

# 苏州大学

## 2011 年硕士研究生入学考试初试试题 ( A 卷 )

科目代码: 431 科目名称: 金融学综合 满分: 150 分

注意: ①认真阅读答题纸上的注意事项; ②所有答案必须写在答题纸上, 写在本试题纸或草稿纸上均无效; ③本试题纸须随答题纸一起装入试题袋中交回!

### 一、名词解释, 每题 3 分, 共 15 分;

- 1、企业财务
- 2、系统性风险
- 3、有效市场假设理论
- 4、MM 定理
- 5、财务杠杆

### 二、请简要回答下列问题, 每题 6 分, 共 60 分;

- 1、资本市场和直接融资体系的发展对于信用风险的作用和形式有何影响?
- 2、现代商业银行面临的风险主要有哪些? 主要的来源是什么?
- 3、金融危机冲击市场时, 有哪些主要的爆发点, 商业银行的信贷资产是否可能成为引发原因?
- 4、中央银行对基础货币供应量是否具有可测性与可控性, 其依据是什么?
- 5、商业银行对于系统性风险有哪些规避方法?
- 6、简述杜邦分析法的内涵
- 7、简述直接融资的基本特征
- 8、简述资本资产定价模型的均衡特征
- 9、简述本人对“利润最大化”作为财务管理目标的评价
- 10、假定某公司一次投资总额为 A 万元, 使用期限为 5 年, 各年净利润总额超过 A, 请提出本人的决策思路。

### 三、论述下列问题, 每题 15 分, 共 75 分;

- 1、顺周期的商业银行信用理论有何依据, 它和信用危机有何关系?
- 2、次贷危机的爆发点并非银行, 但为何会影响到银行业, 请从金融理论角度进行分析。
- 3、所谓货币供应的内生性对于货币市场及其利率有何影响, 请加以分析。
- 4、商业银行的多元化混业经营是否可分散和转移其经营风险, 有何依据?
- 5、试述现代证券投资组合理论衡量风险模型的基本内涵, 并对衡量风险思路提出本人的看法。