

# 甘肃省高等教育自学考试 课程考试大纲

专业名称：金融学（专升本）

专业代码：020301K

课程名称：金融监管学（13877）



甘肃省高等教育自学考试委员会 制定

2024年3月

# 《金融监管学》自学考试大纲

## 1. 课程性质与设置目的

### (1) 课程基本信息

课程名称：金融监管学

教材信息：郭田勇. 金融监管学. 北京: 中国金融出版社, 2020

课程代码：13877

课程类别：统考课程

总 学 分：4

适用专业：金融学

### (2) 课程的性质与任务

《金融监管学》是面向金融学专业专升本学生开设的专业课程。该课程通过对金融监管的基本理论、监管原则、监管政策、监管实践、金融监管与金融创新、金融监管与金融稳定、国际监管合作等知识的学习，使学生系统理解金融监管的基本理论和原理知识、掌握金融监管的各项业务运作、金融监管的方法与工具，增强学生对金融监管在现代经济体系中所处重要地位和作用的认识，提升学生从宏观角度分析和解决金融问题的能力，逐步将学生培养成为具有专业理论知识与实践能力的應用型人才。

### (3) 课程学习目标

1. 掌握金融监管的基本原则、方法和理论；
2. 理解金融监管、金融创新与金融稳定的相互关系；
3. 掌握金融市场的稳定性、金融风险的传导机制与金融市场监管实务；
4. 理解金融监管体制、金融机构内部控制制度、其他监管防线与外部支持；
5. 熟悉金融业务监管的运作过程与风险控制；
6. 理解金融监管的相关法律法规和政策措施；
7. 掌握金融监管的国际合作与协调机制；
8. 提升分析和解决金融问题的能力。

## 2. 课程内容与考核目标

### 第1章 金融监管导论

#### 【学习目标】

1. 了解金融监管的含义、要素、必要性与作用；
2. 理解金融监管的一般目标与基本原则；
3. 掌握金融监管的内容、方法与构成体系。

#### 【学习内容】

1. 金融监管的含义
2. 金融监管的目标、理念与原则
3. 金融监管的构成体系与方法

#### 【学习重点】

金融监管的主要措施与方法

#### 【学习难点】

金融监管体系与监管内容

### 第2章 金融监管与金融风险

#### 【学习目标】

1. 了解金融风险识别、评测与风险预警等主要内容；
2. 理解金融风险的内涵与外延、特征与种类；
3. 掌握金融风险预警系统。

#### 【学习内容】

1. 金融风险概述
2. 金融风险预警系统

#### 【学习重点】

金融风险与金融监管的关系

#### 【学习难点】

金融风险预警系统的建立与完善

### 第3章 金融创新与金融监管

### 【学习目标】

1. 了解金融创新的原因、种类与内容；
2. 理解金融创新、发展与安全；
3. 掌握金融创新与金融监管的关系。

### 【学习内容】

1. 金融业在创新中发展
2. 金融创新与金融监管

### 【学习重点】

金融业如何在创新中发展

### 【学习难点】

金融创新与金融监管的关系

## 第4章 金融监管体制

### 【学习目标】

1. 了解金融监管体制的演进；
2. 理解金融监管体制的有效性分析；
3. 掌握我国及主要国家的金融监管体制。

### 【学习内容】

1. 金融监管当局
2. 金融监管体制的发展变迁
3. 各主要国家金融监管体制

### 【学习重点】

金融监管体制的类型、影响因素与有效性

### 【学习难点】

各国金融监管体制的异同及原因

## 第5章 中国金融监管体制

### 【学习目标】

1. 了解我国金融业经营模式的演进；
2. 理解我国金融监管体制的发展；
3. 掌握我国金融监管体制的评估。

### 【学习内容】

1. 中国金融业经营体制模式的发展演变
2. 中国金融监管体制的发展演变
3. 中国金融监管体制评估与发展

### 【学习重点】

我国金融监管体制的发展演变

### 【学习难点】

我国金融监管体制的评估

## 第6章 金融机构内部控制制度

### 【学习目标】

1. 了解金融机构内部控制的定义、意义与作用；
2. 理解金融机构内部控制的措施、审计与评价；
3. 掌握国内外金融业内部控制制度。

### 【学习内容】

1. 金融机构内部控制制度概述
2. 国际金融业内部控制制度的比较
3. 我国金融机构内部控制的分析与评价

### 【学习重点】

金融机构内控制度的比较分析

### 【学习难点】

我国金融机构的内控制度

## 第7章 其他监管防线

### 【学习目标】

1. 了解其他监管防线的定义与作用、建立与发展；
2. 理解行业自律、市场约束机制及其运行；
3. 掌握存款保险制度。

### 【学习内容】

1. 行业自律
2. 市场约束机制

### 3. 存款保险制度

#### 【学习重点】

行业自律，存款保险制度的发展历程，该制度与银行系统稳定的关系

#### 【学习难点】

市场约束机制

## 第8章 金融监管的外部支持

#### 【学习目标】

1. 了解金融监管外部支持的关系与种类；
2. 理解金融监管的法律支持；
3. 掌握金融监管的审慎会计与统计支持。

#### 【学习内容】

1. 金融监管的法律支持系统
2. 金融监管的审慎会计支持
3. 金融监管的统计支持

#### 【学习重点】

金融监管的外部支持方式与途径

#### 【学习难点】

在实际工作中如何运用这些外部支持

## 第9章 银行业监管

#### 【学习目标】

1. 了解商业银行市场准入的含义、影响因素与标准；
2. 理解新巴塞尔协议的产生背景与主要内容；
3. 掌握商业银行的市场准入监管、日常经营监管、市场退出监管与网络银行监管。

#### 【学习内容】

1. 市场准入监管
2. 日常经营监管
3. 市场退出监管
4. 网络银行监管

## 5. 巴塞尔协议在我国的实施

### 【学习重点】

银行业监管的总过程

### 【学习难点】

巴塞尔协议的发展演变

## 第 10 章 证券业监管

### 【学习目标】

1. 了解证券业监管的内涵与证券监管体系；
2. 理解证券业监管的新动态；
3. 掌握证券机构监管、证券市场监管与上市公司监管。

### 【学习内容】

1. 证券业监管概述
2. 证券机构监管
3. 证券市场监管
4. 上市公司监管

### 【学习重点】

对证券机构的监管、对发行与上市的监管、对交易活动的监管

### 【学习难点】

我国证券市场的市场化改革与监管

## 第 11 章 保险业监管

### 【学习目标】

1. 了解保险监管的重要性与发展历程；
2. 理解保险监管体系；
3. 掌握保险机构监管与保险市场监管。

### 【学习内容】

1. 保险市场的监管
2. 保险人的监管
3. 保险市场其他要素的监管

### 【学习重点】

保险市场与保险人监管

**【学习难点】**

保险准备金监管、保险保障基金监管、保险资金运用监管

**第 12 章 对其他金融机构的监管**

**【学习目标】**

1. 了解对其他金融机构的监管要求；
2. 理解对信托业、租赁业、财务公司与合作金融业的监管标准、程序与重点；
3. 掌握对其他金融机构监管工作的复杂性与挑战。

**【学习内容】**

1. 对信托业的监管
2. 对租赁业的监管
3. 对财务公司的监管
4. 对汽车金融及消费金融业的监管

**【学习重点】**

其他金融机构的构成与监管难点

**【学习难点】**

实际工作中我国对其他金融机构的监管存在的实际问题与解决对策

**第 13 章 金融市场监管**

**【学习目标】**

1. 了解金融市场监管的概念与意义、法规与政策、机构与职责、方法与手段；
2. 理解与掌握货币市场监管、外汇市场监管与金融衍生产品市场监管。

**【学习内容】**

1. 金融市场监管概论
2. 货币市场监管
3. 外汇市场监管
4. 金融衍生产品市场监管

**【学习重点】**

货币市场监管、外汇市场监管与金融衍生产品市场监管的内容与风险防控

**【学习难点】**

金融市场监管与货币政策、金融稳定及国际合作的关系

## 第 14 章 金融监管协调

### 【学习目标】

1. 了解金融监管协调的必要性与重要性、具体方式与机制；
2. 理解金融监管协调的内容与原则、不同金融监管体制下的监管协调；
3. 掌握我国的金融监管协调、金融监管与金融稳定。

### 【学习内容】

1. 金融监管协调概述
2. 不同金融监管体制下的监管协调
3. 中国的金融监管协调
4. 金融监管与金融稳定

### 【学习重点】

金融监管协调的实际操作与实施

### 【学习难点】

金融监管协调与金融稳定及金融发展的关系

## 第 15 章 金融监管国际协调与合作概述

### 【学习目标】

1. 了解金融监管国际协调与合作的重要性、原则与机制；
2. 理解金融监管国际协调与合作的框架与发展方向；
3. 掌握金融监管国际协调与合作的主要内容。

### 【学习内容】

1. 金融监管国际协调与合作概述
2. 金融监管国际协调与合作的框架
3. 金融监管国际协调与合作的主要内容
4. 金融监管国际协调与合作的不足与发展

### 【学习重点】

金融监管国际协调与合作的机制与内容

### 【学习难点】

金融监管国际协调与合作的实践

### 3. 有关说明与实施要求

#### 参考书目

- [1] 李成. 《金融监管学》, 科学出版社, 2012 年
- [2] 祁敬宇. 《金融监管学》, 西安交通大学出版社, 2013 年
- [3] 冯科. 《金融监管学》, 北京大学出版社, 2015 年
- [4] 马勇. 《金融监管学》, 中国人民大学出版社, 2021 年
- [5] 刘亮. 《金融监管学》, 复旦大学出版社, 2022 年