

2020 年电子科技大学中山学院 本科插班生考纲

《金融学专业》金融学

一、适用专业：金融专业

二、考核目的：使学生通过本课程的考试，让学生对金融学的基本知识、基本概念、基本理论有较全面的理解和较深刻的认识，较系统地掌握货币、利率、金融机构、金融市场、国际金融、金融宏观调控等基本范畴、内在关系及其运动规律。

三、考试时间：2 小时（120 分钟）

四、考试形式：闭卷、笔试

TM

五、考试题型及分值

选择题、判断题、名词解释、简答题、论述题等题型, 总计 100 分。

六、参考教材

陈学彬主编的《金融学》（第四版），高等教育出版社，2017.06。

七、考试范围和重点

（一）金融体系概述

掌握金融体系的具体含义以及金融体系在国民经济运行中的地位，弄清金融转化机制下资金从盈余部门转移到短缺部门的流动过程，能够区分直接融资与间接融资；理解金融体系的功能；掌握金融体系中各构成要素的基本内涵。

（二）货币与货币制度

了解货币的产生、存在形态；掌握货币的职能；弄清定义货币的两种方法及其影响，理解货币层次的划分、依据及其经济意义；理解什么是货币制度，货币制度的演变过程。

（三）货币市场

掌握货币市场的概念和构成要素，了解国内外货币市场的产生和发展过程，掌握货币市场发展的新趋势；掌握货币市场的分类及相关概念；掌握货币市场的功能。

（四）资本市场

掌握债券的概念和特征，掌握债券的分类以及我国的债券种类；了解债券发行市场的概念和作用，熟悉债券的各种发行条件和发行方式，熟悉债券发行价格的确定方式；了解债券流通市场的概念和作用，掌握债券流通市场的类型和债券的交易方式，掌握我国债券流通市场的类型与交易方式。掌握股票的概念、种类、特征、价值和价格，掌握多层次股票市场的内涵和构成，掌握创业板市场的概念、设立目的和风险类型，了解创业板市场与中小企业板市场的异同；掌握股票流通市场的组织形式，了解股票流通市场的交易主体，熟悉股票上市的概念、标准、条件和程序。了解中长期信贷市场和基金市场的基本运作。

（五）外汇市场

掌握外汇与汇率的概念、汇率的标价方法、影响汇率的因素、外汇市场的交易主体、主要的外汇交易类型。

(六)存款性金融机构

掌握金融机构的功能，了解商业性金融机构的分类及其各自资金来源和运用的特点；弄清什么是商业银行，掌握商业银行的表内业务，了解商业银行的表外业务；理解商业银行经营管理的原则和商业银行经营管理理论发展的三个阶段。

(七)非存款性金融机构

掌握非存款性金融机构的主要类型，掌握信托类金融机构、契约型储蓄机构和投资型金融机构的主要业务和组织运作。

(八)利率水平和利率结构

掌握利率定义、种类与结构；一般利率水平的决定；利率的风险结构与期限结构。

(九)金融资产的估值评估与价格决定

掌握金融资产价值评估的基本方法，包括债券的价值评估和股票的价值评估。

(十)货币需求

掌握什么是货币需求，货币需求的种类与货币需求量；了解西方货币需求理论；了解货币需求量的测算与实证研究。

(十一)货币供给

掌握什么是基础货币；了解中央银行资产和负债变动对基础货币的影响；弄清商业银行体系是如何创造存款货币的；理解什么是货币乘数，以及影响货币乘数的主要因素有哪些；了解各种货币供给理论和货币供给的内生性和外生性。

(十二)货币政策

掌握货币政策的目标以及不同目标之间的关系；了解各种货币政策工具的特点；了解货币政策传导机制的理论；学会判断货币政策效果的方法。

(十三)通货膨胀与通货紧缩

掌握通货膨胀的含义及其测定的指标体系，掌握通货膨胀对经济的影响、通货膨胀的治理，掌握通货紧缩的含义及其测度指标、通货紧缩的成因。

2020 年电子科技大学中山学院本科插班生考纲

《金融学专业》经济学

一、适用专业：金融专业

二、考核目标

1. 掌握微观经济学方面的基本概念和基本理论。
2. 运用微观经济学基本原理分析有关经济现象。

三、考试时间：2 小时（120 分钟）

四、考试形式：闭卷、笔试

五、考试题型及分值

选择题、判断题、简答题、论述题等题型, 总计 100 分。

六、参考教材

西方经济学编写组主编的《西方经济学》(上册), 高等教育出版社, 人民出版社, 2012. 12。

七、考试范围和重点

(一) 导论

1. 西方经济学的研究对象：稀缺性；经济学的研究对象。
2. 微观经济学与宏观经济学：微观经济学及其内容；宏观经济学及其内容；微观经济学与宏观经济学之间的联系与区别。
3. 西方经济学的研究方法：实证分析与规范分析的定义。基本要求：

(二) 需求、供给和均衡价格

1. 需求：需求概念；影响需求量的因素；需求函数、需求表、需求曲线；需求规律；需求量的变动与需求的变动；从单个消费者需求到市场需求。
2. 供给：供给概念；影响供给量的因素；供给函数、供给表、供给曲线；供给规律；供给量的变动与供给的变动；从单个生产者供给到市场供给。
3. 市场均衡：均衡的定义；均衡价格和均衡数量的决定；需求变动和供给变动对市场均衡的影响。
4. 弹性：需求的价格弹性及其影响因素；需求的收入弹性；需求的交叉弹性；供给弹性的计算。

(三) 消费者选择

1. 效用理论概述：效用的概念；基数效用论与序数效用论；总效用 TU 与边际效用 MU；边际效用递减规律；基数效用论下消费者均衡（效用最大化）条件；消费者剩余。
2. 无差异曲线分析、预算线和消费者均衡（序数效用论）：消费者偏好；无差异曲线及其特征；商品的边际替代率及其递减规律；预算线含义。
3. 消费者均衡：消费者均衡的条件；恩格尔定律。

(四)企业的生产和成本

1. 企业：企业类型；企业的利润最大化目标。
2. 生产函数：生产与生产函数；短期和长期的区分。
3. 短期生产函数：总产量、平均产量和边际产量及其相互关系；TPL 曲线，APL 曲线，MPL 曲线的形状；边际报酬递减规律；生产的三个阶段及合理投入区域。4. 长期生产函数：等产量曲线与特征；边际技术替代率；边际技术替代率递减规律；等成本曲线；要素的最-优投入组合；生产扩展线。
5. 短期成本函数
 - 1) 成本概念：显性成本与隐性成本（机会成本）；经济利润与会计利润。
 - 2) 短期成本分析：短期成本的分类、短期成本曲线及其之间的关系。
6. 长期成本函数：长期总成本函数和曲线；长期平均成本曲线 LAC；规模报酬及其三种情况；长期边际成本曲线 LMC。

(五)完全竞争市场：企业收益；市场结构；利润最大化原则；完全竞争市场的特征；完全竞争厂商的需求曲线及收益曲线；完全竞争厂商的短期均衡。

(六)不完全竞争市场

1. 垄断：垄断的含义和分类；垄断企业的需求曲线及收益曲线；垄断企业的短期均衡；价格歧视的含义及分类。
2. 垄断竞争：垄断竞争市场的特征；垄断竞争企业的需求和收益曲线；垄断竞争厂商的短期均衡。

(七)生产要素市场和收入分配

1. 完全竞争和要素需求：完全竞争企业的要素使用原则；完全竞争企业的要素需求曲线。
2. 要素供给的一般理论：要素供给原则。

(八)一般均衡和效率

1. 一般均衡：局部均衡与一般均衡的区别。
2. 经济效率和帕累托最优标准：判断经济效率的标准；帕累托最优标准与公平和效率。

(九)市场失灵和微观经济政策

1. 作为市场失灵的垄断：造成市场失灵的主要原因；垄断和低效率；反托拉斯法。
 2. 公共物品和公共资源：私人物品和公共物品的区别（各自具有的显著特征）；搭便车现象。
 3. 外部性和环境：外部性影响及其分类；纠正外部性的政策；外部性影响和环境保护。
- 不完全信息：次品市场和逆向选择；保险市场和道德风险。