

2020 年中山大学新华学院专插本考试大纲 《金融工程》 国际金融

I. 考试的性质

普通高等学校本科插班生招生考试是由专科毕业生参加的选拔性考试。高等学校根据考生的成绩，按已确定的招生计划，德、智、体全面衡量，择优录取。该考试所包含的内容将大致稳定，试题形式多样，具有对学生把握本课程程度的较强识别、区分能力

II. 考试内容及要求

一、考试基本要求

考试大纲的编写着重于考生对专业课程基本理论、基础知识的考查和基本技能的掌握程度以及运用这些理论知识分析问题、解决问题的能力。

二、考核知识点及考核要求

本大纲的考核要求分为“识记”、“领会”、“应用”三个层次，具体含义是：

识记：能解释有关的概念、知识的含义，并能正确认识和表达。

领会：在识记的基础上，能全面把握基本概念、基本原理、基本方法，能掌握有关概念、原理、方法的区别与联系。

应用：在领会的基础上，能运用基本概念、基本理论、基本方法分析和解决有关的理论问题和实际问题。

启航专插本
www.qihangzcb.com

(一) 国民收入核算与国际收支平衡

一、考核知识点

- 1、国民收入账户
- 2、开放经济中的国民收入核算
- 3、国际收支账户

二、考核要求

1、识记

- (1) 国民生产总值和国内生产总值的概念
- (2) 政府预算赤字的概念
- (3) 汇率的概念

2、领会：

- (1) 开放经济的国民收入恒等式及其含义
- (2) 国际收支恒等式及其基本平衡

(3) 官方国际储备的含义和内容

3、应用：

(1) 简单的国民收入核算的计算

(2) 国际收支账户余额的计算

(二) 汇率和外汇市场：一种资产方法

一、考核知识点

1、汇率

2、外汇市场、特征和外汇市场均衡

3、利率平价条件

二、考核要求

1、识记：

(1) 直接标价法和间接标价法的概念

(2) 即期汇率和远期汇率的概念

(3) 载体货币的概念

2、领会：

(1) 外汇市场及其参与者

(2) 外汇市场的特征

(3) 利率平价条件及其内容，能用利率平价条件判断是否有套利机会

3、应用：

外汇市场中均衡汇率的决定模型，并能用该模型分析外部条件的变化对均衡汇率的影响

启航专插本
www.qihangzcb.com

(三) 货币、利率与汇率

一、考核知识点

1、货币的职能

2、货币总需求函数和供给函数及其均衡

3、货币市场和外汇市场同时均衡模型

二、考核要求

1、识记：

(1) 货币总需求的概念及影响因素

(2) 汇率超调的概念

(3) 通货膨胀和通货紧缩的概念

2、领会：

(1) 货币的职能

- (2) 货币市场的均衡模型
 - (3) 短期和长期的区别
 - (4) 短期货币市场和外汇市场同时均衡的模型
 - (5) 长期货币市场和外汇市场同时均衡的模型
- 3、应用：
- (1) 短期货币供给变动对均衡利率和汇率的影响
 - (2) 永久货币供给变动对均衡利率和汇率的影响

(四) 长期价格水平和汇率

一、考核知识点

- 1、购买力平价和费雪效应
- 2、货币分析法

二、考核要求

1、识记：

- (1) 一价定律的概念
- (2) 费雪效应的概念
- (3) 实际汇率和名义汇率的概念和关系

2、领会：

- (1) 购买力平价及其绝对和相对形式
- (2) 购买力平价关系现实中无法成立的原因
- (1) 货币分析法的基本方程
- (2) 货币市场和产品市场的变动对长期名义汇率的影响

3、应用：

利用货币分析法分析货币供给、利率和产出水平的变化对汇率的长期影响

(五) 产出与短期汇率

一、考核知识点

- 1、DD-AA 模型
- 2、货币政策和财政政策对汇率和产出的影响

二、考核要求

1、识记：

- (1) 货币政策和财政政策的概念
- (2) J 曲线的概念
- (3) 流动性陷阱的概念

2、领会：

- (1) 总需求函数的方程及其影响因素
- (2) 利用总需求函数推导 DD 曲线及导致 DD 曲线移动的因素
- (3) 利用资产市场得均衡推导出 AA 曲线及导致 AA 曲线移动的因素

3、应用：

- (1) 利用 DD-AA 模型分析短期货币政策和财政政策对汇率和产出的影响
- (2) 利用 DD-AA 模型分析货币政策和财政政策永久变动对汇率和产出的影响

(六) 固定汇率和外汇干预

一、考核知识点

- 1、固定汇率制度
- 2、国际货币体系的演变

二、考核要求

1、识记：

- (1) 冲销性外汇干预的概念
- (2) 国际收支危机的概念
- (3) 金本位制、复本位制和金汇兑本位制的概念

2、领会：

- (1) 固定汇率制度下的资产市场的均衡
- (2) 利用 DD-AA 模型分析，固定汇率制度下用货币政策和财政政策稳定经济的效果
- (3) 金本位制、复本位制和金汇兑本位制各自的优缺点
- (4) 资产完全替代和资产不完全替代的含义和区别

3、应用：

- (1) 利用资产市场均衡模型说明固定汇率制下国际收支危机发生得原因
- (2) 资产不完全替代下冲销性干预的影响

(七) 国际货币体系：历史视角

一、考核知识点

- 1、国内外平衡
- 2、金本位制和布雷顿森林体系
- 3、XX-II 模型

二、考核要求

1、识记：

- (1) 内部平衡和外部平衡的概念

- (2) 货币三重困境的概念
- (3) 国际货币基金组织及其目标与结构

2、领会：

- (1) 经常账户过度赤字和盈余引发的问题
- (2) 金本位制下物价-硬币-流动机制的原理
- (3) 利用 XX-II 模型分析布雷顿森林体系下的内外部平衡问题
- (4) 布雷顿森林体系下输入型通货膨胀机制

3、应用：

- (1) 浮动汇率的优点
- (2) 布雷顿森林体系解体的原因

TM
(八) 金融全球化：机遇和挑战

一、考核知识点

- 1、国际银行业务和国际资本市场
- 2、金融脆弱性和国际银行业务的管制

二、考核要求

1、识记：

- (1) 欧洲货币、欧洲美元和欧洲银行
- (2) 银行资本和最后贷款人的概念
- (3) 金融三重困境
- (4) 影子银行体系

2、领会：

- (1) 世界资本市场的结构
- (2) 银行和金融的脆弱性的原因
- (3) 政府如何防范金融的不稳定性
- (4) 金融危机后对金融系统的国际管制措施

3、应用：

- (1) 07 年金融危机发生的原因
- (2) 证券化及其对金融系统风险的影响

(九) 最优货币区和欧元区

一、考核知识点

- 1、欧洲货币一体化的演变
- 2、最优货币区理论

3、欧元区危机和欧盟的未来

二、考核要求

1、识记：

- (1) 信誉理论
- (2) 欧洲货币体系和欧洲经济与货币联盟

2、领会：

- (1) 欧洲货币一体化的原因
- (2) 马斯特里赫特条约的主要内容
- (3) 最优货币区理论及 GG-LL 模型

3、应用：

欧盟债务危机的原因、解决方式和欧盟的未来发展

TM

(十) 发展中国家：增长、危机和改革

一、考核知识点

- 1、发展中国的结构特征
- 2、发展中国际的债务
- 3、东亚国家的成功和危机

二、考核要求

1、识记：

- (1) 铸币税的概念
- (2) “原罪”的概念
- (3) 货币局的概念

2、领会：

- (1) 发展中国的结构特征
- (2) 发展中国的借款和债务违约
- (3) 拉美四国金融危机的原因和结果
- (4) 东亚金融危机的原因和结果

3、应用：

- (1) 发展中国家难以吸收外来资本的原因
- (2) 东亚经济增长奇迹的原因和弱点

III. 考试形式及试卷结构

- 1、考试形式为闭卷，笔试，考试时间为 120 分钟，试卷满分为 100 分。
- 2、试卷内容比例：第一章 6%，第二章 8%，第三章 12%，第四章 12%，第五章 12%，第六章 12，第七章

10%，第八章 6%，第九章 10%，第十章 12%。

3、试卷内容比例：名词解释占 20%，单选题占 10%，多选题 10%，简答题 40%，论述题占 20%。

4、试卷难易比例：易、中、难分别为 30%、50%、20%。

IV. 参考书目

《国际金融》（第十版），保罗·R. 克鲁格曼（Paul R. Krugman）（作者），
茅瑞斯·奥伯斯法德（Maurice Obstfeld）中国人民大学出版社，2016 年 3 月

V. 题型示例

一、名词解释（共5个，每小题4分，共20分）

国际支付体系：

二、单选选择题（共 10 小题，每小题 1 分，共 10 分）

以两国货币的铸币平价为汇率确定基础的是（ ）。

- A、金币本位制 B、金块本位制
C、金汇兑本位制 D、纸币流通制

三、多项选择题（共5小题，每小题2分，共10分）

欧洲货币体系的主要内容（ ）。

- A、创建欧洲货币单位 B、建立双重的中心汇率制
C、建立欧洲货币基金 D、建立单一的固定汇率制

四、简答题（共 5 小题，每小题 8 分，共 40 分）

1. 试述欧元启动的经济影响

五、论述题（共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分）

1. 怎样理解国际资本流动中利率与汇率的关系

2020 年中山大学新华学院专插本考试大纲 《金融工程》货币金融学

I. 考试的性质

普通高等学校本科插班生招生考试是由专科毕业生参加的选拔性考试。高等学校根据考生的成绩，按已确定的招生计划，德、智、体全面衡量，择优录取。该考试所包含的内容将大致稳定，试题形式多样，具有对学生把握本课程程度的较强识别、区分能力。

II. 考试内容及要求

一、考试基本要求

考试大纲的编写着重于考生对专业课程基本理论、基础知识的考查和基本技能的掌握程度以及运用这些理论知识分析问题、解决问题的能力。

二、考核知识点及考核要求

本大纲的考核要求分为“识记”、“领会”、“应用”三个层次，具体含义是：

识记：能解释有关的概念、知识的含义，并能正确认识和表达。

领会：在识记的基础上，能全面把握基本概念、基本原理、基本方法，能掌握有关概念、原理、方法的区别与联系。

应用：在理解的基础上，能运用基本概念、基本理论、基本方法分析和解决有关的理论问题和实际问题。



第一章货币与货币制度

一、考核知识点

- 1、货币的含义
- 2、货币的职能
- 3、货币的计量
- 4、货币制度

二、考核要求

1、识记

- (1) 货币材料的五个必要条件
- (2) 货币支付体系的五个演变过程
- (3) 货币层次划分的依据
- (4) 中国货币层次的划分
- (5) 货币制度的构成要素

2、领会

- (1) 货币与“通货”、“财富”、“收入”、“流动性”的区别
- (2) 货币层次的具体划分情况
- (3) 货币制度的四个演变过程

3、应用

货币的四个职能

第二章金融机构体系概述

一、考核知识点

- 1、金融机构体系概述

- 2、金融机构存在的理论基础
- 3、金融机构体系的构成

二、考核要求

1、识记

- (1) 直接融资和间接融资的含义以及优缺点
- (2) 互联网金融模式
- (3) 各种不同金融机构的含义

2、领会

- (1) 金融机构的四大功能
- (2) 商业银行与投资银行的不同
- (3) 逆向选择和道德风险在金融里的含义

3、应用

金融机构存在的理由

一、考核知识点

- 1、利息与利率概述
- 2、利率的计算与运用
- 3、利率决定理论
- 4、利率结构决定利率
- 5、利率的作用

二、考核要求

1、识记

- (1) 利率的概念及种类
- (2) 利息的概念及运用
- (3) 利率在宏观经济中的作用

2、领会

- (1) 影响利率变动的主要因素
- (2) 复利情况下，现值和未来价值（即终值 FV）的计算
- (3) 复利情况下，实际利率与名义利率、不同有价证券到期收益率的计算
- (4) 四种利率决定理论
- (5) 利率的风险结构和期限结构理论

3、应用

利率的储蓄效应和对投资的影响



启航专插本
www.qihangzcb.com

第四章金融市场及其构成

一、考核知识点

- 1、金融市场概述
- 2、货币市场
- 3、资本市场

二、考核要求

1、识记

- (1) 金融市场的特征
- (2) 货币市场的含义和特点
- (3) 资本市场的含义和特征

2、领会

- (1) 金融市场的五大功能
- (2) 资产组合的预期收益率和风险的计算
- (3) 票据贴现的相关计算以及国库券发行价格的计算
- (4) 证券交易的两种主要方式

3、应用

- (1) 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
- (2) 股票市场和债券市场

启航专插本
第五章金融衍生工具市场
www.qihangzcb.com

一、考核知识点

- 1、金融衍生工具市场概述
- 2、金融衍生工具的种类

二、考核要求

1、识记

- (1) 金融衍生工具的概念和基本特征
- (2) 金融衍生工具产生的原因
- (3) 信用衍生产品交易

2、领会

- (1) 远期交易含义、特点、种类及利弊
- (2) 期货交易含义、特点、组织结构及种类
- (2) 期权交易内涵、种类
- (2) 互换交易内涵、种类及其交易原理

3、应用

远期和互换的实际应用

第六章 商业银行及经营管理

一、考核知识点

- 1、商业银行概述
- 2、商业银行的资产负债表业务
- 3、商业银行的表外业务
- 4、商业银行的经营管理

二、考核要求

1、识记

- (1) 商业银行的组织制度
- (2) 商业银行的经营模式
- (3) 商业银行的经营管理理论及方法

2、领会

- (1) 商业银行的性质与职能
- (2) 商业银行的所有负债业务和所有者权益
- (3) 商业银行的所有资产业务
- (4) 资产证券化业务
- (5) 商业银行的所有表外业务
- (6) 商业银行的经营管理三原则

3、应用

商业银行的经营管理理论及方法



启航专插本
www.qihangzcb.com

第七章 中央银行

一、考核知识点

- 1、中央银行的产生与发展
- 2、中央银行制度
- 3、中央银行的性质与职能
- 4、中央银行的主要业务

二、考核要求

1、识记

- (1) 中央银行产生的途径
- (2) 中央银行的所有制形式

2、领会

- (1) 中央银行产生的必要性
- (2) 中央银行的组织结构
- (3) 中央银行的性质
- (4) 中央银行的三大职能

3、应用

中央银行的主要业务

第八章 银行监管

一、考核知识点

- 1、银行监管的必要性
- 2、银行监管的理论依据
- 3、金融监管体制
- 4、银行监管的主要内容
- 5、银行监管的国际合作：巴塞尔协议

二、考核要求

1、识记

- (1) 金融监管含义及目标
- (2) 金融监管体制的类型
- (3) 我国金融监管机构体系

2、领会

- (1) 银行监管的必要性
- (2) 银行监管的四大理论依据
- (3) 金融监管的原则
- (5) 谨慎些监管体系与政府安全网

3、应用

巴塞尔协议



启航专插本
www.qihangzcb.com

第九章 货币政策

一、考核知识点

- 1、货币政策目标
- 2、货币政策工具
- 3、货币政策的传导机制
- 4、货币政策效果的影响因素

二、考核要求

1、识记

- (1) 货币政策最终目标的内容
- (2) 货币政策中介目标的内容

2、领会

- (1) 货币政策最终目标之间的关系
- (2) 货币政策传导机制
- (3) 对货币政策效应产生的影响因素

3、应用

货币政策工具

第十章货币供求

一、考核知识点

- 1、货币需求理论
- 2、货币供给机制

二、考核要求

1、识记

- (1) 货币需求含义及其理论
- (2) 货币供给理论

2、领会

- (1) 商业银行的存款创造
- (2) 货币乘数与货币供给模型

3、应用

中央银行的货币供给机制



启航专插本
www.qihangzcb.com

第十一章通货膨胀与通货紧缩

(不作为考核内容)

第十二章开放金融体系概述

(不作为考核内容)

III. 考试形式及试卷结构

- 1、考试形式为闭卷，笔试，考试时间为 120 分钟，试卷满分为 100 分。
- 2、试卷内容比例：第一章 8%，第二章 9%，第三章 19%，第四章 11%，第五章 8%，第六章 9%，第七章

8%，第八章 10%，第九章 10%，第十章 8%。

3、试卷内容比例：单选题占 10%，多选题占 10%，判断题占 10%，名词解释题占 16%，简答题占 14%，论述题占 20%，计算题占 20%。

4、试卷难易比例：易、中、难分别为 30%、50%、20%。

IV. 参考书目

《货币金融学》（第二版），蒋先玲，机械工业出版社，2017 年 8 月

V. 题型示例

一、单选题（每题 1 分，选错或多选都无分，共 10 分）

1. 俗称“富人本位制”的货币制度是（ ）。

- A. 金币本位制 B. 金块本位制 C. 金汇兑本位制 D. 金银复本位制

二、多选题（每题 2 分，选错或多选都无分，共 10 分）

1. 以下可以自由铸造银币的货币制度有（ ）。

- A. 银币本位制 B. 跛行本位制 C. 平行本位制 D. 双本位制

三、判断题（每题 1 分，共 10 分）

1. 从货币发展的历史看，最早的货币形式是铸币。（ ）

四、名词解释题（每题 4 分，共 16 分）

1. 货币制度：

五、简答题（每题 7 分，共 14 分）

1. 简述货币在经济社会中的重要性。

六、论述题（每题 10 分，共 20 分）

1. 论述货币形式的演变过程。

七、计算题（每题 10 分，共 20 分）

1. 某债券票面金额为 100 元，10 年还本，每年利息 7 元。张某以 95 元买入该债券并在 2 年后以 98 元的价格将其出售。请计算张某的实际收益率。