

2004年金融学硕士研究生招生联考

联考指导小组惟一指定用书

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

南开大学出版社

0-41
7:1

目 录

一、联考简介	(1)
1. 联考概况	(1)
2. 联考的目的与基本要求	(2)
3. 联考的科目与内容	(2)
4. 联考的方法与时间安排	(3)
二、考试大纲编写与使用说明	(4)
1. 大纲编写说明	(4)
2. 大纲使用说明	(4)

三、经济学原理	(6)
第一部分 经济学导论	(6)
一、经济学的研究对象	(6)
二、经济学的研究方法	(7)
第二部分 需求、供给与均衡价格	(8)
一、需求和需求的变动	(8)
二、供给和供给的变动	(9)
三、均衡价格	(9)
四、需求和供给弹性	(10)
第三部分 消费者行为理论	(11)
一、基数效用论——边际效用分析	(12)
二、序数效用论——无差异曲线分析	(12)
三、不确定性(风险)条件下的消费者行为	(14)
第四部分 生产者行为理论	(14)
一、生产理论	(15)
二、成本理论	(16)
第五部分 市场理论	(17)
一、市场结构、行业与厂商利润极大化	(18)

二、完全竞争市场·····	(19)
三、完全垄断市场·····	(20)
四、垄断竞争市场·····	(22)
五、寡头市场和策略·····	(22)
第六部分 要素价格与收入分配理论 ·····	(24)
一、生产要素与分配理论概述·····	(24)
二、厂商对要素的需求·····	(24)
三、生产要素的供给和均衡价格决定·····	(25)
四、工资、利息和地租的决定 ·····	(26)
五、欧拉定理·····	(26)
第七部分 一般均衡与效率 ·····	(27)
一、一般均衡的性质及存在条件·····	(27)
二、一般均衡理论·····	(28)
三、均衡与效率——福利经济学定理·····	(28)
四、效率与公平·····	(29)
第八部分 市场失灵和微观经济政策 ·····	(29)
一、垄断与反垄断政策·····	(30)
二、经济活动的外部性·····	(30)
三、公共物品·····	(31)
四、信息不对称·····	(31)
五、公共选择·····	(31)

六、收入分配不均及其对策·····	(32)
第九部分 国民收入核算原理 ·····	(32)
一、总产出及其衡量·····	(33)
二、国民经济循环流量图及收入恒等式·····	(33)
第十部分 简单的国民收入决定理论：	
$NI-AE$ 模型 ·····	(34)
一、两部门经济的国民收入决定·····	(34)
二、三部门经济的国民收入决定·····	(35)
三、四部门经济的国民收入决定·····	(36)
第十一部分 扩展的国民经济决定理论：	
$IS-LM$ 模型 ·····	(36)
一、产品市场的均衡： IS 曲线·····	(37)
二、货币市场的均衡： LM 曲线·····	(37)
三、双重市场均衡： $IS-LM$ 分析·····	(38)
第十二部分 宏观经济学的微观基础：	
消费和投资 ·····	(38)
一、消费与储蓄·····	(39)
二、投资需求·····	(39)

第十三部分 完整的国民收入决定理论：	
AD-AS 模型	(39)
一、总需求(AD)和总需求曲线	(40)
二、总供给(AS)和总供给曲线	(41)
三、AD-AS 分析	(42)
第十四部分 宏观经济政策分析	(42)
一、宏观经济政策概述	(43)
二、财政政策的效果:IS-LM 分析	(45)
三、货币政策的效果:IS-LM 分析	(46)
四、财政政策与货币政策的配合	(47)
第十五部分 开放的宏观经济模型	(47)
一、开放经济下的内部均衡和外部均衡 的关系	(47)
二、开放的宏观经济模型	(48)
三、开放经济下的宏观经济政策	(48)
第十六部分 经济周期和经济增长	(49)
一、经济周期	(49)
二、经济增长	(50)
第十七部分 失业与通货膨胀	(51)
一、失业	(51)

二、通货膨胀·····	(53)
三、失业与通货膨胀的关系·····	(54)
四、金融学原理 ·····	(55)
第一部分 货币、信用与利息 ·····	(55)
一、货币的起源和发展·····	(55)
二、货币的职能和货币层次的划分·····	(56)
三、货币制度·····	(56)
四、信用与金融工具·····	(58)
五、利息与利率·····	(58)
第二部分 银行和非银行金融机构 ·····	(59)
一、金融体系的构成·····	(60)
二、商业银行的组织制度和发展趋势·····	(60)
三、商业银行的经营原则和经营管理理论·····	(61)
四、商业银行面临的主要风险和 《巴塞尔协议》·····	(63)
五、非银行金融机构·····	(63)
六、中央银行·····	(63)
第三部分 金融市场 ·····	(64)
一、金融市场的含义和有效性·····	(65)
二、货币市场和资本市场·····	(65)

三、国际金融市场·····	(68)
第四部分 投资组合选择和资产定价 ·····	(71)
一、现代投资组合理论·····	(72)
二、资本资产定价模型(CAPM)·····	(72)
三、套利定价模型(APT)·····	(74)
四、期权定价模型·····	(74)
第五部分 资金成本和资本结构理论 ·····	(76)
一、平均资金成本·····	(76)
二、早期的资本结构理论·····	(77)
三、MM理论·····	(78)
四、权衡理论和融资偏好次序理论·····	(79)
第六部分 金融创新、金融风险和金融监管 ·····	(80)
一、金融创新的含义和类型·····	(81)
二、金融创新的动因·····	(81)
三、几种重要的国际金融创新工具·····	(82)
四、远期、金融期货和金融期权交易·····	(82)
五、衍生金融工具和金融工程·····	(83)
六、金融风险的含义和分类·····	(84)
七、金融监管理论·····	(85)

第七部分 货币金融理论	(86)
一、货币需求和其他货币理论	(87)
二、货币供给理论	(88)
三、国际收支理论	(88)
四、汇率决定理论	(90)
五、货币危机理论	(92)
六、发展中国家的货币金融理论—— “金融抑制”和“金融深化”理论	(93)
第八部分 货币金融政策	(94)
一、国际收支调节政策	(95)
二、汇率政策	(96)
三、国际储备政策	(98)
四、宏观经济政策的国际协调	(98)
五、2004 年考试试卷结构、样卷及 2003 年 考试试卷	(101)
1. 2004 年考试试卷结构	(101)
2. 样卷	(101)
3. 2003 年考试试卷	(116)
六、后记	(128)

一、联考简介

1. 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。在教育部的具体指导下,以及各联考院校共同努力下,2002年和2003年金融学硕士研究生入学联考工作得以顺利实施。2003年4月,教育部领导、专家和各联考院校代表在南开大学召开了联考工作会议,对联考工作进行了认真、全面的总结和交流,并对2004年联考工作的改进提出了具体建议:2004年的联考内容不再分经济学、货币银行学和国际金融三部分,而改为按知识点分为经济学和金融学两部分,比例约为1:2,同时新增金融学部分的知识点;试卷结构中,单项选择题变为选择题,论述题中增加备选题,以考核考生的综合分析能力。

参加2004年第三次联考的13所高校是:辽宁大学、山

东大学、南京大学、东南大学、苏州大学、复旦大学、上海财经大学、浙江大学、江西财经大学、厦门大学、中山大学、暨南大学和南开大学。

2. 联考的目的与基本要求

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。

联考的基本要求是：要求考生理解与掌握“金融学基础”(含经济学原理和金融学原理两部分)中的基本概念和基本理论，能够掌握和运用一定的定性分析和定量分析方法，具有较宽的专业知识面和较强的分析问题和解决问题的能力。

3. 联考的科目与内容

2004年联考的科目是“金融学基础”，考试内容含经济学原理和金融学原理两部分。

4. 联考的方法与时间安排

考试为笔试,考试时间为 3 个小时。

二、考试大纲编写与使用说明

1. 大纲编写说明

(1) 考试大纲目前包括“金融学基础”的经济学原理和金融学原理两个部分；大纲是以金融学专业本科教学应达到的总体要求为基础来制订的，在内容上突出了经济学原理和金融学原理的有关基础知识点和基本理论点。

(2) 2004 年的考试大纲在体裁和内容上对 2003 年的大纲作出了较大调整。

2. 大纲使用说明

(1) 大纲中所涉及的内容构成“金融学基础”科目联考的考试范围。

(2) 考生对“金融学基础”内容的理解与掌握程度参见各部分内容前面的考试要求及考试要点。

(3) 考生应能够运用大纲中涉及的金融学理论来分析和解决现实中的经济金融问题。

(4) 大纲对考试内容以知识点方式予以提示，其详细分

析论述需参考有关教材和著述。

(5)大纲所提示的内容仅供参考,不一定涵盖所有的考试内容。

三、经济学原理

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。

考试要点：

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

经济资源的稀缺性含义及选择行为的必然性。

2. 基本的经济问题

生产什么、如何生产、为谁生产及何时生产。

3. 经济学的定义

(二) 机会成本与生产可能性边界

1. 选择与机会成本

2. 生产可能性曲线的经济学含义与机会成本递增法

则

生产可能性曲线的含义与机会成本递增的原因。

(三) 资源的配置、利用与经济体制

1. 资源配置与资源利用

2. 不同经济体制下的资源配置与利用方式

自给自足经济、计划经济、市场经济和混合经济各自的特点。

(四) 经济学分类

1. 微观经济学与宏观经济学

微观经济学与宏观经济学的研究对象,微观经济学与宏观经济学的区别与联系。

2. 实证经济学与规范经济学

二、经济学的研究方法

(一) 经济学的基本假设:理性人假定

(二) 个量分析与总量分析

(三) 局部均衡分析与一般均衡分析

(四) 静态分析、比较静态分析与动态分析

(五) 经济模型

第二部分 需求、供给与均衡价格

考试要求：

了解需求和供给的含义及影响需求和供给的各种因素；掌握政府制定的支持价格和限制价格的概念及政府税收对经济的影响；熟练掌握均衡价格理论，并能运用其解释和预测价格变动的方向；对需求价格弹性的含义、计算及其与销售收益的关系也要求熟练掌握并运用。

考试要点：

一、需求和需求的变动

(一) 需求的概念

1. 需求的定义

需求与欲望的区别。

2. 需求的表示方式

需求表、需求曲线与需求函数。

3. 需求规律

需求规律的表述和需求曲线的形状。

(二) 影响需求的因素

商品本身的价格、消费者偏好、收入、替代品和互补品