

上海大学 2013 年硕士研究生招生考试大纲

考试科目：431 金融学综合

适用专业：金融（专业型）

一、复习要求：

要求考生掌握金融学以及现代经济学(宏观部分)的基本概念、基本理论和基本方法，了解金融经济与实体经济之间的辩证关系，能运用相关理论与方法来分析、解决宏观经济与金融领域的热点问题和市场现象。

一、主要复习内容：

（一）现代经济学(宏观部分)基础理论

1、国民收入的核算：掌握核算国民收入的两种方法；理解从国内生产总值到个人可支配收入的计算方法；掌握国民收入的基本公式；理解名义 GDP 和实际 GDP 的区别。

重点：国民收入的相关定义、国民收入的核算方法及基本公式。

3、简单国民收入决定理论：了解均衡产出的原理；掌握凯恩斯消费理论的主要结论；理解乘数原理的思想；掌握在二、三、四部门中国民收入与乘数的计算。

重点：不同部门下国民收入与乘数的计算。

4、产品市场和货币市场的一般均衡：理解投资与利率的决定，IS、LM 曲线的含义；掌握不同货币需求理论的主要结论；运用 IS-LM 框架，分析均衡产出与利率。

重点：能够运用 IS-LM 框架，计算均衡产出与均衡利率。

5、宏观经济政策分析：掌握财政政策、货币政策的定义；理解财政政策、货币政策的影响，财政政策与货币政策的各种配合方案及效果。

重点：熟悉经济政策的四大目标；了解和掌握财政政策的主要手段和货币政策的主要措施，运用相关理论解释现实中的宏观经济政策调节。

6、总需求-总供给模型：掌握总需求、总供给的概念；理解总需求曲线、总供给曲线的含义与推导；掌握三种总供给曲线的特点。

重点：三种总供给曲线的特点与区别。

7、失业与通货膨胀：掌握失业与通货膨胀等相关概念；理解失业和通货膨胀的分类、对通货膨胀的衡量；掌握通货膨胀的成因、影响，不同形态菲利普斯曲线的特点。

重点：通货膨胀的成因、影响、菲利普斯曲线的特点，解释现实中的通货膨胀现象。

8、经济增长和经济周期理论：掌握经济增长和经济周期的相关概念；了解经济增长的源泉；掌握新古典增长理论、内生增长模型的主要结论；理解经济周期的分类；掌握乘数-加速数模型，实际经济周期理论的主要结论。

重点：新古典增长理论、内生增长模型的主要结论；乘数-加速数模型。

（二）基础货币理论

9、货币的本质、形态、职能：货币制度（货币制度及其构成，本位币和辅币，无限法偿和有限法偿，人民币货币制度的建立）。

重点：学习和了解马克思关于货币本质与职能的理论，掌握货币类型的划分、货币本位制的演变以及货币的构成划分与计量。

（三）信用利息理论

10、信用（信用，高利贷，现代信用的形式，直接融资和间接融资）；利息和利息率（利息的实质，利率及其种类，单利复利及计算，利率的决定和影响因素，利率的作用）。

重点：了解现代信用的形式及其区别，比较分析直接融资和间接融资，掌握单复利计算，运用利率理论进行实际分析。

（四）金融市场

11、金融市场及其基本要素、功能和类型；金融工具（本票、汇票、支票以及股票、债券

等)的分类及其特征; 有价证券的价格(市场价格的计算, 股票价格指数, 实际营运资本与股票市值的关系); 证券市场(一级市场与二级市场的功能及关系, 债券与股票新券发行与流通方式, 证券评级, 证交所及场外交易市场, 保证金交易); 资产选择的标准, 资产组合。

重点: 掌握金融市场和金融工具的基本理论, 有价证券市场价格的计算, 了解一级市场和二级市场的关系。

(五) 商业银行与中央银行

12、(1) 商业银行的一般理论(作用, 类型, 组织制度, 发展趋势); 商业银行三大业务(负债、资产、中间业务和表外业务)及其主要类型; 金融创新及其影响; 存款信用货币的创造(原始存款和派生存款, 支票结算的特点, 存款乘数及存款创造和紧缩的计算); 商业银行的经营原则; 贷款五级分类。(2) 中央银行的一般理论(建立的必要性, 类型, 特点, 职能); 中央银行体制下的货币创造:(基础货币, 乘数及计算); 中央银行金融监管的基本原则,《巴塞尔协议》的主要内容。

重点: 了解商业银行的一般理论及三大业务的主要内容, 掌握存款货币创造的计算, 了解中央银行的一般理论, 掌握基础货币、乘数的计算和《巴塞尔协议》的主要内容。

(六) 货币供求理论

13、货币需求理论(从费雪到弗里德曼的货币需求函数); 货币供给的一般理论(划分货币供给层次的依据, 主要层次及划分的意义, 名义货币供给和实际货币供给); 货币供给的控制机制(直接调控、间接调控及三大工具)货币供给的内生性和外生性的关系; 货币均衡理论(货币供给的均衡和非均衡, 市场经济条件下引起货币非均衡的主要原因和机制)。

重点: 了解货币需求理论和货币供给层次的划分, 比较分析货币供给的直接调控和间接调控, 正确认识货币供给内生性和外生性的关系, 能运用货币均衡理论来解释实际经济运行中的现象。

(七) 通货膨胀与货币政策

14、通货膨胀的一般理论(定义, 分类, 度量, 成因, 效应); 通货膨胀的治理对策; 通货紧缩; 货币政策理论(目标, 处理目标间冲突的原则, 货币政策工具, 方法——直接信用控制和间接信用指导, 传导机制, 中介指标选择, 政策效应——时滞)。

重点: 了解通胀与通缩的基本理论, 能结合货币政策的目标、工具、方法、机制、效应分析经济运行中的实际问题。

(八) 金融与经济的发展

15、衡量金融发展的基本指标; 金融发展与经济发展的相互作用; 金融压抑及其负效用; 金融自由化。

重点: 金融发展与经济发展的相互作用。

(九) 国际收支与国际储备

16、国际收支的一般理论(国际收支定义——广义、狭义, 国际收支平衡表的编制结构及其主要内容, 国际收支不平衡的判断、原因和调节政策); 国际收支调节理论; 国际储备的一般理论(特点、作用、构成、与国际收支的关系); 国际储备的管理(规模管理的意义, 储备水平, 储备结构); 国际储备多元化的影响。

重点: 国际收支平衡的判断和调节, 国际储备水平和储备结构的管理。

(十一) 外汇、汇率和外汇制度

18、外汇和汇率的一般知识(外汇, 外汇分类及其功能, 汇率, 汇率的标价方法及其分类, 影响汇率的主要因素及汇率变动的经济影响, 汇率决定的基础); 西方主要的汇率理论; 战后外汇制度的变化(固定汇率与浮动汇率, 汇率目标区, 复汇率制); 货币自由兑换的条件。

重点: 掌握影响汇率的主要因素及汇率变动的经济影响, 汇率制度的演变与选择, 货币自由兑换的条件。

三、参考书目

- 1、《西方经济学（宏观部分）》（第四版）高鸿业著 中国人民大学出版社 2007 年
- 2、《货币银行学》李敏主编 复旦大学出版社 2004 年
- 3、《国际金融学》陈信华 殷凤编著 上海财经大学出版社 2004 年