**广东省高等教育自学考试《金融市场学》课程考试大纲**

**（课程代码：**00077**）**

**Ⅰ. 课程性质与课程目标**

**一、课程性质与特点**

《金融市场学》旨在为学生系统介绍金融市场的运作机制、主要金融工具、市场参与者以及金融市场在经济中的作用。通过本课程的学习，学生将能够掌握金融市场的基本理论、分析方法及实践技能，为深入理解和参与金融市场活动奠定坚实基础。

**二、课程目标**

1. 使学生全面了解金融市场的定义、分类、功能及其在现代经济体系中的核心地位。
2. 掌握金融市场的主要参与者、交易工具及交易机制，理解金融市场的运作原理。
3. 理解金融市场的风险与收益关系，学会运用金融市场工具进行风险管理。
4. 掌握金融市场分析的基本方法，能够运用所学知识分析金融市场的动态变化。
5. 培养学生的金融素养，提高学生的金融实践能力和创新能力。

**三、与相关课程的联系与区别**

本课程与《货币银行学》、《国际金融》、《投资学》等课程密切相关，但在内容上各有侧重。《金融市场学》更侧重于金融市场的微观结构和运行机制，而其他课程则更侧重于宏观金融理论和政策分析。在学习本课程前，建议学生已修读《货币银行学》等相关基础课程。

**四、课程的重点与难点**

**（一）重点：**

1. **金融市场的概念、构成及功能：**学生需要深入理解金融市场的定义、构成要素以及其在经济体系中发挥的功能，如融资、资源配置、风险分散等。
2. **金融市场的分类：**了解不同类型的金融市场，如货币市场、资本市场、外汇市场等，以及它们之间的区别和联系。
3. **金融市场的交易机制：**掌握金融市场中各类金融工具（如股票、债券、期货、期权等）的交易机制、定价原理以及投资策略。
4. **金融市场的监管：**了解金融市场的监管体系、监管目标以及主要监管工具，理解金融监管的必要性和重要性。

**（二）难点：**

1. **金融市场交易价格的含义**：理解金融市场交易价格的形成机制，特别是复杂金融工具（如衍生品）的定价方法，这对学生的数学和经济学基础要求较高。
2. **金融市场的功能分析**：深入分析金融市场在经济体系中的功能，如资源配置效率、风险管理机制等，需要学生具备较为深厚的经济学和金融学理论知识。
3. **金融市场的监管实践**：理解金融监管的实践操作，如监管政策的制定、实施与评估等，需要学生具备较为丰富的实践经验和对现实金融市场的敏锐洞察力。

**Ⅱ. 考核目标**

本大纲在考核目标上，按照识记、领会、应用三个能力层次规定其应达到的能力层次要求。各能力层次为递进等级关系，其含义是：

**识记：**要求了解金融市场相关的基本概念、名词、知识的含义，并能正确认识和表述。

**领会：**要求在了解基本概念的基础上，把握金融市场的基本原理、分析方法，能掌握相关概念、原理、方法的区别与联系。

**应用：**要求能够运用金融市场的基本原理和分析方法，对金融市场现象和问题作深入的分析和研究。

**Ⅲ. 课程内容与考核要求**

**导论 金融市场的构成与功能**

（一）学习目标与要求

1. 明确金融市场的定义与要素构成。
2. 掌握金融市场的功能。
3. 理解金融市场的分类。

（二）内容提要

第一节 金融市场的定义与要素构成

第二节 金融市场的功能

第三节 金融市场的分类

（三）考核知识点

1. 金融市场的定义与要素构成
2. 金融市场的功能
3. 金融市场的分类

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：金融市场的定义、要素构成及分类
2. 领会：金融市场的功能
3. 应用：区分不同金融子市场的差异

（五）本章重点、难点

重点：金融市场的定义与分类

难点：金融市场的功能表现

**第一章 商业银行业**

（一）学习目标与要求

1. 明确商业银行的产生与发展。

2. 掌握商业银行性质与职能、主要业务。

3. 理解商业银行的经营管理。

（二）内容提要

第一节 商业银行的产生与发展

第二节 商业银行的性质与职能

第三节 商业银行的主要业务

第四节 商业银行的经营管理

（三）考核知识点

1. 商业银行的产生与发展

2. 商业银行的性质与职能

3. 商业银行的三大业务及其子业务

4. 商业银行经营管理的原则与管理理论

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：商业银行的产生与发展

2. 领会：商业银行的性质与职能、经营管理的原则与管理理论

3. 应用：商业银行的三大业务及其子业务

（五）本章重点、难点

重点：商业银行的性质与职能、三大业务及其子业务、经营管理的原则

难点：商业银行经营管理理论

**第二章 其他存款机构**

（一）学习目标与要求

1. 明确储蓄贷款协会、互助储蓄银行、信贷协会的产生与发展。

2. 掌握储蓄贷款协会、互助储蓄银行、信贷协会资金的来源与使用。

3. 理解监管部门对储蓄贷款协会、互助储蓄银行、信贷协会的监管。

（二）内容提要

第一节 储蓄贷款协会

第二节 互助储蓄银行

第三节 信贷协会

（三）考核知识点

1. 储蓄贷款协会、互助储蓄银行、信贷协会的产生与发展

2. 储蓄贷款协会、互助储蓄银行、信贷协会资金的来源与使用

3. 监管部门对储蓄贷款协会、互助储蓄银行、信贷协会的监管

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：储蓄贷款协会、互助储蓄银行、信贷协会的产生与发展

2. 领会：监管部门对储蓄贷款协会、互助储蓄银行、信贷协会的监管

3. 应用：储蓄贷款协会、互助储蓄银行、信贷协会资金的来源与使用

（五）本章重点、难点

重点：储蓄贷款协会、互助储蓄银行、信贷协会资金的来源与使用

难点：监管部门对储蓄贷款协会、互助储蓄银行、信贷协会的监管

**第三章 投资银行业**

（一）学习目标与要求

1. 明确投资银行的含义、产生与发展

2. 掌握投资银行的主要业务、经营管理

3. 理解投资银行的特点与功能

（二）内容提要

第一节 投资银行的含义、特点与功能

第二节 投资银行的产生与发展

第三节 投资银行的主要业务

第四节 投资银行的经营管理

（三）考核知识点

1. 投资银行的含义、特点与功能
2. 投资银行产生与发展
3. 投资银行的主要业务
4. 投资银行的经营管理

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：投资银行的含义、产生与发展

2. 领会：投资银行的特点与功能

3. 应用：投资银行的主要业务、经营管理

（五）本章重点、难点

重点：投资银行的特点与功能、主要业务

难点：投资银行的经营管理

**第四章 其他非银行金融机构**

（一）学习目标与要求

1. 明确共同基金、保险公司和养老基金的概念、特点和分类。

2. 掌握共同基金、保险公司和养老基金的组织结构和运作。

3. 理解共同基金、保险公司和养老基金的职能、投资和监管。

（二）内容提要

第一节 共同基金

第二节 保险公司

第三节 养老基金

（三）考核知识点

1. 共同基金的概念、特点、种类、组织结构和运作

2. 保险公司的概念、特点、分类、职能及保险经营的原则

3. 养老基金的概念 投资和监管

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：共同基金、保险公司和养老基金的概念、特点和分类

2. 领会：共同基金、保险公司和养老基金的组织结构和运作

3. 应用：共同基金、保险公司和养老基金的职能、投资和监管

（五）本章重点、难点

重点：共同基金、保险公司和养老基金的特点、分类、职能和运作

难点：共同基金、保险公司和养老基金的投资和监管

**第五章 中央银行**

（一）学习目标与要求

1. 明确中央银行的产生与发展

2. 掌握中央银行的主要业务

3. 理解中央银行性质与职能

（二）内容提要

第一节 中央银行的产生与发展

第二节 中央银行的性质与职能

第三节 中央银行的主要业务

（三）考核知识点

1. 中央银行的产生与发展

2. 中央银行性质与职能

3. 中央银行的主要业务

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：中央银行的产生与发展

2. 领会：中央银行性质与职能

3. 应用：中央银行的主要业务

（五）本章重点、难点

重点：中央银行的职能与主要业务

难点：中央银行的主要业务

**第六章 金融监管**

（一）学习目标与要求

1. 明确金融监管的内涵、类型、目标、原则与模式 。

2. 掌握中国金融监管体系、金融监管内容与措施。

3. 理解金融监管的全球合作情况。

（二）内容提要

第一节 金融监管概述

第二节 中国金融监管体系

第三节 金融监管的内容与措施

第四节 金融监管的全球合作

（三）考核知识点

1. 金融监管的内涵、类型、目标、原则与模式

2. 中国金融监管体系

3. 金融监管内容与措施

4. 金融监管的全球合作情况

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：金融监管的内涵、类型、目标、原则与模式

2. 领会：金融监管的全球合作情况

3. 应用：中国金融监管体系、金融监管内容与措施

（五）本章重点、难点

重点：中国金融监管体系、金融监管内容与措施

难点：金融监管的全球合作情况

**第七章 金融工具的收益与风险**

（一）学习目标与要求

1. 明确利率与风险的定义、种类。

2. 掌握利率的计算、证券投资的预期收益率计算与风险衡量（标准差）。

3. 理解利率的决定因素与影响证券利率水平的因素。

（二）内容提要

第一节 利率

第二节 利率的决定

第三节 证券投资的收益与风险

（三）考核知识点

1. 利率的定义、种类与计算

2. 利率的决定因素与影响证券利率水平的因素

3. 证券投资的预期收益率计算

4. 证券投资的风险分类与衡量（标准差）

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：利率的定义、种类；证券投资风险的分类

2. 领会：利率的决定因素与影响证券利率水平的因素

3. 应用：利率的计算、证券投资的预期收益率计算、证券投资风险的衡量（标准差）

（五）本章重点、难点

重点：利率的计算、证券投资的预期收益率计算、利率的决定因素与影响证券利率水平的因素

难点：证券投资风险的衡量（标准差）

**第八章 货币市场工具**

（一）学习目标与要求

1. 明确短期国库券、回购协议、商业票据、银行承兑汇票、大额可转让定期存单、货币市场共同基金与同业拆借市场的概念与特征。

2. 掌握短期国库券、回购协议、商业票据、银行承兑汇票、大额可转让定期存单、货币市场共同基金与同业拆借市场的运行机制。

3. 理解短期国库券、回购协议、商业票据、银行承兑汇票、大额可转让定期存单、货币市场共同基金与同业拆借市场的功能。

（二）内容提要

第一节 短期国库券与回购协议

第二节 商业票据与银行承兑汇票

第三节 大额可转让定期存单与货币市场共同基金

第四节 同业拆借市场

（三）考核知识点

1. 短期国库券与回购协议
2. 商业票据与银行承兑汇票
3. 大额可转让定期存单与货币市场共同基金

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：短期国库券、回购协议、商业票据、银行承兑汇票、大额可转让定期存单、货币市场共同基金与同业拆借市场的概念与特征

2. 领会：短期国库券、回购协议、商业票据、银行承兑汇票、大额可转让定期存单、货币市场共同基金与同业拆借市场的运行机制

3. 应用：短期国库券、回购协议、商业票据、银行承兑汇票、大额可转让定期存单、货币市场共同基金与同业拆借市场的功能

（五）本章重点、难点

重点：短期国库券、回购协议、商业票据、银行承兑汇票、大额可转让定期存单、货币市场共同基金与同业拆借市场的特征与功能

难点：短期国库券、回购协议、商业票据、银行承兑汇票、大额可转让定期存单、货币市场共同基金与同业拆借市场的运行机制

**第九章 资本市场工具**

（一）学习目标与要求

1. 明确资本市场工具股票、债券与抵押贷款支持证券的概念、特征与种类。

2. 掌握股票与债券的发行、交易与价格。

3. 理解抵押贷款支持证券的运作机制。

（二）内容提要

第一节 股票

第二节 债券

第三节 抵押贷款支持证券

（三）考核知识点

1. 资本市场工具股票、债券与抵押贷款支持证券的概念、特征与种类

2. 股票与债券的发行、交易与价格

3. 抵押贷款支持证券的运作机制

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：资本市场工具股票、债券与抵押贷款支持证券的概念、特征与种类

2. 领会：抵押贷款支持证券的运作机制

3. 应用：股票与债券的发行、交易与价格

（五）本章重点、难点

重点：股票与债券的发行、交易与价格

难点：抵押贷款支持证券的运作机制

**第十章 衍生金融工具**

（一）学习目标与要求

1. 明确各类金融衍生工具的定义、特点、功能与种类。

2. 掌握金融期货的交易机制及利率期货和股指期货、金融期权的与期货的区别、利率期权与股票期权。

3. 理解利率互换与货币互换。

（二）内容提要

第一节 衍生金融工具概述

第二节 金融期货

第三节 金融期权

第四节 金融互换

（三）考核知识点

1. 各类金融衍生工具的定义、特点、功能与种类。

2. 金融期货的交易机制及利率期货和股指期货、金融期权的与期货的区别、利率期权与股票期权。

3. 利率互换与货币互换。

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：各类金融衍生工具的定义、特点、功能与种类

2. 领会：各类金融衍生工具的特点、功能；金融期权的与期货的区别、利率互换与货币互换

3. 应用：金融期货的交易机制及利率期货和股指期货、利率期权与股票期权

（五）本章重点、难点

重点：各类金融衍生工具的特点、功能与种类；金融期权的与期货的区别、利率期货和股指期货、利率期权与股票期权

难点：金融期货的交易机制

**第十一章 外汇市场工具**

（一）学习目标与要求

1. 明确外汇、汇率与外汇交易的定义、特点、种类与作用

2. 掌握外汇交易

3. 理解汇率的影响因素、汇率制度与汇率政策

（二）内容提要

第一节 外汇与汇率

第二节 外汇交易

（三）考核知识点

1. 外汇的概念、种类和作用

2. 汇率的概念、种类与影响因素、汇率制度的类型和汇率政策

3. 即期交易、远期交易、掉期交易、外汇期货交易、外汇期权交易和外汇择期的概念、特点、类型、作用和功能

（四）考核目标和具体要求

1. 识记： 外汇、汇率与外汇交易的定义、特点、种类与作用

2. 领会： 汇率的影响因素、汇率制度与汇率政策

3. 应用：外汇交易

（五）本章重点、难点

重点：外汇、汇率与外汇交易的定义、特点、种类与作用；汇率的影响因素、汇率制度与汇率政策；

难点：外汇交易

**第十二章 互联网金融**

（一）学习目标与要求

1. 明确互联网金融的特征、优势与发展进程

2. 掌握互联网金融的业态与模式

3. 理解互联网金融风险与监管

（二）内容提要

第一节 互联网金融概述

第二节 互联网金融的业态与模式

第三节 互联网金融风险与监管

（三）考核知识点

1. 互联网金融的特征、优势与发展进程

2. 互联网金融的业态与模式

3. 互联网金融风险与监管

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：互联网金融的特征、优势与发展进程

2. 领会：互联网金融风险与监管

3. 应用：互联网金融的业态与模式

（五）本章重点、难点

重点：互联网金融的业态与模式

难点：互联网金融风险与监管

**第十三章 数字货币**

（一）学习目标与要求

1. 明确数字货币的发展历程与本质。

2. 掌握私人数字货币与法定数字货币的运行模式、特征、影响。

3. 理解私人数字货币与法定数字货币的风险和监管。

（二）内容提要

第一节 数字货币概述

第二节 私人数字货币

第三节 法定数字货币

（三）考核知识点

1. 数字货币的发展历程与本质

2. 私人数字货币的运行模式、特征、影响、风险和监管

3. 法定数字货币的运行模式、特征、影响、风险和监管

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：数字货币的发展历程与本质

2. 领会：私人数字货币与法定数字货币的风险和监管

3. 应用：私人数字货币与法定数字货币的运行模式、特征、影响

（五）本章重点、难点

重点：私人数字货币与法定数字货币的运行模式、特征、影响

难点：私人数字货币与法定数字货币的风险和监管

**第十四章 金融风险**

（一）学习目标与要求

1. 明确金融风险的定义、特征和类型

2. 掌握市场风险、信用风险、操作风险的度量

3. 理解市场风险、信用风险、操作风险的管理

（二）内容提要

第一节 金融风险概述

第二节 市场风险

第三节 信用风险

第四节 操作风险

（三）考核知识点

1. 金融风险的定义、特征和类型

2. 市场风险的度量和管理

3. 信用风险的度量和管理

4. 操作风险的度量和管理

（四）考核目标和具体要求

1. 识记：金融风险的定义、特征和类型

2. 领会：市场风险、信用风险、操作风险的管理

3. 应用：市场风险、信用风险、操作风险的度量

（五）本章重点、难点

重点：市场风险、信用风险、操作风险的度量和管理

难点：市场风险、信用风险、操作风险的度量和管理

**Ⅳ 关于大纲的说明与考核实施要求**

**一、自学考试大纲的目的和作用**

课程自学考试大纲是根据专业自学考试计划的要求，结合自学考试的特点而确定。其目的是对个人自学、社会助学和课程考试命题进行指导和规定。

课程自学考试大纲明确了课程学习的内容以及深广度，规定了课程自学考试的范围和标准。因此，它是编写自学考试教材和辅导书的依据，是社会助学组织进行自学辅导的依据，是自学者学习教材、掌握课程内容知识范围和程度的依据，也是进行自学考试命题的依据。

**二、课程自学考试大纲与教材的关系**

课程自学考试大纲是进行学习和考核的依据，教材是学习掌握课程知识的基本内容与范围，教材的内容是大纲所规定的课程知识和内容的扩展与发挥。课程内容在教材中可以体现一定的深度或难度，但在大纲中对考核的要求一定要适当。

大纲与教材所体现的课程内容应基本一致；大纲里面的课程内容和考核知识点，教材里一般也要有。反过来教材里有的内容，大纲里就不一定体现。

**三、关于自学教材**

《金融市场学》，刘园主编，中国人民大学出版社，2023年第4版。

**四、关于自学要求和自学方法的指导**

本大纲的课程基本要求是依据专业考试计划和专业培养目标而确定的。课程基本要求还明确了课程的基本内容，以及对基本内容掌握的程度。基本要求中的知识点构成了课程内容的主体部分。因此，课程基本内容掌握程度、课程考核知识点是高等教育自学考试考核的主要内容。

为有效地指导个人自学和社会助学，本大纲已指明了课程的重点和难点，在章节的基本要求中一般也指明了章节内容的重点和难点。

（一）在开始阅读指定教材某一章之前，先翻阅大纲中有关这一章的考核知识及对知识点的能力层次要求和考核目标，以便在阅读教材时做到心中有数，有的放矢。此外还应充分利用网上公开课等各种教学媒体，积极主动有计划、有安排地开展自主学习。

（二）阅读教材时，要逐段细读，逐句推敲，集中精力，吃透每一个知识点，对基本概念必须深刻理解，对基本理论必须彻底弄清，对基本方法必须牢固掌握。

（三）在自学过程中，既要思考问题，也要做好阅读笔记，把教材中的基本概念、原理、方法等加以整理，这可从中加深对问题的认知、理解和记忆，以利于突出重点，并涵盖整个内容，可以不断提高自学能力。

（四）完成书后作业和适当的辅导练习是理解、消化和巩固所学知识，培养分析问题、解决问题及提高能力的重要环节，在做练习之前，应认真阅读教材，按考核目标所要求的不同层次，掌握教材内容，在练习过程中对所学知识进行合理的回顾与发挥，注重理论联系实际和具体问题具体分析，解题时应注意培养逻辑性，针对问题围绕相关知识点进行层次（步骤）分明的论述或推导，明确各层次（步骤）间的逻辑关系。

**五、对社会助学的要求**

1、应熟知考试大纲对课程所提出的总的要求和各章的知识点。

2、应掌握各知识点要求达到的层次，并深刻理解各知识点的考核要求。

3、对应考者进行辅导时，应以指定的教材为基础，以考试大纲为依据，不要随意增删内容，以免与考试大纲脱节。

4、辅导时应对应考者进行学习方法的指导，提倡应考者“认真阅读教材，刻苦钻研教材，主动提出问题，依靠自己学 懂”的学习方法。

5、辅导时要注意基础、突出重点，要帮助应考者对课程内容建立一个整体的概念，对应考者提出的问题，应以启发引导为主。

6、注意对应考者能力的培养，特别是自学能力的培养， 要引导应考者逐步学会独立学习， 在自学过程中善于提出问题、分析问题、做出判断和解决问题。

7、要使应考者了解试题难易与能力层次高低两者不完全是一回事，在各个能力层次中都存在着不同难度的试题。

8.要正确处理基础知识和应用能力的关系，努力引导自学应考者将识记、领会和应用联系起来，把基础知识转化为应用能力，在全面辅导的基础上，着重培养和提高他们分析问题和解决问题的能力。

9.建议每学分2-3个助学学时。

**六、对考核内容的说明**

1. 本课程要求考生学习和掌握的知识点都是本课程考核的内容。课程中各章的内容均由若干知识点组成，在自学考试中成为考核知识点。因此，课程自学考试大纲中所规定的考试内容是以分解为考核知识点的方式给出的。由于各知识点在课程中的地位、作用以及知识自身的特点不同，自学考试将对各知识点分别按三个认知（或叫能力）层次确定其考核要求。

2.在考试之日起6个月前，由全国人民代表大会和国务院颁布或修订的法律、法规都将列入相应课程的考试范围。凡大纲、教材内容与现行法律、法规不符的，应以现行法律法规为准。命题时也会对我国经济建设和科技文化发展的重大方针政策的变化予以体现。

**七、关于考试命题的若干规定**

1、本课程考试采用闭卷笔试形式,考试时间为150分钟；满分100分,60分及格。

2、本大纲各章所规定的基本要求、知识点及知识点下的知识细目，都属于考核的内容。考试命题既要覆盖到章，又要避免面面俱到。

3、命题不应有超出大纲中考核知识点范围的题，考核目标不得高于大纲中所规定的相应的最高能力层次要求。

4、本课程在试卷中对不同能力层次要求的分数比例大致为：识记占20%，领会占30%，应用占50%。

5、要合理安排试题的难易程度，试题的难度可分为：易、较易、较难和难四个等级。每份试卷中不同难度试题的分数比例一般为：2:3:3:2。

6.各种题型的具体样式参见本大纲附录。

**附录 题型举例**

一、单项选择题

1. 以下不是商业银行经营原则的有（ ）

A.安全性　 B.收益性 C.及时性 D.流动性

二、多项选择题

1. 以下属于商业银行资产业务的有（ ）。

A.存款　B.贷款 C.理财 D.代发工资 E.投资债券

三、名词解释

1. 信用创造

四、简答题

1. 简述商业银行发放贷款的主要原则。

五、计算分析题

1.预期未来大盘有三种可能的走势：上涨概率60%，下跌概率30%，水平振荡概率10%，张生投资的某股票分别可能的收益率为30%，-10%和5%。请计算张生该股票的预期收益率为多少？