

# 南京理工大学研究生招生

## 431 《金融学综合》考试大纲

### 一、考试参考书

黄达、张杰编著. 金融学（精编版）（第五版）[M]. 北京：中国人民大学出版社，2020

刘肖原 李中山. 中央银行学教程(第四版)[M]. 北京：中国人民大学出版社，2020

朱叶. 公司金融学（第五版）[M]. 上海：复旦大学出版社，2021

刘红忠. 投资学（第四版）[M]. 北京：高等教育出版社，2022

### 二、考试简介

《金融学综合》是金融硕士（MF）专业学位研究生入学统一考试的科目之一。考试要力求反映金融硕士专业学位的特点，科学、公平、准确、规范地测评考生的基本素质和综合能力，选拔具有发展潜力的优秀人才入学，为国家经济建设培养具有良好职业道德、较强分析与解决实际问题能力的高层次、应用型、复合型金融专业人才。

### 三、考试分值与内容

本科目满分 150 分，金融学部分约为 90 分，公司财务部分约为 60 分。

#### （一）金融学

##### 1. 货币与货币制度

- （1）货币职能
- （2）货币制度及其演变
- （3）国际货币体系

##### 2. 利息与利率

- （1）利息
- （2）利率决定理论
- （3）利率的期限结构和风险结构

##### 3. 外汇与汇率

- （1）外汇
- （2）汇率与汇率制度

- (3) 币值、利率与汇率
- (4) 汇率决定理论
- 4. 金融市场与机构
  - (1) 金融市场及其要素
  - (2) 货币市场
  - (3) 资本市场
  - (4) 衍生工具市场
  - (5) 金融机构体系
- 5. 商业银行
  - (1) 商业银行的负债业务
  - (2) 商业银行的资产业务
  - (3) 商业银行的中间业务和表外业务
  - (4) 商业银行的风险特征
- 6. 现代货币创造机制
  - (1) 存款货币的创造机制
  - (2) 中央银行及其职能
  - (3) 中央银行体制下的货币创造过程
- 7. 货币供求与均衡
  - (1) 货币需求理论
  - (2) 货币供给
  - (3) 货币均衡
  - (4) 通货膨胀与通货紧缩
- 8. 货币政策
  - (1) 货币政策及其目标
  - (2) 货币政策工具
  - (3) 货币政策的传导机制和中介指标
  - (4) 货币政策的有效性
  - (5) 货币政策与财政政策
- 9. 国际收支与国际资本流动

- (1) 国际收支
- (2) 国际储备
- (3) 国际资本流动

#### 10. 金融监管

- (1) 金融监管理论
- (2) 巴塞尔协议
- (3) 金融机构监管
- (4) 金融市场监管

### **(二) 公司财务**

#### 1. 公司财务概述

- (1) 公司财务的目标
- (2) 公司财务的研究内容
- (3) 公司治理

#### 2. 财务报表分析

- (1) 财务报表（资产负债表、损益表和现金流量表）
- (2) 财务比率分析（偿债能力分析，营运能力分析，获利能力分析，综合财务比率分析）

#### 3. 长期财务规划

- (1) 销售百分比法
- (2) 外部融资与增长

#### 4. 折现与价值

- (1) 现金流与折现（现值与终值，单利终值与现值的计算，复利终值与现值的计算，年金终值与现值的计算）
- (2) 债券估值
- (3) 股票估值（优先股定价，普通股定价）

#### 5. 资本预算

- (1) 投资决策方法（回收期法，会计平均收益法，净现值法，内部收益率法）
- (2) 增量现金流

- (3) 净现值的运用
- (4) 资本预算中的风险分析

## 6. 风险与收益

(1) 风险与收益的度量（投资风险收益的定义，单个证券的收益与风险的衡量，证券组合的收益与风险的衡量）

- (2) 均值方差模型
- (3) 资本资产定价（CAPM）模型
- (4) 套利定价（APT）模型

## 7. 加权平均资本成本

- (1) 贝塔系数的估计
- (2) 加权平均资本成本

## 8. 有效市场假说

- (1) 有效资本市场的概念
- (2) 有效资本市场的类型
- (3) 有效资本市场与公司财务
- (4) 行为金融理论对有效市场假说的挑战

## 9. 资本结构与公司价值

- (1) 债务融资与股权融资
- (2) 资本结构（资本结构的定义，最优资本结构决策，资本结构的调整）
- (3) MM 定理

## 10. 公司价值评估

- (1) 公司价值评估的主要方法（收益法，市场法，成本法）
- (2) 三种方法的应用与比较

## 11. 股利与股利政策

- (1) 股利
- (2) 股利政策理论