**武汉工程大学2025年硕士研究生复试**

**《金融专业基础》考试大纲**

一、参考教材

易纲、黄有晶主编《货币银行学》，上海人民出版社，2014年。

刘淑娥、赵秀艳主编《国际金融》，中国人民大学出版社，2017年。

汪昌云、类承曜、谭松涛主编《金融学》第四版，中国人民大学出版社，2013年。

二、考试内容和要求

**第一部分 货币银行部分**

1、货币、信用与利息

● 货币与货币制度：货币的起源和发展、货币的职能、货币制度

● 信用：信用的产生与发展、现代信用的基本形式、各种主要的信用工具

● 利息与利率：利息本质的理论、利率的种类、利率的作用、利率的决定、利率的结构

2、金融市场

● 直接融资与间接融资、金融市场的功能、金融市场的分类、金融创新

● 货币市场：特征、主要工具

● 资本市场：特征、主要工具

● 其他金融市场与工具：金融衍生产品及市场、外汇市场、黄金市场

3、金融机构体系

● 商业银行：产生与发展、主要业务、经营管理、巴塞尔协议

● 投资银行：产生与发展、主要业务、分业经营与混业经营

● 其他金融机构：存款型、契约型、投资型、政策型

● 中央银行：产生与发展、主要业务、性质与地位、职能与作用

● 金融危机与金融监管：金融危机的原因与表现、金融监管的必要性与主要措施

4、货币理论与政策

● 货币供给：商业银行存款创造、基础货币、货币乘数、内生性与外生性

● 货币需求：影响货币需求的因素、传统货币数量说、流动性偏好理论及其发展、现代货币数量说

● 货币政策：货币政策工具、货币政策中间目标、货币政策最终目标、菲利普斯曲线、单一规则与相机抉择、货币政策的传导机制

● 通货膨胀与通货紧缩：通货膨胀的度量、成因与治理、通货紧缩

● 金融与经济发展：金融抑制、金融发展

**第二部分 国际金融部分**

1、国际收支及宏观经济均衡

● 国际收支的概念、国际收支平衡表的内容、各种国际收支理论

● 国际收支分析方法、国际收支性质上的不平衡及其成因、国际收支的自动调节机制

● 国际收支的弹性论、吸收论、乘数论和货币论

● 国际收支失衡的政策调节方法及其效能

● 开放经济条件下的内部与外部均衡、丁伯根法则和政策分配原则、蒙代尔模型

2、外汇、汇率及汇率制度

● 外汇的概念及货币的可兑换性、汇率的标价方法及货币的升值与贬值、汇率种类、外汇风险、外汇市场的概念

● 汇率的决定基础、各种汇率决定理论、各种外汇交易和外汇风险防范方法

● 影响汇率变动的主要因素、汇率变动对经济的影响、购买力平价论、利率平价论、货币论

● 固定汇率、浮动汇率及中间汇率制度

3、国际储备和国际货币体系

● 国际储备的内涵、国际清偿力、国际储备的规模与结构管理

● 多种货币储备体系的成因和特点

● 币值、利率与汇率国际金本位制度和储备货币本位制度的运作机制、布雷顿森林体系的建立及其崩溃、牙买加体系的成因、欧元区的形成与发展

● 中国的国际储备管理和人民币国际化

**第三部分 投资学部分**

1、证券市场和证券投资的收益与风险

● 证券、投资、金融市场、各类金融工具的概念、特点及分类

● 证券市场主体、证券市场中介

● 证券发行与交易的方式和运行规则

● 证券投资收益和风险的种类

● 各种收益率的计算

2、证券投资组合管理

● 最佳资产组合的选择和投资分散化

● 有效市场理论

● 资本资产定价模型

● 因素模型、套利定价理论

3、投资工具分析和投资业绩评估

● 股票定价模型与股票投资分析

● 债券定价分析与债券组合管理

● 证券投资基金的运作与管理