

上海立信会计金融学院 2025 年专升本考试

金融学专业考试大纲和参考书目

第一部分：《高等数学》考试大纲及参考教材

一、适用范围

本大纲适用于上海立信会计金融学院 2025 年专升本“金融学”、“会计学”专业考试科目《高等数学》。

二、课程学习目标

高等数学课程以极限理论为基础理论，导出微分学和积分学，以空间解析几何为引导，深入至多元函数的微积分学，微分方程和无穷级数。基本内容可分成两大部分，即数学概念与应用，数学理论与计算。通过数学概念与应用学习，强化数学的应用，培养量化思维方式，增强对数学的应用意识与数学建模能力。通过计算与理论部分学习，掌握基本公式和基本方法、数学理论的重要结论，培养结论的应用能力和借用能力。

高等数学课程是高等学校经济、管理类及计算机类等重要的基础理论课之一，通过本课程的学习，能较系统地获得微积分基础理论知识和常用的运算方法，为学习进一步获得数学知识奠定必要的数学基础，也为专业课程的定量分析打下基础。

三、考试形式

1. 考试形式：闭卷（满分 100 分），笔试（不能使用计算器）
2. 考试时间：120 分钟
3. 考试题型：填空题、单项选择题、计算题、应用题、证明题

四、参考教材

1. 考试教材：《微积分》赵树嫖主编，中国人民大学出版社 2007 年 6 月第 3 版。
2. 参考教材：《微积分（第 3 版）学习参考》赵树嫖等编著，中国人民大学出版社 2007 年 8 月。

五、考试内容与要求

（一）函数、极限、连续

考试内容

函数的概念及表示法 函数的有界性、单调性、周期性和奇偶性 复合函数、反函数、分段函数和隐函数 基本初等函数的性质及其图形 初等函数 函数关系的建立 数列极限与函数极限的定义及其性质 函数的左极限与右极限 无穷小量和无穷大量的概念及其关系 无穷小量的性质及无穷小量的比较 极限的四则运算 极限存在的两个准则 两个重要极限 函数连续性的概念 函数间断点的类型 初等函数的连续性 闭区间上连续函数的性质

考试要求

1. 理解函数的概念，掌握函数的表示法，会建立应用问题的函数关系。
2. 了解函数的有界性、单调性、周期性和奇偶性。
3. 理解复合函数及分段函数的概念，了解反函数及隐函数的概念。
4. 掌握基本初等函数的性质及其图形，了解初等函数的概念。
5. 了解数列极限与函数极限（包括左极限与右极限的概念）描述性的概念。
6. 了解极限的性质与极限存在的两个准则，掌握极限的四则运算，掌握利用两个重要极限求极限的方法，会用极限存在准则求极限。
7. 理解无穷小量的概念和基本性质，掌握无穷小量的比较方法，了解无穷量大的概念及其与无穷小量的关系。
8. 理解函数的连续性的概念（包含左连续与右连续），会判断函数间断点的类型。
9. 了解连续函数的性质和初等函数的连续性，理解闭区间上连续函数的性质（有界性、最大值和最小值定理、介值定理），并会应用这些性质。

（二）一元函数微分学

考试内容

导数和微分的概念 导数的几何意义和经济意义 函数的可导性与连续性之间的关系 平面曲线的切线与法线 导数和微分的四则运算 基本初等函数的导数 复合函数、反函数和隐函数的微分法 高阶导数 一阶微分形式的不变性 微分中值定理 洛必达法则 函数的单调性、极值、凹凸性、拐点及渐近线 函数图形的描绘 函数的最大值与最小值

考试要求

1. 理解导数的概念及可导性与连续性之间的关系，了解导数的几何意义和经济意义（含边际与弹性的概念），会求平面曲线的切线方程和法线方程，会分析导数的经济意义。
2. 掌握基本初等函数的导数公式、导数的四则运算法则及复合函数的求导法则，会求分段函数的导数，会求反函数和隐函数的导数。
3. 了解高阶导数的概念，会求简单函数的高阶导数。
4. 了解微分的概念，导数与微分之间的关系以及一阶微分形式的不变性，会求函数的微分。
5. 理解罗尔定理、拉格朗日中值定理，了解柯西中值定理，掌握这三个定理的简单应用。
6. 会用洛必达法则求极限。
7. 掌握函数单调性的判别法，了解函数极值的概念，掌握函数极值、最大值和最小值的求法及其应用。
8. 会用导数判断函数图形的凹凸性，会求函数图形的拐点和渐近线。
9. 会描绘简单函数的图形。

（三）一元函数积分学

考试内容

原函数和不定积分的概念 不定积分的基本性质 基本积分公式 定积分的概念和基本性质 定积分中值定理 积分变上限函数及其导数 牛顿—莱布尼兹公式 不定积分和定积分的换元积分法与分部积分法 反常（广义）积分 定积分的应用

考试要求

1. 理解原函数与不定积分的概念。
2. 掌握不定积分的基本性质和基本积分公式，掌握不定积分的换元积分法与分部积分法。
3. 了解定积分的概念和基本性质，了解定积分中值定理，理解积分变上限函数并会求其导数，掌握牛顿—莱布尼兹公式以及定积分的换元积分法与分部积分法。
4. 会利用定积分计算平面图形的面积、旋转体的体积，会利用定积分求解简单的经济应用问题。
5. 了解反常积分的概念，会计算反常积分。

（四）多元函数微积分

考试内容

多元函数的概念 二元函数的几何意义 二元函数的极限与连续的概念 有界闭区域上二元连续函数的性质 多元函数偏导数的概念与计算 多元复合函数的求导法与隐函数求导法 二阶偏导数 全微分 多元函数的极值和条件极值 二重积分的概念和基本性质 二重积分的计算

考试要求

1. 了解多元函数的概念，了解二元函数的几何意义。
2. 了解二元函数的极限与连续的概念，了解有界闭区域上二元连续函数的性质。
3. 了解多元函数偏导数与全微分的概念，掌握多元复合函数一阶偏导数的求导方法，会求多元函数二阶偏导数，会求多元隐函数的偏导数，会求全微分。
4. 了解多元函数极值和条件极值的概念，掌握二元函数极值存在的必要条件，了解二元函数极值存在的充分条件，会求二元函数的极值和条件极值，并会解决简单的应用问题。
5. 了解二重积分的概念与基本性质，掌握二重积分的计算方法（直角坐标、极坐标）。

（五）无穷级数

考试内容

数项级数的收敛与发散的概念 收敛级数和的概念 级数的基本性质与收敛的必要条件 几何级数和 p 级数及其敛散性 正项级数收敛与发散的判别法 任意项级数的绝对收敛与条件收敛 交错级数收敛与发散的判别法 幂级数及其收敛半径、收敛区间和收敛域 幂级数的和函数 幂级数的基本性质 简单幂级数的和函数的求法 函数展开成幂级数

考试要求

1. 了解级数的收敛与发散、收敛级数的和的概念。
2. 掌握级数的基本性质及收敛的必要条件，掌握几何级数和 p 级数的收敛与发散的条件，掌握正项级数比较审敛法、比值审敛法和根值审敛法。
3. 了解任意项级数绝对收敛与条件收敛的概念以及数绝对收敛与条件收敛的关系，掌握交错级数的莱布尼兹审敛法。
4. 会求幂级数的收敛半径、收敛区间和收敛域。
5. 了解幂级数在其收敛区间内的基本性质（和函数的连续性、逐项求导和逐项积分），会求简单幂级数的和函数。
6. 会用已知展开式将简单函数间接展开成幂级数。

（六）常微分方程

考试内容

常微分方程的基本概念 变量可分离的微分方程 齐次微分方程 一阶线性微分方程
可降阶的二阶微分方程

考试要求

1. 了解微分方程及其阶、解、通解、初始条件和特解等概念。
2. 掌握变量可分离的微分方程、齐次微分方程和一阶线性微分方程的求解方法。
3. 掌握可降阶的二阶微分方程 $y'' = f(x)$ 、 $y'' = f(x, y')$ 、 $y'' = f(y, y')$ 的求解方法。

说明：

上述考试要求中，按照“了解”、“理解”、“会”、“掌握”对考试内容进行了规定，其具体含义是：

1. 了解：知道基本概念、基本理论和基本方法。
2. 理解：对基本概念、基本理论和基本方法熟练掌握。
3. 会：在了解（知道基本概念、基本理论和基本方法）的基础上，能够运用基本理论、基本概念和基本方法。
4. 掌握：在理解（对基本概念、基本理论和基本方法熟练掌握）的基础上，能够熟练运用基本概念、基本理论和基本方法。

第二部分：《金融学》考试大纲及参考书目

一、适用范围

本大纲适用于上海立信会计金融学院 2025 年专升本“金融学”专业考试科目《金融学》。

二、目标设置

（一）课程学习目标

理解和掌握金融学的最基本概念，了解这一学科的基本构架和分析逻辑，为今后进一步学习金融相关课程提供必要的知识和能力准备。通过学习，掌握货币和货币制度、信用、利息与利息率、金融市场与金融工具、金融机构体系、商业银行、中央银行与金融监管体系、货币需求、货币供给、通货膨胀与通货紧缩、货币政策等基本概念和基本原理，充分了解金融的发展规律、运行机制、制度安排等，全面理解金融市场、机构、政策及其相互作用，并能够运用所学理论分析金融现象、解决实际金融问题。

（二）课程考试目标

本大纲在考试目标中，按照识记、领会、应用三个层次，规定学生应达到的能力层次要求。三个能力层次是递进等级关系。各能力层次的具体含义是：

1. 识记：能够了解有关的名词、概念、知识的含义，并能正确认识和表述、选择和判断。
2. 领会：在识记的基础上，能够比较全面地把握基本概念、基本事实、基本理论、基本方法，能把握有关概念、事实、理论、分析方法之间的区别和联系。并能根据考试的不同要求，做出正确的解释、说明和论述。
3. 应用：在领会的基础上，能够运用本课程中规定的单个或多个知识点，分析和解释有关的一般的应用问题。

三、考试要求

（一）考试形式

考试形式为闭卷，笔试。考试时间为 120 分钟。

（二）考试题型

题型包括：单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释、简答题、作图分析题、计算题、论述题。每次考试不一定会出现所有的题型。各题型具体的考试要求如下：

1. 单项选择题。单项选择题的题干主要以陈述句或疑问句提出解题依据、目标、要求和方法等，备选答案是 4 个，但正确的答案只有一个。此类题的目的是测试学生分辨正确和错误的能力，检查学生对课程基本知识、基本概念的掌握程度和准确性。
2. 多项选择题。多项选择题的考试目的和解答技巧类似单项选择题。只是有 5 个备选答案，正确答案是 2 个或 2 个以上。一般来说，多项选择题的难度大于单项选择题，多选、漏选、不选都是没有成绩的。
3. 判断题。判断题是要判断命题的正误，此类问题只有“正确”、“错误”两种答案。有的题目意思表达是完全正确的，有的是完全错误的，有的是部分错误的。不管是完全错误

还是部分错误，均应判“错误”。

4. 名词解释。名词解释这类题型是要求对课程中的一些重要概念进行描述，目的是考试学生对这些名词的理解程度和掌握的准确性。答题时要简明扼要，不要求展开说明。

5. 简答题。简答题一般是根据课程中的有关理论、观点、方法原理等，直接提出问题，要求学生简明扼要地回答。所提问题在教材、课件的“课程讲解”中大多有现成答案。回答这种问题，一要抓住要点，观点明确，条理清晰；二要对每一要点进行简明扼要解释。

6. 作图分析题。作图分析题是根据题目的条件绘出相应的经济学图形，并用简单的语言进行描述。在绘图中，要求做到图形准确，描述简概。注意不要把相似的模型混淆。

7. 计算题。计算题要求学生能根据题目的已知条件，将经济学理论与高等数学的方法相结合，根据问题进行计算，步骤到位，答案精确。此题型的难度系数较高，要求列出计算公式和计算步骤。

8. 论述题。论述题重点考查的是学生的理解与综合分析能力，它要求学生既要有一定的深度思考能力，又要有分析与综合能力。学生要紧密围绕题目展开论述，要求论点清晰、观点正确，论述充分。论述题的难度高于简答题。

四、参考书目

考试教材：《金融学》（第四版），胡丹、程小芳编著，华中科技大学出版社，2024年。

五、考试要点

第一章 货币与货币制度

一、货币的起源与发展

1. 识记：（1）货币的概念；（2）价值形式；（3）货币的形态。
2. 领会：（1）货币形式的发展与货币的产生；（2）理想货币需要具备的条件；（3）数字货币的特征。

二、货币的职能

1. 识记：货币五大职能的含义
2. 领会：五大职能各自的特点。
3. 应用：货币五大职能之间的关系。

三、货币制度

1. 识记：（1）货币制度的内涵；（2）货币制度的构成要素。
2. 领会：（1）货币制度的演变；（2）劣币驱逐良币规律——格雷欣法则；（3）不兑换货币制度的特征。
3. 应用：国家货币制度变化的轨迹。

第二章 国际货币体系与汇率制度

一、国际货币体系概述

1. 识记：国际货币制度。
2. 领会：（1）国际金本位制；（2）布雷顿森林体系；（3）牙买加体系。
3. 应用：（1）国际货币体系的演变；（2）区域货币制度。

二、外汇与汇率

1. 识记：（1）外汇；（2）汇率；（3）汇率的标价方法。
2. 领会：（1）外汇的特征；（2）汇率的种类；（3）汇率决定理论。
3. 应用：（1）黄金输入点和输出点；（2）一价定律。

三、汇率制度

1. 识记：（1）汇率制度；（2）固定汇率制；（3）浮动汇率制。
2. 领会：固定汇率制与浮动汇率制的比较。
3. 应用：汇率波动对经济的影响。

第三章 信用

一、信用概述

1. 识记：（1）信用的概念和特征；（2）信用的基本要素。
2. 领会：（1）信用的本质；（2）信用的产生与发展。
3. 应用：信用在现代经济中的作用。

二、现代信用形式

1. 识记：（1）商业信用；（2）银行信用；（3）国家信用；（4）消费信用；（5）民间信用；（6）国际信用。
2. 领会：（1）商业信用的特点；（2）银行信用与商业信用的关系；（3）国家信用的特点和作用；（4）民间信用的作用。
3. 应用：国际信用的主要形式。

第四章 利息与利率

一、利息与利率概述

1. 识记：（1）利息；（2）利率。
2. 领会：（1）利息的本质；（2）利息与收益的关系；（3）利率的种类。
3. 应用：利率体系及利率间的传导机制。

二、利率的度量

1. 识记：（1）单利与复利；（2）现值与终值。

2. 领会：（1）单利法；（2）复利法。

3. 应用：现值与终值的计算、应用。

三、利率的决定

1. 识记：（1）马克思的利率决定理论；（2）西方经济学中的理论决定理论。

2. 领会：（1）影响利率波动的主要因素。

四、利率的作用

领会：（1）利率对宏观经济的调节作用；（2）利率对微观经济的调节作用。

第五章 金融中介机构

一、金融中介机构概述

1. 识记：金融中介机构的定义。

2. 领会：（1）金融中介机构的功能；（2）金融中介机构的分类。

二、西方国家的金融中介体系

1. 识记：存款类金融机构。

2. 领会：（1）间接金融机构的分类；（2）直接金融机构的分类；（3）政策性金融机构的分类。

三、中国的金融中介体系

识记：中国人民银行。

领会：中国的金融中介体系。

四、国际金融机构体系

领会：（1）全球性国际金融机构；（2）区域性国际金融机构。

第六章 商业银行

一、商业银行的产生与发展

1. 领会：（1）商业银行的发展；（2）商业银行的组织结构。

2. 应用：现代商业银行的发展趋势。

二、商业银行的性质与职能

识记：商业银行的性质、职能。

三、商业银行的主要业务

识记、领会：（1）商业银行的负债业务；（2）商业银行的资产业务；（3）中间业务

和表外业务。

四、商业银行的经营管理

1. 识记：商业银行经营管理的原则。
2. 领会：商业银行经营管理理论。

第七章 中央银行与金融监管

一、中央银行与金融监管

1. 识记：中央银行。
2. 领会：中央银行制度的建立与发展。
3. 应用：中央银行在中国的发展。

二、中央银行的体制

领会与应用：（1）中央银行体制的类型；（2）中央银行的资本组成类型。

三、中央银行的性质与职能

识记、领会：（1）中央银行的性质；（2）中央银行的职能。

四、中央银行的主要业务

识记、领会：（1）负债业务；（2）资产业务；（3）支付清算业务。

五、金融监管

1. 识记：金融监管。
2. 领会：金融监管的目标、内容。
3. 应用：中国金融监管体制的发展演变。

第八章 金融市场与金融工具

一、金融市场概述

1. 识记：金融市场的定义、特点。
2. 领会：金融市场的功能、分类。

二、金融工具

识记、领会：（1）金融工具的含义与特征；（2）金融工具的类型。

三、货币市场

1. 识记：货币市场及其特点。
2. 领会、应用：（1）同业拆借市场；（2）票据市场；（3）大额可转让定期存单市场；（4）短期证券市场。

四、资本市场

1. 识记：资本市场及其特点。
2. 领会、应用：（1）股票市场；（2）债券市场。

五、金融衍生品市场

1. 识记：金融衍生产品交易的方式。
2. 领会、应用：（1）金融远期市场；（2）金融期货市场；（3）金融期权市场；（4）金融互换市场。

第九章 货币供求与均衡

一、货币需求

1. 识记：货币需求。
2. 领会：货币需求理论：马克思的货币必要量理论、古典货币需求理论、凯恩斯货币需求理论、弗里德曼货币需求理论。
3. 应用：影响我国货币需求的因素分析。

二、货币供给

1. 识记：（1）货币供给；（2）货币供给量。
2. 领会、应用：（1）货币供给的层次划分；（2）货币供给的形成机制；（3）货币供给的内生性与外生性。

三、货币均衡与失衡

1. 识记：货币均衡、失衡。
2. 领会、应用：货币供求与社会总供求平衡、失衡的关系。

四、通货膨胀

1. 识记：通货膨胀、类型。
2. 领会、应用：（1）通货膨胀的度量；（2）通货膨胀的成因；（3）通货膨胀的经济效应；（4）通货膨胀的治理对策。

五、通货紧缩

1. 识记：通货紧缩。
2. 领会、应用：（1）通货紧缩对经济社会的影响；（2）通货紧缩的治理。

第十章 货币政策

一、货币政策概述

1. 识记：货币政策定义。
2. 领会：货币政策的内容。

二、货币政策目标

识记、领会：（1）货币政策的最终目标；（2）货币政策的中介目标。

三、货币政策工具

识记、领会、应用：（1）一般性货币政策工具；（2）选择性货币政策工具；（3）其他货币政策工具。

四、货币政策传导机制及效应

识记、领会、应用：（1）货币政策的传导机制；（2）货币政策效应。