

# 2020 年中级经济师金融专业 知识与实务考试大纲

## 经济专业技术资格考试 金融专业知识与实务（中级） 考试大纲

### 考试目的

测查应试人员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.金融市场与金融工具。理解金融市场与金融工具的性质、类型，理解货币市场及其工具，理解资本市场及其工具，理解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，理解互联网金融的特点和模式，分析我国的互联网金融。

2.利率与金融资产定价。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，计算各种收益率，理解并掌握金融资产定价，分析我国的利率市场

化。

3.金融机构与金融制度。理解金融机构的性质、职能、类型及体系构成，理解不同类型金融机构的金融制度，分析我国金融机构体系与金融制度。

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，开展商业银行的负债、贷款、中间业务和理财业务的经营，进行商业银行资产负债、资本、风险、财务的管理，进行人力资源开发与管理，分析我国商业银行的经营与管理。

5.投资银行与证券投资基金。理解投资银行的性质、经营机制、功能和股权管理，分析投资银行的主要业务，理解证券投资基金的性质、特点、参与主体、法律形式、运作方式和类别等内容，理解基金管理人和基金托管人，分析基金管理公司的主要业务。

6.信托与租赁。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，理解租赁的性质、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.金融工程与金融风险。理解金融工程及其内容、产生与发展，应用基础知识、管理风险的方式及优势、应用领域、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，理解金融风险理论、类型、内部控制、全面风险管理，应用金融风险管理的流程，分析各类风险管理，理解巴塞尔协议的发展和完善，分析我国的金融风险管理。

8.货币供求及其均衡。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，分析金融宏观调控与货币政策、宏观审慎政策体系，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.国际金融及其管理。理解汇率的决定因素和经济影响，识别汇率制度的基本内容与类别，区分国际收支平衡表的项目构成，分析国际收支失衡的原因和调节措施，理解国际储备的构成、功能及其管理，概括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。