

上海财经大学 2012 年 810 金融学基础考试大纲

金融学基础 分经济学（微观经济学与宏观经济学）、宏观金融（国际金融与货币银行学）、微观金融（投资学与公司金融）三部分，各部分各占 。

微观经济学部分

一、消费者行为：预算约束、消费者偏好与效用函数、消费者最优选择、需求、斯勒茨基方程、消费者剩余

二、不确定性：期望（预期）效用函数、风险规避、风险性 产

三、生产者行为：技术、成本最小化、成本曲线、利润最大化、企业供给

四、竞争性市场：市场需求、行业供给、短期均衡、长期均衡、经济租金、竞争性市场中的税收与税负转嫁

五、不完全竞争市场：垄断定价、价格歧视、自然垄断、寡头产量竞争、产量合谋、产量领导者模型、价格领导者模型

六、博弈论基础：支付矩阵、纳什均衡、混合策略纳什均衡

七、一般均衡：交换经济均衡、帕累托有效、均衡与效率（福利经济学第一定理和福利经济学第二定理）

八、外部性与公共品

宏观经济学部分

一、国民收入核算与国民收入恒等式

二、 模型

、收入与支出；

、 模型；

、 模型中的财政、货币政策；

、开放经济下 模型政策效应分析

三、总供给与总需求

、总供给与总需求；

、失业与通货膨胀

四、经济增长

、新古典经济增长模型；

、内生经济增长模型

五、消费

、持 性收入消费理论

、不确定条件下的消费行为

六、投

、基本投 理论；

、投 的 理论

七、经济周期

、价格错觉模型；

、实际经济周期模型；

、粘性价格模型

八、宏观经济政策争论

、积极与消极政策；

、政策时滞与政策效应；

、规则与相机抉择

国际金融部分

一、国际收支及宏观经济均衡

- 、国际收支的概念、国际收支平衡表的内容、各种国际收支理论
- 、国际收支分析方法、国际收支性质上的不平衡及其成因、国际收支的自动调节机制
- 、国际收支的弹性论、吸收论、乘数论和货币论
- 、国际收支失衡的政策调节方法及其效能
- 、开放经济条件下的内部与外部均衡、米德冲突、丁伯根法则和政策分配原则、斯旺模型和蒙代尔模型
- 、中国的国际收支
- 二、外汇、汇率及汇率制度
- 、外汇的概念及货币的可兑换性、汇率的标价方法及货币的升值与贬值、汇率种类、外汇风险、外汇市场的概念、主要的外汇交易
- 、汇率的决定基础、各种汇率决定理论、各种外汇交易和外汇风险防范方法
- 、影响汇率变动的主要因素、汇率变动对经济的影响、购买力平价论、利率平价论、货币论（灵活价格货币模型和粘性价格货币模型）、资产组合论
- 、固定汇率、浮动汇率及中间汇率制度
- 、最优货币区理论、蒙代尔—弗莱明模型、三元难题、外汇干预
- 、中国的汇率制度
- 三、国际储备和国际货币体系
- 、国际储备的内涵、国际清偿力、国际储备的规模与结构管理
- 、多种货币储备体系的成因和特点
- 、国际金本位制度和储备货币本位制度的运作机制、布雷顿森林体系的建立及其崩溃、牙买加体系的成因、欧元区的形成和发展
- 、中国的国际储备管理和人民币国际化
- 四、国际金融市场、国际资本流动和货币危机
- 、国际金融市场的概念、构成、发展过程
- 、国际资本市场的涵义和优势
- 、国际货币市场以及欧洲货币市场的特点、经营活动、优劣及其影响
- 、国际资本流动的主要类型和动因、国际中长期资本流动和国际短期资本流动的形式和特点
- 、货币危机的基本概念及其成因、三代货币危机模型的基本机理和经济影响

货币银行学部分

- 一、货币、信用与利息
- 、货币与货币制度：货币的起源和发展、货币的职能、货币制度、货币的层次
- 、信用：信用的产生与发展、现代信用的基本形式、各种主要的信用工具、信用的作用
- 、利息与利率：利息本质的理论、利率的种类、利率的作用、利率的决定、利率的结构
- 二、金融市场
- 、直接融资与间接融资、金融市场的功能、金融市场的分类、金融创新
- 、货币市场：特征、主要工具
- 、资本市场：特征、主要工具
- 、其他金融市场与工具：金融衍生产品及市场、外汇市场、黄金市场
- 三、金融机构体系
- 、商业银行：产生与发展、主要业务、经营管理、巴塞尔协议
- 、投资银行：产生与发展、主要业务、分业经营与混业经营
- 、其他金融机构：存款型、契约型、投资型、政策型
- 、中央银行：产生与发展、主要业务、性质与地位、职能与作用
- 、金融危机与金融监管：金融危机的原因与表现、金融监管的必要性与主要措施
- 四、货币理论与政策
- 、货币供给：商业银行存款创造、基础货币、货币乘数、乔顿模型、内生性与外生性

、货币需求：影响货币需求的因素、传统货币数量说、流动性偏好理论及其发展、现代货币数量说

、货币政策：货币政策工具、货币政策中间目标、货币政策最终目标、菲利普斯曲线、单一规则与相机抉择、货币政策的传导机制

、通货膨胀与通货紧缩：通货膨胀的数量、成因与治理、通货紧缩

、金融与经济发展：金融抑制、金融发展

投资学部

一、证券市场和证券投资的收益与风险

资理论、自由现金流量假说

、杠杆企业的估值:

财务杠杆、经营杠杆、加权平均资本成本、%!" 估值模型、&' (估值模型、)%** 估值模型

、 利政策:

利支付方式、 利政策类型、 利无关理论、 票回购

、长期融资:

!\$ 折价之谜、 募 权资本、长期负债发行 、可转换债券、认 权证、银团贷款、融资租赁、经营租赁、

三、短期财务规划、现金管理与信用管理

、短期财务规划:

经营周期、现金周期、存货周转期、应收账款周转期、应付账款周转期、可持续的增长率

、现金管理与信用管理 :

鲍莫尔模型、最优信用政策、平均收款期

四、企业并购、破产与重组收购兼并

协同效应、购买法、和解与破产、破产概率的 + 值模型

五、跨国公司金融

、国际公司资本成本与结构

分割市场下的权益资本成本、一体化市场下的权益资本成本、汇率变化对债务成本的影响、国际公司资本结构影响因素、国际公司资本预算

、国际税收环境与跨国经营

税收管辖权、税收递延与抵扣、国际避税策略、转移定价

、国际证券组合投资

国际证券组合投资渠道、本国偏好之谜