

三亚学院 2026 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 2025 年 10 月 23 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，不再另行通知。

科目代码：431

科目名称：金融学综合

一、考试性质

《金融学综合》是金融专业学位研究生入学统一考试的科目之一。本考试科目旨在科学、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

本次考试旨在评估考生对金融学知识的综合运用能力，特别是考查考生掌握相关货币金融学、国际金融的基本知识、基础理论和基本方法，并能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，以及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 2026 年报考三亚学院盛宝金融科技商学院金融专业学位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，题型结构为：

名词解释：25 分，共 5 题，每题 5 分；

简答：40 分，共 4 题，每题 10 分；

论述：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，重点掌握货币层次划分（M0、M1、M2 等）的定义及衡量方法。

理解货币本质的深层经济意义，货币制度演变的原因及影响，货币层次划分的依据及其在货币政策中的应用。

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，利率的风险结构与期限结构。

理解利率的决定理论（如古典利率理论、可贷资金理论、流动性偏好理论），以及利率在宏观经济与微观经济中的核心作用及其传导机制。

了解信用的产生与历史发展脉络，利息的本质的不同观

点，利率作用发挥的条件与局限性。

3. 金融中介体系

掌握金融中介的定义、核心功能以及中国金融中介体系的构成。

理解各类金融中介在现代金融体系中的核心作用与相互关系，以及中国金融中介体系的演变、结构特点、现行格局及其在宏观经济运行中的功能。

了解金融中介所涵盖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以及商业银行经营管理的基本理论。

理解商业银行“三性”原则的平衡与矛盾关系，各类管理理论的核心思想与演进逻辑，以及业务创新背后的内在动因及其对银行自身和金融体系的影响。

了解商业银行制度的产生与历史发展脉络，以及其业务创新的现状与未来发展方向。

5. 中央银行

掌握中央银行的性质及其核心职能、货币政策主要目标及各类政策工具（存款准备金、再贴现、公开市场操作等）的运用。

理解中央银行在金融体系中的地位与独立性，深刻理解货币政策传导机制（利率渠道、信贷渠道等）及其对宏观经

济的影响，以及资产负债表变化与货币政策操作之间的内在联系。

了解中央银行的产生背景、主要类型以及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、构成要素及主要功能，重点掌握货币市场与资本市场的定义、特点及其主要子市场（如同业拆借、票据、债券、股票市场等），以及主要金融衍生工具（如期货、期权、互换等）的基本概念与特点。

理解货币市场与资本市场在金融体系中各自的功能与相互关系，以及金融市场国际化带来的机遇与挑战。

7. 货币需求

掌握传统货币数量说的核心思想与方程式，重点掌握凯恩斯货币需求理论的三大动机及流动性陷阱概念，以及弗里德曼现代货币数量说的主要观点与货币需求函数。

理解凯恩斯主义与货币主义在货币需求理论上的根本分歧（如利率的作用、货币需求稳定性），深刻理解各派理论的政策含义及其演进逻辑。

8. 货币供给

掌握存款货币的多倍创造与收缩过程、基础货币与货币乘数的概念及其关系，掌握主要货币乘数模型的计算。

理解中央银行、商业银行与非银行公众在货币供给过程中的各自作用与相互影响，理解货币乘数的决定因素及其对货币政策有效性的意义。

了解货币供给“外生论”与“内生论”的基本观点，以及外生论与内生论的政策含义及其争论的实质。

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，运用 AD-AS 模型分析总需求与总供给冲击（如技术变革、价格波动）对均衡产出和物价水平的影响。

理解货币市场与产品市场（IS-LM）的相互作用机制，以及其与总供求（AD-AS）的内在联系，理解不同学派（如古典主义、凯恩斯主义）在总供给曲线形状和政策有效性上的分歧。

了解 IS-LM 模型与 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类型及其核心特征，掌握通货膨胀的经济社会效应以及治理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，通货膨胀与通货紧缩对经济运行的危害性及其治理的复杂性。

了解通货紧缩的定义与基本分类、通货紧缩理论的基本观点与主要成因。

（二）国际金融部分

1. 国际收支和国际收支平衡

掌握国际收支的概念、国际收支平衡表的主要账户构成及其记账原则，掌握调节国际收支不平衡的各种政策手段（支出变更政策、支出转换政策、融资政策等）。

理解国际收支与国内经济的相互影响机制，以及不同国际收支调节理论（如弹性论、吸收论、货币论）的核心观点与政策侧重。

2. 汇率理论

掌握外汇与汇率的基本概念与分类，重点掌握购买力平价理论与利率平价理论的核心内容与计算。

理解不同汇率决定理论的适用性与局限性，以及汇率变化通过不同传导途径对国内宏观经济和国际经济协调产生的复杂影响，理解汇率政策与货币政策之间的内在联系与潜在矛盾。

了解外汇的基本特征与构成、套算汇率的基本方法，了解汇率变化对一国进出口贸易、资本流动及物价水平的影响。

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概念，熟练使用斯旺模型和蒙代尔-弗莱明模型进行政策有效性分析。

理解内部均衡与外部平衡目标之间冲突（如“米德冲突”）的内在根源，以及不同汇率制度与资本流动程度下，宏观经济政策（财政政策、货币政策）的作用机制、效力与局限性。

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中期调节的基本分析框架，以及可持续增长条件下内外均衡与均衡汇率的基本概念及其相互关系。

理解中长期内，经济增长、产业结构调整与内外均衡之间的动态互动机制，均衡汇率在实现经济可持续增长和内外

部同时平衡中的核心作用及其决定因素，以及中长期调节政策与短期需求管理政策的区别与联系。

了解不同增长阶段（如经济起飞、成熟期）对内部均衡和外部平衡带来的不同挑战。

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效率损失，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（冲销式与非冲销式）及其资产负债表效应。

理解外汇管制在实现特定政策目标时的短期有效性与其对资源配置扭曲、滋生寻租等长期效率损失之间的权衡，理解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调整，以及外汇市场干预的传导机制及其有效性如何受制于市场预期、资本流动性等因素。

了解外汇管制的常见原因与逐步放松的趋势，国际汇率制度的演变历程。了解外汇储备的构成与来源，外汇储备管理的“三性”原则（安全性、流动性、盈利性）及衡量储备适量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、汇率波动、风险传染等渠道冲击一国内部均衡与外部平衡的核心机制。

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与“三元悖论”的制约，理解国际资金流动，尤其

是短期资本流动的“双刃剑”效应，以及在金融全球化环境中维持内外均衡所要求的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，国际资金流动的其他分类方式。

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，重点掌握区域货币协调的经典理论（最优货币区理论）。

理解在金融全球化背景下，各国进行国际政策协调的必要性、潜在收益与面临的现实障碍。理解现行国际货币体系在协调机制上的内在缺陷与改革方向，以及区域货币一体化成功的核心条件与可能面临的挑战。

了解国际金融机构在政策协调中的角色以及区域货币合作的形式与实践案例。

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。