

中级经济师

金融专业知识和实务

备考导学班

目录

01	考试简介
02	报名条件
03	考试时间及科目
04	考试方式
05	考试题型与分值
06	考试框架
07	学习方法

一、考试简介

考试简介

- **经济师考试**也称**经济专业技术资格考试**（Economics Professional Qualification）。国家设置经济专业技术资格，分为初级、中级、高级三个级别，列入**国家职业资格目录**。
- 经济专业技术资格实行**全国统一组织、统一大纲、统一命题**的考试制度。
- **人力资源社会保障部**负责经济专业技术资格的政策制定实施与监管。
- 初级、中级经济专业技术资格考试专业科目均设工商管理、农业经济、财政税收、**金融**、保险、运输经济、人力资源管理、旅游经济、建筑与房地产经济、知识产权等 10 个**专业类别**。

二、报名条件

凡中华人民共和国公民，遵纪守法并具备下列条件之一者，可报名参加经济专业中级资格考试：

- 1、中等专业学校毕业后从事专业工作满十年，取得经济专业初级资格。
- 2、大学专科毕业后，从事专业工作满 6 年。
- 3、大学本科毕业后，从事专业工作满 4 年。
- 4、取得第二学士学位后或研究生班结业后，从事专业工作满 2 年。
- 5、取得硕士学位后，从事专业工作满 1 年。
- 6、取得博士学位。

三、考试时间及科目

考试时间及科目

考试日期	考试科目	考试时间
2022 年 11 月 12 日/13 日	经济基础知识	90 分钟
	金融专业知识与实务	90 分钟

【2020 年重大政策变更】考试成绩实行 2 年为一个周期的滚动管理方法，应试人员须在连续的两个考试年度内通过全部应试科目，方可取得相应级别经济专业技术资格证书。

四、考试方式

考试方式

无纸化考试（机考）

- 从 2018 年开始，初、中级经济师均实行电子化考试，考生全部在计算机上进行作答。
- 考试时间一共 3 小时（180 分钟），中途休息 40 分钟。

五、考试题型与分值

考试题型与分值

题型	要求	题量	分值
单选题	四个选项，每道题只有一个最佳选项	60	60
多选题	五个选项，有两个或两个以上符合题意，至少有一个错项，多选错选均不得分，少选所选每个选项得 0.5 分。	20	40
案例分析题	四个选项，不定项选择题，多选错选均不得分，少选所选每个选项得 0.5 分。	20	40
【说明】100 道题，满分 140 分，84 分及格通过。			

题型举例

【单选题】在股票投资中，由于股票价格可能下跌而给投资者带来的风险是（ ）。

- A. 信用风险
- B. 操作风险
- C. 国家风险
- D. 市场风险

网校答案：D

【多选题】在金融工具四个性质之间，存在反比关系的是（ ）。

- A. 期限性与收益性
- B. 期限性与风险性
- C. 流动性与收益性
- D. 期限性与流动性
- E. 收益性与风险性

网校答案：CD

【案例】一国某汽车公司并购了某一发达国家的汽车公司。该发达国家具有发达的金融市场，能够进行所有的传统金融交易和现代金融衍生品交易。该汽车公司并购中的运作行为和并购后的运营模式是：

- 1、为了补充并购资金的不足，从国内商业银行取得了 5 年期浮动利率的美元贷款；
- 2、被并购的公司依然在该发达国家生产原有品牌的汽车，有部分汽车零部件转从我国进口，有部分汽车对我国出口；
- 3、被并购的公司会将暂时闲置的货币资金在当地进行股票投资。

【1】在从国内商业银行借入浮动利率的美元贷款中，该汽车公司承受的金融风险有（ ）。

- A. 信用风险
- B. 利率风险
- C. 汇率风险
- D. 投资风险

网校答案：BC

六、考试框架

- 第一章 金融市场与金融工具
- 第二章 利率与金融资产定价
- 第三章 金融机构与金融制度
- 第四章 商业银行经营与管理
- 第五章 投资银行与证券投资基金
- 第六章 信托与租赁
- 第七章 金融工程与金融风险
- 第八章 货币供求及其均衡
- 第九章 中央银行与金融监管
- 第十章 国际金融及其管理

第一章 金融市场与金融工具

核心考点：

- 1、理解金融市场与金融工具的性质、类型；
- 2、理解货币市场及其工具；
- 3、理解资本市场及其工具；
- 4、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；
- 5、理解互联网金融的特点和模式，分析我国的互联网金融。

第二章 利率与金融资产定价

核心考点：

- 1、计算单利与复利、现值与终值；
- 2、利率风险结构、利率期限结构和利率决定理论；
- 3、计算各种收益率；
- 4、理解并掌握金融资产定价；
- 5、分析我国的利率市场化。

第三章 金融机构与金融制度

核心考点：

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

第四章 商业银行经营与管理

核心考点：

- 1、理解商业银行经营与管理的内容、原则和关系；
- 2、开展商业银行的负债、贷款、中间业务和理财业务的经营；
- 3、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；
- 4、分析我国商业银行的经营与管理。

第五章 投资银行与证券投资基金

核心考点：

- 1、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；
- 2、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；
- 3、理解基金管理人和基金托管人；
- 4、分析基金管理公司的主要业务。

第六章 信托与租赁

核心考点：

- 1、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；
- 2、掌握信托公司的经营与管理；
- 3、理解租赁的性质、种类、特点、功能、产生与发展；
- 4、理解租金管理、融资租赁合同与融资租赁市场体系；
- 5、掌握金融租赁公司的经营与管理。

第七章 金融工程与金融风险

核心考点：

- 1、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；
- 2、理解和应用金融远期合约、金融期货、金融互换和金融期权；
- 3、理解金融风险理论、类型、内部控制、全面风险管理；
- 4、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。

第八章 货币供求及其均衡

核心考点：

- 1、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；
- 2、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；
- 3、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。

第九章 中央银行与金融监管

核心考点：

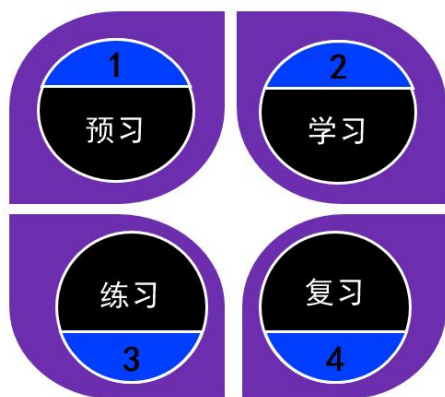
- 1、理解中央银行的相对独立性、性质、职能和业务；
- 2、分析金融宏观调控与货币政策、宏观审慎政策体系；
- 3、理解金融监管的基本原则和主要理论；
- 4、分析我国金融监管的发展演进、基本框架和主要内容。

第十章 国际金融及其管理

核心考点：

- 1、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；
- 2、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；
- 3、理解国际储备的构成、功能及其管理；
- 4、概括国际货币体系的发展演变；
- 5、说明离岸金融市场的构成和特征；
- 6、理解外汇管理和外债管理的基本要求。

七、学习方法



千淘万漉虽辛苦，
吹尽狂沙始到金。