

2024 年石河子大学研究生初试科目考试大纲

431 金融学综合

《金融学综合》是石河子大学金融硕士专业学位研究生入学统一考试科目之一。考试范围包括《金融学》与《国际金融》两个部分，主要测试考生对于金融学和国际金融的基本概念、基础理论的掌握程度和分析运用能力。

一、考试内容

试题将涉及金融学和国际金融两部分内容，具体如下：

第一部分 金融学（约占 60%比例）

1. 货币与货币制度

考试内容

- （1）货币的本质
- （2）货币的职能与货币制度
- （3）外汇和汇率

考试要求

- （1）了解货币的起源与发展
- （2）掌握货币的本质与职能
- （3）掌握货币制度类型及内容
- （4）掌握外汇的概念
- （5）掌握汇率的标价方法，熟悉不同类型的汇率

2. 信用和利率

考试内容

- （1）信用
- （2）利率

考试要求

- (1) 了解信用的产生与发展
- (2) 理解信用的内涵和利息的实质
- (3) 掌握现代信用的形式、内容、特点和作用
- (4) 掌握各种利率的内涵
- (5) 掌握利率衡量、利率的决定理论
- (6) 掌握利率的种类以及影响利率的因素

3. 金融中介体系

考试内容

- (1) 金融中介
- (2) 西方国家的金融中介体系
- (3) 中国的金融中介体系

考试要求

- (1) 了解金融中介及其包括的范围
- (2) 掌握和掌握金融服务业与一般产业的异同
- (3) 掌握中国金融中介体系的构成、各类机构的特点及业务范围
- (4) 掌握主要国际金融机构的意义、职责特点。

4. 存款货币银行

考试内容

- (1) 存款货币银行概述
- (2) 存款货币银行的业务
- (3) 存款货币银行的经营管理
- (4) 存款保险制度

考试要求

- (1) 掌握商业银行的作用、类型及其组织制度
- (2) 掌握存款货币银行的业务种类
- (3) 掌握商业银行的经营原则及经营管理理论的演变过程
- (4) 了解不良债权的含义及债权质量分类法
- (5) 掌握存款保险制度的功能

5. 中央银行

考试内容

- (1) 中央银行概述
- (2) 中央银行的业务

考试要求

- (1) 了解中央银行的产生、发展
- (2) 掌握中央银行的性质和职能
- (3) 掌握中央银行的类型、组织制度及中央银行的业务
- (4) 掌握中央银行资产负债表的内涵

6. 金融市场

考试内容

- (1) 金融市场概述
- (2) 货币市场
- (3) 资本市场
- (4) 其他市场

考试要求

- (1) 掌握金融市场的概念、类型
- (2) 掌握金融市场的功能及金融资产的特征
- (3) 掌握货币市场的特点和类型
- (4) 掌握资本市场的特点及其子市场
- (5) 掌握初级市场与二级市场的关系
- (6) 一般掌握金融衍生工具

7. 现代货币的创造机制

考试内容

- (1) 现代的货币都是信用货币
- (2) 存款货币的创造
- (3) 中央银行体制下的货币创造过程
- (4) 对现代货币供给形成机制的总体评价

考试要求

- (1) 掌握存款货币创造模型与创造乘数，会计算派生存款和存款创造乘数
- (2) 掌握基础货币的概念及对货币供应量的影响
- (3) 掌握货币乘数的概念、公式及决定因素
- (4) 理解现代信用货币创造机制是双层次货币创造结构，是联结微观金融与宏观金融的关节点

8. 货币供给与货币需求

考试内容

- (1) 货币需求
- (2) 货币供给
- (3) 货币均衡与市场均衡

考试要求

- (1) 一般掌握各种货币需求理论模型
- (2) 掌握货币需求的微观分析与宏观分析必须结合
- (3) 掌握微观主体行为对货币供给的影响
- (4) 掌握货币供给控制机制与控制工具
- (5) 掌握货币均衡与非均衡的含义、货币均衡与利率的关系
- (6) 掌握货币均衡与市场均衡之间的关系
- (7) 掌握货币供给的产出效应及其扩张界限

9. 通货膨胀和通货紧缩

考试内容

- (1) 通货膨胀的概述
- (2) 通货膨胀的成因
- (3) 通货膨胀的治理
- (4) 通货紧缩

考试要求

- (1) 一般掌握通货膨胀和通货紧缩的基础知识
- (2) 掌握通货膨胀的社会经济效应
- (3) 重点掌握通货膨胀的成因及通货膨胀的治理

10. 货币政策

考试内容

- (1) 货币政策目标
- (2) 货币政策工具、传导机制和中介指标
- (3) 货币政策效应

考试要求

- (1) 重点掌握货币政策目标及货币政策工具
- (2) 掌握一般货币政策传导机制
- (3) 掌握货币政策中介指标的选择
- (4) 掌握货币政策与财政政策配合模式

11. 金融发展与经济增长

考试内容

- (1) 金融发展与经济增长
- (2) 金融压抑与经济增长
- (3) 金融自由化与经济增长
- (4) 普惠金融
- (5) 金融创新
- (6) 金融风险

考试要求

- (1) 重点掌握金融压抑和金融自由化的内容
- (2) 一般掌握金融自由化、金融压抑与经济增长关系
- (3) 掌握普惠金融的概念和普惠金融的指标体系以及如何推动普惠金融发展
- (4) 掌握金融创新、金融风险的内涵以及影响

12. 金融监管

考试内容

- (1) 金融监管的理论
- (2) 金融监管体制
- (3) 金融监管的国际合作

考试要求

- (1) 掌握金融监管理论

- (2) 掌握《巴塞尔协议》、《巴塞尔协议II》、《巴塞尔协议III》主要内容
- (3) 掌握宏观审慎框架的概念和核心

第二部分 国际金融（约占 40%比例）

1. 国际收支

考试内容

- (1) 国际收支与国际收支平衡表
- (2) 国际收支调节
- (3) 国际收支理论

考试要求

- (1) 掌握国际收支的概念、国际收支平衡表的编制原理、国际收支平衡表的主要项目
- (2) 掌握国际收支不平衡的主要原因
- (3) 掌握国际收支理论
- (4) 掌握国际收支不平衡的政策调节

2. 汇率和汇率制度

考试内容

- (1) 基本概念
- (2) 汇率制度
- (3) 汇率理论
- (4) 汇率的决定与变动

考试要求

- (1) 了解人民币汇率改革历程
- (2) 掌握固定汇率制度与浮动汇率各自的优缺点
- (3) 掌握汇率理论
- (4) 掌握影响汇率变动的主要因素以及汇率变动对经济的主要影响
- (5) 掌握改革开放后人民币汇率的决定及其变化

3. 外汇交易和外汇管制

考试内容

- (1) 外汇市场
- (2) 外汇交易
- (3) 外汇风险
- (4) 外汇管制

考试要求

- (1) 了解外汇市场类型、特征和世界主要外汇市场
- (2) 了解各种外汇风险的概念、种类
- (3) 掌握常用外汇交易保值和投机的原理
- (4) 掌握外汇交易的各种方式
- (5) 掌握外汇管制的目的、方式和货币自由兑换问题

4. 国际资本流动

考试内容

- (1) 国际资本流动概述
- (2) 长期资本流动和短期资本流动的经济影响
- (3) 金融危机

考试要求

- (1) 理解金融危机及其危害
- (2) 掌握国际资本流动的类型
- (3) 掌握国际资本流动的原因及其经济影响
- (4) 掌握长期资本流动和短期资本流动的经济影响

5. 国际金融市场

考试内容

- (1) 国际金融市场
- (2) 国际金融市场构成
- (3) 欧洲货币市场

考试要求

- (1) 了解国际金融市场的概念；掌握国际金融市场和国内金融市场的区别
- (2) 掌握国际金融市场的类型
- (3) 掌握欧洲货币市场的概念、特点和构成

6. 国际货币制度

考试内容

- (1) 国际货币制度概述
- (2) 现行国际货币制度
- (3) 欧洲货币一体化

考试要求

- (1) 掌握国际货币体系构成要素、基本内容和作用
- (2) 掌握国际金本位制的内容
- (3) 掌握布雷顿森林体系的内容、特点及评价
- (4) 掌握牙买加体系的内容、特点及评价

二、考试方法和考试时间

考试为闭卷笔试，考试时间为 3 小时。试卷务必书写清楚、规范、工整，所有答案均写在答题纸上。

三、试卷结构

1. 试卷满分：150 分

2. 题型结构

- (1) 名词解释
- (2) 简答题
- (3) 论述题
- (4) 材料分析题

四、主要参考教材（参考书目）

《金融学》（第五版），黄达，中国人民大学出版社，2020

《货币金融学》（第 3 版），蒋先玲，机械工业出版社，2021

《国际金融》（第六版），陈雨露，中国人民大学出版社，2019

《国际金融新编》（第六版），姜波克，复旦大学出版社，2018