

《货币金融学》考试大纲

一、课程基本信息

1. 课程名称：货币金融学
2. 课程管理：经济与贸易学院
3. 教学对象：专插本学生
4. 教学时数：总时数 54 学时
5. 课程学分：3 学分
6. 课程性质：专业限选
7. 课程教材：《货币金融学》 蒋先玲编著（机械工业出版社）

二、课程简介

货币金融学是金融类各专业的一门理论基础课，也是教育部确定的 11 门“财经类专业核心课程”之一。通过本课程的学习，可以使学生对货币银行方面的基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，对货币、信用、银行、金融市场、金融宏观调控等基本范畴有较系统的掌握；树立正确的金融意识和全新的金融理念，掌握观察和分析金融问题的正确方法；培养辨析金融理论和解决金融实际问题的能力，为其他专业课程的学习打下必要的基础。

三、考试内容及要求

第一章 货币与货币制度

第一节 货币的含义

1. 掌握货币与“通货”、“财富”、“收入”、“流动性”的区别；
2. 理解货币材料的五个必要条件；
3. 了解货币的含义。

第二节 货币的职能

1. 掌握货币的四个职能：价值尺度、流通手段、价值储藏和支付手段；
2. 掌握货币的四个职能的不同应用。

第三节 货币支付体系的演变

1. 了解货币支付体系的五个演变过程。

第四节 货币的计量

1. 掌握货币层次的具体划分情况；
2. 理解中国货币层次的划分；
3. 了解货币层次划分的依据。

第五节 货币制度

1. 掌握货币制度的四个演变过程；
2. 了解货币制度的构成要素。

第二章 信用与信用工具

第一节 信用概述

1. 理解信用的含义和本质；

2. 了解信用的产生和发展。

第二节 信用形式

1. 掌握信用的六种基本形式：商业信用、银行信用、国家信用、消费信用、股份信用、租赁信用；

2. 理解金融租赁与经营租赁的不同。

第三节 信用工具

1. 掌握信用工具的基本特征，尤其是收益性的计算；

2. 掌握票据、股票和债券的所有内容；

3. 了解信用工具的含义。

第三章 金融机构体系

第一节 金融机构体系概述

1. 掌握金融机构的四大功能：存款功能、经纪和交易功能、承销功能、咨询和信托功能；

2. 理解金融机构体系的分类；

3. 了解金融机构的概念以及银行业的起源和发展。

第二节 金融机构存在的理论基础

1. 掌握逆向选择和道德风险在金融里的含义；

2. 理解金融机构存在的三大理由：降低交易成本、缓解信息不对称、分散和转移风险。

第三节 金融机构体系的构成

1. 掌握商业银行与投资银行的不同；

2. 理解本节里所有的金融机构的含义。

第四节 国际金融机构体系

1. 理解国际金融机构的概念；

2. 理解国际货币基金组织、世界银行和国际清算银行的含义；

3. 了解国际金融机构的产生和发展。

第四章 利息与利率

第一节 利息与利率概述

1. 掌握影响利率变动的主要因素；

2. 理解利率的概念及种类；

3. 理解利息的概念及运用。

第二节 利率的计算与运用

1. 掌握复利情况下，现值和未来价值（即终值 FV）的计算；

2. 掌握复利情况下，实际利率与名义利率的计算；

3. 掌握复利情况下，不同有价证券的到期收益率的计算。

第三节 利率决定理论

1. 掌握四种利率决定理论（古典利率理论、流动性偏好理论、可贷资金理论、IS-LM 模型）的含义；

2. 理解 IS-LM 模型中 IS 曲线和 LM 曲线的导出；

3. 理解流动性陷阱。

第四节 利率结构决定利率

1. 掌握利率的期限结构理论的含义和其包含的三个假说（纯粹预期假说、市场分割假说、流动性升水假说）；

2. 掌握利率的风险结构理论。

第五节 利率的作用

1. 掌握利率的储蓄效应对投资的影响；

2. 理解利率在宏观经济中的作用；

3. 了解利率发挥作用的条件。

第五章 金融市场及其构成

第一节 金融市场概述

1. 掌握金融市场的五大功能；

2. 理解直接融资和间接融资的含义以及优缺点；

3. 了解金融市场的特征。

第二节 货币市场

1. 掌握同业拆借市场、票据市场、国库券市场、大额存单市场和回购协议市场的所有内容；

2. 掌握票据贴现的相关计算以及国库券发行价格的计算；

3. 理解货币市场的含义和特点。

第三节 资本市场

1. 掌握股票市场和债券市场的所有内容；

2. 理解证券交易的两种主要方式：现货交易和信用交易；

3. 理解资本市场的含义和特征。

第六章 金融衍生工具与金融市场机制理论

第一节 金融衍生工具市场概述

1. 理解金融衍生工具的分类；

2. 理解金融衍生工具的概念和基本特征；

3. 了解金融衍生工具产生的原因。

第二节 金融衍生工具的种类

1. 掌握期货交易、期权交易和互换交易的所有内容；

2. 理解远期交易；

3. 了解信用衍生产品交易。

第三节 金融市场机制理论

1. 掌握资产组合的预期收益率和风险的计算；

2. 掌握资本市场线和证券市场线；

3. 理解有效市场假说的定义和分类；

4. 了解研究有效市场假说的意义和行为金融学。

第七章 商业银行及经营管理

第一节 商业银行的经营模式与组织制度

1. 理解商业银行的组织制度；
2. 了解商业银行的经验模式。

第二节 商业银行的资产负债业务

1. 掌握商业银行的所有负债业务和所有者权益；
2. 掌握商业银行的所有资产业务。

第三节 商业银行的经营管理

1. 掌握商业银行的经营管理三原则；
2. 了解商业银行的经营管理理论及方法。

第八章 中央银行

第一节 中央银行的产生与发展

1. 掌握中央银行产生的必要性；
2. 了解中央银行产生的途径；
3. 了解中央银行的历史演变；
4. 了解中央银行在中国的发展。

第二节 中央银行制度

1. 理解中央银行的组织结构；
2. 了解中央银行的所有制形式。

第三节 中央银行的性质与职能

1. 掌握中央银行的三大职能；
2. 了解中央银行的性质。

第四节 中央银行的支付清算业务

1. 理解支付清算体系的构成；
2. 理解支付清算体系的运作；
3. 了解我国支付清算体系的构成。

第九章 银行监管

第一节 银行监管的必要性

1. 掌握银行业的内在不稳定性；
2. 理解银行挤兑及传染性。

第二节 银行监管的理论依据

1. 理解银行监管的四大理论依据。

第三节 金融监管体制

1. 掌握金融监管的原则；
2. 理解金融监管的含义及目标；
3. 了解金融监管体制的类型；
4. 了解我国金融监管机构体系。

第四节 银行监管的主要内容

1. 理解谨慎些监管体系与政府安全网。

第五节 银行监管的国际合作：巴塞尔协议

1. 掌握巴塞尔协议 I 的主要内容；
2. 掌握巴塞尔协议 II 的主要内容。

其他章节考试内容及要求

1. 掌握三大货币政策的具体内容；
2. 掌握通货膨胀、通货紧缩的含义；
3. 掌握前面九章的课后复习思考题。

四、考试题型

1. 单选题（共 10 小题，每小题 1 分，共 10 分）
2. 多选题（共 10 小题，每小题 2 分，共 20 分）
3. 判断题（共 10 小题，每小题 1 分，共 10 分）
4. 名词解释（共 5 小题，每小题 3 分，共 15 分）
5. 简答题（共 2 小题，每小题 5 分，共 10 分）
6. 论述题（共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分）
7. 计算题（共 3 小题，每小题 5 分，共 15 分）