

专业学位研究生入学统一考试《金融学综合》考试科目命题指导意见

一、考试性质

《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、考试要求

测试考生对于与货币金融学、公司金融学和商业银行管理学相关的基本概念、基础理论的掌握和运用能力。

三、考试形式和试卷结构

金融学综合总分为 150 分，其中货币金融学 50 分，公司金融学 50 分，商业银行管理学 50 分，题型包括名词解释、论述题与计算题。

四、参考书目

《货币金融学》原书第六版，费雷德里克·S. 米什金 编，刘毅等译
中国人民大学出版社

《公司金融学》李心愉 编，北京大学出版社

《商业银行管理》原书第九版，彼得 S. 罗斯 编，刘园等译，机械工业出版社

备注：考生也可以根据考试大纲自行选择参考书

五、考试内容

第一部分 货币金融学考试大纲

一、货币金融学简介

- （1）了解研究货币、银行和金融市场的必要性
- （2）熟悉基本的金融体系框架
- （3）了解什么是货币

二、金融市场

- （1）了解利率
- （2）熟悉利率行为
- （3）熟悉利率的风险结构和期限结构
- （4）了解外汇市场

三、金融机构

- (1) 掌握金融结构的经济学分析
- (2) 熟悉银行公司和金融机构的管理
- (3) 了解银行业的结构和竞争性
- (4) 掌握银行业监管的经济学分析
- (5) 了解非银行金融机构
- (6) 了解金融衍生工具

四、中央银行与货币政策的执行

- (1) 了解中央银行结构和联邦储备体系
- (2) 掌握多倍存款创造与货币供给过程
- (3) 了解货币供给的决定因素
- (4) 了解货币的政策工具
- (5) 熟悉货币政策的最终目标和政策指标
- (6) 了解国际金融体系
- (7) 了解货币政策策略在国际中的实践

五、货币理论

- (1) 了解货币需求理论
- (2) 掌握凯恩斯理论框架和 $LS-LM$ 模型
- (3) 熟悉 $LS-LM$ 模型中的货币政策和财政政策
- (4) 掌握对总需求和总供给的分析
- (5) 了解货币政策与通货膨胀
- (6) 了解理性预期与有效资本市场理论

第二部分 公司金融理论考试大纲

一、公司金融学简介

- (1) 公司金融的内容、目标、环境
- (2) 现代公司制度

二、财务报表

- (1) 资产负债表
- (2) 利润表
- (3) 现金流量表

三、财务分析

- (1) 财务比率分析

(2) 增长趋势分析

(3) 综合财务分析

四、货币的时间价值

(1) 货币的终值与现值

(2) 债券与普通股的价值

五、收益与风险

(1) 期望收益率与风险

(2) 投资组合与风险分散

(3) 资本资产定价模型

(4) 因素模型与套利定价理论

六、资本预算

(1) 资本预算过程

(2) 估算投资项目的现金流量

(3) 投资决策准则

七、资本预算与证券投资中的风险分析

(1) 调整资本预算的贴现率

(2) 调整资本预算的现金流量

(3) 评估资本预算风险的其他方法

八、筹集长期资金

(1) 公司融资与资本市场有效性

(2) 权益融资

(3) 债务与租赁融资

九、估算资本成本

(1) 估算个别资本成本

(2) 估算加权平均资本成本

(3) 估算边际资本成本

(4) 估算项目的资本成本

十、确定资本结构

(1) 资本结构理论

(2) 资本结构与财务杠杆效应

(3) 资本结构决策

十一、股利理论与股利政策

- (1) 股利理论
- (2) 股利政策的选择
- (3) 股票股利、拆股与股票回购

十二、营运资本政策与短期融资

- (1) 营运资本政策
- (2) 短期融资决策

十三、流动资产的管理

- (1) 现金与有价证券管理
- (2) 应收账款管理
- (3) 存货管理

十四、公司价值评估

- (1) 公司价值评估的方法
- (2) 公司并购中的价值评估
- (3) 公司价值创造的衡量

第三部分 商业银行管理学考试大纲

一、银行业务及金融服务管理简介

- (1) 了解银行的概念
- (2) 掌握竞争性金融机构的内涵
- (3) 熟悉银行能够提供的服务内容
- (4) 把握金融机构的发展趋势
- (5) 熟悉银行监管的主要内容
- (6) 了解主要的银行法规
- (7) 了解非银行金融机构监管的主要内容
- (8) 了解中央银行体系对银行业的作用和影响
- (9) 了解商业银行的组织与结构
- (10) 熟悉银行业组织结构和类型
- (11) 熟悉金融控股公司和银行
- (12) 掌握兼并和收购对银行业的影响
- (13) 了解美国特许设立新型金融机构的程序
- (14) 了解特许机构重点要求银行创建者必须回答的主要问题
- (15) 了解新设金融机构的服务特点

(16) 熟悉未来新设金融设施的特点

二、金融机构的业绩和财务报表

- (1) 了解银行资产负债表和利润表
- (2) 熟悉利润表的构成
- (3) 掌握财务报表的主要特点
- (4) 了解银行绩效评估内容
- (5) 熟悉银行主要竞争对手的绩效指标
- (6) 掌握规模对绩效的影响

三、资产—负债管理技术与风险规避

- (1) 了解资产—负债管理策略
- (2) 熟悉利率风险规避的目标
- (3) 掌握如何利用久期规避利率风险
- (4) 了解久期缺口管理的局限性
- (5) 了解衍生合同的使用方法
- (6) 掌握金融期货合约的实际运用原理
- (7) 掌握利率期权的运用原理
- (8) 熟悉利率互换原理
- (9) 熟悉利率上下限的实际运用方法
- (10) 了解贷款以及其他资产的证券化发展趋势
- (11) 掌握销售贷款以筹集资金降低风险的方法
- (12) 掌握如何利用备用信用证降低不支付或不履约风险
- (13) 掌握如何运用信用衍生工具进行风险管理的方法

四、银行及其主要竞争者的投资组合与流动性头寸管理

- (1) 了解常见的货币市场投资工具
- (2) 了解常见的资本市场投资工具
- (3) 了解影响投资证券选择的因素
- (4) 了解流动性的需求和供给关系
- (5) 熟悉流动性管理策略
- (6) 掌握如何预测流动性需求
- (7) 熟悉法定准备金和货币头寸管理原理
- (8) 了解选择准备金来源的影响因素

五、银行以及主要竞争者对资金来源的管理

- (1) 了解银行及其他存款机构提供的服务类型
- (2) 了解不同类型的存款利率
- (3) 掌握存款相关服务的定价方法
- (4) 掌握存款的成本加利润定价法原理
- (5) 熟悉如何采用边际成本确定存款利率
- (6) 负债管理和客户关系原则
- (7) 可利用的各种非存款资金来源
- (8) 其他非存款资金来源的选择
- (9) 了解投资银行的业务内容
- (10) 熟悉如何进行投资产品销售
- (11) 熟悉信托服务内容
- (12) 熟悉保险相关类产品的销售方法
- (13) 了解资本的职能
- (14) 了解资本和风险的关系
- (15) 熟悉资本的类型
- (16) 熟悉巴塞尔协议的主要内容
- (17) 了解如何满足资本要求的基本原理

六、为企业和消费者提供贷款

- (1) 了解贷款的种类
- (2) 了解信贷监管原则和程序
- (3) 掌握评定优良贷款的要素
- (4) 掌握为题贷款的处理办法
- (5) 了解企业贷款的种类
- (6) 熟悉短期和长期企业贷款
- (7) 掌握如何对企业贷款申请进行分析
- (8) 掌握客户财务报表的财务比率分析方法
- (9) 了解个人和家庭贷款的种类
- (10) 熟悉消费信贷申请评估程序
- (11) 掌握对消费信贷的信用进行评分方法

七、未来金融业的全球管理

- (1) 了解金融服务业兼并迅速发展的原因
- (2) 熟悉如何选择合适的兼并对象的方法

- (3) 熟悉完成兼并交易的方式
- (4) 掌握如何成功兼并的方法
- (5) 了解国际银行的组织形式
- (6) 熟悉国际银行监管
- (7) 熟悉国际银行未来面临的问题