XB

**硕士研究生招生考试**

**《**金融学综合**》科目大纲**

(科目代码：431 )

学院名称(盖章)： 经 济 学 院 院

学院负责人(签字)： 的

编 制 时 间： 2024 年 6 月 20 日 个

《金融学综合》科目大纲

（科目代码431）

一、考核要求

《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。

二、考核评价目标

测试考生对于金融学和公司金融相关的基本概念和基础理论的掌握程度及运用能力。考试形式为闭卷笔试考试。试卷满分150分，其中，金融学部分为90 分，公司金融部分为60 分。培养单位自行命题，全国统一考试。

三、考核内容

**第一部分 金融学**

一、货币与货币制度

1.货币的本质及其形态的演变

2.货币的职能

3.货币制度

（1）国家货币制度的含义、内容、历史演变（2）国际货币制度及其演变

二、外汇与汇率制度

1．外汇的概念及特征

2．汇率及其决定理论

3．汇率制度

三、信用

1.信用的产生与发展

2.现代信用活动的基础

3.信用的形式

（1）商业信用 （2）银行信用 （3）国家信用 （4）消费信用 （5）国际信用

四、利息与利息率

1.货币的时间价值与利息

（1）货币的时间价值、单利和复利、终值和现值 （2）利息的实质 （3）利息与收益的一般形态

2.利率的分类

3.利率与收益率

（1）收益率的计算 （2）到期收益率和持有期收益率

4.利率的决定理论、利率的风险结构和期限结构

五、金融市场与金融工具

1.金融市场

（1）金融市场及其构成要素 （2）金融市场的种类、各子市场的功能及特点

2.金融工具

（1）金融工具与金融资产 （2）金融工具的特征、种类 （3）金融资产的风险与收益（4）金融资产的价格及定价方法 （5）金融资产价格与利率、汇率的关系

3.货币市场

（1）票据市场 （2）国库券市场 （3）大额可转让定期存单市场 （4）回购协议市场 （5）银行间拆借市场

4．资本市场

（1）发行市场 （2）流通市场 （3）资本市场的投资分析

5．衍生工具市场

（1）衍生工具的含义、特点、分类 （2）衍生工具市场与交易（3）衍生工具的定价

六、金融机构体系

1.金融机构的产生与功能

2.金融机构体系的一般构成与发展

3.国际金融机构体系

七、商业银行

1.商业银行的职能

2.商业银行的组织形式

3.商业银行的业务

（1）负债业务（2）资产业务（3）中间业务和表外业务

4.商业银行的经营管理

（1）商业银行的经营原则 （2）商业银行经营管理理论的演变

八、中央银行

1.中央银行产生的客观必然性

2.中央银行的类型

3.中央银行的职能

4.中央银行的业务

九、货币的供求与均衡

1.货币供给

（1）货币供给的层次划分 （2）现代信用货币的供给机制 （3）中央银行与基础货币 （4）商业银行与存款货币创造 （5）货币乘数与货币供给量

2．货币需求

（1）货币需求的含义及种类 （2）货币需求理论的发展

3．货币均衡

（1）货币供求均衡与总供求均衡 （2）通货膨胀与通货紧缩

十、货币政策

1.货币政策的目标

2.货币政策的操作指标与中介指标

3.货币政策工具

（1）一般性货币政策工具 （2）选择性货币政策工具 （3）总量性政策工具与结构性政策工具

4.货币政策的传导机制

5.货币政策与财政政策的配合

十一、金融监管与金融风险

1.金融监管

（1）金融监管的必要性（2）金融监管的目标与原则 （3）金融监管的内容 （4）金融监管体系 （5）巴塞尔协议

2.金融风险

（1）金融风险的内涵、特征与种类 （2）金融风险管理

**第二部分 公司金融**

一、公司金融导论

1．公司与公司理财

2．公司理财的目标

3．公司理财的主要经济环境

4．公司理财的产生与发展

二、财务报表分析

1．财务报表

2．财务报表分析概述

3．财务报表指标分析

4．财务报表综合分析

5．财务报表分析案例

三、金融资产估值

1．资金的时间价值

（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. 债券估值

3. 利率期限结构

4. 股票估值

四、资本预算

1．投资决策方法

（1）回收期法

（2）净现值法

（3）会计平均收益法

（4）净现值法

（5）内部收益率法

2．增量现金流

3．净现值法则的拓展运用：年均净现值与获利指数

4．资本预算的不确定性分析

（1）敏感性分析

（2）场景分析

（3）决策树分析

（4）盈亏平衡分析

五、金融资产投资的收益与风险

1．收益与风险

2．投资组合理论

3．资本资产定价模型（CAPM）

4．套利定价理论（APT）

六、资本成本与资本结构

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．资本成本的计算

3．财务杠杆

4．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

5．资本结构理论

七、公司企业并购、重组与破产

1．公司并购概述

2．企业并购分析

3．企业重组类型

4．财务困境与破产清算

八、股利分配决策

1．股利政策概述

2．股利政策的限制因素

3．股利政策理论

4．股利政策的类型

九、流动资产管理

1．现金管理

2．信用管理

3．存货管理

十、行为公司金融

1．行为公司金融概述

2．非理性下的公司投资

3．非理性下的公司融资

4．非理性下的其他公司决策

四、参考书目

1、《金融学》李健 主编，高等教育出版社， 2018年，第三版。

2、《金融学》黄达、张杰 主编，中国人民大学出版社，2020年，第五版。

3、《公司金融》，李曜、刘莉亚、邓辛 著，中国人民大学出版社，2019年10月第二版。