

## 2020 年华南农业大学珠江学院专插本考试

### 《国际金融》考试大纲

#### 一、考试要求

本大纲为本科插班生考生专门编写，作为考试命题的依据。

《国际金融》课程是国际经济与贸易、金融工程专业学生的必修课程，主要介绍了国际金融的基础知识和理论框架，涵盖了国际金融包含的理论体系和实践操作内容。

通过本课程的学习，要求学生将国际金融的基本理论应用于企业领域，使其能够运用所学专业知

#### 二、教材及主要参考书目

TM

教材：《国际金融》（第四版），杨胜刚等主编高等教育出版社，2016 年 8 月。ISBN：9787040456684

参考书：《国际金融》（第一版）王德高、卢敏主编，吉林大学出版社，2016 年 5 月。

#### 三、考试内容

##### 第一章外汇与汇率

课程内容：本章主要阐述了外汇的基本概念、汇率的概念及标价方法、汇率的种类、影响汇率变动的主要因素及汇率变动对经济的影响。

考试要求：掌握外汇和汇率的基本概念；理解外汇的特征和形式；了解直接标价法、间接标价法和美元标价法；理解和掌握汇率的种类；掌握汇率的套算；理解汇率的决定因素与影响汇率变动的主要因素；理解升值和贬值的概念及汇率变动对一国经济的影响。

##### 第二章外汇交易

课程内容：本章阐述了传统的外汇交易方式，国际金融市场上期货、期权、互换等外汇衍生产品的交易机制和交易方法。

考试要求：掌握外汇即期交易、远期交易的概念、种类、汇率报价方法及其应用；理解远期汇率和利率的关系；掌握掉期交易和套汇交易的交易机制；理解和掌握外汇期货交易、外汇期权交易及其应用；了解外汇互换交易。

##### 第三章外汇市场

课程内容：本章阐述了外汇市场的概念、种类、特征及其功能；外汇市场的结构和层次；外汇市场的有效性。

考试要求：掌握外汇市场的概念、种类和特征；理解外汇市场的结构和层次；了解外汇市场的功能和有效性。

##### 第四章国际金融市场

课程内容：本章阐述了国际金融市场的概念、类型和作用，描述了欧洲货币市场的形成、特征及其业

务内容，比较了国际货币市场和国际资本市场的区别。

考试要求：掌握国际金融市场的概念、类型和作用；理解欧洲货币市场的概念、特点及构成；理解欧洲货币市场的形成对世界经济的影响；理解国际货币市场和国际资本市场的概念及组成。

#### 第五章国际金融机构

课程内容：本章阐述了国际货币基金组织、世界银行集团、国际清算银行、亚洲开发银行的主要业务范围，分析了国际货币基金组织、世界银行集团、国际清算银行、亚洲开发银行在国际经济事务中的作用。

考试要求：不作考试要求。

#### 第六章国际货币体系

课程内容：本章阐述了国际货币体系的含义及演变过程，分析了国际金本位制度的特点及机制，阐述了布雷顿森林体系的相关内容及其主要内容及特点。

考试要求：不作考试要求。

#### 第七章国际资本流动

课程内容：本章阐述了国际资本流动的原因、发展趋势、类型和特征，分析了国际资本流动与金融危机的关系，提出了国际资本流动对我国的影响及应对策略。

考试要求：掌握国际资本流动的含义和原因；理解国际资本流动的类型和特征；理解国际资本流动对经济的影响。

#### 第八章国际收支概论

课程内容：本章主要阐述了国际收支和国际收支平衡表的基本概念，国际收支平衡表的编制原则和内容，国际收支失衡的原因和类型。考试要求：掌握国际收支的概念；理解国际收支平衡表的编制原则和主要内容；掌握国际收支失衡的统计口径和原因；理解国际收支失衡的调节机制。

#### 第九章国际储备

课程内容：本章主要阐述了国际储备的概念和特征，国际储备的构成和作用以及国际储备管理的方法。

考试要求：掌握国际储备的定义和特征；理解国际储备和国际清偿力的区别；掌握国际储备的构成；理解国际储备的需求和来源；掌握国际储备的作用；了解国际储备规模管理、结构管理的内容。

### 四、考试方式与试题类型

1、考试方式：闭卷，时间为 120 分钟

2、考试题目类型：单项选择题、判断题、名词解释题、计算题、论述题。

3、试卷安排：

(1) 本大纲各章所提到的内容和要求都是考试内容。试题覆盖到章，适当突出重点。

(2) 试题难易程度应合理：易、较易、较难、难比例为 2：3：3：2。

(3) 每份试卷中，各类考核点所占比例约为：重点占 50%，次重点占 30%，一般占 20%

## 2020 年华南农业大学珠江学院专插本考试

### 《金融学》考试大纲

#### 一、考试性质

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。该考生所包含的内容将大致稳定，试题形式多种，具有对学生把握本课程程度的较强识别、区分能力。

#### 二、考试内容及要求

##### 一、考试基本要求

《金融学》是研究货币、信用、银行和金融市场的基本理论，货币和金融体系的运行机制以及金融运行与经济运行相互关系的一门学科，是经济金融类专业及相关专业的专业基础理论课。通过本课程学习使学生了解国内外货币、信用、银行、金融市场等基本问题产生发展的历史轨迹，掌握有关金融方面的基本操作技能，了解我国金融体制改革的现状与基本方向，达到较熟练地综合应用所学知识分析、解决现实中遇到的金融问题的目的。

##### 二、考核知识点及考核要求

本大纲的考核中，按照“识记”、“领会”、“简单应用”和“综合应用”等四个层次规定应达到的能力层次要求。各能力层次为递进等级关系，后者必须建立在前者的基础上，其含义是：

识记：能知识有关的名词、概念、知识的含义，并能正确认识和表述，是低层次的要求。

理解：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，是较高层次的要求。

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

#### 第 1 章货币与货币制度

##### 一、考核知识点

##### 1、货币本质和货币的职能

##### 2、货币形态与货币制度

##### 二、考核要求

##### 1、识记

##### (1) 货币的本质

##### (2) 货币的形态

##### (3) 货币制度及构成

##### 2、领会

##### (1) 货币的职能

(2) 货币与准货币

3、应用

(1) 货币的各种职能之间的相互关系

(2) 货币形态的发展

第 2 章 国际货币体系与汇率制度

一、考核知识点

1、国际货币体系

2、外汇与外汇管理

3、汇率与汇率制度

二、考核要求

1、识记

(1) 国际货币体系分类

(2) 外汇、外汇管制、可兑换和不可兑换

(3) 固定利率与浮动利率、名义利率与实际利率

2、领会

(1) 人民币汇率制度

(2) 外汇管制

3、应用

(1) 我国的外汇管理和人民币可兑换问题

(2) 我国人民币的汇率制度改革

第 3 章 信用与信用形式

一、考核知识点

1、信用及其与货币的联系

2、现代信用活动的基础

3、现代信用的形式

二、考核要求

1、识记

(1) 信用

(2) 民间借贷和高利贷

(3) 信用经济

(4) 信用关系

(5) 商业信用、银行信用、消费信用

2、领会

(1) 信用关系中的个人、企业、政府和国际收支



启航专插本  
[www.qihangzcb.com](http://www.qihangzcb.com)

(2) 作为信用媒介的金融机构

(3) 现代信用的分类

### 3、应用

(1) 如何理解民间借贷

(2) 如何理解信用经济

(3) 如何理解发展消费信用的意义

## 第 4 章 利率及其决定

### 一、考核知识点

1、利率及其种类

2、利率的决定

3、利率的作用

4、利率的度量

5、利率的风险结构

6、利率的期限结构

### 二、考核要求

#### 1、识记

(1) 利息和收益的资本化

(2) 基准利率与无风险利率、实际利率与名义利率

(3) 年、月、日利率

(4) 利率的风险结构

(5) 利率的期限结构

#### 2、领会

(1) 利率的度量

(2) 影响利率的风险结构因素

(3) 影响利率的期限结构因素

#### 3、应用

(1) 复利、现值、终值的计算

(2) 影响利率的风险因素分析

(3) 用利率期限结构原理来分析收益率曲线

## 第 5 章 金融范畴的形成与发展

### 一、考核知识点

1、金融涵盖的领域

2、金融范畴的形成

3、金融范畴的界定



启航专插本  
[www.qihangzcb.com](http://www.qihangzcb.com)

## 二、考核要求

### 1、识记

- (1) 金融涵盖的范畴
- (2) 金融范畴的形成
- (3) 金融范畴的定义

### 2、领会

- (1) 宽口径金融与窄口径金融的区别
- (2) 现代银行的产生与金融范畴的形成

### 3、应用

- (1) 如何理解中国的宽口径金融。

(附加说明：从第六章到第十章属于另外一科目《金融市场》的考试范畴)

## 第 11 章 金融体系结构

### 一、考核知识点

- 1、金融体系与金融功能
- 2、金融体系的两种结构
- 3、对存款货币银行的再论证
- 4、金融体系结构的演进趋势

### 二、考核要求

#### 1、识记

- (1) 金融体系的构成要素
- (2) 金融功能
- (3) 金融体系的两种结构

#### 2、领会

- (1) 中介与市场对比的不同结构
- (2) 中介与市场的渗透发展

#### 3、应用

- (1) 我国的金融体系发展
- (2) 商业银行存在理由的再论证

## 第 12 章 现代货币的创造机制

### 一、考核知识点

- 1、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

### 二、考核要求



启航专插本  
[www.qihangzcb.com](http://www.qihangzcb.com)

## 1、识记

- (1) 信用货币的定义
- (2) 原生存款与派生存款
- (2) 基础货币与货币乘数

## 2、领会

- (1) 存款货币创造的两个必要前提条件
- (2) 存款货币创造的乘数计算
- (3) 央行能否无限制地为存款货币银行补充准备存款

## 3、应用

- (1) 现代金融体制下的存款货币创造过程
- (2) 央行体制下的货币创造过程

## 第 13 章 货币需求、货币供给与货币均衡

### 一、考核知识点

- 1、货币需求分析的微观和宏观角度
- 2、货币供给及其口径
- 3、货币供给的控制机制

### 二、考核要求

#### 1、识记

- (1) 名义需求与实际需求
- (2) 资产选择
- (3) 国际货币基金组织的货币供给口径
- (4) 货币供给的控制工具

#### 2、领会

- (1) 资产选择如何决定微观经济行为主体的货币需求
- (2) M1/M2 的流动性
- (3) 货币供给三大工具的联系和区别

#### 3、应用

- (1) 分析居民持币行为与货币供给
- (2) 分析我国商业银行行为与货币供给

## 第 14 章 开放经济的均衡

### 一、考核知识点

- 1、国际收支的调节
- 2、国际储备与国际资本流动
- 3、对外收支与货币均衡



启航专插本  
[www.qihangzcb.com](http://www.qihangzcb.com)

## 二、考核要求

### 1、识记

- (1) 国际收支、国际储备、国际资本流动的定义
- (2) 国际收支失衡和国际收支平衡表
- (3) 主要的国际储备资产
- (4) 国际资本流动的原因
- (5) 外债的规模管理

### 2、领会

- (1) 我国的国际收支状况
- (2) 国际收支失衡的三种差额和原因
- (3) 外汇储备规模与管理
- (4) 国际资本流动的经济影响
- (5) 央行的外汇操作目标

### 3、应用

- (1) 从国际资本流动的经济影响分析我国利用外资的方式和状况
- (2) 从开放式经济下的货币供给角度分析我国的有管理的浮动汇率制

## 第 16 章 货币政策

### 一、考核知识点

- 1、货币政策及其目标
- 2、货币政策工具的选择和使用问题
- 3、货币政策的效应
- 4、现代货币供给形成机制与国家财政联系的特点
- 5、发债与货币供给的关系
- 6、汇率风险与汇率政策

### 二、考核要求

#### 1、识记

- (1) 货币政策的定义
- (2) 货币政策的效应
- (3) 国债发行警戒线
- (4) 汇率风险

#### 2、领会

- (1) 我国货币政策坚持多目标发展
- (2) 通货膨胀目标制
- (3) 现代货币供给形成机制与国家财政联系的特点





- (4) 发债与货币供给的关系
- (5) 稳定国内物价与稳定汇率的联系

### 3、应用

- (1) 理解货币政策对资本市场的影响
- (2) 我国货币政策工具的使用和选择问题
- (3) 分析人民币汇率的升值和贬值的选择与关系

## 三、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、二、五章占 25%，第三、四章占 20%，第十二、十三、十四章占 35%，第十六章占 20%。
- 3、试卷题型比例：单选题占 20%，判断题占 20%，简答题占 30%，案例分析题占 30%。
- 4、试卷难易比例：易、中、难分别为 30%，50%，20%。

## 四、参考书目

黄达编著，《金融学(第三版)》精编版，中国人民大学出版社，2014 年 5 月

**启航专插本**  
[www.qihangzcb.com](http://www.qihangzcb.com)