

2002年 金融学硕士研究生招生联考

金融学

考试大纲

金融学硕士研究生招生联考指导小组
编

复旦大学出版社

2002 年金融学硕士研究生招生联考

(金融学)考试大纲

金融学硕士研究生招生联考指导小组编

复旦大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

2002 年金融学硕士研究生招生联考《金融学》考试
大纲/金融学硕士研究生招生联考指导小组编. —上海:
复旦大学出版社, 2001. 8

ISBN 7-309-02952-6

I. 2… II. 金… III. 金融学-研究生-入学考试-
考试大纲 IV. F830-41

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 050431 号

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路 579 号 200433

86-21-65118853(发行部) 86-21-65642892(编辑部)

fupnet@fudanpress.com http://www.fudanpress.com

经销 新华书店上海发行所

印刷 复旦大学印刷厂

开本 850×1168 1/32

印张 11.5

字数 299 千

版次 2001 年 8 月第一版 2001 年 8 月第一次印刷

印数 1—10 000

定价 23.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本书为全国 13 所高等院校(部)2002 年金融学硕士研究生联考招生的考试大纲。全书除后记外,共分四个部分:(1)联考简介与考试大纲编写、使用说明;(2)货币银行学考试大纲;(3)国际金融学考试大纲;(4)考试试卷结构与样卷。本书是各大专院校考金融专业硕士研究生用书。

目 录

联考简介与考试大纲编写、使用说明	1
1. 联考的背景与概况	1
2. 联考的目标与基本要求	1
3. 联考的科目与内容	2
4. 联考的方法与时间安排	2
5. 大纲编写说明	2
6. 大纲使用说明	3
货币银行学考试大纲	5
1. 货币	5
2. 利息与利率	23
3. 金融市场	41
4. 商业银行	57
5. 其他金融机构	71
6. 中央银行	95
7. 货币需求	115
8. 货币供给	129
9. 货币政策	141
10. 通货膨胀与通货紧缩	157
11. 金融抑制、金融深化与金融创新	181

国际金融学考试大纲	199
1. 国际收支	199
2. 国际收支理论	215
3. 外汇与汇率	237
4. 外汇市场	247
5. 汇率政策	257
6. 汇率决定理论	269
7. 国际金融市场	277
8. 国际资本流动	297
9. 国际储备	305
10. 开放经济下的宏观经济政策	315
11. 国际货币制度	337
考试试卷结构与样卷	353
1. 试卷结构	353
2. 样卷(一)及参考答案要点提示	353
3. 样卷(二)及参考答案要点提示	358
后记	363

联考简介与考试大纲编写、使用说明

1. 联考的背景与概况

为提高金融学硕士学位研究生招生质量,引导和规范金融学专业本科阶段教学,提高我国金融学教学与科研水平,更好地适应社会主义市场经济条件下金融业发展对金融人才的需求,在长期酝酿和精心准备的基础上,全国 13 所大学和金融教育机构决定在 2002 年全国硕士研究生入学统一考试中,对金融学专业硕士研究生入学考试的“金融学”科目实行联合考试(简称“联考”)。

金融学专业硕士研究生入学联考是参加联考单位自我规范的协调行动。联考的准备工作历时近两年时间,在这段期间里,联考单位分别在复旦大学、浙江大学和南京大学召开三次工作会议,就有关问题进行讨论,达成共识,组织落实。在教育部的支持和具体指导下,在联考单位研究生院(部)的积极配合下,联考工作得以顺利地、有步骤地开展起来。

2002 年首批参加“金融学”联考的 13 个单位是:(按各单位参加联考确认函日期为序)南京大学、清华大学、苏州大学、武汉大学、辽宁大学、厦门大学、浙江大学、中央财经大学、南开大学、暨南大学、中山大学、中国人民银行研究生部和复旦大学。

2. 联考的目标与基本要求

联考的目标是:① 规范金融学研究生入学考试的考试范围、内容和形式,统一试题的难易程度;② 增加入学考试的透明度,吸

引更多的优秀考生报考金融学专业硕士研究生,提高金融学专业硕士研究生的生源质量;③ 引导和规范金融学专业本科阶段教学,使金融学专业教学与科研水平迈上一个新台阶。

联考的基本要求是:要求考生在学习掌握经济学等基础理论与方法的基础上,理解与掌握金融学(暂含货币银行学和国际金融学)的基本概念和基本理论,能够掌握与运用一定的定性分析和定量分析方法,具有较宽的专业知识面和较强的分析问题与解决问题的能力。

3. 联考的科目与内容

考试的科目是金融学,2002 年考试内容为货币银行学和国际金融学。

4. 联考的方法与时间安排

考试为笔试,考试时间为 3 小时。

5. 大纲编写说明

(1) 考试大纲目前包含金融学的两门基础课,即货币银行学和国际金融学。

(2) 考试大纲是以金融学专业本科教学应达到的总体要求为基础来制定的,在内容上突出了货币银行学和国际金融学的基础知识与基本理论。

(3) 考试大纲由参加联考单位的专家学者分别撰写,经由两部分的牵头人总纂,最后由联考指导小组秘书处定稿,以联考指导

小组的名义出版。

货币银行学部分撰写单位是中央财经大学、苏州大学、暨南大学、上海财经大学、厦门大学和复旦大学,由复旦大学牵头。

国际金融学部分撰写单位是南京大学、武汉大学、浙江大学、清华大学、辽宁大学和南开大学,由南开大学牵头。

(4) 联考考试大纲将根据联考的发展要求和金融学科的发展变化进行增减调整,每年修订出版一次。

6. 大纲使用说明

(1) 大纲中所涉及到的内容构成“金融学”科目联考的考试范围。

(2) 考生对学科内容的理解与掌握程度参见每章前面的“应考要求”。

(3) 考生应能够运用大纲中涉及到的金融学理论来分析和解决现实的经济金融问题。

(4) 本大纲对考试内容给予提纲挈领的表述,其详细分析论述需参考有关教材和著述。

货币银行学考试大纲

1. 货 币

本章要求学生了解货币的产生及其本质特征,掌握货币的基本职能,货币制度演变的规律和划分货币层次的意义。

1.1 货币的起源与形式演化

1.1.1 货币的起源

货币是几千年以前出现在人类经济生活中的。从历史资料的记载中可以看到,货币的出现是与交换的发展联系在一起的。然而,货币究竟是怎样产生的?货币与交换究竟是怎样联系在一起的?人们在认识上存在很大的分歧,由此形成了许多不同的货币起源说。如中国古代在先秦时期曾十分盛行“先王制币说”,认为货币是先圣为解决民间交换的困难而创造出来的;而司马迁则认为货币是用来沟通产品交换的手段,是为适应交换的需要自然产生的。在西方,流行过认为货币是由国家或先哲创造出来的“创造发明说”;或是人们为了解决直接的物物交换困难而共同选择出来的“共同选择说”;或是为了保存、计量和交换财富而产生的“保存财富说”等等。

马克思在继承和批判资产阶级古典学派有关货币理论的基础

上,运用历史的和逻辑的方法,用完整的劳动价值理论科学地揭示了货币的起源之谜。马克思认为,货币是商品生产和商品交换发展的必然产物,是商品经济内在矛盾发展的必然结果。随着社会生产力的发展,出现了社会分工和私有制,劳动产品也就转化成了专门为交换而生产的商品。商品的交换比例是由凝结在商品中的一般人类劳动,即商品的价值决定的。在交换的发展中产生了不同的价值形式,形成了等价形式和相对价值形式的对立,并先后经历了简单的或偶然的价值形式、扩大的价值形式、一般的价值形式和货币形式的演变。随着交换的发展,交替地起等价物作用的几种商品中必然分离出一种商品经常地起一般等价物的作用,当这种商品比较固定地充当一般等价物时它就成为了货币,当所有商品的价值都用货币表现时,这种价值形式就成为货币形式。可见,马克思是在劳动价值论的基础上从对交换的历史分析中得出了“货币是固定充当一般等价物的特殊商品”的基本结论。从马克思对货币起源的分析中,我们可以看到,货币是在商品交换过程中自发产生的,是价值形式发展和商品生产与交换的发展的必然产物。

1.1.2 货币形式的演化

在几千年的历史发展长河中,货币形式随着商品交换和商品经济的发展在不断变化着。按照充当货币的材料不同,货币形式的演化过程大致可归纳以下几个方面。

(1) 实物货币。实物货币是指以自然界存在的某种物品或人们生产出来的某种物品来充当的货币。最初的实物货币形式五花八门,各地、各国和各个时期各不相同。例如,在中国历史上,充当过实物货币的种类很多,如龟壳、海贝、蚌珠、皮革、谷粟、布匹、牲畜、农具等等都充当过货币,其中时间较长、影响较大的有贝币和谷币。由于许多实物货币形体不一、不易分割和保存、不便携带,而且价值不稳,很难满足商品交换的要求,所以不是理想的货币

形式。

(2) 金属货币。随着交换的不断扩大和货币在生活中的重要性日益加强,人们对货币材料的要求日益明确,币材的选择逐渐转向金属。最初是用贱金属作为货币的材料,大部分国家的币材都是铜,个别国家、个别时期也有用铁的。一般来说,用贵金属作为币材是在铜以后,开始是由铜逐渐过渡到银,最后才由银过渡到金。之所以如此,一方面是与生产力的发展状况和商品交换状况相联系;另一方面也是社会经济和商品交换发展的必然结果。贵金属的自然属性具有质地均匀、便于分割、便于携带、不易损坏、体积小价值高等特征,能满足人们对货币材料的客观要求,最适合充当货币。

(3) 纸制货币。即以纸作为币材的货币。历史上的纸制货币主要是商人或国家用纸印制的货币,如我国北宋年间的“交子”、元代的“中统元宝钞”、明代的“大明宝钞”等。现代的纸制货币严格说来有两种:一种是银行通过信用渠道发行的,在理论上称为“银行券”;另一种是国家凭借权力发行的,在理论上称为“纸币”。这两种纸制的货币曾经是同时流通的。目前在中央银行制度下,中央银行发行的银行券与各国政府发行的少量纸币是相通和并行流通的,都属于信用货币,一般统称为“现金”或“现钞”。

(4) 存款货币。上述所说的实物货币、金属货币或纸制货币都是有形的货币。但随着信用制度的发展,出现了无形的存款货币。现代银行的一项重要业务是给客户开立支票存款账户,客户可凭此账户签发支票用以支付货款或各种费用,银行通过支票的收付替客户结清债权债务关系,而支票的收付只改变客户在银行的存款账户上的数额,这个过程称作转账结算。可用于转账的存款,与银行券一样发挥货币的支付手段职能,所以,这种可签发支票的存款称之为“存款货币”或“存款通货”。在现代经济活动的各种货币收支中,转账结算已占主体,一般都在80%以上,现钞收支只占一小部分。存款货币和纸制货币都是作为流通手段和支付手段,有共

同的功能和特性,因此,在当代各国和国际性金融组织的货币层次划分中,存款货币和现钞合称为“货币”。

(5) 电子货币。在微电子技术迅速发展的今天,货币形态又发生了巨大变化。自电子计算机运用于金融业后,各种各样的信用卡或银行卡正在逐步取代现钞和支票,成为经济生活中广泛运用的支付工具,许多交易的结算都利用银行系统的电子计算机网络进行电子化转账支付。这些利用电子计算机系统储存和处理的电子存款或信用支付工具被人们称作“电子货币”,亦称“数据货币”。电子货币的出现,是现代商品经济高度发达和银行转账清算技术不断进步的产物,在实际经济活动中运用起来较传统货币更为快捷、便利和准确。随着金融电子化的发展,电子货币的应用范围和规模将进一步扩大。

总之,在历史发展的进程中,币材也经历了若干次大大小小的变化。从一般商品到贵金属,再到纸制货币甚或无形的存款货币、电子货币。随着经济和社会的发展,未来的货币形式可能还会出现动态的发展。

1.2 货币的职能与作用

1.2.1 货币的职能

货币的职能就是货币本身所具有的功能,是货币本质的具体表现。迄今为止,人们在货币职能方面的共识可概括为两点:一是充当交换媒介,使交换更为便利;二是作为价值的贮藏手段,使财富得以保存、增值或转移。在具体的表述上,货币的职能有多种说法,如英国著名经济学家凯恩斯将货币的职能概括为交换媒介和贮藏财富两大职能;奥地利经济学家哈耶克把货币职能具体化为:购买手段、用作储备、延期支付的标准、核算单位;美国经济学家汉

森也将货币的职能表述为四个：交换媒介、记账单位、延期支付的标准、价值贮藏；当代美国经济学家曼昆和米什金在他们著名的教科书里都将货币的职能表述为：交换媒介、计价单位、价值贮藏。

马克思以典型的货币——黄金为对象提出了著名的货币职能理论。他认为黄金作为货币具有五个职能，它们依次是：① 价值尺度，即用货币来表现和衡量其他一切商品的价值。这是货币的一个基本职能。货币发挥价值尺度职能的作用，是把商品的价值表现为同名的量，使它们在质上相同，在量上可以相互比较，从而形成价格，价格就是商品价值的货币表现。货币在执行价值尺度职能时，并不需要现实的货币，只是观念上的或想象中的货币而已。② 流通手段，即货币在商品流通中充当交换的媒介。流通手段是货币的另一个基本职能。货币执行流通手段后，直接的物物交换就分离成买卖两个相对独立的阶段。执行流通手段的货币，不能是想象的或观念上的货币，必须是现实的货币，尽管执行流通手段职能的货币可以用货币符号来代替，但此时货币与商品价格的关系会发生变化，当其他因素不变时，商品的价格由进入流通领域的货币量来决定。③ 贮藏手段，即货币退出流通领域被人们当作独立的价值形态和社会财富的一般代表保存起来的职能。贮藏手段职能是在价值尺度和流通手段职能的基础上产生的。④ 支付手段，当货币作为价值的独立运动形式进行单方面转移时，就执行着支付手段的职能。货币这一职能的产生发展是和信用关系的产生和发展密切相关的。随着商品流通的发展，在现金交易基础上往往产生商品的让渡与价值的实现相脱节的情况，于是买卖变成债权债务关系，此时货币作为支付手段的主要作用在于清偿债务。此外，只要没有商品或劳务与货币同时、同地的相向运动时，货币就执行了支付手段的职能，如纯粹的货币借贷、财政收支、信贷收支、工资或劳务收支等。⑤ 世界货币，当货币超越国界在国际市场上充当一般等价物时，就执行着世界货币职能，具体表现为：作为国际间的

支付手段、购买手段以及财富转移的手段。马克思认为在贵金属流通条件下,作为世界货币要求货币本身以金银原始的条块形式并按实际重量发挥职能。

1.2.2 货币的作用

随着金融和经济发展,货币的作用也是发展变化的。在金融和经济发展的初始阶段,货币的作用主要集中在便利交换方面。一方面,货币通过价值尺度的职能,以自身的价值作为尺度来表现和衡量商品的价值,并通过货币单位将商品的价值表现为价格,为商品进入交换创造前提条件;另一方面,货币通过流通手段的职能成为各种商品买卖交易的媒介,克服了物物交换的困难,促进了商品流通与生产。

随着金融和经济的发展,货币的作用逐步扩大。首先,货币通过贮藏手段的职能不仅成为保存社会财富的最佳形式,而且可以发挥调节货币流通量的作用,尤其在金属货币流通条件下具有“蓄水池”的作用,货币在由流通转入贮藏或由贮藏进入流通的过程中自发地调节了货币流通量。在信用货币条件下,货币贮藏形成了部分储蓄,对即期社会总需求产生了直接的影响。其次,货币通过发挥支付手段的职能可以进行支付抵消,节约大量的流通费用;还可以开展非现金结算,加速资金周转;通过财政收支和信贷收支促进资金的集中和利用。第三,货币通过发挥世界货币的职能,促进了国际贸易和世界市场的形成。

在现代高度发达的市场经济中,货币的作用范围和作用力进一步扩大。在现代市场经济中,人们的一切经济活动都要借助货币信用形式来完成,一切经济政策和调控措施也都要通过货币金融手段来发挥作用,货币信用因素已经渗透到经济生活的方方面面。货币不仅是衡量和表现所有商品和劳务的统一价值尺度,成为在一切经济活动中起媒介和传递作用的交换手段与支付手段,而且

成为影响各种名义变量甚至在短期内影响真实变量变动的重要因素,成为国家干预和调节经济运行的主要工具。首先,在微观经济活动中,货币不仅继续发挥着便利交换、贮藏价值、延期支付、节约流通费用、加速资金周转等作用,而且产生了重要的核算功能和资产功能。核算功能是指货币已成为所有微观主体进行经济核算的基本工具,用来计量成本、收益和风险;资产功能则是指货币因为具有最强的流动性,能在与其他任何资产进行替代换位的过程中增殖价值。其次,在宏观经济运作中,货币不仅发挥着促进商品生产和流通的作用,而且成为反映和影响总体经济运行的主要指标,成为实现社会产品分配的主要形式。更重要的是,成为政府调节物价水平、就业水平、国际收支和经济总量与结构的主要工具。

1.3 当代信用货币的层次划分

1.3.1 划分信用货币层次的必要性

所谓货币的层次划分,是指对现实流通中各种信用货币形式按不同的统计口径划分为不同的层次。因为现实经济生活中存在着形形色色的信用货币,随着货币信用经济的不断发展,尤其是自20世纪50—60年代以来,由于金融创新浪潮风起云涌,新的金融工具层出不穷,许多新的金融工具都不同程度地具有“货币性”,有的能够直接作为货币发挥作用,有的略加转化就能发挥货币的流通手段和支付手段职能,从而使流通中货币形式多种多样,货币流通的范围不断扩大。但不同形式的货币或具有某种货币职能的金融工具,其“货币性”是有差别的。各国中央银行或货币当局为了有效地管理和调控货币供给量,需要对流通中的各种货币形式进行分类,将它们划分为不同的层次,使货币供给的计量和调控有较为科学的口径。