



全国高等教育自学考试指定教材 经济管理类专业

# 金融理论与实务

附：金融理论与实务自学考试大纲

课程代码  
00150  
[2010年版]

组编 / 全国高等教育自学考试指导委员会  
主编 / 贾玉革

全国高等教育自学考试指定教材

经济管理类专业

# 金融理论与实务

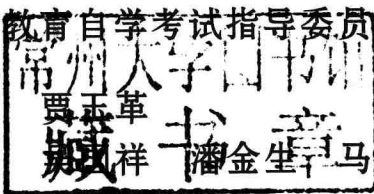
(附:金融理论与实务自学考试大纲)

(2010年版)

全国高等教育自学考试指导委员会 组编

主编

审稿



潘金生 马丽娟

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

金融理论与实务: 2010 年版: 附金融理论与实务自学考试大纲/贾玉革主编; 全国高等教育自学考试指导委员会组编. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 9

全国高等教育自学考试指定教材. 经济管理类专业

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2405 - 3

I. ①金… II. ①贾…②全… III. ①金融学 - 高等教育 - 自学考试 - 教材 IV. ①F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 148884 号

责任编辑: 郭慧珍

责任校对: 黄亚青

版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: [jiaoyu@cfeph.cn](mailto:jiaoyu@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

北京市荣盛彩色印刷有限公司印刷

787 × 1092 毫米 16 开 22.00 印张 531 000 字

2010 年 9 月第 1 版 2011 年 6 月北京第 6 次印刷

定价: 33.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2405 - 3/F · 1933

本书如有质量问题, 请与教材供应部门联系。

# 组编前言

ZU BIAN QIAN YAN

21 世纪是一个变幻难测的世纪，是一个催人奋进的时代。科学技术飞速发展，知识更替日新月异。希望、困惑、机遇、挑战，随时随地都有可能出现在每一个社会成员的生活之中。抓住机遇，寻求发展，迎接挑战，适应变化的制胜法宝就是学习——依靠自己学习，终生学习。

作为我国高等教育组成部分的自学考试，其职责就是在高等教育这个水平上倡导自学、鼓励自学、帮助自学、推动自学，为每一个自学者铺就成才之路。组织编写供读者学习的教材就是履行这个职责的重要环节。毫无疑问，这种教材应当适合自学，应当有利于学习者掌握、了解新知识、新信息，有利于学习者增强创新意识、培养实践能力、形成自学能力，也有利于学习者学以致用，解决实际工作中所遇到的问题。具有如此特点的书，我们虽然沿用了“教材”这个概念，但它与那种仅供教师讲、学生听，教师不讲、学生不懂，以“教”为中心的教科书相比，已经在内容安排、形式体例、行文风格等方面都大不相同了。希望读者对此有所了解，以便从一开始就树立起依靠自己学习的坚定信念，不断探索适合自己的学习方法，充分利用已有的知识基础和实际工作经验，最大限度地发挥自己的潜能，达到学习的目标。

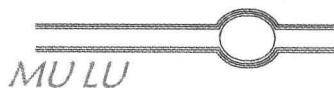
欢迎读者提出意见和建议。

祝每一位读者自学成功。

全国高等教育自学考试指导委员会

2010 年 6 月

# 目录



金融理论与实务自学考试大纲 .....	( 1 )
<b>第一章 货币与货币制度 .....</b>	<b>( 49 )</b>
第一节 货币的起源与货币形式的演变 .....	( 49 )
第二节 货币的职能 .....	( 54 )
第三节 货币制度 .....	( 56 )
<b>第二章 信用 .....</b>	<b>( 66 )</b>
第一节 信用的含义与作用 .....	( 66 )
第二节 现代信用形式 .....	( 72 )
<b>第三章 利息与利率 .....</b>	<b>( 85 )</b>
第一节 利息与收益的一般形态 .....	( 85 )
第二节 利率的计量与种类 .....	( 87 )
第三节 利率的决定与影响因素 .....	( 91 )
第四节 利率的作用 .....	( 93 )
<b>第四章 汇率与汇率制度 .....</b>	<b>( 99 )</b>
第一节 外汇与汇率 .....	( 99 )
第二节 汇率的决定与影响因素 .....	( 103 )
第三节 汇率的作用 .....	( 108 )
第四节 汇率制度 .....	( 111 )
<b>第五章 金融市场概述 .....</b>	<b>( 118 )</b>
第一节 金融市场的含义与构成要素 .....	( 118 )
第二节 金融市场的种类与功能 .....	( 125 )
<b>第六章 货币市场 .....</b>	<b>( 130 )</b>
第一节 货币市场的特点与功能 .....	( 130 )
第二节 同业拆借市场 .....	( 132 )

## 2 金融理论与实务

第三节	回购协议市场	(135)
第四节	国库券市场	(138)
第五节	票据市场	(141)
第六节	大额可转让定期存单市场	(145)
<b>第七章</b>	<b>资本市场</b>	(149)
第一节	中长期债券市场	(149)
第二节	股票市场	(157)
第三节	证券投资基金	(172)
<b>第八章</b>	<b>金融衍生工具市场</b>	(179)
第一节	金融衍生工具市场的产生与发展	(179)
第二节	金融远期合约市场	(183)
第三节	金融期货市场	(186)
第四节	金融期权市场	(192)
第五节	金融互换市场	(195)
<b>第九章</b>	<b>金融机构体系</b>	(198)
第一节	金融机构的界定、种类与功能	(198)
第二节	中国金融机构体系的演变与发展	(201)
第三节	国际金融机构体系	(214)
<b>第十章</b>	<b>商业银行</b>	(219)
第一节	商业银行的特性与类型	(219)
第二节	商业银行的业务	(222)
第三节	商业银行的管理	(234)
<b>第十一章</b>	<b>投资银行和保险公司</b>	(249)
第一节	投资银行	(249)
第二节	保险公司	(256)
<b>第十二章</b>	<b>货币供给与货币需求</b>	(267)
第一节	货币需求	(267)
第二节	货币供给	(276)
<b>第十三章</b>	<b>货币的均衡与失衡</b>	(291)
第一节	货币均衡与市场均衡	(291)
第二节	开放经济条件下的货币均衡	(293)
第三节	通货膨胀	(302)

第四节 通货紧缩 .....	(309)
第十四章 货币政策 .....	(314)
第一节 货币政策与货币政策目标 .....	(314)
第二节 货币政策工具及其运用 .....	(319)
第三节 货币政策的操作指标与中介指标 .....	(327)
第四节 货币政策的传导 .....	(331)
第五节 货币政策与财政政策的协调配合 .....	(334)
参考书目 .....	(339)
网络链接 .....	(341)
后 记 .....	(342)

全国高等教育自学考试经济管理类专业

# 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





# 大纲前言

为了适应社会主义现代化建设事业的需要,鼓励自学成才,我国在20世纪80年代初建立了高等教育自学考试制度。高等教育自学考试是个人自学、社会助学和国家考试相结合的一种高等教育形式。应考者通过规定的专业课程考试并经思想品德鉴定达到毕业要求的,可获得毕业证书;国家承认学历并按照规定享有与普通高等学校毕业生同等的有关待遇。经过近30年的发展,高等教育自学考试为国家培养造就了大批专门人才。

课程自学考试大纲是国家规范自学者学习范围、要求和考试标准的文件。它是按照专业考试计划的要求,具体指导个人自学、社会助学、国家考试、编写教材及自学辅导书的依据。

随着经济社会的快速发展,新的法律法规不断出台,科技成果不断涌现,原大纲中有些内容过时、知识陈旧。为更新教育观念,深化教学内容方式、考试制度、质量评价制度改革,更好地提高自学考试人才培养的质量,全国高等教育自学考试委员会各专业委员会按照专业考试计划的要求,对原课程自学考试大纲组织了修订和重编。

修订后的大纲,在层次上,专科参照一般普通高校专科或高职院校的水平,本科参照一般普通高校本科水平;在内容上,力图反映学科的发展变化,增补了自然科学和社会科学近年来研究的成果,对明显陈旧的内容进行了删减。

全国高等教育自学考试指导委员会经济管理类专业委员会组织制定了《金融理论与实务自学考试大纲》,经教育部批准,现颁发施行。各地教育部门、考试机构应认真贯彻执行。

全国高等教育自学考试指导委员会

2010年6月



# 大 纲 目 录

## I 课程性质与课程目标

## II 考核目标

## 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
- 二、课程内容
- 三、考核知识点与考核要求

### 第二章 信用

- 一、学习目的和要求
- 二、课程内容
- 三、考核知识点与考核要求

### 第三章 利息与利率

- 一、学习目的和要求
- 二、课程内容
- 三、考核知识点与考核要求

### 第四章 汇率与汇率制度

- 一、学习目的和要求
- 二、课程内容
- 三、考核知识点与考核要求

### 第五章 金融市场概述

- 一、学习目的和要求
- 二、课程内容
- 三、考核知识点与考核要求

### 第六章 货币市场

- 一、学习目的和要求
- 二、课程内容
- 三、考核知识点与考核要求

### 第七章 资本市场

## 6 金融理论与实务

一、学习目的和要求

二、课程内容

三、考核知识点与考核要求

### 第八章 金融衍生工具市场

一、学习目的和要求

二、课程内容

三、考核知识点与考核要求

### 第九章 金融机构体系

一、学习目的和要求

二、课程内容

三、考核知识点与考核要求

### 第十章 商业银行

一、学习目的和要求

二、课程内容

三、考核知识点与考核要求

### 第十一章 投资银行和保险公司

一、学习目的和要求

二、课程内容

三、考核知识点与考核要求

### 第十二章 货币供给与货币需求

一、学习目的和要求

二、课程内容

三、考核知识点与考核要求

### 第十三章 货币的均衡与失衡

一、学习目的和要求

二、课程内容

三、考核知识点与考核要求

### 第十四章 货币政策

一、学习目的和要求

二、课程内容

三、考核知识点与考核要求

## IV 关于大纲的说明与考核实施要求

### 附录 参考样卷

### 大纲后记

# I 课程性质与课程目标

## 一、课程性质

金融理论与实务课程是全国高等教育自学考试经济管理类专业的必修课，是为培养自学应考者掌握和运用金融基本理论分析和解决现实金融问题而设置的一门专业基础课程。

## 二、课程目标

金融理论与实务课程设置的目标是：

1. 使学生对金融方面的基本理论与实务有一个概况性的了解与认识，对货币、信用、利率、汇率等金融基本范畴有较深刻的理解，熟悉和掌握各类金融市场与金融机构的业务活动，对金融宏观调控理论有较系统的掌握。
2. 使学生了解国内外金融问题的现状，掌握观察和分析金融问题的正确方法，培养辨析金融理论和解决金融实际问题的能力。
3. 提高学生在社会科学方面的素养，为进一步学习其他专业课程打下必要的基础。

## 三、与相关课程的联系与区别

金融理论与实务课程的内容主要包括三大部分：金融基本范畴、微观金融运作和宏观金融调控。其先期课程是政治经济学、西方经济学，这两门课程将为金融理论与实务提供经济学的基本理论基础。学好本课程，会对金融方面的基本理论与实务有一个概况性的了解与认识，将对经济管理类专业的后继课程（如经济管理、公司理财等）奠定必要的金融基础知识。

## 四、课程的重点

金融理论与实务课程的学习重点包括货币、信用、利率、汇率等金融基本范畴，货币市场、资本市场、金融衍生工具市场的基本运作，商业银行、投资银行、保险公司等金融机构的基本业务，以及中央银行的货币政策操作等内容。

## II 考核目标

本大纲在考核目标中，按照识记、领会、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，作出正确的判断、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，得出正确的结论或作出正确的判断。同时，能够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;了解货币形式的演变历程;理解货币的职能;了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. 商品货币
2. 信用货币

##### 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、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) 货币为什么具有财富贮藏职能

(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) 我国人民币货币制度的主要内容

(7) 为什么说布雷顿森林体系实际上是一种国际金汇兑本位制

(8) 布雷顿森林体系崩溃的原因

(9) 牙买加体系的核心内容