

## 2020 年广东白云学院 专插本考试大纲

### 《金融学》 国际金融

#### 一、考试内容和要求

总体要求：考生应按本大纲的要求了解或理解《国际金融》课程中国际货币体系、外汇及汇率、国际资本流动、国际收支、国际金融市场、国际金融组织的基本概念和原理；通过国际金融理论体系的学习，学生能够具有外汇交易、国际融资和外汇风险防范的基本业务知识与技能。

##### （一）国际收支

###### 1. 考试内容

- （1）国际收支与国际收支平衡表：国际收支概念，国际收支的特征，国际收支平衡表概念。
- （2）国际收支平衡表的编制：国际收支平衡表的记账原理、格式和主要内容。
- （3）国际收支的平衡与失衡：国际收支平衡与失衡的几种理解，国际收支失衡的判定、原因与影响。
- （4）国际收支的调节：国际收支的市场调节机制、政策调节和国际调节。

###### 2. 考试要求

- （1）了解国际收支概念、国际收支反映的内容。
- （2）掌握国际收支平衡表的编制方法和原理。
- （3）掌握国际收支失衡原因、经济影响及调节机制。

##### （二）外汇、汇率与外汇市场

###### 1. 考试内容

- （1）外汇与汇率：外汇的概念，外汇的特点，外汇的分类，汇率的概念，汇率标价法、汇率种类。
- （2）汇率的决定与变动：汇率决定的基础、影响汇率变动的主要因素、汇率变动对经济的主要影响
- （3）外汇市场：外汇市场的概念、种类和特征。
- （4）外汇交易：即期外汇交易，远期外汇交易，套汇交易，掉期交易。

###### 2. 考试要求

- （1）了解外汇、即期汇率、远期汇率、买入价、卖出价、基本汇率、套算汇率概念及计算，了解外汇市场的概念、种类和特征。
- （2）能够通过基准汇率之间的相互联系进行汇率折算以及套算汇率。
- （3）掌握汇率的标价方法和汇率的决定基础。
- （4）理解汇率变动对经济的影响。
- （5）掌握即期外汇交易、远期外汇交易、套汇交易和掉期交易概念及基本操作原理。

##### （三）外汇管理与汇率制度

###### 1. 考试内容

- （1）外汇管理：外汇管理概念、内容、方式和效应，货币自由兑换和汇率操纵。

- (2) 汇率制度：汇率制度的含义、分类、争论和选择。
- (3) 货币局制度和美元化：货币局制度，香港的联系汇率制，货币替代和美元化。
- (4) 我国的外汇管理和汇率制度。

## 2. 考试要求

- (1) 了解外汇管理的概念，世界各国外汇管理的概况，我国目前的汇率制度。
- (2) 了解外汇管理的方式、外汇管理的收益与成本。
- (3) 理解固定汇率制和浮动汇率制的概念及其优缺点，理解货币局制度的主要特征及其优缺点。
- (四) 国际储备

### 1. 考试内容

- (1) 国际储备概述：国际储备构成，国际储备的来源。
- (2) 国际储备的结构及其演进：国际储备的结构，储备货币分散化及其影响，国际储备的南北矛盾。
- (3) 国际储备的管理：估计储备的需求，国际储备的总量管理和结构管理。
- (4) 我国的国际储备问题。

## 2. 考试要求

- (1) 了解国际储备、国际清偿能力、在基金组织的储备头寸和特别提款权的概念。
- (2) 理解国际储备的特征、结构，储备货币分散化的经济影响。
- (3) 掌握国际储备的作用和影响国际储备的主要因素。
- (4) 能够运用所学知识分析我国国际储备问题。

### (五) 国际金融市场

#### 1. 考试内容

(1) 国际金融市场概述：国际金融市场的含义及类型，国际金融市场的形成与发展，国际金融市场的作用和构成。

(2) 欧洲货币市场：欧洲货币市场的含义，欧洲货币市场的形成和发展的原因，欧洲货币市场的类型、特征与构成，欧洲货币市场对世界经济的影响。

- (3) 国际货币市场：国际货币市场的分类，欧洲货币短期资金融通市场。
- (4) 国际资本市场：国际银行中长期信贷市场，国际债券市场，国际股票市场。
- (5) 金融衍生工具市场：金融衍生工具的种类。

## 2. 考试要求

- (1) 了解国际金融市场的含义、类型及形成条件，了解国际金融市场的构成。
- (2) 理解国际金融市场的的作用、欧洲货币市场的发展原因，欧洲货币市场的类型、特征与构成，欧洲货币市场对世界经济的影响。

(3) 了解金融衍生工具的类型。

### (六) 国际金融风险管理

#### 1. 考试内容

(1) 国际金融风险管理概述：国际金融风险的含义、特征和类型，国际金融风险管理的含义、意义与目标。

(2) 外汇风险概述：外汇风险的含义、类型、构成及经济影响，人民币汇率制度改革以后外汇风险的特征及影响。

(3) 外汇风险管理：外汇风险管理的原则与基本方法，企业外汇风险管理，外汇银行外汇风险管理。

(4) 其他国际金融风险管理：国际金融市场中的利率风险管理，国际融资中的国家风险管理，国际投资中的政治风险管理，国际金融风险新的表现形式。

## 2. 考试要求

(1) 了解国际金融风险的含义与特征。

(2) 了解外汇风险的含义及类型。

(3) 会判断企业可能面临的何种外汇风险并掌握外汇风险管理的方法。

(七) 国际资本流动与国际金融危机

### 1. 考试内容

(1) 国际资本流动概述：国际资本流动的含义、类型和特点。

(2) 国际资本流动的利益与风险。

(3) 国际资本流动下的国际金融危机。

(4) 中国的利用外资、对外投资和对外债务问题。

## 2. 考试要求

(1) 了解短、长期国际资本流动的概念。

(2) 理解国际资本流动的主要方式。

(3) 理解国际资本流动的利益与风险。

(4) 了解金融危机的几种类型，了解欧洲货币危机、亚洲金融危机和没次贷危机的发展始末。

(5) 分析中国利用外资、对外投资和对外债务存在的问题。

(八) 国际货币体系

### 1. 考试内容

(1) 国际货币体系的主要内容及类型。

(2) 国际金本位制。

(3) 布雷顿森林体系：布雷顿森林体系的建成、内容、作用与局限性。

(4) 当前的国际货币体系和国际货币体系改革：牙买加体系。

(5) 欧洲货币一体化。

## 2. 考试要求

(1) 了解国际金本位制、布雷顿森林体系、牙买加体系、欧洲货币一体化各体系的特点。

(2) 理解国际货币体系演进的原因；领会布雷顿森林体系和牙买加体系演进的主要内容。

(3) 掌握欧洲货币一体化形成以及主要内容。

## （十）国际金融机构及协调

### 1. 考试内容

- （1）全球性国际金融机构：国际货币基金组织，世界银行集团，国际清算银行。
- （2）区域性国际金融机构。
- （3）国际金融协调。
- （4）《巴塞尔协议》与《全球金融服务贸易协议》。

### 2. 考试要求

- （1）了解现有的全球性和区域性国际金融机构。
- （2）领会国际货币基金组织和世界银行集团的宗旨。
- （3）掌握国际货币基金组织的主要业务。
- （4）理解国际金融协调的基本含义、内容和形式。

TM

## 二、考试形式及试卷结构

### （一）考试形式

闭卷、笔试，试卷满分为 100 分，考试时间为 120 分钟。

### （二）考试内容结构与比例

- |                  |        |
|------------------|--------|
| 1. 国际收支          | 约占 21% |
| 2. 外汇、汇率与外汇市场    | 约占 22% |
| 3. 外汇管理与汇率制度     | 约占 6%  |
| 4. 国际储备          | 约占 14% |
| 5. 国际金融市场        | 约占 8%  |
| 6. 国际金融风险管理      | 约占 12% |
| 7. 国际资本流动与国际金融危机 | 约占 8%  |
| 8. 国际货币体系        | 约占 5%  |
| 9. 国际金融机构及协调     | 约占 4%  |

### （三）试卷题型结构与比例

- |          |        |
|----------|--------|
| 1. 单项选择题 | 约占 10% |
| 2. 多项选择题 | 约占 20% |
| 3. 判断题   | 约占 10% |
| 4. 简答题   | 约占 20% |
| 5. 计算题   | 约占 20% |
| 6. 论述题   | 约占 20% |

### （四）试卷难易度比例

试题按其难度分为基本题、中等题、难题，三种试题分值的比例约为 4:4:2。

## 2020 年广东白云学院 专插本考试大纲

### 《金融学》货币银行学

#### 一、考试内容和要求

总体要求：考生应按本大纲的要求了解、理解《货币银行学》课程中的各主要知识点，比较全面地货币银行学的基础理论知识。

##### （一）货币与货币制度

###### 1. 考试内容

- （1）货币的本质及形态：商品价值的表现形式，货币形态演变的四种形式；
- （2）货币的职能：价值尺度、流通手段、支付手段、贮藏手段、世界货币；
- （3）货币制度：货币制度的演变过程及具体形态。

###### 2. 考试要求

- （1）了解商品价值的表现形式，了解货币形态演变的四种形式，学会判断商品价值的表现形式与货币形态演变的四种形式，理解信用货币的主要形态，掌握信用货币的概念；
- （2）理解货币的五大职能，能列举出货币的五大职能，并学会判断现实生活中不同经济行为下货币发挥的不同职能；
- （3）了解货币制度演变的四种形态，理解并掌握格雷欣法则即劣币驱逐良币的概念。

##### （二）信用

###### 1. 考试内容

- （1）信用：信用的含义，信用的构成要素；
- （2）信用的职能：现代信用的基本功能；
- （3）信用的形式：商业信用；银行信用；国家信用；消费信用；国际信用
- （4）信用工具：信用工具的特点，短期信用工具和长期信用工具的类型。

###### 2. 考试要求

- （1）理解信用的概念；了解信用的构成要素；
- （2）掌握现代信用的基本职能；
- （3）理解信用的几种形式；
- （4）了解信用工具的特点；了解短期信用工具与长期信用工具的类型。

##### （三）利息及利息率

###### 1. 考试内容

- （1）利率及其种类：利息的概念、利息的种类；
- （2）利率的决定及其影响：西方学者的利率决定理论；影响利率的主要因素；
- （3）利率的作用；



## 2. 考试要求

(1) 了解利率的概念及种类；掌握名义利率与实际利率的关系，学会计算实际利率；掌握年利率、月利率、日利率的换算关系；

(2) 理解凯恩斯利率决定理论，理解流动性偏好的动机；掌握流动性偏好的概念；了解影响利率的主要因素；

(3) 掌握利率对储蓄、投资、消费、货币流通等的作用，并能详细解释利率与储蓄、投资、消费、货币流通之间的相互关系。

### (四) 金融市场

#### 1. 考试内容

(1) 金融市场概述：金融市场的分类、构成要素及其功能；

(2) 货币市场和资本市场：了解货币市场及资本市场的市场组成

(3) 金融衍生品市场：金融远期合约、金融期货合约、金融期权合约

#### 2. 考试要求

(1) 了解金融市场的分类；能够说出金融市场的构成要素；掌握金融市场的基本功能，并能进行较为详细的解释；

(2) 了解货币市场及资本市场的组成部分，同业拆借市场、商业票据市场、国库券市场、可转让大额定期存单市场、回购协议市场；掌握并理解回购协议的概念。

(3) 了解金融远期合约、金融期货合约、金融期权合约的概念及特征。

### (五) 金融机构体系

#### 1. 考试内容

(1) 金融中介机构：金融机构的概念，金融机构的类型；

(2) 政策性银行：政策性银行的特点、功能、主要类型。

#### 2. 考试要求

(1) 了解金融机构的概念、类型，学会判断银行类与非银行类金融机构；

(2) 理解并且掌握商业银行的各项职能及其经营原则；了解商业银行的资产业务、负债业务、中间业务，学会判断商业银行的各个业务；

(3) 了解政策性银行的特点与功能；学会判断政策性银行的范畴。

### (六) 商业银行

#### 1. 考试内容

(1) 商业银行：商业银行的概念、类型及职能，

(2) 商业银行的经营原则及其关系，

(3) 商业银行的主要业务；

#### 2. 考试要求

(1) 理解并且掌握商业银行的各项职能；

- (2) 理解并且掌握商业银行经营原则；
- (3) 了解商业银行的资产业务、负债业务、中间业务，学会判断商业银行的各个业务；
- (七) 中央银行

#### 1. 考试内容

- (1) 中央银行的概念及制度类型；
- (2) 中央银行的性质及职能：中央银行的性质；中央银行的职能；
- (3) 中央银行的独立性：中央银行相对独立性的概念、表现。

#### 2. 考试要求

- (1) 掌握并理解中央银行的概念；
- (2) 了解中央银行地位的特殊性，理解中央银行职责管理的特殊性；能够列举并简要说明中央银行的职能；

- (3) 了解中央银行相对独立性的含义与表现。

#### (八) 货币供求与均衡

##### 1. 考试内容

- (1) 货币需求：货币需求的概念；影响货币需求的主要因素；
- (2) 货币需求理论：马克思货币需求理论；凯恩斯的货币需求理论；弗里德曼的货币需求理论；
- (3) 货币供给：货币乘数及其影响因素；

##### 2. 考试要求

- (1) 理解货币需求的概念；能够列举出影响货币需求的主要因素；
- (2) 理解马克思的货币需求理论的基本思想；掌握凯恩斯货币需求理论的基本思想，学会分析凯恩斯的货币需求动机；理解弗里德曼的货币需求理论的主要思想；

- (3) 理解并且掌握影响货币乘数的因素，并且会简单的计算商业银行的派生存款。

#### (九) 通货膨胀与通货紧缩

##### 1. 考试内容

- (1) 通货膨胀的基本原理：通货膨胀的含义；通货膨胀的分类；
- (2) 通货膨胀的经济效应。

##### 2. 考试要求

- (1) 通货膨胀的基本原理：理解并掌握通货膨胀的概念；了解通货膨胀的分类
- (2) 了解通货膨胀的经济效应。

#### (十) 货币政策

##### 1. 考试内容

- (1) 货币政策：货币政策的最终目标；一般性货币政策工具，选择性货币政策工具和其他货币政策工具；

- (2) 货币政策效应：货币政策的时滞性

## 2. 考试要求

(1) 货币政策：理解并且掌握货币政策的最终目标，并且学会分析各目标之间的相关关系；能够列举从一般性货币政策工具并简要说明；了解货币政策选择性工具和其他货币政策工具；

(2) 货币政策效应：了解货币政策的时滞性。

(十一) 金融改革与金融创新

### 1. 考试内容

(1) 金融与经济的关系；

(2) 金融创新：了解金融创新的特征与动因；

### 2. 考试要求

(1) 理解并掌握金融与经济发展之间的关系，学会辩证地分析说明金融与经济发展之间的关系；

(2) 了解金融创新的特点与动因。

TM

## 二、考试形式及试卷结构

### (一) 考试形式

闭卷、笔试，试卷满分为 100 分，考试时间为 120 分钟。

### (二) 考试内容结构与比例

- |               |        |
|---------------|--------|
| 1. 货币与货币制度    | 约占 12% |
| 2. 信用         | 约占 12% |
| 3. 利息及利息率     | 约占 18% |
| 4. 金融市场       | 约占 10% |
| 5. 金融机构体系     | 约占 1%  |
| 6. 商业银行       | 约占 6%  |
| 7. 中央银行       | 约占 8%  |
| 8. 货币供求与均衡    | 约占 9%  |
| 9. 通货膨胀与通货紧缩  | 约占 7%  |
| 10. 货币政策      | 约占 15% |
| 11. 金融改革与金融创新 | 约占 2%  |

### (三) 试卷题型结构与比例

- |         |        |
|---------|--------|
| 1. 单选题  | 约占 10% |
| 2. 多选题  | 约占 20% |
| 3. 名词解释 | 约占 20% |
| 4. 简答题  | 约占 24% |
| 5. 论述题  | 约占 26% |

### (四) 试卷难易度比例

试题按其难度分为基本题、中等题、难题，三种试题分值的比例约为 4:4:2。