

《金融学》科目大纲

(科目代码: 907)

一、考核要求

《金融学》是国家教育部确定的“财经类专业核心课程”之一,是金融专业及有关经济类专业必修的专业基础课。本科目考核要求是:考生能够系统地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、利率、金融机构、金融市场、国际金融、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,能够运用金融理论分析和解决实际问题。

二、考核目标评价

- 1、认识课程的性质、研究对象及任务,掌握课程的基本内容、体系和结构。
- 2、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、利率、金融机构、金融市场、国际金融、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。
- 3、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。
- 4、具有辨析基本金融理论和解决金融实际问题的能力。

三、考核内容

第一章 货币与货币制度

第一节 经济生活中处处有货币

- 一、经济生活总处处有货币
- 二、货币在对外交往中——外汇
- 三、货币流通

第二节 货币的起源

- 一、货币是几千年前才出现在人类生活中的
- 二、古代货币起源说
- 三、马克思对货币起源的论证;价值形式的发展
- 四、价值形式的发展与货币的产生
- 五、货币的产生

第三节 货币形态的演变

- 一、货币形态经历的总体过程
- 二、古代的货币
- 三、币材
- 四、铸币、劣质铸币
- 六、银行券与纸币的出现
- 七、存款货币

第四节 货币的职能

- 一、货币职能的含义
- 二、价值尺度职能

- 三、流通手段职能
- 四、货币储藏职能
- 五、支付手段职能
- 六、世界货币职能

第五节 货币的界说（本质）

- 一、劳动价值论与货币的定义；一般等价物的含义。
- 二、社会计算的工具和“选票”
- 三、西方学者有关货币的定义简介
- 四、从货币职能角度给货币下定义
- 五、货币与财富
- 六、货币与法律
- 七、货币供给与货币定义
- 八、货币与货币是生产关系的体现

第六节 货币制度

- 一、货币制度及其构成
- 二、币材的确定
- 三、货币单位的确定
- 四、金属货币的铸造
- 五、本位币与辅币
- 六、流通中其他货币的流通
- 七、无限法偿与有限法偿
- 八、金本位的发展史

第七节 国际货币体系

- 一、以美元为中心的国际货币体系
- 二、欧元的出现对传统货币制度观念的挑战

第二章 信用

第一节 信用及其与货币的联系

- 一、什么是信用
- 二、信用的产生
- 三、实物借贷与货币借贷

第二节 高利贷

- 一、高利贷的特点
- 二、资产阶级与高利贷的斗争
- 三、中国的高利贷问题

第三节 信用活动的基础

- 一、关于“信用经济”
- 二、信用活动存在的基础

第四节 信用的形式

- 一、信用形式的含义
- 二、商业信用
- 三、银行信用
- 四、国家信用
- 五、消费信用
- 六、国际信用

第五节 股份公司

- 一、股份公司简介
- 二、股份公司与信用
- 三、所有权与经营权的分离及其在社会经济发展中的意义
- 四、股份公司在中国的发展

第三章 金融

第一节 金融及其涵盖的领域

- 一、中文“金融”所涵盖的范围
- 二、国外 finance 的范围
- 三、比较“金融”与“finance”

第二节 金融范畴的形成及其界定

- 一、古代相互独立发展的货币范畴与信用范畴
- 二、现代银行的产生与金融范畴的形成
- 三、金融范畴的扩展
- 四、对金融范畴的界定
- 五、金融学科的基本内容

第四章 利息与利息率

第一节 利息和利率

- 一、利息的实质
- 二、利息之转化为收益的一般形态
- 三、收益的资本化
- 四、利率的作用及其发挥作用的环境和条件

第二节 利率及其种类

- 一、利率系统
- 二、利率种类：基准利率与无风险利率，实际利率与名义利率，年率、月率和日率

第三节 单利与复利

- 一、概念和计算公式：单利和复利
- 二、复利的本质及应用
- 三、现值、终值与应用
- 四、利率与收益率

第四节 利率的决定

- 一、马克思的利率决定论
- 二、西方经济学关于利率决定分析
- 四、影响利率因素的综合分析
- 五、利率管制

第五节 利率的期限结构

- 一、什么是利率的期限结构
- 二、即期利率与远期利率
- 三、到期收益率

第五章 外汇与汇率

第一节 外汇

- 一、外汇概念
- 二、外汇管理与管制
- 三、可兑换与不完全可兑换

第二节 汇率与汇率制度

- 一、汇率
- 二、汇率牌价表与标价法
- 三、官方汇率、市场汇率、黑市汇率
- 四、浮动汇率与固定汇率
- 五、名义汇率与实际汇率
- 六、人民币的汇率制度

第三节 汇率与币值、汇率的决定

- 一、货币的对内价值与对外价值
- 二、关于汇率的决定

第四节 汇率与利率，汇率的作用与风险

- 一、汇率与利率
- 二、汇率与进出口
- 三、汇率与物价
- 四、汇率与资本流出入
- 五、汇率风险

第六章 金融市场概述

第一节 金融市场及其要素

- 一、什么是金融市场
- 二、金融资产及其特征
- 三、金融市场运作流程：直接融资与间接融资
- 四、金融市场的类型
- 五、金融市场的功能

第二节 货币市场

- 一、货币市场的特点、功能与作用
- 二、票据承兑与票据贴现市场
- 三、国库券市场
- 四、可转让大额存单市场
- 五、回购市场
- 六、银行间拆借市场

第三节 资本市场

- 一、股票市场
- 二、长期债券市场
- 三、初级市场与二级市场
- 四、证券市场的监管

第四节 衍生工具市场

- 一、衍生金融产品
- 二、衍生工具分类：远期、期货、期权和互换
- 三、金融衍生工具的双刃作用

第五节 投资基金

- 一、投资基金及其发展历史
- 二、契约型基金和公司型基金
- 三、公募基金与私募基金
- 四、收益基金与增长基金

五、货币市场基金

六、对冲基金

第六节 外汇市场与黄金市场

一、外汇市场的概念与功能

二、外汇市场的参与者与交易方式

三、我国的外汇市场

四、黄金市场的历史发展

五、黄金市场的金融功能

六、我国的黄金流通体制改革

第七节 风险投资与创业板市场

一、风险投资基金和风险资本

二、风险投资的发展历史及其作用

三、风险投资的退出途径

四、创业板市场

第八节 金融市场的国际化

一、金融市场的国际化

二、欧洲货币市场

三、金融市场国际化的演进和格局

四、国际游资

第七章 金融市场机制理论

第一节 证券价格与市场效率

一、有价证券的面值与市值

二、证券价格指数

三、市场效率的定义和意义

四、对有效市场假说的挑战

第二节 证券价值评估

一、证券价值评估及其思路

二、债券价值评估

三、股票价值评估

四、市盈率

第三节 风险与投资

一、金融市场上的风险

二、风险的度量

三、资产组合

四、投资分散化与风险

第四节 资产定价模型

一、资本市场理论

二、资本资产定价模型

第五节 期权定价模型

一、期权价格与期权定价模型

二、期权定价的二叉树模型

三、布莱克-斯科尔斯定价模型

第八章 金融中介概述

第一节 金融中介及其包括的范围

- 一、金融中介、金融中介机构、金融机构
- 二、联合国统计署和 SNA 的分类
- 三、金融服务业与一般产业的异同
- 第二节 西方国家的金融中介体系
 - 一、西方国家的金融中介体系的构成
 - 二、中央银行和存款货币银行以外的金融机构
 - 三、跨国金融中介
- 第三节 我国金融机构体系
 - 一、中国人民银行
 - 二、政策性银行
 - 三、国有商业银行及其他商业银行
 - 五、金融资产管理公司
 - 六、投资银行、券商
 - 七、农村信用社和城市信用合作社
 - 八、邮政储蓄银行
 - 九、其他非银行金融机构：信托投资公司、财务公司、金融租赁公司、保险公司、投资基

金

- 第四节 国际金融机构体系
 - 一、国际金融机构体系的形成和发展
 - 二、国际清算银行
 - 三、国际货币基金组织
 - 四、世界银行
 - 五、亚洲开发银行

第九章 存款货币银行（商业银行）

- 第一节 商业银行的产生和发展
 - 一、最早的银行业
 - 二、现代银行的产生
 - 三、我国银行业的产生和发展
 - 四、商业银行的职能
- 第二节 存款货币银行的负债业务
 - 一、负债业务
 - 二、吸收存款
 - 三、其他负债业务
- 第三节 存款货币银行的资产业务
 - 一、资产业务
 - 二、贴现
 - 三、贷款及其种类
 - 四、“真实票据”原则
 - 五、证券投资

- 第四节 存款货币银行的中间业务和表外业务
 - 一、中间业务和表外业务
 - 二、汇兑业务
 - 三、信用证业务
 - 四、信托业务

五、银行卡业务

第五节 分业经营与混业经营

- 一、商业银行的两种类型：职能型分工与全能型分业经营
- 二、分业经营与混业经营
- 三、我国强调分业经营的背景与问题

第六节 金融创新

- 一、金融创新的含义及创新趋向
- 二、避免风险的创新
- 三、技术推动的创新
- 四、规避行政管理的创新
- 五、金融创新分析

第七节 存款保险制度

- 一、存款保险制度
- 二、存款保险制度的功能与问题
- 三、存款保险制度引进我国的问题

第八节 存款货币银行的经营原则与管理

- 一、存款货币银行是企业
- 二、商业银行的经营机制：盈利性原则、流动性原则、安全性原则
- 三、资产管理与负债管理
- 四、我国银行的经营原则：效益性、安全性、流动性
- 五、不良贷款与贷款风险分类

第九节 对银行的监管

- 一、监管的原则和理论
- 二、中国的银行业监管
- 三、《巴塞尔协议》与《有效银行监管的核心原则》

第十章 中央银行

第一节 中央银行的产生及类型

- 一、中央银行的产生：产生的必要性及产生过程
- 二、中央银行的类型

第二节 中央银行的职能

- 一、中央银行的性质
- 二、中央银行的职能：发行的银行、银行的银行、国家的银行
- 三、中央银行的业务及资产负债表

第三节 中央银行体制下的支付清算制度

- 一、支付清算系统和中央银行组织全国清算的职责
- 二、常用的清算方式
- 三、票据交换所的工作程序

第十一章 现代货币的创造机制

第一节 现代的货币都是信用货币

- 一、现代经济生活中的货币都是信用货币
- 二、信用货币与债权债务文书

第二节 存款货币的创造

- 一、现代银行创造货币的功能集中体现为存款货币的创造
- 二、原始存款与派生存款

- 三、现代金融体系下的存款货币创造过程
- 四、存款货币创造的必要前提
- 五、制约派生存款货币的乘数
- 第三节 中央银行体制下的货币创造过程
 - 一、现金与准备存款
 - 二、基础货币
 - 三、货币乘数
 - 四、发行收入与铸币税
- 第十二章 货币需求、货币供给与货币均衡
 - 第一节 货币需求理论的发展
 - 一、前人的货币需求思想
 - 二、马克思关于流通中货币量的分析
 - 三、费雪方程式与剑桥方程式
 - 四、凯恩斯对货币需求的分析
 - 五、凯恩斯学派对货币需求理论的发展
 - 六、弗里德曼的货币需求函数
 - 七、中国对货币需求理论的研究
 - 第二节 货币需求面面观
 - 一、名义货币需求与实际货币需求
 - 二、发挥产出潜力的货币需求
 - 三、金融资产交易的货币需求
 - 四、货币需求分析的宏观角度与微观角度
 - 第三节 货币供给及其口径
 - 一、货币供给包括的多重口径
 - 二、现金发行与货币供给
 - 三、外国的和 IMF 的 M 系列
 - 第四节 货币供给的控制机制
 - 一、间接调控与控制工具
 - 二、货币乘数对货币供给量的影响
 - 三、货币供应量是外生变量与内生变量之争的含义
 - 第五节 财政收支与货币供给
 - 一、现代货币供给的形成机制与国家财政联系的特点
 - 二、财政收支与货币供给的理论模型
 - 第六节 货币均衡与市场均衡
 - 一、货币均衡与非均衡的基本含义
 - 二、货币均衡与利率
 - 三、市场总供求与货币供求之间的关系
 - 四、货币供给的产出效应及其扩张界限
 - 第七节 我国对均衡境界的追求和理论探索
 - 一、制止通货膨胀的“平衡”观
 - 二、社会总供需均衡：“三平”理论追求的目标
 - 三、对理想的均衡态势的追求
- 第十三章 开放经济的均衡
 - 第一节 国际收支

- 一、国际收支的概念
- 二、国际收支平衡表
- 三、我国的国际收支
- 第二节 国际收支的调节与国际储备
 - 一、国际收支失衡
 - 二、国际收支平衡
- 第三节 国际资本流动
 - 一、国际资本流动的原因及其经济影响
 - 二、我国的利用外资和境外投资
- 第四节 对外收支与货币均衡、与总供求均衡
 - 一、贸易收支中本币资金与外汇资金的转化
 - 二、资本收支与本币资金
 - 三、开放经济下的货币供给
- 第十四章 通货膨胀和通货紧缩
 - 第一节 通货膨胀及其度量
 - 一、通货膨胀的定义
 - 二、通货膨胀的度量：居民消费价格指数、批发物价指数、国民生产总值平减指数
 - 第二节 通货膨胀的经济社会效应
 - 一、通货膨胀与经济成长
 - 二、强制储蓄效应
 - 三、收入分配效应
 - 四、资产结构调整效应
 - 五、恶性通货膨胀与经济社会危机
 - 第三节 通货膨胀的成因及其治理
 - 一、需求拉上及其治理
 - 二、成本推动及其治理
 - 三、供求混合推动说
 - 第四节 通货紧缩
 - 一、通货紧缩的不同观点
 - 二、通货紧缩的特征
 - 三、通货紧缩的社会经济效应
 - 四、通货紧缩的治理措施
 - 五、通货膨胀是不稳定，通货紧缩也是不稳定
- 第十五章 货币政策
 - 第一节 货币政策及其目标
 - 一、货币政策的概念
 - 二、货币政策的目标及其相互间的关系
 - 三、近年来我国关于货币政策目标的实践与选择
 - 第二节 货币政策工具、传导机制和中介指标
 - 一、货币政策工具及其选择
 - 二、货币政策的传导机制
 - 三、货币政策中介指标
 - 第三节 货币政策效应
 - 一、货币政策的时滞

- 二、西方对货币政策效应理论评价的演变
- 三、我国货币政策实践
- 第四节 货币政策与财政政策的配合
 - 一、货币政策与财政政策配合的必要性
 - 二、配合模式
- 第五节 汇率政策
 - 一、稳定国内物价与稳定汇率
 - 二、人民币的汇率问题
 - 三、我国的内外均衡冲突与政策选择
- 第六节 开放条件下货币政策的国际传导和政策协调
 - 一、开放条件下货币政策的国际传导
 - 二、国际经济政策协调的理论