

2020 年初级经济师金融专业 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（初级） 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初步能力。

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以及各类货币形态的基本特征，理解货币流通及其形式，掌握各类货币需求理论，理解货币供给，分析影响货币供应量的因素，理解货币均衡，理解分析通货膨胀和通货紧缩的类型以及产生原因。

2.信用与利息。识别信用及其特征，理解信用的产生与发展，辨别现代信用的形式，辨别信用工具及分类，理解社会信用体系与社会征信体系，理解利息的性质，总结利率的

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内容，掌握存、贷款利息的计算方法。

3.金融机构。理解金融机构的职能与分类，辨别银行金融机构和非银行金融机构的职能及业务差别，分析我国金融监管机构的监管目标、职能定位和法定职责。

4.金融市场。理解金融市场的分类，比较票据市场、同业拆借市场、证券回购市场、大额可转让定期存单市场和企业短期融资券市场的差异，理解股票、债券、证券投资基金和可转换债券的特点、分类与区别，理解证券发行市场和流通市场，了解证券交易程序，分析金融远期合约、金融期货、金融期权、金融互换和信用衍生品交易的特征和基本操作，掌握贴现率、同业拆借利率、国债回购交易利率、债券收益率、股票价格指数、市盈率的计算方法。

5.商业银行的资本与负债。理解资本的功能和我国商业银行资本管理，概括巴塞尔协议的发展及其对我国银行业的影响，掌握商业银行存款负债的种类及其管理，分析商业银行存款量的影响因素，理解商业银行借入负债的种类。

6.商业银行的资产与中间业务。理解商业银行现金资产的构成及其管理原则，匡算和预测商业银行的头寸，掌握商业银行贷款种类、程序、风险及其控制，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。识别商业银行会计核算的基本前提和信息质量要求，理解商业银行会计核算的要素，掌握商业银行的会计基本核算方法，理解借贷记账法的原理，对商业银行主要业务进行会计核算，比较国内支付结算业务的不同特征，合理使用会计报表，运用主要财务指标对商业银行进行财务报表分析。

8.金融风险与金融监管。理解金融风险的内容、特征，识别金融风险的类型，理解金融风险管理的原则和程序，比较商业银行主要金融风险的特点与管理措施，分析商业银行主要金融风险的监测与衡量指标，理解金融监管目标与原则，解释金融监管的依据，分析金融监管的主要措施，比较中国与发达国家金融监管体制，说明国内外金融监管的最新进展。

9.国际金融基础。理解外汇及外汇市场交易，区分汇率的种类、标价方法和汇率制度，理解国际收支及其调节，识别国际收支平衡表的基本项目，概括国际储备的构成和作用，总结国际储备管理的基本内容，分析国际资本流动的类型、原因、经济影响及其管理，识别汇款、托收、信用证、银行保函等国际结算方式的基本内容和特点。