

《金融学综合》考试大纲

本科目满分 150 分，其中，金融学部分为 90 分，公司财务部分为 60 分。

金融学部分

一、考试题型

- 1、名词解释
- 2、简答题
- 3、综合分析题

二、考试参考用书

《金融学》，黄达著，中国人民大学出版社，2013 年 1 月第 3 版

三、考试内容

第一章 货币与货币制度

了解：货币的起源，货币的类型

熟悉：货币制度

掌握：货币的职能

第二章 国际货币体系与汇率制度

了解：国际货币体系

熟悉：外汇及外汇管理

掌握：汇率与汇率制度，汇率的决定，人民币汇率制度

第三章 信用、利息与信用形式

了解：信用及其与货币的联系，利息

熟悉：现代社会之前的信用、现代信用活动的基础，国际信用

掌握：现代信用形式，信用缺失与建立市场经济的信用秩序，资金流量分析

第四章 金融范畴的形成与发展

了解：金融及其涵盖的领域，金融范畴的形成与界定。

第五章 金融中介体系

了解：金融中介及其包括的范围，西方国家的金融中介体系，中国的金融中介体系

第六章 存款货币银行

了解：存款货币银行的产生与发展、类型与组织

熟悉：不良债权，银行与产业，中国国有商业银行改革

掌握：分业经营与混业经营，金融创新

第七章 中央银行

了解：中央银行的产生及类型

熟悉：中央银行独立性问题

掌握：中央银行职能

第八章 金融市场

了解： 外汇与黄金市场

熟悉：货币市场

掌握：金融市场及其要素，衍生金融工具市场，投资基金，风险投资于创业板

第九章 资本市场

了解：股票市场，债券市场，资本市场效率

熟悉：初级市场与二级市场，证券价格与证券价格指数，股份公司

第十章 金融体系结构

了解：金融体系及功能，

熟悉：金融体系的两种格局，对存款货币银行的再论证

掌握：中介与市场相互渗透发展的趋势

第十一章 金融基础设施

了解：金融体系的要素，中央银行体制下的支付清算体系，金融业基础设施，金融业标准

第十二章 利率的决定及其作用

了解：利率及其种类

熟悉：利率的决定

掌握：利率的作用

第十三章 货币需求

了解：货币需求理论的发展

熟悉：中国对货币需求理论的研究

掌握：货币需求面面观，货币需求分析的微观角度与宏观角度

第十四章 现代货币的创造机制

了解：现代货币都是信用货币

熟悉：存款货币的创造

掌握：中央银行体制下的货币创造过程，对现代货币供给形成机制的总体评价

第十五章 货币供给

了解：货币供给及其口径

熟悉：“超额”货币及其反映的规律

掌握：货币供给的控制机制与控制工具

第十六章 货币均衡与总供求

了解：货币均衡与非均衡

熟悉：货币供求与市场总供求

第十七章 开放经济的均衡

了解：国际收支及国际收支的调节

熟悉：国际储备

第十八章 通货膨胀与通货紧缩

了解：通货膨胀及其度量

熟悉：通货膨胀与经济增长，通货膨胀的对策

掌握：通货膨胀的原因，通货膨胀的社会经济效应

第十九章 货币政策

了解：货币政策传导机制和中介目标，货币政策效应

熟悉：货币政策工具

掌握：货币政策及其目标

第二十章 货币政策与财政政策的配合

了解：IS-LM 模型及其基础理论框架

掌握：货币政策与财政政策的组合

第二十一章 开放条件下的政策搭配与协调

了解：开放条件下货币政策的国际传导

掌握：开放经济的模型

第二十二章 利率的风险结构与期限结构

了解：利率的风险结构，利率的期限结构

第二十三章 资产组合与资产定价

了解：证券价值估值

第二十四章 商业银行业务与管理

了解：商业银行的负债、资产、表外业务

掌握：商业银行的经营管理

第二十五章 货币经济与实际经济

了解：货币中性与非中性

第二十六章 金融发展与经济增长

了解：金融自由化与经济增长

第二十七章 金融脆弱性与金融危机

了解：金融危机

掌握：金融脆弱性生成的内在机制

第二十八章 金融监管

了解：金融监管的界说与理论

掌握：金融监管体制，国际金融监管协调的基本内容

公司财务部分

一、考试题型

- 1、名词解释
- 2、简答题
- 3、论述题
- 4、计算和综合分析题

二、考试参考用书

《公司财务》，刘力、唐国正主编，北京大学出版社，2014年3月第2版

三、考试内容

第一章 绪论

了解：企业的组织形态与性质；公司财务与会计的区别

熟悉：公司财务的基本内容；现代公司财务理论的发展

掌握：公司财务的概念和目标

第二章 资金的时间价值

熟悉：时间价值与现金流量；现值与终值；

掌握：单利终值与现值的计算；复利终值与现值的计算；年金终值与现值的计算

第三章 债券及其估价

了解：债券的概念及特征；

掌握：债券定价的基本原理和债券利率

第四章 股票估值

了解：普通股与优先股的基本概念及其特征

掌握：普通股估值

第五章 资本投资与决策指标

了解：资本投资决策的作用与分类；资本投资过程分析

熟悉：资本限量条件下的投资决策

掌握：净现值、非贴现指标、内部收益率和现值指数指标

第六章 资本预算分析

了解：专业化经营与多元化；投资收益的来源

熟悉：增量现金流原则；折旧、沉没成本、机会成本、分摊费用、营运资金需求的收回和通货膨胀等因素对估计现金流的影响

掌握：项目现金流的构成；设备更新决策和设备比较决策；不确定条件下的资本投资分析

第七章 风险、收益与证券市场理论

了解：风险与效用；FF 三因素模型

熟悉：有效市场假说

掌握：风险的度量；投资组合的风险与收益、系统风险与贝塔系数；资本资产定价模型；套利定价理论

第八章 金融市场与企业筹资

熟悉：金融市场与金融机构；资金来源的类别；企业筹资的性质与目的

掌握：筹资决策与资本与预算决策的比较

第九章 资本成本

熟悉：资本成本的概念；短期负债、折旧成本、资本结构或经营风险对加权平均资本成本的影响

掌握：普通股成本、债务成本与优先股成本；发行费用对资本成本的影响；加权平均资本成本（WACC）；加权平均成本与投资决策；调整现值（APV）方法

第十章 权益资本筹资

了解：创业企业与创业资本；创业资本市场；发行普通股筹资的成本；优先股的性质、权利和分类

熟悉：首次公开发行（IPO）融资；普通股的再融资；普通股筹资的利弊；优先股筹资的利弊

掌握：创业企业的融资活动和价值增值；股票首次公开发行的折价现象；普通股发行股票的配股和增发股票；增发新股的负面市场反应及其解释

第十一章 债务与融资租赁

了解：债券的评级；融资租赁的利弊

熟悉：债券筹资；债券的偿还；长期借款筹资；融资租赁的分类、特点及其程序；

掌握：换债的评估；可赎回条款与换债；租赁与购买决策；融资租赁租金的确定

第十二章 资本结构分析

了解：优先融资理论

熟悉：MM理论；企业资本结构的确定

掌握：营业风险与营业杠杆；财务风险与财务杠杆；资本结构；财务危机成本与资本结构；

第十三章 分配政策

了解：利润分配的一般程序；Lintner模型

熟悉：现金股利的分配流程；现金股利分配与公司筹资；公司的实际股利政策

掌握：股利分配政策与公司价值无关论；公司股利分配政策与公司价值的其他理论；影响股利政策的因素；典型股利政策；股票股利、拆股与股票回购

第十四章 期权与公司财务

了解：期权与期权交易；期权角度的股东权益、负债和公司价值关系分析

熟悉：期权的价值；认股权证；可转换证券；实物期权

第十五章 营运资金管理

熟悉：营运资金概念和特性；企业流动性危机；现金管理的目的和现金计划；应收账款管理；存货管理；商业信用管理

掌握：企业过度增长与营运资金短缺； 确定理想现金余额的估计模型；

第十六章 企业的筹资组合与财务计划

了解：财务计划

熟悉：企业的筹资组合

掌握：掌握销售收入比例法；企业增长与外部资金需求

第十七章 企业并购、分立与重组

了解：公司并购的效益来源；并购中的价值转移；不恰当的公司并购动机；公司并购的定价决策；公司并购的价值分析、定价决策和会计处理；敌意并购与反并购；公司的重整与清算；公司的解散与清算

熟悉：公司并购分类；杠杆收购与管理层收购；公司分立的原因与类型