**金融学**

# 一、考试目标与要求

《金融学》课程考试旨在考核学生掌握金融学的基本概念和理论，熟悉金融运作的内在机制和规律，掌握观察和分析金融问题的正确方法，培养辨析金融理论与金融现象的能力，掌握主要金融业务的一般操作程序。

参照教材《金融学》（薛艳编写，中国海洋大学出版社，2019年版），确定该科目专升本招生考试的考核目标与要求。

# 二、考试范围与要求

第一部分：金融学基本理论知识

一、货币

本模块主要介绍了货币形态的演变、货币的层次划分、货币制度内容及演变形式。

考核知识点：了解货币形态的演变和货币职能对于经济运行的功能作用；熟悉货币形态划分；掌握金本位制含义及种类、布雷顿森林体系含义、牙买加体系含义。

二、信用

本模块主要介绍信用的定义及职能、信用形式的界定和特征、利息的本质和利率的计算及分类。

考核知识点：了解不同类型信用形式；熟悉商业信用、银行信用、国家信用、出口信贷的界定和特征；能用单利法、复利法计算利息；能依据利率理论并结合经济发展状况，分析利率调整对我国经济的影响。

三、货币供求

本模块主要介绍了货币供求的基本原理、通货膨胀和通货紧缩的概念和基本类型。

考核知识点：了解货币需求的主要理论（费雪理论、剑桥方程式、凯恩斯理论、马克思货币需求理论）和货币供给的基本模型（货币乘数表达式及各要素对货币乘数的影响）；熟悉通货膨胀（掌握需求拉上型、成本推动型、供求混合型及结构型通胀）与通货紧缩的概念和产生原因；掌握通货膨胀的社会经济效应和治理。

四、货币政策

本模块主要介绍了货币政策的含义特征，货币政策的目标、指标和工具的运用。

考核知识点：了解货币政策的概念；熟悉货币政策四个最终目标之间的关系；利用货币政策的一般性工具分析对经济的影响。

五、金融监管

本模块主要介绍了金融风险、金融危机和金融监管体制。

考核知识点：了解金融危机的分类；熟悉金融风险的特征及类型；掌握我国的金融监管体制。

第二部分：金融机构与金融市场

金融机构和金融市场是金融运行的重要载体。主要包括：银行类金融机构；非银行类金融机构；广义的金融市场和狭义的金融市场。

通过测试，要求学生应该对金融活动的组织载体有全面系统的了解，能了解我国金融机构和金融市场的整体发展现状，培养发现、分析、解决问题的能力。

一、商业银行

本模块主要介绍了商业银行的发展、职能、类型和业务。

考核知识点：了解商业银行的类型和组织形式；熟悉我国的银行类和非银行类金融机构；掌握商业银行的业务（资产业务、负债业务、中间业务含义及具体内容）。

二、中央银行

本模块主要介绍了中央银行的发展、职能、类型和业务。

考核知识点：了解中央银行的产生与发展；熟悉中央银行的职能与类型；掌握中央银行的业务。

三、货币市场

本模块主要介绍了货币市场的特征和功能；同业拆借市场、回购协议市场、票据市场、短期债券市场和大额可转让定期存单市场的基本特点及基本原理。

考核知识点：了解货币子市场的概念和基本特点；能根据同业拆借业务，计算同业拆借利息；能根据票据贴现业务，计算票据贴现息。

四、资本市场

本模块主要介绍了资本市场的特征及功能；资本市场金融工具的基本特征及分类；资本市场的基本运作。

考核知识点：了解资本市场的特征和功能；熟悉我国资本市场的发展现状；掌握股票、债券、证券投资基金基本特征及分类。

第三部分：国际金融

国际金融是现代金融活动的重要组成部分。主要包括：国际收支与国际储备；国际货币流通和国际货币制度。

一、外汇和汇率

本模块主要介绍外汇的概念、类型；汇率的概念、分类、标价方法及汇率的变动与影响。

考核知识点：了解外汇的含义、分类及用途；熟悉汇率的变动与影响；掌握汇率的分类、掌握直接标价法和间接标价法的含义及汇率变动而导致的货币贬值或升值及套算汇率的计算。

二、汇率制度

本模块主要介绍了汇率制度的类型、国际货币制度和人民币汇率制度。

考核知识点：了解人民币汇率制度的发展历程；熟悉汇率制度的类型；掌握国际货币制度的核心内容。

三、国际收支

本模块主要介绍了国际收支的含义；国际收支平衡表和国际收支失衡。

考核知识点：了解国际收支平衡表的编制原理和账户设置；熟悉国际储备资产的管理；掌握国际收支失衡对经济的影响。

三、**补充说明**

1.考试形式：笔试，闭卷。

2.试卷总分：150分

3.试题题型：一般包括选择题、判断题、计算题、综合题、案例分析题等。