

2027 年硕士研究生入学考试大纲（金融学综合）

考试科目名称：金融学综合 考试时间：180 分钟，满分：150 分

一、考试要求：

2024年金融硕士专业学位研究生入学统一考试专业课程考试的考试科目为《金融学综合》，涉及《货币金融学》、《国际金融学》等相关课程的内容。重点测试考生对于相关课程的概念及理论的掌握、重点知识的运用等。

二、考试内容：

1. 基本概念与范畴

（1）货币与货币制度：货币的定义、货币的演变及发展趋势、货币的职能及内在联系；货币制度的构成要素、货币制度的演变及主要内容；货币层次划分的目的与依据。

（2）信用：信用的涵义与特征、信用的形式、信用工具的特征。

（3）利率：利率的含义与分类；利息、现值和到期收益率的计算方法及应用；利率决定理论、均衡利率的影响因素、利率结构理论；利率市场化的影响。

（4）外汇与汇率：外汇与汇率的含义；汇率的种类及标价方法；影响汇率变动的因素；汇率变动对经济的影响。

2. 金融市场

（1）金融市场概述：金融的内涵与功能；金融工具的类型与特征；金融市场的构成要素、金融市场的类型及功能。

（2）货币市场：货币市场的含义、特点和功能；同业拆借市场、回购协议市场、票据存单市场、贴现市场和货币市场共同基金市场等货币市场子市场的特点和功能。

（3）资本市场：资本市场的含义、特点和功能；股票市场、债券市场、投资基金（市场）等子市场的特征和作用；股票、债券、投资基金等金融工具的分类、发行、交易运行的规则；多层次资本市场体系的作用影响。

3. 金融机构

（1）金融机构体系：西方国家的金融机构体系产生与发展、金融机构的类型和功能、我

国现行金融机构体系。

(2) 商业银行：商业银行的性质与职能；商业银行的经营模式与组织形式、商业银行的主要业务及构成；商业银行经营管理的基本原则与基本理论。

(3) 中央银行：中央银行建立的必要性；中央银行的性质与职能及具体表现；中央银行的主要业务；中央银行独立性。

4. 货币供给与需求

(1) 货币需求：货币需求的内涵、费雪方程式与剑桥方程式的货币需求思想的内涵及异同；凯恩斯货币需求理论的思想内涵及其观点演变；货币主义的货币需求理论的思想内涵及其价值。

(2) 货币供给：商业银行存款创造机制、商业银行存款创造模型；基础货币、货币乘数的含义及应用；货币供给的影响因素，中央银行对货币供给的调控机制。

5. 货币政策与通货膨胀

(1) 通货膨胀：通货膨胀的含义、分类、成因、社会经济效应及治理措施。

(2) 通货紧缩：通货紧缩的含义、分类、成因、社会经济效应及治理措施。

(2) 货币政策：货币政策最终目标及内在冲突；货币政策一般性货币政策工具、货币政策选择性货币政策工具，我国货币政策工具创新；货币政策操作目标与中间目标的选择原则、指标变量；货币政策多种机制与效果分析。

6. 金融创新、金融风险与金融监管

(1) 金融创新：金融创新的动因理论、金融创新的内涵。

(2) 金融风险：金融风险的含义、特征与分类；金融创新与金融风险的影响关系。

(3) 金融监管：金融监管的原因、金融监管的理论依据、金融监管的原则与目标；银行监管的国际合作《巴塞尔协议》发展历程及其作用。

7. 国际金融市场

(1) 外汇市场与离岸金融市场：外汇市场的种类、市场参与者、功能和特征；欧洲货币市场概念、特征、类型及作用；欧洲债券市场的类型、欧洲债券的发行与流通；国际银行中长期信贷市场的类型及贷款条件；人民币离岸市场的发展状况。

（2）外汇交易：即期和远期汇率的报价方法；即期外汇交易的概念、类型及应用；远期外汇交易概念、类型及应用；外汇掉期交易的概念、类型及应用；外汇期货交易的概念、特征、功能及应用；外汇期权交易的概念、类型、特征、功能、盈亏分析及应用；外汇期权价格的构成及影响因素。

（3）汇率决定理论：购买力平价理论及应用；利率平价理论及应用；国际费雪效应理论及应用。

（4）外汇风险管理：外汇风险的含义、类型、产生外汇风险的三要素；外汇交易风险的管理方法。

8. 内外均衡理论与政策

（1）国际收支及国际储备：国际收支的概念、国际收支平衡表的编制原则以及主要内容；国际收支失衡的原因、影响及调节措施；国际收支理论（弹性论、吸收论、货币论）；国际储备的定义、构成、作用和主要来源；国际储备数量的原则以及影响因素；国际储备结构管理的原则及方法。

（2）开放条件下的宏观经济政策：开放条件下宏观经济均衡的含义；IS-LM-BP模型的理论分析及均衡点的含义；内外均衡的矛盾以及产生的原因；内外均衡调节的基本原理以及政策工具之间的搭配。

（3）汇率制度与货币自由兑换：汇率制度的概念、类型及特征；人民币汇率制度改革的进程及标志性的事件；政府干预外汇市场的目的及类型；货币自由兑换的概念及条件；人民币国际化的推进路径及策略。

（4）国际资本流动与金融稳定：国际资本流动的含义、类型、动因及特征；中长期国际资本流动的影响及其与债务危机的关系；短期国际资本流动的影响及其与金融危机的关系；中国近几年国际资本流动的特征与变化趋势。

（5）国际货币制度与国际金融机构：国际货币制度的概念及内容；布雷顿森林体系的内容、缺陷以及瓦解的原因；牙买加体系的内容及变化（相较于布雷顿森林体系）；国际货币基金组织的宗旨、资金来源及主要业务；世界银行集团贷款的原则及特点；亚洲基础设施投资银行的宗旨、业务及发挥的作用。

三、参考书目

1. 钱水土主编：《货币金融学》（第 3 版）机械工业出版社，2020. 4；
2. 韩民主编：《国际金融学》中国石油大学出版社，2020. 6 重印版；
3. 陈雨露主编：《国际金融》中国人民大学出版社（第六版），2019. 6；
4. 黄达、张杰主编：《金融学》（第五版）中国人民大学出版社。2020. 1