

经济专业技术资格考试金融专业知识和实务（中级）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，是否理解金融专业理论原理，掌握专业工作方法和专业技术，了解专业相关政策法规，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、合规提供金融服务与管理的能力。

考试内容与要求

1. 利率与汇率。计算单利与复利、现值与终值，理解利率风险结构、利率期限结构和利率决定理论，分析我国利率市场化的进程及改革方向，分析汇率的决定因素和经济影响，掌握汇率制度的基本内容与类别，理解人民币汇率制度，计算各种收益率，掌握金融资产定价理论及定价方法。

2. 金融市场与金融工具。理解金融市场的含义及构成要素，掌握金融市场的类型，理解金融基础设施，掌握货币市场、资本市场、金融衍生品市场的构成及主要金融工具，分析我国各类金融市场的特点和功能。

3. 金融机构与金融制度体系。理解金融机构的含义、职能、分类及体系构成，掌握中央银行制度、商业银行制度，理解政策性开发性金融制度、金融监管制度，分析并掌握我国金融机构与金融制度体系。

4. 商业银行经营与管理。理解商业银行经营与管理的原则及其发展阶段，理解商业银行的业务运营模式、市场营销策略，掌握商业银行的负债业务、贷款业务、中间业务、表外业务和理财业务，掌握商业银行资产负债管理、资本管理、风险管理和内部控制、财务管理、人力资源管理，掌握商业银行公司治理。

5. 证券公司与基金管理公司。理解证券公司的性质、功能、经营机制，分析证券公司的主要业务，理解证券投资基金的概念、特点、参与主体和分类，掌握证券投资基金的费用种类及计算方法，掌握基金管理公司的职责和主要业务，理解基金托管人的职责和市场准入条件。

6. 信托公司与金融租赁公司。理解信托的性质、功能、起源和发展、设立及管理、市场及其体系，掌握信托公司的经营与管理，理解租赁的概念、功能、产生和发展，理解租金管理、融资租赁合同与融资租赁市场体系，掌握金融租赁公司的经营与管理。

7. 金融工程与风险管理。理解金融工程的产生与发展，掌握金融工程的应用领域和分析方法，掌握远期、期货、互换和期权等衍生品的定价方法，运用主要衍生品进行套期保值和套利，掌握全面风险管理，掌握各类风险的管理，理解金融风险管理的国际规则，分析我国的金融风险管理。

8. 货币供求与货币均衡。理解货币需求理论，分析不同货币需求理论的影响因素及其异同，理解货币供给理论，分析货币供给过程和货币层次，掌握存款创造过程及货币乘数计算，分析货币均衡的基本原理及其实现机制，分析通货膨胀、通货紧缩及其治理。

9. 中央银行与金融监管。理解中央银行的独立性、性质、职能和业务，理解“双支柱”调控框架，掌握货币政策目标、工具、传导机制和中介指标，掌握宏观审慎政策及其基本内

涵，理解金融监管的基本原则和主要理论，分析我国金融监管的发展演进、基本框架和主要内容。

10. 国际金融管理。理解国际收支平衡表的项目构成，分析国际收支平衡表，掌握国际收支不均衡的原因和调节措施，理解国际储备的概念、构成、作用及其管理，理解国际货币体系的发展演变，理解离岸金融市场的构成和特征，掌握外汇管理和外债管理的基本要求。