**2023年全国硕士研究生招生考试《金融学综合》**

**考试大纲**

一、考试性质

金融学综合考试是金融硕士专业学位研究生入学统一考试的科目之一。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）规范地测评考生的专业基本知识）基本理论，以及运用基本理论分析和解决金融现实问题的能力，评价的标准是高等学校本科毕业生能达到的及格或及格以上水平，以保证被录取者具有基本的专业理论素质，并有利于对考生专业上择优选拔。

二、考查目标

金融学综合考试涵盖《货币金融学》）《国际金融学》）《商业银行经营学》三门课程。要求考生：

1.准确地再认或再现学科的有关知识。

2.准确）恰当地使用本学科的专业术语，正确理解和掌握学科的有关范畴）规律和论断。

3.运用有关原理，解释和论证某种观点，辨明理论是非。

4.运用马克思主义的立场）观点和方法，比较和分析有关金融经济现象或实际问题。

5.结合特定的历史条件或国际）国内政治经济和社会生活背景，认识和评价有关金融理论问题和金融实际问题。

三、考试形式和试卷结构

**（一）试卷满分及考试时间**

本试卷满分为150分，考试时间为180分钟。

**（二）答题方式**

答题方式为闭卷）笔试。

**（三）试卷内容结构**

货币金融学约33.4%

国际金融学约33.3%

商业银行经营学33.3%

**（四）试卷题型结构**

名词解释题15分（3小题，每小题5分）

简答题60分（6小题，每小题10分）

论述题75分（3小题，每小题25分）

四、考查内容

**（一）货币金融学**

**1.货币与信用的基础知识**

1）货币的本质）货币的职能）货币的形式）货币的计量）货币制度及发展变化。

2）融资方式）金融机构的功能）金融机构存在的理论基础）我国金融机构体系的主要构成。

3）利息与利率）现值与终值）利率的决定理论）利率结构决定理论）利率的作用。

**2.金融市场**

1）金融市场的特征及功能）金融资产的收益与风险）金融市场的分类及各类市场的特点。

2）金融衍生工具的概念）基本特征）分类和发展。

**3.银行体系**

1）商业银行的性质与功能）商业银行的组织制度）商业银行的资产负债表业务）商业银行的表外业务）商业银行经营原则）商业银行经营管理理论及发展逻辑。

2）中央银行产生原因）性质）职能与组织结构）业务结构与内容）中央银行对基础货币的影响）我国中央银行业务的发展变化。

3）银行业高风险的特征及其面临的主要风险种类）银行挤兑的传染性）金融市场失灵的表现）金融监管目的与原则）监管理论及其基本思想）存款保险制度）贷款五级分类法）“骆驼”评级体系）银行监管的国际合作及其主要内容。

**4.宏观调控**

1）货币政策的基本框架）货币政策目标之间的对立与统一关系）货币政策中介目标选择问题）货币政策工具体系）货币政策影响实体经济的几种传导机制）货币政策的效应。

2）货币需求的特点及影响货币需求的因素）主要的货币需求理论内容及其比较。商业银行的存款货币创造的原理）中央银行的货币供给机制）货币供给的完整模型）影响货币供给的因素）主要的货币供给理论及其计量货币考虑的因素。

3）通货膨胀的成因与类型）通货膨胀的经济效应）通货紧缩的成因及其影响）治理通货膨胀与通货紧缩的对策。

**5.开放金融**

1）外汇与汇率的基本特征和范畴）汇率标价法及种类）汇率制度的主要种类及其特点。

2）国际货币体系的内涵及其改革趋势）主要的国际金融机构宗旨及业务。

**（二）国际金融学**

**1.开放经济下的国民收入账户与国际收支账户**

1）国民收入）国际收支的概念。

2）开放经济下的国民收入。区别国内生产总值与国民生产总值。开放经济下的国民收入等式。

3）经常账户余额的宏观经济分析。经常账户与进出口贸易）国内吸收）国际投资头寸）储蓄与投资的关系。

4）国际收支账户。国际收支账户的定义及构成要素。运用实例能够熟悉国际收支账户的记账规则。正确辨别国际收支账户中各账户余额。

5）国际收支平衡表。

**2.开放经济下的国际资金流动**

1）国际金融市场。国际资本市场与国际货币市场。

2）国际金融中心的定义和类型。

3）国际资本流动。国际资本流动的概念和类型。国际资金流动的基本状况。国际资本流动迅速发展的成因与影响。

4）外汇市场。外汇和汇率的概念及种类。外汇市场交易活动。套算汇率的计算。

5）欧洲货币市场。欧洲货币和欧洲货币市场的含义。欧洲货币市场信用扩张的形成机制。欧洲货币市场的经营特点。

**3.开放经济下的商品市场）货币市场与经常账户**

1）开放经济下的简单商品市场平衡。开放经济下的贸易余额与国民收入）国内吸收与国民收入的关系。分析不同假定前提下贬值的经济效应。开放经济的溢出效应与反馈效应。

2）开放经济下的商品市场）货币市场与经常账户平衡。开放经济下的IS）LM和CA曲线。固定汇率制）浮动汇率制下的开放经济平衡条件和自动平衡机制。

**4.国际资金流动下的经济运行**

1）国际资金流动的宏观机制。流量理论。国际收支的货币分析法。

2）国际资金流动的微观机理。资产组合投资的基本原理及动因。最优国际资产组合投资的选取。

3）国际中长期资金流动与债务危机。国际中长期资金流动对一国宏观经济的影响。运用现实案例分析国际债务危机爆发的原因）解决方案和启示。

4）国际短期资金流动与货币危机。国际短期资金流动的类型。运用现实案例分析货币危机的爆发原因）影响和启示。

**5.汇率决定理论**

1）不同货币制度下的汇率决定问题。

2）购买力平价理论。开放经济下的一价定律。购买力平价说的基本形式。购买力评价说的应用）检验与评价。

3）利率平价理论。套补与非套补的利率平价。评价利率平价理论。

4）国际收支理论。国际收支理论的基本原理与评价。

5）资产市场理论。汇率的弹性价格货币模型）超调模型）资产组合模型及其评价。

6）汇率的微观市场结构分析理论及其述评。汇率的宏观均衡分析方法的基本思想及其评述。

**6.开放经济下的宏观经济政策**

1）开放经济下的政策目标。外部均衡的标准。内部与外部均衡的关系。

2）开放经济下的政策工具）调控原理）政策搭配的运用。

3）开放经济下的财政货币政策——蒙代尔弗莱明模型。固定汇率制度下，不同资本流动状况下的财政货币政策的实施效果。浮动汇率制度下，不同资本流动状况下的财政货币政策的实施效果。开放经济下政策选择的“三元悖论”。

4）开放经济下的汇率政策。汇率政策的核心调节机制。汇率对经济内部运行的影响机制。汇率水平管理问题。汇率制度的定义及分类。比较固定汇率制与浮动汇率制的优劣。汇率制度选择的影响因素。

5）开放经济下的直接管制政策。政府采用直接管制政策的原因和形式。直接管制政策的经济效应。复汇率。货币自由兑换问题。人民币自由兑换与人民币国际化的进程。

6）开放经济下的国际储备政策。国际储备的定义和构成。国际储备的作用。国际储备的管理。国际储备政策与其他政策的搭配。

7）开放经济下的供给政策。实施供给政策的理论依据：国际收支的结构分析法的基本理论）政策主张和评价。供给政策的主要内容）运用和实施效果。

**7.宏观经济政策的国际协调**

1）开放经济的相互依存性。两国蒙代尔弗莱明模型。固定汇率制下货币政策和财政政策的国际传导。浮动汇率制下经济政策的国际传导。

2）政策国际协调的基本原理。政策国际协调的定义与类型。政策国际协调的收益与风险。浮动汇率制下国际政策协调情况。

**8.国际协调的制度安排：国际货币体系**

1）国际货币制度的基本内涵。

2）国际金本位制度。国际金本位制的特点。国际金本位制下的内外均衡实现问题。国际金本位制的崩溃。

3）布雷森林体系。布雷森林体系的产生背景和主要内容。布雷森林体系下的内外均衡实现问题。布雷森林体系的崩溃。

4）当前的国际货币制度：牙买加协议。牙买加协议的产生背景）特点和主要内容。牙买加协议下的内外均衡实现问题。牙买加协议的运行情况。

5）国际货币基金组织。国际货币基金组织的构成和职能。国际货币基金组织的份额。国际货币基金组织的汇率监管。国际货币基金组织的贷款及其条件性。

**9.国际协调的区域实践：欧洲货币一体化**

1）最适度通货区理论。最适度通货区的单一指标法和综合分析法。

2）欧洲货币一体化概况。欧洲货币一体化的主要内容。欧元的运行情况和应警的问题。欧元区主权债务危机的背景）影响和解决方案。

**（三）商业银行经营学**

**1.商业银行基本概述**

1）商业银行的定义与性质）商业银行的产生与发展。

2）商业银行的功能及其在国民经济中的地位。

3）商业银行的组织结构。创立商业银行的条件与程序。商业银行的组织结构体系。

4）商业银行制度的定义。建立商业银行制度的基本原则。商业银行体系及其类型。国际商业银行体系的发展趋势。

5）商业银行的安全性目标）流动性目标）盈利性目标及其实现途径。

6）商业银行的经营环境。宏观经济状况）金融市场情况）金融监管当局对银行业的管制。

**2.商业银行资本**

1）银行资本金的构成。股本）盈余）债务资本）储备金的定义及其构成。

2）银行资本充足性及其意义。银行资本充足性的测定指标和测定方法。

3）银行的资本管理与对策：分子对策和分母对策。

4）银行并购的原因和影响。银行并购的效应）估价方法和出价方式。银行并购的管理。

**3.商业银行的业务**

1）负债业务。商业银行负债的概念）作用和构成。商业银行的存款业务：传统的存款业务）存款工具创新。银行存款的经营管理。短期借款的经营管理。商业银行的长期借款。

2）现金资产业务。现金资金的构成和作用。资金头寸的构成与预测。现金资产的管理原则。库存现金）存款准备金与同业存款的管理。

3）贷款业务。银行贷款的定义和种类。贷款政策和贷款程序。贷款定价原则。贷款价格的构成。影响贷款价格的主要因素。贷款定价方法。信用贷款）担保贷款）票据贴现）消费者贷款等贷款业务的要点。贷款信用风险管理。贷款管理制度。

4）证券投资业务。银行证券投资的功能和主要类别。银行证券投资的风险和收益。银行证券投资业务。银行证券投资策略。

5）租赁和信托。租赁的基本概念和意义。租赁与其他信用形式的比较。银行租赁业务的种类：经营性租赁）融资性租赁和杠杆租赁。租赁合同与租金。信托业务。

6）表外业务。表外业务的含义及发展原因。担保业务。票据发行便利。远期利率协议。互换业务。期货与期权。贷款承诺）贷款出售等其他主要的表外业务。表外业务的特点）风险及其管理。

7）其他业务：结算业务）代理业务和咨询顾问业务。

8）国际业务。国际业务的经营目标与组织机构。国际业务活动及其与国际金融市场的关系。）贸易融资与国际贷款。外汇买卖。离岸金融业务。

**4.商业银行资产负债管理策略**

1）资产负债管理理论和策略的发展。资产管理理论与资产管理方法。负债管理理论和策略。资产负债管理的阶段和思想。

2）资产负债管理在商业银行的运用之一——融资缺口模型及运用。利率敏感资金）融资缺口和敏感性比率的定义。融资缺口模型的运用。利率敏感性资金配置状况的分析技术。

3）资产负债管理在商业银行的运用之二——持续期缺口模型及运用。持续期的含义。持续期缺口模型及运用。

**5.商业银行绩效评估**

1）银行财务报表。资产负债表）损益表和现金流量表的定义和构成。银行表外业务的定义和类型。表外业务对银行经营业绩的正面和负面影响。

2）商业银行绩效评价。商业银行绩效评价体系：盈利性指标）流动性指标）风险指标和清偿力指标。商业银行绩效评价方法：比率分析法和杜邦分析法。

3）银行经营绩效评价中的风险因素修正。经济增加值（EVA模型）。风险调整的资本收益的含义和计算。风险调整的资本收益率在银行绩效评价中的应用。

4）商业银行财务报告。

**6.商业银行经营风险与内部控制**

1）商业银行风险的含义及其成因。银行风险的类别。

2）商业银行风险预测的步骤：调查分析）风险识别和风险预测。

3）内部控制的目标及实施原则。内部控制的类型。商业银行内部控制的方法。商业银行的内部稽核。

4）商业银行的流动性风险管理和信贷风险管理。

**7.商业银行经营发展趋势**

1）商业银行经营理念：确定全面风险管理思想和营销管理的新观念。商业银行经营策略：综合银行策略和专业化经营策略。

2）商业银行经营信息化的发展进程及其影响。网络银行和网上银行业务。

3）银行再造及其内涵。银行再造的策略。银行再造对我国银行业的启示。现代银行经营模式的特点。零售银行业务。