



《金融学》科目考试大纲

根据教育部《金融学课程教学要求》的规定，金融学课程作为经济金融类专业及相关专业的专业基础课程，是教育部确定的面向 21 世纪金融学专业的核心课程之一。金融学课程主要研究对象是货币、信用、银行、金融调控的运动规律及其应用，研究范围是与经济发展紧密相关的金融领域。教学内容主要涵盖金融基本范畴，金融市场与金融中介、宏观均衡与货币政策、金融与发展、开放条件下的金融活动与协调五大方面，内容包括货币概述、信用与资金信贷、金融机构概述、中央银行与货币政策、商业银行经营与管理、政策性银行经营与管理、金融市场与金融交易、金融监管、通货膨胀和通货紧缩、国际收支、外汇汇率、外汇交易与外汇风险、国际储备等。基于该课程基础性、理论性较强的特点，因此在教学过程中我们强调学生必须掌握金融学的基本理论和基础知识，从而为后面专业课程学习打下较扎实的理论基础。

根据上述的规定，本大纲规定以下原则及考试内容。

一、考试目的

通过金融学课程学习，要求学生系统掌握货币的基本理论、信用与利率理论、货币的供给理论、货币的需求理论；了解和熟悉银行、金融市场和金融机构体系的构成和主要业务；并在此基础上掌握金融宏观调控的基本方法。同时结合课堂教学和课外辅导学习，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。

二、命题要求

命题以考试大纲为依据，以指定的参考书及资料为基本内容，既重视考核学生对基本概念、基本理论和基本技能的掌握程度，又要考核学生综合应用所学知识分析问题、解决问题的能力。为了较好地考核学生运用技能的综合能力，根据该门课程的特点，本考试的形式采取客观试题与主观试题相结合。从总体来说，客观试题约占总分的百分之四十，主观试题约占总分的百分之六十。考试题型：单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释、简答题、论述题。

考试内容中，按照识记、领会、应用三个层次规定其应达到的能力层次要求，三个能力之间是递进等级关系。其中，应用”层次还可分为“简单应用”和“综合应用”两个子层次。各能力层次的含义是：（1）识记：能知道有关的名词、概



念、知识的意义，并能正确认识和表述，是低层次的要求；（2）领会：在识记的基础上，能全面把握基本概念、基本原理、基本方法，能掌握有关概念、原理、方法的区别与联系，是较高层次的要求。（3）应用：在领会的基础上，能运用基本概念、基本原理、基本方法分析和解决有关的理论问题和实际问题。其中，“简单应用”是指在领会的基础上，能用学过的一二个知识点分析和解决简单的问题；“综合应用”，是指在简单应用的基础上，能用学过的多个知识点，综合分析和解决复杂的问题，是最高层次的要求。

三、考试内容：

第一章 货币与货币制度

考核目的：

本章主要考核考生对货币的含义、货币的职能、主要货币制度及货币对经济的影响的理解和掌握，同时要求考生对货币的产生与发展有所了解。

考核知识点与要求：

（一）识记

- 1、货币的概念
- 2、货币制度的概念
- 3、货币制度的构成要素
- 4、金银复本位制的含义及分类
- 5、金本位制的含义及分类
- 6、主币的含义
- 7、辅币的含义

（二）领会

- 1、货币是商品交换的产物
- 2、货币形态的演变：从实物货币到电子货币
- 3、货币的职能
- 4、劣币驱逐良币现象

（三）应用

- 1、货币对经济的影响分析



第二章 信用与信用形式

考核目的：

本章主要考核考生对信用的概念和特征、信用的基本要素、主要信用形式及信用工具的理解和掌握，同时考生对信用的产生和发展要有所了解。

考核知识点与要求：

（一）识记

- 1、信用的概念和特征
- 2、信用的基本要素
- 3、商业信用、银行信用、国家信用、消费信用这四种主要信用形式的含义
- 4、直接信用与间接信用的含义
- 5、短期信用工具的种类
- 6、长期信用工具的种类

（二）领会

- 1、商业信用的特点
- 2、银行信用的特点
- 3、国家信用的特点和作用
- 4、信用工具的特点
- 5、直接信用与间接信用之间的联系与区别

（三）应用

- 1、消费信用过度发展对经济的影响

第三章 利息与利息率

考核目的：

本章主要考核考生对利息的概念与本质的理解、对利息率计量方法的理解和应用、对利息率的种类、利息率的决定因素及相关利率决定理论的理解和掌握；同时要求考生对利率的作用和利率市场化有所了解。

考核知识点与要求：

（一）识记

- 1、利息的概念
- 2、基准利率与市场利率



- 3、固定利率与浮动利率
- 4、实际利率与名义利率
- 5、利率市场化的概念

(二) 领会

- 1、利息的本质
- 2、决定和影响利率变化的因素
- 3、储蓄投资利率论
- 4、货币供求利率论
- 5、利率对经济活动的调节作用
- 6、利率市场化的内涵

(三) 应用

- 1、利息的计量方法
- 2、复利在经济中的应用

第四章 商业银行

考核目的：

本章主要考核考生对商业银行的职能、组织形式、商业银行的资产、负债业务及商业银行的信用创造功能等知识点的理解和掌握，同时要求考生对商业银行的产生、商业银行的中间业务及表外业务等有所了解。

考核知识点及要求：

(一) 识记

- 1、重要概念：商业银行、资产业务、负债业务、中间业务、表外业务、同业拆借、再贴现、再贷款、
- 2、现代商业银行的特点
- 3、商业银行负债业务的类型
- 4、商业银行资产业务的类型
- 5、商业银行中间业务的类型

(二) 领会

- 1、商业银行的职能
- 2、商业银行的经营原则



- 3、 商业银行的组织形式
- 4、 法定存款准备金
- 5、 商业银行的信用创造功能
- 6、 存款创造的过程与原理
- 7、 派生倍数的修正

(三) 应用

- 1、 商业银行经营原则对经营管理的要求

第五章 中央银行

考核目的：

本章主要考核考生对中央银行的性质、职能、组织形式及主要业务等知识点的理解和掌握，同时考察考生对中央银行的产生、中央银行的资本结构等知识点的了解。

考核知识点及要求：

(一) 识记

- 1、 中央银行的性质
- 2、 中央银行的负债业务
- 3、 中央银行的资产业务
- 4、 中央银行的中间业务

(二) 领会

- 1、 中央银行产生的必要性
- 2、 按照中央银行在社会经济中的地位划分，中央银行的职能分类
- 3、 中央银行的作用
- 4、 中央银行的组织形式
- 5、 中央银行经营业务的原则

(三) 应用

- 1、 中央银行的独立性分析

第六章 其他金融机构

考核目的：

本章主要考核考生对其他金融机构的类型和主要职能的了解。



考核知识点及要求：

(一) 识记

- 1、 专业性银行的含义
- 2、 专业银行的类型
- 3、 政策性银行的含义
- 4、 政策性银行的类型
- 5、 其他非银行金融机构的类型

(二) 领会

- 1、 投资银行的主要职能

第七章 金融市场

考核目的：

本章主要考核考生对金融市场的定义、要素、分类及功能的理解和掌握；对于证券发行市场和流通市场相关知识的准确把握。

考核知识点及要求：

(一) 识记

- 1、 广义的金融市场和狭义的金融市场
- 2、 证券发行市场的定义
- 3、 证券发行市场的参与主体
- 4、 证券流通市场的定义
- 5、 证券流通市场的参与主体
- 6、 证券流通市场的两种基本组织形式

(二) 领会

- 1、 金融市场的要素
- 2、 金融市场的功能
- 3、 公募发行与私募发行
- 4、 货币市场的定义和主要类型
- 5、 资本市场的定义和主要类型

(三) 应用

- 1、 证券流通市场对于证券发行市场及证券发行单位的重要意义



第八章 国际收支与外汇

考核目的：

本章主要考核考生对国际收支平衡表、国际收支的调节、汇率标价法、影响汇率变动的主要因素等知识点的理解和掌握；及对国际货币体系相关知识的了解

考核知识点及要求：

（一）识记

- 1、 广义的国际收支的含义
- 2、 国际收支平衡表的账户类型
- 3、 汇率的概念
- 4、 固定汇率制
- 5、 浮动汇率制
- 6、 国际货币体系的含义

（二）领会

- 1、 国际收支失衡的主要原因
- 2、 国际收支失衡的调节措施
- 3、 纸币流通条件下汇率决定的基础
- 4、 影响汇率变动的主要因素

（三）应用

- 1、 直接标价法与间接标价法
- 2、 人民币汇率问题的探讨

第九章 货币供求与均衡

考核目的：

本章主要考核考生对货币的需求理论、货币的供给及货币供求均衡等知识的理解和掌握。

考核知识点及要求：

（一）识记

- 1、 货币层次的划分标准
- 2、 基础货币的定义
- 3、 货币乘数的定义



4、 货币供求均衡的含义

(二) 领会

- 1、 货币的流动性
- 2、 马克思的货币需求理论
- 3、 费雪方程式
- 4、 剑桥方程式
- 5、 银行是现代经济中货币供应的主体
- 6、 货币需求对货币供给的决定作用

(三) 应用

- 1、 实现货币供求均衡的条件和途径

第十章 通货膨胀与通货紧缩

考核目的：

本章主要考核考生对通货膨胀相关知识的理解和掌握，包括通货膨胀的定义和类型、通货膨胀产生的原因、通货膨胀的后果及治理对策；同时要求考生对通货紧缩的基本知识有所了解。

考核知识点及要求：

(一) 识记

- 1、 通货膨胀的定义
- 2、 通货膨胀率的衡量指标：居民消费价格指数—CPI、国民生产总值平减指数
- 3、 通货膨胀的类型
- 4、 通货紧缩的定义
- 5、 滞胀的定义

(二) 领会

- 1、 通货膨胀产生的原因
- 2、 通货膨胀的后果
- 3、 滞胀的主要特征

(三) 应用

- 1、 通货膨胀的对策分析

第十一章 货币政策



考核目的：

本章主要考核考生对货币政策目标和货币政策工具的理解和掌握。

考核知识点及要求：

(一) 识记

- 1、 货币政策的含义
- 2、 货币政策的内容
- 3、 货币政策中介目标的定义
- 4、 货币政策中介目标的类型
- 5、 一般性货币政策工具的定义
- 6、 一般性货币政策工具的类型

(二) 领会

- 1、 货币政策的终极目标
- 2、 货币政策中介目标的作用
- 3、 货币政策中介目标的选择标准
- 4、 一般性货币政策工具对货币供应总量的调节与控制
- 5、 影响货币政策实施效果的主要因素

(三) 应用

- 1、 货币政策与财政政策的协调、配合

四、考试要求

考试题型有单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释、简答题、论述题。

单项选择题、多项选择题、判断题是测试学生分辨正确与错误的能力，检查学生对课程基本知识、基本概念的掌握程度和准确性。答题时根据题目要求进行选择或判断。

名词解释这类题型是要求对课程中的一些重要概念进行描述，目的是考核学生对这些名词的理解程度和掌握的准确性。答题时要简明扼要，不要求展开说明。

简答题一般是根据课程中的有关理论、观点、方法原理等，直接提出问题，要求学生简明扼要的回答。回答这种问题，一要抓住要点，观点明确，条理清晰；二要对每一要点进行简明扼要解释。

论述题重点考查的是学生的理解与综合分析能力，要求学生既要有一定的深



度思考能力，又要有分析与综合能力。学生要紧围绕题目展开论述，要求论点清晰、观点正确，论述充分。

五、考试方法及用时

本考试方法将采用笔试。考试用时 120 分钟。

六、主要参考书目

《货币金融学》 蒋先玲，机械工业出版社，2018 年版。