



2006

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

JINRONGXUE JICHU KAOSHI DAGANG

金融学硕士研究生招生联考指导小组 编



中国财政经济出版社

F830-41

1

:2006

◆ 2006 年金融学硕士研究生招生
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

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

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. —北京: 中国财政经济出版社, 2005

2006 年金融学硕士研究生招生联考指导小组惟一指定用书

ISBN 7-5005-8421-0

I. 金… 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 (2005) 第 077755 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 32 开 5.25 印张 101 000 字

2005 年 7 月第 1 版 2005 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1—10 060 定价: 15.00 元

ISBN 7-5005-8421-0/F·7343

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



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…………… (4)



经济学原理考试要求和要点	(6)
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	(32)
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)
第九部分 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	(44)
第十部分 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)
第十一部分 扩展的国民经济决定理论：IS—LM	



模型	(48)
一、产品市场的均衡：IS 曲线	(49)
二、货币市场的均衡：LM 曲线	(49)
三、双重市场均衡：IS—LM 分析	(50)
第十二部分 宏观经济学的微观基础：消费和	
投资	(51)
一、消费与储蓄	(52)
二、投资需求	(52)
第十三部分 完整的国民收入决定理论：AD—AS	
模型	(53)
一、总需求 (AD) 和总需求曲线	(54)
二、总供给 (AS) 和总供给曲线	(55)
三、AD—AS 分析	(56)
第十四部分 宏观经济政策分析	(57)
一、宏观经济政策概述	(58)
二、财政政策的效果：IS—LM 分析	(60)
三、货币政策的效果：IS—LM 分析	(61)
四、财政政策与货币政策的配合	(62)
第十五部分 开放经济下的宏观经济模型和宏观	
经济政策	(63)
一、开放的宏观经济模型	(64)
二、开放经济下的宏观经济政策	(64)
第十六部分 经济周期和经济增长	(67)
一、经济周期	(68)
二、经济增长	(69)



第十七部分 失业与通货膨胀	(70)
一、失业	(71)
二、通货膨胀	(72)
三、失业与通货膨胀的关系	(73)
金融学原理考试要求和要点	(74)
第一部分 利率机制	(74)
一、金融学的基本内涵	(75)
二、利率的基本种类与基本计算	(75)
三、利率水平的决定	(77)
四、利率的结构	(77)
第二部分 金融市场和金融工具	(78)
一、金融市场概述	(79)
二、各个主要市场及其主要工具	(80)
三、金融市场的发展趋势	(87)
第三部分 主要微观金融理论	(90)
一、马科维茨的资产组合理论	(91)
二、资本资产定价模型 (CAPM)	(92)
三、套利定价模型 (APT)	(93)
四、Black - Scholes 期权定价模型	(94)
五、效率市场假说 (Efficient Market Hypothesis, EMH)	(96)
六、资本结构理论	(96)
第四部分 投资分析与投资管理	(100)
一、股票价值分析	(101)




二、债券价值分析	(102)
三、远期和期货价值分析	(104)
四、互换价值分析	(105)
五、期权价值分析	(105)
六、投资管理和投资业绩评估	(106)
第五部分 金融中介	(107)
一、金融中介概述	(108)
二、商业银行经营与管理	(108)
三、其他金融机构	(110)
第六部分 金融创新、金融工程、金融风险与 金融监管	(111)
一、金融创新	(112)
二、金融工程	(113)
三、金融风险	(114)
四、金融监管与巴塞尔协议	(115)
第七部分 货币金融理论	(116)
一、货币的起源和发展	(117)
二、货币的职能和货币层次的划分	(118)
三、货币制度	(118)
四、信用与金融工具	(120)
五、货币需求和其他货币理论	(120)
六、货币供给理论	(121)
七、国际金融理论	(122)
八、发展中国家的货币金融理论——“金融 抑制”和“金融深化”理论	(126)



第八部分 中央银行与货币金融政策	(128)
一、中央银行.....	(129)
二、货币政策（参见“经济学原理”的第十四部分）.....	(130)
三、国际金融政策与国际金融制度.....	(130)
四、开放经济下的宏观货币金融政策（参见“经济学原理”的第十五部分）.....	(135)
2006 年考试试卷结构、样卷及 2005 年考试试卷	(136)
一、2006 年考试试卷结构	(136)
二、样卷.....	(136)
三、2005 年考试试卷	(145)
后 记	(154)

金融联考简介



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,在各联考院校的共同努力下,各年金融学硕士研究生入学联考工作得以顺利实施。2005年4月,各联考院校代表在辽宁大学召开了全国金融学硕士招生联考工作第九次会议,对2005年各院校金融联考的报名、考试、阅卷及录取情况进行了认真、全面的总结和交流,并对2006年联考工作提出了具体建议和安排:2006年的联考内容基本与2005年保持一致;微观金融的增加仍是发展趋势,但增加的幅度和难度将保持在合理的水平上;在试题结构方面,2006年的联考试题将在2005年试题的基础上取消名词解释和多项选择题,增加单项选择题和简述题的比重。同时,联

考领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 2006 年第五次联考的 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、浙江工商大学和中山大学。



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。

金融联考的基本要求是：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。



金融联考的科目与内容

2005 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。



金融联考的方法与时间安排

考试为笔试，考试时间为 3 个小时。

考试大纲编写与使用说明



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定的，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) 2006年的大纲内容基本与2005年保持一致，仅对部分笔误和印刷错误进行了修改；另外，根据2005年4月联考会议的精神对试卷结构和样卷进行了修改。



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经济金融学理论来分析和解决现实的经济金融问题。

(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作参考，不一定涵盖所有的考试内容。

经济学原理考试要求和要点

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



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