**天津工业大学全国统考硕士入学考试业务课程大纲**

**课程编号：431** **课程名称：金融学综合**

## 一、考试的总体要求

《金融学综合》是本年度金融硕士专业学位研究生入学资格考试的专业基础课考试科目。我院根据考生参加《金融学综合》成绩和其他三门课程的考试总分来选拔参加复试的考生。

《金融学综合》考试力求反映金融硕士专业学位的特点，科学、公平、准确测评考生的基本素质和综合能力，选拔具有发展潜力的优秀人才入学。

## **二、考试的内容及比例**

**第一部分 金融学和国际金融学（约占80%）**

**（一）货币与货币制度**

1.货币的职能

2.货币的中性与非中性争论

3.货币制度及其类型

4.国家货币制度的内容及其演变

5.国际货币制度及其演变

6.当代信用货币的层次划分

**（二）外汇与汇率**

1.外汇的概念

2.汇率及汇率标价方法

3.汇率的分类

4.汇率的决定理论

5.汇率对国际竞争力、进出口、物价、利率等的影响以及发挥作用的条件

6.固定汇率制和钉住汇率制

7.浮动汇率制及利弊分析

8.国际汇率制度的演进

9.人民币汇率制度的演进

**（三）信用与信用体系**

1.信用的含义

2.信用的产生与发展

3.五部门经济中的信用关系

4.信用风险与杠杆率

5.信用形式

6.信用体系构建的基础性保障

**（四）货币的时间价值与利率**

1.货币的时间价值

2.利息的实质

3.利息的计算：单利和复利

4.终值与现值

5.利率的分类

6.收益率的计算：当期收益率、资本利得率、到期收益率、持有期收益率

7.利率决定理论

8.影响利率变化的因素

9.利率的一般作用

10.利率发挥作用的基础性条件

**（五）金融资产与价格**

1.金融工具的概念与特征

2.金融资产的概念、要素、类型

3.金融资产的风险与收益

4.金融资产的配置与组合

5.金融资产价格

6.金融资产定价

7.利率、汇率变化对金融资产价格的影响机制

**（六）金融市场体系及功能**

1.金融市场的定义

2.金融市场的分类

3.金融市场构成要素

4.金融市场体系构成

5.金融市场的功能及功能发挥的条件

6.金融市场效率

1. **货币市场**

1.货币市场的特点

2.货币市场的功能

3.同业拆借市场

4.回购协议市场

5.国库券市场

6.票据市场

7.大额可转让存单市场与同业存单市场

**（八）资本市场**

1.资本市场的含义

2.资本市场的功能

3.股票市场

4.债券市场

**（九）金融衍生工具市场**

1.金融衍生工具的概念

2.主要的金融衍生工具

3.衍生工具的特征与功能

**（十）金融机构**

1.金融机构的概念

2.金融机构的功能

3.金融机构体系的一般构成

4.中国现行的金融机构体系

5.全球性国际金融机构和区域性国际金融机构

**（十一）商业银行**

1.商业银行的业务类型

2.商业银行的经营原则

3.商业银行经营管理理论的变迁

4.商业银行面临的主要风险类型

**（十二）中央银行**

1.中央银行的组织形式和职能

2.中央银行的负债业务、资产业务、其他业务

3.如何理解中央银行的独立性

**（十三）货币需求**

1.货币需求理论的发展

2.现阶段我国货币需求的主要决定和影响因素

**（十四）货币供给**

1.现代信用货币的供给

2.中央银行与基础货币

3.商业银行与存款货币的创造

4.货币乘数与货币供应量

5.货币供给的内生性与外生性

**（十五）货币均衡**

1.货币均衡的定义

2.影响货币均衡实现的因素

3.通货膨胀的含义和分类

4.通货膨胀的度量

5.通货膨胀的社会经济效应

6.通货膨胀的成因及其治理

7.通货紧缩的含义、社会经济效应和治理

**（十六）货币政策**

1.货币政策的作用框架和作用机理

2.货币政策目标及诸目标之间的关系

3.货币政策操作指标和中介指标

4.货币政策工具

5.货币政策传导机制

6.货币政策理论

**（十七）金融监管**

1.金融监管的概念、作用和原则

2.金融创新与金融监管

3.金融监管体制

4.宏观审慎监管和微观审慎监管

**（十八）国际收支、国际储备及国际资本流动**

1.国际收支的理解

2.国际收支平衡表的基本构成

3.国际收支平衡的判断标准

4.国际收支顺差与逆差

5.国际收支不平衡的原因、危害及政策措施

6.国际收支理论

7.国际储备与国际清偿力

8.国际储备的构成与作用

9.国际储备的结构管理

10.国际资本流动的定义和理解

11.国际资本流动的种类

12.国际资本流动的原因和影响

**第二部分 投资学（约占20%）**

**（一）投资学基础**

1.债券

2.股票

3.证券投资基金

4.金融衍生证券

5.另类投资工具

**（二）证券市场**

1.证券市场的基本功能与分类

2.证券市场的运行机制：证券市场的微观主体，证券交易场所

3.证券市场价格指数

4.证券市场监管：证券市场监管机构和监管内容

**（三）证券投资基本分析**

1.证券投资的宏观分析

2.宏观经济运行对证券市场的影响

**（四）证券组合管理**

1.证券组合的基本类型

2.马科维茨资产组合方法：理性投资者的行为特征和决策方法，资产的收益与风险特征，资产组合的收益与风险

**（五）风险资产定价**

1.资本资产定价模型

2.套利定价理论

## **三、考试题型及比例**

1.名词解释（约10%）

2.简答题（约40%）

3.计算题（约10%）

4.论述题（约40%）

## **四、考试形式与时间**

考试采用闭卷笔试形式。考试题目采取客观试题与主观试题相结合、单项技能测试与综合技能测试相结合的方法，重点考查考生对金融学的基本概念、基础理论的理解、掌握和运用能力。考试时间为180分钟，总分150分，采用汉语作答。

## **五、主要参考书目**

1.李健.金融学（第四版）.高等教育出版社，2022.09

2.刘园.国际金融学（第三版）.机械工业出版社，2024.08

3.吴晓求.证券投资学（第六版 精编版）.中国人民大学出版社，2024.07