

《金融学基础[金融硕士]》考试大纲概述：

考察学生对金融学和公司财务的基本知识的掌握和运用能力，注重对学生知识结构和运用知识的考察。

第一部分 金融学

（一）金融体系与金融机构

1. 金融体系及其功能
2. 金融体系的构成及其演变
3. 商业性金融机构 其他金融机构

（二）金融资产与金融市场

1. 金融资产的特性和种类
2. 金融市场组织、功能和结构
3. 货币市场和资本市场

（三）货币与货币制度

1. 货币的定义和职能
2. 货币的种类和计量
3. 货币制度

（四）货币的时间价值

1. 利息与利率
2. 终值、现值与贴现
3. 现金流贴现决策规则

（五）资源的时间配置：消费与储蓄选择

1. 收入与消费和储蓄
2. 消费与储蓄的决定
3. 生命周期的消费储蓄规划

（六）金融资产价值评估

1. 金融资产价值评估原则和方法
2. 债券价值评估
3. 普通股价值评估

（七）金融风险管理及金融资产定价

1. 金融风险管理概述 套期保值与保险
2. 风险分散化与资产组合理论
3. 资本资产定价模型

（八）利率与汇率的决定

1. 一般利率水平的决定
2. 利率的风险结构与期限结构
3. 汇率标价与汇率种类
4. 汇率的决定

（九）融资方式与策略

1. 内源融资与外源融资
2. 债务融资与权益融资
3. 资本结构与融资策略

(十) 货币供求及其均衡

1. 货币需求
2. 货币供给
3. 货币供求均衡

(十一) 货币政策

1. 货币政策目标
2. 货币政策工具
3. 货币政策传递机制
4. 货币政策效应

(十二) 通货膨胀与通货紧缩

1. 通货膨胀与通货紧缩的定义与分歧
2. 通货膨胀及其治理
3. 通货紧缩及其治理

(十三) 金融危机与金融监管

1. 金融危机的形成与扩散
2. 金融危机的防范与治理
3. 金融监管的目标和原则
4. 金融监管的内容和方法
5. 金融监管体系

第二部分 公司财务

(一) 现代公司制度

1. 公司的概念
2. 公司的目标
3. 公司的运营
4. 公司理财的内容

(二) 财务报表分析

1. 财务报表分析概述
2. 财务报表
3. 比率分析
4. 现金流量分析

(三) 价值衡量

1. 货币的时间价值
2. 利息率与贴现率
3. 有价证券估价——债券估价
4. 有价证券估价——股票估价

(四) 风险衡量

1. 风险的数学表达
2. 投资组合的选择
3. 风险与收益理论——资本资产定价模型
4. 风险与收益理论——套利定价理论

(五) 公司资本成本

1. 资本成本
2. 权益成本

(六) 净现值法

1. 净现值法则和价值最大化目标
2. 项目现金流估算
3. 项目风险和贴现率的选择
4. 净现值应用的其他问题

(七) 资本预算法则

1. 资本预算概述
2. 常见资本预算法则评价
3. 资本配置条件下的资本预算

(八) 企业的长期融资渠道

1. 股权
2. 债务
3. 股权和债务的比较
4. 混合型债券

(九) 资本市场有效性理论及其实证分析

1. 市场有效性理论的实证研究
2. 市场有效对公司财务决策的影响

(十) 资本结构理论

1. MM 定理——无公司所得税
2. MM 定理——税负的影响
3. MM 定理的意义

(十一) 决定债务水平的因素

1. 债务增加的收益
2. 债务带来的成本

(十二) 股利的基本知识

1. 股利的基本概念
2. 股利发放的不同形式及特点

(十三) 决定股利政策的因素

1. MM 的股利政策无效理论
2. 股利政策的信息效
3. 股东构成理论
4. 影响股利政策的因素

(十四) 长期财务计划

1. 长期财务计划
2. 长期财务计划举例——销售百分比法
3. 关于财务计划的讨论

(十五) 短期财务计划

1. 营运资本和现金
2. 短期财务政策决定因素
3. 现金预算

(十六) 兼并收购的理论

1. 兼并收购的概念
2. 并购协同效应的来源
3. 并购、代理成本和企业控制市场

(十七) 兼并收购的实践

1. 制定并购策略
2. 甄选目标企业
3. 目标企业的价值评估
4. 企业收购的实施
5. 收购后整合