**中南林业科技大学涉外学院2021年“专升本”**

**《金融学》课程考试大纲**

1. **考试基本要求**

通过考试检测学生是否比较完整和深入的掌握了金融学的基本概念、理论、知识和研究方法，包括货币、信用、利息、外汇、金融市场、金融机构、货币需求、货币供给等金融学领域重要而基本的问题，了解货币制度、商业银行的历史发展进程以及展望人类金融活动的未来发展趋势，掌握货币供给运行机制，从货币供求、社会总供求、宏观经济政策等方面剖析金融与经济发展的关系，把握我国货币政策、金融体制改革的成就和深化改革的要求。

1. **考试方式、时间、题型及比例**

1、考试方法：闭卷考试

2、考试时间：120分钟

3、题型和比例：

总分值为100分。考试题型主要为：单项选择题、判断题、名词解释题、简答题、论述题。考试内容大致比例如下：

单项选择题占30%，判断题占10%，名词解释题占16%，简答题占30%，论述题占14%。

1. **考试内容及考试要求**

（一）货币与货币制度

考试内容：货币的产生、发展；货币的含义、职能；货币制度的构成要素及演变；人民币制度的建立及其内容。

考试要求：要求学生能阐述货币含义、职能、货币制度构成要素、人民币制度内容。

（二）信用

考试内容：信用的产生、发展、含义、特征；利息的含义、本质；利率的概念、分类、计息方法；现代信用形式。

考试要求：掌握现代信用形式；学会利率的计算。

（三）利息和利息率

考试内容：货币的时间价值；利率的决定因素；我国利率体系发展历史。

考试要求：利率决定因素；货币时间价值计算。

（四）外汇与汇率制度

考试内容：外汇、汇率概念；汇率标价方法；汇率制度演变；汇率与币值、汇率与利率的关系；汇率的决定和影响因素；外汇风险种类。

考试要求：外汇、汇率涵义；汇率的直接、间接标价法；汇率与币值的关系；外汇风险种类。

（五）金融市场体系与功能

考试内容：金融市场的概念、构成要素、功能；货币市场、资本市场、衍生工具市场、投资基金、外汇市场、黄金市场、风险投资与创业板市场基本概念。

考试要求：掌握金融市场概念、构成要素、功能，理解货币市场、资本市场、衍生工具市场、投资基金、外汇市场、黄金市场、风险投资与创业板市场概念。

（六）货币市场

考试内容：货币市场及其子市场的概念、特点、构成和功能；

考试要求：货币市场的发展概况及其功能的发挥，各个货币市场子市场的应用。

（七）资本市场

考试内容：中长期债券市场、股票市场和证券投资基金市场的概念、特点和分类。

考试要求：各个市场的发行方式、发行过程。

（八）金融衍生工具市场

考试内容：衍生工具市场、金融远期合约市场、金融期货市场、金融期权市场等概念、特点、类型、功能。

考试要求：金融衍生产品类型；金融期货合约与金融期权合约的区别；各个金融衍生工具市场子市场的应用。

（九）金融机构体系

考试内容：金融中介的含义及范围；我国和西方各国金融中介体系以及国际金融机构体系的构成；我国现行金融体系中各类金融机构的职能、特点。

考试要求：我国金融中介体系的构成；各类金融机构的职能、特点。

（十）商业银行

考试内容：商业银行的产生、发展；商业银行的职能与类型；商业银行三大类业务、分业经营与混业经营、金融创新、存款保险制度；商业银行的经营原则与管理理论。

考试要求：商业银行职能、三大业务、经营原则。

（十一）投资银行和保险公司

考试内容：投资银行的基本职能，投资银行的各类业务；保险的基本职能，保险的基本原则；商业性保险公司的主要业务。

考试要求：投资银行与保险公司的业务。

（十二）货币供给与货币需求

考试内容：货币需求的含义，名义货币需求，实际货币需求，交易动机、预防动机、投机动机，流动性陷阱，货币供给，基础货币，原始存款，派生存款，存款派生系数，现金漏损率，货币乘数，狭义货币、准货币、货币供给的外生性和内生性。

考试要求：货币需求的含义；各货币需求理论的主要内容；现阶段我国货币需求的决定与影响因素；货币供给的形成机制；中央银行划分货币层次的依据和意义。

（十三）货币的均衡与失衡

考试内容：货币均衡，货币失衡，货币均衡与市场均衡的关系，国际收支，国际收支平衡表，经常账户，金融账户，储备资产，贸易账户差额，经常账户差额，国际收支差额，通货膨胀，通货紧缩，居民消费价格指数，批发物价指数，国民生产总值平减指数。

考试要求：我国国际收支的状况及其对货币供求的影响；我国通货膨胀成因的分析；通货膨胀的影响与治理。

（十四）货币政策

考试内容：货币政策、货币政策目标、货币政策工具等基本概念；菲利普斯曲线、奥肯定律的概念，如何选择货币政策中介目标；货币政策传导机制；货币政策与财政政策的搭配使用。

考试要求：掌握货币政策目标、工具、传导机制及中介指标的选择；货币政策的四大目标；三大政策工具的作用机制与优缺点；我国财政政策与货币政策的协调配合。

1. **教材与主要参考资料**

教材：贾玉革主编，《金融理论与实务》，中国财政经济出版社，2019年