
《金融基础》课程考核说明

一、有关说明

1. 考核对象

国家开放大学开放教育本专业学生。

2. 启用时间

2019 年秋季学期。

3. 考核目标

鉴于本课程是财经类专业的基础课，要求学习者在学完本课后，能够牢固掌握本课程的基本知识、基本理论、基本运行规律，并具有应用所学知识和理论分析、解决实际问题的能力。据此，本课程终结性考核着重基本知识的考查和综合分析以及理解能力考查等方面，在各章的考核要求中，有关基本概念、基本理论和基本运行规律的内容按“了解、掌握、重点掌握”三个层次要求。

4. 考核依据

本课程考核说明是依据国家开放大学《金融学（货币银行学）课程教学大纲》、文字教材《金融学精编（第 3 版）》（李健主编，中央广播电视大学出版社 2015 年年 8 月第 3 版）及其课程学习手册制定的。本课程考核说明是课程考核命题的基本依据。

5. 考核方式及计分方法

本课程考核采用形成性考核与终结性考试相结合的方式。形成性考核占课程综合成绩的 50%，终结性考试占课程综合成绩的 50%。课程考核成绩统一采用百分制，即形成性考核、终结性考试、课程综合成绩均采用百分制。课程综合成绩达到 60 分及以上（及格），可获得本课程相应学分。

二、形成性考核相关要求

1. 考核目的

加强对学生平时自主学习过程的指导和监督，重在对学生自主学习过程进行指导和检测，引导学生按照教学要求和学习计划完成学习任务，达到掌握知识、提高能力

的目标，提高学生的综合素质。

2. 考核成绩构成

形成性考核成绩=50%课件学习+40%课程作业+10%专题讨论。

3. 考核操作

(1) 课件学习：主要是观看视频或电子书课件，根据课程目标设定一个规定总学时，达到学时要求，课件学习即通过，达不到学时要求，该部分不得分。

(2) 形考作业：是检验整个课程掌握情况，作业从题库抽题组卷，在学期邻近结束时布置，规定一定期限提交才算有效。包含单选、多选、判断题，试卷分数即为该部分得分。

(3) 课程讨论：提高学生学习主动性，加强师生互动以及对学习问题的探讨。

4. 形成性考核任务的形式及计分方法

序次	章节	形式	开始时间	结束时间	权重
1	第 1-8 章	课程作业（一）	第 3 周	第 10 周末	20%
2	第 9-15 章	课程作业（二）	第 9 周	第 16 周末	20%
5	第 1-15 章	专题讨论	第 1 周	第 16 周末	10%
5	学习记录	课件学习	第 1 周	第 16 周末	50%

三、终结性考试相关要求

1. 考试目的

终结性考试是在形成性考核的基础上，对学生学习情况和学习效果进行一次全面检测。

2. 考试手段

网络在线考试

3. 考试方式

闭卷

4. 考试题型

终结性考试题型有单选题、判断题、多选题。

四、课程考核的相关内容

课程考核内容原则上按重点掌握、掌握、了解三个不同层次的要求出题。其中重

点掌握的内容约占 80%，掌握的内容约占 15%，了解的内容约占 5%。

第一章 社会经济主体的财务活动与金融

一、考核知识点

1. 社会经济主体的金融交易及其关系
2. 居民理财与金融
3. 企业财务活动与金融
4. 政府财政收支与金融
5. 开放条件下各部门的金融活动
6. 现代金融体系的基本构成

二、考核要求

1. 了解：金融源自社会经济生活；居民盈余的使用；居民赤字的弥补；财政盈余与赤字；国际支付与国际结算；金融总量与均衡；金融调控与监管。
2. 掌握：社会经济主体的金融交易；居民的货币收支；居民的金融需求；企业负债管理；企业盈余分配；国际投资与资本流动；现代金融体系的运作载体。
3. 重点掌握：国内主要经济主体；企业经营与资金运动；企业财务管理与金融；公债融资与政府投资；现代金融体系的基本要素。

第二章 货币与货币制度

一、考核知识点

1. 货币的产生
2. 货币形式的演进
3. 货币的职能与作用
4. 当代信用货币的层次划分与计量
5. 货币制度

二、考核要求

1. 了解：货币的起源；各国货币层次划分的特点；国际货币制度的演变；区域性货币制度。
2. 掌握：货币形式的演进；当代信用货币的层次划分及其依据；货币制度的演变；国际货币制度的内容。
3. 重点掌握：货币的职能；货币的作用；国家货币制度的内容。

第三章 汇率与汇率制度

一、考核知识点

1. 外汇
2. 汇率
3. 汇率的决定与影响
4. 汇率制度的安排与演进

二、考核要求

1. 了解：外汇的含义；汇率风险及其表现。
2. 掌握：外汇的概念；汇率的种类；不同制度下汇率的决定因素；汇率理论的主要内容；汇率发挥作用的条件。
3. 重点掌握：汇率在经济中的主要影响；人民币汇率制度的安排及其变迁。

第四章 信用与信用体系

一、考核知识点

1. 信用的概念与内涵
2. 信用形式
3. 金融资产与价格
4. 现代信用体系

二、考核要求

1. 了解：信用的产生；信用的发展历史及其演变；高利贷信用的特点与作用；现代经济与信用的关系；我国信用体系的建设与发展。
2. 掌握：现代信用活动的基础与特征；信用风险及其影响；信用形式的种类与特点；我国信用形式及其发展。
3. 重点掌握：金融工具与金融资产的类型；金融资产与收益的关系；现代信用体系的构成。

第五章 利息与利率

一、考核知识点

1. 货币的时间价值
2. 利息

-
3. 利率的分类
 4. 利率的决定与影响因素
 5. 利率的作用及其发挥

二、考核要求

1. 了解：利息的概念；终值和现值；利率的种类；利息的来源与本质；利率决定的主要理论。
2. 掌握：货币的时间价值；利息转化为收益的一般形态及收益资本化；利息的计算方法：单利与复利；利率的决定因素；利率的影响因素；利率对金融机构经营管理的影响。
3. 重点掌握：我国利率的决定与影响因素；利率的功能与作用；利率发挥作用的环境与条件。

第六章 金融市场

一、考核知识点

1. 金融市场的构成
2. 金融市场的功能
3. 金融市场体系

二、考核要求

1. 了解：金融市场的产生；金融市场分类；我国金融市场的发展与现状；金融市场、衍生金融工具市场发展的机遇和时代特点。
2. 掌握：金融市场交易的基本原理与方式；金融市场的功能；外汇市场的分类；黄金市场；保险市场；衍生工具市场；金融市场的管理原则与内容。
3. 重点掌握：货币市场的构成要素；金融市场发挥作用的条件；金融市场体系的主要构成；主要的衍生工具。

第七章 货币市场

一、考核知识点

1. 货币市场的特点与功能
2. 同业拆借市场
3. 回购协议市场
4. 国库券市场

-
5. 票据市场
 6. 大额可转让定期存单市场
 7. 国际货币市场

二、考核要求

1. 了解：货币市场的特点；同业拆借市场的特点；回购协议市场的特点；国库券市场的特点；票据市场的特点；大额可转让定期存单市场的特点；我国货币市场的种类，国际货币市场。
2. 掌握：货币市场的功能；各个子市场运作的基本原理。
3. 重点掌握：货币市场利率的形成原理。

第八章 资本市场

一、考核知识点

1. 资本市场的特点与功能
2. 证券发行与流通市场
3. 资本市场的投资分析
4. 国际资本市场

二、考核要求

1. 了解：资本市场的特点；我国资本市场的发展历史；我国资本市场的国际化进程。
2. 掌握：资本市场的功能；不同证券的发行方式与条件；证券交易的程序；国际资本流动及其特点；国际资本市场运作；证券投资的技术分析。
3. 重点掌握：资本市场的层次结构；资本市场运作的基本原理；证券投资基本面分析；有效市场假说。

第九章 金融机构体系

一、考核知识点

1. 金融机构的功能
2. 金融机构体系构成
3. 中国的金融机构体系
4. 非银行金融机构

二、考核要求

1. 了解：金融机构的产生；我国金融机构经营体制的演变；区域性国际金融机构；旧中国金融机构体系的变迁；新中国金融机构体系的建立与发展；中国香港特别行政区的金融机构体系；中国澳门特别行政区的金融机构体系；台湾地区的金融机构体系；主要的非银行金融机构。

2. 掌握：金融机构的功能；金融机构的经营体制；银行金融机构的运作特点与作用；非银行金融机构的运作特点与作用；国际金融机构的运作特点与作用。

3. 重点掌握：金融机构体系的一般构成；现行中国金融机构体系。

第十章 商业银行

一、考核知识点

1. 商业银行的特点与功能

2. 商业银行的主要业务

3. 商业银行的经营原则与经营管理理论的演进

二、考核要求

1. 了解：商业银行的产生；商业银行经营管理的理论的变迁与发展。

2. 掌握：商业银行的性质与特点；商业银行的组织形式；商业银行业务的发展趋势；商业银行的经营原则及其内在的矛盾统一；商业银行风险管理的主要内容。

3. 重点掌握：商业银行的职能；商业银行的主要业务；商业银行面临的主要风险。

第十一章 中央银行

一、考核知识点

1. 中央银行的演进

2. 中央银行的职能

3. 中央银行业务

4. 中央银行的运作规范及其与各方的关系

二、考核要求

1. 了解：中央银行的产生；中央银行制度的建立与发展；中央银行在中国的发展。

2. 掌握：中央银行的类型与组织形式；中央银行的性质；中央银行业务活动的一般原则；中央银行运作规范；中央银行与各部门的关系。

3. 重点掌握：中央银行的职能；中央银行的主要业务；中央银行的独立性。

第十二章 货币的供求与均衡

一、考核知识点

1. 货币需求
2. 货币供给
3. 货币均衡与失衡

二、考核要求

1. 了解：货币需求的分析视角；货币需求的主要理论解说；中国货币需求分析；国际收支与内外均衡；通货膨胀的分类；通货紧缩的治理。
2. 掌握：货币需求的含义；货币供给的含义；货币供给过程与特点；商业银行存款货币创造的制约因素；货币供求与社会总供求平衡；开放条件下的货币供求均衡；通货膨胀的含义；通货膨胀的社会经济效应；通货紧缩的含义；通货紧缩的社会经济效应。
3. 重点掌握：中央银行与基础货币供给；商业银行与存款货币创造；货币乘数及其影响因素。

第十三章 货币政策

一、考核知识点

1. 货币政策的作用机理与目标
2. 货币政策的操作指标与中介指标
3. 货币政策工具
4. 货币政策传导机制
5. 货币政策的最新进展

二、考核要求

1. 了解：货币政策的含义；货币政策操作指标的作用与基本要求；我国货币政策的操作指标与中介指标；其他货币政策工具；货币政策传导的主要环节；货币政策的最新进展；通货膨胀目标制；量化宽松的货币政策。
2. 掌握：货币政策框架；货币政策的作用机理；货币政策的操作指标；货币政策中介指标；选择性货币政策工具；货币政策传导机制；货币政策时滞；相机抉择的货币政策；基于规则的货币政策。
3. 重点掌握：货币政策目标及其相互之间的关系；一般性货币政策工具及其作用

过程。

第十四章 金融监管

一、考核知识点

1. 金融监管原理
2. 金融监管体制
3. 金融监管的实施

二、考核要求

1. 了解：金融监管的概念；金融监管的作用；金融监管的体系构成；金融监管的成本与边界；金融监管当局与监管对象；金融监管体制的分类；金融监管体制的变迁；各主要国家金融监管体系；我国金融监管体制的演变；金融危机后金融监管的新发展。
2. 掌握：金融监管的必要性；功能监管与机构监管的内涵；对银行业的监管；对证券业的监管；对保险业的监管。
3. 重点掌握：金融监管的目标与原则；金融监管的主要手段与方法。

第十五章 金融发展

一、考核知识点

1. 金融发展与经济发展
2. 金融创新与金融发展
3. 金融结构与金融发展
4. 经济金融化与金融全球化

二、考核要求

1. 了解：金融创新的概念与分类；金融结构的含义；形成金融结构的基础条件；金融结构的评价角度；金融结构的作用与影响；经济金融化的含义；经济金融化的发展过程；金融全球化的概念；金融全球化的作用与影响。
2. 掌握：当代金融创新的主要表现；当代金融创新的成因；当代金融创新对金融与经济发展的影响；影响金融结构变化的主要因素；金融结构的分析指标；金融全球化的发展；金融全球化的主要表现。
3. 重点掌握：金融发展与经济发展之间的辩证关系。