**金融学 020204**

**学科点简介：**广东财经大学金融学专业拥有贯穿本硕博的完整人才培养体系。学院拥有金融学、投资学、保险学三个国家一流专业建设点，金融工程广东省一流专业建设点和金融科技专业，所属一级学科应用经济学为省级优势重点学科。2003年获得金融学硕士学位授予权，2010年获得全国首批金融硕士学位授予权，2021年金融学所属一级学科获批为应用经济学博士学位授权点。现有专任教师78人，97%以上的教师具有博士学位，40%以上教师具备海外经历。其中教授16人，副教授23人，博士生、硕士生导师48人，校外导师91人，教育部新世纪优秀人才、教育部金融教指委委员、珠江学者、南粤优秀教师、广州市高层次金融人才等各类高层次人才10余人次。拥有“产业金融”“地方金融风险监测防控”等多个省级科研创新团队。近5年，学院教师承担国家自然科学基金项目、国家社会科学基金项目16项，其中重点项目2项，教育部人文社科基金项目7项，广东省自然科学基金项目8项，广东省软科学研究项目1项，广东省哲学社会科学规划项目16项，其中重大项目2项，横向合作项目17项。在《经济研究》《管理世界》《经济学（季刊）》《管理科学学报》《金融研究》以及JASA、JOE、JEBO、JEDC、JCF等国内全权威期刊发表论文两百余篇，出版教材和著作19部，获得广东省哲学社会科学优秀成果奖3项。2011年以来共计聘请100多名商业银行、证券公司、基金公司等金融机构高管和行业专家担任金融硕士校外导师；与中国建设银行、广州乡村振兴控股集团、中信证券广州分公司等机构建立了20多个研究生实习基地。积极推进国际化培养，与世界百强名校西澳大学和挪威商学院等境外知名高校开展多形式的联合培养，取得了良好成效，已有十多名研究生获得我校和海外合作高校双学位硕士。

**培养目标：**坚持立德树人，培养德、智、体、美、劳全面发展，具有坚定正确的政治方向和社会主义核心价值观，遵纪守法、品德良好、身心健康，具备扎实的经济学理论知识，顺应数字经济和智能经济发展趋势，掌握现代经济学研究方法和分析工具，具有国际视野和较强国际交流能力，能够对现实经济问题进行深入分析、研究和提出解决方案，能较好服务粤港澳大湾区和全国经济社会发展，可从事教学科研以及综合经济管理部门、金融机构、工商企业的经济分析与管理工作的高层次专门人才。

**主要课程：**《中级宏微观经济学》、《公司金融理论》、《金融计量学》、《现代投资理论》、《国际金融研究》、《金融工程学》、《风险管理理论与方法》、《金融经济学》、《国家金融学》等。

**就业方向：**银行、证券、保险、基金等金融机构及其他行政企事业单位、教学及科研单位；还可进一步报考相关学科门类的博士研究生，继续求学深造。学校将择优资助符合条件且雅思单科6.0分，总分6.5分以上的研究生赴国外进行双硕士学位项目联合培养。

**专业代码：020204 咨询电话：020-84096982**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **研究方向** | **考试科目** | **复试科目** |
| 1 | 金融理论与政策 | （1）▲思想政治理论（100分）（2）▲英语一（100分）（3）▲数学三（150分）（4）经济学基础（150分） | F504-金融学基础(100分) |
| 2 | 金融工程与资本市场 |
| 3 | 数字金融 |

**▲表示统考科目或联考科目，考试题型、考试大纲以教育部公布为准。其他为自命题科目。**

**考试题型：**

**《经济学基础》考试题型：**

一、名词解释（6题，每题5分，共30分）

二、简答题（6题，每题10分，共60分）

三、论述题（2题，每题30分，共60分）

参考书目：高鸿业：《西方经济学（宏/微观）》第8版 ，中国人民大学出版社2021年

**《金融学基础》考试题型：**

一、名词解释（6题，每题5分，共30分）

二、简答题 （4题，每题10分，共40分）

三、论述题 （1题，每题30分，共30分）

**参考书目：**

初试参考书目：高鸿业：《西方经济学（宏/微观）》第8版 ，中国人民大学出版社2021年

复试参考书目：金融学原理（第六版）作者:[彭兴韵](http://search.dangdang.com/?key2=%C5%ED%D0%CB%D4%CF&medium=01&category_path=01.00.00.00.00.00" \t "http://product.dangdang.com/_blank)，[格致出版社](http://search.dangdang.com/?key3=%B8%F1%D6%C2%B3%F6%B0%E6%C9%E7&medium=01&category_path=01.00.00.00.00.00" \t "http://product.dangdang.com/_blank)出版，出版时间:2019年7月。

**考试大纲：**

**《经济学基础》**

**《经济学基础》考试大纲概述：**

内容主要包括价格理论，消费者行为理论（效用理论），生产理论，成本理论，竞争市场理论，国民收入决定理论，产品与货币市场均衡理论，宏观经济政策分析，失业与通货膨胀理论等。测试学生对微观经济学和宏观经济学的基本原理、基本工具和方法的掌握程度，了解其是否具有初步应用这些基本原理和基本方法分析有关问题的能力。

**第一部分 微观经济理论**

**一、需求、供给与价格理论**

* 需求理论

 需求、需求表、需求曲线与需求规律 影响需求的因素：需求函数

 需求定理 需求量的变动与需求的变动

* 供给理论

 供给、供给表、供给曲线 影响供给的因素：供给函数

 供给定理 供给量的变动与供给的变动

* 价格的决定

均衡价格含义及形成 需求与供给变动对均衡的影响

* 需求价格弹性

需求价格弹性的含义与分类 影响需求弹性的因素

* 弹性理论的运用：需求弹性与总收益

**二、消费者行为理论（效用理论）**

* 效用

 基数效用论与序数效用论 总效用与边际效用 边际效用递减规律

* 序数效用论

 无差异曲线及特征 消费可能线（预算线） 消费者均衡

* 消费者行为理论的运用

 消费者剩余 消费者行为与需求定理

**三、生产理论**

* 生产要素与生产函数
* 边际收益递减规律
* 总产量、平均产量、边际产量的关系
* 等产量线与等成本线
* 规模报酬

**四、成本与收益理论**

* 成本

会计成本与机会成本 机会成本在企业决策中的作用

* 短期成本

 短期成本的分类 各类短期成本的变动规律及其关系

* 长期成本

长期总成本 长期平均成本 长期边际成本

* 收益与利润最大化

总收益、平均收益与边际收益 利润最大化原则

**五、竞争市场理论**

* 市场结构

 市场结构类型 市场结构与企业行为的关系

* 完全竞争市场

 完全竞争市场含义与特征 完全竞争市场需求曲线、平均收益与边际收益

 利润最大化的基本原则 完全竞争市场上的短期均衡与长期均衡

* 非完全竞争市场

完全垄断、垄断竞争和寡头垄断市场的条件及其特征

完全垄断厂商的需求曲线、平均收益与边际收益

垄断市场上的短期均衡与长期均衡（了解）

垄断竞争与完全竞争的比较

 垄断竞争市场上的产品差别竞争

**第二部分 宏观经济理论**

**一、国民收入决定理论**

* 国内生产总值

国内生产总值的含义

国内生产总值的计算方法

实际国内生产总值与名义国内生产总值

国内生产总值与人均国内生产总值

* 消费函数、储蓄函数
* 乘数理论
* 其他宏观经济指标（了解）

物价指数 失业率

**二、产品市场和货币市场的一般均衡理论**

* 投资的决定

实际利率与投资 边际效率

投资边际效率曲线 预期收益与投资

* 商品市场的均衡（IS）曲线
* 货币市场的均衡（LM）曲线
* 利率的决定

**三、宏观经济政策分析**

* 财政政策和货币政策的影响

财政政策 货币政策

财政政策和货币政策的影响 财政政策和货币政策的混合使用

* 经济政策目标

充分就业 价格稳定

经济持续均衡增长 国际收支平衡。

* 财政政策

财政政策工具 自动稳定与相机抉择的财政政策

功能财政和预算盈余 充分就业预算盈余与财政政策方向

* 货币政策

商业银行和中央银行 存款创造和货币供给

债券价格与市场利息率的关系 货币政策及其工具

**四、失业、通货膨胀理论**

* 失业理论

失业的分类 自然失业率和自然就业率

失业的影响 奥肯定律

* 通货膨胀理论

通货膨胀的含义与分类 通货膨胀对经济的影响

通货膨胀的原因 需求拉动的通货膨胀理论

供给推动的通货膨胀理论 其他通货膨胀理论

治理通货膨胀的对策

* 菲利普斯曲线

菲利普斯曲线的提出 菲利普斯曲线的政策含义

**《金融学基础》**

**《金融学基础》考试大纲概述：**

学生应掌握金融学相关的基本概念、基本理论。考察学生对金融学基本知识的掌握和运用能力；注重对学生知识结构的考察，考察学生综合运用金融学知识解决相关实际问题的能力。

**一、总论**

**1.货币**

货币的定义，货币的职能，货币的类型，货币制度，货币的度量与货币层次的划分、货币与准货币。

**2.金融系统**

资金盈余者与资金短缺者，资金盈余者与短缺者直接的联系机制，金融体系的功能，金融工具，金融系统中的信息不对称。

**3.货币的时间价值**

货币的时间价值及其计量，复利与终值的计算，现值与年金现值，年金现值与终值的结合，通货膨胀、利息税的影响。

**4.资源的时间配置:储蓄与消费的选择**

储蓄的性质及其形式，储蓄的动机，储蓄与消费的选择，生命周期储蓄计划。

**5.资金盈余者的资产选择与风险管理**

资产的类别及其各自的属性，资产选择的决定因素，资产风险及其管理。

**6.资金短缺者的融资选择**

内源融资与外源融资，外源融资，企业融资结构，政府融资。

**二、机构与市场**

**7.金融系统中的金融机构**

商业银行，政策性银行，保险公司，证券与期货市场，其他金融机构，政策与监管金融机构。

**8.商业银行业务与管理**

商业银行业务，资产与负债管理，流动性管理，信用风险管理，利率风险管理，资产证券化与银行风险管理。

**9.长期资本市场**

长期资本市场定义，长期资本市场工具的发行与交易，资本市场债券价值评估，股票价值评估，市场有效性与市场的过度反应。

**10.短期货币市场**

同业拆借市场，票据市场，短期债券与债券回购市场，货币市场基金。

**11.外汇市场**

外汇与汇率，外汇交易，汇率风险及其管理。

**12.金融衍生品市场**

远期交易，期货，期权，互换。

**三、金融调控**

**13.货币供给**

基础货币与基础货币方程式，银行体系派生存款的创造，货币乘数，决定货币乘数值因子的背后因素，货币供给的内生性与外生性。

**14.货币需求**

古典货币数量论，凯恩斯的货币需求理论，凯恩斯主义对凯恩斯货币需求理论的发展，现代货币数量论，开放经济中的货币需求、货币替代与资产替代，货币流通速度与货币的迷失。

**15.利率水平与利率结构**

利率总水平的决定，利率的风险结构，利率期限结构。

**16.物价水平:通货膨胀与通货紧缩**

物价总水平及其衡量，物价水平波动的经济影响，物价水平与就业，菲利普斯曲线，物价水平波动的原因，物价稳定政策。

**17.汇率的决定与汇率制度**

汇率波动的经济影响，汇率的决定，汇率制度，最优货币区。

**18.国际收支**

国际收支与国际收支平衡表，国际收支失衡，国际收支失衡的调整，汇率在国际收支调节中的作用，内外均衡的冲突与政策搭配。

**19.国民收入与产出的决定:IS-LM模型**

总产出的决定，商品市场的均衡：IS曲线，货币市场的均衡：LM曲线，均衡国民收入的决定与自动调整机制，IS-LM模型中的财政政策与货币政策。

**20.中央银行货币政策操作**

货币政策的终极目标，货币政策操作工具，货币政策的手段变量与中介目标，货币政策传导机制，货币政策效果，货币政策哲学。

**四、金融发展与稳定**

**21.金融发展与金融结构**

金融发展，金融发展中的金融相关比率，金融发展的路径，现代金融结构，金融发展中的金融全球化。

**22.金融深化与金融自由化**

发展中国家金融制度的特征及金融抑制，货币与资本的互补性、储蓄与增长的良性循环，金融自由化。

**23.金融危机**

金融危机定义，金融脆弱性与金融泡沫，金融不稳定模型与金融危机的形成过程，货币危机理论，金融危机的防范。

**24.金融监管**

金融监管的必要性，银行业的监管，资本市场的监管，保险监管，金融监管体制的发展。