

武汉理工大学

2021年专业学位硕士研究生入学考试《金融学综合》考试大纲

第一部分 考试形式与试卷结构

- 1、答卷方式：闭卷，笔试
- 2、答题时间：180分钟
- 3、各部分内容的考试比例：
金融学 60~70%
公司财务 30~40%

第二部分 考查要点

一、金融学部分

（一）货币与货币制度

- 1、货币及货币形式：货币定义、货币职能、货币形式的演变
- 2、货币制度：货币制度概念和类型、货币制度演变过程、国际货币体系
- 3、货币层次：划分货币层次的必要性、划分依据

（二）信用与金融工具

- 1、信用形式：信用的产生，商业信用、银行信用、国家信用、消费信用
- 2、信用经济：信用对经济的作用，信用与金融的关系
- 3、金融工具：金融工具的概念和特征，股票、债券、票据简介

（三）利息与利率

- 1、利率的类型：利息的本质，名义利率，实际利率，基准利率，官方利率，市场利率，固定利率和浮动利率
- 2、利率的衡量：资金的时间价值，收益资本化的涵义
- 3、利率决定理论：古典利率决定理论，流动性偏好理论，可贷资金利率论，IS-LM中的利率决定
- 4、中国利率市场化问题

（四）外汇与汇率

- 1、外汇：外汇定义，外汇的种类
- 2、汇率：汇率的定义，汇率的标价法，远期汇率的计算，汇率的种类，影响汇率变动的因素，汇率变动对经济的影响
- 3、汇率决定理论：购买力平价理论，利率平价理论，货币主义汇率理论，资产组合汇率理论等
- 4、汇率制度：汇率制度的基本类型，固定汇率制和浮动汇率制的优缺点比较，一国选择汇率制度应考虑的因素，我国人民币汇率的演变进程，外汇管制的目的，宗旨，措施
- 5、外汇风险及外汇风险的防范措施：外汇风险定义、类型，外汇风险管理的基本方法

（五）金融市场与金融机构

- 1、金融市场及其要素：金融市场的概念、分类、功能和要素
- 2、货币市场：货币市场的概念、分类、主要构成和特点
- 3、资本市场：资本市场的概念、分类、作用和主要构成，货币市场与资本市场的区别与联系
- 4、衍生金融工具：概念及主要交易类型（远期、期货、期权、互换）
- 5、金融机构：金融机构的概念、类型，金融机构体系的构成，金融机构的发展趋势，各国金融机构体系的业务和功能比较

（六）商业银行

- 1、商业银行概述：商业银行的产生和发展，商业银行的职能
- 2、商业银行业务：资产业务、负债业务、表外业务和中间业务
- 3、商业银行的经营与管理：经营的一般原则，商业银行经营管理理论，资本充足性
- 4、我国商业银行的现状及其问题

（七）现代货币创造机制

- 1、货币供应机制：基础货币，存款货币创造，原始存款，派生存款，部分准备金，法定准备金率，通货比率，理想状态下的存款扩张倍数，存款乘数，货币乘数，存款收缩。
- 2、货币供应的影响与决定因素：个人、企业、银行、政府行为对货币供应的影响
- 3、中央银行与货币供应：央行的产生，中央银行的组织形式，中央银行的职能，中央银行的独立性、央行的资产负债业务

（八）货币供求与均衡

- 1、货币需求理论：古典货币数量论，凯恩斯学派的货币需求理论，弗里德曼的现代货币数量论，西方货币需求理论的比较及评价

- 2、货币供给：货币供应的内生性和外生性问题
- 3、货币均衡：货币均衡与非均衡，货币均衡和社会总供求的关系

（九）通货膨胀与通货紧缩

- 1、通货膨胀概述：通货膨胀的定义和衡量，通货膨胀的类型
- 2、通货膨胀的成因及理论分析：需求拉上型通货膨胀，成本推动型通货膨胀，混合型通货膨胀，结构型通货膨胀，菲利普斯曲线
- 3、通货膨胀的社会经济效应
- 4、通货膨胀的治理
- 5、通货紧缩：衡量，通货紧缩的经济效应及治理

（十）货币政策

- 1、货币政策的目标：货币政策的目标体系，货币政策目标的关系
- 2、货币政策的工具：一般性货币政策工具和特殊的货币政策工具，法定存款准备金制，再贴现机制，公开市场操作
- 3、货币政策传导机制和效应：货币政策的利率、财富、财富等传导机制、货币政策效应
- 4、货币政策和财政政策的配合

（十一）国际收支与国际资本流动

- 1、国际收支：国际收支定义，国际收支平衡表的编制方法及分析方法，国际收支失衡的概念及类型，国际收支失衡的管理措施，西方有关国际收支的调节理论等。
- 2、国际储备：国际储备的定义，国际储备的构成，国际储备的作用，国际储备的总量管理和结构管理，影响一国国际储备的因素，中国国际储备管理问题
- 3、国际资本流动：国际资本流动的形式，国际资本流动的条件及影响，债务危机、货币危机的相关理论及现实问题

（十二）金融监管

- 1、金融监管的界说和理论：金融监管及其范围，金融监管的基本原则，金融监管的理论依据，金融监管成本，金融监管失灵问题
- 2、金融监管体制：金融监管体制及其类型，金融业自律，金融机构的内部控制
- 3、金融国际化与金融监管的国际协调：金融国际化给金融监管带来的挑战，金融监管的溢出效应，金融监管的国际协调，国际金融监管协调的基本内容，金融监管国际协调面临的困难及其前景

4、银行国际监管：《巴塞尔协议》，《有效银行监管的核心原则》，《新巴塞尔资本协议》

二、公司财务部分

（一）公司财务概述

- 1、什么是公司财务：公司财务的界定，公司理财的内容，法律环境和经济金融环境
- 2、财务管理的目标

（二）财务报表分析

- 1、会计报表概述：资产负债表、损益表和现金流量表
- 2、财务报表比率分析：变现能力比率、资产管理比率、负债比率和盈利能力比率

（三）折现与价值

- 1、基本概念：终值，现值，年金的终值和现值，单利与复利
- 2、债券的估值：基本模型，到期收益率
- 3、股票的估值：股利贴现模型，每股盈余估价法

（四）资本预算

- 1、投资决策的主要方法：投资项目的现金流量，贴现评价方法，非贴现评价方法
- 2、增量现金流
- 3、净现值运用
- 4、投资项目的风险分析

（五）风险与收益

- 1、收益与风险的衡量：资产组合的收益与风险评价
- 2、均值方差模型
- 3、资本资产定价模型
- 4、无套利定价理论

（六）加权平均资本成本

- 1、贝塔的估计
- 2、加权平均资本成本（WACC）：个别资本成本、加权平均资本成本

（七）有效市场假说

1、有效市场的概念和形式：有效市场的概念，弱式有效市场、半强式有效市场、强式有效市场的涵义及相互关系

2、有效市场与公司财务

(八) 资本结构与公司价值

1、债务融资与股权融资：普通股融资，长期负债融资

2、资本结构：资本结构原理、资本结构管理

3、MM 定理

(九) 公司价值评估

1、公司价值评估的主要方法：相对估值法，绝对估值法

2、两种方法的应用与比较

参考书目：

(1) 货币金融学 ，黄宪等著，武大出版社 2017 年版

(2) 商业银行经营学，戴国强，高等教育出版社，第 4 版，2011 年

(3) 公司金融，2016 年 10 月，李曜，高等教育出版社