**2024年硕士研究生入学考试自命题科目**

**考试大纲**

|  |  |
| --- | --- |
| 考试阶段：初试 | 科目满分值：150 |
| 考试科目：金融学综合 | 科目代码：431 |
| 考试方式：闭卷笔试 | 考试时长：180分钟 |

**一、科目的总体要求**

《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。《金融学综合》考试科目力求反映金融硕士专业学位的特点和要求，重点考察考生对金融学和公司理财相关的基本概念、基础理论、基本方法的理解、掌握和运用情况，旨在科学、准确地测评考生的专业基本素质和专业综合能力，从而选拔出具有发展潜力的优秀人才，使之成为国家经济建设所需要的具有良好职业道德素养、较强分析与解决实际问题能力的复合型、应用型高层次金融专业人才的培养对象。

**二、考核内容与考核要求**

《金融学综合》共包含2个部分的内容：《金融学》分值90分，占比60%；《公司理财》分值60分，占比40%。

（一）第一部分《金融学》

1、了解居民理财与金融、企业财务活动与金融、政府财政收支与金融的关系，了解开放条件下各部门的金融活动，掌握现代金融体系的基本构成。

2、了解货币的演进，熟悉货币制度，掌握货币的职能与作用、货币的层次划分与计量。

3、熟悉汇率制度，掌握外汇和汇率的基本概念、分类等，掌握汇率决定理论、汇率的影响与风险规避。

4、掌握信用的内涵，掌握信用形式和信用体系。

5、理解和掌握利率与利息的概念、分类、计算，掌握货币的时间价值的内涵与计算，理解利率与收益率的区别和联系，掌握利率的决定及其影响因素，掌握利率的作用等。

6、掌握金融资产的内涵，包括金融工具与金融资产、金融资产的价格、金融资产的定价、金融资产价格与利率、汇率的关系等内容。

7、了解投融资活动与金融市场的产生发展，掌握金融市场分类及构成要素、金融市场的功能及其效率等内容。

8、了解同业拆借市场，掌握回购协议市场、国库券市场、大额可转让定期存单市场、票据市场、了解国际货币市场等内容。

9、掌握资本市场、股票市场、债券市场与资本市场的投资分析，了解资本市场国际化等内容。

10、掌握衍生工具市场，包括衍生工具、衍生工具市场与交易、衍生工具的定价等内容。

11、掌握金融机构体系，包括金融机构与国家金融机构体系、中国金融机构体系、国际金融机构体系等内容。

12、掌握存款性公司，包括存款性公司的种类与运作原理、商业银行、非银行的其他存款性公司等内容。

13、掌握其他金融性公司、投资类其他金融性公司与保险保障类其他金融性公司，了解非投资类和保险类的其他金融性公司等内容。

14、了解中央银行的演进与类型，掌握中央银行的性质和职能、中央银行的业务运作、中央银行的运作规范及其与各方的关系等内容。

15、掌握货币需求，包括货币需求、货币需求理论的发展、中国货币需求分析等内容。

16、掌握货币供给，包括现代信用货币的供给、中央银行与基础货币、商业银行与存款货币的创造、货币乘数与货币供应量、货币供给的数量界限与控制等内容。

17、了解国际收支及其均衡与开放经济下的货币均衡，掌握货币供求均衡与总供求均衡、通货膨胀与通货紧缩等内容。

18、掌握货币政策，包括货币政策的作用机理与目标、货币政策操作指标与中介指标、货币政策工具、货币政策传导机制、货币政策理论等内容。

19、掌握金融监管，包括金融监管原理、金融监管体制、金融监管的实施等内容。

20、掌握金融发展，包括金融发展与经济发展、金融创新与金融发展与金融结构与金融发展，了解经济金融化与金融全球化等内容。

（二）第二部分《公司理财》

1、理解什么是公司理财；掌握公司理财的总体框架；了解公司理财的目标。

2、熟练掌握财务报表分析，包括：知道在公司理财中为什么要重视现金，知道用现金流量表可以做什么；熟练掌握会计报表与财务现金流 ；熟练掌握现金流量报表的编制以及它与其它财务报表间的勾稽关系；熟练进行财务报表比率分析。

3、掌握长期财务规划，包括：销售百分比法；外部融资与增长。

4、熟练掌握折现和价值，包括：理解价值分析是公司理财的第一原则；熟练掌握现金流与折现、债券的估值、股票的估值。

5、熟练掌握资本预算理论和方法，包括：项目投资决策基本理论；增量现金流的计算；净现值法、回收期法、贴现回收期法、内部收益率法、盈利指数法。

6、熟练掌握风险与收益，包括：风险与收益的度量；均值方差模型；资本资产定价模型。

7、熟练掌握有效市场假说，包括：有效资本市场的概念；有效资本市场的形式；有效市场理论对公司理财的意义。

8、熟练掌握资本结构与公司价值，包括：债务融资与股权融资；加权平均资本成本（WACC）；资本结构；MM定理。

9、熟练掌握公司价值评估，包括：熟练掌握公司价值评估的APV法、FTE法、WACC法；上述三种方法的应用与比较。

10、掌握股利政策与公司价值，包括：了解股利的种类；掌握股利政策选择；掌握股利政策与公司价值

**三、题型结构**

考试包含多种题型：名词解释、单项选择题、计算题、简答题、论述题等。

**四、参考书目**

《金融学》（第四版），李健编著，高等教育出版社，2022年09月。

《公司理财》（第十一版），斯蒂芬 A. 罗斯（Stephen A. Ross）等著，机械工业出版社，2017年08月。

**五、其它说明**

考生可携带不具编程、存储功能的普通计算器。