



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

JoinEast
聚英东方

严格根据《2006年金融联考大纲》编写

2006^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



厦门大学出版社

XIAMEN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

王景桐

2006 年金融联考复习指南/厦门聚英教育培训中心金融考试研究中心金融联考课题组主编. —
厦门:厦门大学出版社,2005.7

ISBN 7-5615-2408-0

I. 2… II. 厦… 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(2005)第 076348 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

厦门昕嘉莹印刷有限公司

2005 年 7 月第 1 版 2005 年 7 月第 1 次印刷

开本:787×1092 1/16 印张:35.75 插页:2

字数:867 千字 印数:0001—3200 册

定价:98.00 元

如有印装质量问题请与承印厂调换

序 言

我国于2002年开始实行金融联考,今年已经进入了第五个年头。金融联考规模逐年扩大,今年参加金融联考的学校已经达到16所: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”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。由于金融联考涉及经济学、货币银行学、金融市场学、投资学、金融工程、国际金融等多门科目,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,对考好“金融联考”这门专业课普遍感到信心不足。《2006年金融联考复习指南》一书正好能够帮助广大考生将繁杂的知识点归纳到一起,方便考生复习,提高考生复习效率。

本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,力图突出四大特点:

特点一:应试性

本书总结归纳了考试大纲要求的256个知识点,并通过对命题规律的研究,给出应试指导和复习重点。目的就是提高考生的应试水平和复习效率。这本书符合考试范围的要求,符合考试难度的要求,与大纲完全配套,讲解详细,重点突出,是金融联考首轮复习必备的复习全书。

特点二:全面性

本书涵盖了大纲全部的知识点。对重要知识点、考试热点还给出了详细的阐述。所有知识点的阐述综合了数十本国内外经典教材,取其精华,弃其糟粕。

特点三:权威性

本书是由厦门聚英教育培训中心和金融考试研究中心联合编写的。本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、最及时的考试指导。

特点四:超值性

为了能使这本书更好地帮助大家复习,我们将在网上开通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,都可以得到我们最及时的解答。

本书可以作为金融联考考生复习备考的辅导书。本书部分内容难度比较深,考生可以根据自己的能力和需求选择阅读。

本书的交流平台:

网址1:厦门大学考研网 www.xmukaoyan.com 金融版;

内容摘要

本书严格根据《2006 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。

【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、简述题和计算题出现。

★★★表示核心知识点,常以论述题出现,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。

【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。考生无需花大量的时间选择参考书、对同类教材进行比较阅读,无需花大量的金钱购买大量的参考书。这本书真正实现了“一书在手,万事无忧”。

【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,并尽可能地给出了阅读范围和阅读建议。

【本章习题】

2006 年大纲对考试题型做了重大调整,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。我们结合新大纲的变化设计了每章的习题,供考生检测复习质量和巩固复习成果之用。其中一部分还取自名校历年的经济试题和金融试题。

目 录

序 言

第一部分 经济学原理

第一章 经济学导论

考点分析

知识点详解

推荐阅读

本章习题

第二章 需求、供给与均衡价格

考点分析

知识点详解

推荐阅读

本章习题

第三章 消费者行为理论

考点分析

知识点详解

推荐阅读

本章习题

第四章 生产者行为理论

考点分析

知识点详解

推荐阅读

本章习题

第五章 市场理论

考点分析

知识点详解

推荐阅读

本章习题

第六章 生产要素市场理论

考点分析

知识点详解

推荐阅读

第一章 导论

第一章 导论

第二章 需求与供给

第二章 需求与供给

第三章 消费者行为

第四章 生产者行为

第五章 市场均衡

第六章 生产要素市场

第七章 市场失灵与政府干预

第八章 福利经济学

第九章 微观经济学前沿

第十章 宏观经济学导论

第十一章 国民收入核算

第十二章 产品市场与货币市场

第十三章 产品市场与劳动力市场

第十四章 产品市场与商品市场

第十五章 产品市场与要素市场

第十六章 产品市场与金融市场

第十七章 产品市场与房地产市场

第十八章 产品市场与能源市场

第十九章 产品市场与电信市场

第二十章 产品市场与互联网市场

第二十一章 产品市场与电子商务

第二十二章 产品市场与数字营销

第二十三章 产品市场与品牌管理

第二十四章 产品市场与供应链管理

第二十五章 产品市场与物流管理

第二十六章 产品市场与仓储管理

第二十七章 产品市场与运输管理

第二十八章 产品市场与包装管理

第二十九章 产品市场与促销管理

第三十章 产品市场与售后服务

第三十一章 产品市场与客户关系管理

第三十二章 产品市场与市场营销策略

第三十三章 产品市场与市场营销计划

第三十四章 产品市场与市场营销预算

第三十五章 产品市场与市场营销控制

第三十六章 产品市场与市场营销评估

第三十七章 产品市场与市场营销创新

第三十八章 产品市场与市场营销趋势

第三十九章 产品市场与市场营销未来

第四十章 产品市场与市场营销总结

本章习题.....	146
第七章 一般均衡与效率.....	149
考点分析.....	149
知识点详解.....	150
推荐阅读.....	158
本章习题.....	159
第八章 市场失灵与微观经济政策.....	161
考点分析.....	161
知识点详解.....	162
推荐阅读.....	170
本章习题.....	170
第九章 国民收入核算原理.....	171
考点分析.....	171
知识点详解.....	172
推荐阅读.....	176
本章习题.....	176
第十章 简单国民收入决定理论.....	179
考点分析.....	179
知识点详解.....	180
推荐阅读.....	189
本章习题.....	190
第十一章 扩展的国民经济决定理论:IS—LM 模型.....	193
考点分析.....	193
知识点详解.....	194
推荐阅读.....	206
本章习题.....	207
第十二章 宏观经济学的微观基础:消费和投资.....	211
考点分析.....	211
知识点详解.....	212
推荐阅读.....	216
本章习题.....	216
第十三章 完整的国民收入决定理论:AD—AS 模型.....	217
考点分析.....	217
知识点详解.....	218
推荐阅读.....	230
本章习题.....	230
第十四章 宏观经济政策分析.....	233
考点分析.....	233
知识点详解.....	234

推荐阅读	246
本章习题	247
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	249
考点分析	249
知识点详解	250
推荐阅读	267
本章习题	267
第十六章 经济周期和经济增长	269
考点分析	269
知识点详解	270
推荐阅读	277
本章习题	277
第十七章 失业与通货膨胀	279
考点分析	279
知识点详解	280
推荐阅读	289
本章习题	289
第二部分 金融学原理	
第十八章 利率机制	293
考点分析	293
知识点详解	294
推荐阅读	313
本章习题	313
第十九章 金融市场和金融工具	315
考点分析	315
知识点详解	316
推荐阅读	352
本章习题	352
第二十章 主要微观金融理论	355
考点分析	355
知识点详解	356
推荐阅读	383
本章习题	384
第二十一章 投资分析与投资管理	387
考点分析	387
知识点详解	388
推荐阅读	420

01 本章习题	420
第二十二章 金融中介	423
01 考点分析	423
01 知识点详解	424
01 推荐阅读	439
01 本章习题	439
第二十三章 金融创新、金融工程、金融风险与金融监管	441
01 考点分析	441
01 知识点详解	442
01 推荐阅读	452
01 本章习题	453
第二十四章 货币金融理论	455
01 考点分析	455
01 知识点详解	456
01 推荐阅读	511
01 本章习题	511
第二十五章 中央银行与货币金融政策	515
01 考点分析	515
01 知识点详解	516
01 推荐阅读	552
01 本章习题	553
附录一:2005 级金融学硕士研究生招生联考“金融学基础”试题	554
附录二:2004 级金融学硕士研究生招生联考“金融学基础”试题	557
附录三:2003 级金融学硕士研究生招生联考“金融学基础”试题	560
附录四:2006 年厦门“聚英教育”金融联考辅导班招生计划	562
附录五:2006 年厦门“聚英教育”金融联考辅导书介绍	563

第一部分 ▶▶▶

经济学原理

第1章

第一章 经济学导论

经济学导论

第一章 经济学导论

第一章 经济学导论

第一章 经济学导论

第一章 经济学导论

考点分析

考点内容	大纲要求	重要级别
1. 经济资源的稀缺性和经济学的产生	了解	★
2. 机会成本与生产可能性边界	熟练掌握	★
3. 资源的配置、利用与经济体制	掌握	★
4. 经济学的分类	掌握	★
5. 经济学的基本假设:理性人假定	了解	★
6. 个量分析与总量分析	了解	★
7. 局部均衡分析与一般均衡分析	了解	★★
8. 静态分析、比较静态分析与动态分析	了解	★★
9. 经济模型	了解	★

第一章 经济学导论

第一章 经济学导论

第一章 经济学导论

第一章 经济学导论

第一节 经济学的研究对象

❖ 一、经济资源的稀缺性和经济学的产生

(一) 经济资源的稀缺性与选择行为

1. 稀缺性定义

现实中,不管是个人、企业还是政府,所拥有的资源都是有限的,即存在资源的稀缺性。所谓资源的稀缺性是指资源是有限的,而人类的欲望是无限的,有限的资源总是难以满足人类无限产生和膨胀的欲望,这一矛盾就是经济学中通常所说的稀缺性。它是相对于人们的欲望而言的。

2. 选择行为的必然性

由于人们的欲望是无限的,而用于生产满足人们各种各样欲望的资源是稀缺的,因此,每一时期人们都必须做出选择,以决定将稀缺的资源配置于哪一类产品和劳务的生产,满足人们哪一方面的欲望。由此可见,实质上,经济学就是一门关于“如何选择”的科学。没有资源的稀缺性,没有选择行为的必然性,也就没有经济学的存在。

(二) 基本的经济问题

经济学的四个最基本的问题是指:生产什么,如何生产,为谁生产,何时生产。

1. 所谓“生产什么”是指生产什么产品和服务,各生产多少。例如,一块地可以用来种粮食,可以用来建房子,也可以用来建运动场。这样我们就面临了一个选择的问题:我们究竟用这块地做什么,从而能满足人类需求的最大化。

2. 所谓“如何生产”是指用什么方法来生产我们所需要的产品和服务。生产产品和服务的过程也就是把各种不同的生产要素按照一定的方法组合(生产方式)起来,不同的组合方法(生产方式)具有不同的效率,从而经济学也就存在一个对生产方法的选择问题。选择的目标就是找到一种资源消耗最少、产量最高、效率最高的生产方式。

3. 所谓“为谁生产”是指生产出来的产品和服务如何分配给社会各个集团。

4. 所谓“何时生产”是指生产时机的选择。有些产品和服务的生产具有季节性和周期性,不同时期生产,效率不一样,这样经济学也就存在一个对生产时机的选择问题。

这四个问题解决得好不好,直接关系到社会经济的健康发展和人类社会的可持续发展,因而具有重要的意义。

(三) 经济学的含义

经济学是研究人们如何利用自己的经济资源去生产、交换、分配以及消费产品和服务的科学,它解释经济制度是如何有效地把这些稀缺资源配置到各种可供选择的用途中去。

这一定义包含了两个要点:(1)从研究对象上来看,经济学以生产、交换、分配和消费作为核心内容;(2)从研究目的来看,经济学以优化资源配置作为根本目的。

❖ 二、机会成本与生产可能性边界

(一)机会成本

1. 定义

机会成本是指把某种资源投入某一特定用途以后所放弃的在其他用途中所能获得的最大收益。

这一定义包含了四个要点:

(1)从被放弃的选择中考虑机会成本,即选择一旦确定,必然放弃一种或几种其他选择,机会成本只能从被放弃的其他选择中考察。

(2)机会成本是被放弃的选择可能带来的最大收益,换句话说,综合考虑所有可能的选择,机会成本是次优选择可能带来的收益。

(3)这种最大收益是可能的而非现实的,即最大收益是一种不存在的可能性,因为最优选择已经被确定了,就不可能使次优选择同时发生,收益也不可能真正存在。

(4)机会成本不是被放弃的几种选择可能带来的收益的加总,而只是其中最大的可能收益。

2. 存在条件

只要资源是稀缺的,并且只要人们对于稀缺资源的使用进行选择,就必然产生机会成本。



例题 1-1

一笔资金,有下列三个项目可以投资:

项目 A: 房地产投资	项目 B: 酒店投资	项目 C: 教育产业投资
可能收益: 100 000 000	可能收益: 80 000 000	可能收益: 50 000 000

问: 投资项目 A、项目 B、项目 C 的机会成本分别是多少?

答: 如果投资项目 A, 那么酒店投资项目就是项目 A 的机会成本, 即 80 000 000。

如果投资项目 B, 那么房地产投资项目就是项目 B 的机会成本, 即 100 000 000。

如果投资项目 C, 那么教育产业投资项目就是项目 C 的机会成本, 即 50 000 000。

错解: 如果投资项目 A, 项目 A 的机会成本为 130 000 000 ($= 80\,000\,000 + 50\,000\,000$)。这种方法的错误在于认为机会成本是被放弃的几种选择可能带来的收益的加总。

(二)生产可能性曲线

1. 定义

生产可能性曲线是指在一定的资源和技术条件下, 利用现有资源可能生产的最大产量的产品和服务的组合。

2. 图形

假定一个社会用现有资源生产两种商品: 商品 A 和商品 B。如果全部用来生产商品 A,

可生产 OY 单位;如果全部用来生产商品 B,可生产 OX 单位。如果同时生产商品 A 和商品 B 的话,则有很多种不同的组合,将这些不同产量组合描绘在坐标图上,便可得出生产可能性曲线。如图 1-1,图中 XY 线就是生产可能性曲线。

3. 特征

生产可能性曲线凹向原点。这个特征是由机会成本递增原则决定的。

4. 作用

生产可能性曲线是用来说明和描述在一定的资源和一定技术条件下可达到的最大限度的产出组合曲线,它既可以用来进行各种生产组合的选择,也可以用来解释说明是生产不足还是生产过度的问题。在生产可能性曲线内任何一点(如 P 点)都说明生产不足,还有资源未得到充分利用;在生产曲线外任何一点(如 Q 点)则说明在目前的资源和技术条件下无法实现该种生产组合。

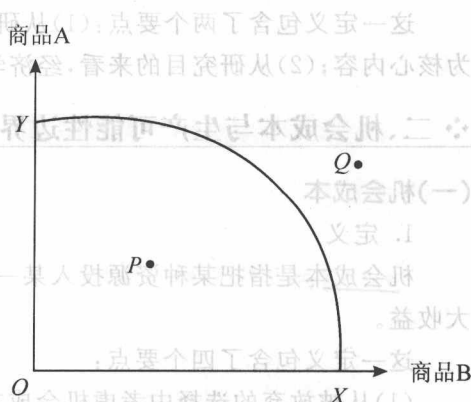


图 1-1 生产可能性曲线

知识扩展

生产可能性曲线移动规律

在资源数量和技术一定的条件下,一个社会的生产可能性曲线是一定的。当资源数量或技术条件发生变化时,生产可能性曲线可能发生移动。移动规律如下:

- (1) 如果资源数量增加,生产可能性曲线向外扩张;反之,向内移动。
- (2) 如果技术改进,生产可能性曲线向外扩张;反之,向内移动。
- (3) 如果资源和技术同时改善,则生产可能性曲线向外扩张。
- (4) 如果资源和技术同时恶化,则生产可能性曲线向内移动。

(5) 如果资源和技术,一个改善,一个恶化,则生产可能性曲线的移动取决于两个因素的变动大小。

(三)机会成本递增法则

假定资源有限并且各种生产要素已得到充分利用,如果社会生产 A 和 B 两种商品,要增加 A 的生产必然减少 B 的生产,随着 A 的生产量越来越大,每增加一单位 A,将需要放弃更多的 B 的生产,因而机会成本呈递增趋势。这就是机会成本递增法则。

机会成本递增决定了生产可能性曲线凹向原点。

※ 三、资源的配置、利用与经济体制

资源配置是指在各种可供选择的用途中,一个社会如何把经济资源分配到不同部门,分配到生产不同产品的企业以及分配到社会各成员中,以取得最大的经济效益。通常,资源配置的手段有下面四种:

1. 自给自足经济

自给自足经济是一种比较原始的经济体制。在这种经济体制下,所有的消费品和生产

资料都是由自己的生产来满足。这种体制下的社会经济规模比较小,经济交换、经济往来比较少,是一个封闭式的经济。

2. 计划经济

计划经济的主要特征是生产资料归政府所有,生产的产品的品种及数量都是由政府统一计划安排的,即经营决策权高度集中。农场、工厂、银行、商店和其他经济企业的管理人员都是政府的雇员。他们服从上级的命令和管理。换句话说,政府通过其对资源的绝对所有权和政策的制定权来解决经济中的四个基本问题。

在这种经济体制下,能够做到比较好的均衡生产,但是经济缺乏活力,各方面的积极性难以调动,表现为经济效率比较低。

3. 市场经济

市场经济是一种由个人和企业决定生产和消费的经济体制。每个理性人根据自己的目标和所掌握的资源、信息、技术来决策如何生产、如何分配、如何消费等经济问题。资源的配置是由市场机制来完成的。这种经济体制又称为自由放任经济,因为政府不对经济政策施加任何影响。

市场经济是通过其最核心的机制——价格机制来配置资源的,这种经济下各方面的积极性得到充分的调动,经济效率比较高。但是很难达到经济均衡,经常出现经济危机,贫富差距较大。

4. 混合经济

混合经济是介于计划经济和市场经济之间的。在现实社会里,很少有完全的计划经济或者市场经济。大多数社会都是既有政府对资源的计划调控,也有市场机制对资源的配置。一般而言,发达国家市场经济成分更多些,发展中国家计划经济成分更多些。我国正处于由计划经济向市场经济转变的转轨经济时期。

❖ 四、经济学的分类

(一)微观经济学和宏观经济学

经济学根据考察的对象和范围的不同,可划分为微观经济学和宏观经济学。

1. 微观经济学

微观经济学是经济学的分支之一,它重点研究市场经济条件下微观经济主体(厂商、居民、政府等)的决策行为及其对经济资源配置的影响。具体而言,微观经济学主要研究微观经济领域内的问题。例如,在既定条件下,人们应该工作多少时间,经理们决定应该怎样组织生产和生产多少,为什么通过市场可以把厂商和消费者联系起来,人们从交换中可以得到什么好处,市场价格是如何决定的,在不同的市场结构下,厂商的行为分别有什么特点等等。

微观经济学主要包括价格理论、消费者行为理论、生产理论、成本理论、厂商均衡理论、收入分配理论以及福利经济学和一般均衡分析。

微观经济学的研究特点:

- (1)以充分就业为前提;
- (2)以个量分析为主要分析方法;
- (3)以边际分析为主要工具;
- (4)以市场价格为中心;

出来(5)以均衡状态为基础;出外赋有社会性的不偏不倚。虽说来气主由自由量得神资
(6)以个体利益为目标。将登由发因挂个一县,少对

2. 宏观经济学

宏观经济学是经济学的又一分支,它从总体上对一国乃至全球经济进行研究。它主要关注一国的价格水平、就业率、利息率、政府支出及其财政和货币政策等如何影响一国的经济增长,以及这些宏观指标之间存在怎样的关系等。

宏观经济学的主要内容:

- (1) 国民收入决定论;
- (2) IS—LM 模型;
- (3) AD—AS 模型;
- (4) 失业与通货膨胀理论;
- (5) 经济周期与经济增长理论;
- (6) 开放经济理论;
- (7) 宏观经济政策。

3. 微观经济学与宏观经济学之间的关系

微观经济学和宏观经济学是互为前提、互相补充的两个分支学科。它们共同构成了西方经济学的主要内容。西方经济学之所以有宏微观之分,主要是因为经济运行的目标与方法有着明显差异。

微观经济学以经济资源的最佳配置为目标,采取个量分析方法,而假定资源利用问题已经解决。宏观经济学以经济资源的有效利用为目标,采用总量分析方法,而假定资源配置问题已经解决。由此可以看出,宏观经济学和微观经济学互相把对方所考察的对象作为自己的理论前提,互相把对方的理论前提作为自己的研究对象。

作为一个经济社会,不仅有资源配置问题,也有资源利用问题,只有把这两方面的问题都解决了,才能解决整个社会的经济问题。所以说宏观经济学和微观经济学是各具功效、彼此补充、不可分离的整体。

(二) 实证经济学与规范经济学

1. 实证经济学

实证经济学重点在于研究经济是如何运行的,同时解释经济现象的原因和后果。例如,假定中国提高知识分子的待遇,为知识分子发放高额补贴,则实证经济学重点研究的问题是:中国政府为什么这么做?其后果是什么?中国目前的财政收入能允许这么做吗?如果这么做,大规模的补贴可能来自哪几个主要途径?这些都是实证分析的范畴。

2. 规范经济学

规范经济学重点研究经济学中的价值判断问题,它对一种经济主张做出“好”与“坏”、“应该”与“不应该”的判断。例如在上例中,经济学的规范分析重点研究的问题是:大量的财政支出用于改善知识分子的生活境况,值得吗?把钱用于其他方面是否会更好?增加税收是否是最好的办法?等等。这些都是规范分析的范畴。

3. 实证经济学与规范经济学之间的联系与区别

(1) 区别