



考研专业课辅导系列

2008

金融联考

大纲详解

金融学硕士研究生招生联考研究小组 编

中国石化出版社

[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

教·育·出·版·中·心



考研专业课辅导系列

金融联考大纲详解

金融学硕士研究生招生联考研究小组 编

中国石化出版社

内 容 提 要

本书对2008年金融联考大纲的全部内容进行了详细的解析,并精选案例对一些难点和重点进行说明,特别是对大纲新增加的内容(如微观金融学部分),参考了众多金融学权威教材(特别是2008年参加金融联考的17所高校的金融学教材)及2008年金融联考大纲和相关专业报刊杂志的优秀论文,并进行了讲解,对于其中的难点(如证券定价和金融工程方面的原理和公式)进行了详细的分析。

本书特别适用于参加2008年全国金融联考的考生,对于报考其他高校金融学、经济学的同学和参加经济学职称考试、自考及其他相关专业人员来说,也是一本不可多得的复习参考书。

图书在版编目(CIP)数据

金融联考大纲详解/金融学硕士研究生招生联考研究小组编
—北京:中国石化出版社,2004(2007.8重印)
ISBN 978-7-80164-623-1

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 084654 号

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街 58 号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail:press@sinopec.com.cn

金圣才文化发展(北京)有限公司排版

北京宏伟双华印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092(毫米)16 开本 30.5 印张 728 千字

2007 年 8 月第 4 版 2007 年 8 月第 6 次印刷

定价:56.80 元

(购买时请认明封面防伪标识)

《金融联考大纲详解》

编 委 会

段胜辉	段 浩	李 敏	祝 艳
柯尊兵	潘志坚	陈胜权	尹小青
辛灵轩	卫扬中	张国兴	张勇进
夏寒兵	郭国果	方宇飞	黄文静
郭圣文	辛 涛	张冬宁	段久祥

序 言

为了帮助参加2008年金融联考的考生更好地把握大纲,提高专业课成绩,我们根据2008年大纲编写了《金融联考大纲详解》和《金融联考真题与模拟试题详解》。

《金融联考大纲详解》对2008年金融联考大纲的全部内容进行了详细的解析,还精选案例对一些难点和重点进行说明,特别是对大纲新增加的内容(如微观金融学部分),参考了众多金融学权威教材(特别是2008年参加金融联考的17所高校的金融学教材)及2008年金融学硕士研究生联考大纲和相关专业报刊杂志的优秀论文,对于其中的难点(如证券定价和金融工程方面的原理和公式)进行了详细的分析。

与之配套的《金融联考真题与模拟试题详解》包括:最近6年(2002~2007)金融联考试题及参考答案、12套模拟试题及参考答案。每套模拟试题都是根据新大纲精心设计的,突显大纲的考查范围和深度。对于参加2008年全国金融联考和报考其他高校金融学、经济学的同学来说,这也是一本不可多得的复习资料。

需要特别说明的是:对金融联考大纲和试题的详解参考了众多考研指定教材、复习材料,未能列出,在此深表谢意;书中错误、遗漏不可避免,如有不妥,敬请指正和提出建议,可与编者联系,不甚感激。

为了帮助读者更好地学习金融学、经济学等各门专业课,圣才考研网开设了金融学、经济学等各门专业课的论坛及专栏,还提供各高校最新考研真题、各专业试题库、笔记、讲义及大量专业课复习资料。

读者如有建议或需要其他资料,请登录网站:

圣才考研网 www.100exam.com

圣才图书网 www.1000book.com

金圣才

圣才图书目录

☞ 国内外经典教材习题详解系列

经济类

1. 高鸿业《西方经济学(微观部分)》(第4版)笔记和习题详解
2. 高鸿业《西方经济学(宏观部分)》(第4版)笔记和习题详解
3. 逢锦聚《政治经济学》(第3版)笔记和习题详解
4. 黎诣远《西方经济学》(第2版)笔记和习题详解(附厉以宁《西方经济学》课后习题答案)
5. 曼昆《经济学原理》(第2、3和4版)笔记和课后习题详解
6. 萨缪尔森《经济学》(第17版)笔记和课后习题详解
7. 斯蒂格利茨《经济学》(第3版)笔记和课后习题详解
8. 范里安《微观经济学:现代观点》(第6版)笔记和课后习题详解
9. 平狄克《微观经济学》(第4和5版)笔记和课后习题详解
10. 范里安《微观经济学(高级教程)》(第3版)课后习题和强化习题详解
11. 平新乔《微观经济学十八讲》课后习题和强化习题详解
12. 曼昆《宏观经济学》(第4和5版)笔记和课后习题详解
13. 多恩布什《宏观经济学》(第6、7和8版)笔记和课后习题详解
14. 布兰查德《宏观经济学》(第2版)笔记和课后习题详解
15. 萨克斯《全球视角的宏观经济学》笔记和课后习题详解
16. 罗默《高级宏观经济学》(第1和2版)课后习题详解
17. 克鲁格曼《国际经济学》(第6版)笔记和课后习题详解

金融类

1. 黄达《金融学》笔记和课后习题详解
2. 博迪《金融学》笔记和课后习题详解
3. 博迪《投资学》(第6版)笔记和课后习题答案
4. 米什金《货币金融学》(第7版)笔记和课后习题详解
5. 赫尔《期权、期货和其他衍生品》(第5版)笔记和课后习题详解
6. 罗斯《公司理财》(第7版)笔记和课后习题详解
7. 罗森《财政学》(第7版)笔记和课后习题详解

管理类

1. 周三多《管理学》笔记和习题详解
2. 罗宾斯《管理学》(第7版)笔记和课后习题详解
3. 罗宾斯《组织行为学》(第10版)笔记和课后习题详解
4. 德斯勒《人力资源管理》(第9版)笔记和课后习题详解
5. 科特勒《营销管理》(第11版)笔记和课后习题详解

心理类

1. 《普通心理学》笔记和习题详解
2. 《发展与教育心理学》笔记和习题详解
3. 《实验心理学》笔记和习题详解
4. 《心理与教育测量学》笔记和习题详解
5. 《心理与教育统计学》笔记和习题详解

教育类

1. 《教育学原理》笔记和习题详解

2. 《中国教育史》笔记和习题详解
3. 《外国教育史》笔记和习题详解
4. 《教育心理学》笔记和习题详解
5. 《教育研究方法》笔记和习题详解

考研专业课辅导系列

1. 西方经济学(微观部分)考研真题与典型题详解
2. 西方经济学(宏观部分)考研真题与典型题详解
3. 微观经济学考研模拟试题详解
4. 宏观经济学考研模拟试题详解
5. 政治经济学考研真题与典型题详解
6. 金融学考研真题与典型题详解
7. 金融联考大纲详解
8. 金融联考真题与模拟试题详解
9. 货币银行学考研真题与典型题详解
10. 财务管理学(含公司财务)考研真题与典型题详解
11. 会计学考研真题与典型题详解
12. 国际贸易考研真题与典型题详解
13. 管理学考研真题与典型题详解
14. 行政管理学考研真题与典型题详解
15. 心理学(基本理论)精讲与考研真题详解
16. 心理学(研究方法)精讲与考研真题详解
17. 教育学考研真题与典型题详解
18. 中外教育史考研真题与典型题详解
19. 心理学专业基础综合考试大纲详解
20. 心理学专业基础综合考试模拟试题详解
21. 教育学专业基础综合考试大纲详解
22. 教育学专业基础综合考试模拟试题详解
23. 英语专业英汉互译考研真题与典型题详解
24. 英语专业基础英语考研真题详解
25. 经济法法学硕博历年名校真题汇编与疑难解析
26. 物理化学考研真题与典型题详解
27. 历史学专业基础综合考试大纲详解
28. 历史学专业基础综合考试模拟试题详解

全国名校考研专业课真题题库系列

1. 数据结构与操作系统、离散数学
2. 计算机基础、系统结构与数据库
3. 微机原理及应用
4. 信号与系统、通信原理
5. 电路与电子技术
6. 机械原理与机械设计
7. 自动控制与控制工程

8. 无机化学、有机化学与分析化学
9. 物理化学、生物化学与化工原理
10. 数学分析与高等代数
11. 普通物理、固体物理与材料科学基础
12. 力学

☞ 考研数学辅导系列

1. 微积分(经济类)考研真题与典型题详解
2. 线性代数(经济类)考研真题与典型题详解
3. 概率论与数理统计(经济类)考研真题与典型题详解
4. 高等数学(理工类)考研真题与典型题详解
5. 线性代数(理工类)考研真题与典型题详解
6. 概率论与数理统计(理工类)考研真题与典型题详解

☞ 考博英语辅导系列

1. 考博英语全国名校真题详解
2. 考博英语词汇突破
3. 考博英语词汇重难点 20 天冲刺
4. 题解考博英语词汇核心词汇 8000
5. 考博英语阅读理解 150 篇详解
6. 考博英语翻译及写作真题解析与强化练习
7. 考博英语全真模拟试题详解
8. 考博英语听力真题解析与强化练习
9. 名校考博英语历年词汇试题解析
10. 名校考博英语阅读理解试题分类解析
11. 北京大学考博英语真题解析与专项练习
12. 清华大学考博英语真题解析与专项练习
13. 中国人民大学考博英语真题解析与专项练习
14. 复旦大学考博英语真题解析与专项练习
15. 武汉大学考博英语真题解析与专项练习
16. 中国科学院考博英语真题解析与专项练习

☞ 考博专业课辅导系列

1. 考博专业课真题与难题详解 - 微观经济学
2. 考博专业课真题与难题详解 - 宏观经济学
3. 经济法学考硕考博历年名校真题汇编与疑难解析
4. 全国名校考博专业课真题题库 - 经管类
5. 全国名校考博专业课真题题库 - 文史哲法类
6. 全国名校考博专业课真题题库 - 理工类
7. 全国名校考博专业课真题题库 - 生物医学类

☞ 同等学力考试辅导系列

1. 《经济学科考试大纲及指南》课后习题和典型题详解

2. 《工商管理学科考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
3. 《公共管理学科考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
4. 《教育学科考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
5. 《心理学科考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
6. 《历史学科考试大纲及指南》课后习题和典型题详解

CFA 考试辅导系列

1. CFA 考试(Level I)辅导系列 1: 道德规范与职业行为准则、数量方法
2. CFA 考试(Level I)辅导系列 2: 经济学、资产组合管理
3. CFA 考试(Level I)辅导系列 3: 财务报表分析
4. CFA 考试(Level I)辅导系列 4: 公司财务、衍生产品投资、其他金融产品投资
5. CFA 考试(Level I)辅导系列 5: 权益证券投资、固定收益证券投资
6. CFA 考试(Level I)辅导系列 6: 模拟试卷及详解
7. 证券英汉双解词典(CFA 考试专用词典)

购买图书请联系

中国石化出版社读者服务部

地址: 北京安定门外大街 58 号

电话: 010 - 84289974(兼传真)

目 录

经济学原理大纲详解

第一篇 微观经济学

第一部分 经济学导论

- 一、经济学的研究对象 (1)
- 二、经济学的研究方法 (6)

第二部分 需求、供给与均衡价格

- 一、需求和需求的变动 (9)
- 二、供给和供给的变动 (11)
- 三、均衡价格 (13)
- 四、需求和供给弹性 (15)

第三部分 消费者行为理论

- 一、基数效用论——边际效用分析 (21)
- 二、序数效用论——无差异曲线分析 (23)
- 三、不确定性(风险)条件下的消费者行为 (32)

第四部分 生产者行为理论

- 一、生产理论 (34)
- 二、成本理论 (42)

第五部分 市场理论

- 一、市场结构、行业与厂商利润极大化 (48)
- 二、完全竞争市场 (50)
- 三、完全垄断市场 (54)
- 四、垄断竞争市场 (60)
- 五、寡头市场和策略 (63)

第六部分 要素价格与收入分配理论

- 一、生产要素与分配理论概述 (70)
- 二、厂商对要素的需求 (70)
- 三、生产要素的供给和均衡价格决定 (71)
- 四、工资、利息和地租的决定 (74)
- 五、欧拉定理 (79)

第七部分 一般均衡与效率

- 一、一般均衡的性质及存在条件 (81)

二、一般均衡理论	(81)
三、均衡与效率——福利经济学定理	(83)
四、效率与公平	(85)

第八部分 市场失灵和微观经济政策

一、垄断与反垄断政策	(88)
二、经济活动的外部性	(90)
三、公共物品	(92)
四、信息不对称	(93)
五、公共选择	(95)
六、收入分配不均及其对策	(96)

第二篇 宏观经济学

第一部分 国民收入核算原理

一、总产出及其衡量	(99)
二、国民经济循环流量图及收入恒等式	(101)

第二部分 收入与支出

一、两部门经济的国民收入决定	(104)
二、三部门经济的国民收入决定	(107)
三、四部门经济的国民收入决定	(109)

第三部分 $IS-LM$ 模型

一、产品市场的均衡： IS 曲线	(110)
二、货币市场的均衡： LM 曲线	(112)
三、双重市场均衡： $IS-LM$ 分析	(116)

第四部分 宏观经济学的微观基础：消费和投资

一、消费与储蓄	(119)
二、投资需求	(120)

第五部分 国民收入决定理论： $AD-AS$ 模型

一、总需求(AD)和总需求曲线	(122)
二、总供给(AS)和总供给曲线	(124)
三、 $AD-AS$ 分析	(128)

第六部分 宏观经济政策分析

一、宏观经济政策概述	(130)
二、财政政策的效果： $IS-LM$ 分析	(139)
三、货币政策的效果： $IS-LM$ 分析	(141)

四、财政政策与货币政策的配合	(143)
----------------------	-------

第七部分 开放经济下的宏观经济模型和宏观经济政策

一、开放的宏观经济模型	(145)
二、开放经济下的宏观经济政策	(147)

第八部分 经济周期和经济增长

一、经济周期	(161)
二、经济增长	(164)

第九部分 失业与通货膨胀

一、失业	(170)
二、通货膨胀	(173)
三、失业与通货膨胀的关系	(179)

金融学原理大纲详解

第一篇 货币银行学

第一部分 货币

一、货币的起源和发展	(181)
二、货币的职能	(183)
三、货币制度	(185)

第二部分 利息与利率

一、信用概述	(191)
二、利息和利率	(195)
三、利率的决定	(199)
四、利率的结构理论	(202)

第三部分 金融市场

一、金融概述	(205)
二、金融市场概述	(206)
三、货币市场	(209)
四、资本市场	(211)
五、金融衍生工具	(219)
六、金融资产组合	(225)

第四部分 商业银行

一、商业银行概述	(227)
二、商业银行的业务	(229)
三、商业银行的经营方针	(233)

四、商业银行的经营管理理论	(233)
五、商业银行的安全与监管	(237)
第五部分 其他金融机构	
一、非银行金融机构	(243)
二、政策性银行	(244)
第六部分 中央银行与金融监管	
一、中央银行的产生和发展	(246)
二、中央银行的多种体制	(248)
三、中央银行的职能	(251)
四、中央银行的业务	(252)
五、金融监管	(257)
第七部分 货币政策	
一、货币政策目标	(260)
二、货币政策工具	(263)
三、货币政策传导机制	(265)
四、货币政策有效性	(267)
第八部分 货币供给	
一、货币层次的划分	(270)
二、商业银行存款创造	(270)
三、货币供给的理论模型	(272)
四、中国的货币供给	(274)
五、外生论与内生论	(276)
第九部分 货币需求和其他货币理论	
一、货币需求概论	(278)
二、货币需求理论	(280)
三、其他货币理论	(284)
第十部分 通货膨胀与通货紧缩	
一、通货膨胀概述	(287)
二、通货膨胀的成因	(289)
三、通货膨胀的效应	(291)
四、通货膨胀的治理	(293)
五、通货紧缩	(295)
第十一部分 金融与经济发展	
一、金融是现代经济的核心	(297)
二、金融抑制	(299)
三、金融深化	(300)

四、金融创新	(304)
--------------	-------

第二篇 国际金融学

第一部分 国际收支

一、国际货币	(310)
二、国际收支项目	(314)
三、国际收支理论	(318)
四、国际收支调节	(322)

第二部分 外汇与汇率

一、外汇和汇率的概念	(328)
二、外汇市场	(332)
三、汇率决定理论	(334)
四、改革开放以来人民币汇率的变化及其成因	(342)

第三部分 国际金融市场

一、国际金融市场概述	(345)
二、欧洲货币市场	(347)
三、国际金融创新	(352)
四、金融期货与期权交易市场	(353)

第四部分 国际资本流动

一、国际资本流动概述	(355)
二、国际中长期资本流动与债务危机	(357)
三、国际短期资本流动与货币危机	(359)
四、跨国财务管理	(362)

第五部分 开放经济下的宏观经济政策

一、开放经济条件下的政策目标、工具和调控原理	(368)
二、开放经济下的财政、货币政策——蒙代尔—弗莱明模型分析	(370)
三、开放经济下的汇率政策	(370)
四、国际储备政策	(377)

第六部分 宏观经济政策的国际协调

一、宏观经济政策的国际协调	(384)
二、国际货币制度	(385)

第三篇 投资学

第一部分 证券市场基础知识

一、证券市场概述	(394)
二、债券市场	(398)

三、股票市场	(403)
--------------	-------

第二部分 债券投资

一、债券定价概述	(411)
二、债券定价的基础	(411)
三、债券信用评级	(412)
四、债券收益率的计算	(414)
五、久期(duration)	(416)
六、债券组合管理	(417)

第三部分 股票投资

一、优先股与普通股的估价	(421)
二、股价平均数与股价指数	(425)
三、股票价格的除息和除权	(427)
四、股票市场与经济分析	(429)
五、公司分析	(431)

第四部分 投资组合管理

一、多样化与组合构成	(437)
二、风险的市场价格	(440)
三、有效市场与资本资产定价模型	(448)
四、投资基金和业绩评估	(454)

第五部分 金融衍生品和风险管理

一、期货市场	(458)
二、期权市场	(465)
三、互换市场	(471)

.....	
.....	
.....	
.....	

.....	
.....	

参考文献 第三卷

.....	
.....	

经济学原理大纲详解

第一篇 微观经济学

第一部分 经济学导论

• 考试要求

了解经济学的基本问题，了解经济学的研究方法；掌握经济学的含义、经济学的分类和不同经济体制下资源配置的方式及其特点；熟练掌握机会成本和生产可能性边界的概念。

• 要点详解

一、经济学的研究对象

(一) 经济资源的稀缺性和经济学的产生

1. 经济资源的稀缺性与选择行为

(1) 稀缺性的含义

稀缺性指人们的欲望总是超过了能用于满足欲望的资源的状态。这里的稀缺不是指这种资源是不可再生的或者可以消耗尽的，也不是指这种资源的绝对量是稀少的，而是指在给定的时间内，与人类需要相比，其供给量总是不足的。

稀缺性是客观存在的。人类之所以有经济行为，之所以要从事生产、分配、交换、消费的经济活动，是由于人类的欲望和由此引起的对物品和劳务的需要是无限多样且永无止境的。可是，用来满足这些无限需要的手段，即用来提供这些物品和劳务的生产资源是稀缺的。

稀缺性是一切社会和在任何时期人们都会面临的一个基本事实，它反映了人类欲望的无限性和资源的有限性的矛盾，正是这种矛盾引起了人类的各种各样的经济活动，并产生大量的经济问题。

(2) 选择行为的必然性

资源的稀缺性迫使人们必须对无穷的欲望的轻重缓急做出选择。实际上，经济学就产生于资源的稀缺性以及由此而引起的选择的需要。以黄油和大炮为例来说，也许在某一时期（如战争时期）社会更需要大炮，而在另一时期（如平时时期）更需要黄油。各种资源又有不同的用途，既可以用于生产大炮，也可以用于生产黄油。这样，在解决稀缺性问题时，人类社会就必须对如何使用资源做出选择，所谓选择就是如何利用既定的资源去生产经济物品，以便更好地满足人类的需求。

正是因为经济资源都是稀缺的，人类就必须进行选择，“尽我们所有的，做我们最好的”，有效利用稀缺的资源来满足人类的无限欲望。

2. 基本的经济问题

欲望的无限性和资源的有限性的矛盾引起了人类各种各样的经济活动，并产生了大量的经济问题。其中生产什么、如何生产、为谁生产、何时生产，这四个问题被认为是人类社会

共有的基本经济问题。

① 生产什么。面对稀缺的经济资源，人类需要权衡各种需要的轻重缓急，确定生产什么物品，生产多少，以满足比较强烈的需要。

② 如何生产。由于各种生产要素一般都有很多用途，各种生产要素之间也大多存在一定的替代关系，所以同一种产品的生产往往可以采用很多方法，但它们的生产效率却不尽相同。经济社会必须在各种可供选择的资源组合中，选择哪一种组合是成本最低、效率最高的生产方法。

③ 为谁生产。因为存在稀缺性，没有人能获得他想要的一切。每个社会都必须建立某种机制来为其成员分配产品。“为谁生产”在相当程度上是一个收入分配问题。

④ 何时生产。何时生产指的是资源利用的时间配置，即发展计划。正因为资源的稀缺性，所以必须做好动态规划，达到可持续发展的目的。

一个好的经济制度，在解决上述问题的同时，还要保证社会资源的充分利用和产出的稳步增长。

3. 经济学的定义

经济学是研究如何实现稀缺资源的最佳配置以使人类需要得到最大限度满足的一门社会科学，即是研究人和社会如何进行选择，来使用具有多种用途的稀缺资源生产各种物品，并在现在或将来把物品分配给各个成员或集团消费的一门科学。

(二) 机会成本与生产可能性边界

1. 选择与机会成本

① 选择。经济学研究人们如何进行选择，以便使用稀缺的或有限的资源来生产各种物品并把它们分配给不同的社会成员以供消费。选择指把既定目标与达到这一目标所需的代价联系起来权衡的经济行为。选择行为具体包括：第一，如何利用现有的经济资源；第二，如何利用有限的时间；第三，如何选择满足欲望的方式；第四，在必要时如何牺牲某种欲望来满足另外一些欲望。

② 机会成本。机会成本指人们利用一定资源获得某种收入时所放弃的在其他可能的用途中所能获取的最高收入。生产一单位的某种商品的机会成本是指生产者所放弃的使用相同的生产要素在其他生产用途中所能得到的最高收入。机会成本的存在需要三个前提条件：第一，资源是稀缺的；第二，资源具有多种生产用途；第三，资源的投向不受限制。从机会成本的角度来考察生产过程时，厂商需要将生产要素投向收益最大的项目，避免带来资源的浪费，达到资源配置的最优。机会成本的概念是以资源的稀缺性为前提提出的。从这一前提出发，当一个社会或一个企业用一定的经济资源生产一定数量的一种或者几种产品时，这些经济资源就不能同时被使用在其他的生产用途方面。这就是说，这个社会或这个企业所能获得的一定数量的产品收入，是以放弃用同样的经济资源来生产其他产品时所能获得的收入作为代价的。这也是机会成本产生的缘由。因此，社会生产某种产品的真正成本就是它不能生产另一些产品的代价。所以，机会成本的含义是：任何生产资源或生产要素一般都有多种不同的使用途径或机会，也就是说可以用于多种产品的生产。但是当一定量的某种资源用于生产甲种产品时，就不能同时用于生产乙种产品。因此，生产甲种产品的真正成本就是不生产乙种产品的代价，或者是等于该种资源投放于乙种产品生产上可能获得的最大报酬。一种资源决定用于生产甲种产品，就牺牲了生产其他产品的机会；从事生产甲种产品的收入，是由于不从事或放弃其他产品(乙种产品)生产的机会而产生的。