

431·江南大学硕士研究生入学考试业务课考试大纲

科目代码： 431

科目名称： 金融学综合

一、主要考核内容

(一) 货币金融学

1. 货币与货币制度

货币的职能

货币的演化与数字货币

货币制度

国际货币体系

2. 利息和利率

利率与利息

利息计算

利率决定理论

利率的期限结构

3. 外汇与汇率

外汇与外汇市场

汇率与汇率制度

汇率决定理论

4. 商业银行

银行及其作用

商业银行的负债业务

商业银行的资产业务

商业银行的中间业务和表外业务

商业银行的风险特征

5. 现代货币创造机制

原始存款与派生存款

派生存款的创造过程

影响派生存款的因素

货币乘数

6. 货币供求与均衡

货币需求理论

货币供给

货币均衡

7. 通货膨胀与通货紧缩

通货膨胀与通货紧缩概览

通货膨胀原因

通货膨胀后果

通货膨胀治理

8. 货币政策

货币政策及其目标

货币政策工具

货币政策的传导机制和中介指标

货币政策时滞

货币政策效果

9. 金融监管

金融监管理论

巴塞尔协议

金融机构监管

金融市场监管

(二) 证券投资学

1. 持有期收益率

年化收益率

有效年利率

年化百分比利率

期望收益

标准差

收益波动性（夏普比率）

2. 风险态度

效用函数

一项风险资产与一项无风险资产的最优配置

资本配置线

3. 投资组合理论

两项风险资产的投资组合

两项风险资产与一项无风险资产的组合

系统性风险

非系统性风险

4. 资本资产定价模型

资本市场线

证券市场线

5. 多因素模型

- 套利定价理论
- 套利机会与无套利机会
- 6.有效市场假说
 - 强有效市场
 - 半强有效市场
 - 弱有效市场
- 7.行为金融
 - 行为偏差
 - 套利限制
- 8.债券定价
 - 债券收益与风险
 - 久期
 - 凸度（性）
- 9.股票定价
 - 股票贴现模型
 - 市盈率
 - 市净率

二、主要参考范围

（以下书籍仅供参考）

1. 《货币金融学（第四版）》，戴国强主编，上海财经大学出版社
2. 《证券投资学（第五版）》，吴晓求主编，中国人民大学出版社