

《金融学》考试大纲

一、课程编号

二、课程类别：经济学专业“专升本”课程。

三、编写说明

1. 本考核大纲参考黄达和张杰主编的《金融学(精编版第5版)》进行编写。

2. 本考核大纲适用于经济学专业“专升本”考试。

四、课程考核的要求与知识点

第一章 货币与货币制度

1. 识记：金本位的定义；无限法偿和有限法偿的定义。
2. 理解：货币的种种形态；可签发支票的存款也是货币；货币的多种职能。
3. 运用：计算交易点数量；阐明自由铸造制度的运作机理；阐明无限法偿和有限法偿。

第二章 国际货币体系与汇率制度

1. 识记：国际货币体系的定义；布雷顿森林体系的定义；汇率的定义；外汇管制的定义。
2. 理解：特里芬悖论导致布雷顿森林体系终结的原因；人民币汇率制度；汇率与利率的联动关系。
3. 运用：根据外汇牌价表进行计算；阐明官方汇率、市场汇率和黑市汇率的关系。

第三章 信用与信用形式

1. 识记：信用的定义；商业信用的定义；银行信用的定义；国家信用的定义；消费信用的定义。
2. 理解：信用是如何产生的；商业信用的作用和局限性；各种商业票据之间的区别；我国目前高利贷问题的起因。
3. 运用：校园贷如何产生、具有哪些危害、正确的治理措施；如何治理中国工商业界普遍存在的高利贷问题。



第四章 信用与信用形式

1. **识记**：利息的定义；基准利率的定义；实际利率与名义利率的定义。
2. **理解**：古典学派、凯恩斯学派、新古典综合学派的利率分别如何决定；到期收益率的公式；四种收益率曲线的含义。
3. **运用**：计算收益的资本化；年率月率日率的换算；单利和复利的计算；现值和终值的计算；拍卖利率的计算；年度收益率和月率的换算；即期利率与远期利率的计算。

第五章 金融范畴的形成与发展

1. **识记**：无。
2. **理解**：无。
3. **运用**：无。

第六章 金融中介体系

1. **识记**：西方国家的金融中介体系的主要机构；中国的金融中介体系的主要机构；国际金融中介体系的主要机构的主要机构。
2. **理解**：金融服务业与一般产业的异同；亚投行的特点和重大意义。

第七章 存款货币银行

1. **识记**：古代货币兑换和银钱业的职能；现代银行出现的标志；现代金融业的各种创新形式；存款保险制度的定义；商业银行的各种负债业务、资产业务、中间业务。
2. **理解**：商业银行的作用；1930 年代和 1990 年代西方国家分业混业政策的两次重大转向；我国 1990 年代的混业经营问题；资产业务证券化的原理；我国的五级贷款分类法和专项准备金计提比例；我国存款保险制度的特点及意义。

第八章 中央银行和金融基础设施

1. **识记**：中央银行的定义和种类；金融基础设施的定义和作用；我国的支付清算系统。
2. **理解**：中央银行的职能；我国央行的资产负债情况；央行独立性的相对性；
3. **运用**：支付清算系统的现金流计算。

第九章 金融市场



1. **识记**：金融市场的定义和种类；货币市场和资本市场的定义和分类；金融衍生品市场的子类；投资基金、外汇市场、黄金市场、风险投资与创业板市场的各自定义和特点。

2. **理解**：金融市场的功能；有效市场假说；期货期权的原理；金融衍生工具的双刃剑作用。

3. **运用**：名义收益率、现实收益率、平均收益率的计算；期货期权的简单计算。

第十章 资产组合、资产定价与资产结构

1. **识记**：金融市场的多种风险；市盈率的定义；期权内在价值与时间价值。

2. **理解**：股票价值评估公式的意义；资产组合中的系统性风险和非系统性风险；资产定价模型。

3. **运用**：风险的度量计算；三种债券价值的评估计算；期权定价的计算。

第十一章 金融体系结构

1. **识记**：互联网金融的定义和种类；众筹、P2P、互联网支付的定义。

2. **理解**：互联网金融的五大特征。

第十二章 资产组合、资产定价与资产结构

1. **识记**：货币需求的定义。

2. **理解**：费雪方程式和剑桥方程式的意义；中国的货币供给层次。

3. **运用**：运用费雪方程式或剑桥方程式进行计算；运用货币扩张与潜在资源利用图形进行分析。

五、课程考核实施要求

1. 考核方式

闭卷考试。考试时间为 150 分钟，满分为 200 分。

2. 考试命题

(1) 本考核大纲涵盖教材的主要内容；

(2) 不同能力层次要求的比例为：识记的占 40%，理解约占 35%，运用约占 25%；



(3) 不同难易度试题的比例为：较易占 30%，中等占 55%，较难占 15%；

(4) 试题类型有名词解释题、单项选择题、判断题、简答题、计算题等五种形式。其分值分布如下表：

试 题	题号	题型	分值
	一	名词解释题	40
	二	单项选择题	40
	三	判断题	20
	四	简答题	40
	五	计算题	60
	合计		200

3. 课程考核成绩评定

考试卷面成绩即为本课程成绩。

六、教材和参考书

1. 教材

黄达 张杰. 金融学(精编版第 5 版)[M]. 北京:中国人民大学出版社, 2020.

2. 参考书目

李健. 金融学(第三版)[M]. 北京:高等教育出版社, 2018.

曹龙骥. 金融学(第六版)[M]. 北京:高等教育出版社, 2019.

王晓光. 金融学[M]. 北京:清华大学出版社, 2016.

