《金融学综合（商业银行管理、财务管理的综合）（971）》考试大纲

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 命题方式 | 招生单位自命题 | 科目类别 | 复试 |
| 满分 | 100 | | |
| 考试性质 | | | |
| 考试方式和考试时间 | | | |
| 试卷结构 名词解释 简答题 计算题 论述题 | | | |
| 考试内容和考试要求 一、 考试目的 金融学综合II考试是金融硕士（专业学位）（025100）复试笔试科目，其目的是考察学生是否掌握了相关商业银行理论与财务基础知识的掌握和运用能力。 二、考试的性质与范围 本考试是一种测试应试者商业银行理论与财务基础知识掌握程度的水平考试。考试范围包括商业银行经营管理和财务管理两门课程的基础知识。 三、考试基本要求 1. 准确掌握基础理论的相关知识点。 2. 运用有关原理、解释和论证某种观点，辩明理论是非。 3. 综合运用基础理论，比较和分析有关现实问题。 四、考试形式 本考试满分100分，考试时间为2小时，答题方式闭卷、笔试。 五、考试内容 内容分值比例：商业银行经营管理约为40分，财务管理部分约为60分。 第一部分《商业银行经营管理》 一、商业银行的发展及其影响因素 1. 商业银行的性质和功能 2. 我国商业银行发展的概况 3. 影响商业银行发展的主要因素 二．商业银行评价 1. 商业银行的经营目标 2. 商业银行的经营原则 3. 商业银行财务评价体系 4. 商业银行的监管评级 5. 商业银行的信用评级 三．商业银行负债的管理 1. 银行负债的构成 2. 商业银行存款的管理 3. 存款保险 4. 商业银行借款的管理 四．商业银行贷款的管理 1. 贷款的分类方法 2. 商业银行的贷款政策 （1）贷款基本管理制度 （2）贷款规模政策 （3）贷款投向政策 （4）统一授信政策 （5）关联交易政策 3. 商业银行贷款的风险分类 （1）贷款风险分类标准 （2）贷款损失准备 4. 商业银行不良贷款的管理 五．商业银行贷款的信用分析 1. 借款企业的财务分析 2. 借款企业的非财务因素分析 3. 贷款担保分析 六．商业银行的债券投资 1. 商业银行债券投资及其目标 2. 商业银行债券投资的收益 3. 商业银行债券投资的风险 七．商业银行现金资产与流动性的管理 1. 商业银行现金资产的构成和特点 2. 库存现金的管理 3. 存款准备金的管理 4. 存放同业款项的管理 5. 商业银行流动性的管理 八．商业银行中间业务的管理 1. 中间业务与表外业务 2. 支付结算业务与银行卡业务 3. 代理与资产托管业务 4. 商业银行的投资银行业务 5. 商业银行的担保与贷款承诺业务 九．商业银行的资本管理 1. 会计资本的管理 （1）会计资本的构成本 （2）会计资本的功能 （3）会计资本的筹集 2. 监管资本：巴塞尔协议的主要内容 （1）《巴塞尔资本协议I》 （2）《巴塞尔资本协议II》 （3）《巴塞尔资本协议III》 3. 商业银行提高资本充足率的方法 4. 银行损失与经济资本 （1）经济资本的定义 （2）非预期损失与经济资本的本质 十．商业银行的风险管理 1. 银行风险的种类 （1）信用风险 （2）市场风险 （3）操作风险 （4）流动性风险 （5）国家风险 （6）声誉风险 （7）法律风险 （8）合规风险 （9）战略风险 2. 银行风险管理的流程 （1）风险识别 （2）风险计量 （3）风险监测 （4）风险控制 3. 银行风险的控制方法 （1）风险分散 （2）风险对冲 （3）风险转移 （4）风险规避 （5）风险抑制 （6）风险补偿 第二部分《财务管理》 一、财务管理职能和目标 1. 财务管理的作用 （1）日常性财务管理职能 （2）非日常性财务管理职能 2. 财务管理的目标 （1）利润最大化 （2）股东财富最大化 （3）企业价值最大化 二、财务报表分析 1. 会计报表 （1）利润表、资产负债表、现金流量表的基本结构 （2）自由现金流量、市盈率与市净率的概念及计算 2. 财务报表分析 （1）财务报表比率分析 （2）经营杠杆和财务杠杆的定义与计算 三、长期财务规划 1. 销售百分比法的定义、步骤与预测模型 2. 外部融资与增长 （1）稳定状态下的持续增长模型 （2）非稳定状态下的持续增长模型 四、营运资本管理 1. 流动资产管理 （1）现金管理的原因、现金周转期、现金收支管理 （2）应收账款管理的信用政策与信用政策决策 （3）存货管理的决策模型 2. 短期融资管理 （1）商业信用、银行信用、商业票据融资、抵押性短期融资的特征及优缺点 （2）资金使用成本、有效利率的计算 五、货币时间价值与估值 1. 货币时间价值 （1）现值与终值的定义 （2）单利、复利终值与现值的计算 （3）年金终值与现值的计算 2. 债券的估值 （1）永久债券的定价模型 （2）有限到期日的债券估值 3. 优先股与普通股的估值模型 六、资本成本 1. 负债成本、优先股成本与普通股成本的概念与计算 2. 加权平均资本成本（WACC）的定义与计算 3. 边际资本成本的定义与计算 4. 资本结构的定义、最优资本结构决策 5. MM定理 七、资本预算 1. 投资决策方法 （1）回收期法 （2）净现值法 （3）内部收益率法 2.  净现值法的实际投资决策应用 八、风险与收益 1. 风险与收益的度量 （1）投资风险收益的定义 （2）单个证券的收益与风险的衡量 （3）证券组合的收益与风险的衡量 2. 均值方差模型、 资本资产定价模型、 无套利定价模型 九、长期融资管理 1. 长期负债融资的方式与优缺点 2. 普通股和优先股融资的方式与优缺点 | | | |
| 备注 | | | |