



中国人民银行系统岗位任职资格培训大纲

宏观经济金融分析



中国金融出版社

中国人民银行系统岗位任职资格培训大纲

宏观经济金融分析

 中国金融出版社

编写说明

为了推进中国人民银行系统岗位任职资格培训工作的开展,按照《中国人民银行干部教育培训“十五”规划》的要求,中国人民银行干部教育培训领导小组根据中国人民银行的工作职责和业务范围,将中国人民银行业务岗位划分为五类,确定岗位任职资格培训课程 12 门,并迅速从各司局抽调业务水平高、精通相应课程的同志组成编写小组、编写培训大纲。经干部教育培训领导小组审定,现予出版。

由于今后的岗位任职资格培训与考试将以培训大纲为主,不再编写统一教材,因此,总行将尽快确定并下发岗位任职资格培训的主要参考书目,以方便广大干部职工学习提高。

岗位任职资格培训大纲的编写工作,在中国人民银行还是第一次,再加之时间紧,任务重,工作量大,编写小组成员还有正常的业务工作,因此,纰漏之处在所难免,我们将及时进行修订完善。

培训大纲编写小组

2002 年 4 月

第一章 宏观经济

学习目标

本章主要介绍宏观经济的基本概念和基本理论。

通过对本章的学习,要求掌握:

1. 宏观经济的基本概念;
2. 国民收入决定的理论;
3. 失业和通货膨胀的理论;
4. 经济增长和经济周期的理论;
5. 财政、货币和贸易的理论及其政策内涵。

学习重点

一、宏观经济学度量衡

(一)国内生产总值

两部门、三部门、四部门经济循环图,国内生产总值(GDP),国民生产总值(GNP),支出法,收入法。

(二)国民收入

国民生产净值,国民收入,个人收入,个人可支配收入。

(三)消费价格指数与通货膨胀率

消费价格指数,核心物价指数,通货膨胀,通货紧缩,通货

膨胀的测量。

(四)名义利率与实际利率

名义利率,实际利率。

(五)失业率

失业率,城镇登记失业率,就业率,再就业率。

二、国民收入决定理论

(一)封闭条件下的国民收入决定

均衡收入及其条件,两部门、三部门、四部门国民收入决定。

(二)利率和国民收入决定

商品市场均衡,IS 曲线,IS 曲线的移动,货币市场均衡,LM 曲线,IS-LM 模型,凯恩斯陷阱。

(三)价格水平与国民收入决定

总需求曲线、总供给曲线、凯恩斯供给曲线、长期供给曲线、短期供给曲线。

(四)理性预期条件下的国民收入决定

理性预期,理性预期条件下的总供给曲线。

三、消费和储蓄

(一)消费函数和储蓄函数

消费函数,储蓄函数,边际消费倾向,边际储蓄倾向。

(二)消费理论及其发展

凯恩斯的绝对收入理论、杜森贝的相对收入理论、莫迪格利安尼的生命周期理论、弗里德曼的持久收入理论。

(三)实际利率与消费——储蓄决定

实际利率提高的替代效应、收入效应、总效应。

(四)中国消费函数的特征

中国城市和农村的恩格尔系数,中国目前的消费函数。

四、投资理论

(一)投资函数和资本边际效率

投资,总投资,重置投资,净投资,投资函数,资本边际效率,投资的 NPV 值,最佳投资规模。

(二)投资乘数

引致投资,自发投资,投资乘数,托宾的 q 理论。

(三)投资和税收的关系

投资的边际收益,投资的边际成本,税收或税收减免对投资边际收益的影响。

(四)存货投资与住房投资

存货投资的分类,存货投资的目的,住房投资,住房投资函数。

(五)中国投资函数的特征

积累率,投资率,转轨时期中国投资函数的特征。

五、开放经济

(一)国际收支平衡账户

国际收支账户,经常项目账户,资本和金融账户,储备结算项目,错误与遗漏。

(二)汇率的决定

PPP 定律,IRP 定律,汇率预期的影响。

(三)固定汇率与浮动汇率

固定汇率制度,浮动汇率制度,克鲁格曼三角,中国的汇率制度。

(四)国际贸易理论

绝对优势理论,相对优势理论,资源禀赋理论,列昂剔夫之谜,部门贸易理论,产品周期理论。

(五)开放经济条件下的国民收入决定

对外贸易乘数,对外贸易均衡曲线,贸易政策与对外贸易均衡。

六、失业与通货膨胀

(一)失业理论

劳动力供给函数,劳动供给弹性,劳动力需求函数,劳动替代弹性,奥肯定律,摩擦性失业,结构性失业,周期性失业,自愿失业,自然失业率。

(二)通货膨胀的经济效应

通货膨胀的收入分配效应,通货膨胀的财富分配或转移效应。

(三)通货膨胀理论

通货膨胀缺口模型,需求拉动型通货膨胀,成本推动型通货膨胀,内生型通货紧缩,中国近年通货紧缩的成因和影响。

(四)失业和通货膨胀的关系——菲利普斯曲线

菲利普斯曲线及其经济含义,滞胀。

七、财政、货币理论与政策

(一)货币需求理论

货币需求,货币流通速度,费雪交易方程,剑桥方程,包莫

模型,托宾资产选择理论,弗里德曼货币需求理论。

(二)货币供给与货币乘数

货币供给,货币供给函数,货币乘数。

(三)货币政策目标与货币政策工具

货币政策目标,货币政策工具,货币政策传导机制,货币政策效应。

(四)财政理论

公共物品理论,公共选择理论,最佳分配理论。

(五)财政政策及其效应

税收政策,财政支出政策,政府购买支出乘数,转移支付乘数,税收乘数,平衡预算乘数,自动稳定器,财政政策的挤出效应。

(六)财政政策与货币政策协调

两大政策的局限性,政策配合中的相机抉择。

八、经济增长理论

(一)经济周期的分类和形成原因

经济周期,基钦周期,朱格拉周期,康德拉捷大周期,库兹涅茨周期,经济周期产生的原因,加速原理,投资乘数和加速原理的结合,领先指标,同步指标,滞后指标。

(二)古典经济增长理论

经济增长,经济增长理论的发展,哈罗德—罗马模型,经济稳定增长的条件。

(三)新古典经济增长模型

柯布—道格拉斯生产函数,索洛增长模型。

(四)剑桥经济增长模型

新剑桥增长模型,经济增长因素分析。

(五)黄金定律与最佳经济增长途径

黄金定律,经济增长理论的最新发展。

复习思考题

1. 比较用收入法和支出法计算 GDP。
2. 评述国民收入核算体系中五个总量指标之间的关系。
3. 两部门和三部门经济条件下均衡收入是怎样形成和变化的?
4. 商品市场均衡的条件是什么? 影响 IS 曲线移动的因素有哪些?
5. 货币市场均衡的条件是什么? 影响 LM 曲线移动的因素有哪些?
6. 为什么商品市场和货币市场都要以利率作为变量来考察对收入的影响?
7. 总需求曲线是从何处并怎样推导出来的? 为什么总供给曲线必须由劳动力市场的供求关系来确定?
8. 卢卡斯市场均衡的条件是什么? 影响 IS 曲线移动的因素有哪些?
9. 消费倾向和储蓄倾向的关系如何? 为什么?
10. 评论杜森贝的相对收入理论。
11. 评论莫迪安尼的生命周期理论。
12. 说明恩格尔系数及恩格尔定律。
13. 分析投资乘数及其原因。
14. 如何确定最佳投资规模?
15. 评论汇率决定的理论

16. 评论固定汇率和浮动汇率的利弊。
17. 评论国际贸易理论及其政策含义。
18. 评论通货紧缩、通货膨胀和经济增长的关系。
19. 评述菲利普斯曲线的政策含义。
20. 评述奥肯定律。
21. 评述凯恩斯学派和货币学派的货币理论的异同点。
22. 评论公开市场操作对基础货币的调节作用。
23. 分析货币供应量作为货币政策中介目标的依据。
24. 评论财政政策的效应。如何防止挤出效应？
25. 如何搞好财政政策与货币政策的协调与配合？

第二章 货币银行

学习目标

本章主要介绍货币、银行的基本概念和理论。

通过对本章的学习,应该能够:

1. 掌握货币的基本概念;
2. 掌握利率的基本概念和相关计算;
3. 了解金融体系的基本构成;
4. 掌握商业银行的业务、管理与监管;
5. 掌握中央银行的职能;
6. 了解货币需求的基本理论;
7. 掌握存款创造的过程及相关概念;
8. 掌握货币政策目标、工具和传导机制;
9. 掌握通货膨胀和通货紧缩的概念;
10. 了解中国金融改革的进程。

学习重点

一、货币与货币制度

(一) 货币的定义和度量

一般等价物,古代货币,铸币,纸币,可签发支票的存款,货币与财富。

(二)货币层次的划分

M_0, M_1, M_2 。

(三)货币的职能

交易媒介,价值尺度,支付手段,贮藏手段,世界货币

(四)货币制度

货币制度及其构成,有限法偿与无限法偿,人民币制度的建立。

二、利率

(一)利率的分类

年利、月利和日利、固定利率与浮动利率,市场利率与官方利率,短期利率与长期利率,名义利率与实际利率。

(二)利率的计量

单利与复利,终值与现值。

(三)到期收益率的概念

常见的债务工具,到期收益率的计算。

(四)风险与收益

预期收益率,风险及其衡量,收益与风险的关系,通过资产组合降低风险。

(五)利率的决定

马克思的利率决定论,西方经济学关于利率决定的分析,利率的结构。

(六)我国的利率管理体制

中国利率管理体制的演变,中国利率管理体制改革的

方向:

三、金融体系概述

(一)资金融通过程

资金融通的意义及渠道,直接金融,间接金融。

(二)金融中介机构

政策性银行,商业银行,金融资产管理公司,保险公司,信托投资公司,证券机构,企业集团财务公司,信用合作组织,其他金融机构,境内外资金融机构与境外中资金融机构。

(三)金融工具

货币市场工具,资本市场工具,金融衍生工具。

(四)金融市场

信贷市场,同业拆借市场,票据市场,债券市场,股票市场,外汇市场,保险市场,金融衍生工具市场。

四、商业银行

(一)商业银行的历史和发展趋势

商业银行的历史,商业银行的发展趋势,中国的银行业。

(二)商业银行的资产、负债与资本

商业银行资产负债表,资产,负债,资本。

(三)商业银行的中间业务和表外业务

中间业务,表外业务。

(四)商业银行的管理

商业银行管理的一般原则,资产管理,负债管理,资产负债管理。

(五)商业银行监管

商业银行面临的主要风险,银行监管的基本内容,银行监管的发展变化,《巴塞尔协议》,存款保险制度。

(六)银行业危机概述

信息不对称和银行监管,金融创新与银行监管,历史上的银行业危机,国际银行业监管。

五、中央银行

(一)中央银行的历史

中央银行的产生。

(二)中央银行的职能

发行的银行,银行的银行,国家的银行,中央银行资产负债表,中国人民银行的职能。

(三)中央银行的结构

中央银行制度的类型,中国人民银行的结构。

(四)中央银行与政府的关系

中央银行独立性问题,中央银行与政府关系的具体内容。

六、货币供给与需求

(一)货币需求

马克思的货币必要量公式,西方主要货币需求理论,中国对货币需求理论的研究。

(二)货币供给

存款创造,基础货币与货币乘数,基础货币的决定。

七、货币政策

(一)货币政策目标

货币政策最终目标,货币政策中介目标,货币政策操作目标。

(二)货币政策工具

基准利率,法定存款准备金率,再贴现和再贴现率,公开市场操作,其他货币政策工具。

(三)货币政策传导机制

货币政策传导机制的基本理论,中国货币政策传导机制现状与改革。

(四)货币政策有效性

货币政策时滞,货币流通速度的影响,微观主体预期的影响,其他因素的影响。

(五)货币政策与其他政策的配合

货币政策与财政政策的配合,货币政策与其他政策的配合。

(六)我国货币政策实践与经验

1984—1997年货币政策实践,1998年以来的货币政策实践,中国货币政策经验,未来五年中国货币政策面临的若干重大问题。

八、通货膨胀与通货紧缩

(一)通货膨胀及其治理

通货膨胀的定义,通货膨胀的类型,通货膨胀的影响,通货膨胀的成因,治理通货膨胀的主要措施,中国历史上的通货膨胀及其治理。

(二)通货紧缩及其治理

通货紧缩的概念,世界历史上几次主要的通货紧缩,通货

紧缩的影响,通货紧缩的成因分析,治理通货紧缩的主要措施。

九、金融与经济发展

(一)金融与经济发展的关系

金融在经济发展中的作用,发展中国家储蓄不足的一般原因,合理利用外资。

(二)金融抑制与金融深化

金融抑制的基本概念,金融深化的基本概念。

(三)金融自由化的反思

发展中国家的金融自由化改革,发展中国家的三次金融危机,对金融自由化的反思。

(四)中国金融发展概述

新中国金融体系的建立,改革前中国金融体制的特点,1979年以来的中国金融改革,中国金融改革面临的挑战。

复习思考题

1. 中国人民银行把货币划分为哪些层次?
2. 名义利率和实际收益率的区别是什么?
3. 风险和收益的关系是什么?如何衡量风险和收益?
4. 影响利率的主要因素是什么?
5. 金融中介机构一般可以分为哪几种类型,这些不同类型的金融中介机构在资金来源和资金运用上有何区别?
6. 商业银行管理的三性原则指的是什么?
7. 什么是缺口管理?什么是资产负债比例管理?
8. 商业银行面临的风险主要有哪几类?监管当局主要

是通过哪些方式来维护银行业的稳定的？

9.《巴塞尔协议》关于银行资本充足率有哪些规定？

10. 中央银行有哪些职能？这些职能在中央银行的资产负债表是如何体现的？

11. 什么是基础货币、货币乘数和货币供应量？简述存款创造的过程。

12. 货币政策的最终目标是什么？

13. 货币政策中介目标应具备哪些特点？可供选择的货币政策中介目标有哪些？

14. 货币政策工具有哪些？

15. 影响货币政策有效性的因素有哪些？

16. 货币政策与财政政策的关系是怎样的？

17. 什么是通货膨胀？通货膨胀有哪几种类型？治理通货膨胀主要有哪些措施？

18. 什么是通货紧缩？通货紧缩的危害是什么？

19. 谈一谈你对中国金融改革的看法？