


联考指导小组唯一指定用书



2007年
金融学硕士研究生
招生联考
金融学基础考试大纲

金融学硕士研究生
指导小组 编



世纪出版集团
上海人民出版社

联考指导小组唯一指定用书

2007年 金融学硕士研究生 招生联考

金融学基础考试大纲

金融学硕士研究生
招生联考指导小组 编



世纪出版集团
上海人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

2007年金融学硕士研究生招生联考金融学基础考试大纲/金融学
硕士研究生招生联考指导小组编.

—上海: 上海人民出版社, 2006

ISBN 7-208-06403-2

I. 2... II. 金... III. 金融学—研究生—入学考试—
考试大纲 IV. F830-41

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第078002号

责任编辑 忻雁翔


装帧设计 人马艺术设计工作室·储平

2007年金融学硕士研究生招生联考金融学基础考试大纲

金融学硕士研究生招生联考指导小组 编

出 版 世纪出版集团 上海人民出版社

(200001 上海福建中路193号 www.ewen.cc)

出 品  上海世纪出版股份有限公司高等教育图书公司

www.hibooks.cn

世纪高教 (上海福建中路193号24层 021-63914988)

发 行 世纪出版集团发行中心

印 刷 上海商务联西印刷有限公司

开 本 787×1092毫米 1/32

印 张 7.75

字 数 142,000

版 次 2006年7月第1版

印 次 2006年7月第1次印刷

ISBN 7-208-06403-2/F·1455

定 价 18.00元

金融学硕士研究生招生联考指导小组 郑重声明

除本联考大纲外，联考指导小组未出版任何其他联考参考书。2007年金融联考中，指导小组继续秉持不指定参考书籍、不编写辅导材料、不办辅导班的基本原则。

目 录

金融联考简介 /1

- 一、金融联考概况 /1
- 二、金融联考的目的与基本要求 /2
- 三、金融联考的科目与内容 /3
- 四、金融联考的方法与时间安排 /3

考试大纲编写与使用说明 /4

- 一、大纲编写说明 /4
- 二、大纲使用说明 /5

经济学原理 /6

第一篇 微观经济学

第一部分 经济学导论 /6

- 一、经济学的研究对象 /7
- 二、经济学的研究方法 /8

第二部分 需求、供给与均衡价格 /9

- 一、需求和需求的变动 /10
- 二、供给和供给的变动 /10
- 三、均衡价格 /11
- 四、需求和供给弹性 /12

第三部分 消费者行为理论 /14

- 一、基数效用论——边际效用分析 /15
- 二、序数效用论——无差异曲线分析 /15
- 三、不确定性（风险）条件下的消费者行为 /17

第四部分 生产者行为理论 /18

- 一、生产理论 /19
- 二、成本理论 /20

第五部分 市场理论 /22

- 一、市场结构、行业与厂商利润极大化 /23
- 二、完全竞争市场 /24
- 三、完全垄断市场 /25

四、垄断竞争市场 /27

五、寡头市场和策略 /28

第六部分 要素价格与收入分配理论 /30

一、生产要素与分配理论概述 /31

二、厂商对要素的需求 /31

三、生产要素的供给和均衡价格决定 /31

四、工资、利息和地租的决定 /32

五、欧拉定理 /33

第七部分 一般均衡与效率 /34

一、一般均衡的性质及存在条件 /35

二、一般均衡理论 /35

三、均衡与效率——福利经济学定理 /36

四、效率与公平 /37

第八部分 市场失灵和微观经济政策 /38

一、垄断与反垄断政策 /39

二、经济活动的外部性 /39

三、公共物品 /40

四、信息不对称 /40

五、公共选择 /41

六、收入分配不均及其对策 /41

第二篇 宏观经济学

第一部分 国民收入核算原理 /42

一、总产出及其衡量 /43

二、国民经济循环流量图及收入恒等式 /43

第二部分 简单的国民收入决定理论：

*NI-AE*模型 /45

一、两部门经济的国民收入决定 /46

二、三部门经济的国民收入决定 /47

三、四部门经济的国民收入决定 /47

第三部分 扩展的国民经济决定理论：

*IS-LM*模型 /49

一、产品市场的均衡：*IS*曲线 /50

二、货币市场的均衡：*LM*曲线 /50

三、双重市场均衡：*IS-LM*分析 /51

第四部分 宏观经济学的微观基础：消费和投资 /52

一、消费与储蓄 /53

二、投资需求 /53

第五部分 完整的国民收入决定理论：

*AD-AS*模型 /54

一、总需求 (*AD*) 和总需求曲线 /55

二、总供给 (*AS*) 和总供给曲线 /56

三、*AD-AS*分析 /57

第六部分 宏观经济政策分析 /58

一、宏观经济政策概述 /59

二、财政政策的效果： $IS-LM$ 分析 /61

三、货币政策的效果： $IS-LM$ 分析 /62

四、财政政策与货币政策的配合 /63

第七部分 开放经济下的宏观经济模型和 宏观经济政策 /64

一、开放的宏观经济模型 /65

二、开放经济下的宏观经济政策 /65

第八部分 经济周期和经济增长 /68

一、经济周期 /69

二、经济增长 /69

第九部分 失业与通货膨胀 /71

一、失业 /72

二、通货膨胀 /73

三、失业与通货膨胀的关系 /74

金融学原理 /75

第一篇 货币银行学

第一部分 货币 /75

一、货币的起源和发展 /76

二、货币的职能 /76

三、货币制度 /77

第二部分 利息与利率 /78

- 一、信用概述 /79
- 二、利息和利率 /79
- 三、利率的决定 /80
- 四、利率的结构理论 /81

第三部分 金融市场 /82

- 一、金融概述 /83
- 二、金融市场概述 /83
- 三、货币市场 /83
- 四、资本市场 /84
- 五、金融衍生工具 /85
- 六、金融资产组合 /85

第四部分 商业银行 /86

- 一、商业银行概述 /87
- 二、商业银行的业务 /87
- 三、商业银行的经营方针 /87
- 四、商业银行的经营管理理论 /88
- 五、商业银行的安全与监管 /88

第五部分 其他金融机构 /90

- 一、非银行金融机构 /91
- 二、政策性银行 /91

第六部分 中央银行 /92

- 一、中央银行的产生和发展 /93
- 二、中央银行的多种体制 /93
- 三、中央银行的职能 /93
- 四、中央银行的业务 /94

第七部分 货币政策 /95

- 一、货币政策目标 /96
- 二、货币政策工具 /96
- 三、货币政策传导机制 /97
- 四、货币政策有效性 /97

第八部分 货币供给 /99

- 一、货币层次的划分 /100
- 二、商业银行存款创造 /100
- 三、货币供给的理论模型 /100
- 四、中国的货币供给 /101
- 五、外生论与内生论 /101

第九部分 货币需求和其他货币理论 /103

- 一、货币需求概论 /104
- 二、货币需求理论 /104
- 三、其他货币理论 /105

第十部分 通货膨胀与通货紧缩 /106

- 一、通货膨胀概述 /107
- 二、通货膨胀的成因 /107

三、通货膨胀的效应 /107

四、通货膨胀的治理 /108

五、通货紧缩 /108

第十一部分 金融与经济发展 /110

一、金融是现代经济的核心 /111

二、金融抑制 /111

三、金融深化 /111

四、金融创新 /112

第二篇 国际金融学

第一部分 国际收支 /113

一、国际支付体系 /114

二、国际收支项目 /115

三、国际收支理论 /116

四、国际收支调节 /117

第二部分 外汇与汇率 /120

一、外汇和汇率的概念 /121

二、外汇市场 /122

三、汇率决定理论 /124

第三部分 国际金融市场 /127

一、国际金融市场概述 /128

二、欧洲货币市场 /129

三、国际金融创新 /131

四、金融期货与期权交易市场 /133

第四部分 国际资本流动 /134

一、国际资本流动概述 /135

二、国际中长期资本流动与债务危机 /136

三、国际短期资本流动与货币危机 /137

四、跨国财务管理 /138

第五部分 开放经济下的宏观经济政策 /141

一、开放经济条件下的政策目标、工具和调控原理 /142

二、开放经济下的财政、货币政策——蒙代尔—弗莱明模型分析 /142

三、开放经济下的汇率政策 /143

四、国际储备政策 /145

第六部分 宏观经济政策的国际协调 /147

一、宏观经济政策的国际协调 /148

二、国际货币制度 /148

第三篇 投资学

第一部分 证券市场基础知识 /154

一、证券市场概述 /154

二、债券市场 /156

三、股票市场 /158

第二部分 债券投资 /164

- 一、债券定价概述 /164
- 二、债券定价的基础 /164
- 三、债券信用评级 /165
- 四、债券收益率的计算 /165
- 五、久期 (duration) /166
- 六、债券组合管理 /166

第三部分 股票投资 /168

- 一、优先股与普通股的估价 /168
- 二、股价平均数与股价指数 /169
- 三、股票价格的除息和除权 /170
- 四、股票市场与经济分析 /171
- 五、公司分析 /173

第四部分 投资组合管理 /177

- 一、多样化与组合构成 /177
- 二、风险的市场价格 /178
- 三、有效市场与资本资产定价模型 /180
- 四、投资基金和业绩评估 /180

第五部分 金融衍生品和风险管理 /182

- 一、期货市场 /182
- 二、期权市场 /184
- 三、互换市场 /186

2007 年联考试卷结构与样卷 /187

一、2007 年联考试卷结构 /187

二、2007 年联考样卷 /187

历年联考试卷 /199

2006 年金融学硕士研究生招生联考

“金融学基础”试题 /199

2005 年金融学硕士研究生招生联考

“金融学基础”试题 /207

2004 年金融学硕士研究生招生联考

“金融学基础”试题 /213

2003 年金融学硕士研究生招生联考

“金融学基础”试题 /219

2002 年金融学硕士研究生招生联考

“金融学基础”试题 /224

后记 /226

金融联考简介

一、金融联考概况

为了提高金融学硕士学位研究生招生质量，引导和规范金融学专业本科阶段的教学，提高我国金融学教学和科研水平，更好地适应我国新世纪金融业发展对金融人才的需求，教育部和部分高校从2000年起积极支持和推动实施金融学专业硕士学位研究生的招生联考工作。在教育部的支持和具体指导下，在各联考高校共同努力下，各年金融学硕士研究生入学联考工作得以顺利实施。

2006年4月，各联考高校代表在苏州大学召开了金融学硕士招生联考工作第十次会议，对2006年各高校金融联考的报名、考试、阅卷及录取情况进行了认真、全面的总结和交

流，并对2007年的联考工作提出了具体建议和安排：在考试内容方面，2007年联考与2006年保持一致；在试题结构方面，2007年联考将做如下调整：（1）增加标准化试题的比重，着重考察学生对基本概念和基本原理的理解；（2）优化、整合简述题与计算题，着重考察学生对基本分析方法与思路的掌握；（3）精简论述题，着重考察学生综合运用各种相关概念、原理、方法分析理论与实际问题的能力。同时，联考指导小组不指定参考书籍、不编写辅导材料、不办辅导班的原则仍然保持不变。

参加2007年第六次联考的16所高校是（按拼音字母排序）：北京航空航天大学、东南大学、复旦大学、湖南大学、暨南大学、江西财经大学、辽宁大学、南京大学、南京师范大学、南开大学、山东大学、上海财经大学、苏州大学、厦门大学、浙江大学和中山大学。

二、金融联考的目的与基本要求

金融联考的目的是：（1）规范金融学研究生入学考试的考试范围、内容和形式，统一试题的难易程度；（2）增加入学考试的透明度，吸引更多的优秀考生报考金融学专业硕士研究生，提高金融学专业硕士研究生的生源质量；（3）引导和规范金融学专业本科阶段教学，使金融学专业教学与科研水平迈上一个新台阶。