



金融考试研究中心
Center of Finance Exam Research

JoinEast
聚英东方

聚英教育
金融联考辅导
丛书系列

严格根据《2008年金融联考大纲》编写

2008

金融联考复习指南

聚英教育培训中心
金融考试研究中心 编写

- ★ 与08年金融联考大纲完全配套，讲解详细、重点突出
- ★ 涵盖大纲所要求的所有知识点并对知识点进行重要程度评估
- ★ 金融学与经济学学习研究方法介绍
- ★ 知识结构图串联，新旧大纲变动分析
- ★ 各章节配套习题与各学科综合练习构建最完整的习题库



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

聚英教育
金融联考辅导
丛书系列

2008 金融联考复习指南

严格根据《2008年金融联考大纲》编写

聚英教育培训中心
金融考试研究中心 编写



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

2008 年金融联考复习指南/聚英教育培训中心、金融考试研究中心编写. —厦门: 厦门大学出版社, 2006. 7(2007. 8 重印)

ISBN 978-7-5615-2612-5

I. 2… II. ①聚…②金 III. 金融学-研究生-入学考试-自学参考资料 IV. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 085987 号

厦门大学出版社出版发行

(地址: 厦门大学 邮编: 361005)

<http://www.xmupress.com>

[xmup @ public. xm. fj. cn](mailto:xmup@public.xm.fj.cn)

厦门昕嘉莹印刷有限公司印刷

2007 年 8 月第 2 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

开本: 787×1092 1/16 印张: 60.75 插页: 2

字数: 1555 千字 印数: 0 001~4 000 册

定价: 88.00 元

本书如有印装质量问题请寄承印厂调换

致读者

亲爱的读者,感谢您选择聚英教育金融联考系列辅导丛书。本套金融联考系列辅导丛书由厦门聚英教育培训中心及中国金融考试研究中心联合开发与编写,凝聚了十多位具有丰富教学辅导经验的金融联考辅导专家及大学一线金融专业老师的心血。为能获取广大读者对本套辅导丛书的意见和建议,更好地改进我们的服务,现特推出金融联考辅导丛书在线问卷调查活动。活动详情如下:

1. 活动起止时间

2007 年 4 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日。

2. 参加问卷调查活动方式

①登陆网站 www.cfexam.com;

②点击“辅导丛书问卷调查”链接进入问卷调查网页;

③填写调查问卷及个人详细资料。

3. 活动奖品设置

参加本次在线问卷调查活动的读者均有机会获赠聚英教育主编的《金融联考研究》期刊电子版一份。此外,在本次在线调查活动全部结束之后,即 2008 年 1 月 1 日起,所有参与在线问卷调查活动的读者都将获得由聚英教育提供的《2008 年金融联考大纲样卷解析》及《2008 年金融联考串讲资料》电子版一份。我们将按照您参加问卷调查活动时所留的电子邮箱地址,将所赠资料以电子邮件的方式发送给您。

4. 其他注意事项

①由于存在邮件丢失和数据发送技术故障的问题,可能导致部分读者无法及时收到我们的资料。如读者于 2008 年 1 月 5 日后还未收到资料,请及时与我们的技术人员联系,联系邮箱:web@joineast.com。

②聚英教育对本次在线问卷调查活动拥有最终解释权。

精品辅导书特别推荐:

1. 2008 年金融联考辅导丛书

书名	作者	预计上市时间	定价	内容简介
《2008 年金融联考历年试题解析》	聚英教育培训中心 金融考试研究中心	已上市	28 元	2002—2007 年金融联考试题详细解析 2005—2007 年金融联考大纲样题解析
《2008 年金融联考复习指南》	聚英教育培训中心 金融考试研究中心	已上市	88 元	2008 年金融联考大纲解读 根据 2008 年新大纲对金融联考基础知识进行详细解析

续表

书名	作者	预计上市时间	定价	内容简介
《2008年金融联考 核心考点专题分析》	聚英教育培训中心 金融考试研究中心	2007年 10月上旬	58元	核心理论、热点讨论、常考点专题分析和专题训练
《2008年金融联考 模拟试题》	聚英教育培训中心 金融考试研究中心	2007年 11月上旬	38元	拟定12套标准化模拟试题,并给出详细的解析。

精品课程特别推荐:(以后将陆续推出更多的专题小课程,请广大学员关注)

班名	类型	预计开课时间	师资	课时总长度	费用	主要授课内容
2008年金融联考 暑期强化班	面授	2007年 8月17日	聚英教育金融 联考名师团队	12天 (72课时)	800元	对金融联考的所涉及的主要知识点进行较为详细的讲解,对考生的知识起到巩固和强化的作用。
2008年金融联考 暑期强化班	网络	2007年 9月中旬	聚英教育金融 联考名师团队	12天 (72课时)	800元	同上
2008年金融联考 冲刺班	面授	2007年 12月初	聚英教育金融 联考名师团队	3天 (18课时)	400元	对金融联考的知识点进行串讲,结合当年发生的一些经济、金融热点对08年的试题进行预测
2008年金融联考 冲刺班	网络	2007年 12月中旬	聚英教育金融 联考名师团队	3天 (18课时)	400元	同上

授课师资:聚英金融联考师资团队由具有丰富教学辅导经验的大学一线金融专业老师组成,专门收集金融联考信息,研究金融联考的复习规律和命题规律,能为广大金融联考考生提供最权威、最专业、最及时的金融考试服务。

金融联考网络课堂不受具体开课时间限制,辅导课程一经开通,学员在2008年考试之前可随报随听。

丛书序

为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教学,提高我国金融学教学和科研水平,更好地适应社会主义市场经济条件下金融业发展对金融人才的需求,在长期酝酿和精心准备的基础上,全国 13 所大学和金融教育机构决定从 2002 年开始,在全国硕士研究生入学统一考试中,对金融学专业硕士研究生入学考试的“金融学”科目实行联合考试(以下简称“金融联考”)。金融联考至今已举办了 6 届,规模逐年扩大,参加金融联考的学校由原来的 13 所增加到 17 所,名单分别如下:复旦大学、厦门大学、中山大学、浙江大学、南京大学、南开大学、北京航空航天大学、东南大学、湖南大学、暨南大学、江西财经大学、辽宁大学、山东大学、上海财经大学、苏州大学、南京师范大学、浙江工商大学。

“金融联考”作为金融学硕士研究生入学考试的核心课程,事关每个考生考试的成败。由于金融联考涉及微观经济学、宏观经济学、货币银行学、国际金融学、投资学等多门学科,内容众多,许多考生(尤其是跨专业考生)感到经验不足,无从下手,心有余而力不足,对考好“金融联考”这门专业课普遍感到信心不足。为满足广大考生对金融联考考试用书的迫切需要,使考生能够在较短时间内掌握金融联考考试大纲所要求掌握的知识,把握金融联考命题方向,到达金融学硕士研究生入学考试全国联考的考试要求,金融考试研究中心与聚英教育培训中心特组织了有关专家编写了这套金融联考辅导丛书。本套丛书包括《2008 年金融联考历年试题解析》、《2008 年金融联考复习指南》、《2008 年金融联考核心考点及专题分析》、《2008 年金融联考模拟试题》。

本套丛书以应试规律和考生需求为导向,想考生之所想,急考生之所急,力求突出四大特点:

特点一:应试性

本丛书编写目的就是提高考生应试水平和复习效率,与大纲完全配套,讲解详细,重点突出,是金融联考复习的必备资料。

特点二:全面性

本丛书涵盖了大纲全部的知识点。对重要知识点、考试热点、相关试题都给出了极为详细的解析。这些解析综合了国内外众多经典教材、论文,并取其精华,弃其糟粕。

特点三:权威性

本丛书由厦门聚英教育培训中心和金融考试研究中心联合编写。金融考试研究中心是专门搜寻金融联考信息,研究金融联考的复习规律和命题规律的

机构,专门为金融考试的考生提供最权威、最专业、最及时的金融考试服务。

特点四:超值性

为了更好地帮助大家复习,针对本丛书,我们在网上开通了即时解答和论坛讨论。同学们在复习过程中有什么疑难问题,都可以在第一时间得到我们最及时、最详细的解答。

本丛书的交流平台:

网址 1:中国金融考试网 www.cfexam.com

网址 2:厦门大学考研网 www.xmukaoyan.com 金融版

我们将利用这个平台为考生提供后续服务。

本套丛书自从 2006 年首次出版以来,深受广大金融联考考生的好评。许多使用过此丛书的考生提出了很多宝贵的意见和建议,在此我们表示感谢。由于我们水平所限,不当和错漏之处在所难免,敬请广大读者谅解,并欢迎批评指正。下列 E-mail 地址恭候您的批评和指正:finance@joineast.com。

编 者

2007 年 3 月于厦门

序 言

金融联考自 2002 年首次举行以来,试卷的命题逐渐标准化、科学化,命题水平也不断地提高。为帮助广大金融联考考生准确地把握金融联考的基本要求及命题规律,金融考试研究中心与聚英教育培训中心特编写了《2008 年金融联考复习指南》一书。本书严格根据《2008 年金融联考大纲》编写。对其中的每一个知识点进行了详细的阐述,对重要的知识点还给出了例题分析和知识拓展。全书共可分为七部分。

1. 学习方法

在这部分中,我们分别根据五门课程——微观经济学、宏观经济学、货币银行学、国际金融学、投资学,编写了学习方法,以便让考生能从宏观、战略的高度来复习。

2. 考点分析

在这部分中,从考试要求和实际应试两个角度出发,给出了每个知识点的“大纲要求”和“重要级别”两个属性。对“重要级别”属性的描述采用了“三星级分法”。

★表示一般知识点,常以选择题出现。

★★表示基础知识点,常以选择题和计算与分析题出现。

★★★表示核心知识点,常以计算题和分析与论述题出现。此类题型综合性较强,复习时要全面把握,注意理论联系实际,要与中国当前的经济形势或经济政策相联系。

3. 知识框架图

在这部分中,我们给出了每一章知识体系的组织方式,以形成总体的知识框架。

4. 知识点详解

在这部分中,以大纲为主线对每个知识点进行了全面、深入的展开说明。参考了数十本专业教材、大量文献资料,取其精华、弃其糟粕,综合比较而成,全面、专业和适用。考生无须花大量的时间选择参考书,无须花大量的时间对同类教材进行比较,无须花大量的金钱购买大量的参考书。因此可以说,本书真正实现了“一书在手、万事无忧”。

5. 推荐阅读

在这部分中,详细地介绍了与大纲相配套的、优秀的参考书,以及一些专业方面的网站,并尽可能地给出了阅读范围和阅读建议。

6. 本章习题

为了方便考生复习,我们在每章后面增加了习题。并在全书最后附有各章习题答案解析,其中的一部分还取自各名校历年考研的经济学试题和金融学试题,以及CFA和CPA考试试题。

7. 综合习题

从某种意义上讲,考试就是做题。因此在平时学习过程中,适当地做一些典型的习题是考试成功必不可少的一个环节。今年我们特地设计了综合习题,以便考生在复习完单独一个学科时,能检测自己的复习情况。

新大纲解读

从整体上说,2008年大纲和2007年大纲相比,没有太大的变化。下面我们根据五部分内容,列出主要的变化。

1. 微观经济学部分

微观经济学部分基本上没有太大变化,因为学科体系较为成熟。主要的变化如下:

(1)新增:完全替代的生产函数。

(2)删除:脊线和生产的经济区域。

(3)删除:空间竞争模型(包括毫特林空间模型、萨落普圆周模型)、拐折需求曲线模型。

另外还有少数地方表述有些细微变化。

2. 宏观经济学部分

(1)第二部分的标题由原来的“简单的国民收入决定理论:AE—NI模型”变为“收入与支出”,但除此之外,内容完全相同。

(2)第三部分的标题由原来的“扩展的国民收入决定理论:IS—LM模型”变为“IS—LM模型”,但除此之外,内容完全相同。

(3)第三部分的标题由原来的“完整的国民收入决定理论:AD—AS模型”变为“国民收入决定理论:AD—AS模型”,但除此之外,内容完全相同。

(4)第八部分“经济周期和经济增长”变动较大,主要是:

①经济周期部分删减了经济周期的阶段;经济周期的短周期、中周期和长周期的传统类型划分;关于经济周期的解释。只保留了经济周期的定义和经济周期类型的新划分,即从经济周期的理论解释角度把经济周期分为“实际经济周期”和“凯恩斯主义经济周期”。

②经济增长部分增加了“内生经济增长模型:AK模型和增长核算”,其他不变。

可以看出,金融联考的宏观经济学部分整体变动不大,保持了较好的一致性,这是由于经过几十年的学科发展,宏观经济学已经相对成熟,整个体系相对完整,其发展趋势是“一般均衡分析框架”与“微观基础”,这在研究生学习阶段将深刻体会到。

3. 货币银行学部分

(1)第五部分“其他金融机构”的第一节“非银行金融机构”,把“信用合作社”改为“信用社”,并删除了“邮政储蓄机构”。

(2)第六部分“中央银行”里面,增加了“金融监管”,内容包括金融监管的必要性、金融监管体系、我国的金融监管等。

4. 国际金融部分

(1) 国际收支部分

新增:人民币国际化的前景、改革开放以来我国国际收支差额的变化及其成因。

删除:国际间结算和支付机制。

(2) 外汇与汇率部分

新增:现钞汇率与现汇汇率、改革开放以来人民币汇率的变化及其成因。

(3) 国际金融市场部分

删除:金融衍生工具、金融期货与期权交易的发展(因为这些内容在投资学中有涉及)。

(4) 国际资本流动部分

删除:20世纪80年代债务危机的形成原因、跨国公司海外直接投资的形式、跨国公司对外直接投资的理论。

(5) 开放经济下的宏观经济政策部分

增加:改革开放以来我国外汇储备的数量的变化及其成因。

5. 投资学部分

投资学考纲完全没有变化。

另外2008年金融联考试卷结构发生了一些变化。题型方面单项选择题还是30道60分,原来的计算与分析题改为计算题,题数也由7道改为6道,分值为60分;原来一道论述题20分,改为2道分析与论述题各15分共30分。根据新修订的考纲,我们对2008年的金融联考试题结构做出预测(见下表)。

2008年试题分布预测

科目		单项选择题	计算与分析题	论述题	分数比重
经济学	微观经济学	5(10分)	2(20分)		7(30分)
	宏观经济学	5(10分)	1(10分)		6(20分)
金融学	货币银行学	5(10分)	1(10分)	1(15分)	7(35分)
	国际金融学	5(10分)	1(10分)	1(15分)	7(35分)
	投资学	10(20分)	1(10分)		11(30分)
合计		30(60分)	6(60分)	2(30分)	38(150分)

注:表格中第一个数字表示题量,括号中表示分值。

目 录

致读者
丛书序
序言
新大纲解读

第一部分 经济学原理

第一篇 微观经济学

微观经济学学习方法	3
第一章 经济学导论	16
考点分析	16
知识框架图	17
知识点详解	17
推荐阅读	26
本章习题	27
第二章 需求、供给与均衡价格	29
考点分析	29
知识框架图	30
知识点详解	30
推荐阅读	47
本章习题	47
第三章 消费者行为理论	52
考点分析	52
知识框架图	53
知识点详解	53
推荐阅读	73
本章习题	74
第四章 生产者行为理论	77
考点分析	77
知识框架图	78
知识点详解	78

推荐阅读	98
本章习题	99
第五章 市场理论	102
考点分析	102
知识框架图	103
知识点详解	103
推荐阅读	141
本章习题	142
第六章 生产要素市场理论	145
考点分析	145
知识框架图	146
知识点详解	146
推荐阅读	160
本章习题	160
第七章 一般均衡与效率	162
考点分析	162
知识框架图	163
知识点详解	163
推荐阅读	172
本章习题	172
第八章 市场失灵与微观经济政策	174
考点分析	174
知识框架图	175
知识点详解	175
推荐阅读	183
本章习题	183
微观经济学综合习题	185

第二篇 宏观经济学

宏观经济学学习方法	190
第九章 国民收入核算原理	198
考点分析	198
知识框架图	199
知识点详解	199
推荐阅读	204
本章习题	204
第十章 收入与支出	207
考点分析	207
知识框架图	208

知识点详解·····	208
推荐阅读·····	217
本章习题·····	218
第十一章 IS—LM 模型 ·····	220
考点分析·····	220
知识框架图·····	221
知识点详解·····	221
推荐阅读·····	233
本章习题·····	234
第十二章 宏观经济学的微观基础:消费和投资 ·····	237
考点分析·····	237
知识框架图·····	238
知识点详解·····	238
推荐阅读·····	242
本章习题·····	242
第十三章 国民收入决定理论:AD—AS 模型 ·····	243
考点分析·····	243
知识框架图·····	244
知识点详解·····	244
推荐阅读·····	257
本章习题·····	257
第十四章 宏观经济政策分析 ·····	259
考点分析·····	259
知识框架图·····	260
知识点详解·····	260
推荐阅读·····	274
本章习题·····	274
第十五章 开放经济条件下的宏观经济模型和宏观经济政策 ·····	277
考点分析·····	277
知识框架图·····	278
知识点详解·····	278
推荐阅读·····	295
本章习题·····	295
第十六章 经济周期和经济增长 ·····	296
考点分析·····	296
知识框架图·····	297
知识点详解·····	297
推荐阅读·····	304
本章习题·····	305

第十七章 失业与通货膨胀	306
考点分析	306
知识框架图	307
知识点详解	307
推荐阅读	317
本章习题	318
宏观经济学综合习题	319

第二部分 金融学原理

第三篇 货币银行学

货币银行学学习方法	327
第十八章 货币	335
考点分析	335
知识框架图	336
知识点详解	336
推荐阅读	343
本章习题	343
第十九章 利息与利率	344
考点分析	344
知识框架图	345
知识点详解	345
推荐阅读	368
本章习题	368
第二十章 金融市场	370
考点分析	370
知识框架图	371
知识点详解	371
推荐阅读	401
本章习题	401
第二十一章 商业银行	403
考点分析	403
知识框架图	404
知识点详解	404
推荐阅读	424
本章习题	425
第二十二章 其他金融机构	426
考点分析	426

知识框架图·····	427
知识点详解·····	427
推荐阅读·····	430
本章习题·····	431
第二十三章 中央银行 ·····	432
考点分析·····	432
知识框架图·····	433
知识点详解·····	433
推荐阅读·····	450
本章习题·····	451
第二十四章 货币政策 ·····	452
考点分析·····	452
知识框架图·····	453
知识点详解·····	453
推荐阅读·····	464
本章习题·····	465
第二十五章 货币供给 ·····	467
考点分析·····	467
知识框架图·····	468
知识点详解·····	468
推荐阅读·····	478
本章习题·····	479
第二十六章 货币需求和其他货币理论 ·····	480
考点分析·····	480
知识框架图·····	481
知识点详解·····	481
推荐阅读·····	492
本章习题·····	492
第二十七章 通货膨胀与通货紧缩 ·····	493
考点分析·····	493
知识框架图·····	494
知识点详解·····	494
推荐阅读·····	505
本章习题·····	505
第二十八章 金融与经济发展 ·····	507
考点分析·····	507
知识框架图·····	508
知识点详解·····	508
推荐阅读·····	521

本章习题·····	522
货币银行学综合习题·····	523

第四篇 国际金融学

国际金融学学习方法·····	528
第二十九章 国际收支·····	535
考点分析·····	535
知识框架图·····	536
知识点详解·····	536
推荐阅读·····	558
本章习题·····	558
第三十章 外汇与汇率·····	560
考点分析·····	560
知识框架图·····	561
知识点详解·····	561
推荐阅读·····	588
本章习题·····	589
第三十一章 国际金融市场·····	590
考点分析·····	590
知识框架图·····	591
知识点详解·····	591
推荐阅读·····	609
本章习题·····	609
第三十二章 国际资本流动·····	610
考点分析·····	610
知识框架图·····	611
知识点详解·····	611
推荐阅读·····	623
本章习题·····	623
第三十三章 开放经济下的宏观经济政策·····	625
考点分析·····	625
知识框架图·····	626
知识点详解·····	626
推荐阅读·····	651
本章习题·····	651
第三十四章 宏观经济政策的国际协调·····	653
考点分析·····	653
知识框架图·····	654
知识点详解·····	654