

## 431 金融学综合考试大纲

(依据最新版的金融专硕全国教指委统一大纲)

### 一、 考试目的

《金融学综合》是金融硕士（专业学位）入学考试专业基础综合笔试科目，考试范围包括《货币银行学》和《财务管理学》两门课程的基础知识。考查考生对于与货币银行学和财务管理学相关的基本概念、基础理论的掌握和运用能力。

### 二、 考试形式与试卷结构

#### (一) 试卷满分与考试时间

总分：150 分， 考试时间：180 分钟

#### (二) 考试方式

闭卷、笔试

#### (三) 试卷内容结构

第一部分 货币银行学（90 分）

第二部分 财务管理学（60 分）

#### (四) 试卷题型

##### I 《货币银行学》部分

1. 简答题

2. 论述题

##### II 《财务管理学》部分

1. 单项选择题

2. 判断改错题

3. 计算题

4. 综合分析题

### 三、 考试内容

#### 第一部分：货币银行学

##### (一) 货币与货币制度

1. 货币形式的演变

2. 货币的职能
3. 国际货币体系的演变
4. 区域性货币一体化

## (二) 利息与利率

1. 利率的经济功能
2. 利率的计量：单利与复利；现值与终值；连续复利
3. 西方主要学派的利率决定理论：
  - (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
4. 利率的风险结构
  - (1) 违约因素
  - (2) 流动性因素
  - (3) 税收因素
5. 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：理性预期理论与有效市场假说

## (三) 金融市场

1. 金融市场的分类与功能
2. 金融市场的构成
3. 金融衍生产品的基本功能
4. 金融衍生产品市场分类
5. 国际金融市场的构成

## (四) 金融机构和金融体系结构

1. 金融机构体系的基本构成
2. 非银行金融机构与银行金融机构的主要区别
3. 直接融资和间接融资
4. 影子银行的定义

## (五) 商业银行

1. 商业银行的主要组织形式
2. 商业银行的职能
3. 商业银行的资产与负债业务
4. 商业银行的中间业务和表外业务
5. 商业银行的风险与经营管理原则
6. 商业银行存款货币的创造

#### (六) 中央银行

1. 中央银行产生的原因
2. 中央银行的特点
3. 中央银行的职能
4. 中央银行的制度类型
5. 中央银行的资产、负债与中间业务

#### (七) 货币供求与均衡

1. 货币需求理论
  - (1) 古典的货币数量学说
  - (2) 凯恩斯的货币需求理论
  - (3) 弗里德曼的货币需求理论
2. 货币需求的决定因素
3. 货币供给
  - (1) 基础货币
  - (2) 货币的层次划分与货币乘数
  - (3) 货币供给量的决定因素
4. 货币供求均衡
  - (1) 货币均衡的含义
  - (2) 货币均衡的实现机制
  - (3) 货币均衡的实现条件
5. 货币的对外均衡：国际收支均衡
  - (1) 国际收支的概念
  - (2) 国际收支平衡表的主要内容

(3) 国际收支调节的主要方式

## (八) 通货膨胀与通货紧缩

### 1. 通货膨胀

(1) 通货膨胀的概念与度量

(2) 通货膨胀的成因与类型

(3) 通货膨胀的影响与效应

(4) 通货膨胀的治理

### 2. 通货紧缩

(1) 通货紧缩的概念与表现形式

(2) 通货紧缩的成因

(3) 通货紧缩的危害

(4) 通货紧缩的治理

## (九) 货币政策

### 1. 货币政策及其目标

(1) 货币政策的目标

(2) 货币政策诸目标的冲突

(3) 货币政策目标的权衡与取舍

### 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

## 第二部分：财务管理学

### (一) 总论

1. 财务管理的目标

2. 企业组织形式与财务经理

3. 财务管理环境

### (二) 财务管理价值观念

1. 货币时间价值

2. 风险与报酬

3. 证券估值

### **(三) 财务分析**

1. 财务能力分析

2. 财务趋势分析

3. 财务综合分析

### **(四) 财务战略与预算**

1. 财务战略

2. 全面预算体系

3. 筹资数量的预测

4. 财务预算

### **(五) 长期筹资方式**

1. 长期筹资

2. 股权性筹资

3. 债务性筹资

4. 混合性筹资

### **(六) 资本结构决策**

1. 资本结构的理论

2. 资本成本的测算

3. 杠杆利益与风险的衡量

4. 资本结构决策分析

### **(七) 投资决策原理**

1. 长期筹资

2. 投资现金流量的分析

3. 折现现金流量方法

4. 非折现现金流量方法

5. 投资决策指标的比较

### **(八) 投资决策实务**

1. 现实中现金流量的计算

2. 项目投资决策
3. 风险投资决策
4. 通货膨胀对投资分析的影响

#### **(九) 短期资产管理**

1. 营运资本管理
2. 短期资产管理
3. 现金管理
4. 短期金融资产管理
5. 应收账款管理
6. 存货规划及控制

#### **(十) 短期筹资管理**

1. 短期筹资政策
2. 自然性筹资
3. 短期借款筹资
4. 短期融资券

#### **(十一) 股利理论与政策**

1. 股利及其理论
2. 股利理论
3. 股利政策及其选择
4. 股票分割与股票回购

#### **(十二) 公司并购管理**

1. 公司并购理论
2. 公司并购的价值评估
3. 公司并购的支付方式

#### **(十三) 公司重组、破产与清算**

1. 公司重组
2. 财务预警
3. 破产重组
4. 企业清算