

# “深港澳金融科技师”专才计划一级考试大纲

## 科目：《金融通识》

### 一、考查目标

章节	学习目标
第一章	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 了解商品货币、代用货币、信用货币、电子货币、虚拟货币等货币形式的内涵和运行特征；</li><li>2. 熟悉货币形式演化的规律；</li><li>3. 了解价值尺度、交易媒介、支付手段、价值贮藏等货币职能；</li><li>4. 熟悉货币职能发挥的约束条件；</li><li>5. 了解银本位制、金银复本位制、金本位制、信用货币制度的运行特征；</li><li>6. 了解我国的人民币制度。</li></ol>
第二章	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 了解信用的要素构成与特征；</li><li>2. 了解信用的运行逻辑；</li><li>3. 了解商业信用、银行信用、国家信用、消费信用和工商企业的直接信用等信用形式；</li><li>4. 熟悉商业信用和银行信用的运行特征；</li><li>5. 了解信用工具的种类；</li><li>6. 熟悉信用工具的属性；</li><li>7. 了解利息与利率的涵义、种类；</li><li>8. 掌握资金的时间价值的计算。</li></ol>
第三章	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 了解金融市场的涵义、构成要素、功能和类型；</li><li>2. 了解货币市场的特点、功能和构成；</li><li>3. 了解股票市场、债券市场的运行规则；</li><li>4. 了解投资基金；</li><li>5. 了解金融远期市场、金融期货市场、金融期权市场和金融互换市场的运行规则；</li><li>6. 熟悉金融衍生工具的功能。</li></ol>
第四章	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 了解证券投资的特征；</li><li>2. 掌握证券投资的收益的计算；</li><li>3. 掌握证券投资的风险的计算；</li><li>4. 了解股票的发行与流通；</li><li>5. 熟悉股票的价格与价值；</li><li>6. 掌握股票估值；</li><li>7. 了解债券评级；</li><li>8. 掌握债券估值；</li><li>9. 了解基金的发行与流通；</li><li>10. 掌握基金估值；</li><li>11. 了解量化投资的涵义；</li><li>12. 熟悉量化投资策略；</li></ol>

	13. 熟悉量化投资方法。
<b>第五章</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 了解金融中介的产生的过程和原因，了解金融中介的基本功能和类型；</li> <li>2. 了解商业银行的资金来源、资金运用、表外业务和其他业务；</li> <li>3. 熟悉商业银行的经营原则；</li> <li>4. 了解保险的涵义、功能和种类；</li> <li>5. 熟悉保险经营。</li> </ol>
<b>第六章</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 了解中央银行的产生及其普及完善；</li> <li>2. 熟悉中央银行的性质和职能；</li> <li>3. 解中央银行的类型；</li> <li>4. 了解中央银行与政府关系的内涵，了解中央银行独立性的原因。</li> </ol>
<b>第七章</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 熟悉货币政策的最终目标、中介目标和操作目标，熟悉金融创新对货币政策中介目标的影响；</li> <li>2. 熟悉中国人民银行货币政策中介目标的选择；</li> <li>3. 熟悉一般性货币政策工具；</li> <li>4. 了解选择性货币政策工具和其他货币政策工具；</li> <li>5. 熟悉非常规货币政策工具；</li> <li>6. 熟悉中国人民银行的货币政策工具；</li> <li>7. 熟悉货币政策的传导路径；</li> <li>8. 掌握货币政策的有效性的评价。</li> </ol>
<b>第八章</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 了解金融风险的含义和分类；</li> <li>2. 掌握金融风险的度量方法；</li> <li>3. 熟悉金融风险的管理策略；</li> <li>4. 了解金融监管的必要性和金融监管体制的发展趋势；</li> <li>5. 熟悉银行监管、证券监管、保险监管和互联网金融监管的体系。</li> </ol>
<b>第九章</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 了解国际收支和国际收支平衡表；</li> <li>2. 熟悉国际收支失衡与调节；</li> <li>3. 了解外国货币与外汇，了解汇率及其标价方法；</li> <li>4. 熟悉汇率的决定与变动；</li> <li>5. 了解汇率风险；</li> <li>6. 了解各种汇率制度及其优缺点；</li> <li>7. 了解外汇管制及其影响；</li> <li>8. 了解国际储备及其构成；</li> <li>9. 熟悉国际储备的管理；</li> <li>10. 了解国际货币制度的主要内容及类型。</li> </ol>

## 二、考查要点

主要内容	考查要点
货币的五种形式及其理解	商品货币，代用货币，信用货币，电子货币，虚拟货币的定义和其优缺点
货币的四种职能	价值标准，交易媒介，价值贮藏，支付手段的含义及其区别
货币的四种制度	银本位制，金银复本位制，金本位制，信用货币制度的主要特点及演变的原因
信用的六种基本形式	商业信用，银行信用，国家信用消费信用，工商企业的直接信用和地方政府信用的含义特点及其优点和局限性
信用工具的种类	短期信用工具，中长期信用工具，永久性信用工具的包含的不同种类及其定义。
信用工具的四种属性及其关系	偿还期，流动性，本金的安全性，收益率
利率的种类	单利和复利的计算，名义利率和实际利率的区别，固定利率和浮动利率的区别
资金的时间价值	终值和现值的计算
金融市场的构成要素	参与主体，交易对象，交易价格
金融市场的三个功能	聚集并配置资金；风险配置，信息揭示
货币市场的特点	交易对象是短期融资工具；是批发市场
货币市场的构成	同业拆借市场，票据市场，国库券市场，回购协议市场，大额可转让定期存单市场，货币市场基金
股票的发行市场	发行方式和承销方式以及发行价格的不同
股票流通市场的功能	提供变现机会，创造有利融资环境，公司经营业绩的判断
债券的发行市场	发行主体，发行方式，发行条件
金融衍生工具市场	远期，期货，期权，互换的概念，特点及其之间的区别
证券投资的五个特征	收益性，风险性，流动性，时间性，社会性
股票投资收益的计算	股利收益率，持有期收益率，持有期回收率，拆股后持有期收益率
债券投资收益的计算	付息债券收益率的计算：票面收益率，当期收益率，持有期收益率，到期收益率。 贴现债券收益率的计算：到期收益率，持有期收益率
投资组合收益的计算	投资组合的收益率是各种金融资产收益率的加权平均，权重为各种金融资产的价值占投资组合价值的比重
证券投资风险的种类	系统性风险和非系统性风险
股票的价格	发行价格，市场价格，理论价格

股票的价值	票面价值, 账面价值, 清算价值, 市场价值
股票估值	股利贴现模型: 零增长模型, 不变增长模型 市盈率模型
债券估值模型	零息债券的定价模型, 息票债券的定价模型
量化投资的特点	历史依赖性, 纪律性, 系统性, 及时性和准确性, 精细的风险控制
量化投资策略	量化选股, 量化择时, 股指期货套利, 商品期货套利, 统计套利, 期权套利, 算法交易
量化投资方法	人工智能、数据挖掘、小波分析、支持向量机和分形理论
金融中介的四个功能	作为信用中介, 通过跨期和跨域转移的方式优化配置资源, 创造信用货币, 扩张信用, 信息生产和风险管理, 提供广泛的金融服务
金融机构的类型	存款性金融机构, 契约性金融机构其他经营性金融机构, 政策性金融机构, 互联网金融机构
商业银行的资金来源	资本, 存款, 借款
银行资本的四大功能	保护性功能, 经营性功能, 风险管理功能, 宏观审慎管理功能
商业银行的存款类型	交易性存款, 储蓄存款, 定期存款
商业银行的借款类型	向中央银行借款, 银行间同业拆借, 回购协议, 欧洲货币市场借款, 其他借款方式
商业银行的资金运用	流动资产, 贷款业务, 投资业务
商业银行的表外业务和其他业务	结算业务, 担保类业务, 信托业务, 租赁业务, 保管箱业务, 信息咨询和代客理财业务。
商业银行的经营性原则	流动性, 安全性, 营利性
保险的职能	经济补偿职能, 防灾防损职能, 融资职能, 社会管理职能
保险经营的特点	保险经营资产具有负债性 保险经营活动具有特殊性 保险经营具有分散性和广泛性
保险经营的原则	风险大量原则, 风险选择原则, 风险分散原则
中央银行的三大职能	发行的银行; 政府的银行; 银行的银行; 中央银行是实施宏观经济调控, 全面协调金融运行和管理的银行
中央银行集中与垄断货币发行权的必要性在于	统一货币发行与流通是货币正常有序流通和币值稳定的保证; 统一货币发行是中央银行根据一定时期的经济发展情况调节货币供应量, 保持币值稳定的需要; 统一货币发行是中央银行实施货币政策的基础
作为政府的银行, 中央银行执行的职责	代理国库; 代理政府债券的发行, 以缓解政府暂时性收支不平衡; 对国家给予信贷支持; 为国家持有和经营管理国际储备; 作为政府的金融代理人代办各种金融事务; 充当政府金融政策

	的顾问和参谋
作为银行的银行，中央银行执行的职责	集中存款准备；充当全国金融机构的票据清算中心；最终的贷款人
中央银行的组织形式	单一中央银行制；复合中央银行制准中央银行制度；跨国中央银行制
中央银行保持独立性的原因	避免经济发生政治周期性波动；避免财政赤字货币化；为了适应中央银行特殊业务地位的需要
中央银行独立性的内容	建立独立的货币发行制度，维持货币币值的稳定；独立地制定或执行货币金融政策；独立管理和控制整个金融体系
货币政策的最终目标	稳定物价，经济增长，充分就业，平衡国际收支，
货币政策中介目标和操作目标的选择标准	可测性，可控性，相关性
中介目标变量及其优缺点	数量型中介目标：货币供应量，贷款规模；价格型中介目标：长期利率，汇率
货币政策操作目标	短期利率，基础货币
中国人民银行的中介目标	货币供应量，利率，社会融资规模，信贷规模
一般性货币政策工具及其优缺点	法定存款准备金，再贴现，公开市场业务
选择性货币政策工具	证券市场信用控制；消费信用控制；不动产信用控制；借贷便利类货币政策工具
其他货币政策工具	直接信用控制：信用分配，利率最高限额，流动性比率。间接信用控制：道义劝告和窗口指导；中央银行沟通
非常规货币政策工具及其优缺点	量化宽松；扭转操作与完全货币交易；负利率
货币政策的传导三个阶段	第一阶段作用操作目标，第二阶段影响中介目标，第三阶段影响最终目标
影响货币政策有效性的因素	货币政策的时滞；经济主体合理预期的抵消作用；货币流通速度的影响；其他经济和政治因素的影响
金融风险的特征	客观性，潜在性，可度量性，双重性，可控性
按照金融风险性质分类	信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险和法律风险
金融风险的度量方法	灵敏度方法，波动性方法，VaR 方法，压力测试
金融风险管理策略	风险预防，风险规避，风险分散，风险转移，风险抑制，风险补偿
金融监管的必要性原因	市场失灵和其他特殊原因
市场失灵的三个表现	金融体系中的外部负效应；金融市场中的垄断；金融市场中的信息不对称

银行监管的内容	银行准入监管，银行日常监管，存款保险制度，银行危机处理和退出管理
证券监管的内容	证券发行监管，证券交易监管，信息披露制度，上市公司收购监管，证券商监管
国际收支的概念	三个特征：流量概念，国际经济交易，居民与非居民之间
国际收支平衡表的三个基本账户	经常账户，资本与金融账户，错误与遗漏账户
国际收支失衡的五种类型	偶然性失衡，周期性失衡，货币性失衡，收入性失衡，结构性失衡
国际收支失衡的调节机制	自动调节机制和政策调节机制
外币资产作为外汇具备的三个性质	可偿性，可兑换性，被普遍接受和使用
外汇的作用	转移国际间购买力，促进国际间货币流通发展；促进国际经济交易尤其是国际贸易的发展；调节国际间资金的供求失衡；衡量一国对外经济活动的地位和支付能力
汇率的两种标价方法	直接标价法和间接标价法
不同货币制度下的汇率决定基础	铸币平价，黄金平价，购买力平价
影响汇率变动的因素	国际收支状况，通货膨胀的差异，利率的差异，汇率预期，外汇干预，宏观经济政策，政治因素，外汇投机行为
2009年国际货币基金组织划分的汇率制度	无独立法定货币的汇率制度，货币局制度，传统钉住，稳定安排，爬行钉住，类似爬行制，平行钉住汇率制度，浮动制度，自由浮动，其他管理安排
国际储备的四种类型	黄金储备、外汇储备、在国际货币基金组织的储备头寸和特别提款权
布雷顿森林体系	了解其背景，特征，优缺点，崩溃的原因
牙买加体系	了解其背景，特征，优点，所起的作用

### 三、试卷内容本科目建议重点知识结构占比

重点内容	占比
货币形式与职能，以及货币制度的类型	6%
金融市场的功能和类型	6%
股票债券收益率的计算和估值	6%
量化投资策略及其方法	6%
金融中介的功能及其类型	6%
商业银行的资金来源和运用以及表外业务	6%

中央银行的职能	6%
一般性和非常规货币政策工具及其优缺点	6%
汇率制度的分类及其内容	6%
国际货币体系的内容及其平价	6%

建议上述 10 个主要内容占比不低于 6%，合计不低于 60%。