辽宁大学2024年招收攻读博士学位研究生(普通招考方式)

初试科目考试大纲

科目代码：3011

科目名称：金融发展理论

满分：100分

**一、金融学基础理论**

**1．金融机构体系**

（1）金融机构的功能与国家金融机构体系构成

（2）中国的金融机构体系

（3）国际金融机构体系的构成

**2．商业银行**

（1）商业银行业务及其创新

（2）商业银行的风险管理

（3）银行业的结构与竞争

（4）商业银行的信用创造

**3．中央银行**

（1）中央银行的性质与职能

（2）中央银行的业务活动

（3）中央银行的运作规范及其与各方的关系

**4.货币均衡与货币政策**

（1）货币需求与货币供给

（2）通货膨胀与通货紧缩

（3）货币政策传导机制

（4）中国的货币政策框架

（5）货币政策理论

**5.金融创新与金融监管**

（1）金融抑制与深化

（2）金融创新的分类及趋势

（3）金融监管效率的影响因素

（4）金融监管的国际趋势

（5）金融监管的中国实践

**6．国际收支**

（1）国际收支及国际收支平衡表

（2）国际收支失衡及其调节

（3）国际收支内外部均衡的冲突

（4）内外部均衡冲突的调节原则

（5）内外部均衡调节的经典理论

**7．外汇与汇率**

（1）国际金融市场

（2）汇率与汇率制度

（3）汇率理论

（4）外汇市场干预

（5）中国的汇率政策

**8．国际资本流动与金融危机**

（1）国际资本流动

（2）债务危机、银行危机、货币危机

**9．国际金融协调与合作**

（1）国际货币协调理论

（2）国际货币协调的主要问题及制度安排

（3）货币国际化的理论与实践

（4）人民币国际化问题

**二、金融发展理论**

**1.金融发展与经济增长**

（1）理想的金融体系对经济增长的贡献

（2）金融压抑与经济增长

（3）金融自由化与经济增长

（4）普惠金融

**2.金融发展与金融抑制**

（1）金融抑制的内容及经济绩效

（2）政策性金融与金融抑制

（3）金融体系中的政府干预与金融体系效率

**3.金融脆弱性与金融危机**

（1）金融脆弱性生成的内在机制

（2）金融自由化与金融脆弱性

（3）金融危机的防范与治理

（4）中国的金融脆弱性

**4.金融发展中的政府与金融约束**

（1）金融市场中政府的制度功能

（2）金融发展中的金融约束

**5.金融发展的伦理视角**

（1）金融体系伦理冲突和金融伦理的重要性

（2）金融伦理的内涵与范畴

（3）金融伦理学中的几组关系

**6．金融发展中的社会资本与中小企业融资**

（1）中小企业融资的主要途径与成本分析

（2）中小企业融资困境的经济学分析

（3）社会资本对金融发展的作用机制

（4）培育社会资本促进金融发展的对策

**7．金融发展中的二元金融结构**

（1）二元金融结构的定义与表现

（2）二元金融结构形成的原因

（3）中国农村金融供给与需求分析

（4）城乡金融协调发展的对策

**8．政策性金融与金融发展**

（1）政策性金融概念

（2）政策性金融在金融发展中的功能作用

（3）政策性金融的历史演进

（4）政策性金融的实践创新

**9．中国金融发展分析与评价**

（1）中国现行金融体系分析与评价

（2）中国金融发展问题分析

（3）中国金融发展中的制度创新

（4）中国金融改革评价

**10．未来中国金融改革路径选择与对策**

（1）中国未来金融改革重点与难点分析

（2）中国银行业改革与完善的路径选择与对策

（3）中国金融市场改革与完善的路径选择与对策

（4）中国金融监管体系改革与完善的路径选择与对策

（5）中国金融业的国际化的推进路径与对策

**11．当前国内外金融改革发展的其他热点问题**

**参考书目：**

1.《金融学》（第五版）货币银行学（第七版） 黄达 张杰 编著

中国人民大学出版社2020年3月第5版

2.《金融学》（第三版） 李健 主编

高等教育出版社 2018年11月第3版

3.《金融发展理论》 王曙光 著

中国金融出版社 2010年6月第1版