

三亚学院 2027 年全国硕士研究生招生考试

自命题科目考试大纲

本考试大纲由研究生处于 2026 年 10 月 14 日通过。考试大纲仅起参考作用，命题覆盖面可适当超出其中的“考试内容”范围，以考查考生的知识广度、深度和灵活运用能力。试卷题型和结构如有调整，以最终实际试卷为准。

科目代码：431

科目名称：金融学综合

一、考试性质

《金融学综合》是全国硕士研究生招生考试中我校自命题科目。本考试旨在科学、公平、准确、规范地测评考生的基本素质和综合能力，选拔具有发展潜力的优秀人才，培养具有较强分析与解决问题能力的高层次、应用型、复合型专业人才。

二、考查目标

本次考试评估考生对金融学知识的综合运用能力，重点考查考生对货币金融学和国际金融的基本知识、基础理论和基本方法的掌握程度，以及运用相关理论和方法分析解决现实金融问题、评估金融政策与市场现象、进行金融决策与风险判断的能力。

三、适用范围

本考试大纲适用于 2027 年报考三亚学院商学院金融硕士研究生入学考试（初试）的考生。

四、考试形式

本科目试卷满分 150 分，考试时长 3 小时，考试方式为闭卷、笔试。题型结构如下：

名词解释：25 分，共 5 题，每题 5 分；

简答题：40 分，共 4 题，每题 10 分；

论述题：45 分，共 3 题，每题 15 分；

案例分析：40 分，共 2 题，每题 20 分。

五、考查内容

（一）货币金融学部分

1.货币与货币制度

掌握货币的基本职能、货币制度的定义及主要类型。重点掌握货币层次的划分与衡量方法，包括 M0 基础货币、M1 狭义货币、M2 广义货币等各层次的定义与构成。

理解货币本质的深层经济意义和货币制度演变的原因及影响，掌握货币层次划分的理论依据及其在货币政策传导中的实际应用。

了解货币本质的历史发展脉络和货币制度的演变过程。

2.信用和利息

掌握现代信用的主要形式及其特点。重点掌握单利与复利、现值与终值的基本计算方法，以及利率的风险结构与期限结构。

理解利率决定的主要理论观点，包括古典利率理论强调

供求关系、可贷资金理论的资金余缺分析、流动性偏好理论对货币需求的阐释等。深刻认识利率作为宏观经济杠杆和微观经济基准的核心作用，以及利率调整的传导机制和作用路径。

了解信用产生与发展的历史背景，利息本质的不同学派观点，以及利率作用发挥的条件与客观局限。

3.金融中介体系

掌握金融中介的定义和核心功能，掌握中国金融中介体系的主要构成，包括银行类中介、证券类中介、保险类中介等不同类型。

理解各类金融中介在现代金融体系中的位置与作用，以及各类机构间的相互联系与协作方式。深刻理解中国金融中介体系的演变过程、结构特点和现行格局，以及金融中介在宏观经济运行中的关键功能。

了解金融中介机构的基本范围，以及国际主要金融机构的概况与基本职能。

4.商业银行

掌握商业银行的主要业务类型，包括资产业务、负债业务和中间业务，以及商业银行经营管理的基本理论框架。

理解商业银行“三性”原则（安全性、流动性、盈利性）的内在关系与平衡矛盾。掌握商业银行历史上形成的各类管理理论，从资产管理理论到负债管理理论再到资产负债综合管理理论的演进逻辑。深入分析业务创新的内在动因，以及创新对银行自身发展和整体金融体系稳定性的影响。

了解商业银行制度的产生背景和历史发展轨迹，以及当前业务创新的最新趋势与未来发展方向。

5.中央银行

掌握中央银行的性质定位及其核心职能，包括货币发行权、银行的银行、国家的银行等基本职能。重点掌握货币政策的主要目标与各类政策工具的具体运用，包括存款准备金工具调节货币乘数、再贴现工具引导融资成本、公开市场操作进行灵活调节等。

理解中央银行在金融体系中的特殊地位和独立性的重要意义。深刻理解货币政策的传导机制，如利率渠道如何影响投资和消费、信贷渠道如何影响信用供给、资产价格渠道如何传导金融冲击等。充分认识中央银行资产负债表的变化与其货币政策操作之间的内在逻辑关系。

了解中央银行的产生背景与主要类型，掌握中央银行资产负债表的主要构成项目。

6.金融市场

掌握金融市场的定义、构成要素及其核心功能。重点掌握货币市场与资本市场的划分标准、各自特点及其子市场结构，包括货币市场中的同业拆借市场、商业票据市场，资本市场中的债券市场、股票市场等。深入学习主要金融衍生工具的基本概念与特点，包括期货、期权、互换等。

理解货币市场与资本市场在金融体系中各自的功能定位，以及两者的相互关系与联动机制。分析金融市场国际化的发展趋势及其带来的机遇与挑战。

7.货币需求

掌握传统货币数量说的核心思想与交易方程式的基本逻辑。重点掌握凯恩斯货币需求理论，理解他提出的交易动机、预防动机、投机动机三大需求动因，以及流动性陷阱这一特殊状态的经济含义。同时掌握弗里德曼现代货币数量说的主要观点与其货币需求函数的构成。

理解凯恩斯主义与货币主义在货币需求问题上的根本分歧，特别是关于利率对货币需求的影响程度、货币需求函数稳定性等问题的不同看法。深刻认识各派理论的不同政策含义及其历史演进的逻辑。

8.货币供给

掌握商业银行如何通过存款创造创造多倍货币的机制过程，以及基础货币、货币乘数的概念与相互关系。能够进行主要货币乘数模型的计算与应用。

理解中央银行、商业银行与非银行公众在货币供给中各自发挥的作用与相互间的影响机制。深刻分析影响货币乘数的主要因素，以及货币乘数与货币政策有效性之间的关系。

了解关于货币供给的两种不同理论观点。外生论认为货币供给主要由中央银行控制，具有外生性特征；内生论则认为货币供给由经济体系内部的经济活动决定。理解这两种理论观点的不同政策含义及其争论的实质所在。

9.货币均衡与总供求

熟练运用 IS-LM 模型分析财政政策与货币政策对均衡利率和收入的影响，以及不同政策工具搭配下的政策效果。

能够运用 AD-AS 模型分析总需求与总供给的各类冲击，如技术进步带来的供给冲击、价格变化引发的需求波动等对均衡产出和物价水平的影响。

理解货币市场与商品市场的相互作用机制，即 IS-LM 模型的内在逻辑。深刻认识 IS-LM 分析框架与总供求分析框架之间的内在联系与相互补充的关系。理解不同学派经济学家在总供给曲线形状和宏观政策有效性问题上的主要分歧，包括古典主义经济学的垂直总供给曲线与凯恩斯主义的水平或向上倾斜的总供给曲线观点的区别。

了解 IS-LM 模型和 AD-AS 模型的基本构成与假设前提。

10.通货膨胀与通货紧缩

掌握通货膨胀的主要成因分类，包括需求拉动型通货膨胀、成本推动型通货膨胀等，以及各类型通货膨胀的核心特征。掌握通货膨胀的经济与社会效应分析，以及应对通货膨胀的主要政策手段。

理解不同成因通货膨胀的形成机制与内在联系，认识通货膨胀与通货紧缩对经济运行的危害性，以及治理这两种现象的复杂性与政策权衡问题。

了解通货紧缩的定义、基本分类与理论观点，掌握其主要成因分析。

（二）国际金融部分

1.国际收支和国际收支平衡

掌握国际收支的基本概念和国际收支平衡表的主要账户构成，以及国际复式记账的基本原则。掌握调节国际收支

不平衡的各种政策手段，包括改变支出水平的支出变更政策、改变商品与服务相对价格的支出转换政策、利用外汇储备等融资手段等。

理解国际收支与国内经济的相互影响机制。深入学习国际收支调节的不同理论学派，包括强调价格机制调节的弹性论、强调收入与支出关系的吸收论、重视货币供给与需求平衡的货币论等，以及这些理论各自的政策侧重。

2.汇率理论

掌握外汇与汇率的基本概念、分类与记账方式。重点掌握购买力平价理论和利率平价理论的核心内容，包括绝对购买力平价、相对购买力平价等不同形式，以及无套利利率平价条件。

理解各种汇率决定理论的适用条件与客观局限。深刻认识汇率变化通过贸易、资本流动等不同传导途径对国内宏观经济产生的复杂影响，以及对国际经济协调的意义。理解汇率政策与货币政策之间的内在联系与潜在矛盾冲突。

了解外汇的基本特征与主要构成，掌握套算汇率的基本计算方法。深入分析汇率变化对一国进出口贸易结构、国际资本流动以及物价水平变化的各类影响。

3.内部均衡和外部平衡的短期调节

掌握内部均衡与外部平衡的基本概念。重点培养使用斯旺模型和蒙代尔-弗莱明模型进行政策有效性分析的能力，包括不同政策工具在不同条件下的作用效果评估。

理解内部均衡与外部平衡目标之间存在的冲突现象，包

括“米德冲突”指出的多重政策目标与有限政策工具的矛盾。深入分析不同汇率制度与资本流动程度的组合框架下，财政政策与货币政策的作用机制、相对效力与内在局限，以及政策搭配的必要性。

4.内部均衡和外部平衡的中长期调节

掌握经济增长条件下内部均衡与外部平衡的中期调节分析框架。深刻理解可持续增长条件下，内外部均衡与均衡汇率的基本概念及其相互制约关系。

理解在中长期视角下，经济增长、产业结构调整与内外均衡之间的动态互动机制。充分认识均衡汇率在实现经济可持续增长和内外外部同时平衡中的核心作用，以及影响均衡汇率的根本决定因素。理解中长期调节政策与短期需求管理政策的区别与联系，以及两类政策的相互协调必要性。

了解经济发展不同阶段对内部均衡和外部平衡所造成的不同挑战与要求。

5.外汇管理及其效率分析

掌握外汇直接管制的主要手段及其可能带来的经济效率损失。掌握不同汇率制度的核心特征与优劣比较。重点掌握外汇市场干预的主要方式，包括冲销式干预与非冲销式干预，以及二者各自产生的资产负债表效应与经济后果。

理解外汇管制在实现特定政策目标时的短期有效性，与其造成的资源配置扭曲、滋生寻租等长期效率损失之间的权衡与取舍。深刻分析不同汇率制度选择如何影响一国货币政策的独立性与经济的内外部调整空间。理解外汇市场干预的

传导机制及其有效性如何受到市场预期、资本流动性等多重因素的制约。

了解实施外汇管制的常见原因与其逐步放松的国际趋势。掌握国际汇率制度的历史演变过程，从金本位制到布雷顿森林体系再到现行的浮动汇率体系。了解外汇储备的主要构成与来源渠道，掌握外汇储备管理的“三性”原则，即安全性、流动性和盈利性的相互关系，以及衡量外汇储备适度性的主要指标与方法。

6.金融全球化对内外均衡的冲击

掌握国际资金流动的主要类型及其短期与长期动因。重点掌握金融全球化通过资本流动增加、汇率波动加剧、金融风险传染等渠道对一国内部均衡与外部平衡造成冲击的核心机制。

理解金融全球化背景下，一国宏观经济政策有效性所面临的挑战。深入学习“三元悖论”理论，理解货币政策独立性、汇率制度选择与资本流动自由度之间的制约关系。理解国际资金流动，尤其是短期投机性资本流动的“双刃剑”效应，既能提供资金支持，也可能引发金融风险。充分认识在金融全球化环境中维持内外均衡所要求的宏观政策协调与国际合作的必要性与复杂性。

了解国际金融市场的主要参与者与国际资金流动的多种分类方式。

7.金融全球化下的国际协调和合作

掌握国际宏观经济政策传导与协调的基本理论框架。重

点掌握区域货币协调的经典理论，包括最优货币区理论及其对区域一体化的启示与现实约束。

理解在金融全球化背景下，各国进行国际政策协调的理论必要性、可能带来的潜在收益与面临的现实政治经济障碍。深入分析现行国际货币体系在政策协调机制上存在的内在缺陷与必要的改革方向。理解区域货币一体化成功实现的核心条件与可能面临的挑战。

了解国际金融机构在全球政策协调中的角色与功能。掌握当代区域货币合作的主要形式与国际实践案例。

六、参考书目

1.《金融学》（第五版），黄达、张杰，中国人民大学出版社，2020 年。

2.《国际金融新编》（第六版），姜波克编著，复旦大学出版社，2018 年。