

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经济思想的核心要义、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. 金融学基础。掌握利率的分类，计算单利与复利、现值与终值，理解货币的时间价值，理解利率决定理论、利率的风险结构和期限结构。掌握国际货币体系的发展演变，掌握汇率制度的基本内容与类别，理解汇率决定理论，分析汇率变动的影响因素和经济影响。

2. 金融体系。掌握金融机构体系、金融市场体系、金融调控体系、金融监管体系、金融基础设施体系的功能及分类。理解金融机构体系、金融市场体系的一般构成。理解中国金融发展改革历程，分析我国利率市场化与 LPR 改革、人民币汇率制度改革进程，掌握科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融与数字金融。

3. 商业银行。掌握商业银行经营与管理的“三性”原则，理解商业银行的审慎经营原则、分业经营原则、金融创新原则。掌握商业银行公司治理，理解商业银行的负债业务、贷款业务、中间业务和表外业务，掌握商业银行资产负债管理、资本管理、财务管理和运营管理。

4. 保险公司。理解保险的功能，运用保险经营的基本原则和特殊原则处理保险实务，掌握保险经营活动的主要环节。理解保险营销的基本要素和管理程序，理解投保人职能、承保过程、承保管理和续保，理解再保险业务种类及业务安排方式，理解保险投资的作用及保险公司投资资产分类。

5. 证券公司与基金管理公司。掌握证券公司的性质、功能、经营机制及内控管理要求，分析证券公司的主要业务，理解证券投资基金的特点、参与主体和分类，了解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，熟悉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. 金融市场与金融工具。掌握货币市场、资本市场、外汇市场、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、功能及发展现状。

8. 金融资产定价。计算投资组合的收益率，测度投资组合的风险，理解资产配置和风险资产选择理论，理解资本市场定价模型、因素模型和套利定价理论，掌握债券和股票的估值理论和模型，掌握金融衍生品定价的基本公式和方法。

9. 中央银行与金融调控。理解中央银行的产生、独立性、性质、职能和业务，掌握货币政策目标、工具、传导机制和中介指标，分析当前我国货币政策主要思路，了解我国宏观审慎政策的建立和完善，掌握我国宏观审慎政策框架的主要内容，理解“双支柱”调控框架。

10. 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，掌握存款货币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。

11. 开放经济均衡。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，掌握国际储备的构成与作用，了解国际储备的规模管理和结构管理，分析国际资本流动的原因及影响，理解外资、外债的规模管理，分析开放经济条件下的货币均衡。

12. 风险管理与金融监管。掌握金融风险分类、风险管理流程和策略，掌握全面风险管理、内部控制及各类风险的管理。理解金融脆弱性与金融危机，理解金融监管的基本原则、基础理论和国际协调，掌握银行监管的国际规则，分析我国金融监管体制演变、基本框架和主要内容。