

阜阳师范大学信息工程学院（阜阳理工学院）

2023 年普通专升本招生

《金融学概论》科目考试大纲

一、参考书目

《金融基础》，郭福春、吴金旺，高等教育出版社，2019
年第 2 版

二、考试大纲

章	节	学习要求
第一章 货币基础理论	第一节 货币的产生与发展	1.掌握货币的含义、货币形态的演变； 2.了解国际货币基金组织对货币层次的划分。
	第二节 货币的本质与职能	1.掌握货币的本质和职能； 2.能透过经济现象理解货币的职能。
	第三节 货币制度及其类型	1.了解货币制度的内容和演变； 2.理解我国现行的货币制度； 3.掌握格雷欣法则的主要特征。
第二章 信用及利息基础知识	第一节 信用概述	1.掌握信用内涵、特征； 2.理解信用的作用。
	第二节 信用形式	1.掌握各类信用形式的概念； 2.理解各种信用形式的特征。
	第三节 利息与利率	1.掌握利息、利率的概念； 2.掌握利息计算的两种方式（单利、复利）； 3.掌握常见的利率分类； 4.了解利率的作用。

第三章 金融机构	第一节 金融机构概述	<ol style="list-style-type: none"> 1. 掌握金融机构的含义； 2. 掌握金融机构的分类； 3. 了解金融机构的功能。
	第二节 金融机构体系	<ol style="list-style-type: none"> 1. 了解目前我国金融机构体系的构成； 2. 了解国际货币基金组织和世界银行等主要的国际金融机构。
第四章 商业银行	第一节 商业银行的产生与发展	<ol style="list-style-type: none"> 1. 了解商业银行的产生； 2. 掌握商业银行的类型和组织制度。
	第二节 商业银行的性质与职能	<ol style="list-style-type: none"> 1. 掌握商业银行的性质； 2. 理解商业银行的职能。
	第三节 商业银行的主要业务	<ol style="list-style-type: none"> 1. 掌握商业银行的各项负债业务； 2. 掌握商业银行的各项资产业务； 3. 了解商业银行的主要中间业务； 4. 了解商业银行的主要表外业务。
	第四节 商业银行的经营管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 掌握商业银行的经营管理原则； 2. 了解商业银行资产负债管理理论及主要方法。
第五章 非银行金融机构	整章	<ol style="list-style-type: none"> 1. 掌握证券机构、保险机构定义； 2. 掌握证券、保险机构基本业务； 3. 了解信托机构、政策性金融机构、其他非银行金融机构的基本业务。
第六章 金融市场	第一节 金融市场概述	<ol style="list-style-type: none"> 1. 了解金融市场的构成要素； 2. 掌握常见的金融市场分类标准； 3. 理解金融市场功能。
	第二节 货币市场	<ol style="list-style-type: none"> 1. 掌握同业拆借、票据贴现、短期政府债券的概念及运作原理。

	第三节 资本市场	1. 了解资本市场概念、种类及功能； 2. 掌握股票、债券发行市场、流通市场概念及种类。
第七章 中央银行	第一节 中央银行的性质和职能	1. 掌握中央银行的制度类型； 2. 理解中央银行基本职能。
	第二节 中央银行的主要业务	1. 掌握我国中央银行的主要业务种类； 2. 了解中央银行的相对独立性及其监管方式。
第八章 货币供求理论	第一节 货币需求	1. 了解货币需求的含义； 2. 了解货币需求相关理论。
	第二节 货币供给	1. 了解货币供给的含义； 2. 掌握存款货币创造过程、货币乘数的作用和影响因素； 3. 了解货币供求均衡的含义。
第九章 通货膨胀和通货紧缩	第一节 通货膨胀	1. 掌握通货膨胀概念、类型及度量； 2. 理解通货膨胀的成因及后果。
	第二节 通货紧缩	1. 了解通货紧缩基本概念、特征； 2. 了解通货紧缩的成因。
第十章 货币政策	第一节 货币政策及其目标实现工具	1. 掌握货币政策含义； 2. 了解货币政策最终目标的内涵； 3. 理解各类货币政策工具的特征。
	第二节 货币政策的传导机制	1. 了解货币政策中介指标的内涵； 2. 了解我国货币政策运用情况。
第十一章 金融风险与金融监管	第一节 金融风险	1. 掌握金融风险的类型； 2. 了解金融风险的成因。
	第二节 金融监管	1. 了解银行业、证券业、保险业监管的基本方法和主要内容； 2. 了解世界主要国家金融监管机构。

三、试卷结构

题型	题量	题分	总分
单项选择题	10	2	20
名词解释题	5	4	20
简答题	5	10	50
计算题	2	10	20
论述题	2	20	40
合计			150