

粤考办〔2016〕17号

关于印发我省高等教育自学考试 《金融学概论》等七门课程考试大纲的通知

各地级以上市及顺德区自学考试委员会办公室，广东工业大学自学考试办公室：

根据《关于我省开考高等教育自学考试投资理财专业（独立本科段）的通知》（粤考委〔2016〕1号）规定，从2017年1月开始，我省将开考高等教育自学考试投资理财专业（独立本科段）。现将本专业《金融学概论》等七门课程的考试大纲印发给你们，请你们及时向社会公布，以便考生及时了解有关信息。

- 附件：1. 广东省高等教育自学考试《金融学概论》（课程代码：04762）课程考试大纲
2. 广东省高等教育自学考试《税收筹划》（课程代码：05175）课程考试大纲
3. 广东省高等教育自学考试《投资学原理》（课程代码：07250）课程考试大纲

4. 广东省高等教育自学考试《金融营销》(课程代码: 08591) 课程考试大纲
5. 广东省高等教育自学考试《房地产投资》(课程代码: 08592) 课程考试大纲
6. 广东省高等教育自学考试《金融理财分析技术与技巧》(课程代码: 12326) 课程考试大纲
7. 广东省高等教育自学考试《金融理财规划》(课程代码: 12327) 课程考试大纲

广东省自学考试委员会办公室

2016 年 6 月 17 日

附件 1

广东省高等教育自学考试
《金融学概论》(课程代码: 04762)
课程考试大纲

目 录

一、课程性质与设置目的

二、课程内容和考核目标

第 1 章 货币与货币制度

1.1 经济学中的货币

1.2 货币的起源与职能

1.3 货币的计量

1.4 货币制度及其演进

第 2 章 信用与信用工具

2.1 信用的演进

2.2 信用形式

2.3 信用工具

2.4 信用与经济

第 3 章 利息与利息率

3.1 利息

3.2 利息率

3.3 利率的结构

3.4 利率的决定

第 4 章 金融与金融功能

4.1 金融

4.2 金融功能

4.3 现代金融学的发展

第 5 章 金融市场

5.1 金融市场概述

5.2 直接金融与间接金融

5.3 金融市场的类型

5.4 金融市场的发展趋势

第6章 金融工具

6.1 金融工具概述

6.2 货币市场工具

6.3 资本市场工具

6.4 衍生金融工具

第7章 金融机构

7.1 金融机构的产生

7.2 金融机构体系

7.3 中国的金融机构体系

7.4 传统银行的衰退

第8章 支付系统

8.1 支付系统在金融体系中的功能

8.2 纸体转账系统

8.3 电子资金转账系统

8.4 支付系统的发展动态与趋势

第9章 现代货币的创造

9.1 现代货币都是信用货币

9.2 存款货币的创造

9.3 中央银行体制下的货币创造过程

第10章 货币需求与货币供给

10.1 货币需求

10.2 货币供给

第11章 通货膨胀与通货紧缩

11.1 货币均衡与非均衡

11.2 通货膨胀

11.3 通货紧缩

第12章 货币政策

12.1 货币政策目标

12.2 货币政策工具

12.3 货币政策传导机制

12.4 货币政策效应

第 13 章 国际收支与国际储备

13.1 外汇与汇率

13.2 国际收支平衡表

13.3 国际储备

第 14 章 金融创新与金融工程

14.1 金融创新的内涵与背景

14.2 新观念、新制度与新工具

14.3 金融创新的效应

14.4 金融工程的兴起

第 15 章 金融脆弱性与金融危机

15.1 金融脆弱性

15.2 金融与经济泡沫

15.3 金融危机的演化机制

15.4 金融监管

15.5 当代中国的金融稳定与金融安全

第 16 章 金融发展与经济增长

16.1 金融发展对经济增长的促进

16.2 金融抑制与金融深化

16.3 金融经济与实体经济

16.4 中国金融发展与前瞻

三、关于大纲的说明与考核实施要求

附录：题型举例

一、课程性质与设置目的

（一）课程的性质与特点

《金融学概论》课程是广东省高等教育自学考试投资理财专业（独立本科段）的必修课程，是为了培养和检验考生掌握金融学基本概念、基本理论和基本方法并运用这些理论与方法分析和解决现实经济问题的能力而设置的一门专业基础课程。

《金融学概论》课程论述了货币与货币制度、信用及利息、金融体系、货币均衡、金融发展等基本理论，阐述了货币的供给与需求、通货膨胀与通货紧缩、金融深化与金融发展等理论以及国际收支与国际金融等内容。《金融学》课程在论述有关金融基本理论与知识的同时，结合我国以及国际金融的实践与发展进行分析。

（二）课程的设置目的与要求

通过本课程的学习要求学生熟悉并掌握货币制度、信用及利息、金融体系、货币均衡、金融发展等基本理论。

该课程的基本要求是：完整、准确地掌握金融学的基本理论；学会运用金融学的视角、观点、方法分析经济社会中的各种问题。

（三）与本专业其他课程的关系

本课程是金融投资理财专业中的一门，本课程要求考生在掌握经济学基本原理、基本方法和基本观点的基础上，全面了解金融学的基本概念、基本原理、基本方法与主要观点，初步具备将金融学基本理论与方法与我国现实经济生活联系起来，运用相关理论分析金融实践与现象，从而最终将知识转化为能力，提高考生的分析和解决我国市场经济问题的能力。它是本专业所开设《投资学原理》、《金融营销》、《房地产投资》、《金融理财分析技术与技巧》和《金融理财规划》等课程的基础课。

教材的第9、10、11、12章是考核重点章，第3、5、6、7、8、15章是考核次重点章，第1、2、4、13、14、16章是考核一般章。

二、课程内容和考核目标

第1章 货币与货币制度

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解日常生活中的货币与经济学中的货币之间的联系与区别，掌握货币的起源、本质、货币形态的变化以及货币的计量方法，熟悉货币制度的构成要素与货币制度的演进。重点：货币的定义、货币的职能、货币的计量、货币层次划分的基本模式。难点：货币的计量、布雷顿森林体系。

二、课程内容

- 1.1 经济学中的货币
- 1.2 货币的起源与职能
- 1.3 货币的计量
- 1.4 货币制度及其演进

三、考核知识点

1. 通货的概念；财富的概念；货币与通货、收入、财富的区别。
2. 货币的概念；货币的产生；货币的形态；货币的 4 个职能；货币的本质；电子货币；铸币税；货币主权；货币安全。
3. 狭义的货币的概念；广义的货币的概念；货币层次划分的基本模式。
4. 货币制度的概念及其构成要素；货币单位；辅币；金准备制度；货币制度的演进；格雷欣定律；银本位制；金本位制；国际货币体系；布雷顿森林体系。

四、考核要求

(一)经济学中的货币

领会：通货与货币；收入与货币；财富与货币。

(二)货币的起源与职能

识记：货币价值形式的发展；货币的形态。

领会：货币起源于商品交换；货币交换的优势；货币的本质；货币的职能；电子货币的挑战。

(三)货币的计量

识记：狭义的货币；广义的货币。

领会：货币层次划分的基本模式。

(四)货币制度及其演进

识记：货币制度；货币制度的构成要素；格雷欣定律。

领会：货币制度的演进；国际货币体系。

第2章 信用与信用工具

一、学习目的与要求

本章主要是阐述信用的一般理论知识，核心问题是信用的概念与起源、各经济行为主体在信用关系中的地位、信用形式、经济与信用的关系。重点：信用的含义和特征、信用产生的基础、信用工具的分类标准与相应的类型、几种收益率的含义与计算。难点：信用与分配的关系。

二、课程内容

2.1 信用的演进

2.2 信用形式

2.3 信用工具

2.4 信用与经济

三、考核知识点

1. 信用的含义与特征

2. 现代信用的主要形式

3. 信用工具的基本特征

4. 几种主要的信用工具

5. 信用与经济

四、考核要求

（一）信用的演进

识记：信用的含义和特征；信用的演进。

领会：信用与商品买卖的区别；信用与财政分配的区别。

简单应用：信用产生的基础；信用发展的形式；信用关系产生的要素。

（二）信用形式

识记：商业信用的概念；银行信用的概念；国家信用的概念；消费信用的概念；国际信用的概念；民间信用的概念。

领会：商业信用的作用；银行信用的作用；国家信用的作用；

消费信用的方式；
国际信用的方式；民间信用的特点。

简单应用：商业信用的特点；商业信用的局限性；银行信用的特点。

（三）信用工具

识记：信用工具的特征；典型信用工具。

领会：信用工具的分类标准与相应的类型；几种收益率的含义与计算。

（四）信用与经济

识记：信用与生产的关系，信用与消费的关系。

简单应用：信用与分配的关系。

第3章 利息与利息率

一、学习目的与要求

通过本章的学习，需要掌握利息的基础知识和利率的基本理论，要求理解利息的本质和掌握各种利率的内涵，了解利率决定的不同理论观点，掌握决定和影响利率水平的各种因素，理解利率的风险结构和期限结构，把握中国进行利率市场化改革的原因和进程。重点：利息的本质；单利、复利的计算；现值、终值的计算；决定和影响利率水平的因素；利率的决定理论；中国的利率市场化的实际。难点：利率的决定理论；中国的利率市场化的实际。

二、课程内容

3.1 利息

3.2 利息率

3.3 利率的结构

3.4 利率的决定

三、考核知识点

1. 利息起源理论；马克思的利息形成理论；利息的本质和作用；西方经济学派的利息本质理论；马克思的利息本质理论；单利、复利的计算；现值、终值的计算。

2. 利息率的定义；利率的基本特征；名义利率与实际利率的计算；市场利率与官定利率；长期利率与短期利率；利率的经济功能。

3. 利率体系的含义；各种利率之间的关系；利率的结构。

4. 利率的决定理论；决定和影响利率水平的因素；中国的利率市场化的实际。

四、考核要求

（一）利息

识记：利息起源理论；马克思的利息形成理论；利息的作用。

领会：西方经济学派的利息本质理论；马克思的利息本质理论。

综合应用：单利、复利的计算；现值、终值的计算。

（二）利息率

识记：利息率的定义；利率的基本特征。

领会：市场利率与官定利率；长期利率与短期利率；利率的经济功能；名义利率与实际利率的计算。

（三）利率的结构

识记：利率体系的含义；基准利率；中国的利率体系。

领会：利率风险结构；利率期限结构；利率信用差别结构。

简单应用：收益率曲线；利率期限结构理论的解释。

（四）利率的决定

识记：西方古典利率理论的特点；流动性偏好的三个动机。

领会：流动性偏好利率理论；可贷资金利率理论；IS-LM模型的利率决定理论。

简单应用：中国的利率市场化实践。

第4章 金融与金融功能

一、学习目的与要求

本章就金融的概念进行辨析，主要对金融体系、金融功能及现代金融学的最新发展进行说明，核心问题是金融体系的构成要素与不同格局，以及金融体系中的资金流动与金融功能。重点：金融的定义；金融功能；金融领域的几个关键概念；资本资产定价模型的概念；行为金融理论的几个主要行为模型。难点：现代金融学的发展。

二、课程内容

4.1 金融

4.2 金融功能

4.3 现代金融学的发展

三、考核知识点

1. 金融的定义；金融的范畴；金融学科的基本框架。

2. 金融体系的构成要素与不同格局；金融功能；金融领域的几个关键概念。

3. 资本资产定价模型的概念；资本结构和杠杆比率；杠杆效应；资本成本理论的概念；加权平均资本成本；融资顺序选择；行为金融的产生和特征；行为金融理论的几个主要行为模型。

四、考核要求

（一）金融

识记：金融的定义；金融的范畴。

领会：金融学科的基本框架。

简单应用：金融范畴发展的方向。

（二）金融功能

识记：金融体系的构成要素；风险与收益。

领会：金融体系的不同格局；信息不对称；现金流。

简单应用：金融功能观；市场有效性；货币时间价值。

（三）现代金融学的发展

识记：资本资产定价的定义；CAPM 的公式；莫迪利安尼—米勒定理；融资顺序理论；内源融资与外源融资；股权融资与债权融资；行为金融学的特征；行为金融理论的几个主要行为模型；行为金融对一些现象的解释。

领会：CAPM 模型；资本结构与杠杆比率；杠杆效应；资本加权平均成本（WACC）的基本含义。

简单应用：资本资产定价模型；WACC 的计算方法。

第 5 章 金融市场

一、学习目的与要求

通过本章的学习，把握金融市场的定义与金融市场的功能，熟练掌握间接金融与直接金融、货币市场与资本市场的区别，了解金融市场的变化和发展趋势。重点：金融市场的定义；直接金融的概念；间接金融的概念；货币市场与资本市场的定义；资产证券化定义；金融自由化的内涵。难点：资产证券化。

二、课程内容

5.1 金融市场概述

5.2 直接金融与间接金融

5.3 金融市场的类型

5.4 金融市场的发展趋势

三、考核知识点

1. 金融市场的定义；资金循环与金融市场；金融市场的主体；金融市场的功能。

2. 直接金融的概念；间接金融的概念；直接金融的优点与局限；间接金融的优点与局限；直接金融与间接金融的比较。

3. 货币市场与资本市场的定义；区分货币市场与资本市场的标准；外汇市场与黄金市场的定义；公开市场与协议市场的定义；初级市场与二级市场的定义；有形市场与无形市场的定义；现货市场与衍生市场的定义；国内金融市场和国际金融市场的定义。

4. 资产证券化定义；金融自由化的内涵；金融全球化定义；金融工程化的含义。

四、考核要求

（一）金融市场概述

识记：金融市场的定义；金融市场的主体。

领会：资金循环与金融市场；管理的主体、载体与目的；金融部门；金融市场的功能。

（二）直接金融与间接金融

识记：直接金融的概念；间接金融的概念。

领会：直接金融的优点与局限；间接金融的优点与局限。

简单应用：直接金融与间接金融的比较。

（三）金融市场的类型

识记：货币市场与资本市场的定义；外汇市场与黄金市场的定义；公开市场与协议市场的定义；初级市场与二级市场的定义；现货市场与衍生市场的定义；国内金融市场和国际金融市场的定义。

领会：货币市场与资本市场的关系；现货市场与衍生市场的关系。

简单应用：区分货币市场与资本市场的标准。

（四）金融市场的发展趋势

识记：资产证券化定义；金融工程化定义。

领会：资产证券化过程；金融自由化的内涵。

简单应用：金融全球化。

第6章 金融工具

一、学习目的与要求

通过本章的学习，把握金融工具的定义与特征，熟练掌握各种货币市场工具与资本市场工具，掌握债券收益率的计算，掌握股票特点与影响股票价格的一些基本因素，理解衍生金融工具的特征与发展趋势。重点：金融工具的定义和特征；金融工具定价的原理；股票理论价格的计算；股价指数的计算；债券价格的计算；金融期货含义；金融期权含义；互换协议含义；远期利率协议含义。难点：股票理论价格的计算；股价指数的计算；债券价格的计算；金融期货含义；金融期权含义；互换协议含义；远期利率协议含义。

二、课程内容

6.1 金融工具概述

6.2 货币市场工具

6.3 资本市场工具

6.4 衍生金融工具

三、考核知识点

1. 金融工具的定义和特征；金融工具的流动性含义和分类；金融工具定价的原理；金融工具的交易成本。

2. 短期国库券的定义；银行承兑汇票的定义和承兑程序、银行承兑汇票贴现的计算；大额可转让定期存单的定义；商业票据的定义

和类型；回购协议的定义和分类。

3. 股票的定义和特征、股票的分类、股票价格的几个概念、股票理论价格的计算、股价指数的计算、影响股票价格的其他因素、股价指数和几种主要的股价指数；债券的定义和特征、债券的分类、债券价格的计算。

4. 金融期货的含义；金融期货的类型；金融期权的含义；互换协议的含义；远期利率协议的含义。

四、考核要求

（一）金融工具概述

识记：金融工具的定义；金融工具的流动性含义。

领会：金融工具的特征；金融工具的交易成本。

简单应用：金融工具定价的原理。

（二）货币市场工具

识记：短期国库券；大额可转让定期存单；回购协议。

领会：银行承兑汇票的承兑流程；商业票据的类型。

简单应用：商业票据贴现方面的计算；短期国库券贴现方面的计算。

（三）资本市场工具

识记：股票的特征；股票的分类；债券的特征；债券的分类。

领会：股票价格的表现形式；股票与债券的区别。

简单应用：股票理论价格的计算；股价指数的计算；债券价格的计算。

（四）衍生金融工具

识记：金融期货含义；金融期权含义；互换协议含义；远期利率协议含义。

领会：金融期货的类型；看涨期权、看跌期权；金融期货计算；金融期权计算。

第7章 金融机构

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解金融机构产生的原因和中国金融机构体系

的建立过程，掌握各种存款类金融机构与各种非存款类金融机构，熟练掌握市场主导型金融机构体系和银行主导型金融机构体系的区别，了解“金融脱媒”与新型金融机构的发展对传统银行的冲击。重点：金融机构的含义和范围；中国人民银行的定义；商业银行的分类；非银行金融机构的范围；市场主导型金融体系的含义和特点；银行主导型金融体系的含义和特点。难点：传统银行的转型。

二、课程内容

- 7.1 金融机构的产生
- 7.2 金融机构体系
- 7.3 中国的金融机构体系
- 7.4 传统银行的衰退

三、考核知识点

- 1. 金融机构的含义和范围；各类金融机构产生的标志性事件；金融机构产生的原因。
- 2. 存款类金融机构；非存款类金融机构。
- 3. 中国人民银行的定义和发展历程；商业银行的分类；政策性银行；农村和城市信用合作社；中国邮政储蓄机构；非银行金融机构的范围。
- 4. 市场主导型金融体系的含义和特点；银行主导型金融体系的含义和特点；金融体系模式在中国的选择；新型金融机构的发展对传统银行的冲击；传统银行的转型。

四、考核要求

（一）金融机构的产生

识记：金融机构的含义；各类金融机构产生的标志性事件。

领会：狭义的金融机构的范围；广义的金融机构的范围。

简单应用：金融机构产生的原因。

（二）金融机构体系

识记：存款类金融机构；非存款类金融机构。

领会：美国金融机构体系；存款类金融机构的范围；非存款类金融机构的范围。

简单应用：投资银行与商业银行的区别；投资银行的主要业务。

（三）中国的金融机构体系

识记：中国人民银行的发展历史；政策性银行。

领会：商业银行的分类；非银行金融机构的范围。

简单应用：中国的金融机构体系。

（四）传统银行的衰退

识记：市场主导型特点；银行主导型特点。

领会：市场主导型金融体系与银行主导型金融体系的区别；新型金融机构的发展对传统银行的冲击。

简单应用：金融体系模式在中国的选择；传统银行的转型。

第8章 支付系统

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解支付系统的概念、构成及其在金融市场的功能，掌握纸体转账系统的支付工具及运作原理，电子资金转账系统的支付工具及运作，熟悉一些典型的资金转账系统，了解支付系统的发展动态和趋势。重点：纸体转账系统的支付工具及运作原理，电子资金转账系统的支付工具及运作，一些典型的资金转账系统。

二、课程内容

8.1 支付系统在金融体系中的功能

8.2 纸体转账系统

8.3 电子资金转账系统

8.4 支付系统的发展动态与趋势

三、考核知识点

1. 支付系统的概念与构成；支付系统在金融市场中的功能。

2. 纸体转账系统的支付工具、运作原理及缺陷。

3. 电子资金转账系统的支付工具和运作原理；几个典型的资金转账系统。

4. 支付系统的发展动态和趋势。

四、考核要求

（一）支付系统在金融体系中的功能

识记：支付系统的概念与构成。

领会：支付系统在金融市场中的功能。

（二）纸体转账系统

识记：纸体转账系统的支付工具、缺陷。

领会：纸体转账系统的支付工具的运作原理。

（三）电子资金转账系统

识记：几个典型的资金转账系统。

领会：电子资金转账系统的支付工具和运作原理。

（四）支付系统的发展动态与趋势

识记：支付系统的发展动态和趋势。

第9章 现代货币的创造

一、学习目的与要求

通过本章的学习，把握信用货币的特点和构成，掌握原始存款与派生存款的区别，熟练掌握影响商业银行存款创造能力的因素，了解中央银行的现金发行、回笼与管理。重点：信用货币的特点；原始存款的含义；派生存款的含义；存款创造的前提条件；存款创造和收缩过程；派生倍数的计算；中央银行资产负债表的结构；中央银行业务对商业银行体系准备金的影响。难点：存款创造和收缩过程。

二、课程内容

9.1 现代货币都是信用货币

9.2 存款货币的创造

9.3 中央银行体制下的货币创造过程

三、考核知识点

1. 信用货币的特点和构成；通货的含义。

2. 原始存款的含义；派生存款的含义；存款创造的前提条件；存款创造和收缩过程；派生倍数的计算；影响商业银行存款创造能力的因素。

3. 二级银行体制的含义；二级银行体制的特点；现金发行与回笼的过程；中央银行资产负债表的结构；中央银行资产负债业务的特点；中央银行业务对商业银行体系准备金的影响。

四、考核要求

（一）现代货币都是信用货币

识记：通货。

领会：信用货币的特点；信用货币的构成。

（二）存款货币的创造

识记：原始存款；派生存款；超额准备金。

领会：存款创造的前提条件；存款创造过程；存款收缩过程

简单应用：派生倍数的计算；对存款创造过程的说明；影响商业银行存款创造能力的因素。

（三）中央银行体制下的货币创造过程

识记：二级银行体制的含义。

领会：二级银行体制的特点；现金发行与回笼的过程；中央银行资产负债业务的特点；中央银行资产负债表的结构；中央银行业务对商业银行体系准备金的影响。

第 10 章 货币需求与货币供给

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解马克思的货币必要量公式，掌握费雪的现金交易方程式和剑桥学派的现金余额方程式、凯恩斯货币需求理论与弗里德曼货币需求理论的区别，认识和把握影响货币供给变化的因素，理解和掌握货币供给的通用模型，熟练掌握基础货币与货币乘数，了解中央银行对基础货币的控制。重点：货币需求的概念；马克思的货币需求理论；费雪方程式；剑桥方程式；凯恩斯的货币需求理论；货币层次划分；货币乘数的定义；货币供给理论与货币供给量；信用创造论；凯恩斯的货币供给理论。难点：凯恩斯的货币供给理论；弗里德曼—施瓦茨的分析；乔顿模型的分析。

二、课程内容

10.1 货币需求

10.2 货币供给

三、考核知识点

1. 货币需求的概念；影响货币需求的因素；流动性陷阱假说；马克思的货币需求理论；费雪方程式；剑桥方程式；凯恩斯的货币需

求理论；弗里德曼的现代货币数量理论。

2. 货币供给与货币供给量的概念；货币层次划分；基础货币的概念和影响基础货币变动的因素；货币乘数的定义；货币供给理论与货币供给量；金融创新对货币供给与货币层次划分的影响；信用创造论；凯恩斯的货币供给理论；弗里德曼—施瓦茨的分析；乔顿模型的分析；影响基础货币变动的因素；影响货币乘数变动的因素。

四、考核要求

（一）货币需求

识记：货币需求的概念；影响货币需求的因素；流动性陷阱假说。

领会：马克思的货币需求理论。

简单应用：费雪方程式；剑桥方程式。

综合应用：凯恩斯的货币需求理论；弗里德曼的现代货币数量理论。

（二）货币供给

识记：货币供给与货币供给量；基础货币；货币乘数的定义。

领会：货币层次划分；金融创新对货币供给与货币层次划分的影响；信用创造论。简单应用：凯恩斯的货币供给理论；弗里德曼—施瓦茨的分析；乔顿模型的分析。

综合应用：货币供给与货币供给量；影响基础货币变动的因素；影响货币乘数变动的因素。

第 11 章 通货膨胀与通货紧缩

一、学习目的与要求

通过本章的学习，把握货币均衡的含义、实现基础及其同社会总供求之间的关系，熟练掌握通货膨胀与通货紧缩的含义及衡量指标，了解治理通货膨胀与通货紧缩的主要措施。重点：货币均衡与社会总供求均衡；货币均衡的实现机制；通货膨胀的定义；通货紧缩的定义；衡量通货膨胀的指标；通货紧缩的衡量指标；通货膨胀的成因及表现；通货膨胀的成因。难点：通货膨胀的成因及表现；通货膨胀的成因；通货膨胀的治理；通货紧缩的治理。

二、课程内容

11.1 货币均衡与非均衡

11.2 通货膨胀

11.3 通货紧缩

三、考核知识点

1. 货币均衡原理；货币均衡与社会总供求均衡；货币均衡的实现机制。

2. 通货膨胀的定义；衡量通货膨胀的指标；衡量通货膨胀的类型；菲利普斯曲线；通货膨胀的成因及表现；通货膨胀的影响；通货膨胀的治理。

3. 通货紧缩的定义；通货紧缩的衡量指标；通货膨胀的成因；通货紧缩的危害；通货紧缩的治理。

四、考核要求

（一）货币均衡与非均衡

识记：货币均衡；货币非均衡。

领会：货币均衡与社会总供求均衡。

简单应用：货币均衡的实现机制。

（二）通货膨胀

识记：通货膨胀的定义；衡量通货膨胀的指标；菲利普斯曲线。

领会：通货膨胀的类型。

简单应用：通货膨胀的影响。

综合应用：通货膨胀的成因及表现；通货膨胀的治理。

（三）通货紧缩

识记：通货紧缩的定义；衡量通货紧缩的指标。

领会：通货膨胀的类型。

综合应用：通货膨胀的成因；通货紧缩的危害；通货紧缩的治理。

第 12 章 货币政策

一、学习目的与要求

通过本章的学习，掌握货币政策的含义、货币政策目标及相互间

的关系，熟练掌握一般性货币政策工具及其作用机制、中国的货币政策工具，了解其他货币政策工具和货币政策传导机制，掌握货币政策的中介指标及其选择标准。重点：货币政策；货币政策最终目标；货币政策最终目标的选择；货币政策最终目标之间的关系；货币政策中介指标及选择；中国货币政策目标；存款准备金政策的含义；再贴现政策的含义；公开市场政策的含义；选择性货币政策工具；存款准备金制度的基本内容；存款准备金政策的作用过程；再贷款的定义。难点：货币政策传导机制的含义和过程；传统经济学的货币政策传导理论；凯恩斯学派的货币政策传导理论；货币主义的货币政策传导理论；货币政策传导渠道。

二、课程内容

12.1 货币政策目标

12.2 货币政策工具

12.3 货币政策传导机制

12.4 货币政策效应

三、考核知识点

1. 货币政策的含义和基本特征；货币政策最终目标；货币政策最终目标的选择；货币政策最终目标之间的关系；货币政策中介指标及选择；中国货币政策目标。

2. 存款准备金政策的含义；再贴现政策的含义；公开市场政策的含义；选择性货币政策工具；存款准备金制度的基本内容；公开市场政策的优点；存款准备金政策的作用过程；再贷款的定义；再贴现政策的作用机制；公开市场政策的作用过程；利率政策。

3. 货币政策传导机制的含义和过程；传统经济学的货币政策传导理论；凯恩斯学派的货币政策传导理论；货币主义的货币政策传导理论；货币政策传导渠道。

4. 货币政策时滞；货币政策效应；货币政策的内部时滞；货币政策的外部时滞；市场的发育程度与货币政策效应；金融创新对货币政策效应的影响。

四、考核要求

（一）货币政策目标

识记：货币政策的含义；货币政策的基本特征。

领会：货币政策最终目标；货币政策最终目标之间的关系；货币政策中介指标及选择。

综合应用：货币政策最终目标的选择；中国货币政策目标。

（二）货币政策工具

识记：存款准备金政策的含义；再贴现政策的含义；公开市场政策的含义；选择性货币政策工具。

领会：存款准备金制度的基本内容；公开市场政策的优点。

简单应用：一般性货币政策工具。

综合应用：存款准备金政策的作用过程；再贴现政策的作用机制；公开市场政策的作用过程；中国人民银行货币政策工具。

（三）货币政策传导机制

识记：货币政策传导机制的含义。

领会：传统经济学的货币政策传导理论；凯恩斯学派的货币政策传导理论；货币主义的货币政策传导理论。

综合应用：货币政策传导过程；货币政策传导渠道。

（四）货币政策效应

识记：货币政策时滞；货币政策效应。

领会：货币政策的内部时滞；货币政策的外部时滞。

简单应用：市场的发育程度与货币政策效应；金融创新对货币政策效应的影响。

第 13 章 国际收支与国际储备

一、学习目的与要求

通过本章的学习，把握外汇的定义、特点与汇率标价方法，了解汇率理论的演进，掌握国际收支的含义与国际收支平衡表的构成，了解国际收支失衡的类型及其调节，掌握国际储备的构成与中国外汇储备管理政策。重点：外汇的定义；汇率的定义与标价方法；汇率的种类；国际借贷说；购买力平价理论；利率平价理论；国际收支的含义；国际收支平衡表；国际收支的均衡；国际储备的定义；国际储备的构成。难点：购买力平价理论；利率平价理论。

二、课程内容

13.1 外汇与汇率

13.2 国际收支平衡表

13.3 国际储备

三、考核知识点

1. 外汇的定义；外汇的特点；外汇的种类；汇率的定义与标价方法；汇率的种类；国际借贷说；购买力平价理论；利率平价理论。

2. 国际收支的含义；国际收支平衡表；国际收支的均衡。

3. 国际储备的定义；国际储备的构成；外汇储备规模管理；外汇储备结构管理。

四、考核要求

（一）外汇与汇率

识记：外汇的定义；外汇的特点；外汇的种类。

领会：汇率的定义与标价方法；国际借贷说。

简单应用：购买力平价理论；利率平价理论。

（二）国际收支平衡表

识记：国际收支的含义。

领会：国际收支平衡表；国际收支的均衡。

（三）国际储备

识记：国际储备的定义；特别提款权；外汇储备规模管理；外汇储备结构管理。

领会：国际储备的构成。

第 14 章 金融创新与金融工程

一、学习目的与要求

通过本章的学习,了解金融创新的动因、基本理论,掌握金融创新对货币政策的效应、对货币供求的影响,熟悉金融工程在我国的发展情况。重点:金融创新的内涵;新制度的特点与新工具;金融创新对货币供求的影响。

二、课程内容

14.1 金融创新的内涵与背景

14.2 新观念、新制度与新工具

14.3 金融创新的效应

14.4 金融工程的兴起

三、考核知识点

1. 金融创新的内涵；金融创新的理论；金融创新的背景。

2. 新观念的含义、新制度的特点与新工具。

3. 金融创新对金融发展的推动；金融创新对货币政策的效应；金融创新对货币供求的影响。

4. 金融工程的含义；金融工程的理论渊源；金融工程的的基础工作；金融工程的在中国。

四、考核要求

（一）金融创新的内涵与背景

识记：金融创新的内涵；金融创新的理论；金融创新的背景。

（二）新观念、新制度与新工具

识记：新观念的含义。

领会：新制度的特点与新工具。

（三）金融创新的效应

识记：金融创新对金融发展的推动；金融创新对货币政策的效应。

领会：金融创新对货币供求的影响。

（四）金融工程的兴起

识记：金融工程的含义；金融工程的理论渊源；金融工程的的基础工作。

领会：金融工程的在中国。

第 15 章 金融脆弱性与金融危机

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解金融脆弱性和金融危机、泡沫经济的联系与区别，掌握金融危机的转化机制，熟悉金融危机的相关理论、金融监管及金融安全的有关内容。重点：金融脆弱性的概念；金融脆弱性

成因；金融危机的概念与类型；金融监管的原则；金融监管的内容与方法；难点：维护中国金融稳定的思路。

二、课程内容

15.1 金融脆弱性

15.2 金融与经济泡沫

15.3 金融危机的演化机制

15.4 金融监管

15.5 当代中国的金融稳定与金融安全

三、考核知识点

1. 金融脆弱性的概念；金融脆弱性成因。

2. 泡沫的一般理论；古典泡沫经济与现代泡沫经济；正确认识金融经济发展中的泡沫。

3. 金融危机的概念与类型；金融“脆弱—危机”演化机制。

4. 金融监管的概念与类型；金融监管的理由与原则；金融监管的内容与方法。

5. 中国金融脆弱性的表现；中国金融稳定机制的建立；维护中国金融稳定的思路。

四、考核要求

（一）金融脆弱性

识记：金融脆弱性的概念。

领会：金融脆弱性成因。

（二）金融与经济泡沫

识记：泡沫的一般理论；古典泡沫经济与现代泡沫经济。

领会：正确认识金融经济发展中的泡沫。

（三）金融危机的演化机制

识记：金融危机的概念与类型。

领会：金融“脆弱—危机”演化机制。

（四）金融监管

识记：金融监管的概念与类型；金融监管的理由与原则。

简单应用：金融监管的内容与方法。

（五）当代中国的金融稳定与金融安全

识记：中国金融脆弱性的表现；维护中国金融稳定的思路。

简单应用：中国金融稳定机制的建立。

第 16 章 金融发展与经济增长

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解金融与经济关系的理论发展和金融自由化改革的国家和地区实践，掌握金融抑制与金融深化的基本概念，明确金融经济和实体经济的关系，熟悉中国经济货币化进程。重点：金融发展的含义及其衡量指标；金融发展与经济增长的关系。难点：金融经济与实体经济的关系。

二、课程内容

16.1 金融发展对经济增长的促进

16.2 金融抑制与金融深化

16.3 金融经济与实体经济

16.4 中国金融发展与前瞻

三、考核知识点

1. 金融发展的含义及其衡量指标；金融发展与经济增长的关系。

2. 金融抑制的定义；金融自由化与金融深化的定义；金融自由化对经济增长促进。

3. 金融经济与实体经济的内涵；金融经济与实体经济的关系。

4. 中国的金融发展状况；中国的金融结构；中国金融改革与发展前瞻。

四、考核要求

（一）金融发展对经济增长的促进

识记：金融发展的含义及其衡量指标。

领会：金融发展与经济增长的关系。

（二）金融抑制与金融深化

识记：金融抑制的定义；金融自由化与金融深化的定义。

领会：金融自由化对经济增长促进。

（三）金融经济与实体经济

识记：金融经济与实体经济的内涵。

领会：金融经济与实体经济的关系。

（四）中国金融发展与前瞻

识记：中国的金融发展状况；中国的金融结构。

领会：中国金融改革与发展前瞻。

三、关于大纲的说明与考核实施要求

为了使本大纲的规定在个人自学、社会助学和考试命题中得到贯彻落实，特对相关问题作如下说明，并提出具体实施要求：

（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及命题的关系

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。本大纲对考核的要求是适当体现的，并与选用教材所体现的课程内容是一致的。

命题应根据本大纲规定的目标来确定，考核要求、考试命题要覆盖到各章，并突出重点章节。不出死题，着重学生识记能力、理解分析能力和综合能力的培养。

（三）关于自学教材

指定使用教材：《金融学》刘玉平主编，复旦大学出版社，2014年7月第1版。

（四）本课程自学要求和自学方法的指导

自学考试是一种开放性的教育形式，它主要是通过考生个人自学以及社会助学，来达到国家考试所规定的考核目标。从考试类型上看，自学考试又是一种“标准参照性考试”，考生只要能够达到自学考试

各科考试大纲所规定的要求，即可通过这一科目的考试。认真自学是考生能否顺利通过自学考试并取得学历资格的基础。

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，在各章的基本要求中也指明了各章内容的重点和难点。

考生如果希望以自学为主通过《金融学概论》考试，应在自学中注意以下事项：

1. 认真阅读与钻研大纲与教材。教材是教学大纲、考核要求的载体，是学生获得知识、掌握技能、技巧的主要源泉，所以应很好地使用教材，消化知识，认真阅读与钻研教材，对教材中出现的定义、含义、工具、理论要加深理解。

2. 系统学习与重点深入相结合。对课程重点突出的含义、原理、工具、方法、理论等基础知识，要反复推敲，适当记忆，将相应知识点连贯，融会贯通。

3. 保证必要的学习时间。作为金融理财专业的核心课程，应不少于 68 学时的学习、复习时间。

本课程共 5 学分。

（五）对社会助学的要求

针对教材重点章（第 9、10、11、12 章）、次重点章（第 3、5、6、7、8、15 章）和一般章（第 1、2、4、13、14、16 章）的自学或助学的基本学时分别不少于 8、8、8、8、4、4、4、4、4、4、2、2、2、2、2 即总学时不少于 68。

（六）对考核内容和考核目标的说明

这是本考试大纲的主要内容，它包括以下三个方面：

1. 基本要求：指考生对考试范围内的各章教材的基本概念、原理、方法，应该熟记，达到牢固掌握的程度。为使考生更好地把握各章节的基本要求，本大纲在下面“考核目标和具体要求”中，做出具体规定。

2. 考核知识点：指各章中需要考核的部分。在本大纲中，对于各章节的内容规定了若干个知识点，具体的知识点又可分成若干个知识细目。

3. 考核目标和具体要求：指考生应该把握知识点的程度，它是本

课程进行命题时的基本依据。本大纲结合课程的特点，在“考核目标和具体要求”中，提出了4个不同认知层次的具体要求：

识记：能正确认识和表述科学事实、原理、术语和规律，知道该课程的基础知识，并能进行正确的选择和判断。

领会：能将所学知识加以解释、归纳，能领悟某一概念或原理与其他概念或原理之间的联系，理解其引申意义，并能做出正确的表述和解释。

简单应用：能用所学的概念、原理、方法正确分析和解决较简单问题，具有分析和解决一般问题的能力。

综合应用：能灵活运用所学过的知识，分析和解决比较复杂的问题，具有一定解决实际问题的能力。

上述4个不同层次的认知能力是层级递进的关系，后一层次的认知能力，包含了前面所有层次的能力要求。都是考核必须注意的内容范围。

（七）关于本课程考试的几个规定

1. 本课程考试方式为闭卷、笔试，考试时间150分钟。
2. 本课程考试评分采取“百分制”，60分及格。
3. 本课程考试题型有5种，分别为单项选择题、多项选择题、简答题、计算题和论述题。
4. 本课程考试卷面中，试题的难度可分为：易、较易、较难、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。
5. 本课程考试卷面中，识记、领会、简单应用、综合应用4类题目，各占分数的20%、30%、30%、20%。
6. 必须注意试题的难易程度与能力层次有一定的联系，但二者不是等同的概念。在各个能力层次中对于不同的考生都存在着不同的难度。

附录

题型举例

一、单项选择题

货币市场交易与资本市场交易相比较，具有（ ）的特点。

- A、期限短 B、流动性低 C、收益率高 D、风险大

二、多项选择题

决定利率水平的因素有（ ）。

- A、平均利润率 B、经济周期 C、通货膨胀 D、经济政策
E、均衡利率

三、简答题

简述现代金融体系的构成要素。

四、计算题

假定活期存款准备金比率为 10%，且银行体系只有活期存款而没有定期存款。如：中央银行现金发行 200 亿元，商业银行在中央银行的存款 800 亿元，商业银行库存现金 100 亿元，活期存款余额 5000 亿元。

试计算：基础货币、原始存款、狭义货币的货币乘数、现金漏损率及超额准备金比率。

五、论述题

衡量通货膨胀程度的指标主要有哪些？分析这些指标的特点。

附件 2

广东省高等教育自学考试 《税收筹划》(课程代码 : 05175) 课程考试大纲

目 录

一、课程性质与设置目的

二、课程内容和考核目标

第 1 章 税收筹划的基本原理

1.1 税收筹划的概念和特点

1.2 税收筹划的分类

1.3 税收筹划的目标

1.4 税收筹划的原则

1.5 税收筹划产生原因和实施条件

1.6 影响税收筹划的因素

1.7 税收筹划的实施流程

1.8 税收筹划的积极作用

第 2 章 税收筹划的基本方法

2.1 税收筹划的切入点

2.2 利用税收优惠政策

2.3 高纳税义务转换为低纳税义务

2.4 税收递延

2.5 税负转嫁

2.6 选择有利的企业组织形式

2.7 投资结构的优化组合

第 3 章 增值税的税收筹划

3.1 增值税纳税人的税收筹划

3.2 增值税计税依据的税收筹划

3.3 增值税税率的税收筹划

3.4 增值税减免税的税收筹划

3.5 增值税出口退税的税收筹划

第4章 消费税的税收筹划

- 4.1 消费税纳税人的税收筹划
- 4.2 消费税计税依据的税收筹划
- 4.3 消费税税率的税收筹划

第5章 营业税的税收筹划

- 5.1 营业税纳税人的税收筹划
- 5.2 营业税征税范围的税收筹划
- 5.3 营业税计税依据的税收筹划
- 5.4 营业税税率的税收筹划
- 5.5 营业税税收优惠的筹划
- 5.6 “营改增”试点

第6章 企业所得税的税收筹划

- 6.1 企业所得税纳税人身份的税收筹划
- 6.2 企业所得税计税依据的税收筹划
- 6.3 企业所得税税率的税收筹划
- 6.4 企业所得税优惠政策的税收筹划
- 6.5 合并分立与资产重组的税收筹划

第7章 个人所得税的税收筹划

- 7.1 个人所得税的基本法律规定
- 7.2 个人所得税纳税人的税收筹划
- 7.3 对不同收入项目计税依据和税率的税收筹划
- 7.4 个人所得税优惠政策的税收筹划

第8章 关税及其他税种的税收筹划

- 8.1 关税的税收筹划
- 8.2 其他税种的税收筹划

第9章 跨国税收筹划概述

- 9.1 跨国税收筹划的概念
- 9.2 跨国税收筹划产生的条件
- 9.3 跨国税收筹划应注意的问题

三、关于大纲的说明与考核实施要求

附录：题型举例

一、课程性质与设置目的

（一）课程的性质与特点

《税收筹划》是全国高等教育自学考试投资理财专业（独立本科段）的一门专业必修课程，它是近代新兴的一门边缘学科，是为培养和检验自学应考者的税收筹划知识和技能而设置的一门专业课程。本课程以我国现行的税收政策及法规为依据，结合现行的财务会计、税务会计、经济法等的规定，借鉴国内外税收筹划理论研究成果与实践经验，系统地阐明了税收筹划的概念、特点、原则等基本原理和基本理论，重点介绍增值税、营业税、企业所得税等税种的税收筹划。通过本课程的学习，应使学生掌握一个管理者必备的税收筹划理论知识和实际操作技能。本课程具有较强的系统性、筹划性、实用性和针对性的特点。

（二）课程的设置目的与要求

税收筹划是纳税人依据现行税法，在遵守税法、尊重税法的前提下，对经营、投资、筹资等活动进行旨在减轻税负的谋划和对策。在纳税人的各项成本费用支出中，税收是很重要的一部分，其数额多少直接影响纳税人的实际经济效益。科学地分析和总结税收筹划理论、方式方法、手段和技巧对纳税人是十分必要的。在我国随着社会主义市场经济的发展以及税收法制化建设的不断完善，税收筹划已逐步成为企业财务活动的重要内容。

通过本课程的学习，要求学生熟悉并掌握税收及税收筹划的基本理论知识，了解我国税收种类，理解企业日常缴纳税种的征收范围、税率、税额的计算方式，提高学生对国家税收政策法规及其相关经济法规精神的理解和综合运用能力、掌握税收筹划的基本理论、基本知识和基本业务技能，尤其是具有进行各税种筹划的能力。

（三）与本专业其他课程的关系

《税收筹划》是一门综合应用性很强的学科，具有较强的系统性、筹划性、实用性和针对性，它与本专业所开设《金融学概论》、《投资学原理》、《金融营销》、《房地产投资》、《金融理财分析技术与技巧》和《金融理财规划》等课程具有一定的互补性，也可以说是本专业其

他学科知识的综合运用；但由于《税收筹划》课程在考试内容、考核目标和考试命题等方面又与本专业其他的课程有着一定的区别，这也体现了《税收筹划》课程在整个高等教育自学考试学科体系中有着其他专业不可替代的职能。

教材的第 3、5、6、7 章是考核重点章，第 1、2、4 章是考核次重点章，第 8、9 章是考核一般章。

二、课程内容和考核目标

第 1 章 税收筹划的基本原理

一、学习目的与要求

本章主要介绍税收筹划的基本理论知识，通过本章的学习，应对税收筹划的概念和特点、税收筹划的分类、税收筹划的原则、税收筹划产生的原因、税收筹划实施的条件和一般流程、税收筹划的意义等有比较全面的理解。

二、课程的内容

- 1.1 税收筹划的概念和特点
- 1.2 税收筹划的分类
- 1.3 税收筹划的目标
- 1.4 税收筹划的原则
- 1.5 税收筹划产生原因和实施条件
- 1.6 影响税收筹划的因素
- 1.7 税收筹划的实施流程
- 1.8 税收筹划的积极作用

三、考核知识点

- 1. 税收筹划的概念和特点；税收筹划的发展；税收筹划与偷税、逃税、骗税、避税的区别。
- 2. 税收筹划的几种分类。
- 3. 税收筹划目标的确定原则；税收筹划的目标。
- 4. 税收筹划的原则，包括系统性原则、预见性原则、合法性原则、时效性原则、保护性原则。

5. 税收筹划产生的基本前提；税收筹划产生的客观原因；税收筹划产生的主观原因；税收筹划的实施条件。

6. 影响税收筹划的因素，纳税人的风险类型、纳税人的自身状况；企业行为决策程序；税制因素；企业税收筹划需要多方合力等。

7. 税收筹划的实施流程，分为主体选择，收集信息与目标确定，方案列示、分析与选择，实施与反馈阶段。

8. 税收筹划的积极作用。

四、考核要求

（一）税收筹划的概念和特点

识记：税收筹划的概念和特点；税收筹划的发展；偷税、逃税、骗税、避税的概念。

领会：税收筹划与偷税、逃税、骗税、避税的区别。

（二）税收筹划的分类

领会：税收筹划的几种分类。

（三）税收筹划的目标

识记：税收筹划目标的确定原则。

领会：税收筹划的目标。

（四）税收筹划的原则

识记：税收筹划原则的特点。

领会：税收筹划的原则，包括系统性原则、预见性原则、合法性原则、时效性原则、保护性原则。

（五）税收筹划产生原因和实施条件

识记：税收筹划产生的基本前提；税收筹划产生的客观原因；税收筹划产生的主观原因。

领会：税收筹划的实施条件。

（六）影响税收筹划的因素

领会：影响税收筹划的因素，纳税人的风险类型、纳税人的自身状况；企业行为决策程序；税制因素；企业税收筹划需要多方合力等。

（七）税收筹划的实施流程

识记：税收筹划策略的实施流程的主体选择；税收筹划策略的实施流程的实施与反馈阶段。

领会：税收筹划的实施流程收集信息与目标确定。

简单应用：税收筹划方案列示、分析与选择；税收筹划策略的实施流程。

（八）税收筹划的积极作用

领会：税收筹划的积极作用。

第2章 税收筹划的基本方法

一、学习目的与要求

本章主要介绍税收筹划的基本方法，通过本章的学习，应理解利用税收优惠政策、税收递延、税负转嫁、选择合理的企业组织形式等方法来进行税收筹划的基本原理。

二、课程的内容

- 2.1 税收筹划的切入点
- 2.2 利用税收优惠政策
- 2.3 高纳税义务转换为低纳税义务
- 2.4 税收递延
- 2.5 税负转嫁
- 2.6 选择有利的企业组织形式
- 2.7 投资结构的优化组合

三、考核知识点

1. 税收筹划的切入点，包括以税收筹划空间大的税种、税收优惠政策、纳税人构成、影响应纳税额的几个基本因素和财务管理过程为切入点。

2. 税收优惠与税收利益；税收优惠的形式；利用税收优惠政策。

3. 高纳税义务转换为低纳税义务。

4. 税收递延的概念；税收递延的途径；税收递延的方法。

5. 税负转嫁的概念；税负转嫁的基本形式；税收筹划的特殊形式；影响税负转嫁效果的主要因素；税负转嫁的筹划方法。

6. 选择有利的企业组织形式。

7. 投资结构的概念；投资结构的优化组合。

四、考核要求

（一）税收筹划的切入点

领会：税收筹划的切入点，包括以税收筹划空间大的税种、税收优惠政策、纳税人构成、影响应纳税额的几个基本因素和财务管理过程为切入点。

（二）利用税收优惠政策

识记：税收优惠与税收利益的内涵；免税的概念；减税的概念；税率差异的概念；税收扣除的概念；税收抵免的概念；优惠退税的概念；亏损抵补的概念。

领会：税收优惠的形式，包括免税、减税、税率差异、税收扣除、税收抵免、优惠退税、亏损抵补。

简单应用：利用税收优惠政策。

（三）高纳税义务转换为低纳税义务

识记：高纳税义务转换为低纳税义务的概念。

领会：所得税边际税率的选择。

（四）税收递延

识记：税收递延的概念。

领会：税收递延的途径。

简单应用：税收递延的方法。

（五）税负转嫁

识记：税负转嫁的概念。

领会：税负转嫁的基本形式；税收筹划的特殊形式；影响税负转嫁效果的主要因素。

简单应用：税负转嫁的筹划方法。

（六）选择有利的企业组织形式

识记：不同企业的组织形式。

领会：选择有利的企业组织形式。

（七）投资结构的优化组合

识记：投资结构的概念。

领会：投资结构的优化组合。

第3章 增值税的税收筹划

一、学习目的与要求

本章介绍了增值税的基本内容，然后从纳税人、销项税额、进项税额、出口业务、税收征管等方面介绍了增值税的税收筹划，通过本章的学习，掌握增值税纳税人的税收筹划，计税依据的筹划，税率的筹划，减免税的筹划，出口退税的筹划。

二、课程的内容

- 3.1 增值税纳税人的税收筹划
- 3.2 增值税计税依据的税收筹划
- 3.3 增值税税率的税收筹划
- 3.4 增值税减免税的税收筹划
- 3.5 增值税出口退税的税收筹划

三、考核知识点

- 1. 纳税人的法律界定；增值税纳税人的税收筹划。
- 2. 计税依据的法律界定；销项税的税收筹划；进项税的税收筹划；增值税计税依据的税收筹划。
- 3. 税率的法律界定；增值税税率的税收筹划。
- 4. 税收优惠的有关规定；增值税减免税的税收筹划。
- 5. 出口退税的有关规定；增值税出口退税的税收筹划。

四、考核要求

（一）增值税纳税人的税收筹划

识记：增值税的概念；无差别平衡点增值率概念。

领会：纳税人的法律界定。

简单应用：一般纳税人与小规模纳税人的筹划；增值税纳税人与营业税纳税人的筹划。

（二）增值税计税依据的税收筹划

识记：销项税额的概念；进项税额的概念；折扣销售的概念；销售折扣的概念；价格优惠临界点的概念。

领会：销项税额的内容；进项税额的内容。

简单应用：一般纳税人增值税额的计算；小规模纳税人增值税额的计算；销项税额结算方式的税收筹划；销项税额销售价格的税收筹划；进项税额抵扣时间的筹划；兼营免税或非应税项目进项税额核算

的筹划。

综合应用：销项税额销售方式的税收筹划；进项税额供货方选择的税收筹划。

（三）增值税税率的税收筹划

领会：税率的法律界定。

简单应用：增值税税率的税收筹划。

（四）增值税减免税的税收筹划

识记：增值税的起征点幅度规定。

领会：税收优惠的有关规定；增值税减免税的税负效应。

简单应用：利用增值税的免税规定节税。

（五）增值税出口退税的税收筹划

识记：出口退税的概念；免抵退的概念；先征后返的概念。

领会：出口退税的有关规定；来料加工与进料加工的筹划；自营出口与委托代理出口的筹划；选择生产经营地的税收筹划。

简单应用：选择免税料件“免抵退税额”方法的筹划。

第4章 消费税的税收筹划

一、学习目的与要求

本章介绍了消费税的基本内容，然后从纳税人、计税依据、税率等方面介绍了消费税的税收筹划，通过本章的学习，掌握消费税纳税人的税收筹划，计税依据的筹划，税率的筹划。

二、课程的内容

4.1 消费税纳税人的税收筹划

4.2 消费税计税依据的税收筹划

4.3 消费税税率的税收筹划

三、考核知识点

1. 消费税纳税人的税收筹划

2. 计税依据的法律界定；消费税计税依据的税收筹划。

3. 税率的法律界定；消费税税率的税收筹划。

四、考核要求

（一）消费税纳税人的税收筹划

识记：消费税纳税人的界定

领会：消费税纳税人的税收筹划

（二）消费税计税依据的税收筹划

识记：关联企业的概念；转让定价的概念；委托加工的概念；自行加工的概念。

领会：从价计征的应税消费品计税依据的确定；从量计征的应税消费品计税依据的确定；符合计税的应税消费品计税依据的确定；以外汇结算的应税消费品的消费税税收筹划。

简单应用：加工方式选择中的消费税税收筹划；外购应税消费品用于连续生产的消费税税收筹划；利用关联企业转让定价的消费税税收筹划；以应税消费品抵债、入股的消费税税收筹划；包装物的消费税税收筹划。

（三）消费税税率的税收筹划

领会：税率的法律界定。

综合应用：消费品定价中税收筹划；兼营业务中消费税的税收筹划。

第 5 章 营业税的税收筹划

一、学习目的与要求

本章介绍了营业税的基本内容，然后从纳税人、征税范围、计税依据、税率、税收优惠等方法介绍了营业税的税收筹划，通过本章的学习，掌握营业税纳税人的税收筹划，征税范围的筹划，计税依据的筹划，税率的筹划，税收优惠的筹划。

二、课程的内容

5.1 营业税纳税人的税收筹划

5.2 营业税征税范围的税收筹划

5.3 营业税计税依据的税收筹划

5.4 营业税税率的税收筹划

5.5 营业税税收优惠的筹划

5.6 “营改增”试点

三、考核知识点

1. 纳税人的法律界定；营业税纳税人的税收筹划。
2. 征收范围的法律界定；营业税征税范围的税收筹划。
3. 计税依据的法律界定；营业税计税依据的税收筹划。
4. 营业税税率的税收筹划。
5. 营业税的免税规定；营业税税收优惠的税收筹划。
6. “营改增”试点。

四、考核要求

（一）营业税纳税人的税收筹划

识记：营业税的概念。

领会：纳税人的法律界定。

简单应用：避免成为营业税纳税人的税收筹划；纳税人之间合并的税收筹划。

综合应用：利用兼营销售与混合销售进行税收筹划。

（二）营业税征税范围的税收筹划

识记：营业税的税目；合作建房的概念。

领会：征收范围的法律界定。

简单应用：建筑业选择合理的合作建房方式的税收筹划；建筑业选择合理的材料供应方式的税收筹划。

（三）营业税计税依据的税收筹划

识记：营业税计税依据的定义。

领会：建筑业的计税依据法律界定；金融保险业的计税依据法律界定；电信及文化体育业的计税依据法律界定；娱乐业及服务行业的计税依据法律界定；转让无形资产及销售不动产的计税依据法律界定。

综合应用：分解营业额的营业税税收筹划。

（四）营业税税率的税收筹划

识记：营业税的税目及税率。

领会：兼营应税行为的税率规定。

简单应用：利用营业税税率的税收筹划。

（五）营业税税收优惠的筹划

识记：小微企业的定义。

领会：营业税的免税规定。

简单应用：合理运用员工制家政服务税收优惠政策的税收筹划。

（六）“营改增”试点

识记：“营改增”的概念。

领会：“营改增”的项目。

第6章 企业所得税的税收筹划

一、学习目的与要求

本章主要介绍了企业所得税的筹划方法与技巧，并着重企业所得税纳税人的筹划、计税依据的筹划、税率的筹划、优惠政策的筹划等方面探讨企业所得税税收筹划的操作实务。通过本章的学习，掌握企业所得税纳税人身份的筹划，征税范围的筹划，计税依据的筹划，减免税的筹划以及掌握企业所得税的最新政策及税收筹划方法，并能结合案例进行筹划，做出合理分析与决策。

二、课程的内容

6.1 企业所得税纳税人身份的税收筹划

6.2 企业所得税计税依据的税收筹划

6.3 企业所得税税率的税收筹划

6.4 企业所得税优惠政策的税收筹划

6.5 合并分立与资产重组的税收筹划

三、考核知识点

1. 企业所得税的纳税人；企业所得税纳税人身份的税收筹划。

2. 计税依据的法律界定；企业所得税计税依据的税收筹划。

3. 企业所得税的税率；企业所得税税率的税收筹划方法。

4. 企业所得税优惠政策；企业所得税优惠政策的税收筹划方法。

5. 合并分立与资产重组的税收筹划，包括企业并购的税收筹划、企业分立的税收筹划、整体资产转让的税收筹划和整体资产置换的税收筹划。

四、考核要求

（一）企业所得税纳税人身份的税收筹划

识记：企业所得税的概念；居民企业的概念；非居民企业的概念；子公司与分公司的概念。

领会：企业所得税的作用；居民企业的税收政策；居民企业纳税人；非居民企业纳税人；非居民纳税人的税收政策；子公司和分公司。

简单应用：纳税主体身份的转变；个人独资企业、合伙企业与公司制企业的选择；子公司与分公司的选择；私营企业和个体工商户的选择。

（二）企业所得税计税依据的税收筹划

识记：应纳税所得额的概念；应税收入的概念；固定资产的概念；无形资产的概念；长期待摊费用的概念。

领会：应纳税所得额的计算；收入项目；税前扣除项目。

简单应用：亏损弥补的筹划。

综合应用：应税收入确认金额的筹划；应税收入确认时间的筹划；期间费用的筹划；成本项目的筹划；固定资产的筹划；无形资产摊销的筹划；公益性捐赠的筹划。

（三）企业所得税税率的税收筹划

识记：企业所得税的基本税率。

领会：企业所得税的优惠税率。

简单应用：企业所得税享受低税率政策的税率筹划；企业所得税预提所得税的税率筹划；企业所得税过渡期税率的筹划。

（四）企业所得税优惠政策的税收筹划

领会：企业所得税优惠政策。

简单应用：选择投资地区的企业所得税优惠政策的税收筹划；选择投资方向的企业所得税优惠政策的税收筹划。

（五）合并分立与资产重组的税收筹划

识记：企业并购的概念；企业分立的概念；整体资产转让的概念；整体资产置换的概念。

领会：企业并购税收筹划的应用范围；企业分立税收筹划的应用范围。

简单应用：企业并购税收筹划方法；企业分立的税收筹划方法；整体资产转让的税收筹划；整体资产置换的税收筹划。

第7章 个人所得税的税收筹划

一、学习目的与要求

本章介绍了个人所得税的基本内容，然后从工薪所得、其他所得项目等方面介绍了个人所得税的税收筹划，通过本章的学习，了解个人所得税的基本法律规定，掌握个人所得税纳税人的税收筹划，对不同收入项目计税依据和税率的筹划，个人所得税优惠政策的筹划。

二、课程的内容

7.1 个人所得税的基本法律规定

7.2 个人所得税纳税人的税收筹划

7.3 对不同收入项目计税依据和税率的税收筹划

7.4 个人所得税优惠政策的税收筹划

三、考核知识点

1. 个人所得税的基本法律规定，包括纳税人的法律界定、征税范围的法律规定、计税依据的法律规定和税率的法律规定。

2. 个人所得税纳税人的税收筹划，包括居民纳税义务人与非居民纳税义务人的转换，通过人员的住所（居住地）变动降低税收负担，通过人员流动降低税收负担，企业所得税纳税义务人与个体工商户纳税义务人、个人独资企业、合伙企业的选择，个体工商户与个人独资企业的转换。

3. 对不同收入项目计税依据和税率的税收筹划，包括工资、薪金所得的税收筹划，劳务报酬所得节税筹划，稿酬所得的筹划，利息、股息和红利所得的筹划，个体工商所得的纳税筹划，其他所得项目的税收筹划。

4. 优惠政策的有关规定；扣除境外已纳税额；个人所得税优惠政策的税收筹划。

四、考核要求

（一）个人所得税的基本法律规定

识记：个人所得税的概念；居民纳税义务人与非居民纳税义务人的概念。

领会：个人所得税的征税范围的法律规定；费用减除标准、附加减除费用适用的范围和标准、每次收入的确定以及其他规定的计税依据法律规定；税率的法律规定。

（二）个人所得税纳税人的税收筹划

领会：通过人员的住所（居住地）变动降低税收负担；通过人员流动降低税收负担。

简单应用：居民纳税义务人与非居民纳税义务人的转换；企业所得税纳税义务人与个体工商户纳税义务人、个人独资企业、合伙企业的选择；个体工商户与个人独资企业的转换。

（三）对不同收入项目计税依据和税率的税收筹划

识记：“削山头”法的概念。

领会：工资、薪金所得的计算；个体工商户生产、经营所得的计算；对企事业单位承包经营、承租经营所得的计算；劳务报酬所得的计算；稿酬所得的计算；特许权使用费所得的计算；利息、股息、红利所得的计算；财产租赁所得的计算；财产转让所得的计算；偶然所得和其他所得的计算。

简单应用：利用专项基金、所得再投资、投资方式进行的利息、股息和红利所得的筹划；利用增加费用支出，分散、推后收益实现个体工商户所得的纳税筹划；承包、承租经营所得、专利权节税的其他所得项目的税收筹划。

综合应用：利用工资、薪金福利化，纳税项目转换与选择，“削山头”法，年终奖进行的工资、薪金所得的税收筹划；利用分项计算、费用转移进行的劳务报酬所得节税筹划；利用系列丛书、著作组、再版、增加前期写作费用进行稿酬所得的筹划。

（四）个人所得税优惠政策的税收筹划

领会：个人所得税优惠政策的有关规定。

综合应用：扣除境外已纳税额的税收筹划。

第8章 关税及其他税种的税收筹划

一、学习目的与要求

本章主要介绍关税、土地增值税、资源税、房产税、城镇土地使用税、城市维护建设税、印花税、车船税、契税等税种的筹划，通过本章的学习，了解有关税种的法律规定和税收筹划空间，掌握筹划要点，了解其他税种的筹划，掌握关税的筹划。

二、课程的内容

8.1 关税的税收筹划

8.2 其他税种的税收筹划

三、考核知识点

1. 关税的法律界定；关税的筹划空间；关税的税收筹划。

2. 土地增值税、资源税、房产税、城镇土地使用税、城市维护建设税、印花税、车船税、契税等税种的税收筹划。

四、考核要求

（一）关税的税收筹划

识记：关税的概念。

领会：关税的法律界定及筹划空间。

简单应用：关税的税收筹划。

（二）其他税种的税收筹划

识记：土地增值税、资源税、房产税、城镇土地使用税、城市维护建设税、印花税、车船税、契税的概念。

领会：土地增值税、资源税、房产税、城镇土地使用税、城市维护建设税、印花税、车船税、契税的法律界定及筹划空间。

简单应用：土地增值税、资源税、房产税、城镇土地使用税、城市维护建设税、印花税、车船税、契税的税收筹划。

第9章 跨国税收筹划概述

一、学习目的与要求

跨国税收筹划涉及的范围与内容更加广泛，筹划的空间也很大。通过本章的学习，了解跨国税收筹划产生的条件，以及跨国税收筹划应注意的问题，掌握跨国税收筹划的一般概念，掌握纳税人在跨国生产经营过程中，可以采取的税收筹划方法。

二、课程的内容

9.1 跨国税收筹划的概念

9.2 跨国税收筹划产生的条件

9.3 跨国税收筹划应注意的问题

三、考核知识点

1. 跨国税收筹划的概念。

2. 跨国税收筹划产生的条件，包括各国税制结构的差别、税收管辖权和纳税义务确定标准的差异、税基范围的差别、税率的差别、税收优惠措施的差异及避税港的存在、避免国际双重征税方法的差别、征税管理水平的差别。

3. 跨国税收筹划应注意的问题，包括必须关注不同国家税制结构的差别、不同国家的税负、纳税义务的认定、经济性重叠征税对税负的影响、税收协定。

四、考核要求

（一）跨国税收筹划的概念

识记：跨国税收筹划的概念。

（二）跨国税收筹划产生的条件

领会：跨国税收筹划产生的条件，包括各国税制结构的差别、税收管辖权和纳税义务确定标准的差异、税基范围的差别、税率的差别、税收优惠措施的差异及避税港的存在、避免国际双重征税方法的差别、征税管理水平的差别。

（三）跨国税收筹划应注意的问题

领会：跨国税收筹划应注意的问题，包括必须关注不同国家税制结构的差别、不同国家的税负、纳税义务的认定、经济性重叠征税对税负的影响、税收协定。

三、关于大纲的说明与考核实施要求

为了使本大纲的规定在个人自学、社会助学和考试命题中得到贯彻落实，特对相关问题作如下说明，并提出具体实施要求：

（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及命题的关系

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扩展与发挥。本大纲对考核的要求是适当体现的，并与选用教材所体现的课程内容是一致的。

命题应根据本大纲规定的目标来确定，考核要求、考试命题要覆盖到各章，并突出重点章节。不出死题，着重学生识记能力、理解分析能力和综合能力的培养。

（三）关于自学教材

指定使用教材：《税收筹划》第五版，计金标主编，中国人民大学出版社，2014年6月第5版。

（四）本课程自学要求和自学方法的指导

自学考试是一种开放性的教育形式，它主要是通过考生个人自学及社会助学，来达到国家考试所规定的考核目标。从考试类型上看，自学考试又是一种“标准参照性考试”，考试只要能够达到自学考试各科考试大纲所规定的要求，即可通过这一科目的考试。认真自学是考试能否顺利通过自学考试并取得学历资格的基础。

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，在各章的基本要求中也明确指明了各章内容的重点和难点。

考试如果希望以自学为主通过《税收筹划》考试，应在自学中注意以下事项：

（1）应依据本课程考试大纲所规定的考核知识点、考核目标和具体要求，对大纲规定的考试内容进行全面系统地学习，在通读教材有关内容的基础上，按照考试大纲的规定，重点学习那些必须考核的内容。

（2）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。认真完成书后作业和适当的辅导练习，这些都便于理解、消化和巩固所学知识，培养分析问题、解决问题及提高能力。

(3) 在学习中应把课程的内容同我国税收政策的发展联系起来,进行对照比较、分析研究,以更深刻地领会教材的内容,将知识转化为能力,提高自己分析问题和解决问题的能力。

(4) 可通过搜索利用网络信息资源获取最新相关资料的方法来学习。

本课程共 6 学分。

(五) 对社会助学的要求

针对教材重点章(第 3、5、6、7 章)、次重点章(第 1、2、4 章)和一般章(第 8、9 章)的自学或助学的基本学时每章分别不少于 2、4、8、6、8、8、6、4、2,即总学时不少于 48。

(六) 对考核内容和考核目标的说明

本考试大纲的主要内容,包括以下三个方面:

1. 基本要求:指考试对考试范围内的各章教材的基本概念、原理、方法,应该熟记,达到理解并牢固掌握的程度。为使考生更好地把握各章节的基本要求,本大纲在下面“考核目标和具体要求”中,做出具体规定。

2. 考核知识点:指各章中需要考核的部分。在本大纲中,对于各章节的内容规定了若干个知识点,具体的知识点又可分成若干个知识细目。

3. 考核目标和具体要求:指考生应该把握知识点的程度,它是本课程进行命题时的基本依据。本大纲结合课程的特点,在“考核目标和具体要求”中,提出了 4 个不同认知层次的具体要求:

(1) 识记:能正确认识和表述科学事实、原理、术语和规律,知道该课程的基础知识,并能进行正确的选择和判断。

(2) 领会:能将所学知识加以解释、归纳,能领悟某一概念或原理与其他概念或原理之间的联系,理解其引申意义,并能做出正确的表述和解释。

(3) 简单应用:能用所学的概念、原理、方法正确分析和解决较简单问题,具有分析和解决一般问题的能力。

(4) 综合应用:能灵活运用所学过的知识,分析和解决比较复杂的问题,具有一定解决实际问题的能力。

上述 4 个不同层次的认知能力是层级递进的关系，后一层次的认知能力，包括了前面所有层次的能力要求，都是考核必须注意的内容范围。此外，值得个人自学者、社会助学组织关注的是，在考试之日起 6 个月前，由全国人民代表大会和国务院颁发或修订的法律、法规都将列入课程的考试范围。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）关于本课程考试的几个规定

1. 本课程考试方式为闭卷、笔试，考试时间为 150 分钟。
2. 本课程考试评分采取“百分制”，60 分及格。
3. 本课程的考试题型有 5 种，分别为单项选择题、名词解释题、简答题、计算题和论述题。
4. 本课程考试卷面中，考试的难度可分为：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。
5. 本课程考试卷面中，识记、领会、简单应用、综合应用 4 类题目，各占分数的 20%、30%、30%、20%。
6. 必须注意试题的难易程度与层次有一定的联系，但二者不是等同的概念。在各个能力层次中对于不同的考生都存在着不同的难度。

附录

题型举例

一、单项选择题

1、下列应税消费品中，在零售环节征收消费税的是（ ）。

A. 卷烟 B. 白酒 C. 化妆品 D. 金银首饰

二、名词解释题

1、税收筹划

2、国际重复征税

三、简答题

1、简述一般纳税人选择购货方的筹划原理。

2、如何利用营业税不同税率进行税收筹划？

四、计算题

1、经济技术开发区某新办高新技术企业 2014 年年初购置机器设备一台，原价为 50000 元，残值按原价的 5%估计，企业用直线法可以按 5 年或 8 年计提折旧，企业当年投产。（企业所得税税率：25%）

要求：

（1）计算两种计提折旧年限每年计提折旧是多少？

（2）计算每年折旧对税收的影响。

五、论述题

试述进行税收筹划的现实意义。

附件 3

广东省高等教育自学考试 《投资学原理》(课程代码 : 07250) 课程考试大纲

目 录

一、课程性质与设置目的

二、课程内容和考核目标

第 1 篇 总论

第 1 章 导论

1.1 投资概论

1.2 投资学的研究对象

1.3 投资学的理论基础和研究方法

第 2 章 投资与经济发展

2.1 投资与经济增长

2.2 投资与技术进步

第 3 章 投资机制

3.1 投资体制概述

3.2 中外投资体制比较研究

3.3 我国投资体制改革的历史回顾与现状分析

第 4 章 投资结构

4.1 投资结构概述

4.2 投资结构与国民经济结构

4.3 我国投资结构格局的演进

4.4 投资结构选择

第 2 篇 融资

第 5 章 融资概论

5.1 融资概述

5.2 直接融资与间接融资

5.3 融资决策

第6章 项目融资

6.1 项目融资概述

6.2 项目融资模式

6.3 项目融资的资金来源

6.4 项目融资的风险管理

第7章 证券融资

7.1 证券融资概述

7.2 股票融资

7.3 债券融资

7.4 证券融资的风险

第3篇 投资

第8章 项目投资

8.1 项目投资概述

8.2 投资项目的市场调查与预测

8.3 投资项目的成本分析

8.4 项目投资条件评价

第9章 可行性研究与投资决策

9.1 可行性研究的内容与作用

9.2 投资项目评价

9.3 投资项目决策

第10章 投资项目的风险管理

10.1 投资项目的风险概述

10.2 投资项目的不确定性分析

10.3 投资项目的风险决策

第11章 证券投资分析

11.1 证券投资分析概述

11.2 证券投资分析的主要方法

11.3 证券投资理念与决策

第12章 证券市场

12.1 证券市场概述

12.2 证券交易所

12.3 我国的证券市场

第 13 章 投资组合与证券定价原理

13.1 证券投资基金管理

13.2 资本资产定价模型与套利定价理论

13.3 利率的期限结构和利息免疫

第 14 章 现代投资银行

14.1 现代投资银行概述

14.2 现代投资银行的本源业务

14.3 现代投资银行的派生业务

第 15 章 国际投资

15.1 国际投资概述

15.2 国际投资对东道国的影响

15.3 我国的对外投资

15.4 国际投资的外汇风险

15.5 风险投资

三、关于大纲的说明与考核实施要求

附录：题型举例

一、课程性质与设置目的

（一）课程的性质与特点

《投资学原理》是全国高等教育自学考试经济管理类投资理财专业（独立本科段）的必修课程，是为培养和检验自学应考者的投资学基本知识和实践能力而设置的一门专业基础课程。作为一门理论与实践相结合的课程，它既涉及投资与经济发展的关系，又涉及各种项目投资、融资的过程，尤其证券投资，并且与金融规划、成本分析、风险管理、政策规范等方面有着千丝万缕的联系，因此，它是一门涉及面广、信息容量大、综合性强的应用经济科学。本课程具有理论性、实践性和操作性强的特点。

（二）课程的设置目的与要求

通过本课程学习，使学生对投资的要素、投资与经济发展的关系、投资的结构、投资结构、项目投资、融资、证券投资与融资，投资风险评估与决策、国际投资等方法与客观规律有较好的认识 and 了解，掌握投资的基本原理和方法，能运用理论对实际问题进行分析，并能在一定程度上加以解决，从而提高投资效率，科学地进行投资决策。要求学生了解投资学的基本原理和相关模型，把握投资学的基本概念和范畴，熟悉投资学的各种基本方法和技能，具有运用投资理论和方法分析、解决实践问题的初步能力。

（三）与本专业其他课程的关系

本课程将投资基本知识、证券投资、项目投资以及国际投资的内容有机结合为统一的整体，对投资理论和方法作了较全面的介绍，是投资理财专业的先修课程之一，对学生学好后续专业课具有重要的基础作用。学习本课程要求具有金融学概论、金融营销、金融理财分析技术与技巧、金融理财规划、房地产投资等方面的相应知识。

教材的第4、6、7、8、11、14章是考核重点章，第5、9、10、13、15章是考核次重点章，第1、2、3、12章是考核一般章。

二、课程内容和考核目标

第1章 导论

一、学习目的与要求

主要介绍投资学的基本概念、投资学的研究对象、方法及投资理论的发展概况。通过本章学习，要求掌握投资的内涵、主要特征、基本分类，理解投资学研究的对象、特点、研究方法，把握本课程的内容体系及其逻辑联系，了解投资理论的基础，同时要认清直接投资与间接投资的区别和联系。

二、课程内容

1.1 投资概论

1.2 投资学的研究对象

1.3 投资学的理论基础和研究方法

三、考核知识点

1. 投资的含义，投资的要素、实质，投资的分类及特点，投资的作用。

2. 投资学的研究对象，投资学的任务。

3. 投资学的理论基础，投资学的研究方法。

四、考核要求

（一）投资概论

识记：投资的概念、要素和分类。

领会：投资的实质、特点。

简单应用：投资的作用。

（二）投资学的研究对象

识记：投资学的概念、任务。

领会：投资学的研究对象。

（三）投资学的理论基础和研究方法

识记：投资学的理论基础。

简单应用：投资学的研究方法。

第2章 投资与经济发展

一、学习目的与要求

了解马克思主义再生产理论；熟悉经济增长因素分析；掌握投资

对经济增长的影响，包括投资乘数理论、哈罗德-多马模型；熟悉经济增长对投资的决定作用，包括凯恩斯主义提出的加速数理论；掌握技术进步与经济增长的关系。

二、课程内容

2.1 投资与经济增长

2.2 投资与技术进步

三、考核知识点

1. 经济增长的概念；投资与经济增长的关系；经济增长因素分析；投资对经济增长的影响，包括投资乘数理论、哈罗德-多马模型；经济增长对投资的决定作用，包括凯恩斯主义提出的加速数理论。

2. 技术进步与经济增长的关系。

四、考核要求

（一）投资与经济增长

识记：经济增长的概念、经济增长因素分析。

领会：投资对经济增长的影响、经济增长对投资的决定作用。

简单应用：投资与经济增长的关系

（二）技术进步与经济增长的关系

识记：技术进步的内容，技术进步与投资的关系。

领会：技术进步与经济增长的关系。

第3章 投资体制

一、学习目的与要求

掌握投资体制的概念和组成；熟悉投资体制与经济体制的关系；了解中西方投资体制的差异；了解中外体制比较研究；了解我国转轨中的投资体制运行机理；了解我国投资体制改革的历史与现状分析；通过认识投资体制，有利于把握和理解投资体制改革的指导思想。

二、课程内容

3.1 投资体制概述

3.2 中外投资体制比较研究

3.3 我国投资体制改革的历史回顾与现状分析

三、考核知识点

1. 投资体制的概念和组成；投资体制与经济体制的关系；中西方投资体制的差异。

2. 中外体制比较研究；我国转轨中的投资体制运行机理。

3. 我国投资体制改革的历史与现状分析。

四、考核要求

（一）投资体制概述

识记：投资体制的概念和组成。

领会：投资体制与经济体制的关系。

简单应用：中西方投资体制的差异。

（二）中外投资体制比较研究

简单应用：我国转轨中的投资体制运行机理。

（三）我国投资体制改革的历史与现状分析

简单应用：投资体制改革的历史回顾与现状分析。

第4章 投资结构

一、学习目的与要求

通过本章内容学习，有利于各投资主体优化生产，理性消费，取得良好的效益。主要要求掌握投资结构的含义和构成要素；熟悉投资结构的意义；掌握投资结构与国民经济结构，包括国民经济结构的内涵、经济结构与经济增长的关系、经济结构影响经济增长的途径；了解投资对经济结构的影响；熟悉投资是经济结构的决定性因素；了解我国投资结构格局的演进过程；掌握投资结构的选择，包括投资结构合理化的标准、投资结构合理化的战略选择和政策选择；了解投资结构的演变机制。

二、课程内容

4.1 投资结构概述

4.2 投资结构与国民经济结构

4.3 我国投资结构格局的演进

4.4 投资结构选择

三、考核知识点

1. 投资结构的含义和构成要素；熟悉投资结构的意义。

2. 投资结构与国民经济结构的关系，包括国民经济结构的内涵、经济结构与经济增长的关系、经济结构影响经济增长的途径；投资是经济结构的决定性因素，包括投资对经济结构的影响、投资与经济结构的关系。

3. 我国投资结构格局的演进过程。

4. 投资结构的选择，包括投资结构合理化的标准、投资结构的演变机制、投资结构合理化的战略选择和政策选择。

四、考核要求

（一）投资结构概述

识记：投资结构的含义和构成要素。

简单应用：投资结构的意义。

（二）投资结构与国民经济结构

识记：国民经济结构的内涵

领会：经济结构与经济增长的关系、投资与经济结构的关系。

综合应用：经济结构影响经济增长的途径、投资对经济结构的影响。

（三）我国投资结构格局的演进过程

简单应用：我国投资结构格局的演进过程。

（四）投资结构选择

识记：投资结构合理化的标准内容。

简单应用：投资结构的演变机制。

综合应用：投资结构合理化的战略选择和政策选择。

第5章 融资概论

一、学习目的与要求

掌握融资的含义与特点；熟悉融资的基本方式，具体是直接融资与间接融资；熟悉直接融资与间接融资的概念以及两者的区别；掌握融资决策，包括融资决策的定义、正确融资决策的标志、融资规模的确定、资本结构的确定；了解融资决策的意义。通过本章学习，学会科学的融资决策，有利于保证公司正常生产需要，经营管理活动更好的理财。

二、课程内容

5.1 融资概述

5.2 直接融资与间接融资

5.3 融资决策

三、考核知识点

1. 融资的含义与特点。

2. 融资的基本方式，具体是直接融资与间接融资；直接融资与间接融资的概念以及两者的区别。

3. 融资决策的定义、融资决策的意义、融资规模的确定、资本结构的确定。

四、考核要求

（一）融资概述

识记：融资的含义与特点。

（二）直接融资与间接融资

识记：直接融资与间接融资的概念。

领会：直接融资与间接融资两者的区别。

（三）融资决策

识记：融资决策的定义。

领会：融资规模的确定、资本结构的确定。

简单应用：融资决策的意义。

第6章 项目融资

一、学习目的与要求

掌握项目融资的概念和特点、应用；熟悉项目融资的参与者；熟悉项目公司的组织形式；掌握项目融资模式，包括以担保合同为依据的融资、以产品偿还的融资、以 BOT 方式融资；熟悉项目融资的资金来源，包括权益资本的含义、来源等、债务资本的来源；掌握系统风险、非系统风险的概念和基本内容；掌握项目融资的风险管理的概念与方法等。

二、课程内容

6.1 项目融资概述

6.2 项目融资模式

6.3 项目融资的资金来源

6.4 项目融资的风险管理

三、考核知识点

1. 项目融资的概念和特点、应用；项目融资的参与者；项目公司的组织形式。

2. 项目融资模式，包括以担保合同为依据的融资、以产品偿还的融资、以 BOT 方式融资三者相关内容。

3. 项目融资的资金来源，包括权益资本的含义、来源等、债务资本的来源。

4. 项目融资的风险管理的概念与方法、系统风险和非系统风险的概念和基本内容。

四、考核要求

（一）项目融资概述

识记：项目融资的概念；项目融资的参与者。

领会：项目公司的组织形式。

综合应用：项目融资的特点、应用。

（二）项目融资模式

识记：担保合同为依据的融资、以产品偿还的融资、以 BOT 方式融资的相关概念。

简单应用：BOT 方式融资的方式、程序以及优缺点。

（三）项目融资的资金来源

识记：权益资本的含义。

领会：权益资本的来源、债务资本的来源。

（四）项目融资的风险管理

识记：项目融资的风险管理的概念、系统风险和非系统风险的概念。

领会：系统风险和非系统风险的基本内容。

综合应用：项目融资的风险管理的方法

第 7 章 证券融资

一、学习目的与要求

掌握证券融资的内容，包括证券的概念和分类、股票的概念和分类、债券的概念与分类；熟悉股票融资的概念；理解股票融资的形成过程；熟悉股票的发行，包括股票发行的种类、方式、发行价格、发行程序以及股票发行决策；了解股票融资与信贷融资的比较分析；掌握债券的发行，包括债券发行的方式、注册制度和审核，债券发行的条件、债券的信用评级；了解债券融资与股票融资的区别与联系；了解证券投融资风险的概念与分类；熟悉证券融资的风险内容以及风险防范的措施。

二、课程内容

7.1 证券融资概述

7.2 股票融资

7.3 债券融资

7.4 证券融资的风险

三、考核知识点

1. 证券融资的内容，包括证券的概念和分类、股票的概念和分类、债券的概念与分类。

2. 股票融资的概念；股票融资的形成过程；股票发行的种类、方式、发行价格、发行程序以及股票发行决策；股票融资与信贷融资的比较分析。

3. 债券发行的方式、注册制度和审核，债券发行的条件、债券的信用评级；债券融资与股票融资的区别与联系。

4. 证券投融资风险的概念与分类；证券融资的风险内容以及风险防范的措施。

四、考核要求

（一）证券融资概述

识记：证券的概念和分类、股票的概念和分类、债券的概念与分类。

领会：证券融资的内容。

（二）股票融资

识记：股票融资的概念；股票融资的形成过程。

领会：股票发行的种类、方式。

简单应用：股票融资与信贷融资的比较分析。

综合应用：股票发行的发行价格、发行程序以及股票发行决策。

（三）债券融资

识记：债券发行的方式、注册制度和审核，债券发行的条件、债券的信用评级。

简单应用：股票融资与信贷融资的比较分析。

（四）证券融资的风险

识记：证券投融资风险的概念与分类。

领会：证券融资的风险内容。

综合应用：证券融资的风险防范的措施。

第8章 项目投资

一、学习目的与要求

熟悉项目投资的概念与特点；了解投资项目与项目投资的区别与联系；熟悉投资项目的发展周期；掌握市场调查的内容；理解市场调查的方法；掌握市场预测的含义和预测的程序、方法；熟悉项目投资的成本分析，包括机会成本的概念与计算；了解沉没成本；掌握资金的时间价值，理解单利与复利计算、年金现值与终值的计算等等；掌握项目投资条件评价的定义与内容。

二、课程内容

8.1 项目投资概述

8.2 投资项目的市场调查与预测

8.3 项目投资的成本分析

8.4 项目投资条件评价

三、考核知识点

1. 投资项目的概念与特点；投资项目与项目投资的区别与联系；投资项目的发展周期。

2. 市场调查的内容；市场调查的方法；市场预测的含义、市场预测的程序以及市场预测的方法。

3. 机会成本的概念与计算；沉没成本含义；资金的时间价值概念

与计算；单利与复利计算、年金现值与终值的计算。

4. 项目投资条件评价的定义；资源条件评价的要求；投资配套条件评价的内容；投资项目技术评价的内容；环境影响评价的内容；

四、考核要求

（一）项目投资概述

识记：项目投资的概念与特点。

领会：投资项目与项目投资的区别与联系。

简单应用：投资项目的发展周期。

（二）投资项目的市场调查与预测

识记：市场预测的含义、市场预测的程序。

领会：市场调查的内容。

综合应用：市场调查的方法；市场预测的方法。

（三）投资项目的成本分析

识记：机会成本的概念；沉没成本含义；资金的时间价值概念。

领会：机会成本的计算。

综合应用：资金时间价值计算，包括单利与复利、年金现值与终值等计算。

（四）项目投资条件评价

识记：项目投资条件评价的定义。

领会：资源条件评价的要求；投资配套条件评价的内容；环境影响评价的内容。

综合应用：投资项目技术评价的内容。

第9章 可行性研究与投资决策

一、学习目的与要求

通过本章学习，对项目投资决策前对项目投资有关的工程、技术、经济等方面进行可行性研究具有重大的意义。熟悉可行性研究的内容和作用；了解可行性研究的目的；熟悉可行性研究的编制依据和工作步骤；掌握投资项目评价，包括项目评价的含义、分类、原则以及内容；理解项目财务评价；熟悉项目经济评价；掌握影子价格的含义及应用；熟悉项目社会评价的内容；熟悉投资项目决策的含义与内容；

了解投资项目决策的基本要求和依据；掌握投资项目决策的方法；了解投资项目决策的保证体系。

二、课程内容

9.1 可行性研究的内容与作用

9.2 投资项目评价

9.3 投资项目决策

三、考核知识点

1. 可行性研究的内容和作用；可行性研究的目的；可行性研究的编制依据和工作步骤；可行性研究报告的内容。

2. 项目评价的含义、分类、原则以及内容；项目财务评价的方法与步骤；财务分析的基础数据；项目财务评价报告的编制；项目经济评价的内容与步骤；影子价格的含义及应用；经济评价指标；项目社会评价的作用与范围；项目社会评价的主要内容。

3. 投资项目决策的含义与内容；投资项目决策的基本要求和依据；投资项目决策的方法；各种投资项目的比率分析；投资项目决策的保证体系。

四、考核要求

（一）可行性研究的内容与作用

识记：可行性研究的内容和作用。

领会：可行性研究的编制依据和工作步骤。

简单应用：可行性研究报告的内容。

（二）投资项目评价

识记：项目评价的含义、分类、原则以及内容；财务分析的基础数据；经济评价指标；影子价格的含义。

领会：项目财务评价报告的编制；项目经济评价的内容与步骤；项目社会评价的作用与范围。

简单应用：项目财务评价的方法与步骤；影子价格的应用；项目社会评价的主要内容。

（三）投资项目决策

识记：投资项目决策的含义与内容；投资项目决策的保证体系。

领会：投资项目决策的方法；各种投资项目的比率分析。

简单应用：投资项目决策的基本要求和依据。

第 10 章 项目投资的风险管理

一、学习目的与要求

明确项目投资风险管理对项目投资的重要意义。熟悉风险的概念；了解风险分析和不确定的因素；掌握项目投资的不确定性分析，包括盈亏平衡分析、敏感性分析、概率分析；熟悉项目投资的风险决策；了解风险决策的影响因素；掌握风险决策的方法，主要有风险折线率法、等价的确定性法、决策树分析法以及乐观悲观法。

二、课程内容

10.1 项目投资的风险概述

10.2 项目投资的不确定性分析

10.3 项目投资的风险决策

三、考核知识点

1. 风险的概念；风险分析的含义；不确定的因素的内容。

2. 盈亏平衡分析的定义；盈亏平衡分析的约束条件；盈亏平衡点的确定及应用；敏感性分析的定义、内容与主要目的；概率分析的含义；对项目进行概率分析的主要步骤及方法。

3. 项目投资的风险决策的含义；风险决策的影响因素；风险决策的方法，主要有风险折线率法、等价的确定性法、决策树分析法以及乐观悲观法。

四、考核要求

（一）项目投资的风险概述

识记：风险的概念；风险分析的含义；不确定的因素的内容。

（二）项目投资的不确定性分析

识记：盈亏平衡分析的定义；敏感性分析的定义；概率分析的含义。

领会：盈亏平衡分析的约束条件；盈亏平衡点的确定及应用；敏感性分析的内容与主要目的；对项目进行概率分析的主要步骤及方法。

（三）项目投资的风险决策

识记：项目投资的风险决策的含义。

领会：风险决策的影响因素。

综合应用：风险折线率法、等价的确定性法、决策树分析法以及乐观悲观法。

第 11 章 证券投资分析

一、学习目的与要求

通过本章学习，掌握证券投资分析的概念；了解证券投资分析的意义；熟悉证券投资分析的步骤；了解证券投资分析的信息来源；重点掌握证券投资分析的方法，包括股票投资分析与债券投资分析；掌握股票的基本面分析和技术分析；熟悉股票投资价值分析，包括股票价格含义、股票的估值、股价平均数与股价指数以及股票投资价值的影响因素；熟悉股票投资的风险；熟悉债券投资分析中的收益；掌握债券价格的测定，包括债券理论价格形成与计算、债券交易价格的影响因素；熟悉债券投资的风险要素以及防范方法；掌握证券投资理念的概念；掌握证券投资决策，尤其是股票投资决策。

二、课程内容

11.1 证券投资分析概述

11.2 证券投资分析的主要方法

11.3 证券投资理念与决策

三、考核知识点

1. 证券投资分析的概念；证券投资分析的意义；证券投资分析的步骤；证券投资分析的信息来源。

2. 股票的基本面分析和技术分析；股票投资价值分析，包括股票价格含义、股票的估值、股价平均数与股价指数以及股票投资价值的影响因素；股票投资的风险；债券投资分析中的收益；债券价格的测定，包括债券理论价格形成与计算、债券交易价格的影响因素；债券投资的风险要素以及防范方法。

3. 证券投资理念的概念；股票投资决策的原则；股票投资的一般程序。

四、考核要求

（一）证券投资分析概述

识记：证券投资分析的概念；证券投资分析的意义。

领会：证券投资分析的步骤。

简单应用：投资项目的发展周期。

（二）证券投资分析的主要方法

识记：股票价格的含义、股价平均数与股价指数以及；股票投资的风险；债券投资分析中的收益。

领会：股票投资价值的影响因素；债券交易价格的影响因素。

简单应用：债券投资的风险要素以及防范方法。

综合应用：股票的估值、债券价格的测定，包括债券理论价格形成与计算；股票的基本面分析和技术分析。

（三）证券投资理念与决策

识记：证券投资理念的概念。

综合应用：股票投资决策的原则；股票投资的一般程序。

第 12 章 证券市场

一、学习目的与要求

通过本章学习，应掌握证券市场的定义、特征和基本功能；掌握证券市场的一级市场结构、二级市场结构；熟悉证券交易方式；了解现货交易、期货交易、期权交易、保证金交易的含义和特点；掌握证券交易所的含义、特点、作用；掌握证券交易所的组织形式；了解证券交易所的主要参与者；熟悉证券上市的途径；了解上市证券交易的程序；熟悉我国证券市场的发展状况；了解我国债券市场和股票市场的发展历程；熟悉证券市场的管理。

二、课程内容

12.1 证券市场概述

12.2 证券交易所

12.3 我国的证券市场

三、考核知识点

1. 证券市场的定义、特征和基本功能；证券市场的一级市场结构、二级市场结构；证券交易方式，包括现货交易、期货交易、期权交易、

保证金交易的含义和特点。

2. 证券交易所的含义、特点、作用；证券交易所的组织形式；证券交易所的主要参与者；证券上市的途径；股票上市的优缺点；上市证券交易的程序。

3. 我国证券市场的发展状况；我国债券市场和股票市场的发展历程；证券市场的管理。

四、考核要求

（一）证券市场概述

识记：证券市场的定义、特征和基本功能。

领会：证券市场的一级市场结构、二级市场结构；证券交易方式，包括现货交易、期货交易、期权交易、保证金交易的含义和特点。

（二）证券交易所

识记：证券交易所的含义、特点、作用；证券交易所的主要参与者；证券上市的途径；股票上市的优缺点。

领会：证券交易所的组织形式。

简单应用：上市证券交易的程序。

（三）我国的证券市场

识记：我国证券市场的发展状况；我国债券市场和股票市场的发展历程。

简单应用：证券市场的管理。

第 13 章 证券组合与证券定价原理

一、学习目的与要求

熟悉投资组合的概念与目的；熟悉证券的收益与风险，涉及单个证券的收益与风险和证券组合的收益与风险；了解股票组合的应用；了解投资组合线的性质；熟悉最优组合证券的选择；理解资本资产定价模型的应用；熟悉套利定价理论的内容；熟悉利率的期限结构，包括到期收益率的计算方法、期限结构理论的内容；掌握利息免疫的概念；了解利息免疫的应用。

二、课程内容

13.1 证券投资基金管理

13.2 资本资产定价模型与套利定价理论

13.3 利率的期限结构和利息免疫

三、考核知识点

1. 投资组合的概念与目的；证券的收益与风险，涉及单个证券的收益与风险和证券组合的收益与风险；股票组合的应用；投资组合线的性质；最优组合证券的选择。

2. 资本资产定价模型的假定条件；资产定价模型的应用；套利定价理论的内容。

3. 利率的期限结构的定义；到期收益率的计算方法；期限结构理论；利息免疫的概念；利息免疫的应用。

四、考核要求

（一）证券投资基金组合管理

识记：投资组合的概念与目的。

领会：证券的收益与风险，涉及单个证券的收益与风险和证券组合的收益与风险。

简单应用：股票组合的应用；投资组合线的性质；最优组合证券的选择。

（二）资本资产定价模型与套利定价理论

识记：套利定价理论的内容。

领会：资本资产定价模型的假定条件；资产定价模型的应用。

（三）利率的期限结构和利息免疫

识记：利率的期限结构的定义；利息免疫的概念。

领会：到期收益率的计算方法；期限结构理论；利息免疫的应用。

第 14 章 现代投资银行

一、学习目的与要求

熟悉现代投资银行的概念；熟悉投资银行的实质；掌握投资银行的功能；理解现代投资银行的本源业务的内容；掌握证券承销的概念、承销过程；了解投资银行承销的收益的获取方式；了解承销收益的决定性因素以及分类；掌握证券交易的内容；了解投资银行与证券交易的关系；熟悉现代投资银行的派生业务的内容。

二、课程内容

14.1 现代投资银行概述

14.2 现代投资银行的本源业务

14.3 现代投资银行的派生业务

三、考核知识点

1. 现代投资银行的概念；投资银行的实质；投资银行的功能。

2. 投资银行的本源业务的类型；证券承销的概念；投资银行承销的过程；投资银行承销的收益的获取方式；承销收益的决定性因素以及分类；证券交易的内容；投资银行与证券交易的关系；证券交易策略；证券交易收益。

3. 现代投资银行的派生业务的类型；投资银行的企业并购业务；投资银行的代客理财业务；投资银行的投融资业务。

四、考核要求

（一）现代投资银行概述

识记：现代投资银行的概念；投资银行的实质。

领会：投资银行的功能。

（二）现代投资银行的本源业务

识记：投资银行的本源业务的类型；证券承销的概念；投资银行承销的收益的获取方式；承销收益的决定性因素以及分类；投资银行与证券交易的关系。

领会：证券交易的内容。

简单应用：投资银行承销的过程；证券交易收益。

综合应用：证券交易策略。

（三）现代投资银行的派生业务

识记：现代投资银行的派生业务的类型；投资银行的企业并购业。

领会：投资银行的投融资业务。

综合应用：投资银行的代客理财业务。

第 15 章 国际投资

一、学习目的与要求

通过本章学习，应该熟悉国际投资的含义；了解西方具有代表性

的关于国际投资的理论；掌握国际直接投资的特征；理解国际直接投资的主要方式；了解国际投资对东道国的影响；了解我国的对外投资，包括我国对外投资的必要性、指导原则等；熟悉国际投资的外汇风险的概念；掌握外汇风险的预测与防范；掌握风险投资的概念与特点；了解风险投资的产生与发展；熟悉风险投资的要素以及风险投资的运营程序。

二、课程内容

15.1 国际投资概述

15.2 国际投资对东道国的影响

15.3 我国的对外投资

15.4 国际投资的外汇风险

15.5 风险投资

三、考核知识点

1. 国际投资的含义；西方具有代表性的关于国际投资的理论；国际直接投资与国际间接投资的区别；国际直接投资的特征；国际直接投资的主要方式。

2. 国际投资对东道国经济的一般影响；国际投资对东道国产业竞争力的影响；国际竞争力。

3. 我国对外投资的必要性；我国对外投资的比较优势；我国对外投资的指导原则。

4. 国际投资的外汇风险的概念；外汇风险的预测；外汇风险的防范。

5. 风险投资的概念；风险投资的特点；风险投资的产生与发展；风险投资的要素；风险投资的运营程序。

四、考核要求

（一）国际投资概述

识记：国际投资的含义；国际直接投资与国际间接投资的区别；国际直接投资的主要方式。

领会：国际直接投资的特征。

简单应用：西方具有代表性的关于国际投资的理论。

（二）国际投资对东道国的影响

识记：国际竞争力的概念。

简单应用：国际投资对东道国经济的一般影响；国际投资对东道国产业竞争力的影响。

（三）我国的对外投资

领会：我国对外投资的必要性；我国对外投资的比较优势。

简单应用：我国对外投资的指导原则。

（四）国际投资的外汇风险

识记：国际投资的外汇风险的概念。

领会：外汇风险的预测的内容与方法。

简单应用：外汇风险的防范。

（五）风险投资

识记：风险投资的概念；风险投资的特点；风险投资的要素。

简单应用：风险投资的产生与发展。

综合应用：风险投资的运营程序。

三、关于大纲的说明与考核实施要求

为了使本大纲的规定在个人自学、社会助学和考试命题中得到贯彻落实，特对相关问题作如下说明，并提出具体实施要求：

（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及命题的关系

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。本大纲对考核的要求是适当体现的，并与选用教材所体现的课程内容是一致的。

命题应根据本大纲规定的目标来确定，考核要求、考试命题要覆盖到各章，并突出重点章节。不出死题，着重学生识记能力、理解分析能力和综合能力的培养。

（三）关于自学教材

指定使用教材：《投资学》第四版，郎荣燊、裘国根主编，中国人民大学出版社，2014年7月第4版。

（四）本课程自学要求和自学方法的指导

自学考试是一种开放性的教育形式，它主要是通过考生个人自学以及社会助学，来达到国家考试所规定的考核目标。从考试类型上看，自学考试又是一种“标准参照性考试”，考生只要能够达到自学考试各科考试大纲所规定的要求，即可通过这一科目的考试。认真自学是考生能否顺利通过自学考试并取得学历资格的基础。

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对知识点的能力层次要求和考核目标，在各章的基本要求中也指明了各章内容的重点和难点。

考生如果希望以自学为主通过《投资学原理》考试，应在自学中注意以下事项：

（1）应依据本课程考试大纲所规定的考核知识点、考核目标和具体要求，对大纲规定的考试内容进行全面系统地学习，在通读教材有关内容的基础上，按照考试大纲的规定，重点学习那些必须考核的内容，以便在阅读教材时做到心中有数，有的放矢。

（2）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。

（3）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。

（4）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。

本课程共 6 学分。

(五) 对社会助学的要求

1. 应熟知考试大纲对课程提出的总要求和各章的知识点。
2. 应掌握各知识点要求达到的能力层次,并深刻理解对各知识点的考核目标。
3. 辅导时,应以考试大纲为依据,指定的教材为基础,不要随意增删内容,以免与大纲脱节。
4. 辅导时,应对学习方法进行指导,宜提倡“认真阅读教材,刻苦钻研教材,主动争取帮助,依靠自己学通”的方法。
5. 辅导时,要注意突出重点,对考生提出的问题,不要有问即答,要积极启发引导。
6. 注意对应考者能力的培养,特别是自学能力的培养,要引导考生逐步学会独立学习,在自学过程中善于提出问题,分析问题,做出判断,解决问题。
7. 要使考生了解试题的难易与能力层次高低两者不完全是一回事,在各个能力层次中会存在不同难度的试题。
8. 针对教材重点章(第 4、6、7、8、11、14 章)、次重点章(第 5、9、10、13、15 章)和一般章(第 1、2、3、12 章)的自学或助学的基本学时分别不少于 4、6、6、6、6、4、4、4、4、4、4、2、2、4,即总学时不少于 60。

(六) 对考核内容和考核目标的说明

这是本考试大纲的主要内容,它包括以下三个方面:

1. 基本要求:指考生对考试范围内的各章教材的基本概念、原理、方法,应该熟记,达到牢固掌握的程度。为使考生更好地把握各章节的基本要求,本大纲在下面“考核目标和具体要求”中,做出具体规定。
2. 考核知识点:指各章中需要考核的部分。在本大纲中,对于各

章节的内容规定了若干个知识点,具体的知识点又可分成若干个知识细目。

3. 考核目标和具体要求:指考生应该把握知识点的程度,它是本课程进行命题时的基本依据。本大纲结合课程的特点,在“考核目标和具体要求”中,提出了4个不同认知层次的具体要求:

(1) 识记:能正确认识和表述科学事实、原理、术语和规律,知道该课程的基础知识,并能进行正确的选择和判断。

(2) 领会:能将所学知识加以解释、归纳,能领悟某一概念或原理与其他概念或原理之间的联系,理解其引申意义,并能做出正确的表述和解释。

(3) 简单应用:能用所学的概念、原理、方法正确分析和解决较简单问题,具有分析和解决一般问题的能力。

(4) 综合应用:能灵活运用所学过的知识,分析和解决比较复杂的问题,具有一定解决实际问题的能力。

上述4个不同层次的认知能力是层级递进的关系,后一层次的认知能力,包含了前面所有层次的能力要求。都是考核必须注意的内容范围。

(七) 关于本课程考试的几个规定

1. 本课程考试方式为闭卷、笔试,考试时间150分钟。

2. 本课程考试评分采取“百分制”,60分及格。

3. 本课程考试题型有5种,分别为单项选择题、判断改错题、计算题、简答题、论述题。

4. 本课程考试卷面中,试题的难度可分为:易、较易、较难、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。

5. 本课程考试卷面中,识记、领会、简单应用、综合应用4类题目,各占分数的20%、30%、30%、20%。

6. 必须注意试题的难易程度与能力层次有一定的联系,但二者不是等同的概念。在各个能力层次中对于不同的考生都存在着不同的难度。

附录

题型举例

一、单项选择题

1. 下列行为不属于投资的是 ()。
- A. 购买汽车作为出租车使用 B. 农民购买化肥
C. 购买商品房自己居住 D. 政府出资修筑高速公路

二、判断改错题

1. 证券投资是以实物投资为基础的，是实物投资活动的延伸。

判断：

改错：

三、计算题

1. 某上市公司上一年度每股股利 1 元，投资者预期股利每年都以 7% 的速度增长，预期年收益率为 15%，问该股票的内在价值是多少？如果该公司目前的市场价格是 20 元，问该公司股票是被高估还是被低估？
2. 假定某种贴现债券的面值是 100 万元，期限为 10 年，当前市场利率是 10%，它的内在价值是多少？

四、简答题

1. 项目融资的资金来源有哪些？各有什么特点？
2. 盈亏平衡分析的约束条件有哪些？

五、论述题

1. 谈谈对 BOT 融资方式的理解，包括含义、参与方、程序、优缺点等。
2. 论述股票投资价值的影响因素以及股票投资可能面临的风险。

附件 4

广东省高等教育自学考试 《金融营销》(课程代码 : 08591) 课程考试大纲

目 录

一、课程性质与设置目的

二、课程内容和考核目标

第 1 章 金融营销导论

1.1 金融营销的基本含义

1.2 金融营销的基本任务与作用

1.3 金融营销的演变历程

1.4 金融营销在我国的兴起

第 2 章 金融营销环境分析

2.1 金融营销环境分析的基本含义

2.2 金融营销的宏观环境分析

2.3 金融营销的微观环境分析

2.4 金融营销环境变化的影响分析

2.5 金融企业对环境机会和威胁的评估和对策

第 3 章 金融营销中的客户行为

3.1 金融客户的含义与分类

3.2 金融客户行为的影响因素

3.3 金融客户行为的决策过程

第 4 章 金融市场细分与定位

4.1 金融市场概述

4.2 金融市场细分

4.3 金融市场定位

第 5 章 金融营销计划、组织与战略

5.1 金融营销计划的编制与执行

5.2 金融营销组织的发展与控制

5.3 金融营销战略的分类与实施

第6章 金融市场调查与营销预测

6.1 金融市场调查概述

6.2 金融市场调查内容

6.3 金融市场营销预测

第7章 金融产品与营销策略

7.1 金融产品概述

7.2 金融产品开发策略

7.3 金融产品定价策略

7.4 金融产品分销策略

7.5 金融产品促销策略

第8章 金融营销与风险管理

8.1 金融产品风险和金融企业风险

8.2 金融企业营销风险管理的目标与内容

8.3 金融产品风险的危害、评估及处理

三、关于大纲的说明与考核实施要求

附录：题型举例

一、课程性质与设置目的

（一）课程的性质与特点

本课程是投资理财专业（独立本科段）学生必修的专业课程之一。本课程属于市场营销学与金融学的交叉学科，是近年来金融领域中较为活跃的分支之一。本课程注重理论与实际的联系。主要讲授金融营销的基本理论和基本方法、金融营销的基本战略和策略等内容。

（二）课程的设置目的与要求

《金融营销》教学的基本任务在于介绍金融营销的基本概念与相关原理，重点介绍金融营销计划、组织与战略，金融产品与营销策略，金融营销的风险管理等。本课程旨在使学生在金融企业从事营销工作时，能够熟练运用营销学专业知识，包括金融营销的基本理论和基本方法、金融营销计划的编制、金融营销的策略组合等内容，要求学生在把握基础理论与实务的基础上，应注意结合实际，学生学完本课程之后，应当能够：

1. 理解金融营销的重要性；
2. 能进行金融营销环境分析，制定金融营销战略与策略；
3. 掌握金融营销战略的分类及实施；
4. 掌握营销组合策略；
5. 掌握金融产品的营销策略；
6. 掌握金融企业营销风险管理的内容。

（三）与本专业其他课程的关系

本课程是属专业必修课，对先行课程无严格要求，但学生如能先行学《金融学概论》、《税收筹划》、《投资学原理》、《房地产投资》、《金融理财分析技术与技巧》和《金融理财规划》等课程，将有助于加深对本课程内容的理解。

教材的第 4、5、7、8 章是考核重点章，第 2、3、6 章是考核次重点章，第 1 章是考核一般章。（部分重点章中包含次重点内容或次重点章包含重点内容，具体各章节会有所说明）

二、课程内容和考核目标

第1章 金融营销导论

一、学习目的与要求

掌握金融营销的基本含义；掌握金融营销的基本任务和作用；了解金融营销的演变历程。

二、课程内容

- 1.1 金融营销的基本含义
- 1.2 金融营销的基本任务与作用
- 1.3 金融营销的演变历程
- 1.4 金融营销在我国的兴起

三、考核知识点

1. 金融营销的基本含义
2. 金融营销的基本任务与作用
3. 金融营销的演变历程
4. 金融营销在我国的兴起

四、考核要求

（一）金融营销的基本含义

识记：金融营销的基本含义；能够说明以下金融核心词汇定义，需要、欲望与需求；投资与融资；金融产品；机会、成本、风险与效用；金融交易；金融市场；金融消费、金融消费者与营销者。

领会：金融营销特征。

（二）金融营销的基本任务与作用

识记：金融营销的基本任务；

领会：金融营销的主要作用

（三）金融营销的演变历程

识记：市场营销观念演变的四个阶段，生产观念；产品观念；推销观念；市场营销观念。

领会：市场营销的发展过程；市场营销的动因分析

（四）金融营销在我国的兴起

领会：我国金融营销管理水平参差不齐的原因。

第2章 金融营销环境分析

一、学习目的与要求

了解金融营销环境的定义，掌握金融营销环境分析的特征和过程；掌握金融营销的宏观环境分析、中观环境分析和微观环境分析；熟悉金融企业对环境机会和威胁的评估和对策。

二、课程内容

- 2.1 金融营销环境分析的基本含义
- 2.2 金融营销的宏观环境分析
- 2.3 金融营销的微观环境分析
- 2.4 金融营销环境变化的影响分析
- 2.5 金融企业对环境机会和威胁的评估和对策

三、考核知识点

- 1. 金融营销环境分析的基本含义
- 2. 金融营销的宏观环境分析
- 3. 金融营销的微观环境分析
- 4. 金融营销环境变化的影响分析
- 5. 金融企业对环境机会和威胁的评估和对策

四、考核要求

（一）金融营销环境分析的基本含义

识记：金融营销环境的定义

领会：金融营销环境分析的特征；金融营销环境分析的过程

（二）金融营销的宏观环境分析

领会：金融营销的政治法律环境分析；金融营销的经济技术环境分析；金融营销的科学技术环境分析；金融营销的社会文化环境分析。

（三）金融营销的微观环境分析

领会：市场环境分析；客户环境分析；竞争环境分析

（四）金融营销环境变化的影响分析

领会：金融营销环境给金融企业带来的营销机会及环境威胁

（五）金融企业对环境机会和威胁的评估和对策

领会：金融营销环境机会和威胁的评估。

简单应用：能够合理利用干预策略，改变策略及转移策略来应

对金融营销环境威胁。

第3章 金融营销中的客户行为

一、学习目的与要求

了解金融客户的含义和分类；了解金融客户行为的影响因素；熟悉金融客户行为的决策过程；掌握金融客户行为的模式与特征。

二、课程内容

3.1 金融客户的含义与分类

3.2 金融客户行为的影响因素

3.3 金融客户行为的决策过程

三、考核知识点

1. 金融客户的含义与分类

2. 金融客户行为的影响因素

3. 金融客户行为的决策过程

四、考核要求

（一）金融客户的含义与分类

识记：金融客户的含义

领会：金融客户的分类，包括按交易主体划分；按金融交易需求划分；按金融交易量划分。

（二）金融客户行为的影响因素

识记：金融客户的需求特征；

领会：金融客户的需求模式；影响金融客户行为的其他因素，包括认知，职业，年龄，文化与亚文化，社会阶层，参照群体，社会角色，家庭。

（三）金融客户行为的决策过程

领会：金融客户的决策类型；金融决策参与者的类型。

简单应用：金融客户行为的决策行为。

综合应用：金融客户行为模式。

第4章 金融市场细分与定位

一、学习目的与要求

了解金融市场概述；掌握金融市场细分的含义、作用和方法，了

解金融市场细分的条件和标准；掌握金融市场定位的含义和方法，熟悉金融市场定位的原则、层次和程序。

二、课程内容

4.1 金融市场概述

4.2 金融市场细分

4.3 金融市场定位

三、考核知识点

1. 金融市场概述

2. 金融市场细分

3. 金融市场定位

四、考核要求

（一）金融市场概述

识记：金融市场的含义；金融市场的构成要素；金融市场的类型。

领会：金融市场的作用与功能；金融市场健全的标志，包括资产货币化、货币资金商品化、资本证券化、信用票据化、金融产品多样化、金融资产流动化、利率市场化、金融机构多元化、金融行为规范化。

（二）金融市场细分

识记：金融市场细分的含义

领会：金融市场细分的作用；金融市场细分的条件。

简单应用：金融市场细分的方法。

综合应用：金融市场细分的标准。

（三）金融市场定位

识记：金融市场定位的基本含义

领会：金融市场定位的原则；我国商业银行的市场定位分析。

简单应用：金融市场定位的方法。

综合应用：金融市场定位的层次与程序。

第5章 金融营销计划、组织与战略

一、学习目的与要求

了解金融营销计划的编制与执行；了解金融营销组织的发展与控

制；掌握金融营销战略的分类与实施。

二、课程内容

5.1 金融营销计划的编制与执行

5.2 金融营销组织的发展与控制

5.3 金融营销战略的分类与实施

三、考核知识点

1. 金融营销计划的编制与执行

2. 金融营销组织的发展与控制

3. 金融营销战略的分类与实施

四、考核要求

（一）金融营销计划的编制与执行

识记：金融营销计划的含义

领会：金融营销计划的沿革；金融营销计划的分类；金融营销计划的意义。

简单应用：金融营销计划的内容。

综合应用：金融营销计划的编制；金融营销计划的执行。

（二）金融营销组织的发展与控制

领会：金融营销组织的历史演进；金融营销组织的模式分类；金融营销组织的协调；金融营销组织的发展

简单应用：金融营销组织的控制方法；金融营销组织控制的程序。

（三）金融营销战略的分类与实施

简单应用：目标市场战略；

综合应用：市场竞争战略；营销组合战略；经营发展战略

第6章 金融市场调查与营销预测

一、学习目的与要求

了解金融市场调查的基本含义、任务和重要意义；熟悉金融市场调查的内容；熟悉金融市场营销预测的分类、内容与方法。

二、课程内容

6.1 金融市场调查概述

6.2 金融市场调查内容

6.3 金融市场营销预测

三、考核知识点

1. 金融市场调查概述
2. 金融市场调查内容
3. 金融市场营销预测

四、考核要求

（一）金融市场调查概述

识记：金融市场调查的概念

领会：金融市场调查的任务；金融市场调查的重要意义

（二）金融市场调查内容

领会：金融市场调查的对象，包括营销环境、客户需求、市场供求、金融产品；金融市场调查的程序。

简单应用：金融市场调查的方法，包括访问法、观察法、实验法。

（三）金融市场营销预测

领会：金融市场营销预测的分类；金融市场营销预测的内容。

综合应用：金融市场营销预测的方法，包括意见综合法、专家意见法、时间序列法、回归分析法。

第7章 金融产品与营销策略

一、学习目的与要求

了解金融产品的基本含义；熟悉金融产品的开发策略；掌握金融产品的定价策略；熟悉金融产品的分销策略；掌握金融产品的促销策略。

二、课程内容

- 7.1 金融产品概述
- 7.2 金融产品开发策略
- 7.3 金融产品定价策略
- 7.4 金融产品分销策略
- 7.5 金融产品促销策略

三、考核知识点

1. 金融产品概述
2. 金融产品开发策略
3. 金融产品定价策略

4. 金融产品分销策略

5. 金融产品促销策略

四、考核要求

（一）金融产品概述

识记：金融产品的含义；金融产品的特征；金融产品的层次

（二）金融产品开发策略

识记：金融产品开发的含义；金融产品生命周期的基本含义

领会：金融产品开发的目标；金融产品开发的过程

简单应用：金融产品生命周期的营销策略，包括产品导入期的营销策略、产品成长期的营销策略、产品成熟期的营销策略、产品衰退期的营销策略

（三）金融产品定价策略

识记：金融产品定价的概念；金融产品定价的基本原理；金融产品定价的主要目标，包括利润最大化、提高收益率、扩大市场份额、适应价格竞争、优化金融服务、树立企业形象。

简单应用：成本导向定价法；需求导向定价法；竞争导向定价法。

综合应用：金融产品定价的营销策略，包括撇脂定价策略、渗透定价策略、细分定价策略、组合定价策略、折扣定价策略。

（四）金融产品分销策略

识记：金融产品分销渠道的概念；金融产品分销渠道的特征。

领会：金融产品分销渠道的影响因素；金融产品分销渠道的种类划分；金融产品分销渠道的选择变量。

简单应用：金融产品分销渠道的选择策略，包括空间模型法、双变量法。

综合应用：金融产品分销渠道的拓展策略

（五）金融产品促销策略

识记：金融产品促销的概念；金融产品促销的影响因素；人员推销的概念；人员推销的特点；金融广告的概念；金融广告的特点与分类；营业推广的概念；营业推广的特点与作用；公共促销的概念；公共促销的原则；

领会：人员推销的任务与作用；

简单应用：人员推销的形式、方法与策略；金融广告的实施步骤与策略；营业推广的策略与方法；公共促销的方法。

第8章 金融营销与风险管理

一、学习目的与要求

熟悉金融产品风险和金融企业风险；掌握金融企业营销风险管理的目标与内容；熟悉金融产品风险的危害、估计及处理。

二、课程内容

8.1 金融产品风险和金融企业风险

8.2 金融企业营销风险管理的目标与内容

8.3 金融产品风险的危害、评估及处理

三、考核知识点

1. 金融产品风险和金融企业风险

2. 金融企业营销风险管理的目标与内容

3. 金融产品风险的危害、评估及处理

四、考核要求

（一）金融产品风险和金融企业风险

识记：金融产品风险的概念；金融产品风险的特征；金融产品风险的分类；金融企业风险及其主要类型。

（二）金融企业营销风险管理的目标与内容

识记：风险管理的目标与任务

领会：金融营销风险管理决策的主要内容，包括风险识别、风险分析与评估、风险安排、风险控制。

（三）金融产品风险的危害、评估及处理

领会：金融产品风险的危害

简单应用：金融产品风险的评估；金融产品风险的预防、控制和财务处理工具。

三、关于大纲的说明与考核实施要求

为了使本大纲的规定在个人自学、社会助学和考试命题中得到贯彻落实，特对相关问题作如下说明，并提出具体实施要求：

（一）自学考试大纲的目的和作用

本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。

本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及命题的关系

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。本大纲对考核的要求是适当体现的,并与选用教材所体现的课程内容是一致的。

命题应根据本大纲规定的目标来确定,考核要求、考试命题要覆盖到各章,并突出重点章节。不出死题,着重学生识记能力、理解分析能力和综合能力的培养。

(三) 关于自学教材

指定使用教材:《金融营销学》,陆剑清主编,清华大学出版社,2013年4月第1版。

(四) 本课程自学要求和自学方法的指导

自学考试是一种开放性的教育形式,它主要是通过考生个人自学以及社会助学,来达到国家考试所规定的考核目标。从考试类型上看,自学考试又是一种“标准参照性考试”,考生只要能够达到自学考试各科考试大纲所规定的要求,即可通过这一科目的考试。认真自学是考生能否顺利通过自学考试并取得学历资格的基础。

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,在各章的基本要求中也指明了各章内容的重点和难点。

考生如果希望以自学为主通过《金融营销》考试,应在自学中注意以下事项:

(1) 应依据本课程考试大纲所规定的考核知识点、考核目标和具体要求,对大纲规定的考试内容进行全面系统地学习,在通读教材有关内容的基础上,按照考试大纲的规定,重点学习那些必须考核的

内容。

(2) 学习金融营销, 要以《金融营销学》为基础, 结合课本深入研究相关理论, 要注意理论联系实际。

(3) 学生可通过到金融行业相关企业或项目实习、调研, 获取相关的实践案例。

(4) 可通过搜索金融业网站获取最新相关资料的方法来学习。

本课程共 5 学分。

(五) 对社会助学的要求

针对教材重点章(第 4、5、7、8 章)、次重点章(第 2、3、6 章)和一般章(第 1 章)的自学或助学的基本学时分别不少于 6、6、8、6、4、4、4、2, 即总学时不少于 40。

(六) 对考核内容和考核目标的说明

这是本考试大纲的主要内容, 它包括以下三个方面:

1. 基本要求: 指考生对考试范围内的各章教材的基本概念、原理、方法, 应该熟记, 达到牢固掌握的程度。为使考生更好地把握各章节的基本要求, 本大纲在下面“考核目标和具体要求”中, 做出具体规定。

2. 考核知识点: 指各章中需要考核的部分。在本大纲中, 对于各章节的内容规定了若干个知识点, 具体的知识点又可分成若干个知识细目。

3. 考核目标和具体要求: 指考生应该把握知识点的程度, 它是本课程进行命题时的基本依据。本大纲结合课程的特点, 在“考核目标和具体要求”中, 提出了 4 个不同认知层次的具体要求:

(1) 识记: 能正确认识和表述科学事实、原理、术语和规律, 知道该课程的基础知识, 并能进行正确的选择和判断。

(2) 领会: 能将所学知识加以解释、归纳, 能领悟某一概念或原理与其他概念或原理之间的联系, 理解其引申意义, 并能做出正确的表述和解释。

(3) 简单应用: 能用所学的概念、原理、方法正确分析和解决较简单问题, 具有分析和解决一般问题的能力。

(4) 综合应用: 能灵活运用所学过的知识, 分析和解决比较复

杂的问题，具有一定解决实际问题的能力。

上述 4 个不同层次的认知能力是层级递进的关系，后一层次的认知能力，包含了前面所有层次的能力要求。都是考核必须注意的内容范围。

（七）关于本课程考试的几个规定

1. 考试方式为笔试、闭卷，考试时间 150 分钟；满分 100 分，60 分及格。

2. 本课程考试题型有 5 种，分别为单项选择题、多项选择题、判断题、简答题、论述题。

3. 本课程考试卷面中，试题的难度可分为：易、较易、较难、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。

4. 本课程考试卷面中，识记、领会、简单应用、综合应用 4 类题目，各占分数的 20%、30%、30%、20%。

5. 必须注意试题的难易程度与能力层次有一定的联系，但二者不是等同的概念。在各个能力层次中对于不同的考生都存在着不同的难度。

附录

题型举例

一、单项选择题

1. 某产品在市场上普及并逐渐达到饱和，销售量趋于稳定，这说明该产品处于产品生命周期中的（ ）

- A. 投入期 B. 成长期 C. 成熟期 D. 衰退期

二、多项选择题

1. 金融市场微观环境因素分析（ ）

- A. 市场环境 B. 客户环境 C. 竞争环境
D. 科学技术环境 E. 社会文化环境

三、判断题

1. 金融工具表现在收益性、流动性和风险性的差异（ ）

四、简答题

1. 金融市场的作用及功能。

五、论述题

1. 金融营销预测可以运用的方法中，你认为哪种方法最精确，为什么？

附件 5

广东省高等教育自学考试
《房地产投资》(课程代码 : 08592)
课程考试大纲

目 录

一、课程性质与设置目的

二、课程内容和考核目标

第一章 房地产投资分析中的基本问题

1.1 房地产投资概述

1.2 房地产投资分析概述

1.3 房地产投资分析中常用的基本概念

第二章 房地产市场分析

2.1 房地产市场的一般问题

2.2 房地产市场分析

2.3 房地产市场调查的方法与程序

2.4 房地产市场预测的种类与方法

2.5 房地产市场分析中的 SWOT 分析

第三章 房地产开发项目的区位条件分析

3.1 区位与房地产价值

3.2 房地产开发项目的区位分析

3.3 区位选择要注意的问题

第四章 房地产投资项目基础数据的分析估算

4.1 房地产开发项目总投资与总成本费用的估算

4.2 房地产投资项目的收入、税金估算

4.3 房地产投资项目的资金筹措

4.4 借款还本付息的估算

4.5 财务基础数据估算案例分析

第五章 房地产投资项目财务分析

5.1 房地产投资项目财务分析概述

- 5.2 房地产投资项目财务分析基本报表
- 5.3 传统的财务分析
- 5.4 现代的财务分析
- 5.5 传统财务分析方法的应用——某置业（股权）投资者和
 债权投资者对商场投资的可行性分析案例
- 5.6 现代财务分析方法的应用——某房地产开发项目财务
 分析案例
- 5.7 基本报表填列与相应指标的计算案例分析

第六章 房地产投资项目不确定性分析

- 6.1 房地产投资项目的不确定性概述
- 6.2 盈亏平衡分析
- 6.3 敏感性分析

第七章 房地产投资项目风险分析

- 7.1 房地产投资项目风险概述
- 7.2 房地产投资风险的种类与控制方法
- 7.3 房地产投资风险分析

第八章 房地产投资决策分析

- 8.1 房地产项目投资决策概述
- 8.2 房地产投资项目的方案比选
- 8.3 各比选指标的应用
- 8.4 案例分析

第九章 房地产开发投资项目案例分析

- 9.1 租售房地产开发项目案例分析
- 9.2 房地产投资项目可行性研究案例分析——星海小筑住宅
 小区可行性分析
- 9.3 商业地产开发项目案例分析

第十章 房地产置业投资项目案例分析

- 10.1 房地产置业项目投资分析概述
- 10.2 房地产买卖投资分析
- 10.3 房地产置业消费投资分析
- 10.4 房地产租赁投资分析

10.5 房地产置业出租经营投资分析

第十一章 房地产开发项目可行性分析报告的撰写

11.1 房地产开发项目可行性分析报告的基本构成

11.2 房地产开发项目可行性分析报告正文的写作要点

11.3 房地产开发项目可行性分析报告的审读

三、关于大纲的说明与考核实施要求

附录：题型举例

一、课程性质与设置目的

（一）课程的性质与特点

《房地产投资》是一门重要的实践应用型专业课程，属于投资理财专业（独立本科段）学生的专业必修课之一，它的作用是拓展该专业本科学生的知识结构，提高学生参与房地产行业运作的专业水平，使学生能够发挥投资学和相关学科的学科特长从事房地产投资分析工作。本课程具有较强的系统性、完整性和实用性的特点。

（二）课程的设置目的与要求

通过本课程的学习使学生牢固掌握房地产投资的原理和技术方法，熟悉影响房地产投资的要素和作用机理，熟悉地方房地产投资的基本状况并能对房地产拟投资项目作一定的技术分析，同时具备房地产市场分析、编制房地产投资分析报告和参与房地产投资项目调研和策划的能力。

（三）与本专业其他课程的关系

《房地产投资》是一门涉及多学科的课程，它是以《金融学概论》、《投资学原理》、《金融理财规划》、《税收筹划》、《金融营销》、《金融理财分析技术与技巧》为基础，以房地产投资分析知识作为具体内容，上述相关学科的知识与本课程内容具有相辅相成的关系，同时本课程的开设为专项物业投资项目的应用分析奠定了基础。

教材的第2、4、5、8、11章是考核重点章，第3、6、7章是考核次重点章，第1、9、10章是考核一般章。

二、课程内容和考核目标

第一章 房地产投资分析中的基本问题

一、学习目的与要求

要求学生掌握房地产投资、房地产投资分析的概念以及基本术语；熟悉房地产投资的目的、特性、类型，了解房地产投资分析的意义、任务和内容，了解房地产投资分析与可行性分析的不同；对房地产投资分析有较为全面的认识。

二、课程内容

1.1 房地产投资概述

1.2 房地产投资分析概述

1.3 房地产投资分析中常用的基本概念

三、考核知识点

1. 房地产投资的概念和类型、房地产投资的目的、房地产投资的特性。

2. 房地产投资分析的任务以及内容。

3. 投资价值、现金流量、投资与成本、财务杠杆、通货膨胀。

四、考核要求

（一）房地产投资概述

识记：房地产投资的概念。

领会：房地产投资的特性。

（二）房地产投资分析概述

领会：房地产投资分析的任务。

简单应用：市场分析、财务分析。

（三）房地产投资分析中常用的基本概念

识记：投资价值、现金流量、投资与成本。

领会：财务杠杆的作用。

第二章 房地产市场分析

一、学习目的与要求

要求学生掌握房地产市场的特征、分类和房地产市场分析的内容；掌握市场分析中 SWOT 分析的内容；熟悉房地产市场调查和市场预测的方法；熟悉房地产市场调查的程序；理解房地产市场分析的必要性；了解房地产市场信息的类型和房地产市场分析在不同阶段的要点；了解房地产市场的效率和市场分析的限度。

二、课程内容

2.1 房地产市场的一般问题

2.2 房地产市场分析

2.3 房地产市场调查的方法与程序

2.4 房地产市场预测的种类与方法

2.5 房地产市场中的 SWOT 分析

三、考核知识点

1. 房地产市场的特征、房地产市场的效率、房地产市场的分类。

2. 房地产市场分析的必要性、限度、房地产市场分析的内容、房地产市场分析中的信息类型。

3. 房地产调查的方法、房地产市场调查的程序。

4. 房地产市场预测的种类、房地产市场预测的方法。

5. 房地产项目 SWOT 分析。

四、考核要求

（一）房地产市场的一般问题

识记：房地产市场的类型。

简单应用：房地产市场的特征。

（二）房地产市场分析

识记：投资环境的概念。

领会：房地产市场分析的必要性。

简单应用：市场分析的要点。

（三）房地产市场调查的方法与程序

识记：房地产市场调查的概念。

简单应用：房地产市场调查的程序。

（四）房地产市场预测的种类与方法

简单应用：市场调查预测的方法。

综合应用：用市场预测方法预测房地产市场的需求量。

（五）房地产市场中的 SWOT 分析

领会：SWOT 分析的概念。

综合应用：房地产市场中的 SWOT 综合分析，且要注意优势、劣势、机会与威胁互相转化对房地产投资项目的影

第三章 房地产开发项目的区位条件分析

一、学习目的与要求

要求学生掌握区位的含义和影响房地产开发项目的区位因素；掌握区位分析的具体内容，熟悉不同类型房地产项目对区位的要求和区位选择要注意的问题，并认识区位对于房地产投资价值的重要作用。

二、课程内容

3.1 区位与房地产价值

3.2 房地产开发项目的区位分析

3.3 区位选择要注意的问题

三、考核知识点

1. 区位的概念、区位城市功能分区、区位与房地产投资价值的关系。

2. 影响房地产开发项目区位选择的因素分析、不同类型的房地产项目对区位的要求、区位分析的具体内容。

3. 区位选择要注意的问题。

四、考核要求

（一）区位与房地产价值

识记：区位的概念。

领会：区位的重要性。

（二）房地产开发项目的区位分析

领会：区位描述。

识记：影响房地产开发项目区位选择的因素分析。

（三）区位选择要注意的问题

领会：区位价值的转移。

识记：土地的最高最佳使用。

第四章 房地产投资项目基础数据的分析估算

一、学习目的与要求

本章要求学生掌握房地产投资项目各项基础数据估算的内容和基本方法；熟悉各种辅助报表的填列及各种基础数据与各种报表的关系；重点掌握投资计划与资金筹措表的编制和财务估算；了解房地产投资的构成及估算方法，理解房地产资金的各种来源及筹措方式。

二、课程内容

4.1 房地产开发项目总投资与总成本费用的估算

4.2 房地产投资项目的收入、税金估算

4.3 房地产投资项目的资金筹措

4.4 借款还本付息的估算

4.5 财务基础数据估算案例分析

三、考核知识点

1. 房地产开发项目与成本费用相关的概念：开发建设投资、经营成本、期间费用的含义。

2. 税金的相关概念；经营收入的内容；市场比较法定价的相关内容；及税金的计算方法；租售方案的内容。

3. 房地产投资资金的来源；资金筹措计划的相关内容；制定资金筹措计划及制定资金使用计划应注意的问题；投资计划与资金筹措表的相关内容。

4. 还本付息的资金来源；还款方式；利息估算的相关内容；还本付息估算表的格式。

5. 案例分析的基本情况及其计算。

四、考核要求

（一）房地产开发项目总投资与总成本费用的估算

识记：房地产项目投资与成本费用相关概念。

简单应用：投资与成本费用的估算方法。

（二）房地产投资项目的收入、税金估算

识记：经营收入的含义。

简单应用：经营收入估算及经营税金估算。

综合运用：土地增值税计算。

（三）房地产投资项目的资金筹措

识记：房地产投资资金的来源。

简单应用：投资计划与资金筹措表。

（四）借款还本付息的估算

识记：还款方式。

领会：借款还本付息表的格式。

简单应用：利息的计算。

（五）财务基础数据估算案例分析

综合应用：总经营收入和总成本相关的计算。

第五章 房地产投资项目财务分析

一、学习目的与要求

本章要求学生掌握房地产投资项目财务分析的基本方法和基本指标，深刻理解其内在含义和经济意义；掌握项目财务评价的概念、评价指标及其计算方法；熟悉各种财务报表的填列，能够使用报表中的数据通过各种静态和动态指标来分析项目的盈利能力，偿债能力和资金平衡能力；熟悉投资回收期的计算；了解净现值与折现率的关系；能够运用本章所学到的知识来判断项目在财务上是否可行。

二、课程内容

- 5.1 房地产投资项目财务分析概述
- 5.2 房地产投资项目财务分析基本报表
- 5.3 传统财务分析
- 5.4 现代财务分析
- 5.5 传统财务分析方法的应用

三、考核知识点

- 1. 房地产项目财务分析的含义和基本程序；财务分析融资前要注意的问题；财务分析的作用。
- 2. 房地产投资项目财务分析基本报表的相关含义；现金流量表的分类；资金来源与运用表及利润表的数据来源；资产负债表的内容。
- 3. 基本指标的概念；基本指标的计算方法；投资分析的合理化趋势。
- 4. 现代财务分析指标的分类；财务分析指标的计算；动态指标和内部收益率的概念和计算；投资回收期的计算。
- 5. 推算最低租金及计算项目的股本化率。

四、考核要求

（一）房地产投资项目财务分析概述

识记：房地产项目财务分析的含义。

领会：财务分析的作用及其特点。

（二）房地产投资项目财务分析基本报表

领会：财务分析基本报表的种类。

综合应用：项目利润总额的计算、项目偿债能力分析。

（三）传统的财务分析

领会：财务比率的相关内容；盈利能力指标的相关内容；回收期指标的相关内容。

简单应用：各种财务比率的计算；投资回收期的计算。

（四）现代财务分析

简单应用：财务分析指标的作用。

综合应用：静态及动态盈利能力指标的计算。

（五）传统财务分析方法的应用

简单应用：最低租金的推算及项目股本化率的计算。

第六章 房地产投资项目不确定性分析

一、学习目的与要求

掌握盈亏平衡分析、敏感性分析的方法及其计算指标；熟悉盈亏平衡分析、敏感性分析的概念和目的，并通过分析结果解释它们所面临的风险情况；了解盈亏平衡分析和敏感性分析各自的应用范围和局限性；了解房地产投资项目面临的不确定因素，提高投资方案决策的准确性。

二、课程内容

6.1 房地产投资项目的不确定性概述

6.2 盈亏平衡分析

6.3 敏感性分析

三、考核知识点

1. 房地产投资不确定性的含义；房地产置业投资项目的不确定因素；房地产投资不确定分析的作用。

2. 盈亏平衡分析的概念；盈亏平衡分析的数学模型和线性分析的相关内容。

3. 敏感性分析的含义、目的和作用；单变量敏感性分析的相关内容及其计算；多变量敏感性分析的相关内容。

四、考核要求

（一）房地产投资项目的不确定性概述

识记：不确定性分析的含义。

领会：房地产投资不确定性分析的作用。

（二）盈亏平衡分析

识记：盈亏平衡分析的含义。

领会：盈亏平衡分析的数学模型；。

简单应用：绘制盈亏平衡临界点分析图的步骤；盈亏平衡点数量和价格的计算。

（三）敏感性分析

识记：敏感性分析的含义。

领会：敏感性分析的方法。

第七章 房地产投资项目风险分析

一、学习目的与要求

掌握风险分析的步骤和各项指标的计算，并能运用这些指标来说明项目风险的大小；熟悉房地产投资风险的特征、类型和规避方法；理解风险与不确定的区别、风险与回报的关系；了解风险分析的目的和其所要解决的问题，同时了解风险分析的作用。

二、课程内容

7.1 房地产投资项目风险概述

7.2 房地产投资风险的种类与控制方法

7.3 房地产投资风险分析

三、考核知识点

1. 房地产投资风险的概念和基本内容，房地产投资风险的特征、类型。

2. 房地产投资风险规避和控制的主要方法。

3. 风险分析的概念，房地产投资风险的测量与分析。

四、考核要求

（一）房地产投资项目风险概述

识记：房地产投资风险的概念。

领会：房地产投资风险的特征。

（二）房地产投资风险的种类与控制方法

识记：房地产投资风险种类。

领会：房地产投资风险规避和控制的主要方法。

（三）房地产投资风险分析

识记：风险分析的步骤。

领会：房地产投资风险的测量。

第八章 房地产投资决策分析

一、学习目的与要求

掌握房地产投资方案比选的基本方法，熟练运用各种指标进行投资方案的取舍；熟悉投资决策的类型和投资方案的类型，从而根据不同决策类型和方案类型，选择具体的指标进行房地产投资项目的方案比选和判断；了解投资决策的含义与程序、投资项目方案比选的意义和作用及比选过程中应该注意的问题，学会在不同情况下进行投资决策。

二、课程内容

8.1 房地产项目投资决策概述

8.2 房地产投资项目方案比选

8.3 各比选指标的应用

8.4 案例分析

三、考核知识点

1. 房地产投资决策的概念及基本内容，房地产投资决策的程序，房地产投资决策的类型。

2. 房地产投资项目方案比选、差额投资收益率、差额投资回收期、净现值率、差额内部收益率、等额年值法、等额年费用比较法、费用现值的概念，投资方案的类型，比选所用的指标，比选中应注意的问题。

3. 互斥方案、独立方案、混合方案的比较与选择。

四、考核要求

（一）房地产项目投资决策概述

识记：房地产投资决策的概念。

领会：房地产投资决策的程序。

综合应用：计算各类财务指标，对房地产项目投资方案进行评价。

（二）房地产投资项目方案比选

领会：房地产投资项目方案比选的基本方法。

综合应用：计算比选指标，对房地产投资方案进行选择。

（三）各比选指标的应用

识记：互斥方案、独立方案、混合方案的含义。

简单应用：计算净现值、等额年值、费用现值、整体内部收益率。

综合应用：应用比选指标进行判断，择出最优方案。

（四）案例分析

领会：投资决策的步骤。

第九章 房地产开发投资项目案例分析

一、学习目的与要求

了解房地产开发项目投资分析的完整过程，掌握开发项目投资分析中所涉及的各种报表和各种指标的计算方法。针对新开发的房地产项目，能基本完成可行性研究工作；面对多个投资机会，能考虑多种因素通过比选进行投资决策。

二、课程内容

9.1 租售房地产开发项目案例分析

9.2 房地产投资项目可行性研究案例分析——星海小筑

住宅小区可行性分析

9.3 商业地产开发项目案例分析

三、考核知识点

1. 房地产开发项目投资分析的内容。

2. 房地产投资项目可行性研究分析的步骤。

3. 房地产开发项目投资分析涉及的各种报表和各种指标的计算方法。

四、考核要求

（一）租售房地产开发项目案例分析

识记：房地产开发项目投资分析的步骤。

(二) 房地产投资项目可行性研究案例分析——星海小筑住宅小区可行性分析

识记：房地产住宅项目可行性研究分析的步骤。

(三) 商业地产开发项目案例分析

识记：商业地产开发项目分析的含义。

领会：商业地产开发项目分析的步骤。

第十章 房地产置业投资项目案例分析

一、学习目的与要求

通过对案例的分析和学习，要求学生了解置业投资的类型；熟悉各种类型的房地产置业项目投资分析的简要过程，并重点掌握置业项目投资分析中所涉及的方法，从而在今后的工作中能为房地产置业投资者提供良好的决策咨询。

二、课程内容

10.1 房地产置业项目投资分析概述

10.2 房地产买卖投资分析

10.3 房地产置业消费投资分析

10.4 房地产租赁投资分析

10.5 房地产置业出租经营投资分析

三、考核知识点

1. 房地产置业投资的目的；房地产置业投资的主要方向；房地产置业投资的种类；房地产置业投资分析的基本指标。

2. 对房地产买卖进行投资分析。

3. 用于自住的置业投资案例分析。

4. 房地产租赁经营投资案例分析。

5. 用于出租经营的置业投资案例分析。

四、考核要求

(一) 房地产置业项目投资分析概述

识记：房地产置业投资的种类。

领会：房地产置业投资的目的。

（二）房地产买卖投资分析

识记：房地产买卖进行投资分析的要点。

领会：投资回报率及风险程度的测度。

（三）房地产置业消费投资分析

识记：置业投资分析要点。

（四）房地产租赁投资分析

识记：租赁投资分析要点。

（五）房地产置业出租经营投资分析

领会：不同种类的出租经营方式。

第十一章 房地产开发项目可行性分析报告的撰写

一、学习目的与要求

通过本章学习，学生应掌握房地产投资可行性分析报告的写作要点，熟悉房地产投资可行性分析报告的基本构成；了解房地产投资可行性报告编写的注意事项。

二、课程内容

11.1 房地产开发项目可行性分析报告的基本构成

11.2 房地产开发项目可行性分析报告正文的写作要点

11.3 房地产开发项目可行性分析报告的审读

三、考核知识点

1. 房地产开发项目可行性分析报告的组成。

2. 房地产开发项目可行性分析报告正文的主要内容。

3. 房地产开发项目可行性分析报告的审读要点。

四、考核要求

（一）房地产开发项目可行性分析报告的基本构成

识记：可行性报告的基本构成。

（二）房地产开发项目可行性分析报告正文的写作要点

识记：房地产开发项目可行性分析报告正文的内容。

（三）房地产开发项目可行性分析报告的审读

识记：房地产开发项目可行性分析报告的审读要点。

综合应用：可对房地产开发项目进行可行性分析，进而撰写完整

的可行性报告并加以审读。

三、关于大纲的说明与考核实施要求

为了使本大纲的规定在个人自学、社会助学和考试命题中得到贯彻落实，特对相关问题作如下说明，并提出具体实施要求：

（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及命题的关系

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。本大纲对考核的要求是适当体现的，并与选用教材所体现的课程内容是一致的。

命题应根据本大纲规定的目标来确定，考核要求、考试命题要覆盖到各章，并突出重点章节。不出死题，着重学生识记能力、理解分析能力和综合能力的培养。

（三）关于自学教材

指定使用教材：《房地产投资分析》第四版，刘秋雁编著，东北财经大学出版社，2014年3月第4版。

（四）本课程自学要求和自学方法的指导

自学考试是一种开放性的教育形式，它主要是通过考生个人自学以及社会助学，来达到国家考试所规定的考核目标。从考试类型上看，自学考试又是一种“标准参照性考试”，考生只要能够达到自学考试各科考试大纲所规定的要求，即可通过这一科目的考试。认真自学是考生能否顺利通过自学考试并取得学历资格的基础。

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，在各章的基本要求中也指明了各章内容的重点和难点。

考生如果希望以自学为主通过《房地产投资》考试，应在自学中注意以下事项：

(1) 应依据本课程考试大纲所规定的考核知识点、考核目标和具体要求，对大纲规定的考试内容进行全面系统地学习，在通读教材有关内容的基础上，按照考试大纲的规定，重点学习那些必须考核的内容。

(2) 学习房地产投资，要以《房地产投资》为基础，结合课本深入研究相关理论，要注意理论联系实际。

(3) 学生可通过到房地产相关企业或项目所在地进行实习、调研，获取相关的实践案例。

(4) 可通过搜索房地产开发或策划网站获取最新相关资料的方法来学习。

本课程共 5 学分。

(五) 对社会助学的要求

针对教材重点章（第 2、4、5、8、11 章）、次重点章（第 3、6、7 章）和一般章（第 1、9、10 章）的自学或助学的基本学时分别不少于 5、5、5、6、6、3、3、3、2、2，即总学时不少于 40。

(六) 对考核内容和考核目标的说明

这是本考试大纲的主要内容，它包括以下三个方面：

1. 基本要求：指考生对考试范围内的各章教材的基本概念、原理、方法，应该熟记，达到牢固掌握的程度。为使考生更好地把握各章节的基本要求，本大纲在下面“考核目标和具体要求”中，做出具体规定。

2. 考核知识点：指各章中需要考核的部分。在本大纲中，对于各章节的内容规定了若干个知识点，具体的知识点又可分成若干个知识细目。

3. 考核目标和具体要求：指考生应该把握知识点的程度，它是本课程进行命题时的基本依据。本大纲结合课程的特点，在“考核目标和具体要求”中，提出了 4 个不同认知层次的具体要求：

(1) 识记：能正确认识和表述科学事实、原理、术语和规律，

知道该课程的基础知识，并能进行正确的选择和判断。

(2) 领会：能将所学知识加以解释、归纳，能领悟某一概念或原理与其它概念或原理之间的联系，理解其引申意义，并能做出正确的表述和解释。

(3) 简单应用：能用所学的概念、原理、方法正确分析和解决较简单问题，具有分析和解决一般问题的能力。

(4) 综合应用：能灵活运用所学过的知识，分析和解决比较复杂的问题，具有一定解决实际问题的能力。

上述 4 个不同层次的认知能力是层级递进的关系，后一层次的认知能力，包含了前面所有层次的能力要求。都是考核必须注意的内容范围。

(七) 关于本课程考试的几个规定

1. 本课程考试方式为闭卷、笔试，考试时间 150 分钟。

2. 本课程考试评分采取“百分制”，60 分及格。

3. 本课程考试题型有 5 种，分别为单项选择题、判断题、计算题、简答题和论述题。

4. 本课程考试卷面中，试题的难度可分为：易、较易、较难、难四个等级，每份试卷中不同难度试题的分数比例一般为 3：2：3：2。

5. 本课程考试卷面中，识记、领会、简单应用、综合应用 4 类题目，各占分数的 20%、30%、30%、20%。

6. 必须注意试题的难易程度与能力层次有一定的联系，但二者不是等同的概念。在各个能力层次中对于不同的考生都存在着不同的难度。

附录

题型举例

一、单项选择题

1. 投资者在适当的时间、选择合适的地点和物业类型进行投资，可以降至最低限度的风险是()

- A. 持有期风险
- B. 周期风险
- C. 时间风险
- D. 资本价值风险

二、判断题

1. 某物业第一年的净经营收入为 50 万元，其购入时的价格为 250 万元，则该物业的综合资本化率为 25%。()

三、计算题

1. 某房地产企业在城市中心地段建造一综合性商业中心，规划用地建筑面积 46000m²。据市场调查计算，项目总开发价值(净销售收入)92,860 万元，土地费 14,800 万元，开发成本 24,786 万元，开发费 17,132 万元，与转让出租有关税金 4,968 万元，扣除项目税按照 20%算。试计算项目开发成本总费用、应缴土地增值税。

四、简答题

- 1. 风险分析的目的是什么？
- 2. 简述房地产开发项目租售方案的基本内容。

五、论述题

- 1. 金融机构如何审查开发建设项目？
- 2. 试述土地使用权出让合同的主要内容。

附件 6

**广东省高等教育自学考试
《金融理财分析技术与技巧》
(课程代码：12326) 课程考试大纲**

目 录

一、课程性质与设置目的

二、课程内容和考核目标

第一篇 金融投资基本分析技术与技巧

第 1 章 金融投资基本分析概述

1.1 金融投资分析的重要性

1.2 基本分析简介

1.3 基本分析的主要内容

1.4 基本分析理论流派的发展演变

第 2 章 宏观经济分析技术与技巧

2.1 宏观经济分析概述

2.2 宏观经济分析的基本变量

2.3 宏观经济分析内容

第 3 章 行业分析技术与技巧

3.1 行业分析概述

3.2 行业的特征分析

3.3 行业分析技巧

第 4 章 公司分析技术与技巧

4.1 公司分析概述

4.2 公司基本分析与技巧

4.3 公司重大事项分析与技巧

4.4 公司财务分析

第二篇 金融投资技术分析技巧

第 5 章 金融投资技术分析概述

5.1 技术分析的理论基础

- 5.2 技术分析方法的分类与注意事项
- 5.3 技术与基本分析的关系
- 5.4 对证券投资技术分析影响较大的几个理论
- 5.5 技术分析的缺陷
- 5.6 技术分析中的常用名词

第6章 K线理论分析技术及技巧

- 6.1 K线概述
- 6.2 单一K线的图形及其行情分析
- 6.3 K线理论的实战与分析
- 6.4 K线缺口实战技法
- 6.5 K线应用时应注意的问题

第7章 量价关系分析技术与技巧

- 7.1 不同价量形态组合模式
- 7.2 价量逆时针曲线
- 7.3 传统价量关系原则
- 7.4 最基本的价量配合关系
- 7.5 经典价量关系实战要领
- 7.6 灵活、辩证运用价量关系
- 7.7 价量分析须结合股价波动规律

第8章 切线理论分析技术与技巧

- 8.1 趋势线
- 8.2 黄金分割线
- 8.3 百分比线
- 8.4 速度线
- 8.5 甘氏线
- 8.6 支撑线和阻力线
- 8.7 交叉线
- 8.8 通道线
- 8.9 扇形线
- 8.10 周期类切线
- 8.11 安德鲁音叉线

8.12 波浪线

8.13 对称角度线

8.14 量度切线

第9章 形态理论分析技术与技巧

9.1 股价的运行规律和两种形态类型

9.2 反转形态分析及实践

9.3 整理形态分析及实践

第10章 技术指标分析技术与技巧

10.1 技术指标概述

10.2 移动平均线

10.3 趋向类指标

10.4 概率类指标

10.5 能量类指标

10.6 指标叠加

第三篇 金融投资投资者行为分析技术与技巧

第11章 投资心理分析技术与技巧

11.1 投资决策的认知心理偏差

11.2 心理偏差与投资心理的表现形式

11.3 投资者的群体心理

第12章 投资行为分析技术与技巧

12.1 投资者的个体投资行为分析

12.2 羊群效应的心理与从众行为

12.3 证券市场中常见的市场异象行为

第13章 投资策略分析技术与技巧

13.1 行为投资组合策略

13.2 投资决策中的自我控制策略

13.3 证券市场中中小投资者的“羊群效应”及投资策略

13.4 基于行为金融学的股票常见投资策略

第四篇 金融投资价值模型分析技术与技巧

第14章 金融投资价值模型分析技术与技巧

14.1 金融资产价值概述

- 14.2 金融资产收益率模型分析
- 14.3 资本资产定价模型分析
- 14.4 金融资产未来收益贴现模型分析
- 14.5 市盈率模型分析
- 14.6 布莱克—斯科尔斯期权定价模型分析

参考文献

三、关于大纲的说明与考核实施要求

附录：题型举例

一、课程性质与设置目的

（一）课程的性质与特点

《金融理财分析技术与技巧》是全国高等教育自学考试金融专业（独立本科段）的一门专业基础课程。随着中国社会主义市场经济体系的日益完善和对外开放的逐渐扩大，证券市场在社会经济体系中的地位也日渐提高。通过本课程的学习，使学生获得金融投资的概念和基础知识，能够运用所学的知识进行金融产品的基本面和技术面分析，培养学生的投资意识，提高学生的投资水平，能够锻炼学生运用所学的知识，定性和定量相结合的方法来处理经济问题的能力，并为财经类各专业的后继课程和今后工作需要打下必要的经济基础和投资意识。

（二）课程的设置目的与要求

通过本课程的学习要求学生熟悉并掌握金融投资基本面分析技术和技巧，能够从宏观经济分析、行业分析、公司分析三个层次进行基本面分析；熟悉并能运用金融投资分析技术和技巧，能够分别从K线理论、量价关系、切线理论、形态理论、技术指标理论等六个方面进行技术分析；能掌握金融投资投资者行为的分析技术和技巧，理会投资者心理、投资者行为、投资策略等相关理论。能够运用金融资产内在价值模型分析方法和技巧。通过金融投资的基本分析和技术分析，使学生提供投资分析能力，丰富金融理论知识。能够把握投资机遇，利用所学知识，获得投资的增值回报。

（三）与本专业其他课程的关系

《金融投资分析技术和技巧》是金融专业的一门专业基础课，是以金融投资方法为研究对象的一门理论性、实践性较强的基础学科。它与《金融学概论》、《投资学原理》、《金融营销》、《金融理财规划》等课程均有较密切的联系。

教材的第4、6、7、8、9、10章是考核重点章，第1、2、3、5章是考核次重点章，第11、12、13、14章是考核一般章。

二、课程内容和考核目标

第1章 金融投资基本分析概述

一、学习目的与要求

理解金融投资分析意义；熟悉金融投资基本过程；熟悉金融投资分析的步骤；了解金融投资分析的信息来源；理解基本分析的内涵；了解基本分析优点和缺点；掌握基本分析的主要内容；了解基本分析理论流派的发展演变。

二、课程内容

1.1 金融投资分析的重要性

1.2 基本分析简介

1.3 基本分析的主要内容

1.4 基本分析理论流派的发展演变

三、考核知识点

1. 金融投资分析意义；金融投资基本过程；金融投资分析的步骤；金融投资分析的信息来源。

2. 基本分析的内涵；基本分析优点和缺点。

3. 基本分析的主要内容；宏观经济分析；行业分析；公司分析。

4. 基本分析理论流派的发展演变；20世纪30年代西方大萧条前的基本分析流派；20世纪30年代——50年代：价值投资流派的迅速发展；格雷厄姆的投资思想；20世纪50年代后：价值投资流派和成长投资流派的不断融合。

四、考核要求

（一）金融投资分析的重要性

识记：金融投资基本过程。

领会：金融投资分析意义。

简单应用：金融投资分析的步骤；金融投资分析的信息来源。

（二）基本分析简介

识记：基本分析的内涵。

领会：基本分析优点，缺点。

（三）基本分析的主要内容

领会：基本面分析的主要内容：宏观经济分析；行业分析；公司分析。

（四）基本分析理论流派的发展演变

领会：基本分析理论流派的发展演变。

第2章 宏观经济分析技术与技巧

一、学习目的与要求

掌握宏观经济分析的意义和基本方法；掌握宏观经济分析的基本变量；熟悉国民经济总体指标：包括GDP、经济增长率、工业增加值、失业率、通货膨胀以及国际收支；了解投资类型分类，包括政府投资、企业投资以及外商投资；掌握消费指标：社会消费品零售总额、城乡居民储蓄存款余额；掌握金融指标：包括总量指标、利率、汇率以及外汇储备等；掌握财政指标：财政收入 财政支出 赤字或结余；理解宏观经济分析内容掌握影响证券市场价格的因素（股票+债券）；掌握货币政策对证券市场的影响；掌握财政政策对证券市场的影响；掌握收入政策对证券市场的影响；了解国际金融市场动荡通过人民币汇率预期影响证券市场；了解宏观面和政策面间接影响我国证券市场。

二、课程内容

2.1 宏观经济分析概述

2.2 宏观经济分析的基本变量

2.3 宏观经济分析内容

三、考核知识点

1. 宏观经济分析的意义；宏观经济分析基本方法。

2. 国民经济总体指标：GDP 经济增长率 工业增加值 失业率 通货膨胀 国际收支；投资类型分类；消费指标：社会消费品零售总额 城乡居民储蓄存款余额；金融指标：总量指标 利率 汇率 外汇储备；财政指标：财政收入 财政支出 赤字或结余。

3. 宏观经济分析内容：（1）宏观经济运行分析，影响证券市场价格的因素（股票+债券）；（2）宏观经济政策分析，货币政策对证券市场的影响（货币政策的含义 作用 目标与中介指标 工具 运作 影响）；财政政策对证券市场的影响（财政政策的含义 手段及功能 种类及影响 注意事项）；收入政策对证券市场的影响（收入政策概述 影响）国际金融市场环境分析，国际金融市场动荡通过人民币汇率预期

影响证券市场 宏观面和政策面间接影响我国证券市场。

四、考核要求

（一）宏观经济分析概述

领会：宏观经济分析的意义。

简单应用：宏观经济分析基本方法。

（二）宏观经济分析的基本变量

识记：GDP 概念，工业增加值概念；失业率概念；通货膨胀概念；国际收支概念；社会消费品零售总额概念；城乡居民储蓄存款余额概念；货币供给量的概念；赤字或结余的概念。

领会：经常项目和资本项目的内容；投资类型分类；消费指标包含的内容，总量指标内容；财政指标包括的内容。

（三）宏观经济分析内容

识记：货币政策的含义；财政政策的含义；收入政策概述。

领会：影响证券市场价格的因素（股票+债券）；货币政策的作用；货币政策的目标与中介指标；货币政策工具包含的内容；货币政策的运作类型；货币政策对证券市场的影响。财政政策对证券市场的影响，财政政策的手段及功能，财政政策的种类；收入政策对证券市场的影响；国际金融市场动荡通过人民币汇率预期影响证券市场；宏观面和政策面间接影响我国证券市场。

第 3 章 行业分析技术与技巧

一、学习目的与要求

掌握行业分析的概念和基本内容；熟悉行业的特征分析；了解行业的市场结构分析的方法；了解行业的划分方法；掌握行业要素集约度的概念；掌握上证指数、深证指数分类法；掌握行业的生命周期分析；了解行业兴衰的影响因素分析；了解行业结构的形成和演进；了解行业分析技巧；了解行业最主要的经济特性；掌握行业中取得竞争成功的关键因素；了解行业吸引力及盈利前景分析方法。

二、课程内容

3.1 行业分析概述

3.2 行业的特征分析

3.3 行业分析技巧

三、考核知识点

1. 行业分析概述。行业分析的含义；行业特征；行业分析作用；行业的划分方法：行业发展与国民经济周期性变化的关系（成长型行业 周期型行业 防御型行业 成长周期型行业）；未来发展前景（朝阳行业 夕阳行业）；行业技术水平（新兴行业 传统行业）；行业要素集约度（资本/技术/劳动密集型行业）；道琼斯；国际标准分类；我国国民经济行业（线分类法）；我国证券市场（上证指数 深证指数分类法）。

2. 行业的特征分析。行业的市场结构分析；行业的生命周期分析：初创阶段 成长阶段 成熟阶段 衰退阶段；行业兴衰的影响因素分析：技术进步 政府的影响干预 产业政策（产业结构/组织/技术/布局政策） 产业组织创新 社会习惯 经济全球化；行业结构的形成和演进；行业与区域板块分析；行业投资的选择。

3. 行业分析技巧。找出行业最主要的经济特性；行业中取得竞争成功的关键因素；行业吸引力及盈利前景分析；行业分析调查表。

四、考核要求

（一）行业分析概述

识记：行业分析的含义；行业要素集约度的概念；上证指数概念；深证指数概念。

领会：行业特征；行业分析作用；行业的划分方法；上证指数和深证指数分类法。

（二）行业的特征分析

领会：行业的市场结构分析；行业的生命周期分析；行业兴衰的影响因素分析方法。

（三）行业分析技巧

领会：找出行业最主要的经济特性；行业中取得竞争成功的关键因素；行业吸引力及盈利前景分析；行业分析调查表。

第4章 公司分析技术与技巧

一、学习目的与要求

了解公司分析的内涵和意义；熟悉公司基本分析与技巧；了解公司重大事项分析与技巧；掌握资产重组方式；了解资产重组对公司影响；了解公司的关联交易方式及其影响；了解会计政策和税收政策的变化对公司影响；掌握公司财务分析方法；掌握资产负债表、利润表、现金流量表的概念和计算方法；了解财务报表分析的意义与方法；掌握财务报表的阅读技巧；掌握财务比率分析内容和方法；了解财务分析中注意的问题。

二、课程内容

4.1 公司分析概述

4.2 公司基本分析与技巧

4.3 公司重大事项分析与技巧

4.4 公司财务分析

三、考核知识点

1. 公司分析概述。公司分析的内涵和意义。

2. 公司基本分析与技巧。公司综合分析（竞争力）；公司产品分析：产品竞争能力分析（成本，技术，质量优势）、产品市场占有率、品牌战略；上市公司经营能力分析：管理人员素质和能力分析 管理风格及经营理念分析 公司业务人员素质和创新能力分析；公司盈利能力分析；上市公司成长性分析：经营战略分析公司规模变动特征及扩张潜力分析。

3. 公司重大事项分析与技巧。公司的资产重组：资产重组方式（扩张型/调整型/控制权变更型公司重组）；资产重组对公司影响；公司的关联交易方式及其影响；会计政策和税收政策的变化对公司影响。

4. 公司财务分析。公司主要的财务报表：资产负债表 利润表 现金流量表；财务报表分析的意义与方法：目的与功能 方法与原则（坚持全面原则 坚持考虑个性原则）；阅读技巧；财务比率分析：偿债能力分析（流动比率 速动比率 应收账款周转率和周转天数）；资本结构分析（股东权益比率 资产负债比率 长期负债比率 股东权益与固定资产比率）；经营效率分析（存货周转率和存货周转天数 固定资产周转率 总资产周转率 股东权益周转率 主营业务收入增长率）；盈利能力分析（销售毛利率 销售净利率 资产收益率 股东权益收益率 主

营业务利润率); 投资收益分析 (普通股每股净收益 股息发放率 普通股获利率 本利比 市盈率 投资收益率 每股净资产 净资产倍率); 财务分析中注意的问题。

四、考核要求

(一) 公司分析概述

识记: 公司分析的内涵。

领会: 公司分析的意义。

(二) 公司基本分析与技巧

领会: 公司综合分析 (竞争力); 产品竞争能力分析; 上市公司经营能力分析; 公司盈利能力分析。

(三) 公司重大事项分析与技巧

领会: 公司的资产重组方式; 资产重组对公司影响; 公司的关联交易方式及其影响; 会计政策和税收政策的变化对公司影响。

(四) 公司财务分析

识记: 资产负债表、利润表、现金流量表的概念; 流动比率、速动比率、应收账款周转率和周转天数的概念和计算方法; 股东权益比率、资产负债比率、长期负债比率、股东权益与固定资产比率的概念和计算方法; 存货周转率和存货周转天数、固定资产周转率、总资产周转率、股东权益周转率、主营业务收入增长率概念和计算方法; 销售毛利率、销售净利率、资产收益率、股东权益收益率、主营业务利润率的概念和计算方法; 普通股每股净收益、股息发放率、普通股获利率、本利比、市盈率、投资收益率、每股净资产、净资产倍率的概念和计算方法。

领会: 公司主要的财务报表内容; 财务报表分析的意义、方法以及阅读技巧; 财务比率分析的内容; 偿债能力分析; 资本结构分析方法; 经营效率分析方法; 投资收益分析方法。

简单应用: 如何分析公司的盈利能力。

综合应用: 财务报告的阅读技巧。

第 5 章 金融投资技术分析概述

一、学习目的与要求

掌握技术分析的概念；理解技术分析理论基础；掌握技术分析的要素内容及其相互关系；掌握技术分析方法的分类；掌握指标法的概念和特点；掌握切线法概念和特点；掌握形态法的概念和特点；掌握K线法的概念和特点；了解波浪法和周期法的概念；了解技术分析应用时注意问题；了解技术与基本分析的关系；了解对证券投资技术分析影响较大的几个理论；了解技术分析的缺陷；掌握技术分析中的常用名词。

二、课程内容

5.1 技术分析的理论知识

5.2 技术分析方法的分类与注意事项

5.3 技术与基本分析的关系

5.4 对证券投资技术分析影响较大的几个理论

5.5 技术分析的缺陷

5.6 技术分析中的常用名词

三、考核知识点

1. 技术分析的理论知识。技术分析的概念：研究手段—图表、研究对象—市场行为、研究目的—未来趋势；理论基础：市场行为涵盖一切信息、价格沿趋势移动 并保持趋势、历史会重演；技术分析的要素：价、量、时、空；价格和成交量是市场行为最基本的表现；时间和空间体现趋势的深度和广度。

2. 技术分析方法的分类与注意事。技术分析方法的分类：指标法、切线法、形态法、K线法、波浪法、周期法；技术分析应用时注意问题：与基本分析结合、多种技术分析方法结合、实践验证。

3. 技术与基本分析的关系。异：研究对象的差异；同：出发点。

4. 对证券投资技术分析影响较大的几个理论。道氏理论：形成、原理、注意问题；随机漫步理论；循环周期理论；相反理论。

5. 技术分析的缺陷。没有 100%的准确率；市场操纵行为使技术分析暂时失灵；技术分析的滞后性。

6. 技术分析中的常用名词。开盘价、收盘价、外盘和内盘、委比、量比、市净率、市盈率等等。

四、考核要求

(一) 技术分析的理论基础

识记：技术分析的概念。

领会：技术分析的理论基础；技术分析的要素。

(二) 技术分析方法的分类与注意事

识记：指标法、切线法、形态法、K线法、波浪法、周期法的概念。

领会：技术分析方法应用时注意问题。

(三) 技术与基本分析的关系。

领会：技术与基本分析的关系。

(四) 对证券投资技术分析影响较大的几个理论

领会：道氏理论：形成 原理 注意问题；随机漫步理论；循环周期理论；相反理论。

(五) 技术分析的缺陷

领会：技术分析的缺陷具体表现。

(六) 技术分析中的常用名词

识记：开盘价概念；收盘价概念；外盘和内盘概念；委比概念；量比概念；市净率概念；市盈率概念；溢价发行概念；利多、利空的概念；牛市熊市的概念；除权除息的概念。

领会：开盘价产生方式；上证和深证收盘价产生方式；委比计算方法；量比计算方法；市净率计算方法；市盈率计算方法；除权除息的计算方法。

第6章 K线理论分析技术与技巧

一、学习目的与要求

掌握K线的含义；熟悉K线包含四大价格信息；熟悉两种常见形态；了解单一K线的图形及其行情分析；了解十八种单根K线的图形特性和行情分析；熟练掌握K线理论的实战与分析；熟练掌握星光引路、锤头与吊颈、光明与黑暗、天父保佑、三生万物、天与地等K线组合的应用技巧；熟悉K线缺口实战技巧；了解K线应用时应注意的问题。

二、课程内容

6.1 K线概述

6.2 单一K线的图形及其行情分析

6.3 K线理论的实战与分析

6.4 K线缺口实战技法

6.5 K线应用时应注意的问题

三、考核知识点

1.K线概述。K线的含义；K线的时间尺度；K线包含四大价格信息：开盘价 最高价 最低价 收盘价；两种常见形态。

2.单一K线的图形及其行情分析。十八种单根K线的图形特性和行情分析。

3.K线理论的实战与分析。星光引路：早晨之星 黄昏之星 十字星 射击之星 摘星要诀；锤头与吊颈：锤头 吊颈 倒转锤头；光明与黑暗：穿头破脚 乌云盖顶 曙光初现 大阳烛 大阴烛；天父保佑：十字胎 长十字 垂死十字 身怀六甲；三生万物：三只乌鸦 三个白武士 上升三部曲 下跌三部曲；天与地：平顶与平底 塔形顶和塔形底 双飞乌鸦 多头炮。

4.K线缺口实战技法。上升缺口与下降缺口；正向缺口与反向缺口；不同周期K线的缺口；普通缺口 突破缺口 持续缺口 竭尽缺口；除权缺口。

5.K线应用时应注意的问题。K线分析的错误率比较高；K线分析方法只能作为战术手段，不能作为战略手段；K线分析的结论在空间和时间方面的影响力是不大的；反转点会出现K线的反转形态，但出现了反转形态不一定是反转点；K线组合形态的变形。

四、考核要求

（一）K线概述

识记：K线的含义。

领会：K线的时间尺度；K线包含四大价格信息；K线两种常见形态。

（二）单一K线的图形及其行情分析

简单应用：土十八种单根K线的图形特性和行情分析。

（三）K 线理论的实战与分析

领会：早晨之星、黄昏之星、十字星、射击之星的特征和应用方法；摘星要诀；锤头与吊颈组合形态的特征和类型；穿头破脚、乌云盖顶、曙光初现、大阳烛以及大阴烛的特征和应用要点；十字胎、长十字、垂死十字、身怀六甲等组合形态的特征和应用要点；三只乌鸦、三个白武士、上升三部曲以及下跌三部曲的特征和应用要点；平顶与平底、塔形顶和塔形底、双飞乌鸦以及多头炮的特征和应用要点。

综合应用：K 线理论的实战与分析。

（四）K 线缺口实战技法

识记：上升缺口与下降缺口的概念；正向缺口与反向缺口的概念；普通缺口、突破缺口、持续缺口、竭尽缺口的概念；除权缺口的概念。

领会：不同周期 K 线的缺口。

（五）K 线应用时应注意的问题

领会：K 线应用时应注意的问题。

第 7 章 量价关系分析技术与技巧

一、学习目的与要求

掌握不同价量形态组合模式；了解价量逆时针曲线绘制方法和意义；了解价量逆时针走势变动的三种局面；了解价量逆时针曲线研判方法。掌握传统价量关系原则；掌握最基本的价量配合关系；掌握价量关系的常用法则。了解经典价量关系实战要领；了解辩证的价格关系；了解价量关系不同位置的市场意义；了解各循环阶段的价量关系特征。掌握价量分析须结合股价波动规律；了解筑底阶段的价量分析；了解大盘底部特征分析。

二、课程内容

7.1 不同价量形态组合模式

7.2 价量逆时针曲线

7.3 传统价量关系原则

7.4 最基本的价量配合关系

7.5 经典价量关系实战要领

7.6 灵活、辩证运用价量关系

7.7 价量分析须结合股价波动规律

三、考核知识点

1. 不同价量形态组合模式。资金流动与价格之间的关系主要体现；缩量、温和缩量、地量以及平量的概念；放量、温和放量、巨量以及天量的概念。

2. 价量逆时针曲线。绘制方法；逆时针曲线的意义；价量逆时针走势变动的三种局面；逆时针八角图简介；价量逆时针曲线研判方法。

3. 传统价量关系原则：价升量增 价跌量缩。

4. 最基本的价量配合关系。最基本的价量配合关系；价量关系的常用法则。

5. 经典价量关系实战要领。价升量增，买入信号；价平量增，转市信号；价升量平，持股观望；价跌量增，卖出信号；价平量平，观望为主；价跌量平，继续卖出；价升量减，谨慎持有；价平量减，警戒信号；价跌量减，卖出观望。

6. 灵活，辩证运用价量关系。辩证的价格关系；价量关系不同位置的市场意义；各循环阶段的价量关系特征。

7. 价量分析须结合股价波动规律。筑底阶段的价量分析：底部的概念 短期底部 中期底部 长期底部；大盘底部特征分析。

四、考核要求

（一）不同价量形态组合模式

识记：缩量、温和缩量、地量以及平量的概念。放量、温和放量、巨量以及天量的概念。

领会：资金流动与价格之间的关系主要体现。

（二）价量逆时针曲线

领会：逆时针曲线的意义；逆时针曲线绘制方法；价量逆时针曲线研判方法。

（三）传统价量关系原则

识记：传统价量关系原则：价升量增 价跌量缩。

（四）最基本的价量配合关系

领会：最基本的价量配合关系；价量关系的常用法则。

简单应用：“三同时”制度的法律规定。

（五）经典价量关系实战要领

识记：经典价量关系实战要领。

简单应用：价量关系实战技巧。

（六）灵活，辩证运用价量关系。

领会：辩证的价格关系；价格关系不同位置的市场意义；各循环阶段的价格关系特征。

（七）价量分析须结合股价波动规律

识记：底部的概念。

领会：筑底阶段的价格分析，短期底部、中期底部、长期底部操作要点。

简单应用：大盘底部特征分析。

第8章 切线理论分析技术与技巧

一、学习目的与要求

掌握趋势线画法和种类；理解趋势线的支撑和阻力作用的应用技巧；了解趋势线的应用要点；理解通过黄金分割线对上涨以及下跌途中的调整进行行情分析；理解百分比线在行情分析中的运用方法；理解速度线的用途和判断原理；理解下降和上升甘氏线的运用方法；理解支撑线和阻力线作用和应用要点；了解平行区间的波段操作和平行区间的突破操作；了解上交叉线、斜上交叉线、下交叉线、斜下交叉线及其应用要点；了解通道线在短线波段和中长线操作策略中的作用；理解上升通道和下降通道的实战技法和应变策略；了解扇形线的研判技巧；了解周期类切线的种类；了解安德鲁音叉线使用方法；理解波浪线的应用技巧；了解对称角度在底部和顶部反转行情中的运用；了解量度切线的主要类型和研判原理。

二、课程内容

8.1 趋势线

8.2 黄金分割线

8.3 百分比线

8.4 速度线

8.5 甘氏线

8.6 支撑线和阻力线

8.7 交叉线

8.8 通道线

8.9 扇形线

8.10 周期类切线

8.11 安德鲁音叉线

8.12 波浪线

8.13 对称角度线

8.14 量度切线

三、考核知识点

1. 趋势线。画法；种类：上升/下降/水平趋势线；趋势线的支撑和阻力作用的应用技巧；趋势线被突破反转的应用技巧趋势线被突破后的重新回复确认；趋势线的应用要点。

2. 黄金分割线。对上涨途中的调整行情分析；对下跌途中的反弹行情分析。

3. 百分比线。百分比数。

4. 速度线。速度线的用途，速度线的判断原理。

5. 甘氏线。下降甘氏线的运用；上升甘氏线的运用。

6. 支撑线和阻力线。支撑线和阻力线作用；支撑线和阻力线修正；支撑线和阻力线应用要点；平行区间的波段操作；平行区间的突破操作。

7. 交叉线。上交叉线；斜上交叉线；下交叉线；斜下交叉线；交叉线的应用要点。

8. 通道线。通道线在短线波段操作策略中的作用；通道线在中长线投资中的作用；上升通道的实战技法；下降通道的应变策略。

9. 扇形线。扇形线的研判技巧。

10. 周期类切线。等周期线；自由周期线；斐波那契时间周期线；对称线。

11. 安德鲁音叉线。安德鲁音叉线使用方法。

12. 波浪。上升五浪线；下降三浪线；八浪线；波浪尺；波浪线的应用技巧。

13. 对称角度。对称角度在底部反转行情中的运用；对称角度线在顶部反转中的运用。

14. 量度切。量度目标；转折尺；周期尺；幅度尺；自由比例；时间尺；时空矩形。

四、考核要求

（一）趋势线

识记：趋势线种类。

领会：趋势线画法；趋势线的支撑和阻力作用的应用技巧。

综合应用：趋势线的应用要点。

（二）黄金分割线

识记：黄金分割线的概念；分割比例主要包括哪些数据。

简单应用：黄金分割线的使用技巧。

（三）百分比线

领会：百分比线的主要分析原理。

（四）速度线

领会：速度线的主要分析原理。

（五）甘氏线

识记：甘氏线的概念。

综合应用：如何运用甘氏线进行买卖指导。

（六）支撑线和阻力线

简单应用：如何理解支持和压力的转变。

（七）交叉线

综合应用：交叉线和趋势线在应用的时候异同点；使用交叉线研判时要注意的运用要点。

（八）通道线

简单应用：在上升与下降通道线中应变策略。

（九）扇形线

简单应用：如何使用扇形线。

（十）周期类切线

领会：周期类切线的类型。

简单应用：周期类切线的研判原理。

(十一) 安德鲁音叉线

简单应用：利用安德鲁音叉线研判行情。

(十二) 波浪线

领会：波浪线的应用技巧。

(十三) 对称角度线

领会：对称角度在底部反转行情中的运用；对称角度线在顶部反转中的运用。

(十四) 量度切线

领会：量度切线主要类型。

简单应用：量度切线研判原理。

第9章 形态理论分析技术与技巧

一、学习目的与要求

掌握股价形态的构成；掌握形态分析五要素；掌握价格波动的两种基本形态类型；掌握双底及双头形态特征和使用方法；掌握头肩底和头肩顶形态特征和应用方法；理解复合头肩形形态特征和应用方法；掌握圆弧顶和圆弧底形态特征和应用技巧；掌握喇叭口和潜伏底与V形反转的形态特征和应用特征；掌握菱形形态特征和应用技巧；了解整理形态分析主要类型和方法；了解矩形整理形态特征；理解三角形整理类型和应用技巧；理解旗形整理形态构成和类型。

二、课程内容

9.1 股价的运行规律和两种形态类型

9.2 反转形态分析及实践

9.3 整理形态分析及实践

三、考核知识点

1. 股价的运行规律和两种形态类型。形态的构成；形态分析五要素：形态构成 成交量在形态中的表现 颈线及突破 买卖原则 预测作用；价格波动的两种基本形态类型：反转突破形态 持续整理形态。

2. 反转形态分析及实践。双底及双头形态；头肩底和头肩顶；复合头肩形；圆弧顶和圆弧底；喇叭口和潜伏底与V形反转；菱形。

3. 整理形态分析与实践。矩形整理；三角形整理：对称三角形 上

升直角三角形和下降直角三角形；旗形整理；楔形。

四、考核要求

（一）股价的运行规律和两种形态类型

识记：形态分析五要素；价格波动的两种基本形态类型。

领会：形态的构成。

（二）反转形态分析及实践

领会：双底及双头形态特征；头肩底和头肩顶形态特征；复合头肩形形态特征；圆弧顶和圆弧底形态特征；喇叭口和潜伏底与V形反转形态特征；菱形形态特征。

简单应用：双底及双头形态使用技巧；头肩底和头肩顶使用技巧；复合头肩形使用技巧；圆弧顶和圆弧底使用技巧；喇叭口和潜伏底与V形反转使用技巧；菱形使用技巧。

（三）整理形态分析与实践

领会：矩形整理形态特征；三角形整理形态特征：对称三角形形态特征；上升直角三角形和下降直角三角形形态特征；旗形整理形态特征；楔形形态特征。

简单应用：矩形整理应用方法；三角形整理应用方法：对称三角形应用方法；上升直角三角形和下降直角三角形应用方法；旗形整理应用方法；楔形形态要点。

第10章 技术指标分析技术与技巧

一、学习目的与要求

掌握技术指标的定义；掌握4价2量的概念；了解产生技术指标的方法；了解应用技术指标的应从六个方面入手；理解技术指标法同其他技术分析方法的关系；理解应用技术指标的几点补充说明；掌握移动平均线MA计算方法；掌握MA的特点；了解参数选择对MA特性的影响；掌握MA的使用法则；了解MA的盲点和不足；了解居中移动平均线CMA。掌握趋向类指标；掌握BIAS乖离率的特性、买卖信号、影响因素；掌握MACD平滑异同移动平均线的概念和特征；了解DMI趋向指标的概念和应用方法；掌握BOLL布林线的概念和使用方法；了解XS薛斯通道的使用技巧；掌握概率类指标；掌握KDJ随机

指标的使用方法；掌握 RSI 相对强弱指标的概念和使用方法；掌握 WR 威廉指标的计算方法和使用方法；了解 PSY 心理线的使用方法。掌握能量类指标的种类。了解 OBV 累积能量线的使用方法；了解 VR 容量比率指标的使用方法。了解指标叠加的功能；了解指标叠加的评价方法。

二、课程内容

10.1 技术指标概述

10.2 移动平均线

10.3 趋向类指标

10.4 概率类指标

10.5 能量类指标

10.6 指标叠加

三、考核知识点

1. 技术指标概述。技术指标的定义，4 价 2 量的概念；产生技术指标的方法：数学模型法、叙述法；应用技术指标的六个方面：技术指标的背离，交叉，极端值 形态 转折 趋势；技术指标的本质；技术指标法同其他技术分析方法的关系；应用技术指标的几点说明：只能作为战术手段 关于技术指标背离的补充说明 关于黄金交叉和死亡交叉 主观因素在技术指标使用中有重要作用 技术指标的盲点和失效 技术指标之间的结合和整理。

2. 移动平均线 MA。MA 的计算方法和参数；MA 的特点：追踪趋势 滞后性 稳定性 助涨助跌性 支撑压力性；参数选择对 MA 的特性的影响；MA 的使用法则：格兰维尔法则 两条 MA 曲线的联合使用 黄金交叉和死亡交叉；MA 的盲点和不足：信号频繁 支撑压力结论的不确定；居中移动平均线 CMA。

3. 趋向类指标。BIAS 乖离率：特性 买卖信号 影响因素；MACD 平滑异同移动平均线；DMI 趋向指标；BOLL 布林线；XS 薛斯通道。

4. 概率类指标。KDJ 随机指标；RSI 相对强弱指标；WR 威廉指标；PSY 心理线。

5. 能量类指标。OBV 累积能量线；VR 容量比率指标。

6. 指标叠加。指标叠加的功能：防止庄家骗钱 优势互补延伸指

标用法；指标叠加的评价：信号分析功能评估 模拟操作检验 实战应用总结；指标叠加范例：RSI 与 WR 的叠加组合 RSI 与 BIAS 的叠加组合。

四、考核要求

（一）技术指标概述。

识记：技术指标的定义，4 价 2 量的概念。

领会：产生技术指标的方法；应用技术指标的六个方面；技术指标法同其他技术分析方法的关系；主观因素在技术指标使用中具有重要作用；技术指标的盲点和失效；技术指标之间的结合和整理。

简单应用：黄金交叉和死亡交叉的研判方法。

（二）移动平均线 MA。

识记：移动平均线 MA 的概念，黄金交叉和死亡交叉的概念。

领会：MA 的计算方法；MA 的特点；MA 的盲点和不足。

简单应用：MA 的使用法则；格兰维尔法则；居中移动平均线 CMA。

（三）趋向类指标。

识记：MACD 平滑异同移动平均线的概念，DMI 趋向指标的概念；BOLL 布林线的构成。

领会：BIAS 乖离率：特性 买卖信号 影响因素；MACD 平滑异同移动平均线计算方法和特征；DMI 趋向指标计算方法；BOLL 布林线计算公式；XS 薛斯通道设计原理。

简单应用：MACD 平滑异同移动平均线的买卖信号和应用技巧，DMI 研判技巧；BOLL 布林线分析技巧；XS 薛斯通道运用法则。

（四）概率类指标

识记：KDJ 随机指标概念；RSI 相对强弱指标概念；WR 威廉指标概念；PSY 心理线概念。

领会：KDJ 原理、计算方法和不足；RSI 相对强弱指标计算；WR 威廉指标计算公式；PSY 心理线计算方法和缺点。

简单应用：KDJ 买卖信号；RSI 相对强弱指标应用法则；WR 威廉指标买卖信号；PSY 心理线研判技巧。

（五）能量类指标

识记：能量类指标的概念；OBV 累积能量线概念。

领会：OBV 累积能量线原理、计算公式和优缺点；VR 容量比率指标计算公式。

简单应用：OBV 累积能量线分析技巧；VR 容量比率指标分析技巧。

（六）指标叠加

简单应用：指标叠加的功能：防止庄家骗钱 优势互补延伸指标用法；指标叠加的评价：信号分析功能评估 模拟操作检验 实战应用总结；指标叠加范例：RSI 与 WR 的叠加组合 RSI 与 BIAS 的叠加组合。

第 11 章 投资心理分析技术与技巧

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解金融市场各种市场异像与投资心理的相互联系；了解现代标准金融理论框架分析金融行为的局限性以及近年发展起来的行为金融理论的作用；掌握认知心理偏差对投资决策的影响情况及过程，掌握认知心理偏差所导致的个体投资者的各种投资心理的表现形式，如过度自信、过度反应、后悔厌恶、自我控制等及相应的投资心理；掌握认知心理偏差所导致的群体投资者的群体投资者的从众行为及羊群效应。

二、课程内容

11.1 投资决策的认知心理偏差

11.2 心理偏差与投资心理的表现形式

11.3 投资者的群体心理

三、考核知识点

1. 投资决策的认知心理偏差。行为金融学的特点；行为金融学认为人们的决策过程的特点；人类进行信息处理的不同阶段的特点以及不同阶段的认知偏差。

2. 心理偏差与投资心理的表现形式。过度自信投资者表现出来的投资心理；心理账户的概念；心理账户会如何影响投资者的投资心理；禀赋效应的概念；禀赋效应如何影响投资者心理；锚定效应的概念；锚定效应会如何影响投资者的投资心理；框定偏差的概念；框定偏差会如何影响投资者的投资心理；后悔厌恶会如何影响投资者的投资心理；沉没成本的概念；沉没成本如何影响投资者的投资心理；价值函数的

概念；前景理论与价值函数的联系。

3. 投资者的群体心理。群体的内涵；群体的分类；群体心理的特点；羊群效应的概念；羊群效应的特点。

四、考核要求

（一）投资决策的认知心理偏差

识记：行为金融学的特点。

领会：行为金融学认为人们的决策过程的特点；人类进行信息处理的不同阶段的特点以及不同阶段的认知偏差。

（二）心理偏差与投资心理的表现形式

识记：心理账户的概念；禀赋效应的概念；锚定效应的概念；框定偏差的概念；沉没成本的概念；价值函数的概念。

领会：过度自信投资者表现出来的投资心理；心理账户会如何影响投资者的投资心理；禀赋效应如何影响投资者心理；锚定效应会如何影响投资者的投资心理；框定偏差会如何影响投资者的投资心理；后悔厌恶会如何影响投资者的投资心理；沉没成本如何影响投资者的投资心理；前景理论与价值函数的联系。

（三）投资者的群体心理

识记：群体的内涵；羊群效应的概念。

领会：群体的分类；群体心理的特点；羊群效应的特点。

第 12 章 投资行为分析技术与技巧

一、学习目的与要求

掌握投资者的个体投资者行为的主要表现形式；包括过度自信的投资行为、心理账户与行为投资组合、禀赋效应与投资行为、框定偏差与投资行为、投资行为中的锚定效应；掌握群体心理影响的从众行为及羊群效应；了解从众行为形成原因的各种模型分析；掌握证券市场中常见的市场异象行为：日历效应、股权溢价之谜、封闭式基金折价之谜、红利之谜。

二、课程内容

12.1 投资者的个体投资行为分析

12.2 羊群效应的心理与从众行为

12.3 证券市场中常见的市场异象行为

三、考核知识点

1. 投资者的个体投资行为分析。过度自信的投资心理的主要投资行为表现和特征；赌场资金效应；行为投资组合理论的概念；处置效应概念；处置效应的理论基础是什么；表现什么特点；投资中的货币幻觉概念；投资中的现状偏见表现出的特点；熟识性偏差概念；投资中的熟识性偏差表现的特点；代表性偏差概念；投资中的代表性偏差表现出的特点；锚定效应的投资心理的主要投资行为表现行为和特征。

2. 羊群效应的心理与从众行为。从众行为概念；主要特点；从众行为的影响因素；从众行为模型支付外部性模型的内容；从众行为模型声誉模型内容；从众行为模型报酬模型的内容；从众行为模型信息模型的内容；证券市场从众行为的表现特征。

3. 证券市场中常见的市场异象行为。日历效应的主要表现形式；股权溢价之谜的概念；股权溢价之谜的经济学内涵；封闭式基金折价之谜的含义；封闭式基金折价之谜的经济学内涵；红利之谜的概念；红利之谜的经济学内涵。

四、考核要求

（一）投资者的个体投资行为分析

识记：行为投资组合理论的概念。

领会：过度自信的投资心理的主要投资行为表现和特征；锚定效应的投资心理的主要投资行为表现行为和特征。

（二）羊群效应的心理与从众行为

识记：从众行为概念；主要特点。

领会：从众行为的影响因素；证券市场从众行为的表现特征。

（三）证券市场中常见的市场异象行为

识记：股权溢价之谜的经济学内涵；封闭式基金折价之谜的含义；封闭式基金折价之谜的经济学内涵；红利之谜的概念；红利之谜的经济学内涵。

第 13 章 投资策略分析技术与技巧

一、学习目的与要求

理解行为投资组合理论的内涵，以及与现代投资组合理论的区别；了解自我控制与投资情绪的关系；理解如何通过自我控制策略来影响投资行为；理解证券市场中小投资者羊群效应形成的原因、形成的效应以及有关规避非理性从众行为的投资策略；理解基于股票市场投资者的投资行为受到各种心理认知偏差影响的几种常见的投资策略：关注小盘股的投资策略、反转交易策略、成本平均策略、时间分散化策略、动量交易策略、购买并持有策略。

二、课程内容

13.1 行为投资组合策略

13.2 投资决策中的自我控制策略

13.3 证券市场中小投资者的“羊群效应”及投资策略

13.4 基于行为金融学的股票常见投资策略

三、考核知识点

1. 行为投资组合策略。行为投资组合理论的内涵，行为投资组合理论与现代投资组合理论的区别。

2. 投资决策中的自我控制策略。自我控制与投资情绪的关系；投资决策如何实施自我控制；实施自我控制策略的措施。

3. 证券市场中小投资者的“羊群效应”及投资策略。证券市场中中小投资者的羊群效应；证券市场中中小投资者的羊群效应的效应分析；证券市场中小投资者羊群效应形成的原因、形成的效应以及有关规避非理性从众行为的投资策略。

4. 基于行为金融学的股票常见投资策略。基于股票市场投资者的投资行为受到各种心理认知偏差影响的几种常见的投资策略：关注小盘股的投资策略、反转交易策略、成本平均策略、时间分散化策略、动量交易策略、购买并持有策略。

四、考核要求

（一）行为投资组合策略

识记：行为投资组合理论的内涵。

领会：行为投资组合理论与现代投资组合理论的区别。

（二）投资决策中的自我控制策略

领会：资决策如何实施自我控制；自我控制与投资情绪的关系。

简单应用：实施自我控制策略的措施。

（三）证券市场中中小投资者的“羊群效应”及投资策略

领会：证券市场中中小投资者的羊群效应；证券市场中中小投资者羊群效应形成的原因、形成的效应以及有关规避非理性从众行为的投资策略。

（四）基于行为金融学的股票常见投资策略

领会：基于股票市场投资者的投资行为受到各种心理认知偏差影响的几种常见的投资策略：关注小盘股的投资策略、反转交易策略、成本平均策略、时间分散化策略、动量交易策略、购买并持有策略。

第 14 章 金融投资价值模型分析技术与技巧

一、学习目的与要求

了解金融资产市场价值与内在价值的关系；市场价值不会长期远离内在价值；掌握固定收益证券的利率预测分析方法及资金成本分析方法；理解如何运用这些分析方法确定收益率以便更好确定金融资产的内在价值；掌握金融资产内在价值模型的分析方法：资本资产定价模型、金融资产未来收益贴现模型、市盈率模型以及布莱克—斯科尔斯期权定价模型。

二、课程内容

14.1 金融资产价值概述

14.2 金融资产收益率模型分析

14.3 资本资产定价模型分析

14.4 金融资产未来收益贴现模型分析

14.5 市盈率模型分析

14.6 布莱克—斯科尔斯期权定价模型分析

三、考核知识点

1. 金融资产价值概述。金融资产价值内涵；市场价值与内在价值的关系。

2. 金融资产收益率模型分析。固定收益证券的利率预测模型；等价连续复利的含义；利率期限结构的构造；即期利率预测；债务资金

成本；权益资金成本；内部收益率法；加权平均资金成本。

3. 资本资产定价模型分析。资本资产定价模型的基本内涵。

4. 金融资产未来收益贴现模型分析。金融资产未来收益贴现模型基本思路；债券估值模型分析；债券估值的一般模型；债券估值的具体模型；股票估值模型分析；股东自由现金流贴现模型分析；股东自由现金流；股东自由现金流贴现模型。

5. 市盈率模型分析。市盈率的概念；市盈率的计算市盈率估价模型；市盈率在股票市场的应用。

6. 布莱克—斯科尔斯期权定价模型分析。不支付红利的欧式期权定价模型；支付红利的欧式期权定价模型；美式期权定价模型。

四、考核要求

（一）金融资产价值概述

识记：金融资产价值内涵。

领会：市场价值与内在价值的关系。

（二）金融资产收益率模型分析

识记：等价连续复利的含义。

（三）资本资产定价模型分析

领会：资本资产定价模型的基本内涵。

（四）金融资产未来收益贴现模型分析

领会：金融资产未来收益贴现模型基本思路；债券估值模型分析；债券估值的一般模型；债券估值的具体模型；股票估值模型分析；股东自由现金流贴现模型分析；股东自由现金流；股东自由现金流贴现模型。

（五）市盈率模型分析

识记：市盈率的概念。

（六）布莱克—斯科尔斯期权定价模型分析

领会：不支付红利的欧式期权定价模型；支付红利的欧式期权定价模型；美式期权定价模型。

三、关于大纲的说明与考核实施要求

为了使本大纲的规定在个人自学、社会助学和考试命题中得到贯

彻落实，特对相关问题作如下说明，并提出具体实施要求：

（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及命题的关系

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。本大纲对考核的要求是适当体现的，并与选用教材所体现的课程内容是一致的。

命题应根据本大纲规定的目标来确定，考核要求、考试命题要覆盖到各章，并突出重点章节。不出死题，着重学生识记能力、理解分析能力和综合能力的培养。

（三）关于自学教材

指定使用教材：《金融投资分析技术与技巧》，欧阳莹、章劼编制，复旦大学出版社，2015年8月第1版。

（四）本课程自学要求和自学方法的指导

自学考试是一种开放性的教育形式，它主要是通过考生个人自学以及社会助学，来达到国家考试所规定的考核目标。从考试类型上看，自学考试又是一种“标准参照性考试”，考生只要能够达到自学考试各科考试大纲所规定的要求，即可通过这一科目的考试。认真自学是考生能否顺利通过自学考试并取得学历资格的基础。

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，在各章的基本要求中也指明了各章内容的重点和难点。

考生如果希望以自学为主通过《金融理财分析技术与技巧》考试，应在自学中注意以下事项：

（1）应依据本课程考试大纲所规定的考核知识点、考核目标和

具体要求，对大纲规定的考试内容进行全面系统地学习，在通读教材有关内容的基础上，按照考试大纲的规定，重点学习那些必须考核的内容。

(2) 学习金融投资分析技术与技巧，要以《金融投资分析技术与技巧》为基础，结合课本深入研究相关理论，要注意理论联系实际。

(3) 学生可通过到证券公司实习、调研，获取相关的实践案例。

(4) 可通过搜索证券网站获取最新相关资料的方法来学习。

本课程共 5 学分。

(五) 对社会助学的要求

针对教材重点章（第 4、6、7、8、9、10 章）、次重点章（第 1、2、3、5 章）和一般章（第 11、12、13、14 章）的自学或助学的基本学时分别不少于 3、4、4、6、4、5、2、2、2、2、2、2、2，即总学时不少于 40。

(六) 对考核内容和考核目标的说明

这是本考试大纲的主要内容，它包括以下三个方面：

1. 基本要求：指考生对考试范围内的各章教材的基本概念、原理、方法，应该熟记，达到牢固掌握的程度。为使考生更好地把握各章节的基本要求，本大纲在下面“考核目标和具体要求”中，做出具体规定。

2. 考核知识点：指各章中需要考核的部分。在本大纲中，对于各章节的内容规定了若干个知识点，具体的知识点又可分成若干个知识细目。

3. 考核目标和具体要求：指考生应该把握知识点的程度，它是本课程进行命题时的基本依据。本大纲结合课程的特点，在“考核目标和具体要求”中，提出了 4 个不同认知层次的具体要求：

(1) 识记：能正确认识和表述科学事实、原理、术语和规律，知道该课程的基础知识，并能进行正确的选择和判断。

(2) 领会：能将所学知识加以解释、归纳，能领悟某一概念或原理与其他概念或原理之间的联系，理解其引申意义，并能做出正确的表述和解释。

(3) 简单应用：能用所学的概念、原理、方法正确分析和解决

较简单问题，具有分析和解决一般问题的能力。

(4) 综合应用：能灵活运用所学过的知识，分析和解决比较复杂的问题，具有一定解决实际问题的能力。

上述 4 个不同层次的认知能力是层级递进的关系，后一层次的认知能力，包含了前面所有层次的能力要求。都是考核必须注意的内容范围。

(七) 关于本课程考试的几个规定

1. 本课程考试方式为闭卷、笔试，考试时间 150 分钟。
2. 本课程考试评分采取“百分制”，60 分及格。
3. 本课程考试题型有 5 种，分别为单项选择题、判断题、名词解释、简答题、论述题。
4. 本课程考试卷面中，试题的难度可分为：易、较易、较难、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。
5. 本课程考试卷面中，识记、领会、简单应用、综合应用 4 类题目，各占分数的 20%、30%、30%、20%。
6. 必须注意试题的难易程度与能力层次有一定的联系，但二者不是等同的概念。在各个能力层次中对于不同的考生都存在着不同的难度。

附录

题型举例

一、单项选择题

1. 技术分析更适用于（ ）。

- A. 公司财务分析
- B. 短期行情预测
- C. 中期行情预测
- D. 长期行情预测

二、判断题

1. 证券市场素有经济晴雨表之称，它一方面表明证券市场是宏观经济的先行指标；另一方面也表明，宏观经济的走向决定了证券市场的长期趋势。（ ）

三、名词解释

1. 资产负债率

四、简答题

1. 证券市场价格的主要影响因素有哪些？

五、论述题

1. 试论述技术与基本分析特征和区别？

附件 7

广东省高等教育自学考试
《金融理财规划》(课程代码：12327)
课程考试大纲

目 录

一、课程性质与设置目的

二、课程内容和考核目标

第 1 章 金融理财规划概述

1.1 概述

1.2 金融理财规划的资产选择

1.3 金融理财规划的指导原则

第 2 章 金融理财规划的理论基础

2.1 有效市场理论

2.2 投资者行为理论

2.3 现代投资组合理论

2.4 风险和收益的关系

第 3 章 金融理财规划的工作流程

3.1 财富约束与理财需求分析

3.2 投资理财环境分析

3.3 金融理财规划中的资产配置

3.4 主要的资产配置方法

第 4 章 金融理财规划的技术与工具

4.1 概述

4.2 了解客户基本信息

4.3 构建共同投资理念

4.4 开展资产配置

4.5 制定投资策略报告

第 5 章 金融理财规划方案的动态平衡

5.1 动态平衡的原因与实施步骤

5.2 动态平衡的范围与方法

5.3 动态平衡的简单评价

第6章 金融理财规划的方案评估

6.1 金融理财风险评估

6.2 资产收益率分析

6.3 风险调整业绩评估——以基金为例

第7章 金融理财规划案例

7.1 青年家庭理财规划案例

7.2 高收入中年家庭理财规划案例

7.3 老年退休家庭理财规划案

三、关于大纲的说明与考核实施要求

附录：题型举例

一、课程性质及其设置目的

（一）课程的性质与特点

《金融理财规划》是广东省高等教育自学考试投资理财专业（独立本科段）的专业核心课，是为培养和检验自学应考者对金融理财学科的基本理论的掌握以及综合运用能力而设置的专业课程。

本课程主要介绍了金融理财规划所涉及的基础知识与基础理论，系统介绍了金融理财规划的工作流程、技术与工具，以及金融理财规划的动态平衡与评估方法；课程最后通过大量的案例形式推出了不同的理财策划，设置了各种情景，加深对相应知识点的理解，提高分析和解决实际问题的能力；通过本课程的学习，为学生从事金融理财工作打下坚实的基础。

（二）课程的设置目的与要求

《金融理财规划》课程的设置的目的是为使具备大专以上文化程度的自学应考者，掌握金融理财规划的基础理论，通过理论与实务的高度融合，综合运用所学知识，在前期所学的其他各门课程的基础上，以案例为出发点，加深对相应知识点的理解，提高分析和解决实际问题的能力。

该课程的基本要求是：完整、准确地掌握金融理财规划理论和实务的一系列基本概念和基本原理；学会运用金融理财师的视角、观点、方法分析和解决实际生活中的各种问题，特别是能应用现代金融理财学的各门学科写出综合理财规划方案。

（三）与本专业其他课程的关系

本课程是金融投资理财专业中的一门，具有较强的系统性、筹划性、实用性和针对性，它与本专业所开设《金融学概论》、《投资学原理》、《金融营销》、《房地产投资》、《金融理财分析技术与技巧》和《金融理财规划》等课程具有一定的互补性，也可以说是本专业其他学科知识的综合运用。

教材的第3章 3.3/3.4 第4、5、6、7章是考核重点章，第1章 1.2 第2章 2.3/2.4 第3章 3.1/3.2是考核次重点章，第1章 1.1/1.3 第2章 2.1/2.2 是考核一般章。

二、课程内容与考核目标

第1章 金融理财规划概述

一、学习目的与要求

本章主要介绍金融理财规划的主要概念,分析金融理财规划的基本要素和相关原则,为学习金融理财规划作必要的铺垫。重点:金融理财规划的资产选择。难点:净财富价值计算。

二、课程内容

1.1 概述

1.2 金融理财规划的资产选择

1.3 金融理财规划的指导原则

三、考核知识点

1. 金融理财规划的概念,理财目标及目标设定,净财富价值公式,财务目标设定的步骤。

2. 金融理财的主要资产类别;现金及现金等价物、固定收益类证券的概念和基本特性、股票资产的概念和分类、基金类资产的概念和基金类各资产形式,证券类资产和房地产投资信托基金的概念;衍生品的定义及特征和三性原则。

3. 金融理财规划的5个指导原则,包括经济效益原则、量入为出原则、科学管理原则、利益协调原则、全面并重原则。

四、考核要求

(一) 金融理财规划

识记:金融理财规划;理财目标;净财富价值计算公式。

领会:传统金融理财与现代金融理财的区别;金融理财应包含的几方面内容;财富净值计算公式及含义;理财目标设定的步骤。

(二) 金融理财规划的资产选择

识记:金融理财的各资产类别。

领会:固定收益类资产的特性及各个类别;股票资产的四个类别;基金类各资产形式及证券类资产和房地产投资信托基金;衍生品的定义及特征和三性原则。

简单应用:联系实际说明如何利用基金达到理财目标。

(三) 金融理财规划的指导原则

识记：金融理财规划的目的。

领会：经济效益原则；量入为出原则；科学管理原则；利益协调原则；全面并重原则。

第2章 金融理财规划的理论基础

一、学习目的与要求

掌握金融理财规划理论产生的历史进程及其对金融理财行为的影响；理解金融市场的有效性学说；理解现代投资组合以及资本资产定价模型；认识现代投资组合以及资本资产定价模型；把握投资者行为理论，并能将之用于金融理财规划实务之中。重点：现代投资组合以及资本资产定价模型。难点：现代投资组合以及资本资产定价模型。

二、课程内容

2.1 有效市场理论

2.2 投资者行为理论

2.3 现代投资组合理论

2.4 风险和收益的关系

三、考核知识点

1. 有效市场理论的概念；有效市场理论的主要内容；有效市场的分类；三种不同有效市场对信息的不同反映；三种不同有效市场的检验手段；对有效市场理论的评论；有效市场的意义和缺陷；

2. 投资者的非理性行为的表现形式；直觉偏差的基本内容；直觉和框架的概念；框架依赖的概念；

3. 马柯维茨理论的基本内容；马柯维茨有效边界；方差、协方差；投资组合理论的主要内容；资本市场线；证券市场线；证券组合的收益率和风险；资本资产定价模型；贝塔系数、无风险系数、市场收益率。

4. 风险的含义和风险的分类；不确定性；证券投资风险的特征；方差、资产组合方差、价差率、差异系数、协方差、相关系数、贝塔系数、无风险收益率、预期收益率、到期收益率、持有期收益率；收益的含义；收益率的分类；风险和收益的关系。

四、考核要求

（一）有效市场理论

识记：有效市场含义；有效市场的分类；对有效市场理论的评价。

领会：有效市场理论的主要内容；三种不同有效市场对信息的不同反映三种不同有效市场的检验手段；有效市场的意义和缺陷。

领会：分析有效市场假说对金融理财、资产配置的意义。

（二）投资者行为理论

识记：直觉和框架；框架依赖。

领会：行为金融学对投资者活动的指导意义；投资者非理性行为的表现形式；常见的直觉偏差。

（三）现代投资组合理论

识记：有效边界；方差、协方差以及计算公式；资本市场线；证券市场线。

领会：计算证券组合的收益率和风险；根据资本资产定价模型思想预期收益。、根据所给的贝塔系数、无风险系数、市场收益率，计算该公司的收益率。

（四）风险和收益的关系

领会：风险含义；风险的特征；收益率的分类。

领会：计算协方差、相关系数、贝塔系数；计算到期收益率、持有期收益率。

第3章 金融理财规划的工作流程

一、学习目的与要求

理解影响投资决策的因素，分析金融理财规划的财富约束条件，特别是与投资者的理财需求关系。通过分析理财规划的投资环境因素，系统介绍宏观经济、金融市场周期等外部经济金融因素对理财规划的影响。分析金融理财规划中的资产配置，包括类型、风格和投入，在其基础上，掌握资产配置的各种方法，以及如何在不同的方法下进行合理投资理财资产配置。重点：资产配置的各种方法，以及如何在不同的方法下进行合理投资理财资产配置。难点：资产配置的各种方法。

二、课程内容

- 3.1 财富约束与理财需求分析
- 3.2 投资理财环境分析
- 3.3 金融理财规划中的资产配置
- 3.4 主要的资产配置方法

三、考核知识点

1. 影响理财决策的因素；投资者特性、投资前景、投资机遇；财富约束与理财需求分析；投资者生命周期的不同阶段中的投资需求。

2. 经济增长与资本市场的关系；市场周期与资产价格的关系；不同经济周期阶段战略资产配置原则；产业轮动；财政、货币政策对金融市场的影响；中国股市与货币政策的关系；中国股市投资应注意的问题；金融市场环境分析；相关财务比率；财务比率的稳定性；社会环境分析。

3. 资产配置与投资管理的关系；资产配置过程和资产配置过程的基本要素；资产配置的风格、策略、投入；定量模型、定性判断。

4. 动态资产配置法；其他资产配置法；购买并持有策略、恒定混合策略、投资组合保险策略；风格和资产子类别选择、地区与国别、资产管理人、币种、市场时机。

四、考核要求

（一）财富约束与理财需求分析

识记：影响理财决策的因素；财富约束和理财需求分析。

领会：投资者特性、投资前景、投资机遇；投资者生命周期的不同阶段中的投资需求。

（二）投资理财环境分析

识记：经济增长与资本市场；不同经济周期阶段战资产配置、产业轮动。

领会：财政、货币政策对金融市场的影响；市场周期与资产价格的关系；财务指标与财务比率的稳定性；联系中国股市与央行政策的关系，说明中国股市投资应注意的问题。

（三）金融理财规划的资产配置

识记：资产配置的概念。

简单应用：资产配置与投资管理的关系；资产配置过程；资产配置的风格、策略、投入。

（四）主要资产配置方法

领会：动态资产配置法；其他资产配置法。

简单应用：购买并持有策略、恒定混合策略、投资组合保险策略；风格和资产子类别选择、地区与国别、资产管理人、币种、市场时机。

第4章 金融理财规划的技术与工具

一、学习目的与要求

了解金融理财规划的工作流程，掌握常用的各种技术与工具。能借助个人或家庭的财务报表、风险测评问卷、方案决策树形图等工作表了解客户的基本情况。并能运用投资理念矩阵了解客户投资理念，把握各类资产特征，使用资产配置树形图和矩阵进行资产配置，形成投资策略报告和金融理财规划建议书。重点：理财规划的工作流程和各种技术与工具。难点：各种技术与工具。

二、课程内容

4.1 概述

4.2 了解客户基本信息

4.3 构建共同投资理念

4.4 开展资产配置

4.5 制定投资策略报告

三、考核知识点

1. 理财活动的4个环节；理财规划工具：工作表、问卷、树形图；理财规划技术与工具的作用；投资理念。

2. 财富存量、对未来经济形势判断、收益与风险承受力、投资范围；个人（家庭）财务报表、风险测评问卷、决策树形图、工作表。

3. 共同投资理念的重要性；投资理念矩阵。

4. 可供选择资产类型；资产配置树形图；资产配置矩阵。

5. 投资策略报告书的作用、基本要素、范例。

四、考核要求

（一）概述

识记：理财活动的环节；理财规划工具：工作表、问卷、树形图；理财规划技术与工具的作用。

领会：梳理投资理念、资产配置、制定报告。

（二）了解客户基本信息

识记：基本信息：财富存量、目的、对象、对未来经济形势判断、收益与风险承受力、投资范围。

简单应用：财务报表、风险测评问卷、树形图、工作表。

（三）构建共同投资理念

领会：共同投资理念的重要性；投资理念矩阵。

（四）开展资产配置

识记：可供选择资产类型。

领会：资产配置树形图；资产配置矩阵。

（五）制定投资策略报告书

领会：投资策略报告书的各个部分。

第5章 金融理财规划方案的动态平衡

一、学习目的与要求

了解当投资者所处的外部环境与自身的内部特征发生变化时，其投资目标和投资偏好将随之发生改变，此时，对理财方案实施动态平衡则是应对这些改变的集中体现。了解理财方案动态平衡的内外原因和实施步骤，动态平衡实施步骤与初始资产配置程序的共同点及差异。分析两类界定不同的动态平衡范围和三种主要的动态平衡方法：恒定比例混合法、增持固定比例法和投资组合保险法，并掌握买入-持有策略、动态平衡的实施手段。对理财方案动态平衡进行评价，正确认识动态平衡科学性，掌握难以测度的人类特性和人类行为对理财活动的影响。重点：动态平衡方法。难点：动态平衡方法。

二、课程内容

5.1 动态平衡的原因与实施步骤

5.2 动态平衡的范围与方法

5.3 动态平衡的简单评价

三、考核知识点

1. 静态资产配置；理财方案动态平衡的概念；动态平衡的实施步骤；动态平衡的调整标准；固定金额、固定比率、固定期间的概念。

2. 动态平衡的范围、方法、实施手段；恒定比例混合法的概念、维持固定比例法的概念、投资组合保险法的概念；标的资产的交易、期货工具的运用。

3. 动态平衡的优点缺点。

四、考核要求

（一）动态平衡的原因与实施步骤

识记：根据客户具体情况分配资产；动态平衡的实施步骤；动态平衡的调整标准。

领会：个性特征、投资能力、经济前景；界定范围、制定战略战术计划、评价反馈；固定金额、固定比率、固定期间。

（二）动态平衡的范围和方法

识记：动态平衡的范围、方法、实施方法。

综合应用：恒定比例混合法、维持固定比例法、投资组合保险法；标的资产的交易、期货工具的运用。

（三）动态平衡的简单评价

识记：动态平衡的优点缺点。

领会：高收益率、控制非系统性风险、提高关注度；增加成本、失误的损失。

第6章 金融理财规划的方案评估

一、学习目的与要求

了解金融理财风险评估，理解我国主要金融资产风险、风险方法的评估，以及金融资产风险—收益的基本特征，在此基础上进行风险规避总体评估。分析美国主要金融资产的收益率，并对收益——风险做了比较。能从投资基金为出发点，分析并比较风险调整收益的基本方法以及不同方法。重点：风险方法的评估、风险调整收益的基本方

法以及不同方法。难点：风险调整收益的基本方法以及不同方法。

二、课程内容

6.1 金融理财风险评估

6.2 资产收益率分析

6.3 风险调整业绩评估——以基金为例

三、考核知识点

1. 债券、股票、基金的风险；违约风险和违约率的概念；债券的利率风险的概念；购买力风险的概念；流动性的概念和流动性的测量、波动率；市场风险的概念；投资者个人风险的概念；投机风险的概念；公司经营风险的概念；系统性风险和非系统性风险的概念；流动性风险的概念；流动性风险评估法、波动率风险评估法、VaR 方法；分析资产类型的收益-风险特征。

2. 美国长期资产收益简要分析；不同时期和不同资产类别的业绩；投资工具的波动率。

3. 收益率计算、风险计算、风险和收益关系；单位风险收益率调整法；夏普比率、特雷诺比率；差异收益率调整法；Jensen 的 α 法、总 α ；风险调整绩效法、系统风险调整绩效法；系统风险调整绩效法；风险调整业绩评估方法比较。

四、考核要求

（一）金融理财风险评估

识记：金融理财风险评估。

领会：债券、股票、基金的风险；流动性风险评估法、波动率风险评估法、VaR 方法。

综合应用：分析资产类型的收益-风险特征。

（二）资产收益率分析

识记：资产收益率分析。

领会：美国长期资产收益简要分析；不同时期和不同资产类别的业绩；分析投资工具的波动率。

（三）风险调整业绩评估——以基金为例

识记：风险调整业绩评估；收益率计算、风险计算、风险和收益关系；单位风险收益率调整法；差异收益率调整法；风险调整指标

法。

领会：夏普比率、特雷诺比率；Jensen 的 α 法、总 α ；系统风险调整绩效法；风险调整业绩评估方法比较。

第 7 章 金融理财规划案例

一、学习目的与要求

本章是本课程的最终考核，某种程度上相当于学生的毕业设计，涵盖了金融投资、房产投资、子女教育、保险、社会保障、退休计划和税务等课程，同时要求考生熟练掌握常见的金融财务计算器运用、微软的 EXCEL 软件函数编程运用。在此基础上，通过对经济周期的分析，将各种资产进行合理的配置，需要对各种理财结构性产品非常了解，对其原理及其风险构成能熟练掌握。最终通过与客户的交谈，用 EXCEL 制作出复杂的个人财务策划表。由于各人的家庭状况不同，面临的情况也各异，所以最后针对各种不同的普通家庭和特殊家庭，分别以大量的案例形式推出了不同的理财策划。为达到这一目标，整个课程紧紧围绕上述内容，设置了各种情景，采取了案例教学的方法，对每个案例都配有大量标准化的选择题。重点：通过对经济周期的分析，将各种资产进行合理的配置。

二、课程内容

7.1 青年家庭理财规划案例

7.2 高收入中年家庭理财规划案例

7.3 老年退休家庭理财规划案

三、考核知识点

1. 时间价值五要素；现值、终值、年金、收益率、期限；运用时间价值公式和相应的 EXCEL 函数。

2. 首付与按揭；本期银行贷款数额计算；买房与租房比较。

3. 期初年金与教育金；增长型年金的运用；计算子女大学、留学教育所需资金量。

4. 综合案例；根据各种类型家庭，求出不同场合、时期，不同的理财规划方案。

四、考核要求

（一）时间价值概述

识记：时间价值五要素。

领会：现值、终值、年金、收益率、期限；运用时间价值公式和相应的 EXCEL 函数。

综合应用：如何运用时间价值公式和相应的 EXCEL 函数等进行运算。

（二）时间价值在房产投资中的运用

识记：首付与按揭

领会：本期银行贷款数额计算；买房与租房比较；计算房地产投资的收益率。

（三）时间价值在子女教育中的运用

识记：期初年金与教育金

领会：增长型年金的运用

简单应用：计算子女大学、留学教育所需资金量。

（四）综合案例

综合运用：根据各种类型家庭，求出不同场合、时期，不同的理财规划方案。

三、关于大纲的说明与考核实施要求

为了使本大纲的规定在个人自学、社会助学和考试命题中得到贯彻落实，特对相关问题作如下说明，并提出具体实施要求：

（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及命题的关系

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。本大纲对考核的要求是适当体现的,并与选用教材所体现的课程内容是一致的。

命题应根据本大纲规定的目标来确定,考核要求、考试命题要覆盖到各章,并突出重点章节。不出死题,着重学生识记能力、理解分析能力和综合能力的培养。

(三) 关于自学教材

指定使用教材:《金融理财规划》:王庆仁主编,复旦大学出版社,2010年7月第一版。

(四) 本课程自学要求和自学方法的指导

自学考试是一种开放性的教育形式,它主要是通过考生个人自学以及社会助学,来达到国家考试所规定的考核目标。从考试类型上看,自学考试又是一种“标准参照性考试”,考生只要能够达到自学考试各科考试大纲所规定的要求,即可通过这一科目的考试。认真自学是考生能否顺利通过自学考试并取得学历资格的基础。

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,在各章的基本要求中也指明了各章内容的重点和难点。

考生如果希望以自学为主通过《金融理财规划》考试,应在自学中注意以下事项:

1. 认真阅读与钻研大纲与教材。教材是教学大纲、考核要求的载体,是学生获得知识、掌握技能、技巧的主要源泉,所以应很好地使用教材,消化知识,认真阅读与钻研教材,对教材中出现的法则、定义、定理要加深理解,通过一定的计算题来概述。

2. 系统学习与重点深入相结合。对课程重点突出的原理、方法、定义公式等基础知识,要反复推敲,适当记忆,将相应知识点连贯,融会贯通。

3. 重视理论联系实际。金融理财规划是一门实务性、综合性很强的课程,要求在掌握前期各课程的基础上,完全理解金融理财的基本理论和基础知识,通过大量案例练习,加强对金融理财知识的理解,训练实际操作能力。

4. 保证必要的学习时间。作为金融理财专业的核心课程,应不少

于 60 学时的学习、复习时间。

本课程共 6 学分。

（五）对社会助学的要求

针对教材重点章（第 3 章 3.3/3.4 第 4、5、6、7 章）、次重点章（第 1 章 1.2 第 2 章 2.3/2.4 第 3 章 3.1/3.2）和一般章（第 1 章 1.1/1.3 第 2 章 2.1/2.2）的自学或助学的基本学时分别不少于 4、10、12、8、8、4、6、4、2、2 即总学时不少于 60。

（六）对考核内容和考核目标的说明

这是本考试大纲的主要内容，它包括以下三个方面：

1. 基本要求：指考生对考试范围内的各章教材的基本概念、原理、方法，应该熟记，达到牢固掌握的程度。为使考生更好地把握各章节的基本要求，本大纲在下面“考核目标和具体要求”中，做出具体规定。

2. 考核知识点：指各章中需要考核的部分。在本大纲中，对于各章节的内容规定了若干个知识点，具体的知识点又可分成若干个知识细目。

3. 考核目标和具体要求：指考生应该把握知识点的程度，它是本课程进行命题时的基本依据。本大纲结合课程的特点，在“考核目标和具体要求”中，提出了 4 个不同认知层次的具体要求：

识记：能正确认识和表述科学事实、原理、术语和规律，知道该课程的基础知识，并能进行正确的选择和判断。

领会：能将所学知识加以解释、归纳，能领悟某一概念或原理与其他概念或原理之间的联系，理解其引申意义，并能做出正确的表述和解释。

简单应用：能用所学的概念、原理、方法正确分析和解决较简单问题，具有分析和解决一般问题的能力。

综合应用：能灵活运用所学过的知识，分析和解决比较复杂的问题，具有一定解决实际问题的能力。

上述 4 个不同层次的认知能力是层级递进的关系，后一层次的认知能力，包含了前面所有层次的能力要求。都是考核必须注意的内容范围。

(七) 关于本课程考试的几个规定

1. 本课程考试方式为闭卷、笔试，考试时间 150 分钟。
2. 本课程考试评分采取“百分制”，60 分及格。
3. 本课程考试题型有 5 种，分别为单项选择题、多项选择题、简答题、计算题和案例分析题。
4. 本课程考试卷面中，试题的难度可分为：易、较易、较难、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。
5. 本课程考试卷面中，识记、领会、简单应用、综合应用 4 类题目，各占分数的 20%、30%、30%、20%。
6. 必须注意试题的难易程度与能力层次有一定的联系，但二者不是等同的概念。在各个能力层次中对于不同的考生都存在着不同的难度。

附录：题型举例

一、单项选择题

下列哪个不是债券的基本特征（ ）。

- A、投资收益回报的期限固定
- B、无风险
- C、到期归还本金
- D、享有税收优惠

二、多项选择题

影响投资决策的重要因素有：（ ）

- A、投资者特性
- B、投资前景
- C、投资机遇
- D、投资者的资金
- E、投资时间

三、简答题

根据什么原则设定金融理财的目标？有何优点？

四、计算题

王小姐有如下换房规划：旧房值 60 万元，新房需 100 万元，旧屋贷款余额 20 万元，剩余期限 6 年，利率 4%。出售旧屋后购买新房不足部分由贷款解决。若利率不变，每年还款额也不变，新房的贷款需要多少年才能还清？

五、案例分析题

退役运动员的理财规划

即将退役的运动员林建明先生打算自己创业，但其面临许多困惑，需要金融理财师协助规划。经过初步面谈后，你获得以下家庭、职业与财务信息：

（一）案例成员

姓名	年龄	职业	身体状况
林建明	30 岁	运动员，将要退役	佳
田虹	27 岁	运动伤害医生	佳

（二）收支情况

林建明的收入不确定，田虹每月税后收入 4000 元；家庭主要开销：每个月生活费 10000 元。

（三）资产情况

存款 300 万元，房产 150 万元

（四）保险情况

林建明先生没有参加社保，田虹参加了社保，尚未购买任何商业保险。

（五）理财目标

1. 两人一个月后结婚，以及婚礼各项费用合计 20 万元。

2. 一年后筹资 300 万元创业，代理国外运动用品并逐步发展自有品牌。

3. 两年后生小孩，预计教养费一年 3000 元现值，养育 22 年。子女教育支出：4—6 岁，幼儿园，每年支出现值 2 万元；7—18 岁，中小学，每年支出现值 1 万元；19—22 岁，大学，每年支出现值 2 万元；23—24 岁，出国留学，每年支出现值 20 万元。

4. 五年后换购现值 300 万元的别墅一栋，尽量少用贷款。

5. 28 年两人同时退休，退休后希望有现值每月 1 万元可用，且退休前后 20 年每年出国旅游，费用现值 5 万元。

（六）假设条件

1. 通货膨胀率为 3%，房价成长率为 4%，金融资产投资报酬率为 16%，学费成长率为 4%，房贷利率为 6%，创业贷款利率为 8%，投资回报率为 10%。

2. 两人预计退休年限为 28 年，以及退休后余命 20 年。

3. 田虹的“三险一金”：住房公积金 12%、养老金 8%、医疗 2%、失业 1%。

问题：

1. 通过对资产结构的分析，以下说法不正确的是（ ）

A. 资产配置单一，只有存款和房产两类，资产的升值保值能力差

B. 夫妻双方缺少相应的养老储备，资产中应添加养老项

C. 资产价值较高，且流动性好，一定能实现理财目标

D. 林先生收入有不确定性，所以家庭要注意留足完成理财目

标的资金

2. 下列是理财师给出的建议，正确的是（ ）

I. 建议适当运用银行贷款手段，保证之后的孩子教育及换房退休能有资金投入，同时在中长期坚持多元化投资，逐步改善家庭资产配置。

II. 林先生收入不稳定且没有社会保险和医疗保险，应对商业保险加大投资的力度

III. 田虹不是家庭的支柱，且有社会保险和医疗保险，所以无需投保商业保险

IV. 门店经营先进流行对不稳定，所以需要保留一定数量的紧急预备金，以保证家庭生活不受影响

A. II、IV、III

B. I、II、IV

C. I、II、III

D. I、II、III、IV

3. 通过对林建明和田虹目前的理财投向来看，他们的投资风险类型属于（ ）

A. 冒险型

B. 积极型

C. 稳健型

D. 保守型

4. 下列投资工具中，最不适合林建明和田虹的是（ ）

A. 国债

B. 股票型基金

C. 稳健型基金

D. 股票

5. 下列创业方案，最适合林先生的是（ ）

A. 婚后剩余资金 280 万元，不作投资，一年后留出 80 万元作为应急基金以及完成其他理财目标的资金投入，拿出 200 万元现金，以及创贷款 100 万元（利率 8%），贷款年限 5 年，来完成创业资金的积累。

B. 婚后剩余资金 280 万元，预留出 12 万元的一年家庭支出，其余 268 万元投资到金融资产上，一年后拿出 300 万元现金创业。

C. 婚后剩余资金 280 万元，预留 5 万元的备用金，其余 275 万元投资到金融资产上，一年后拿出 250 万元现金创业，创业贷款 50 万元，贷款年限 1 年。

D. 婚后剩余资金 280 万元，280 万元投资到金融资产上，一年后拿出 300 万元现金创业。

6. 田虹的应税所得为元，应发工资元。（ ）

A. 4206；5462

B. 4255；5512

C. 4305；5572

D. 4355；5652