

经济专业技术资格考试金融专业知识和实务（初级）考试大纲

考试目的

测查应试人员是否理解和掌握习近平新时代中国特色社会主义思想的核心要义、精神实质、丰富内涵、实践要求，是否理解金融专业基本理论、原理，掌握专业工作方法、技术，了解专业相关法规政策，以及是否具有运用上述知识从事金融专业实务工作，科学、准确、合规提供金融服务的基本能力。

考试内容与要求

1. 货币与货币流通。识别货币形态的发展演变过程及各类货币的基本特征，掌握货币的流通形式与渠道，熟悉主要货币需求理论的主要成果与核心要义，运用货币供给理论知识，分析影响货币供应量的因素，了解货币均衡理论，掌握通货膨胀和通货紧缩的类型、成因。

2. 信用与利息。了解信用特征及其发展过程，掌握现代信用的形式及其特点，掌握信用工具的含义及分类，熟悉社会信用体系与社会征信体系，了解利息的性质、利率的种类，辨别影响利率的因素，分析我国现行的利率体系与利率市场化进程，掌握存、贷款利息的计算方法与规则。

3. 金融机构。掌握金融机构的职能与分类，了解金融监管机构的类型、监管目标与职能定位，分析、比较各类金融机构的发展现状、职能定位、主营业务及监管要求。

4. 金融市场。理解金融市场的分类，熟悉货币市场的构成，及相关市场的业务特征与差异，了解资本市场，掌握资本市场的特征、参与者、交易对象、市场结构及基本业务规则，了解主要的金融衍生品工具分类，及其特征和基本操作，掌握金融市场主要量化指标的构成、用途及计算方法。

5. 商业银行的资本与负债。理解商业银行资本的功能、构成、影响因素与筹集途径，概括巴塞尔协议的发展及其对我国银行业的影响，掌握商业银行负债业务的种类、主要风险及管理要求，分析影响商业银行负债业务的因素，理解商业银行借入负债的途径。

6. 商业银行的资产与中间业务。熟悉商业银行现金资产的构成及其管理原则，掌握商业银行头寸的匡算和预测方法、逻辑，了解商业银行贷款关系人的权利义务，掌握银行贷款的分类、程序、风险及控制手段，分析商业银行证券投资的目标、工具、收益与风险，区分商业银行中间业务的种类及其风险特征。

7. 商业银行会计。了解商业银行会计核算的基本前提和信息质量要求，熟悉商业银行会计核算的要素，掌握商业银行基本的会计核算方法，理解借贷记账法的原理，对商业银行主要业务进行会计处理，掌握支付结算的基本原则，不同结算工具的特点、结算程序及管理要求，了解商业银行会计报表，运用相关财务指标对商业银行财务报表进行分析。

8. 金融风险与金融监管。分析金融风险的内涵、特征，识别金融风险的类型，掌握全面风险管理的原则和内容，比较商业银行主要金融风险的特点、成因与管理原则，分析商业银行主要金融风险的衡量指标与管理措施，掌握金融监管的目标、原则、理论及主要内容，比较中国与发达国家金融监管体制，了解国内外金融监管的最新举措。

9. 国际金融基础。了解外汇及外汇市场的构成、特征、分类及风险，区分汇率的种类、标价方法和汇率制度，识别国际收支平衡表的基本项目，初步分析国际收支平衡表的各

项差额并了解国际收支失衡的调节工具，掌握国际储备的来源、构成、作用及其管理，分析国际资本流动的类型、原因、影响及管理要求，了解我国跨境资本管理政策，识别主要国际结算业务的分类、基本内容和特点。