



全国高等教育自学考试指定教材 金融专业(独立本科段)

金融市场学

附：金融市场学自学考试大纲

课程代码
00077
[2010年版]

组编/全国高等教育自学考试指导委员会
主编/李德峰

中国财政经济出版社



封面设计/寻木

ISBN 978-7-5095-1993-6



定价：32.00元

全国高等教育自学考试指定教材

金融专业·独立本科段

金 融 市 场 学

(附:金融市场学自学考试大纲)

(2010 年版)

全国高等教育自学考试指导委员会 组编

主编 李德峰

审稿 谢太峰 韩复龄 杜惠芬

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融市场学: 2010 年版: 附金融市场学自学考试大纲/李德峰主编; 全国高等教育自学考试指导委员会编. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 3

全国高等教育自学考试指定教材. 金融专业. 独立本科段

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1993 - 6

I. 金… II. ①李…②全… III. 金融市场 - 经济理论 - 高等教育 - 自学考试 - 教材
IV. F830.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 017090 号

责任编辑: 李 媛

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

(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 21.25 印张 513 000 字

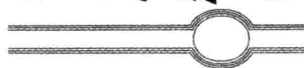
2010 年 3 月第 1 版 2010 年 3 月北京第 1 次印刷

定价: 32.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1993 - 6/F · 1969

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。

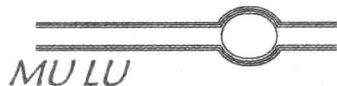
欢迎读者提出意见和建议。

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

2009 年 6 月

目录



金融市场学自学考试大纲	(1)
-------------------	-------

第一章 金融市场概述	(39)
------------------	--------

第一节 金融市场的概念与构成要素	(39)
------------------------	--------

第二节 金融市场的分类	(47)
-------------------	--------

第三节 金融市场的功能	(52)
-------------------	--------

本章小结	(55)
------------	--------

本章重要概念	(55)
--------------	--------

复习思考题	(56)
-------------	--------

推荐进一步阅读资料	(56)
-----------------	--------

拓展阅读 金融市场产生初期的三次泡沫事件和清末中国的三次金融风潮	(56)
--	--------

第二章 同业拆借市场	(59)
------------------	--------

第一节 同业拆借市场概述	(59)
--------------------	--------

第二节 同业拆借市场的构成要素	(63)
-----------------------	--------

第三节 中国同业拆借市场	(66)
--------------------	--------

本章小结	(71)
------------	--------

本章重要概念	(71)
--------------	--------

复习思考题	(71)
-------------	--------

推荐进一步阅读资料	(72)
-----------------	--------

拓展阅读 LIBOR 简介	(72)
---------------------	--------

第三章 票据市场	(74)
----------------	--------

第一节 票据市场概述	(74)
------------------	--------

第二节 商业票据市场	(79)
------------------	--------

第三节 银行承兑汇票市场	(84)
--------------------	--------

第四节 我国票据市场的发展历程	(89)
-----------------------	--------

本章小结	(92)
------------	--------

本章重要概念	(93)
--------------	--------

复习思考题	(93)
-------------	--------

2 金融市场学

推荐进一步阅读资料	(93)
拓展阅读 国外票据市场发展	(94)
第四章 债券市场	(96)
第一节 债券概述	(96)
第二节 债券发行市场	(106)
第三节 债券流通市场	(113)
本章小结	(117)
本章重要概念	(117)
复习思考题	(117)
推荐进一步阅读资料	(118)
拓展阅读 “垃圾债券”之父迈克尔·米尔肯	(118)
第五章 股票市场	(121)
第一节 股票与股票市场	(121)
第二节 股票发行市场	(138)
第三节 股票流通市场	(146)
本章小结	(153)
本章重要概念	(154)
复习思考题	(154)
推荐进一步阅读资料	(155)
拓展阅读 世界主要创业板市场和中国创业板市场发展历程	(155)
第六章 证券投资基金	(158)
第一节 证券投资基金概述	(158)
第二节 证券投资基金的分类	(161)
第三节 证券投资基金的运行	(167)
本章小结	(173)
本章重要概念	(174)
复习思考题	(174)
推荐进一步阅读资料	(174)
拓展阅读 中国证券投资基金发展历史	(175)
第七章 外汇市场	(177)
第一节 外汇市场概述	(177)
第二节 汇率与汇率制度	(184)
第三节 外汇交易	(189)
第四节 全球主要外汇市场	(194)
本章小结	(198)

本章重要概念	(199)
复习思考题	(199)
推荐进一步阅读资料	(199)
拓展阅读 人民币国际化	(199)
第八章 黄金市场	(204)
第一节 黄金市场概述	(204)
第二节 黄金的供求和交易	(212)
第三节 国际黄金市场	(217)
第四节 中国黄金市场	(219)
本章小结	(226)
本章重要概念	(226)
复习思考题	(227)
推荐进一步阅读资料	(227)
拓展阅读 2004~2008 年国际黄金市场走势	(227)
第九章 金融衍生品市场	(230)
第一节 金融衍生品概述	(230)
第二节 金融远期合约市场	(232)
第三节 金融期货合约市场	(235)
第四节 金融期权合约市场	(243)
第五节 金融互换合约市场	(248)
本章小结	(251)
本章重点概念	(252)
复习思考题	(252)
推荐进一步阅读资料	(252)
拓展阅读 引起巴林银行倒闭的金融衍生工具——股指期货	(252)
第十章 国际金融市场	(256)
第一节 国际金融市场概述	(256)
第二节 离岸金融市场	(261)
第三节 欧洲货币市场	(265)
第四节 亚洲货币市场	(269)
本章小结	(271)
本章重要概念	(272)
复习思考题	(272)
推荐进一步阅读资料	(272)
拓展阅读 人民币离岸市场	(273)

第十一章 金融资产定价与市场行为	(275)
第一节 货币的时间价值	(275)
第二节 债券定价	(278)
第三节 股票定价	(281)
第四节 有效市场假说	(285)
第五节 风险与收益	(291)
本章小结	(300)
本章重要概念	(302)
复习思考题	(302)
推荐进一步阅读资料	(302)
拓展阅读 市场异象	(302)
第十二章 金融市场监管	(306)
第一节 金融市场监管概述	(306)
第二节 主要发达国家金融市场监管体制	(311)
第三节 我国的金融市场监管	(316)
本章小结	(321)
本章重要概念	(322)
复习思考题	(322)
推荐进一步阅读资料	(322)
拓展阅读 历史上五次重大经济金融危机	(322)
参考文献	(327)
后 记	(329)

全国高等教育自学考试金融专业

金融市场学自学考试大纲

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。

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,全国考委各专业委员会按照专业考试计划的要求,组织编写了课程自学考试大纲。

新编写的大纲,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以及自然科学和社会科学近年来研究的成果。

全国考委经济管理类专业委员会参照普通高等学校《金融市场学》课程的教学基本要求,结合自学考试金融专业的实际情况,组织编写的《金融市场学课程自学考试大纲》,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

2009 年 6 月

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 金融市场概述

- 一、本章自学要求与重点内容
- 二、课程内容
- 三、考核知识点与考核要求

第二章 同业拆借市场

- 一、本章自学要求与重点内容
- 二、课程内容
- 三、考核知识点与考核要求

第三章 票据市场

- 一、本章自学要求与重点内容
- 二、课程内容
- 三、考核知识点与考核要求

第四章 债券市场

- 一、本章自学要求与重点内容
- 二、课程内容
- 三、考核知识点与考核要求

第五章 股票市场

- 一、本章自学要求与重点内容
- 二、课程内容
- 三、考核知识点与考核要求

第六章 证券投资基金

- 一、本章自学要求与重点内容
- 二、课程内容
- 三、考核知识点与考核要求

第七章 外汇市场

6 金融市场学

一、本章自学要求与重点内容

二、课程内容

三、考核知识点与考核要求

第八章 黄金市场

一、本章自学要求与重点内容

二、课程内容

三、考核知识点与考核要求

第九章 金融衍生品市场

一、本章自学要求与重点内容

二、课程内容

三、考核知识点与考核要求

第十章 国际金融市场

一、本章自学要求与重点内容

二、课程内容

三、考核知识点与考核要求

第十一章 金融资产定价与市场行为

一、本章自学要求与重点内容

二、课程内容

三、考核知识点与考核要求

第十二章 金融市场监管

一、本章自学要求与重点内容

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

V 题型举例

I. 课程性质与课程目标

一、课程性质和特点

《金融市场学》课程是全国高等教育自学考试金融专业的必修课，是为培养自学应考者掌握和运用金融市场而设置的一门专业基础课程。对于经济管理类专业自考生来说，学好这门课程有利于运用金融市场基本理论，借鉴西方先进经验和技术，结合我国实际，分析和解决经济管理工作中遇到的问题。

二、课程目标

1. 掌握金融市场的基本概念、基本理论和研究方法，熟悉金融市场的市场构成，掌握各种金融工具的特征与应用。
2. 理解金融市场的运行机制及功能。
3. 能够运用所学理论、知识和方法分析解决金融市场的相关问题。

三、与相关课程的联系与区别

《金融市场学》课程，是金融专业的基础课程，课程内容以金融市场为研究对象，主要包括同业拆借市场、票据市场、债券市场、股票市场、证券投资基金市场、外汇市场、黄金市场、金融衍生品市场、国际金融市场以及金融市场监管等内容。通过掌握上述金融市场学的基本概念、基本原理达到熟练运用并能解决金融市场中的相关问题。为此考生在学习本课程时应具备必要的经济和金融方面的知识（如货币银行学等）。另一方面，本课程又为经济管理类各专业的后继课程奠定必要的金融知识基础。

四、课程的重点

本课程的学习重点包括票据市场、债券市场、股票市场、证券投资基金市场、外汇市场、金融衍生品市场和国际金融市场相关方面的内容。

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,各能力层次的含义如下。

识记:要求考生能够知道有关金融市场的名词、概念、知识的意义,并能正确认识和表达。这是低层次的要求。

领会:要求考生在识记的基础上能全面把握基本概念、基本原理、基本方法,能掌握有关概念、原理、方法的区别与联系。这是较高层次的要求。

应用:在领会的基础上,能运用基本概念、基本原理、基本方法分析和解决有关的理论问题和实际问题。这是最高层次的要求。