

# 《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、汇率等基础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	