
育明教育针对院校专业开设有专业课一对一、小班及状元集训营的课程，更多详情请咨询育明教育考研高级咨询师李老师：020-29122496

18127950401 QQ:3021818589

2015 年华南理工大学 025100 金融考研大纲

431 金融学综合考试大纲

一、考试目的

《金融学综合》是金融硕士（专业学位）（025100）入学考试专业基础综合笔试科目，其目的是考察考生对于金融学基本理论和公司财务基本知识的掌握和运用能力。

二、考试的性质与范围

《金融学综合》是金融硕士（MF）专业学位研究生入学统一考试的科目之一。《金融学综合》考试要力求反映金融硕士专业学位的特点，科学、公平、准确、规范地测评考生的基本素质和综合能力，选拔具有发展潜力的优秀人才入学，为国家的经济建设培养具有良好职业道德、具有较强分析与解决实际问题能力的高层次、应用型、复合型的金融专业人才。

考试范围包括《金融学》和《公司财务》两门课程的基础知识。

三、考试基本要求

测试考生对于与金融学和公司财务相关的基本概念、基础理论的掌握和运用能力。

四、考试形式

本考试满分 150 分，考试时间为 3 小时，答题方式闭卷、笔试。

五、考试内容

内容比例：金融学部分为 90 分，公司财务部分为 60 分。

I . 金融学

一、货币与货币制度

1 . 货币

(1) 货币的职能

2 . 货币制度

(1) 货币制度的构成要素

(2) 货币制度的演变和发展

① 银本位制

② 金银复本位制：格雷欣法则

③ 金本位制

④ 信用货币本位制

3. 国际货币体系

(1) 国际货币制度的概念及分类

(2) 国际货币制度的历史演进

① 国际金本位制度的特点

② 布雷森林体系的主要内容

4. 现行国际货币体系

(1) 牙买加协议的主要内容

(2) 牙买加体系的运行情况

(3) 国际货币基金组织的构成与职能

5. 欧洲货币一体化

- (1) 最优货币区理论(OCA 理论)
- (2) 欧洲货币一体化的沿革：四个阶段
- (3) 欧洲货币体系的主要内容与运行情况
- (4) 欧洲单一货币与欧元

二、利息与利率

1. 利息

(1) 利息本质的理论：古典经济学的利息本质理论、近代西方经济学的利息本质理论、马克思关于利息本质的理论

(2) 利息的计算：单利和复利

(3) 利率的分类

① 市场利率、官定利率与公定利率

② 固定利率与浮动利率

③ 名义利率与实际利率

④ 一般利率与优惠利率

(4) 利率的作用

① 利率的经济效应：成本效应、资产组合调整效应、财富效应、利率的预期效应、利率的汇率效应

② 利率对宏观经济和微观经济的杠杆作用

③ 利率充分发挥作用的条件

2. 利率决定理论

(1) 古典学派的储蓄—投资理论

(2) 凯恩斯的流动性偏好理论

(3) 可贷资金理论和 IS-LM 模型

3. 利率的期限结构

(1) 利率的期限结构

(2) 解释利率期限结构的理论：预期理论、市场分割理论、偏好理论

三、外汇与汇率

1. 外汇

(1) 外汇的概念

(2) 一种外币资产成为外汇的条件：自由兑换性、普遍接受性、可偿性

(3) 外汇的基本特征：外国货币当局发行的，各国政府和居民普遍接受的，能够在外汇市场上自由交易的货币资产。

2. 汇率与汇率制度

(1) 汇率的概念

(2) 汇率的标价方法

直接标价法与间接标价法

(3) 汇率的种类

固定汇率和浮动汇率

单一汇率、复汇率

名义汇率、实际汇率和有效汇率

3. 币值、利率与汇率

(1) 币值与利率

(2) 币值与汇率

4. 汇率决定理论

(1) 购买力平价理论

(2) 利率平价理论

(3) 国际收支理论

四、金融市场与机构

1. 金融市场及其要素

(1) 金融市场的定义

(2) 金融资产的定义与特征

(3) 金融市场的功能

2. 货币市场

(1) 票据与贴现市场

(2) 国库券市场

(3) 可转让大额存单市场

(4) 回购市场

(5) 银行间拆借市场

3. 资本市场

(1) 股票市场

(2) 债券市场

4. 衍生工具市场

(1) 远期和期货

(2) 期权

(3) 互换

5.金融机构（种类、功能）

- (1) 银行机构
- (2) 信托投资公司
- (3) 财务公司
- (4) 金融租赁公司
- (5) 保险公司
- (6) 投资基金

五、商业银行

1. 商业银行的负债业务

- (1) 资本金业务
- (2) 存款业务
- (3) 借款业务

2. 商业银行的资产业务

- (1) 现金业务
- (2) 贷款业务
- (3) 投资业务

3. 商业银行的中间业务和表外业务

- (1) 结算业务
- (2) 信托业务
- (3) 代理业务
- (4) 租赁业务
- (5) 表外业务

4. 商业银行的风险特征

- (1) 信用风险的特征
- (2) 市场风险的特征
- (3) 操作性风险的特征

六、现代货币创造机制

1. 存款货币的创造机制

- (1) 货币层次划分的理论及实践
- (2) 存款创造的条件
- (3) 多倍存款扩张的过程
- (4) 存款收缩过程

2. 中央银行的职能

- (1) 发行的银行
- (2) 政府的银行
- (3) 银行的银行
- (4) 管理金融的银行

3. 中央银行体制下的货币创造过程

- (1) 现金如何进入流通
- (2) 现金发行与现金回笼
- (3) 基础货币与货币乘数

七、货币供求与均衡

1. 货币需求理论

- (1) 传统的货币数量论

①费雪方程式

②剑桥方程式

(2) 凯恩斯的流动性偏好理论

①凯恩斯的货币需求函数

②流动性陷阱

(3) 弗里德曼的货币需求函数

2. 货币供给

(1) 基础货币

①基础货币的概念

②基础货币的决定因素

③基础货币对货币供给的影响

(2) 货币乘数

①货币乘数的概念

②货币乘数的决定因素

③货币乘数对货币供给的影响

(3) 中国的货币供给

(1) 中国货币层次及其乘数

(2) 基础货币的影响因素

(3) 货币乘数

(4) 中国货币供应的波动

3. 货币均衡

(1) 货币均衡与货币非均衡

(2) 货币均衡与利率

4. 通货膨胀与通货紧缩

(1) 通货膨胀概述

① 通货膨胀的定义

② 通货膨胀的分类

③ 通货膨胀的度量

(2) 通货膨胀的成因

① 需求拉动

② 成本推进

③ 结构性通货膨胀

(3) 通货膨胀的效应

① 通货膨胀的产出效应：促进论、促退论、中性论

② 通货膨胀的收入再分配效应

③ 通货膨胀与失业：菲利普斯曲线、自然失业率

(4) 通货膨胀的治理

① 需求政策

② 收入政策

③ 供给政策

④ 结构调整政策

5. 通货紧缩

(1) 通货紧缩的定义

(2) 通货紧缩的社会经济效应

八、货币政策

1. 货币政策及其目标

(1) 货币政策的含义

(2) 货币政策目标的含义

(3) 货币政策最终目标

① 货币政策最终目标的内容

② 货币政策最终目标之间的相互联系

③ 我国货币政策最终目标的选择

(4) 货币政策的中间目标

① 中间目标的必要和选择标准

② 几种可供选择的中间目标

2. 货币政策工具

(1) 一般性质政策工具

① 法定存款准备金制度

② 再贷款和再贴现业务

③ 公开市场操作

(2) 选择性的货币政策工具

① 信用控制：信用配额、不动产信用控制、证券市场信用控制

② 利率控制（规定存贷款利率的上下限、差别利率）

③ 流动比例控制

④ 直接干预

⑤ 道义劝告与窗口指导

3. 货币政策的传导机制和中介指标

(1) 货币政策传导机制的内涵

(2) 货币政策传导渠道的理论分析

①凯恩斯的利率传导机制理论

②托宾的 q 理论

③莫迪利安尼的恒久收入效应

④"财富调整论"

⑤信贷配给传导机制

⑥汇率传导机制(国际传导)

(3) 货币政策中介指标的选择标准

九、国际收支与国际资本流动

1. 国际收支

(1) 国际收支项目

①国际收支的定义

②国际收支与国际借贷的关系

(2) 国际收支平衡表

①国际收支平衡表的定义

②国际收支平衡的编制原则

③国际收支平衡表的基本内容：经常项目、资本与金融项目、官方储备、净误差和遗漏

(3) 国际收支平衡表的分析

①国际收支平衡的含义

②国际收支顺差与逆差的含义

贸易收支差额

经常项目收支差额

资本与金融项目收支差额

国际收支的局部差额

国际收支的综合差额

净误差与遗漏

2. 国际储备

(1) 国际储备政策的概念

①国际储备的概念

②国际储备的构成

③国际储备与国际清偿力

(2) 国际储备的作用

①支付国际收支逆差

②干预外汇市场、维持本国汇率稳定

③充当对外举债的保证

(3) 国际储备的结构管理

①储备货币种类的安排

②储备资产流动性结构的确定

3. 国际资本流动

(1) 国际资本流动的概念

(2) 长期资本流动

-
- ①长期资本流动的定义
 - ②长期资本流动的类型
 - ③证券投资与直接投资的区别

(3) 短期资本流动

- ①短期资本流动的定义
- ②短期资本流动的类型

(4) 国际资本流动的影响

- ①国际资本流动对资本输出国经济的影响
- ②国际资本流动对资本输入国经济的影响

十、金融监管

1.金融监管理论

- (1) 社会利益论
- (2) 金融风险论
- (3) 投资者利益保护论

2.巴塞尔协议

- (1) 1988年版巴塞尔协议的主要内容
- (1) 2004年新版巴塞尔协议的主要内容

3.金融机构监管

4.金融市场监管

II、公司财务

一、公司财务概述

1.什么是公司财务

2.财务管理目标

- (1) 利润最大化
- (2) 股东财富最大化
- (3) 企业价值最大化

二、财务报表分析

1.会计报表

2.财务报表比率分析

- (1) 偿债能力分析
- (2) 营运能力分析
- (3) 获利能力分析
- (4) 综合财务比率分析

三、长期财务规划

1.销售百分比法

- (1) 销售百分比法的定义
- (2) 销售百分比法的步骤
- (3) 销售百分比预测模型

2.外部融资与增长

- (1) 稳定状态下的持续增长模型
- (2) 非稳定状态下的持续增长模型

四、折现与价值

1.现金流与折现

- (1) 现值与终值

(2) 单利终值与现值的计算

(3) 复利终值与现值的计算

(4) 年金终值与现值的计算

2. 债券的估值

(1) 永久债券的定价模型

(2) 有限到期日的债券

① 非零息债券

② 零息债券

3. 股票的估值

(1) 优先股定价

(2) 普通股定价

① 股利贴现模型

② 市盈率 PE

五、资本预算

1. 投资决策方法

(1) 回收期法

(2) 会计平均收益法

(3) 净现值法

(4) 内部收益率法

2. 增量现金流

增量现金流的定义

3. 净现值运用

(1) 净现值的定义

(2) 净现值的计算

4. 资本预算中的风险分析

(1) 公司风险

(2) 市场风险

六、风险与收益

1. 风险与收益的度量

(1) 投资风险收益的定义

(2) 单个证券的收益与风险的衡量

(3) 证券组合的收益与风险的衡量

2. 均值方差模型

3. 资本资产定价模型

4. 无套利定价模型

七、加权平均资本成本

1. 贝塔 (β) 的估计

2. 加权平均资本成本 (WACC)

(1) 加权平均资本成本的定义

(2) 加权平均资本成本的计算

八、有效市场假说

1. 有效资本市场的概念

2. 有效资本市场的形式

(1) 弱式有效

(2) 中强式有效

(3) 强式有效

3.有效市场与公司财务

有效市场对公司财务的影响

九、资本结构与公司价值

1.债务融资与股权融资

(1) 债务融资的定义、特点、类型结构

(2) 股权融资的定义、特点、类型结构

2.资本结构

(1) 资本结构的定义

(2) 最优资本结构决策

(3) 资本结构的调整

3.MM 定理

十、公司价值评估

1.公司价值评估的主要方法

(1) 收益法

(2) 市场法

(3) 成本法

2.三种方法的应用与比较

六、考试题型

名词解释

简答题

计算题

论述题

900 经济学原理考试大纲

宏微观经济学是国家教委规定的财经类专业十门核心课程之一。通过这门课程的学习,要求学生掌握现代宏微观经济学的基本概念与基本理论,掌握宏微观经济学所运用的基本分析方法,以作为学习其他课程的基础。下面逐章介绍各章的要求以及应该掌握的基本内容。(其中带"*"号的内容为重点内容)。

第 1 章经济学十大原理

本章介绍了经济学中的重要思想与经济学的基础,本章的重点包括:

- * (1) 稀缺性的含义,以及经济学的定义。
- (2) 机会成本、边际变动的概念。
- (3) 市场经济、市场失灵、外部性和市场势力的含义。
- (4) 生产率、通货膨胀、菲利普斯曲线和经济周期的含义

第 2 章像经济学家一样思考

本章介绍了经济学家研究问题的程序和研究方法,本章的重点包括:

- (1) 经济学家的研究方法。
- (2) 实证分析方法中假设与理论的关系。
- (3) 经济循环流量图和生产可能性边界这两个经济模型
- (4) 微观经济学与宏观经济学的含义。
- (5) 实证经济学与规范经济学的区别。

第 3 章相互依存性与贸易的好处

本章提出了比较优势理论来解释贸易的基础,本章的重点包括:

(1) 绝对优势和比较优势的概念。

(2) 比较优势导致了贸易的好处。

第4章 供给与需求的市场力量

本章是全书的重点章之一，介绍价格的形成及其对经济的调节。市场经济就是以价格调节为中心的经济，这一章正是说明市场经济运行的，所以非常重要。

本章的重点包括：

(1) 需求的含义与需求规律。

* (2) 需求变动与需求量变动的区别

(3) 正常物品与低档物品、替代品与互补品的概念

(4) 供给的含义与供给规律。

* (5) 供给变动与供给量变动的区别。

* (6) 均衡、均衡价格的含义。

第5章 弹性及其应用

本章介绍弹性的概念和弹性的应用。本章的重点包括：

* (1) 需求价格弹性及其决定因素，需求价格弹性的应用

(2) 需求收入弹性、需求交叉弹性

* (3) 供给价格弹性及其决定因素，供给弹性理论的应用

第6章 供给、需求与政府政策

本章介绍使用供求工具分析政府政策，本章的重点包括：

* (1) 价格上限与价格下限的市场结果

* (2) 征税的市场结果与税收归宿

第7章 消费者、生产者与市场效率

本章介绍福利经济学的内容，研究如何衡量经济福利。本章的重点包括：

* (1) 消费者剩余和生产者剩余的含义和表示方法。

* (2) 用社会总剩余表示市场配置资源的效率。

第 8 章应用：赋税的代价

本章也属福利经济学的内容，研究如何衡量赋税的代价。本章的重点包括：

* (1) 赋税前后的经济福利的分析，以及无谓损失的表示。

(2) 无谓损失和税收收入的决定因素。

第 9 章应用：国际贸易

本章也属福利经济学的内容，研究如何衡量贸易和贸易政策的经济影响。本章的重点包括：

* (1) 贸易的决定因素。

* (2) 贸易中进口国和出口国的福利分析。

(3) 贸易政策：关税和进口配额的影响

(4) 限制贸易的观点

第 10 章外部性

本章研究外部性属于市场失灵的一种情况。本章的重点包括：

* (1) 外部性的含义。

* (2) 正外部性和负外部性的含义和图示。

(3) 科斯定理和外部性的私人解决方法。

(4) 外部性的公共政策。

第 11 章公共物品和公有资源

本章属于外部性研究的延伸，系统研究物品的分类。本章的重点包括：

* (1) 根据排他性和竞争性区分不同类型的物品。

* (2) 公共物品存在搭便车问题，及解决办法。

* (3) 公有资源的公有地悲剧问题，及解决办法。

第 12 章 税制的设计

本章研究税制的设计。本章的重点包括：

(1) 美国政府的财务概括。

(2) 税收和效率。

(3) 税收与平等。

第 13 章 生产成本

本章内容的分析属于生产者的行为，分析的是成本与收益的关系。本章的重点包括：

* (1) 总收益、总成本和利润的含义

(2) 机会成本、显性成本和隐性成本，经济利润与会计理论。

* (3) 边际产量递减规律、生产函数和总成本曲线

* (4) 固定成本与可变成本、平均成本与边际成本，及各种曲线的图示。

(5) 短期成本与长期成本，规模经济与不经济。

第 14 章 竞争市场上的企业

本章内容的分析属于生产者的行为，分析在完全竞争市场上企业的行为。本章的重点包括：

* (1) 竞争市场的含义。

(2) 竞争市场的企业利润最大化的条件和图示。

(3) 沉没成本。

(4)企业供给曲线与市场供给曲线

第 15 章 垄断

本章内容的分析属于生产者的行为，分析在垄断市场上企业的行为。本章的

重点包括：

* (1) 垄断市场的含义和产生垄断的原因。

* (2) 垄断市场的企业利润最大化的条件和图示。

(3) 垄断的福利代价。

* (4) 对垄断的公共政策。

(5) 价格歧视的含义

第 16 章 寡头

本章内容的分析属于生产者的行为，分析在寡头市场上企业的行为。本章的

重点包括：

* (1) 寡头市场的含义，寡头的分类（独立寡头和勾结寡头），卡特尔的含义。

* (2) 双寡市场的古诺模型与纳什均衡。

* (3) 博弈论初步知识。

(4) 对寡头的公共政策。

第 17 章 垄断竞争

本章内容的分析属于生产者的行为，分析在垄断竞争市场上企业的行为。本

章的重点包括：

* (1) 垄断竞争市场的含义。

* (2) 垄断竞争市场的短期均衡与长期均衡。

(3) 垄断竞争与完全竞争的差别。

(4)广告与品牌。

第 18 章生产要素市场

本章内容是对要素市场的分析，主要分析劳动市场的供需均衡。本章的重点包括：

* (1) 完全竞争市场上对劳动的需求曲线。

* (2) 向右上方倾斜的劳动供给曲线。

(3) 劳动市场的均衡分析。

(4) 土地和资本市场的均衡

第 19 章收入不平等与贫困

本章内容是对劳动市场做进一步的分析。本章的重点包括：

(1) 决定均衡工资的其他因素。

(2) 劳动市场的歧视。

第 20 章生产要素市场

本章内容是对劳动市场做进一步的分析。本章的重点包括：

(1) 收入不平等的衡量。

(2) 收入再分配。

(3) 减少贫困的政策。

第 21 章消费者选择理论

本章内容是对消费者行为的分析。本章的重点包括：

(1) 消费者的预算约束：预算线。

(2) 消费者的偏好：无差异曲线。

(3) 消费者均衡的表示

(4) 收入效应、替代效应和总效应

第 23 章 一国收入的衡量

本章介绍经济学家用来衡量宏观经济运行的一个至关重要的指标——GDP。

它是衡量整个经济产出数量的、被广泛应用的一个指标。本章的重点包括：

- * (1) GDP 的含义。
- * (2) GDP 的组成部分。
- (3) 真实 GDP 与名义 GDP。
- (4) GDP 并不是衡量福利的完美指标。

第 24 章 生活费用的衡量

本章介绍经济学家用来衡量宏观经济运行的另一至关重要的指标——CPI。

它是衡量整个经济物价总水平的、被广泛应用的一个指标。本章的重点包括：

- * (1) 消费物价指数的含义。
- * (2) 消费物价指数的计算。
- (3) 用消费物价指数衡量生活费用存在的问题。
- * (4) 根据通货膨胀的影响校正经济变量。

第 25 章 生产与增长

本章阐述产量水平与经济增长率的决定因素。一国生活水平取决于该国的生产能力，而生产能力主要取决于生产率。劳动和资本是决定生产率的关键因素。

本章的重点包括：

- (1) 世界各国的经济增长。
- * (2) 生产率的决定因素。
- * (3) 决定经济增长的公共政策。

第 26 章 储蓄、投资和金融体系

本章阐述储蓄与资本市场,说明可贷资金市场如何协调储蓄与投资,并在可贷资金市场的框架内说明税收和赤字对储蓄、投资、资本积累,最终对经济增长的影响。本章的重点包括:

- (1) 美国经济中的金融机构。
- (2) 国民收入账户中的储蓄与投资的含义。
- * (3) 可贷资金市场的需求与供给。

第 27 章 基本金融工具

本章阐述人们在参与金融市场时所用的工具,如何决定股票之类的金融资产的价值,作出正确的金融决策。本章的重点包括:

- * (1) 现值与终值。
- * (2) 风险的态度和风险管理方法。
- (3) 股票的价格决定。

第 28 章 失业与自然失业率

本章介绍劳动市场,说明经济学家如何利用失业统计数字衡量劳动市场的状况,论述失业的根源及减少失业的政策。本章的重点包括:

- * (1) 失业者、失业率和失业的类型。
- (2) 摩擦性失业的公共政策。
- (3) 最低工资法的分析。
- (4) 工会的性质和作用。
- * (5) 效率工资的含义。

第 29 章 货币制度

本章描述什么是货币，并说明美联储如何控制货币量。了解货币与货币供给量是重要的，因为在长期货币量影响通货膨胀与利率。在短期影响生产和就业。

本章的重点包括：

- (1) 货币的含义和种类。
- (2) 美国联邦储备体系。
- * (3) 银行体系导致的货币创造和央行的控制工具。

第 30 章货币增长与通货膨胀

本章阐述通货膨胀的原因与成本。在长期货币增长率决定通货膨胀率；高通货膨胀给经济带来许多成本。本章的重点包括：

- * (1) 通货膨胀和通货紧缩
- * (2) 古典通货膨胀理论和货币数量方程式。
- (2) 通货膨胀的成本。

第 31 章开放经济的宏观经济学：基本概念

本章提出宏观经济学家研究开放经济时使用的基本概念：净出口、资本净流出、真实汇率与名义汇率，以及购买力平价理论。本章的重点包括：

- * (1) 进口与出口，贸易盈余与贸易赤字，净出口与资本净流出。
- * (2) 名义汇率与真实汇率的区别和联系。
- * (3) 汇率决定理论：购买力平价理论。

第 32 章开放经济的宏观经济理论

本章阐述开放经济中可贷资金市场、资本净流出、外汇市场之间的关系，并在这一理论框架内分析政府政策对汇率和贸易余额的影响。本章的重点包括：

- * (1) 可贷资金市场与外汇市场的供给与需求。

* (2) 可贷资金市场与外汇市场的均衡。

(3) 用可贷资金市场与外汇市场的模型来解释政策和事件。

第 33 章总需求与总供给

本章阐述总供求模型，解释宏观经济的波动原因。本章的重点包括：

(1) 经济周期和经济波动的含义。

* (2) 用总需求总供给模型解释短期经济波动。

* (3) 总需求曲线的推导和移动。

* (4) 长期总供给曲线与短期总供给曲线。

(5) 总需求和总供给移动导致的经济波动。

第 34 章货币政策与财政政策对总需求的影响

本章阐述货币政策与财政政策如何影响总需求，如何利用货币政策与财政政策来稳定经济。本章的重点包括：

* (1) 货币政策通过利率影响总需求。

* (2) 财政政策通过乘数效应影响总需求。

(3) 是否通过政府政策来稳定经济存在的争议。

第 35 章通货膨胀与失业之间的短期权衡取舍

本章介绍菲利普斯曲线，说明通货膨胀与失业之间在短期存在权衡取舍关系，在长期并不存在这种关系。本章的重点包括：

(1) 菲利普斯曲线的含义。

* (2) 短期菲利普斯曲线和长期菲利普斯曲线。

* (3) 预期通货膨胀来解释菲利普斯曲线的移动。

(4) 供给冲击导致菲利普斯曲线的移动

(5) 降低通货膨胀的代价：牺牲率。

查明考研考博广州分校