



主讲老师：李瑞

中级经济师 金融专业知识与实务 备考预习



目录

01 考试简介

02 报名条件及方法

03 考试时间及科目

04 考试方式



目录

05 考试题型与分值

06 考试大纲

07 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
2026年 11月 7日/8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，考试时间一共3小时（180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

答案：D



题型举例

【多选题】下列由国家金融监督管理总局负责监管的有

()。

- A. 互联网信托业务
- B. 互联网消费金融业务
- C. 互联网保险业务
- D. 互联网基金销售业务
- E. 互联网支付业务



题型举例

答案：ABC



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

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 金融市场与金融工具

第七章 金融资产定价

第八章 公司治理与风险管理

第九章 货币供求与货币均衡

第十章 开放经济均衡

第十一章 中央银行与金融调控

第十二章 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

一、利息与利率

二、利率的度量

三、货币的时间价值

第二节 利率决定理论与利率结构

一、利率决定理论

二、利率的风险结构

三、利率的期限结构



第一章 金融学基础

第三节 国际货币体系与汇率制度

- 一、国际货币体系概述
- 二、国际货币体系的演变与发展
- 三、汇率与汇率制度

第四节 汇率决定理论与汇率变动

- 一、汇率决定理论
- 二、汇率变动的影响因素
- 三、汇率变动的经济影响



第二章 金融体系

第一节 金融机构体系

- 一、金融机构及其功能
- 二、金融机构的分类
- 三、我国的金融机构体系

第二节 金融市场体系

- 一、金融市场及其功能
- 二、金融市场的分类
- 三、我国的金融市场体系



第二章 金融体系

第三节 金融工具体系

- 一、金融工具及其性质
- 二、金融工具的分类
- 三、金融“五篇大文章”

第四节 金融调控体系

- 一、金融调控及其功能
- 二、金融调控体系的构成
- 三、我国的金融调控体系



第二章 金融体系

第五节 金融监管体系

- 一、金融监管及其功能
- 二、金融监管体系的构成
- 三、我国的金融监管体系
- 四、金融业“五大监管”

第六节 金融基础设施体系

- 一、金融基础设施及其功能
- 二、金融基础设施的分类
- 三、我国的金融基础设施体系



第三章 商业银行

第一节 商业银行的经营原则

- 一、“三性”原则
- 二、审慎经营规则
- 三、分业经营原则
- 四、金融创新原则

第二节 商业银行的业务体系

- 一、商业银行负债业务
- 二、商业银行资产业务
- 三、商业银行表外业务



第三章 商业银行

第三节 商业银行资本管理

- 一、资本的定义和功能
- 二、资本的分类和构成
- 三、资本充足率和杠杆率
- 四、资本补充

第四节 商业银行资产负债管理

- 一、资产负债管理理论
- 二、资产负债管理的基本内容
- 三、资产负债管理的工具
- 四、资产负债管理指标



第四章 保险公司

第一节 保险经营基础

- 一、保险的概念和分类
- 二、保险的功能
- 三、保险的原则
- 四、保险市场的参与主体
- 五、保险公司监管评级

第二节 保险业务流程

- 一、保险营销
- 二、保险承保
- 三、保险理赔



第四章 保险公司

第三节 再保险

- 一、再保险的概念
- 二、自留额和分保额
- 三、再保险的业务种类
- 四、再保险的安排方式

第四节 保险资金运用

- 一、保险资金运用的概念
- 二、保险资金运用的特点
- 三、保险资金运用的形式
- 四、保险资金运用的策略



第五章 证券公司与基金管理公司

第一节 证券公司概述

- 一、证券公司的概念
- 二、证券公司与商业银行的区别
- 三、证券公司的功能
- 四、证券公司的内部控制



第五章 证券公司与基金管理公司

第二节 证券公司的主要业务

- 一、证券经纪业务
- 二、证券投资咨询业务
- 三、与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问业务
- 四、证券承销与保荐业务
- 五、融资融券业务
- 六、证券做市交易业务
- 七、证券自营业务
- 八、证券资产管理业务
- 九、证券公司中间介绍业务
- 十、私募投资基金业务和另类投资业务



第五章 证券公司与基金管理公司

第三节 证券投资基金概述

- 一、证券投资基金的概念和特点
- 二、证券投资基金的分类
- 三、证券投资基金的参与主体
- 四、证券投资基金的费用
- 五、开放式基金的认购、申购与赎回

第四节 基金管理公司经营与管理

- 一、基金管理公司职责
- 二、基金管理公司主要业务
- 三、基金托管人



第六章 金融市场与金融工具

第一节 货币市场工具

- 一、货币市场及其构成
- 二、我国的货币市场及其工具

第二节 资本市场及其工具

- 一、资本市场及其构成
- 二、我国的资本市场及其工具



第六章 金融市场与金融工具

第三节 外汇市场及其工具

- 一、外汇市场及其构成
- 二、外汇交易方式
- 三、我国的外汇市场

第四节 金融衍生品市场及其工具

- 一、金融衍生品市场概述
- 二、主要的金融衍生品
- 三、信用衍生产品



第七章 金融资产定价

第一节 收益与风险

一、收益率

二、风险与风险溢价

三、投资组合与分散风险

第二节 资产定价模型

一、资本资产定价模型

二、因素模型

三、套利定价理论



第七章 金融资产定价

第三节 证券估值

一、债券估值

二、股票估值

第四节 金融衍生品定价

一、远期与期货的定价

二、期权的定价



第八章 公司治理与风险管理

第一节 公司治理概述

- 一、公司治理的内涵
- 二、公司治理目标
- 三、公司治理模式
- 四、公司治理评价

第二节 公司治理的运行

- 一、股东和股东会
- 二、董事和董事会
- 三、监事和监事会
- 四、高级管理人员
- 五、利益相关者



第八章 公司治理与风险管理

第三节 全面风险管理体系

一、全面风险管理概述

二、风险治理架构

三、风险管理策略、风险偏好和风险限额

四、风险管理政策和流程

五、内部控制和内部审计



第八章 公司治理与风险管理

第四节 各类专业风险管理

一、信用风险管理

二、市场风险管理

三、操作风险管理

四、流动性风险管理

五、法律与合规风险管理

六、国别风险管理

七、战略风险管理

八、声誉风险管理



第九章 货币供求与货币均衡

第一节 货币需求

一、货币需求的含义

二、货币需求理论

第二节 货币供给

一、货币供给过程

二、货币层次划分

三、商业银行存款货币创造

四、货币乘数



第九章 货币供求与货币均衡

第三节 货币均衡

- 一、货币均衡的含义
- 二、货币均衡的基本原理
- 三、货币均衡的实现机制

第四节 通货膨胀与通货紧缩

- 一、通货膨胀及其治理
- 二、通货紧缩及其治理¥



第十章 开放经济均衡

第一节 国际收支及其平衡

- 一、国际收支平衡表的内容
- 二、国际收支差额的分析
- 三、国际收支失衡的原因
- 四、国际收支失衡的调节政策

第二节 国际储备政策

- 一、国际储备的构成与作用
- 二、国际储备的规模管理
- 三、国际储备的结构管理
- 四、我国的国际储备及其管理



第十章 开放经济均衡

第三节 国际资本流动

- 一、国际资本流动的原因
- 二、国际资本流动的影响
- 三、国际资本流动对内外均衡的冲击
- 四、外资与外债的管理

第四节 开放经济条件下的内外均衡

- 一、开放经济条件下的货币需求与货币供给
- 二、开放经济模型：IS-LM-BP模型
- 三、开放经济条件下内外均衡政策的冲突
- 四、开放经济条件下内外均衡政策的协调



第十一章 中央银行与金融调控

第一节 中央银行概述

- 一、中央银行的产生与发展
- 二、中央银行的独立性问题
- 三、中央银行的性质与职能

第二节 中央银行的业务

- 一、中央银行的资产负债表
- 二、中央银行的负债业务
- 三、中央银行的资产业务
- 四、中央银行的中间业务



第十一章 中央银行与金融调控

第三节 货币政策

- 一、货币政策概述
- 二、货币政策的目标与工具
- 三、货币政策的传导机制与中介目标
- 四、我国的货币政策实践

第四节 宏观审慎政策

- 一、宏观审慎政策的基本内涵
- 二、我国宏观审慎政策的构建与完善
- 三、我国宏观审慎政策框架正式确立



第十二章 金融监管

第一节 金融脆弱性与金融危机

- 一、金融脆弱性定义及衡量
- 二、金融脆弱性的生成机制
- 三、金融危机的形成和危害
- 四、金融危机的治理与应对

第二节 金融监管基础理论

- 一、金融监管的主要目标
- 二、金融监管的基本原则
- 三、金融监管的理论依据
- 四、金融监管体制



第十二章 金融监管

第三节 金融监管国际协调

- 一、金融国际化带来的挑战
- 二、金融监管国际协调组织
- 三、金融监管的国际协调形式
- 四、银行监管国际规则

第四节 我国金融监管的内容

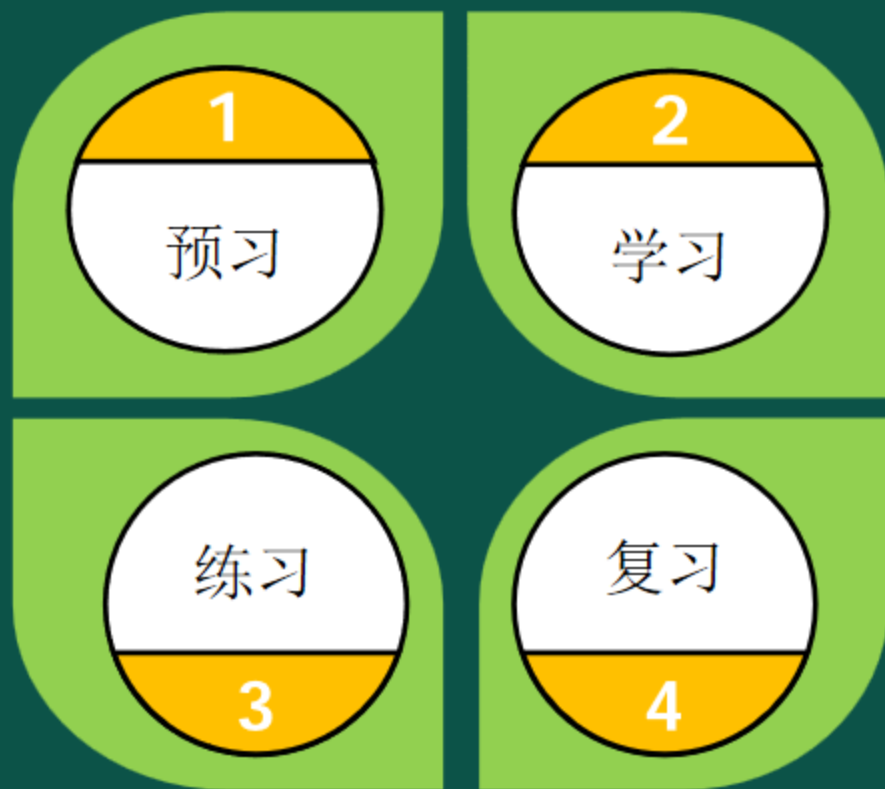
- 一、银行业监管的主要内容
- 二、保险业监管的主要内容
- 三、证券业监管的主要内容



六、学习方法



学习方法





学习方法



谢谢 观看

THANK YOU