华南理工大学2019年硕士研究生入学   
《金融学综合（431）》考试大纲

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **命题方式** | 招生单位自命题 | **科目类别** | 初试 |
| **满分** | 150 | | |
| **考试性质** | | | |
| **考试方式和考试时间** | | | |
| **试卷结构** 名词解释 简答题 计算题 论述题 | | | |
| **考试内容和考试要求** 一、 考试目的 《金融学综合Ⅰ》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金融市场学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Ⅰ》是金融硕士（MF）专业学位研究生入学统一考试的科目之一。本考试是一种测试应试者金融学基础理论掌握程度的水平考试。考试范围包括：《金融学》和《金融市场学》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金融市场学相关的基本概念、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 内容分值比例：金融学部分约为90分，金融市场学部分约为60分。 第一部分《金融学》 一、货币与货币制度 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 二、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 （4）利率的作用 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. 利率的风险结构 （1）违约因素 （2）流动性因素 （3）税收因素 4.  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、汇率 1. 国际货币体系 （1）金汇兑本位下的国际货币体系 （2）以美元为中心的国际货币体系 （3）浮动汇率制 （4）货币局制度 （5）欧洲货币联盟与欧元 2. 外汇管理和管制 3. 汇率的定义和标价法、汇率安排 4. 名义汇率和实际汇率 5. 汇率的决定理论和决定因素 6. 现行的人民币汇率制度 四、金融市场 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．货币市场及其金融工具类型 3. 衍生工具市场及其金融工具类型 4. 投资基金以及主要种类 5. 金融市场的国际化 四、资本市场 1. 初级市场和二级市场 2. 效率市场假说 （1）效率市场假说的定义与分类 （2）效率市场假说的理论基础 五、金融中介和金融体系结构 1. 中国金融中介体系的构成 2. 金融功能 3. 对以德国为代表的银行主导型金融体系和以美国为代表的市场主导型金融体系 4. 直接融资和间接融资 5. 影子银行的定义 六、中央银行 1. 中央银行的特点 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 4. 中央银行的资产负债表 七、商业银行 1. 商业银行的作用 2. 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 3. 商业银行的资产业务 （1）现金业务 （2）贷款业务 （3）投资业务 4. 商业银行的中间业务和表外业务 （1）结算业务 （2）托管业务 （3）代理业务 （4）租赁业务 （5）银行卡业务 （6）投资银行业务 （7）表外业务 5．商业银行经营的三大原则 6. 商业银行资产和负债管理理论（3 个阶段） 7. 存款保险制度 8. 分业经营与混业经营 八、信用货币创造 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 5. 铸币税 九、货币供求与均衡 1．货币需求理论 （1）传统的货币数量论 （2）凯恩斯的流动性偏好理论 （3）弗里德曼的货币需求函数 2．货币供给 （1）基础货币 （2）货币乘数 （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 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 （2）通货膨胀的成因 （3）通货膨胀的效应 （4）通货膨胀的治理 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 十、国际收支 1. 国际收支平衡表记录原则 2. 国际收支项目 （1）经常项目 （2）资本和金融项目 （3）储蓄资产变动 （4）净误差和遗漏 3. 国际收支失衡的原因 4. 国际收支调节手段 5. 国际资本流动的影响 十一、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 （4）货币政策的中间目标 2．货币政策工具 （1）一般性质政策工具 （2）选择性的货币政策工具 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 （3）货币政策中介指标的选择标准 第二部分《金融市场学》 一．金融市场概述 1. 金融市场的定义 2. 金融资产的定义与特征 3. 金融市场的类型与功能 二．货币市场 1. 票据与贴现市场 2. 国库券市场 3. 大额可转让定期存单市场 4. 回购市场 5. 同业拆借市场 6. 货币市场共同基金市场 三．资本市场 1. 股票市场 2. 债券市场 3. 投资基金市场 四．金融衍生市场 1. 金融远期和期货 2. 期权和权证 3. 互换 4. 可转换债券 五．债券与普通股价值分析 1. 债券定价原理 2. 久期、凸度与免疫 3. 股息贴现模型 4. 市盈率模型 六．效率市场假说 1. 效率市场假说的定义与分类 2. 效率市场假说的理论基础与实证检验 | | | |
| **备注** 参考书目 1．黄达，《金融学（第三版）》 ，中国人民大学出版社，2014年5月版。 2. 黄达， 金融学（第三版）［货币银行学（第五版）］ 中国人民大学出版社，出版日期：2012年10月 3．张亦春、郑振龙、林海，金融市场学（第五版），高等教育出版社，2017年12月版。 | | | |