

上海立信会计金融学院 2021 年专升本考试

金融学专业考试大纲及参考书目

第一部分：《高等数学》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 2021 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》赵树嫄主编，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》赵树嫄等编著，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：《微观经济学综合基础》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 2021 年专升本“金融学”专业考试科目《专业综合基础》的《经济学》部分。

二、目标设置

（一）课程学习目标

通过学习，理解和掌握现代微观经济学的最基本概念，了解这一学科的基本构架和分析逻辑，为今后进一步学习经济学及其相关课程提供必要的知识和能力准备。通过学习，掌握市场经济运行的基本理论，掌握经济学的基本分析方法，树立起市场经济的基本观念，并能够运用微观经济学的理论和分析观察问题。

（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。

（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

- (1) 考试教材：《微观经济学》（第四版），叶德磊编著，高等教育出版社，2013年。
- (2) 参考教材：《微观经济学简明教程》（第二版），尹伯成主编，格致出版社，2014年。

五、考试要点

导论

一、微观经济学的研究对象

1. 识记：（1）经济学产生的根源：稀缺性；（2）微观经济学的主要特点：个量分析/边际分析/均衡分析/实证分析与规范分析/个体利益最大化目标/理论多元化为发展特色
2. 领会：（1）机会成本；（2）三大基本经济问题：生产什么、如何生产、为谁生产；（3）经济体制；（4）经济学的分类：微观经济学和宏观经济学
3. 应用：微观经济学的功能与作用。

第一章 需求、供给与均衡价格

一、需求

1. 识记：需求、需求函数。
2. 领会：（1）需求曲线与需求规律；（2）影响需求的主要因素；（3）个人需求与市场需求。
3. 应用：（1）需求变动与需求量变动；（2）需求曲线的平移。

二、供给

1. 识记：供给、供给函数

2. 领会：（1）供给曲线与供给规律；（2）影响供给的主要因素。

3. 应用：（1）供给变动与供给量变动；（2）供给曲线的平移。

三、需求弹性和供给弹性

1. 识记：弹性的一般定义，包括点弹性和弧弹性

2. 领会：（1）需求的价格弹性；（2）供给的价格弹性；（3）需求的收入弹性；（4）需求的交叉价格弹性。

3. 应用：（1）影响需求价格弹性的因素；（2）互补品与替代品；（3）正常品与劣等品。

四、市场均衡

1. 识记：均衡价格与产量的形成。

2. 领会：均衡价格与均衡产量的变动。

3. 应用：政策影响支持价格、限制价格，税收对均衡价格的影响。

五、蛛网模型

识记：封闭式、发散式和收敛式蛛网模型的意义。

第二章 消费者行为

一、基数效用分析

1. 识记：（1）效用和基数效用；（2）总效用和边际效用。

2. 领会：边际效用递减规律；（2）消费者剩余。

3. 应用：需求曲线的推导。

二、序数效用分析

1. 识记：（1）序数效用论；（2）无差异曲线。

2. 领会：（1）边际替代率；（2）预算线及其移动。

3. 应用：消费者均衡。

三、消费者均衡的变动

1. 识记：替代效应和收入效应。

2. 领会：（1）价格-消费曲线；（2）收入-消费曲线；（3）恩格尔曲线和恩格尔系数。

3. 应用：正常商品、劣等商品与吉芬商品的替代效应和收入效应的图形分析。

第三章 不确定条件下的消费者选择

不作具体的考试要求，只要了解“风险贴水”的定义。

第四章 生产与成本

一、短期生产函数

1. 识记：（1）生产函数的定义；（2）短期生产函数；（3）总产量、平均产量与边际产量。

2. 领会：（1）各产量曲线之间的关系；（2）生产三阶段的合理划分与依据。

3. 应用：边际生产力递减规律。

二、长期生产函数

1. 识记：（1）等产量线；（2）等成本线；（3）生产的扩张：生产扩张线。

2. 领会：（1）固定比例生产函数的等产量线；（2）生产的经济区间。

3. 应用：生产者均衡：投入的最优组合。

三、生产的规模收益

1. 识记：（1）规模收益（规模报酬）；（2）柯布-道格拉斯生产函数。

2. 领会：（1）规模经济；（2）规模收益的三种情形：递增、不变与递减。

四、多种产品的最优生产组合与范围经济

1. 识记：（1）生产可能性曲线；（2）边际转换率；（3）等收入线。

2. 领会：（1）等成本线与生产可能性曲线之间的区别；（2）范围经济。

3. 应用：（1）规模经济与范围经济的联系与区别；（2）产品的最优生产组合

五、成本的定义及分类

1. 识记：（1）会计成本；（2）经济成本（机会成本）；（3）固定成本、可变成本与沉没成本；（4）短期成本与长期成本。

2. 领会：（1）显性成本与隐性成本；（2）正常利润。

六、短期成本函数

1. 识记：总成本；固定成本；可变成本；平均固定成本；平均可变成本；平均成本；边际成本。

2. 领会：各种成本曲线和各成本变量的关系。

七、长期成本函数

1. 识记：（1）长期成本函数的定义；（2）长期总成本与长期平均成本曲线。

2. 领会：各种长期成本之间的关系。

八、成本的动态变化：学习曲线

1. 识记：学习曲线。

2. 领会：了解学习对于成本的影响。

***第五章 生产的主体：企业**

一、企业的本质

1. 识记：（1）交易费用；（2）企业与市场的关系。

2. 领会：企业的本质。

二、企业的规模与边界

1. 识记：（1）成本与收益；（2）企业与市场的交易费用。

2. 领会：代理成本。

三、企业中的企业家

识记：企业家的功能。

四、企业的行为与目标

领会：（1）边际主义：利润最大化；（2）经理主义：经理效用最大化；（3）行为主义：利润最大化；（4）折中主义：利润基本目标。

五、企业的权利与组织结构

领会：所有权结构 / 治理结构 / 融资结构 / 组织结构

第六章 完全竞争市场的价格与产量决定

一、概述

1. 识记：（1）完全竞争市场的条件；（2）市场需求曲线与厂商需求曲线。

2. 领会：厂商收益：总收益；平均收益；边际收益。

二、短期均衡

1. 领会：均衡产量的决定： $MR=MC$ 。

2. 应用：（1）利润情况：盈利、保本、短期亏损三种（作图分析及计算）；（2）短期供给曲线。

三、长期均衡

1. 识记：厂商与行业的长期均衡。

2. 领会：行业长期供给曲线：成本不变、递增、递减行业。

第七章 完全垄断市场的价格与产量决定

一、概述

1. 识记：完全垄断市场的特征。

2. 领会：（1）完全垄断市场的需求曲线与边际收益曲线；（2）完全垄断市场的原因。

3. 应用：收益曲线与需求价格弹性： 边际收益，需求弹性，MR 与价格 P 的关系。

二、短期均衡

领会与应用：（1）利润极大时的短期均衡（图形及计算）；（2）亏损为极小时的短期均衡（图形及计算）。

三、长期均衡

1. 识记：长期均衡条件。

2. 领会：长期均衡与短期均衡的比较。

四、垄断厂商的差别定价

1. 识记：差别定价的目的及条件。

2. 领会：差别定价的影响

3. 应用：一级价格差别；二级价格差别；三级价格差别。

五、完全垄断与完全竞争的比较

1. 领会：（1）完全垄断的缺点：产量、价格、激励功能；（2）完全垄断的优点：技术进步与规模经济。

2. 应用：政府的价格管制：边际成本定价与平均成本定价。

第八章 垄断竞争市场的价格与产量决定

一、概述

1. 识记：垄断竞争市场的特征。

2. 领会：厂商需求曲线。

二、价格竞争

1. 领会：短期均衡：产量、价格与利润。

2. 应用：长期均衡：厂商数量及利润。

*三、非价格竞争

领会：品质竞争 / 营销竞争（广告）的图形与分析。

四、垄断竞争市场的评价

领会：（1）垄断竞争的缺点：产量、价格、销售成本；（2）垄断竞争的优点：产品差别、多样化、技术创新。

第九章 寡头垄断市场的价格与产量决定

一、概述

1. 识记：寡头垄断市场的特征：既互相独立又互相依存。

2. 领会：独立行动和相互勾结。

*二、独立行动

领会与应用：（1）古诺模型；（2）斯威齐模型。

三、互相勾结

1. 识记：卡特尔：统一价格。

2. 领会：市场分配 / 价格领导。

四、各种市场类型的比较

1. 领会：垄断力的测定。

2. 应用：不同市场的比较：厂商数目、产品、价格、利润。

第十章 博弈论与竞争策略

一、博弈的基本要素与分类

1. 识记：博弈的基本要素（以囚徒困境为例）：参与者，策略，得益，均衡。

2. 领会：（1）博弈的基本分类：合作与非合作；（2）单人、双人与多人；（3）有限策略与无限策略；（4）零和、常和与变和；（5）静态和动态；（6）完全信息与不完全信息博弈。

二、完全信息静态博弈

1. 领会：上策与纳什均衡。

2. 应用：极大化极小策略。

三、完全信息动态博弈

1. 识记：子博弈精练纳什均衡。

2. 领会：重复博弈；序列博弈。

第十一章 要素价格与收入分配

一、要素市场供求的一般原理

1. 识记：（1）要素市场特征；（2）VMP 和 MRP 的区别。

2. 领会：（1）要素市场的利润极大化原则；（2）要素供求：完全竞争条件与非完全竞争条件。

二、工资的决定

1. 识记：劳动供给曲线。

2. 领会：（1）均衡工资与工资差异；（2）垄断条件下的工资。

3. 应用：劳动供给的替代效应与收入效应。

三、利息和利润的决定

1. 识记：利息与利率。

2. 领会：（1）利润的决定；（2）利润的特点与功能。

四、地租与寻租

1. 识记：地租 / 转移地租 / 级差地租。

2. 领会：（1）准租；（2）经济租；（3）寻租。

第十二章 信息不对称的市场

一、信息不对称与信息不完全

1. 识记：（1）信息不完全市场的定义和原因；（2）信息不对称的定义。

2. 领会：（1）信息搜寻：定义，搜寻成本；（2）信息均衡点。（3）信息不对称的市场分类。

二、逆向选择与市场信号

1. 识记：（1）柠檬市场；（2）逆向选择的定义。

2. 领会：逆向选择对市场的影响。

3. 应用：市场信号及其作用

市场信号 / 市场显示 / 信号的甄别 / 信号的有效性

三、道德风险与委托-代理问题

1. 识记：道德风险的定义。

2. 领会：风险分担机制。

3. 应用：委托-代理问题和激励机制。

*第十三章 一般均衡与福利经济学

一、一般均衡理论

1. 识记：一般均衡与局部均衡。

2. 领会：瓦尔拉均衡模型/投入-产出模型。

二、社会福利

1. 识记：福利经济的社会目标。

2. 领会：帕累托最优状态：定义和实现的三个条件。

3. 应用：（1）埃奇沃斯盒状图；（2）增加社会福利的判断标准；（3）公平与效率。

第十四章 政府的微观经济政策

一、微观经济政策的市场需求

1. 识记：市场失灵。
2. 领会：微观经济政策的含义。

二、微观经济政策的实施

1. 识记：价格管制
2. 领会：（1）外在经济：社会成本与私人成本；（2）外在经济：社会收益与私人收益；（3）公共产品：非排他性与非竞争性；（4）准公共产品。
3. 应用：社会福利政策：洛伦兹曲线与基尼系数。

三、公共选择

领会：公共选择的规则与政府干预的缺陷