**2024年专升本《金融学》考试大纲**

**一、总纲**

本大纲适用于：安徽省属普通高校（以及经过批准举办普通高等职业教育的成人高等院校）的应届全日制普通高职（专科）毕业生；安徽省高校毕业的具有普通高职（专科）学历的退役士兵。考试是国家承认的招收专科学生升入本科阶段学习的选拔性考试，旨在考核学生对于本课程是否达到进入本科学习水平的基本要求。考试需在统一规定的时间内，采用闭卷方式进行。

本大纲旨在规定课程学习和考试的内容和范围，是实施课程考试的重要依据，也是指导学生高效学习的纲领性文件，有助于考试标准的规范化和具体化。

本大纲的制定旨在贯彻国家和安徽省的相关要求，依据有关政策文件，根据“宽口径、厚基础、强能力、高素质”的原则，实现培养高级应用性金融人才的目标。本科目涵盖微观金融和宏观金融在内的完整的金融体系运行结构、运行机制、运动规律，作为金融学专业的基础课程为学生提供了一个有关金融资源配置的整体分析框架。本科目考查内容围绕金融学基础性工具、金融市场体系及金融机构理论展开，包含货币、信用、利息、外汇、汇率的概念、分类、应用，金融市场的分类、以及商业银行和中央银行等机构的性质、业务等。本课程强调课程的基础性和实践应用性，考查学生扎实掌握各章节知识要点并适当应用于现实金融问题分析判断的能力。

**二、学科考查内容纲要**

（一）考核目标与要求

本课程考试参考书目：《金融学》（第二版），潘淑娟编著，中国财政经济出版社，2023。

《金融学》课程是金融学专业的专业核心课程，在金融学专业课程体系中有着重要的基础地位和作用。伴随着我国金融实践的不断发展和创新，社会对能运用金融学基础理论解决实际问题的应用型人才需求渐盛，学习《金融学》是本专业知识与能力训练的关键环节。考查《金融学》课程，侧重考查学生对金融学基本理论的理解，以及运用金融学的知识、理论和方法分析国内外经济形势和现实生活中的金融问题的能力，以更加深刻地理解国家关于经济建设和金融改革的方针、政策，使得学生具备更为扎实和全面的学科素养。具体包括：

1.能力目标

准确、恰当地使用金融学的专业术语，正确理解和掌握金融学有关基本知识、原理；

掌握微观金融和宏观金融范畴的基本理论，运用有关理论辨析、解释某种金融现象；

理解和把握国家相关政策和方针，运用金融学的基本知识和方法，认识和评价有关理论问题和实际问题。

2.知识目标

掌握金融学的研究对象、研究内容、研究方法和发展历程；

掌握货币、信用、利率、汇率等相关概念、分类及应用方法；

掌握金融市场、商业银行、中央银行等相关概念、性质和职能；

熟练运用金融理论和现代金融分析方法独立地、创造性地研究金融问题。

3.素质目标

培养学生形成主动学习金融知识的自律意识；

提高学生整合、处理金融信息的能力；

训练学生综合分析金融问题的思维逻辑。

1. 考试范围与要求

范围主要围绕货币、信用、利率、汇率、金融市场、商业银行和中央银行等主要内容展开。具体考查内容如下：

**基础篇**

1. **货币**
2. 货币的本质（重点）
* 掌握货币的本质特征，了解货币形态的变化
1. 货币的职能（重点）
* 掌握货币的职能
1. 货币制度（一般）
* 了解货币制度的演变、了解金本位制度的形态

**第二章 信用**

第一节 信用的产生和发展（重点）

* 掌握信用的定义，了解信用的产生和发展

第二节 现代信用存在的基础（不考）

第三节 信用的形式（重点）

* 掌握信用的各种形式及作用
1. 信用工具（一般）
* 了解各种信用工具的特征
1. 融资方式与融资结构（重点）
* 掌握直接融资和间接融资的特点

**第三章 利息**

第一节 利息与利息率（重点）

* 掌握利息的含义、利率的计算方法、利率的分类、单利和复利的计算

第二节 利率的决定（不考）

第三节 影响利率的主要因素（重点）

* 掌握风险因素对利率的影响、期限因素对利率的影响
1. 利率的作用及条件（一般）
* 了解利率的作用、利率作用发挥的条件

**第四章 外汇与汇率**

第一节 外汇与汇率概述（重点）

* 掌握外汇的概念、外汇的特征、直接标价法和间接标价法
1. 汇率变动的影响因素及作用（一般）
* 了解汇率变动的主要因素、汇率变动对经济的影响
1. 汇率制度（重点）
* 掌握固定汇率制度、浮动汇率制度

**市场与机构篇**

1. **金融市场**
2. 金融市场概述（重点）
* 掌握金融市场的概念、金融市场的功能、金融市场的主体和客体、金融市场的分类
1. 货币市场（重点）
* 掌握货币市场的概念、货币市场的特征、货币市场的种类
1. 资本市场（重点）
* 掌握资本市场的概念、股票市场的概念与特征、债券市场的概念与特征、债券的种类、投资基金的概念与种类
1. 金融衍生工具市场（不考）

**第六章 金融中介结构体系**（不考）

**第七章 商业银行**

1. 商业银行概述（重点）
* 掌握商业银行的性质和职能
1. 商业银行业务（重点）
* 掌握商业银行的资产业务、负债业务和中间业务
1. 商业银行的经营原则与管理（一般）
* 了解商业银行的经营管理原则、经营管理理论
1. 商业银行的发展趋势（一般）
* 了解商业银行的综合经营、商业银行业务的资产证券化

**第八章 中央银行**

1. 中央银行概述（一般）
* 了解中央银行的产生和发展、中央银行的制度类型
1. 中央银行的性质和职能（重点）
* 掌握中央银行的性质、中央银行的职能
1. 中央银行的业务（一般）
* 了解中央银行的资产业务、负债业务和中间业务、中央银行业务活动原则

**货币需求与供给篇（不考）**

**金融运行与发展篇（不考）**

**三、试卷结构**

分值比例:试卷总分为150分

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **题型** | **题量** |
| 1 | 单项选择题 | 15 |
| 2 | 判断题 | 10 |
| 3 | 名词解释 | 4 |
| 4 | 简答题 | 3 |
| 5 | 论述题 | 2 |