

# 2024 年招收攻读硕士学位研究生初试自命题科目考试大纲

## 431 金融学综合

### 考试大纲

#### 一、考试性质

《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、考试要求

测试考生对于与金融学和公司财务相关的基本概念、基础理论的掌握和运用能力。

#### 三、考试方式与分值

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，由各培养单位自行命题，全国统一考试。

#### 四、考试内容

##### （一）金融学

##### 1、货币与货币制度

- 货币的职能与货币制度
- 国际货币体系

##### 2、利息和利率

- 利息
- 利率决定理论
- 利率的期限结构

##### 3、外汇与汇率

- 外汇
- 汇率与汇率制度
- 币值、利率与汇率
- 汇率决定理论

##### 4、金融市场与机构

- 金融市场及其要素
- 货币市场
- 资本市场
- 衍生工具市场
- 金融机构（种类、功能）

##### 5、商业银行

- 商业银行的负债业务
- 商业银行的资产业务
- 商业银行的中间业务和表外业务

- 商业银行的风险特征

#### 6、现代货币创造机制

- 存款货币的创造机制
- 中央银行职能
- 中央银行体制下的货币创造过程

#### 7、货币供求与均衡

- 货币需求理论
- 货币供给
- 货币均衡
- 通货膨胀与通货紧缩

#### 8、货币政策

- 货币政策及其目标
- 货币政策工具
- 货币政策的传导机制和中介指标

#### 9、国际收支与国际资本流动

- 国际收支
- 国际储备
- 国际资本流动

#### 10、金融监管

- 金融监管理论
- 巴塞尔协议
- 金融机构监管
- 金融市场监管

### （二）公司财务

#### 1、公司财务概述

- 什么是公司财务
- 财务管理目标

#### 2、财务报表分析

- 会计报表
- 财务报表比率分析

#### 3、长期财务规划

- 销售百分比法
- 外部融资与增长

#### 4、折现与价值

- 现金流与折现
- 债券的估值
- 股票的估值

#### 5、资本预算

- 投资决策方法

- 增量现金流
  - 净现值运用
  - 资本预算中的风险分析
- 6、风险与收益
- 风险与收益的度量
  - 均值方差模型
  - 资本资产定价模型
  - 无套利定价模型
- 7、加权平均资本成本
- 贝塔 ( $\beta$ ) 的估计
  - 加权平均资本成本 (WACC)
- 8、有效市场假说
- 有效资本市场的概念
  - 有效资本市场的形式
  - 有效市场与公司财务
- 9、资本结构与公司价值
- 债务融资与股权融资
  - 资本结构
  - MM 定理
- 10、公司价值评估
- 公司价值评估的主要方法
  - 三种方法的应用与比较

参考用书（试题范围不限于此）：

- （1）金融学（第五版），黄达、张杰编著，中国人民大学出版社（2020 年）
- （2）公司理财（第 12 版），斯蒂芬 A. 罗斯、伦道夫 W. 威斯特菲尔德、杰弗利 F. 杰富等著，吴世农、沈艺峰、王志强等译，机械工业出版社（2020 年）
- （3）国际金融新编（第六版），姜波克编著，复旦大学出版社（2018 年）