



主讲老师：李瑞

2025年中级经济师

金融专业知识与实务

备考预习



# 目录

- 一、考试简介
- 二、考试时间及科目
- 三、考试方式
- 四、考试题型与分值
- 五、教材框架
- 六、学习方法



# 一、考试简介



## 考试简介

经济专业技术资格初级、中级自1993年起实行考试制度。

根据《人力资源社会保障部关于印发经济专业技术资格规定和经济专业技术资格考试实施办法的通知》（人社部规〔2020〕1号）文件的精神，自2020年起，经济专业技术资格分为初级、中级、高级三个级别，在全国范围内实行统一考试。



# 考试简介

## 一、实施部门

人力资源和社会保障部



# 考试简介

## 二、科目介绍

初级、中级经济专业技术资格考试均设《经济基础知识》和《专业知识和实务》两个科目，题型均为客观题。《经济基础知识》为公共科目；

《专业知识和实务》为专业科目，分别按工商管理、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个专业类别命制试卷。



## 二、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 |
|-------------------|-----------|------|
| 2025年11月<br>1日/2日 | 经济基础知识    | 90分钟 |
|                   | 金融专业知识与实务 | 90分钟 |





### 三、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。
- 两门连考，考试时间每门课90分钟，中途休息40分钟。



## 考试方式

### 【成绩和证书管理】

初级、中级经济专业技术资格考试成绩实行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。

初级、中级经济专业技术资格考试合格者，颁发人力资源社会保障部统一印制的经济专业技术资格证书，在全国范围内有效。



## 考试方式

### 【成绩和证书管理】

人力资源管理和知识产权专业分别颁发相应级别的人力资源管理师证书和知识产权师证书。获得初级、中级经济专业技术资格即可认定具备助理经济师（助理人力资源管理师、助理知识产权师）、经济师（人力资源管理师、知识产权师）职称。

。



## 四、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



## 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

答案：D





## 题型举例

**【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



## 题型举例

**【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

**答案：CD**



## 题型举例

**【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。



## 题型举例

### 【案例分析题】

【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



## 题型举例

### 【案例分析题】

【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

答案：BC



## 五、教材框架



# 教材框架

第一章 金融学基础

第二章 金融体系

第三章 商业银行

第四章 保险公司

第五章 证券公司与基金管理公司

第六章 信托公司与金融租赁公司



# 教材框架

第七章 金融市场与金融工具

第八章 金融资产定价

第九章 中央银行与金融调控

第十章 货币供求与货币均衡

第十一章 开放经济均衡

第十二章 风险管理与金融监管





# 第一章 金融学基础

第一节 利率与货币的时间价值

第二节 利率决定理论与利率结构

第三节 国际货币体系与汇率制度

第四节 汇率决定理论与汇率变动