

# 广东工业大学

## 2021 年硕士学位研究生招生考试试题

考试科目（代码）名称：(431)金融学综合 满分 150 分

(考生注意：请在答题纸答题区域作答，否则答题无效。答卷封面需填写自己的准考证编号，答完后连同本试题一并交回！)

### 一、名词解释题（5 分×6=30 分）

- 1、资产组合理论
- 2、前景理论
- 3、利率市场化
- 4、远期汇率
- 5、货币失衡
- 6、货币制度

### 二、计算题（10 分×2=20 分）

7、一个投资者筛选出 2 种风险资产作为其投资目标。资产的具体情况如下：

	E(R)	$\sigma$
资产 A	15%	0.3
资产 B	10%	0.22

已知无风险利率为 6%；两资产之间的相关系数为 0.2；请计算两种资产构成的最小方差组合的风险和收益率。（要求列出详细的计算步骤）

8、A 企业持有一张商业票据，面额为 50,000 元，出票日期 3 月 10 日，6 月 8 日到期，票面利率为 10%。若企业急需用款，将该票据于 5 月 9 日到银行办理贴现，银行规定的贴现率 9%。则银行应该给付 A 企业多少钱？

### 三、简答题（10分×6=60分）

9、经典的 CAPM 的假设条件有哪些？

10、在投资组合管理业绩评价模型中，法玛对“业绩”是如何分解的？

11、简单介绍浮动汇率制的利弊。

12、什么是货币乘数，影响它的主要因素有哪些？

13、金融市场的功能有哪些？

14、货币政策工具主要有哪些？（请分一般性货币政策工具和选择性货币政策工具来回答。）

### 四、论述题（20分×2=40分）

15、近年来证券监管部门对于上市公司的财务造假行为执行“零容忍”政策。请结合金融学、证券投资学等相关理论与财务会计实务，阐述上市公司通过关联方交易操纵利润的可能途径及根源。

16、货币形式的演变经历了哪些阶段？什么是央行数字货币，其本质与支付宝、微信支付有没有区别？