

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理论体系、精神实质、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,了解专业相关法律、规范(规定),以及是否具有运用上述知识从事金融专业实务工作,科学、合理实施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,计算各种收益率,理解并掌握金融资产定价。

2. 金融市场与金融工具。理解金融市场与金融工具的含义、类型,理解金融基础设施,掌握货币市场及其工具,掌握资本市场及其工具,掌握金融衍生品市场及其工具,分析我国的各类金融市场及其工具。

3. 金融机构与金融制度体系。理解金融机构的含义、职能、类型及体系构成,掌握中央银行制度、商业银行制度,理解政策性金融制度、金融监管制度,分析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内容、原则和关系,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、财务管理、人力资源管理,掌握商业银行公司治理。

5. 证券公司与证券投资基金管理公司。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、类别和费用等内容,掌握证券投资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、起源与发展、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、种类、特点、功能、产生与发展,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，理解和应用金融远期合约、金融期货、金融互换和金融期权，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，计算货币乘数，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。理解中央银行的相对独立性、性质、职能和业务，掌握货币政策与宏观审慎政策“双支柱”调控框架，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，掌握国际收支不平衡的原因和调节措施，理解国际储备的基本概念、功能及其管理，分析国际货币体系的发展演变，说明离岸金融市场的构成和特征，理解外汇管理和外债管理的基本要求。

北京建工培训中心