金融自由化。

（三）金融排斥与普惠金融

金融排斥、普惠金融的内涵、普惠金融的障碍、普惠金融发展的提升措施。

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。

第十二章 金融创新、金融脆弱性与金融危机

一、考试内容

（一）金融创新概述

金融创新的定义、金融创新的动因、金融创新的内容、当代金融创新的特征。

（二）金融科技

人工智能、区块链、大数据金融、互联网金融。

（三）金融风险与金融脆弱性

金融脆弱性的内涵、金融危机、金融脆弱性与金融危机的关联性。

二、考试要求

本章重点考察金融创新、金融脆弱性、金融危机及其防范等基本知识。

第十三章 金融监管

一、考试内容

（一）金融监管概述

金融监管的内涵和要素、金融监管的原则与目标、金融监管成本、金融监管收益与边界。

（二）金融监管体制的类型

金融监管体制的定义、金融监管体制的分类。

（三）我国的金融监管

我国的金融监管体系构成。

（四）金融监管的国际协调与合作

金融监管的国际协调组织、金融监管国际合作的必要性、巴塞尔协议、系统重要性金融机构。

二、考试要求

本章重点考察金融监管的含义、金融监管体制、我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。

第二部分 《金融市场学》

第一章 金融市场导论

一、考试内容

（一）金融市场概述

金融市场概念，金融市场与金融资产，金融风险，金融市场的经济功能，金融市场是现代经济的核心。

（二）金融市场要素

金融市场的主体，金融市场投资主体机构化，金融市场的客体。

（三）金融市场的构成与分类

金融市场按标的物分类，金融市场按中介特征分类，金融市场按金融资产的发行和流通特征分类，金融市场按成交与定价的方式分类，金融市场按有无固定场所分类，金融市场按地域分类。

（四）金融市场的发展趋势

金融全球化，金融自由化，金融工程化，资产证券化。

二、考试要求

本章重点考察金融市场的概念、金融市场的经济功能、金融市场的构成与分类方法以及金融市场的要素等相关内容。

第二章 货币市场

一、考试内容

（一）同业拆借市场

同业拆借市场的演进，同业拆借市场的交易机制，同业拆借市场的参与者，同业拆借市场的利率及期限，同业拆借市场的特点，同业拆借市场的作用。

（二）票据市场

票据概述，商业票据市场，银行承兑票据市场，大额可转让定期存单市场。

（三）回购市场

回购协议的交易机制，回购市场的交易定价及风险，回购市场的利率决定。

（四）短期政府债券市场

政府短期债券，政府短期债券的发行，政府短期债券的市场特征，国库券收益的计算。

（五）货币市场基金

货币市场基金的市场运行，货币市场基金的发展方向。

二、考试要求

本章重点考察不同货币市场的交易机制、定价机制和特征，各个货币市场发展的现状。

第三章 资本市场

一、考试内容

（一）股票市场

股票的概念和种类，股票的一级市场，股票的二级市场，股价指数，中国多层次资本市场结构。

（二）债券市场

债券的概念与种类，债券的一级市场，债券的二级市场。

（三）私人权益资本市场

私人权益资本市场的发展概况，私人权益资本市场的结构分析，私人权益资本市场的运行，发展私人权益资本市场的意义。

（四）投资基金

投资基金的概念、特点与分类，投资基金的设立和募集，投资基金的运作与投资。

二、考试要求

本章重点考察资本市场的概念及分类，股票和债券的概念和种类以及股票、债券的一级市场和二级市场，投资基金的概念、种类及运作等相关内容。

第四章 外汇市场

一、考试内容

（一）外汇市场概述

外汇与汇率，外汇市场的含义，当代外汇市场的特点，外汇市场的作用。

（二）外汇市场运作

外汇市场的参与者，外汇市场交易的三个层次，导致外汇市场汇率波动的主要因素。

（三）外汇市场的交易方式

即期外汇交易，远期外汇交易，掉期交易，套汇交易。

（四）汇率决定的主要理论

购买力平价说，利率平价说，国际收支说，资产市场说。

二、考试要求

本章重点考察外汇市场的基本运作方式，导致汇率波动的主要因素，外汇市场的交易方式，汇率决定的主要理论。

第五章 创业风险投资市场

一、考试内容

（一）创业风险投资概述

创业风险投资的含义，创业风险投资的特征，创业风险投资的功能，创业风

险投资的意义。

（二）创业风险投资的运作方式

创业风险投资的构成要素，创业风险投资的组织形式，创业风险投资的阶段划分，创业风险投资的退出机制。

（三）国外创业风险投资市场

美国的创业风险投资市场，欧洲的创业风险投资市场，日本的创业风险投资市场，以色列创业风险投资。

（四）我国的创业风险投资市场

中国创业风险投资发展历程，中国创业风险投资的主要运作模式，发展方向。

二、考试要求

本章重点考察创业风险投资的概念、功能、意义，创业风险投资的具体运作方式等相关内容。

第六章 金融衍生工具市场

一、考试内容

（一）金融衍生工具概述

金融衍生工具的定义及种类，金融衍生工具的特点，金融衍生工具的产生与发展。

（二）金融远期市场

远期利率协议的概念，远期利率的重要术语和交易流程，远期利率协议结算金的计算，远期利率协议的功能，金融远期市场的特点。

（三）金融期货市场

金融期货合约的定义及其主要内容，金融期货交易的特点，金融期货交易的种类，期货合约与远期合约的区别，金融期货市场的功能。

（四）金融期权市场

金融期权合约的含义及种类，金融期权的特征，金融期权价格的决定，期权交易策略。

（五）互换市场

金融互换概述，金融互换产生的理论基础，金融互换的种类，金融互换的功

能。

二、考试要求

本章重点考察不同衍生工具的定义，金融远期、期货、期权及互换的不同特点，远期和期货的区别，互换的基本内容等。

第七章 效率市场理论

一、考试内容

（一）效率市场假说的概念及其假设条件

（二）效率市场假说的类型

（三）效率市场假说的实证检验

弱式有效市场假设的实证检验，半强式有效市场假设的实证检验，强式有效市场假设的实证检验。

（四）效率市场理论的发展

二、考试要求

本章重点考察效率市场的概念、假设条件以及类型，弱式、半强式和强式有效市场假设的实证检验。

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。

《现代金融市场学》，张亦春编著，中国金融出版社，2021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	30	每小题2分，15小题
判断题	20	每小题2分，10小题
名词解释	20	每小题4分，5小题
计算题	20	每小题10分，2小题
简答题	60	每小题10分，6小题
论述题	50	每小题25分，2小题
合计	200	