

金融理论与实务自学考试大纲

全国高等教育自学考试指导委员会 制定

II 考核目标

本课程在考核目标中,按照识记、领会和应用三个层次规定其应达到的能力层次要求。三个能力层次是递进关系,各能力层次的含义是:

1. 识记:要求考生能够识别和记忆本课程中有关金融方面基本概念和基本原理的主要内容,并能够根据考核的不同要求,做正确的表述、选择和判断。
2. 领会:要求考生能够领悟和理解本课程中有关金融方面基本概念及基本原理的内涵及外延,理解相关金融范畴与理论间的区别和联系,并能根据考核的不同要求对相关金融问题进行逻辑推理和论证,做出正确的判断、解释和说明。
3. 应用:要求考生能够根据已知的金融基本理论,对某一方面的金融现实问题进行初步的分析、计算和论证,得出正确的结论或做出正确的判断;能够根据已知的金融理论,对金融现实问题进行较深入的综合分析和论证,并得出解决问题的综合方案。

Ⅲ 课程内容与考核要求

第一章 货币与货币制度

一、学习目的和要求

通过本章的学习,学生应准确识记本章的基本概念,领会本章的基本理论。了解货币的起源及相关理论;了解货币形式的演化历程;理解货币的职能;理解货币制度的基本构成及国家货币制度的演变;掌握我国人民币制度的主要内容;了解国际货币体系的演变历程,掌握布雷顿森林体系和牙买加体系的主要内容。

二、课程内容

第一节 货币的起源与货币形式的演变

(一) 货币的起源

马克思的货币起源说从商品和商品交换入手,用完整的劳动价值理论富有逻辑地论证了货币产生的客观必然性。

(二) 货币形式的演变

1. 实物货币
2. 金属货币
3. 信用货币
4. 货币形式的新发展

第二节 货币的职能

(一) 交易媒介职能

1. 计价单位
2. 交易媒介
3. 支付手段

(二) 财富贮藏职能

第三节 货币制度

(一) 货币制度的含义及其构成要素

1. 货币制度的含义
2. 货币制度的构成要素

(二) 国家货币制度的历史演变

1. 金属货币制度
2. 不兑现的信用货币制度
3. 我国的人民币制度

(三) 国际货币体系的历史演变

1. 布雷顿森林体系
2. 牙买加体系

(四) 欧洲货币联盟与欧元

1999年1月1日,欧元诞生,这是世界货币制度发展史中的一个重大事件,它标志着欧洲货币制度的正式建立,成为区域性货币一体化的成功范例。

三、考核知识点与考核要求

(一) 货币的起源与货币形式的演变

1. 识记:实物货币、铸币、信用货币、银行券、存款货币、电子货币、数字货币、足值货币、不足值货币。

2. 领会:(1)马克思的货币起源说;(2)推动货币形式由低级向高级不断演变的动力。

(二) 货币的职能

1. 识记:计价单位、交易媒介、支付手段 财富贮藏。

2. 领会:(1)货币的交易媒介职能;(2)货币的财富贮藏职能。

(三) 货币制度

1. 识记:货币制度、货币单位、无限法偿、有限法偿、主币、辅币、特里芬难题、区域货币一体化。

2. 领会:(1)货币制度的构成要素;(2)自由铸造的意义;(3)劣币驱逐良币现象;(4)金币本位制、金块本位制和金汇兑本位制的区别;(5)不兑现信用货币制度的基本特点;(6)人民币货币制度的主要内容;(7)布雷顿森林体系实际上是一种国际金汇兑本位制(8)布雷顿森林体系和牙买加体系的主要内容。

四、本章重点、难点

本章重点:货币的职能;货币制度的构成要素;人民币制度的主要内容;布雷顿森林体系和牙买加体系的主要内容。

本章难点:马克思的货币起源说;劣币驱逐良币现象;国际货币体系。

第二章 信用

一、学习目的和要求

通过本章的学习,学生应准确识记本章的基本概念,领会本章的基本理论,并能应用基本理论对现实金融问题进行一定的分析。理解信用的基本含义与作用;了解现代信用活动的基础;掌握直接融资与间接融资的优缺点;掌握现代各种信用形式的特点与作用。

二、课程内容

第一节 信用的含义与作用

(一) 信用的含义

1. 道德范畴中的信用
2. 经济范畴中的信用
3. 两种信用范畴之间的关系

(二) 现代信用活动的基础

1. 盈余、赤字与债权债务关系
2. 五部门经济中的信用关系
3. 直接融资与间接融资

(三) 信用在现代市场经济运行中的作用

1. 信用在现代市场经济运行中的积极作用
2. 信用风险

第二节 现代信用形式

(一) 商业信用

1. 商业信用的含义
2. 商业信用的作用与局限性
3. 商业票据
4. 我国商业信用的发展

(二) 银行信用

1. 银行信用的含义与特点
2. 银行信用与商业信用的关系
3. 我国银行信用的发展

(三) 国家信用

1. 国家信用的含义
2. 国家信用工具
3. 我国国家信用的发展

(四) 消费信用

1. 消费信用的定义与形式
2. 消费信用的作用
3. 我国消费信用的发展

三、考核知识点与考核要求

(一) 信用的含义与作用

1. 识记：道德范畴的信用、经济范畴的信用、直接融资、间接融资、信用风险。
2. 领会：(1) 道德范畴信用与经济范畴信用的关系；(2) 信用关系中各个部门的作用；(3) 直接融资与间接融资的优缺点；(4) 信用在现代市场经济运行中的作用。

(二) 现代信用形式

1. 识记：商业信用、商业票据、商业本票、商业汇票、票据背书、银行信用、国家信用、中央政府债券、地方政府债券、消费信用、消费信贷。
2. 领会：(1) 商业信用的作用与局限性；(2) 商业票据的基本特征和票据行为；(3) 银行信用的特点及其与商业信用的关系；(4) 国家信用的作用；(5) 消费信用的形式与作用。
3. 应用：(1) 各种信用形式在我国经济发展中的运用；(2) 次贷危机和消费信用的联系以及对我国的启示。

四、本章重点、难点

本章重点：信用的基本含义与作用；直接融资与间接融资的优缺点；现代各种信用形式的特点与作用。

本章难点：五部门经济中的信用关系；现代各种信用形式的特点与作用。

第三章 利息与利率

一、学习目的和要求

通过本章的学习，学生应准确识记本章的基本概念，领会本章的基本理论，并能应用基本理论对现实金融问题进行一定的分析。理解货币时间价值的基本含义；掌握利息成为收益一般形态的作用并会应用；掌握单利计息法和复利计息法；理解终值与现值、到期收益率、基准利率、名义利率与实际利率的含义，了解利率的决定理论与影响因素；理解利率的作用及利率发挥作用的条件；了解我国的利率市场化改革。

二、课程内容

第一节 利息与收益的一般形态

(一) 货币的时间价值与利息

(二) 利息与收益的一般形态

1. 利息转化为收益的一般形态

2. 收益的资本化

第二节 利率的计量与种类

(一) 利率的计量

1. 单利与复利

2. 现值与终值

3. 到期收益率

(二) 利率的种类

1. 基准利率

2. 市场利率、官定利率和行业利率

3. 固定利率与浮动利率

4. 实际利率与名义利率

5. 年利率、月利率与日利率

第三节 利率的决定与影响因素

(一) 利率决定理论

1. 马克思的利率决定理论

2. 西方利率决定理论

(二) 影响利率变化的其他因素

1. 风险因素

2. 通货膨胀因素

3. 利率管制因素

第四节 利率的作用

(一) 利率的作用

1. 利率在微观经济活动中的作用

2. 利率在宏观经济调控中的作用

(二) 利率发挥作用的条件

1. 微观经济主体对利率的变动比较敏感

2. 由市场上资金供求的状况决定利率水平的升降

3. 建立一个合理、联动的利率结构体系

(三) 我国的利率市场化改革

为了强化利率的调控作用,提升资金的配置效率,20世纪90年代后,我国稳步推进了利率市场化改革。

三、考核知识点与考核要求

(一) 利息与收益的一般形态

1. 识记:货币的时间价值、收益资本化。

2. 领会:(1)利息成为收益的一般形态的原因;(2)利息成为收益的一般形态的作用。

3. 应用:收益资本化规律的应用。

（二）利率的计量与种类

1. 识记：现值、终值、到期收益率、基准利率、无风险利率、名义利率、实际利率、固定利率、浮动利率、市场利率、官定利率、行业利率。

2. 领会：（1）基准利率的作用；（2）名义利率与实际利率的区别与联系；（3）经济学家将到期收益率作为计量利率最精确的指标的原因。

3. 应用：（1）单利计息法和复利计息法；（2）现实中名义利率与实际利率的区分。

（三）利率的决定与影响因素

1. 领会：（1）马克思的利率决定理论；（2）西方利率决定理论；（3）影响利率变化的因素。

2. 应用：影响我国利率变动的因素。

（四）利率的作用

1. 领会：（1）利率在微观经济活动中的作用；（2）利率在宏观经济调控中的作用；（3）利率发挥作用的条件。

2. 应用：我国实行利率市场化的原因与过程。

四、本章重点、难点

本章重点：货币时间价值的基本含义；利息转化为收益的一般形态；收益资本化；单利计息法和复利计息法；终值与现值、到期收益率、基准利率、名义利率与实际利率的含义；利率的决定理论与影响因素；利率的作用及利率发挥作用的条件。

本章难点：利息转化为收益的一般形态；收益资本化；终值与现值、到期收益率的含义；利率的决定理论；利率的作用及利率发挥作用的条件。

第四章 汇率与汇率制度

一、学习目的和要求

通过本章的学习，学生应准确识记本章的基本概念，领会本章的基本理论，并能应用基本理论对现实金融问题进行一定的分析。理解外汇的基本含义；了解外汇和汇率的种类；掌握汇率的标价方法；理解汇率的各种决定理论；掌握汇率的作用；了解固定汇率制与浮动汇率制的优缺点；了解人民币汇率制度的演进。

二、课程内容

第一节 外汇与汇率

（一）外汇

1. 外汇的含义

2. 外汇的种类

（二）汇率

1. 汇率及其标价方法

汇率是一国货币折算成另一国货币的比率。汇率有两种标价方法，直接标价法和间接标价法。

2. 汇率的种类

3. 有效汇率及其测算

第二节 汇率的决定与影响因素

(一) 汇率决定的各种理论解说

1. 国际借贷说

2. 购买力平价理论

3. 汇兑心理说

4. 利率平价理论

5. 货币分析说

6. 资产组合平衡理论

(二) 影响汇率变动的主要因素

1. 通货膨胀

2. 经济增长

3. 国际收支

4. 利率

5. 心理预期

6. 政府干预

第三节 汇率的作用

(一) 汇率对进出口贸易的影响

(二) 汇率对资本流动的影响

(三) 汇率对物价水平的影响

(四) 汇率对资产选择的影响

第四节 汇率制度

(一) 汇率制度的种类

1. 固定汇率制和浮动汇率制

2. 国际货币基金组织对汇率制度的分类

(二) 汇率制度的比较与选择

1. 固定汇率制和浮动汇率制的优劣比较

2. 汇率制度的选择

(三) 人民币汇率制度的演进

1. 计划经济时期的人民币汇率制度（1949—1978 年）

2. 转轨经济时期的人民币汇率制度（1979—1993 年）

3. 社会主义市场经济时期的人民币汇率制度（1994 年汇率并轨至今）

三、考核知识点与考核要求

(一) 外汇与汇率

1. 识记：外汇、自由外汇、即期外汇、远期外汇、汇率、直接标价法、间接标价法、基准汇率、套算汇率、即期汇率、远期汇率、中间汇率、买入汇率、卖出汇率、官方汇率、市场汇率、有效汇率、名义汇率、实际汇率。

2. 领会：(1) 外汇的含义；(2) 直接标价法与间接标价法的区别；(3) 汇率种类的划分。

3. 应用：(1) 现实中各种汇率的区分；(2) 不同汇率标价法下汇率升水贴水的判断。

(二) 汇率的决定与影响因素

1. 识记：绝对购买力平价、相对购买力平价。

2. 领会：(1) 汇率决定理论；(2) 影响汇率变动的主要因素。

3. 应用：影响我国人民币汇率变动趋势的因素。

(三) 汇率作用

1. 领会：汇率的作用。

2. 应用：人民币汇率变动的作用。

(四) 汇率制度

1. 识记：固定汇率制、浮动汇率制。

2. 领会：(1) 固定汇率制和浮动汇率制的优劣比较；(2) 一国选择汇率制度时需要考虑的因素。

3. 应用：1994 年以后人民币汇率制度的改革及改革目标。

四、本章重点、难点

本章重点：外汇的基本含义；汇率的标价方法；即期汇率与远期汇率；中间汇率、买入汇率与卖出汇率；汇率的决定理论；汇率的作用；固定汇率制与浮动汇率制的优缺点；我国现行的人民币汇率制度。

本章难点：汇率的决定理论；汇率的作用。

第五章 金融市场体系与功能

一、学习目的和要求

通过本章的学习，学生应准确识记本章的基本概念，领会本章的基本理论。理解金融市场的基本含义与构成要素；了解金融市场的种类；理解金融市场的功能。

二、课程内容

第一节 金融市场的含义与构成要素

(一) 金融市场的含义

(二) 金融市场的构成要素

1. 市场参与主体

2. 金融工具

金融工具具有期限性、流动性、风险性、收益性四个基本特征。众多的金融工具按照不同的标准可以划分为不同的种类。每一种金融工具都有其独特的特点和功能，是否拥有种类丰富的金融工具是衡量一个金融市场发达与否的重要标志之一。

3. 交易价格

4. 交易的组织方式

第二节 金融市场的种类与功能

(一) 金融市场的种类

1. 按市场中金融工具期限的长短划分，金融市场可分为货币市场与资本市场
2. 按市场中交易的标的物划分，金融市场可分为票据市场、证券市场、衍生工具市场、外汇市场、黄金市场等
3. 按金融资产的发行和流通特征划分，金融市场可分为发行市场和流通市场
4. 按交割方式划分，金融市场可分为现货市场和期货市场
5. 按有无固定场所划分，金融市场可分为有形市场与无形市场
6. 按金融交易的地域划分，金融市场可分为国内金融市场和国际金融市场

(二) 金融市场的功能

1. 资金聚集与资金配置功能
2. 风险分散和风险转移功能
3. 对宏观经济的反映与调控功能

金融市场的功能是否能够充分地发挥出来，取决于金融市场的发展程度与完善程度。

三、考核知识点与考核要求

(一) 金融市场的含义与构成要素

1. 识记：金融市场、金融工具、股票、债券、政府债券、金融债券、公司债券、可转换债券、可赎回债券、偿还基金债券、带认股权证的债券、优先股、普通股、场内交易方式、场外交易方式。

2. 领会：(1) 金融市场的构成要素；(2) 金融工具的特征；(3) 债券的种类；(4) 普通股与优先股的区别；(5) 股票与债券的区别；(6) 我国进行股权分置改革的原因。

(二) 金融市场的种类与功能

1. 识记：发行市场、流通市场、现货市场、期货市场、有形市场、无形市场。
2. 领会：金融市场的功能。
3. 应用：目前我国的金融市场体系。

四、本章重点、难点

本章重点：金融市场的构成要素；金融市场的种类；金融市场的功能。

本章难点：金融市场的功能。

第六章 货币市场

一、学习目的和要求

通过本章的学习,学生应准确识记本章的基本概念,领会本章的基本理论,并能应用基本理论对现实金融问题进行一定的分析。掌握货币市场的特点与功能;了解货币市场各个子市场的运行机制,掌握货币市场各个子市场的作用;了解我国货币市场的发展状况。

二、课程内容

第一节 货币市场的特点与功能

(一) 货币市场的特点

1. 交易期限短
2. 流动性强
3. 安全性高
4. 交易额大

(二) 货币市场的功能

1. 货币市场是政府和企业调剂资金余缺、满足短期融资需要的市场
2. 货币市场是商业银行等金融机构进行流动性管理的市场
3. 货币市场是一国中央银行进行宏观金融调控的场所
4. 货币市场是市场基准利率生成的场所

第二节 同业拆借市场

(一) 同业拆借市场的含义

(二) 同业拆借市场的形成与功能

(三) 同业拆借的期限与利率

1. 同业拆借的期限
2. 同业拆借利率
3. 上海银行间同业拆借利率

同业拆借利率是货币市场的基准利率,被视为观察市场利率趋势变化的风向标。

(四) 我国的同业拆借市场

第三节 回购协议市场

(一) 回购协议与回购协议市场

(二) 回购协议市场的参与者及其目的

(三) 回购协议的期限与利率

第四节 国库券市场

(一) 国库券的发行市场

1. 国库券的发行人

2. 国库券的发行方式
3. 国库券发行市场中的一级交易商

- (二) 国库券的流通市场
- (三) 我国的国库券市场

第五节 票据市场

- (一) 商业票据市场

1. 商业票据的发行市场
2. 商业票据的流通市场
- (二) 银行承兑汇票市场
- (三) 票据贴现市场
- (四) 中央银行票据市场

第六节 大额可转让定期存单市场

- (一) 大额可转让定期存单市场的产生与发展
- (二) 大额可转让定期存单市场的功能
- (三) 大额可转让定期存单的期限与利率
- (四) 我国的大额可转让定期存单市场

第七节 国际货币市场

- (一) 国际货币市场的概念
- (二) 欧洲货币市场的产生与发展
1. 政治因素导致欧洲货币市场的诞生
2. 欧洲货币市场迅速发展的主要原因
- (三) 欧洲货币市场中的重要子市场
1. 伦敦银行同业拆借市场
2. 欧洲商业票据市场
3. 欧洲大额可转让定期存单市场

三、考核知识点与考核要求

- (一) 货币市场的特点与功能

1. 识记：货币市场。
2. 领会：(1) 货币市场的特点；(2) 货币市场的功能。
3. 应用：我国货币市场的发展状况及其功能的发挥。

- (二) 同业拆借市场

1. 识记：同业拆借市场、上海银行间同业拆借利率。
2. 领会：(1) 同业拆借市场的功能；(2) 同业拆借利率是货币市场基准利率。
3. 应用：中央银行怎样影响同业拆借市场利率。

- (三) 回购协议市场

1. 识记：回购协议、逆回购协议、买断式回购、质押式回购。
2. 领会：回购协议市场的参与者及其目的。
3. 应用：证券回购价格、售出价格与回购利率之间的关系。

(四) 国库券市场

1. 识记：国库券、美国式招标、荷兰式招标、一级交易商、货币市场基金。
2. 领会：(1) 政府财政部门发行国库券的目的；(2) 国库券流通市场的参与者及其目的。
3. 应用：国库券的发行方式。

(五) 票据市场

1. 识记：商业票据、贷款承诺、承兑、贴现、转贴现、再贴现、中央银行票据。
2. 领会：(1) 商业票据市场的作用；(2) 银行承兑汇票市场的作用；(3) 票据贴现市场的功能；(4) 发行中央银行票据是中央银行进行货币政策操作的一项重要手段。
3. 应用：(1) 票据贴现金额的计算；(2) 商业票据市场的发展对商业银行经营的影响及商业银行应对措施。

(六) 大额可转让定期存单市场

1. 识记：大额可转让定期存单。
2. 领会：(1) 大额可转让定期存单的特点；(2) 大额可转让定期存单市场的功能。

(七) 国际货币市场

1. 识记：欧洲货币市场、扬基商业票据、伦敦银行同业拆借利率、欧洲商业票据。
2. 领会：(1) 欧洲货币市场产生与发展的原因；(2) 伦敦银行同业拆借利率在全球金融市场中基准利率的地位。

四、本章重点、难点

本章重点：货币市场的特点与功能；同业拆借市场的功能；同业拆借利率是货币市场基准利率；回购协议与逆回购协议；国库券的发行方式；各类票据市场的作用；大额可转让定期存单的特点与功能；伦敦银行同业拆借利率。

本章难点：货币市场的功能；同业拆借利率是货币市场基准利率；各货币市场子市场的运行。

第七章 资本市场

一、学习目的和要求

通过本章的学习，学生应准确识记本章的基本概念，领会本章的基本理论，并能应用基本理论对现实金融问题进行一定的分析。了解资本市场的参与者；掌握债券、股票的发行价格与方式；了解债券、股票流通市场的组织形式；理解市场利率与债券交易价格之间的关系；掌握债券收益率的衡量指标；了解债券投资的风险与信用评级；了解公开发行股票的操作程序；理解股票内在价值评估的方法；了解股票投资分析方法；理解证券投资基金的含义与特点；了解证券投资基金的种类；掌握基金净值的计算方法；熟悉开放式基金认购、申购和赎回的计算。

二、课程内容

第一节 中长期债券市场

(一) 债券发行市场

1. 债券发行市场的参与者
2. 债券的发行方式

(二) 债券流通市场

1. 债券流通市场的组织形式
2. 债券的交易价格

债券的票面额、票面利率、市场利率、偿还期限是决定债券交易价格的主要因素。市场利率上升将导致债券交易价格下跌,市场利率下降将导致债券交易价格上升,两者反向相关。

3. 债券收益率的衡量指标
4. 债券投资的风险与信用评级
5. 我国的债券市场

第二节 股票市场

(一) 股票的发行市场

1. 股票的发行条件
2. 公开发行股票的操作程序

(二) 股票的流通市场

1. 证券交易所

做市商交易制度和竞价交易制度是证券交易所采取的两种基本交易制度。我国的证券交易所实行的是竞价交易制度。

评估一只股票内在价值最通常的方法是现金流贴现法和市盈率估值法。

2. 场外交易市场

(三) 股票投资分析

1. 基本面分析
2. 技术分析

(四) 我国的股票市场

第三节 证券投资基金

(一) 证券投资基金的含义与特点

1. 证券投资基金的含义
2. 证券投资基金的特点

(二) 证券投资基金的种类

1. 按照组织形态和法律地位的不同,可划分为契约型基金和公司型基金
2. 按照投资运作和变现方式的不同,可划分为封闭式基金和开放式基金
3. 按照投资目标的不同,可划分为成长型基金、收入型基金、平衡型基金
4. 按照投资对象的不同,可划分为股票基金、债券基金、货币市场基金、专门基金、衍生基金、对冲基金、套利基金等

5. 按照地域不同,可划分为国内基金、国家基金、区域基金和国际基金

6. 其他基金类型

(三) 基金净值与基金的业绩

1. 基金净值、单位净值与累计单位净值的含义

2. 基金净值与基金的业绩

(四) 基金的收益与费用

1. 基金的收益

2. 基金的费用

(五) 开放式基金的认购、申购与赎回

1. 认购

2. 申购

3. 赎回

三、考核知识点与考核要求

(一) 中长期债券市场

1. 识记: 资本市场、公募发行、私募发行、名义收益率、现时收益率、持有期收益率、到期收益率、系统性风险、非系统性风险。

2. 领会: (1) 债券的发行方式; (2) 债券交易价格的决定因素; (3) 市场利率与债券交易价格之间的关系; (4) 债券投资面临的风险; (5) 债券信用评级及其作用。

3. 应用: (1) 债券收益率的计算; (2) 我国债券市场的发展。

(二) 股票市场

1. 识记: 首次公募、增资发行、配股、审批制、核准制、注册制、做市商交易制度、竞价交易制度、股票的内在价值、信用交易、保证金买长交易、保证金卖短交易。

2. 领会: (1) 公开发行股票的运动程序; (2) 做市商交易制度和竞价交易制度下的股票交易价格的决定方式; (3) 股票价值评估的现金流贴现法和市盈率估值法; (4) 股票交易方式。

3. 应用: (1) 用市盈率估值法评估股票价值; (2) 股票投资分析。

(三) 证券投资基金市场

1. 识记: 证券投资基金、契约型基金、公司型基金、封闭式基金、开放式基金、成长型基金、收入型基金、平衡型基金、对冲基金、套利基金、国家基金、指数型基金、ETF、LOF、FOF、基金单位净值。

2. 领会: (1) 证券投资基金的特点; (2) 证券投资基金的分类; (3) 基金的收益与费用。

3. 应用: (1) 单位净值、累计单位净值的计算; (2) 开放式基金认购、申购和赎回的计算。

四、本章重点、难点

本章重点: 债券、股票的发行方式; 债券交易价格的决定因素; 市场利率与债券交易价格之间的关系; 债券收益率的计算; 债券投资面临的风险; 公开发行股票的运作程序; 股票

价值评估的现金流贴现法和市盈率估值法；证券投资基金的特点与类型。

本章难点：债券交易价格的决定因素；股票价值评估的现金流贴现法和市盈率估值法；债券收益率的计算。

第八章 金融衍生工具市场

一、学习目的和要求

通过本章的学习，学生应准确识记本章的基本概念，领会本章的基本理论，并能应用基本理论对现实金融问题进行一定的分析。了解金融衍生工具市场的产生和发展；掌握金融衍生工具的特点；理解金融衍生工具市场的功能；掌握金融远期合约的含义与特点；了解远期利率协议的交易流程与结算；理解远期利率协议的功能；理解金融期货合约的含义与特点；了解金融期货交易所的组织形式；掌握金融期货合约的种类；理解金融期权合约的主要内容；掌握金融期权合约的种类与功能；理解金融互换的含义、原理与功能。

二、课程内容

第一节 金融衍生工具市场的产生与发展

（一）金融衍生工具的特点

1. 价值受制于基础性金融工具
2. 具有高杠杆性和高风险性
3. 构造复杂，设计灵活
4. 合约存续期短

（二）金融衍生工具市场的功能

1. 价格发现功能
2. 套期保值功能
3. 投机获利手段

（三）金融衍生工具市场的产生与发展

（四）我国的金融衍生工具市场

第二节 金融远期合约市场

（一）金融远期合约的含义与特点

1. 金融远期合约的含义
2. 金融远期合约的特点

金融远期合约是一种非标准化合约，具有很大的灵活性，通常不在交易所内交易，风险较高，流动性较差。

（二）远期利率协议

1. 远期利率协议的交易流程与结算
2. 远期利率协议的功能

第三节 金融期货市场

(一) 金融期货合约的含义与特点

1. 金融期货合约的含义

2. 金融期货合约的特点

(二) 金融期货交易所

(三) 金融期货市场的交易规则

(四) 金融期货合约的种类

1. 外汇期货

2. 利率期货

3. 股票价格指数期货

第四节 金融期权市场

(一) 金融期权的基本含义

1. 期权合约的买方与卖方

2. 期权费

3. 合约中标的资产的数量

4. 执行价格

5. 到期日

(二) 金融期权的种类

1. 按期权权利性质划分, 期权可分为看涨期权和看跌期权

2. 按期权行权时间的不同, 期权可分为欧式期权和美式期权

3. 按期权合约的标的资产划分, 期权可分为股票期权、外汇期权、期货期权等

(三) 金融期权合约与金融期货合约的区别

(四) 金融期权的风险管理功能

金融期权的最大魅力在于可以使期权的买方将风险锁定在一定的限度之内。期权合约的卖方也可以利用期权合约规避现货市场存在的风险。

第五节 金融互换市场

(一) 金融互换的含义与原理

比较优势理论是金融互换合约产生的理论基础。

(二) 利率互换

交易双方进行利率互换的主要原因是双方在固定利率和浮动利率市场上各自具有比较优势。

(三) 货币互换

三、考核知识点与考核要求

(一) 金融衍生工具市场的产生与发展

1. 识记: 金融衍生工具、套期保值。

2. 领会: (1) 金融衍生工具的特点; (2) 金融衍生工具市场的功能。

(二) 金融远期合约市场

1. 识记: 金融远期合约、远期利率协议。

2. 领会: (1) 金融远期合约的特点; (2) 远期利率协议的功能。

(三) 金融期货市场

1. 识记: 金融期货合约、外汇期货、利率期货、股价指数期货。

2. 领会: (1) 金融期货合约的特点; (2) 金融期货合约与金融远期合约的区别; (3) 金融期货交易所的组织形式。

3. 应用: 外汇期货、利率期货、股价指数期货的应用。

(四) 金融期权市场

1. 识记: 金融期权合约、期权费、看涨期权、看跌期权、欧式期权、美式期权。

2. 领会: (1) 金融期权合约的主要内容; (2) 金融期货合约与金融期权合约的区别; (3) 金融期权的风险管理功能。

3. 应用: 金融期权合约的应用。

(五) 金融互换市场

1. 识记: 金融互换、利率互换、货币互换。

2. 领会: (1) 金融互换的原理; (2) 利率互换的功能。

3. 应用: 利率互换合约的应用。

四、本章重点、难点

本章重点: 金融衍生工具的特点; 金融衍生工具市场的功能; 金融期货合约与金融远期合约的区别; 远期利率协议的功能; 金融期货合约与金融期权合约的区别; 金融期权的风险管理功能; 金融互换的原理与功能。

本章难点: 各类金融衍生工具的现实应用。

第九章 金融机构体系

一、学习目的和要求

通过本章的学习, 学生应准确识记本章的基本概念, 领会本章的基本理论, 并能应用基本理论对现实金融问题进行一定的分析。了解金融机构的基本含义与分类, 理解金融机构与一般经济组织之间的共性与特殊性; 掌握金融机构的功能; 了解中国金融机构体系的演变与发展历程; 掌握中国现行的金融机构体系; 了解国际性金融机构体系的构成与功能。

二、课程内容

第一节 金融机构的界定、种类与功能

(一) 金融机构的界定

1. 金融机构的含义

2. 金融机构与一般经济组织的共性及特殊性

(二) 金融机构的种类

1. 按照业务性质和功能的不同, 金融机构可分为管理性金融机构、商业性金融机构和政策性金融机构

2. 按照业务内容的不同, 金融机构可分为银行类金融机构和非银行类金融机构

3. 按照业务活动地理范围的不同, 金融机构可分为国际性金融机构、全国性金融机构和地方性金融机构

(三) 金融机构的功能

1. 提供支付结算服务
2. 促进资金融通
3. 降低交易成本
4. 提供金融服务便利
5. 改善信息不对称
6. 转移与管理风险

第二节 中国金融机构体系的演变与发展

(一) 新中国成立前的金融机构体系

(二) 新中国金融机构体系的建立与发展

1. 1948—1952 年: 初步形成阶段
2. 1953—1978 年: “大一统”的金融机构体系
3. 1979—1983 年: 初步改革和突破“大一统”金融机构体系
4. 1984 年 9 月—1993 年: 多样化的金融机构体系初具规模
5. 1994 年至今: 建设和完善社会主义市场经济金融机构体系的阶段

(三) 中国现行的金融机构体系

1. 金融监督管理机构
2. 商业银行体系
3. 政策性银行体系
4. 信用合作机构
5. 金融资产管理公司
6. 信托投资公司
7. 财务公司
8. 金融租赁公司
9. 证券机构
10. 保险公司

第三节 国际金融机构体系

(一) 全球性国际金融机构

1. 国际货币基金组织
2. 世界银行集团
3. 国际清算银行

(二) 区域性的金融机构

1. 亚洲开发银行
2. 非洲开发银行

3. 泛美开发银行

4. 亚洲基础设施投资银行

(三) 国际金融机构的作用与局限性

三、考核知识点与考核要求

(一) 金融机构的界定、种类与功能

1. 识记：金融机构、管理性金融机构、商业性金融机构、政策性金融机构、银行类金融机构、非银行类金融机构。

2. 领会：(1) 金融机构与一般经济组织之间的共性与特殊性；(2) 金融机构的功能。

(二) 中国金融机构体系的演变与发展

1. 识记：“大一统”的金融机构体系、中央银行、政策性银行、金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司。

2. 领会：(1) 新中国金融机构体系的建立与发展；(2) 中国现行的金融机构体系；(3) 中央银行的职能；(4) 中国人民银行、银行保险监督管理委员会、证监会的职责；(5) 政策性银行、信用合作机构的特点与功能；(6) 设立金融资产管理公司的目的；(7) 信托投资公司、财务公司、金融租赁公司的业务特征。

3. 应用：对中国金融机构体系发展的理解与认识。

(三) 国际金融机构体系

1. 领会：(1) 国际货币基金组织、世界银行集团、国际清算银行的宗旨；(2) 世界银行集团的构成；(3) 亚洲开发银行、非洲开发银行、泛美开发银行、亚洲基础设施投资银行的业务宗旨。

2. 应用：国际金融机构的作用与局限性。

四、本章重点、难点

本章重点：金融机构的功能；中国现行的金融机构体系；中央银行的职能；我国几家管理性金融机构的职责；各类商业性金融机构的主要业务；各类国际性金融机构的业务宗旨。

本章难点：中央银行的职能；对我国现行金融金融机构体系的理解与认识；各类国际性金融机构的业务宗旨。

第十章 商业银行

一、学习目的和要求

通过本章的学习，学生应准确识记本章的基本概念，领会本章的基本理论，并能应用基本理论对现实金融问题进行一定的分析。理解商业银行的内涵、性质与类型；掌握商业银行的职能；理解并掌握商业银行的负债业务、资产业务、表外业务；掌握商业银行的经营原则；了解商业银行资产负债管理理论的发展脉络；掌握商业银行的资本管理；了解商业银行

风险的类型及风险管理框架。

二、课程内容

第一节 商业银行概述

(一) 商业银行的内涵

(二) 商业银行的性质

1. 商业银行具有现代企业的基本特征
2. 商业银行是一种特殊的企业
3. 商业银行是一种特殊的金融企业

(三) 商业银行的职能

1. 信用中介职能
2. 支付中介职能
3. 信用创造职能
4. 金融服务职能

(四) 商业银行的类型

1. 按产权结构的不同,分为股份制商业银行和独资商业银行
2. 按组织形式的不同,分为单一制商业银行、总分行制商业银行和控股公司制商业银行
3. 按业务覆盖地域的不同,分为地方性商业银行、全国性商业银行和跨国银行
4. 按业务经营模式的不同,分为全能性商业银行和专业性商业银行
5. 按存在形态的不同,分为传统商业银行和网络银行

第二节 商业银行的业务

(一) 负债业务

1. 存款性负债业务
2. 借款性负债业务

(二) 资产业务

1. 贷款业务
2. 证券投资业务
3. 现金资产业务

(三) 表外业务

1. 支付结算业务
2. 银行卡业务
3. 代理业务
4. 信托业务
5. 租赁业务
6. 投资银行业务
7. 担保与承诺业务
8. 金融衍生产品交易类业务

第三节 商业银行的管理

（一）商业银行的经营原则

1. 安全性原则
2. 流动性原则
3. 盈利性原则
4. “三性”之间的关系

（二）商业银行的资产负债管理

1. 资产负债管理的理论沿革
2. 我国商业银行资产负债管理的具体实践

（三）商业银行的资本管理

1. 商业银行资本的内涵
2. 资本充足性管理

（四）商业银行的风险管理

1. 风险管理是商业银行的生命线
2. 商业银行风险的种类
3. 商业银行风险管理基本框架

三、考核知识点与考核要求

（一）商业银行概述

1. 识记：商业银行、单一制商业银行、总分行制商业银行、控股公司制商业银行、全能性商业银行、专业性商业银行、网络银行。

2. 领会：（1）商业银行的性质与职能；（2）单一制商业银行、总分行制商业银行和控股公司制商业银行的特点与区别。

（二）商业银行的业务

1. 识记：活期存款、定期存款、储蓄存款、结构性存款、通知存款、普通金融债券、二级资本债券、专项债券、正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款、损失贷款、现金资产、表外业务。

2. 领会：（1）商业银行负债业务的构成；（2）商业银行资产业务的构成；（3）贷款的种类；（4）证券投资业务的特点与种类；（5）各种表外业务。

（三）商业银行的管理

1. 识记：资产管理理论、商业性贷款理论、资产转移理论、预期收入理论、负债管理理论、资产负债综合管理理论、账面资本、监管资本、经济资本、资本充足、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险、声誉风险。

2. 领会：（1）商业银行的经营原则；（2）三种资本概念的比较；（3）银行监管资本的构成；（4）资本充足性的衡量；（5）商业银行进行风险管理的重要性；（6）商业银行风险管理的基本框架。

3. 应用：（1）我国商业银行资产负债管理的具体实践；（2）我国商业银行近年来提高资本充足率的举措。

四、本章重点、难点

本章重点：商业银行的类型与职能；商业银行的主要业务；商业银行的经营原则与资产负债管理；商业银行资本充足性的衡量；商业银行进行风险管理的重要性。

本章难点：商业银行的资本管理；商业银行的风险管理。

第十一章 投资银行和保险公司

一、学习目的和要求

通过本章的学习，学生应准确识记本章的基本概念，领会本章的基本理论，并能应用基本理论对现实金融问题进行一定的分析。理解投资银行的功能；掌握投资银行的业务；理解保险的基本职能与基本原则；掌握商业性保险公司的主要业务，了解政策性保险公司的主要业务；了解我国保险公司的改革与发展。

二、课程内容

第一节 投资银行

（一）投资银行的界定

（二）投资银行的基本职能

1. 媒介资金供需，提供直接融资服务
2. 构建发达的证券市场
3. 优化资源配置
4. 促进产业集中

（三）投资银行的业务

1. 证券承销业务
2. 证券交易与经纪业务
3. 并购业务
4. 资产管理业务
5. 财务顾问与咨询业务
6. 风险投资业务

第二节 保险公司

（一）保险的基础知识

1. 保险的概念
2. 保险的基本职能
3. 保险的基本原则

（二）不同类型保险公司的主要业务

1. 商业性保险公司的主要业务

2. 政策性保险公司的主要业务

(三) 我国保险公司的改革与发展

三、考核知识点与考核要求

(一) 投资银行

1. 识记：投资银行、证券承销、兼并、收购、资产管理业务、现金管理业务。
2. 领会：(1) 投资银行的基本职能；(2) 投资银行的各类业务。

(二) 保险公司

1. 识记：保险、保险利益、财产保险、人身保险、再保险、责任保险、存款保险。
2. 领会：(1) 保险的基本职能；(2) 保险的基本原则；(3) 商业性保险公司的主要业务。
3. 应用：我国保险公司的改革与发展

四、本章重点、难点

本章重点：投资银行的基本职能与业务；保险的基本职能；保险的基本原则；商业性保险公司的主要业务。

本章难点：投资银行的业务；保险公司的业务。

第十二章 货币供给与货币需求

一、学习目的和要求

通过本章的学习，学生应准确识记本章的基本概念，领会本章的基本理论，并能应用基本理论对现实金融问题进行一定的分析。理解货币需求的基本含义；了解货币需求理论的发展脉络；理解货币需求的决定与影响因素；理解货币供给的形成机制；掌握货币层次划分的依据与意义；了解主要国家对货币层次的划分；理解货币供给的内生性与外生性。

二、课程内容

第一节 货币需求

(一) 货币需求的含义与分析角度

1. 货币需求的含义
2. 货币需求分析的宏观与微观视角
3. 名义货币需求与实际货币需求

(二) 货币需求理论的发展

1. 马克思的货币需求理论
2. 古典学派的货币需求理论：两个著名的方程式
3. 凯恩斯的货币需求理论

4. 弗里德曼的货币需求理论

(三) 现阶段我国货币需求的主要决定与影响因素

1. 收入
2. 物价水平
3. 其他金融资产收益率(利率)
4. 其他因素

第二节 货币供给

(一) 货币供给的形成机制

1. 中央银行的业务活动与基础货币
2. 商业银行的业务活动与存款货币的创造

法定存款准备金率、超额存款准备金率和现金漏损率是影响商业银行存款派生能力的重要因素。三个因素都与存款派生乘数呈反方向变动。

3. 货币供给形成机制的再解释——货币供给模型

货币乘数是指货币供给量对基础货币的倍数关系。货币乘数主要由通货—存款比率和准备—存款比率决定。两个比率与货币乘数呈反方向变动。

(二) 货币供给层次的划分

1. 货币供给层次划分的依据与意义
2. 主要国家对货币层次的划分

(三) 货币供给的内生性与外生性

货币供给的内生性和外生性问题实际上探讨的是中央银行对货币供给量的控制能力问题。

三、考核知识点与考核要求

(一) 货币需求

1. 识记: 货币需求、名义货币需求、实际货币需求、交易动机、预防动机、投机动机、流动性陷阱。

2. 领会: (1) 货币需求的含义; (2) 马克思的货币需求理论; (3) 交易方程式和剑桥方程式; (4) 凯恩斯的货币需求理论; (5) 弗里德曼的货币需求理论。

3. 应用: (1) 现阶段我国货币需求的决定与影响因素; (2) 马克思货币必要量公式的应用。

(二) 货币供给

1. 识记: 货币供给、基础货币、原始存款、派生存款、存款派生乘数、现金漏损率、货币乘数、通货—存款比率、准备—存款比率、狭义货币、准货币、货币供给的外生性、货币供给的内生性。

2. 领会: (1) 货币供给的形成机制; (2) 中央银行的资产负债表; (3) 中央银行的资产负债业务与基础货币的投放渠道; (4) 商业银行的存款货币创造; (5) 影响商业银行存款货币创造能力的主要因素; (6) 中央银行划分货币层次的依据与意义。

3. 应用: (1) 存款派生乘数、货币乘数的计算; (2) 货币供给模型的应用; (3) 中国人民银行收放基础货币渠道的变化与面临的问题; (4) 我国货币层次的划分。

四、本章重点、难点

本章重点：货币需求的含义；各货币需求理论的主要内容；现阶段我国货币需求的决定与影响因素；货币供给的形成机制；中央银行划分货币层次的依据与意义。

本章难点：货币需求理论的内容；货币供给的形成机制。

第十三章 货币的均衡与失衡

一、学习目的和要求

通过本章的学习，学生应准确识记本章的基本概念，领会本章的基本理论，并能应用基本理论对现实金融问题进行一定的分析。理解货币均衡与市场均衡的关系；了解货币均衡的实现机制；理解国际收支的含义；熟悉国际收支平衡表的内容；理解国际收支差额对货币供求、市场供求的影响；理解通货膨胀的成因解说；理解通货膨胀的影响及治理对策；了解通货紧缩的影响、成因与治理对策。

二、课程内容

第一节 货币均衡与市场均衡

（一）货币均衡与失衡的含义

一国的货币流通，通常是一个由均衡到失衡，再调整恢复到均衡的动态调整过程。通货膨胀和通货紧缩是货币失衡的两种外在表现形式。

（二）货币均衡与市场均衡间的关系

1. 市场总供给决定货币需求
2. 货币需求决定货币供给
3. 货币供给形成市场总需求
4. 市场总需求决定市场供给

（三）货币均衡的实现机制

在市场经济条件下，货币均衡的实现离不开利率的调节。

第二节 开放经济条件下的货币均衡

（一）国际收支及国际收支平衡表

1. 国际收支的概念
2. 国际收支平衡表

（二）国际收支差额与货币均衡

1. 国际收支差额
2. 国际收支差额对货币供求的影响
3. 国际收支差额对市场供求的影响

（三）国际收支的调节

调节的主要手段：财政政策、货币政策、外贸政策

第三节 通货膨胀

(一) 通货膨胀的含义与度量指标

1. 通货膨胀的含义
2. 通货膨胀的度量指标
3. 通货膨胀的种类

(二) 通货膨胀的成因

1. 需求拉上说
2. 成本推动说
3. 结构型通货膨胀理论

(三) 通货膨胀的影响

1. 通货膨胀对收入分配的影响
2. 通货膨胀对经济增长的影响

(四) 通货膨胀的治理

1. 实施紧缩的货币政策
2. 实施适当的财政政策
3. 实施适当的收入政策
4. 指数化政策

(五) 中国的通货膨胀问题

第四节 通货紧缩

(一) 通货紧缩的含义与判断标准

(二) 通货紧缩的负面影响

(三) 通货紧缩的成因与治理

1. 欧文·费雪的债务通货收缩理论
2. 弗里德曼等从货币角度解释通货紧缩的成因
3. 波特尔等从供给角度分析通货紧缩的成因
4. 克鲁格曼从需求角度对通货紧缩成因的分析

三、考核知识点与考核要求

(一) 货币均衡与市场均衡

1. 识记：货币均衡、货币失衡。
2. 领会：(1) 货币均衡与市场均衡的关系；(2) 货币均衡的实现机制。

(二) 开放经济条件下的货币均衡

1. 识记：国际收支、国际收支平衡表、经常账户、金融账户、储备资产、贸易账户差额、经常账户差额、国际收支差额。
2. 领会：(1) 国际收支的特点；(2) 国际收支平衡表的构成；(3) 国际收支差额对货币供求的影响；(4) 国际收支差额对市场供求的影响；(5) 国际收支的调节手段。
3. 应用：我国国际收支的状况及其对货币供求的影响。

(三) 通货膨胀

1. 识记：通货膨胀、居民消费价格指数、批发物价指数、国民生产总值平减指数。
2. 领会：(1) 通货膨胀的度量指标；(2) 通货膨胀的分类；(3) 通货膨胀成因；(4) 通货膨胀的影响；(5) 通货膨胀的治理。
3. 应用：我国通货膨胀成因的分析。

(四) 通货紧缩

1. 识记：通货紧缩。
2. 领会：(1) 通货紧缩的判断标准；(2) 通货紧缩的负面影响。

四、本章重点、难点

本章重点：货币均衡与市场均衡的关系；货币均衡的实现机制；国际收支平衡表的构成；国际收支差额对货币供求的影响；通货膨胀的度量指标；通货膨胀的成因；通货膨胀的影响与治理。

本章难点：货币均衡与市场均衡的关系；货币均衡的实现机制；国际收支差额对货币供求的影响；通货膨胀的成因。

第十四章 货币政策

一、学习目的和要求

通过本章的学习，学生应准确识记本章的基本概念，领会本章的基本理论，并能应用基本理论对现实金融问题进行一定的分析。掌握货币政策的构成内容；理解货币政策目标间的统一性与矛盾性；掌握我国货币政策的最终目标；理解一般性货币政策工具的作用机理及优缺点；了解选择性政策工具与其他政策工具；了解我国中央银行使用的货币政策工具；掌握操作指标、中介指标的作用及选择标准；理解存款准备金、基础货币、货币供给量、利率作为货币政策操作指标、中介指标的优缺点；了解我国货币政策的中介指标与操作指标；了解货币政策的传导机制理论；掌握货币政策传导机制的主要环节；理解货币政策与财政政策协调配合的必要性与方式。

二、课程内容

第一节 货币政策与货币政策目标

(一) 货币政策的含义与特点

1. 货币政策的含义
2. 货币政策的特点

(二) 货币政策的最终目标

1. 物价稳定
2. 充分就业
3. 经济增长

4. 国际收支平衡

(三) 货币政策诸目标间的关系

1. 物价稳定和充分就业
2. 经济增长和充分就业
3. 物价稳定和经济增长
4. 物价稳定和国际收支平衡
5. 经济增长和国际收支平衡

(四) 中国货币政策目标的选择

目前我国的货币政策最终目标是“保持货币币值的稳定，并以此促进经济增长”。

第二节 货币政策工具

(一) 一般性货币政策工具

1. 法定存款准备金率
2. 再贴现政策
3. 公开市场业务

(二) 选择性货币政策工具

1. 消费者信用控制
2. 证券市场信用控制
3. 不动产信用控制
4. 优惠利率
5. 预缴进口保证金

(三) 其他货币政策工具

1. 直接信用控制
2. 间接信用指导

(四) 中国货币政策工具的选用

1. 法定存款的准备金率
2. 公开市场业务
3. 再贴现与再贷款政策
4. 利率政策
5. 信贷政策

第三节 货币政策的操作指标与中介指标

(一) 操作指标和中介指标的作用与选择标准

1. 操作指标和中介指标的作用
2. 操作指标和中介指标的选择标准

(二) 可作为操作指标的金融变量

1. 存款准备金
2. 基础货币

(三) 可作为中介指标的金融变量

1. 利率
2. 货币供给量

3. 其他指标

(四) 我国货币政策的中介指标与操作指标

第四节 货币政策的传导

(一) 货币政策的传导机制理论

1. 利率传导机制理论
2. 金融资产价格传导机制理论
3. 货币传导机制理论
4. 汇率传导机制理论
5. 信贷渠道的传导机制理论

(二) 货币政策传导的主要环节

1. 从中央银行到商业银行等金融机构和金融市场
2. 从商业银行等金融机构和金融市场到企业、居民等非金融部门
3. 从非金融部门的各类经济行为主体到社会各经济变量

(三) 我国的货币政策传导

(四) 货币政策传导的时滞

货币政策时滞一般分为内部时滞和外部时滞两部分。时滞是影响货币政策效应的重要因素。

第五节 货币政策与财政政策的协调配合

(一) 货币政策与财政政策协调配合的必要性

1. 财政政策与货币政策具有统一性
2. 财政政策和货币政策在政策工具、调控机制、调控功能等许多方面存在较大差异
3. 共同的调控目标和相异的调控特点需要二者相互协调配合

(二) 货币政策与财政政策的配合模式

1. 双松模式
2. 双紧模式
3. 松紧模式
4. 中性模式

(三) 我国货币政策与财政政策的协调配合

三、考核知识点与考核要求

(一) 货币政策与货币政策目标

1. 识记：货币政策、菲利普斯曲线、奥肯定律。
2. 领会：(1) 货币政策的四大目标；(2) 货币政策诸目标间的关系及政策目标的选择；(3) 我国的货币政策目标。

(二) 货币政策工具及其运用

1. 识记：一般性政策工具、选择性政策工具、直接信用控制、道义劝告、窗口指导。
2. 领会：(1) 法定存款准备金率、再贴现政策、公开市场业务三大政策工具的作用机理与优缺点；(2) 选择性政策工具的种类；(3) 直接信用控制的手段。
3. 应用：目前我国中央银行主要使用的货币政策工具。

（三）货币政策的操作指标与中介指标

1. 识记：货币政策的操作指标、货币政策的中介指标。
2. 领会：（1）货币政策操作指标、中介指标的作用与选择标准；（2）存款准备金、基础货币作为货币政策操作指标的优缺点；（3）利率、货币供给量作为货币政策中介指标的优缺点。
3. 应用：目前我国货币政策的中介指标与操作指标。

（四）货币政策的传导

1. 识记：货币政策时滞、内部时滞、外部时滞。
2. 领会：（1）货币政策传导机制理论；（2）货币政策传导的主要环节。

（五）货币政策与财政政策的协调配合

1. 领会：（1）货币政策与财政政策协调配合的必要性；（2）货币政策与财政政策的配合模式。
2. 应用：我国货币政策与财政政策的协调配合。

四、本章重点、难点

本章重点：货币政策的四大目标及目标间的关系；一般性货币政策工具的作用机理与优缺点；我国中央银行主要使用的货币政策工具；货币政策操作指标、中介指标的作用与选择标准；货币政策传导机制理论与主要传导环节；货币政策时滞；货币政策与财政政策配合模式。

本章难点：货币政策目标间的关系；货币政策工具的作用机理；货币政策传导机制；货币政策时滞。

IV 关于大纲的说明与考核实施要求

一、课程自学考试大纲的目的和作用

课程自学考试大纲是根据专业自学考试计划的要求,结合自学考试的特点而确定。其目的是对个人自学、社会助学和课程考试命题进行指导和规定。

课程自学考试大纲明确了课程学习的内容以及深度广度,规定了课程自学考试的范围和标准。因此,它是编写自学考试教材和辅导书的依据,是社会助学组织进行自学辅导的依据,是自学者学习教材、掌握课程内容知识范围和程度的依据,也是进行自学考试命题的依据。

二、课程自学考试大纲与教材的关系

课程自学考试大纲是进行学习和考核的依据,教材是学习掌握课程知识的基本内容与范围,教材的内容是大纲所规定的课程知识和内容的扩展与发挥。课程内容在教材中可以体现一定的深度或难度,但在大纲中对考核的要求一定要适当。

大纲与教材所体现的课程内容是基本一致的;大纲里面的课程内容和考核知识点,教材里一般要有。反过来教材里有的内容,大纲里就不一定体现。

三、关于自学教材

《金融理论与实务》,全国高等教育自学考试指导委员会组编,贾玉革主编,中国财政经济出版社,2019年版。

四、关于自学要求和自学方法的指导

本大纲的课程基本要求是依据专业考试计划和专业培养目标而确定的。课程基本要求还明确了课程的基本内容,以及对基本内容掌握的程度。基本要求中的知识点构成了课程内容的主体部分。因此,课程基本内容掌握程度、课程考核知识点是高等教育自学考试考核的主要内容。

为有效地指导个人自学和社会助学,本大纲已指明了课程的重点和难点,在章节的基本要求中一般也指明了章节内容的重点和难点。

本课程共6学分。

五、对社会助学的要求

1. 社会助学者应根据本大纲规定的考试内容和考核目标,认真钻研指定教材,对自学应考者进行全面、系统的辅导,防止考生在自学中的各种偏向,把握社会助学的正确导向。

2. 要正确处理基础知识与应用能力的关系,努力引导自学应考者将识记、领会同应用联系起来,把基础知识和理论转化为应用能力,在全面辅导的基础上,着重培养和提高自学应考者分析和解决问题的能力。

3. 要正确处理重点和一般的关系。社会助学者应指导自学应考者全面、系统地学习教材,掌握全部考试内容和考核知识点,在此基础上再突出重点。总之,要把重点学习同兼顾一般结合起来,切不可孤立地抓重点,把自学应考者引向猜题押题。

4. 要关注与课程内容相关的国家法律、法规及我国经济建设和科技文化发展中的重大方针政策的变化。

六、对考核内容的说明

1. 本课程要求考生学习和掌握的知识点内容都作为考核的内容。课程中各章的内容均由若干知识点组成,在自学考试中成为考核知识点。因此,课程自学考试大纲中所规定的考试内容是以分解为考核知识点的方式给出的。由于各知识点在课程中的地位、作用以及知识自身的特点不同,自学考试将对各知识点分别按三个认知(或叫能力)层次确定其考核要求。

2. 在考试之日起6个月前,经由全国人民代表大会和国务院颁布或修订的法律、法规都将列入相应课程的考试范围。凡大纲、教材内容与现行法律、法规不符的,应以现行法律法规为准。命题时也会对我国经济建设和科技文化发展的重大方针政策的变化予以体现。

七、关于考试命题的若干规定

1. 本课程考试采用闭卷考试的形式,满分100分,考试时间为150分钟。考生可携带签字笔、铅笔、橡皮、无记忆存储及通讯功能的计算器参加考试。

2. 本大纲各章所规定的基本要求、知识点及知识点下的知识细目,都属于考核的内容。考试命题覆盖到章,并适当突出重点章节,保证重点章节的覆盖度。

3. 本课程在试卷中对不同能力层次要求的分数比例大致为:识记占30%,领会占30%,应用占40%。

4. 要合理安排试题的难易程度。试题的难度可分为:易、较易、较难、难四个等级。每份试卷中,不同难易度试题分数比例一般为2:3:3:2。必须注意,试题的难易度与能力层次不是一个概念,在各能力层次中都会存在不同难度的题目,切勿混淆。

5. 本课程考试试卷采用的主要题型有:单项选择题、多项选择题、判断说明题、计算题、简答题、论述题。各种题型的具体形式请参见本大纲参考样卷。