

# 《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