2007年金融学硕士研究生联考辅导系列

金融学基础冲刺

（第二版）

全国金融联考命题研究中心
金程教育金融联考教研组 编

复旦大学出版社

需要全本请访问 www.ertongbook.com

亮剑——向胜利冲刺(代前言)

从职业生涯规划和职业发展的角度来讲,进入银行、证券、基金和投资管理公司等金融行业,不仅意味着令人羡慕的职业机会,而且意味着不断的挑战和不断出现的跳跃式成长的机遇,步入这个充满希望的神奇行业已成为许多人的矢志不渝的梦想。获取名校的金融学硕士已经成为进入这一行业的最佳捷径之一,所以,金融联考逐年升温加热,参考人数年年上升,录取比例却逐年下降,研究生的入学考试可谓"千军万马过独木桥"。

此时此刻,作为金融联考培训的旗舰,作为最专业的金融联考辅导机构,上海金程国际金融培训中心誓志"与向上的心一起向上,与进步的人共同进步",在全面总结数十期金融联考培训班的基础上,编辑出版了此套金融联考系列丛书,主要包括《金融学联考辅导》、《金融学基础冲刺》和《金融学联考模拟试卷及详解》,紧密配合考试复习阶段,进一步帮助考生以更有效的方法掌握金融联考所要求的"金融学基础"中的基本概念和基本理论,拓宽专业知识面,培养和提高运用理论和数量方法分析解决问题的能力,帮助学员省时、省力,赢在起点。

这套丛书是上海金程国际金融培训中心和全国金融联考考试辅导中心的众多师资的心血智慧和辛苦努力的结晶,本丛书有以下特点:

第一,实用性,面对联考考纲的重大变化,其知识考查的广度和层面不断增加。金融联考考察的知识点越来越全面且有向金融实务层面发展的趋势,所参考的教材也越来越复杂,想要找到全部能够覆盖大纲索要考察内容的全部书籍既费时又费力,在经济上也并不合算。同时因为课本是不分阶段和层次的,在知识的讲解上非常清晰但是应试性比较差,适合体系性的基础学习,但并不适合应试。因此选择一本优秀和适合应试的辅导书就成为成功的第一必然要求,本套丛书全面以大纲作为依据,参照了众多的经典教材和实务书籍,有效降低了考生的寻求成本;分阶段的设计更加突出了实用性,能够匹配考试的要求。

第二,权威性,在全面总结数十期金融联考辅导的基础上,紧紧围绕2007年金融联考大纲的要求,经过由部分联考高校师资组成的顾问组和中心金融联考师资组的反复讨论和研究,解析理论重点问题,紧跟和研究实践热点问题,以把握基础知识和学会灵活运用为目的,对于考生,尤其是跨专业的考生,是一套难得的考试复习助手。

第三,全面性,此套系列基本涵盖了2007年金融联考大纲所要求的知识点,并尽可能地跟踪最新理论和实践热点问题,并给出启发式的解析。根据考试复习内在规律,本套系列分为三本,可全面配合考试复习,《金融学基础辅导》可以配合基础阶段的复习,把握考试的重点,掌握金融联考的基本理论和原理,并进行阶段性的巩固;《金融学基础冲刺》适用于考前的冲刺阶段,进一步突破考试难点,在总体框架全面把握的基础上重点性地突破一些重点问题。

第四,创新性,无论在内容和形式上都进行了创新。《金融学基础辅导》包括历年考题分析、考试要求、知识框架、典型真题解析和自测题,主要目的在于掌握基础知识和考试基本要

求。在形式上的创新主要体现在:针对联考知识体系内容庞杂的特点,对于重点掌握的概念和关键内容进行了标注,其中重点概念加上了着重号,关键内容下方加注横线,以方便考生阅读;对内容上的创新主要体现在:对重点和难点的知识点直接给出了包含核心框架、复习建议(记忆、理解、计算)、复习提示及知识补充、横向联系等等便于理解的内容,彻底超越了以往和其他教材简单堆砌经典教材的做法,对复习具有很强的指导意义,并且体现本书的思想性和实用性。《金融学基础冲刺》以把握逻辑结构和突破重点问题为目标,对知识体系进行再梳理,对重要问题进行重点分析。《金融学联考模拟试卷及详解》通过对考试趋势的前瞻性预测,并结合对联考试卷的评分要求,对每个考题进行了尽可能全面的、权威的解析。

作为本套丛书的第二本,《金融学基础冲刺》在继承《金融学基础辅导》的特点的基础上,充分结合了考生复习已经进入第二阶段这样的一个特点,对全书的结构进行了重新的规划和设计。作为与《金融学基础辅导》相配套的一本书,本书仍然严格按照大纲所规定的章节进行编写,对每一章的重点内容做出了总结,同时给出了历年真题中出现本章节知识点的题目的详细解析,对于重点考察的典型题目做出了分析和解答。特别值得一提的是,为了巩固大家复习的成果,同时依据新大纲的考察特点,本书在每一章的后面都配备了大量的习题,因此可以作为一本金融联考的习题集来进行使用。在消化吸收了知识点之后,有这样的一本习题集,可以迅速的提高考生的解题能力。本书与《金融学基础辅导》相互配套,可以取得最佳的复习效果。

我们深信打开本书,也就是打开了一段蕴含期待的艰难而幸福的奋斗历程,打开了一扇通往成功的大门。自 2003 年金程从事金融联考辅导书籍和课程开发以来,已经有百余名成功考取金融硕士的考生受益于金程的辅导资料和课程体系。复旦大学录取的金融学研究生更是几乎全部使用本套书系作为主要的参考辅导书。我们已经证明并且将不断证明着考生和我们的成功。上海金程国际金融培训中心和全国金融联考考试辅导中心的所有老师深信所有的考研人都能实现个人理想!让我们亮剑,向胜利冲刺!

考研是一次艰难的人生选择,考研人无论是在精力、时间和金钱方面都进行了巨大的投入,忍受了常人难以忍受的孤独、痛苦;但是,考研又是一次幸福的人生选择,因为考研人敢于挑战自我,突破个人极限,勇敢而执著地追求个人理想。

让梦想生生不息,将胜利薪火相传!远方不是终点,风景在路上……

上海金程国际金融培训中心
全国金融联考考试辅导中心
2006 年 10 月 3 日

JINRONGXUEJICHUCHONGCI 目录

考点综述与习题自测…… 1

经济学原理部分 …… 3

第一篇 微观经济学

第一部分 经济学导论…… 7
本章考情分析…… 7
本章知识框架…… 7
重点难点梳理…… 7
典型例题精析…… 9
历年真题回顾…… 9
自测题…… 9
自测题答案 …… 10
第二部分 需求、供给与均衡价格…… 11
本章考情分析 …… 11
本章知识框架 …… 11
重点难点梳理 …… 11
典型例题精析 …… 15
历年考题评析 …… 17
自测题 …… 18
自测题答案 …… 20

第三部分　消费者行为理论 …… 21
本章考情分析 …… 21
本章知识框架 …… 21
重点难点梳理 …… 21
典型例题精析 …… 26
历年真题回顾 …… 27
自测题 …… 30
自测题答案 …… 32
第四部分　生产者行为理论 …… 33
本章考情分析 …… 33
本章知识框架 …… 33
重点难点梳理 …… 33
典型例题精析 …… 37
历年真题回顾 …… 38
自测题 …… 38
自测题答案 …… 39
第五部分　市场理论 …… 40
本章考情分析 …… 40
本章知识框架 …… 40
重点难点梳理 …… 41
典型例题精析 …… 48
历年真题回顾 …… 51
自测题 …… 53
自测题答案 …… 55
第六部分　要素价格与收入分配理论 …… 57
本章考情分析 …… 57
本章内容框架 …… 57
重点难点梳理 …… 57
典型例题精析 …… 61
历年真题回顾 …… 63
自测题 …… 63
自测题答案 …… 64
第七部分　一般均衡与效率 …… 65
本章考情分析 …… 65
本章知识框架 …… 65
重点难点梳理 …… 65

需要全本请访问 www.ertongbook.com

典型例题精析 …… 70
历年真题回顾 …… 72
自测题 …… 73
自测题答案 …… 74
第八部分　市场失灵与微观经济政策 …… 75
本章考情分析 …… 75
本章知识框架 …… 75
重点难点梳理 …… 75
典型例题精析 …… 80
历年真题回顾 …… 81
自测题 …… 83
自测题答案 …… 84

第二篇　宏观经济学

第一部分　国民收入核算原理 …… 89
本章考情分析 …… 89
本章知识框架 …… 89
重点难点梳理 …… 89
典型例题精析 …… 93
历年真题回顾 …… 94
自测题 …… 94
自测题答案 …… 96
第二部分　简单的国民收入决定理论：***AE—NI*** 模型 …… 97
本章考情分析 …… 97
本章知识框架 …… 97
重点难点梳理 …… 97
典型例题精析 …… 100
历年真题回顾 …… 101
自测题 …… 101
自测题答案 …… 103
第三部分　扩展的国民收入决定理论：***IS—LM*** 模型 …… 105
本章考情分析 …… 105
本章知识框架 …… 105
重点难点梳理 …… 105

典型例题精析…… 110
历年真题回顾…… 114
自测题…… 115
自测题答案…… 116
第四部分　宏观经济学的微观基础：消费和投资 …… 119
本章考情分析…… 119
本章知识框架…… 119
重点难点梳理…… 119
典型例题精析…… 123
历年真题回顾…… 124
自测题…… 124
自测题答案…… 126
第五部分　完整的国民收入决定理论：*AD—AS* 模型 …… 129
本章考情分析…… 129
本章知识框架…… 129
重点难点梳理…… 129
典型例题精析…… 133
历年真题回顾…… 135
自测题…… 136
自测题答案…… 137
第六部分　宏观经济政策分析…… 141
本章考情分析…… 141
本章知识框架…… 141
重点难点梳理…… 142
典型例题精析…… 151
历年真题回顾…… 152
自测题…… 153
自测题答案…… 155
第七部分　开放经济下的宏观经济模型和宏观经济政策(见金融学部分)…… 158
第八部分　经济周期和经济增长…… 158
本章考情分析…… 158
本章知识框架…… 158
重点难点梳理…… 158
典型例题精析…… 161
历年真题回顾…… 164
自测题…… 165

自测题答案…… 166
第九部分　失业及其与通胀的关系…… 168
本章考情分析…… 168
本章知识框架…… 168
重点难点梳理…… 168
典型例题精析…… 176
历年真题回顾…… 177
自测题…… 180
自测题答案…… 182

金融学原理部分 …… 185

第一篇　货币银行学

第一部分　货币…… 189
本章考情分析…… 189
本章知识框架…… 189
重点难点梳理…… 189
典型例题精析…… 193
历年真题回顾…… 194
自测题…… 194
自测题答案…… 195
第二部分　利息与利率…… 197
本章考情分析…… 197
本章知识框架…… 197
重点难点梳理…… 198
典型例题精析…… 204
历年真题回顾…… 206
自测题…… 206
自测题答案…… 207
第三部分　金融市场…… 209
本章考情分析…… 209
本章知识框架…… 209
重点难点梳理…… 209
典型例题精析…… 215

历年真题回顾…… 216
自测题…… 218
自测题答案…… 219
第四部分　商业银行…… 221
本章考情分析…… 221
本章知识框架…… 221
重点难点梳理…… 221
典型例题精析…… 227
历年真题回顾…… 229
自测题…… 231
自测题答案…… 232
第五部分　其他金融机构…… 234
本章考情分析…… 234
本章知识框架…… 234
重点难点梳理…… 234
典型例题精析…… 236
历年真题回顾…… 237
自测题…… 237
自测题答案…… 238
第六部分　中央银行…… 240
本章考情分析…… 240
本章知识框架…… 240
重点难点梳理…… 240
典型例题精析…… 244
历年真题回顾…… 244
自测题…… 245
自测题答案…… 246
第七部分　货币政策…… 247
本章考情分析…… 247
本章知识框架…… 247
重点难点梳理…… 248
典型例题精析…… 252
历年真题回顾…… 254
自测题…… 255
自测题答案…… 257
第八部分　货币供给…… 262
本章考情分析…… 262

需要全本请访问 www.ertongbook.com

本章知识框架…… 262
重点难点梳理…… 262
典型例题精析…… 267
历年真题回顾…… 269
自测题…… 269
自测题答案…… 270
第九部分　货币需求与其他货币理论…… 274
本章考情分析…… 274
本章知识框架…… 274
重点难点梳理…… 274
典型例题精析…… 278
历年真题回顾…… 279
自测题…… 280
自测题答案…… 281
第十部分　通货膨胀与通货紧缩…… 285
本章考情分析…… 285
本章知识框架…… 285
重点难点梳理…… 286
典型例题精析…… 287
自测题…… 288
自测题答案…… 289
第十一部分　金融与经济发展…… 292
本章考情分析…… 292
本章知识框架…… 292
重点难点梳理…… 292
典型例题精析…… 297
历年真题回顾…… 299
自测题…… 300
自测题答案…… 302

第二篇　国际金融学

第一部分　国际收支…… 309
本章考情分析…… 309
本章知识框架…… 309

重点难点梳理…… 310
典型例题精析…… 315
历年真题回顾…… 316
自测题…… 317
自测题答案…… 319
第二部分　外汇与汇率…… 320
本章考情分析…… 320
本章知识框架…… 320
重点难点梳理…… 320
典型例题精析…… 326
历年真题回顾…… 327
自测题…… 329
自测题答案…… 330
第三部分　国际金融市场…… 332
本章考情分析…… 332
本章知识框架…… 332
重点难点梳理…… 333
典型例题精析…… 338
历年真题回顾…… 340
自测题…… 341
自测题答案…… 343
第四部分　国际资本流动…… 345
本章考情分析…… 345
本章知识框架…… 345
重点难点梳理…… 345
典型例题精析…… 350
历年真题回顾…… 352
自测题…… 353
自测题答案…… 355
第五部分　开放经济条件下的宏观经济政策…… 357
本章考情分析…… 357
本章知识框架…… 357
重点难点梳理…… 357
典型例题精析…… 364
历年真题回顾…… 365
自测题…… 368

自测题答案…… 369
第六部分　开放经济政策的国际协调…… 374
本章考情分析…… 374
本章知识框架…… 374
重点难点梳理…… 374
典型例题精析…… 380
历年真题回顾…… 382
自测题…… 382
自测题答案…… 383

第三篇　投 资 学

第一部分　证券市场基础知识…… 387
本章考情分析…… 387
本章知识框架…… 387
重点难点梳理…… 388
典型例题精析…… 392
历年真题回顾…… 392
自测题…… 394
自测题答案…… 295
第二部分　债券投资…… 397
本章考情分析…… 397
本章知识框架…… 397
重点难点梳理…… 398
典型例题精析…… 401
历年真题回顾…… 402
自测题…… 403
自测题答案…… 405
第三部分　股票投资…… 408
本章考情分析…… 408
本章知识框架…… 408
重点难点梳理…… 409
典型例题精析…… 414
历年真题回顾…… 415
自测题…… 416

自测题答案…… 418
第四部分　投资组合管理…… 420
本章考情分析…… 420
本章知识框架…… 420
重点难点梳理…… 421
典型例题精析…… 426
历年真题回顾…… 427
自测题…… 429
自测题答案…… 432
第五部分　金融衍生品和风险管理…… 435
本章考情分析…… 435
本章知识框架…… 435
重点难点梳理…… 436
典型例题精析…… 440
历年真题回顾…… 442
自测题…… 444
自测题答案…… 445

最新热点专题汇编 …… 449
热点专题 1：农业补贴 …… 451
考点解析…… 451
阅读材料…… 451
答题示范…… 455
题量拓展…… 456
热点专题 2：反垄断的国际新趋势与中国反垄断的实践 …… 457
考点解析…… 457
阅读材料…… 457
答题示范…… 460
题量拓展…… 461
热点专题 3：我国的消费、储蓄以及投资问题 …… 462
考点解析…… 462
阅读材料…… 462
答题示范…… 466
题量拓展…… 468
热点专题 4：中国的财政政策与货币政策 …… 469

考点解析…… 469
阅读材料…… 469
答题示范…… 477
题量拓展…… 478
热点专题 5：中国的经济增长 …… 480
考点解析…… 480
阅读材料…… 480
答题示范…… 485
题量拓展…… 486
热点专题 6：奥肯定律在中国 …… 487
考点解析…… 487
阅读材料…… 487
答题示范…… 490
题量拓展…… 491
热点专题 7：人民币离岸市场 …… 492
考点解析…… 492
阅读材料…… 492
答题示范…… 496
题量拓展…… 497
热点专题 8：证券回购 …… 498
考点解析…… 498
阅读材料…… 498
答题示范…… 505
题量拓展…… 505
热点专题 9：资产证券化 …… 506
考点解析…… 506
阅读材料…… 506
答题示范…… 511
题量拓展…… 515
热点专题 10：股权分置改革 …… 516
考点解析…… 516
阅读材料…… 516
答题示范…… 544
题量拓展…… 545
热点专题 11：巴塞尔新资本协议 …… 546
考点解析…… 546

阅读材料…… 546
答题示范…… 554
题量拓展…… 555
热点专题 12：我国的利率市场化进程 …… 556
考点解析…… 556
阅读材料…… 556
答题示范…… 560
题量拓展…… 561
热点专题 13：当前货币政策和经济走势 …… 562
考点解析…… 562
阅读材料…… 562
答题示范…… 579
题量拓展…… 579
热点专题 14：混业与分业 …… 580
考点解析…… 580
阅读材料…… 580
答题示范…… 588
题量拓展…… 589
热点专题 15：我国的商业银行改革 …… 590
考点解析…… 590
阅读材料…… 590
答题示范…… 594
题量拓展…… 594
热点专题 16：人民币汇率机制改革 …… 595
考点解析…… 595
阅读材料…… 595
答题示范…… 601
题量拓展…… 602
热点专题 17：中国经济的内外均衡问题——利率、汇率的调整 …… 603
考点解析…… 603
阅读材料…… 603
答题示范…… 606
题量拓展…… 607
热点专题 18：国际收支调节和国际储备需求的经济分析 …… 608
考点解析…… 608
阅读材料…… 608

答题示范…… 613
题量拓展…… 614
热点专题 19：中国票据市场的发展和金融市场制度的建设 …… 615
考点解析…… 615
阅读材料…… 615
答题示范…… 617
题量拓展…… 617
热点专题 20：全球经济与中国经济 …… 618
考点解析…… 618
阅读材料…… 618
答题示范…… 620
题量拓展…… 620
热点专题 21：加息搅动金融市场 …… 621
考点解析…… 621
阅读材料…… 621
答题示范…… 623
题量拓展…… 623
热点专题 22：金融衍生品市场 …… 624
阅读材料…… 624
答题示范…… 630
题量拓展…… 631
热点专题 23：人民币自由兑换和资本项目开放 …… 632
考点解析…… 632
阅读材料…… 632
答题示范…… 634

金融联考特刊第二期联考学校报考指南 …… 635

后记 …… 697

考点综述与习题自测

需要全本请访问 www.ertongbook.com