

考试科目：货币银行学与国际金融学概论（复试科目）

适用专业：应用经济学（金融学）

一、复习要求：

要求考生熟悉货币银行学与国际金融的基本概念和基本理论，了解这些经济领域在市场经济中的运行机制，并能运用基本原理分析经济运行中相关的实际问题。

二、主要复习内容：

（一）基础货币理论

主要内容：货币的本质、形态、职能；货币制度（货币制度及其构成，本位币和辅币，无限法偿和有限法偿，人民币货币制度的建立）。

（二）信用利息理论

- 1、主要内容：信用（信用，高利贷，现代信用的形式，直接融资和间接融资）；利息和利息率（利息的实质，利率及其种类，单利复利及计算，利率的决定和影响因素，利率的作用）。
- 2、重点：了解现代信用的形式及其区别，比较分析直接融资和间接融资，掌握单复利计算，运用利率理论进行实际分析。

（三）金融市场

- 1、主要内容：金融市场及其基本要素、功能和类型；金融工具及其特征（本票、汇票、支票以及股票、债券等）；有价证券的价格（市场价格的计算，股票价格指数，实际营运资本与股票市值的关系）；证券市场（一级市场与二级市场的功能及关系，债券与股票新券发行与流通方式，证券评级，证交所及场外交易市场，保证金交易）；金融衍生工具：（按相关资产的标准分类，金融衍生工具的双刃作用，资产选择的标准，资产组合）。
- 2、重点：掌握金融市场和金融工具的基本理论，有价证券市场价格的计算，了解一级市场和二级市场的关系，金融衍生品市场的发展现状工具的双刃作用。

（四）金融机构体系

主要内容：我国金融机构体系的构成；西方国家的金融机构体系。

（五）存款货币银行与中央银行

1、主要内容：

- （1）商业银行的一般理论（作用，类型，组织制度，发展趋势）；商业银行三大业务（负债、资产、中间业务和表外业务）及其主要类型；金融创新及其影响；存款信用货币的创造（原始存款和派生存款，支票结算的特点，存款乘数及存款创造和紧缩的计算）；商业银行的经营原则；贷款五级分类。
- （2）中央银行的一般理论（建立的必要性，类型，特点，职能）；中央银行体制下的货币创造：（基础货币，乘数及计算）；中央银行金融监管的基本原则，《巴塞尔协议》的主要内容。

- 2、重点：了解商业银行的一般理论及三大业务的主要内容，掌握存款货币创造的计算，了解中央银行的一般理论，掌握基础货币、乘数的计算和《巴塞尔协议》的主要内容。

（六）货币供求理论

- 1、主要内容：货币需求理论（从费雪到弗里德曼的货币需求函数）；货币供给的一般理论（划分货币供给层次的依据，主要层次及划分的意义，名义货币供给和实际货币供给）；货币供给的控制机制（直接调控、间接调控及三大工具）货币供给的内生性和外生性的关系；货币均衡理论（货币供给的均衡和非均衡，市场经济条件下引起货币非均衡的主要原因和机制）。
- 2、重点：了解货币需求理论和货币供给层次的划分，比较分析货币供给的直接调控和间接调控，正确认识货币供给内生性和外生性的关系，能运用货币均衡理论来解释实际经济运行中的现象。

（七）通货膨胀与货币政策

(1) 通货膨胀的一般理论(定义,分类,度量,成因,效应);通货膨胀的治理对策;通货紧缩;货币政策理论(目标,处理目标间冲突的原则,货币政策工具,方法——直接信用控制和间接信用指导,传导机制,中介指标选择,政策效应——时滞)。

(2) 重点:了解通胀与通缩的基本理论,能结合货币政策的目标、工具、方法、机制、效应分析经济运行中的实际问题。

(八) 金融与经济的发展

1、主要内容:衡量金融发展的基本指标;金融发展与经济发展的相互作用;金融压抑及其负效用;金融自由化。

2、重点:金融发展与经济发展的相互作用。

(九) 国际收支与国际储备

1、主要内容:国际收支的一般理论(国际收支定义——广义、狭义,国际收支平衡表的编制结构及其主要内容,国际收支不平衡的判断、原因和调节政策);国际收支调节理论;国际储备的一般理论(特点、作用、构成、与国际收支的关系);国际储备的管理(规模管理的意义,储备水平,储备结构);国际储备多元化的影响。

2、重点:国际收支平衡的判断和调节,国际储备水平和储备结构的管理。

(十) 外汇理论和外汇制度

1、主要内容:外汇的一般理论(外汇,外汇分类及其功能,汇率,汇率的标价方法及其分类,影响汇率的主要因素及汇率变动的经济影响,汇率决定的基础);西方汇率理论;外汇风险管理(外汇风险及类型,外汇风险的管理战略、原则和方法);战后外汇制度的变化(国家汇率与浮动汇率的有缺点,汇率目标区,复汇率制);货币自由兑换的条件。

2、重点:掌握影响汇率的主要因素及汇率变动的经济影响,外汇风险的管理战略、原则和方法。

(十一) 几种外汇交易形式及运用

1、主要内容:远期外汇交易与外汇期货交易(远期外汇交易的概念及其应用,外汇掉期交易的基本用途,外汇期货交易的特征、与远期外汇交易的区别和联系);外汇期权(外汇期权的涵义、三种状态及期权价格的决定);货币互换交易与远期利率协议(互换交易的主要种类、作用、互换价格及计算,远期利率协议的概念及结算计算,远期利率协议保值方法)。

2、重点:掌握远期外汇交易的应用,了解外汇期货交易与远期外汇交易的区别与联系,外汇期权价格的决定。

(十二) 国际金融机构与国际金融市场

1、主要内容:国际金融机构的类型;区分各国际金融机构(IMF,世界银行及其附属机构)的主要宗旨;国际金融市场的概念(广义、狭义)、特点;成为国际金融中心的条件,国际货币市场和国际资本市场;国际金融市场的特点和发展;欧洲货币市场的特点及影响。

2、重点:各国际金融机构的宗旨;欧洲货币市场的特点。

(十三) 国际金融创新

主要内容:国际金融创新的推动因素作用与主要内容;金融创新对金融机构经营活动风险的增加。

(十四) 国际融资与国际贷款

1、主要内容:出口信贷(特点、形式、国家对出口信贷的担保);项目融资(优势、类型);出口账款保理业务;票据发行便利;不同融资方式的比较和分析;融资方案的分析;国家风险的类型及管理;IMF和世界银行传教的特点;外国政府贷款的特点;国际商业银行贷款的方式。

2、重点:不同融资方式的比较和融资方案的分析。

(十五) 国际债券和国际租赁

主要内容：国际债券（概念、评级考察内容、特点、种类）；国际租赁（概念、特点、形式、租金的计算）；金融租赁的形式和操作流程；金融租赁保险的主要品种。

（十六）国际资本流动和货币危机

1、主要内容：国际资本流动的形式、原因、影响和控制措施；“两缺口”模型理论；货币危机理论（三代货币危机模型比较，货币危机传染理论）。

2、重点：运用国际资本体系流动理论分析经济运行中的实际问题。

（十七）人民币国际化、人民币汇率制度改革等国内金融改革

1、主要内容：人民币国际化重要改革措施及其相关的国际金融理论、人民币汇率形成机制改革与均衡汇率理论、人民币利率市场化改革与金融监管改革等

2、人民币国际化、人民币汇率形成机制等改革现状与发展趋势

三、参考书目：

1、《货币银行学》李敏主编 复旦大学出版社 2004 年

2、《国际金融学》陈信华 殷凤编著 上海财经大学出版社 2004 年

3、近年金融改革的相关政策与研究文献