

2024 年湖南财政经济学院专升本金融学专业

《金融学综合》科目考核大纲

一、考核目标

《金融学综合》考试涵盖金融学等学科专业基础课程。要求考生理解和掌握金融学的基本概念和基本理论，并能运用金融学基本理论分析现实金融现象和解决现实金融问题。

二、考核内容

(一) 货币

货币的本质

货币职能

货币形态

货币量层次划分

(二) 货币制度

货币制度的构成要素

货币制度的演变

中国的货币制度

国际货币制度及其作用

国际货币制度的演变

国际货币制度的改革

货币国际化问题的演进与改革

人民币国际化



（三）信用、利息与利率

信用的含义

信用存在的客观依据

信用的特征

信用制度和信用形式

信用的经济职能

信用风险的定义

信用风险的特征

信用工具的类型

几种典型的信用工具：票据、信用证、信用卡、股票、债券

信用工具的基本特征

信用工具的价格

金融衍生工具的含义及主要类型

金融衍生工具的功能

利息的本质

利息率及其分类

利率决定理论

利率的经济杠杆功能

利率市场化的含义

中国利率市场化改革的战略步骤

（四）外汇与汇率

外汇的特征



外汇储备的来源

外汇储备的作用

外汇储备管理

汇率及其标价

汇率的种类

汇率的决定基础

真实汇率及其测算

影响汇率的主要因素

汇率变动的基本效应

汇率机制的约束条件

外汇风险的概念

外汇风险的类型

外汇风险的防范

外汇管制与外汇管理的概念

外汇管制的主要内容

中国的外汇管理制度

（五）金融市场

金融市场的概念

金融市场的特性

金融市场的分类

金融市场的构成要素

金融市场的功能



短期借贷市场

同业拆借市场

商业票据市场

中国的票据市场

短期债券市场

回购市场

CDs 市场

股票发行市场

股票流通市场

长期债券市场的品种结构

长期债券的发行

长期债券的交易

长期债券的评级

黄金市场交易主体及分类

影响黄金价格的因素

中国的黄金市场

外汇市场的概念

外汇市场的结构

外汇市场的交易方式

中国的外汇市场

证券投资基金的分类

证券投资基金市场的参与者



证券投资基金的市场价格

封闭式基金市场的运作

开放式基金市场的运作

理财产品市场的概念及分类

理财产品市场的风险

金融期货市场

金融期权市场

金融互换市场

风险投资市场

创业板市场

中国金融市场的改革与发展

国际金融市场的类型构成

国际金融市场的发展趋势

现代投资组合选择理论

资本资产定价理论

有效市场理论

资本结构理论

行为金融理论

（六）金融机构

金融机构的功能和类型

新中国金融机构的建立与演度

新中国金融机构体系的演变



中国金融机构体系的现状

国际货币基金组织的宗旨

国际货币基金组织的资金来源

国际货币基金组织的主要业务

亚洲基础设施投资银行

（七）商业银行

商业银行的性质与职能

现代商业银行的发展趋势

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

商业银行的经营原则

《巴塞尔协议 III》

中国的商业银行改革

（八）中央银行

新中国的中央银行

中央银行的性质

中央银行的职能

中央银行的负债业务

中央银行的资产业务

中央银行的资产负债表

中央银行体制下的支付清算系统



（九）货币需求

货币需求的含义

货币需求的分类

货币需求和资金需求

货币需求理论

货币需要量的测算：权变法和规则法

中国传统的货币需要量确定方法

（十）货币供给

货币供给的含义

货币供给理论的主要内容

货币供给的运行机制：现金运行机制

原始存款和派生存款

存款货币的创造与紧缩过程

存款货币创造在量上的限制性因素

基础货币变动与中央银行调控

货币乘数

货币供给调控模式的转换

财政收支与货币供给

利率、汇率变动与货币供给

虚拟经济与货币供给

（十一）货币供求均衡

货币供求均衡含义



货币供求均衡与社会总供求均衡

货币供求均衡的理论模型

货币供求失衡的原因分析

从货币供求失衡到货币供求均衡的调整

国际收支均衡与货币供求均衡

国际储备与货币供求均衡

国际资本流动与货币供求均衡

（十二）货币政策调控

货币政策的含义及构成要素

货币政策的最终目标

货币政策中介目标

一般性货币政策工具

创新性货币政策工具

选择性货币政策工具

货币政策传导机制

货币政策时滞

货币政策有效性的含义

中国货币政策的实践

开放条件下的货币政策国际协调

三、课程考核实施要求

1、考核方式

本命题考试为金融学专升本考试学生适用，考核方式为闭卷笔试。



2、考试时长:150 分钟。

3、考试命题

- (1) 考核大纲命题内容覆盖教材的主要内容
- (2) 科目分值: 满分值 200 分
- (3) 考试题型包括六种类型: 单项选择题、多项选择题、判断题、计算题、简答题、论述题。

四、教材

曹龙骢. 金融学 (第七版) [M]. 北京: 高等教育出版社, 2023 年

