

“深港澳金融科技师”专才计划一级考试大纲

科目：《金融伦理通识》

一、考查目标

章节	学习目标
第一章 (Study session 1)	<ol style="list-style-type: none">1. 了解伦理的必要性2. 掌握伦理学的三大理论体系3. 熟悉社会责任运动对伦理实践的助推作用4. 了解伦理理论的原则5. 了解伦理决策难点6. 熟悉伦理决策的方法
第二章 (Study session 2)	<ol style="list-style-type: none">1. 了解企业伦理的重要性2. 掌握利益相关者理论的分析框架3. 熟悉企业主要利益相关者的伦理冲突4. 了解企业社会责任的主要理论5. 熟悉企业社会责任的主要标准规范和编制方法6. 熟悉企业慈善的主要方式
第三章 (Study session 3)	<ol style="list-style-type: none">1. 了解职业伦理的发展过程2. 了解职业伦理的道德内涵3. 了解金融相关行业的职业伦理4. 掌握金融行业的职业伦理要求
第四章 (Study session 4)	<ol style="list-style-type: none">1. 了解市场经济基本伦理问题和原则。2. 了解金融市场交易、信息安全与信息安全伦理。3. 熟悉金融市场交易主要伦理问题，掌握其治理原则。4. 熟悉金融风险管理中的伦理问题，掌握治理措施和伦理原则。5. 熟悉金融信息安全中的伦理问题，掌握其治理原则。
第五章 (Study session 5)	<ol style="list-style-type: none">1. 了解技术伦理的概念和原则2. 了解新技术与技术伦理的关系3. 了解新技术和金融科技中出现的伦理问题和观点4. 了解技术后果评价体系
第六章 (Study session 6)	<ol style="list-style-type: none">1. 了解消费主义的伦理问题2. 掌握市场营销的四大要素（4P），以及在此基础上相关的伦理问题3. 熟悉欺骗性营销的定义、典型表现和

	应对策略 4. 熟悉不当广告的定义、典型形式和应对策略 5. 熟悉掠夺性放贷的特征、典型形式及应对策略
第七章 (Study session 7)	1. 了解投资伦理的重要性 2. 掌握投资伦理原则 3. 熟悉投资中伦理问题 4. 了解社会责任投资、环境、社会与公司治理投资的主要标准 5. 熟悉绿色金融主要产品类型

二、考查要点

主要内容	考查要点
伦理必要性的理解	人类行为的基本原则和标准、信托责任体系最核心的环节、发展挑战下的道德改进实践
伦理学的三大理论体系	美德伦理学、义务论、功利主义
伦理理论的原则	一致性、明确性、融贯性、跨学科协调性、可实践性
伦理决策的难点	道德绝对主义与相对主义、伦理与法律、个体与组织
伦理决策的基本原则	生命价值原则、诚信原则、公正原则
伦理决策的推演方法	亚里士多德的实践三段论、波特图式、利益相关者分析
企业的道德责任及相关概念	责任、惩罚、道德释责、主观合理化、沟通障碍
利益相关者理论的分析框架	首要利益相关方（员工）、主要利益相关方（客户、股东、媒体）
企业社会责任	企业社会责任概念、企业社会责任主要理论（同心圆模型、金字塔 SA 8000、三重底线）
社会责任信息披露与企业社会责任报告	企业社会责任信息披露机制、企业社会责任报告编制标准与编制原则
企业慈善	企业慈善的理解与形式
职业、职业伦理	职业伦理诞生与发展，职业伦理的一般特征，职业伦理的输入机制
职业伦理的道德内涵	职业环境，职业美德，微观、中观、宏观三个层次的职业伦理，职业伦理失范
职业素养	职业素养的构成、分类、
金融领域的职业道德风险	金融领域的职业道德风险、金融职业伦理的作用

商业贿赂概念、风险点、应对措施	商业贿赂的定义、三个构成要件、主要表现方式；金融行业商业贿赂的风险点；商业贿赂的伦理问题；商业贿赂的主要应对措施
市场经济效率原则、公正原则	效率原则及其困境，公正的概念、公正市场的特征、影响市场公正的问题
内幕交易	内部交易的概念、伦理问题以及应对措施
恶意收购	恶意收购的概念、伦理问题以及应对措施
金融衍生品投机	金融衍生品交易中的伦理问题及应对措施
金融风险管理中的伦理问题、治理措施和伦理原则	金融市场风险管理的伦理原则、伦理问题；金融市场风险管理的伦理治理（监管体系、信息披露、公司层面伦理治理）
金融信息化、金融信息安全的伦理问题、金融信息安全的保护与治理	金融信息化的含义、发展现状，信息安全的内涵及伦理原则；金融信息安全伦理问题的分类与主要冲突；金融信息安全的治理（社会治理、信息安全的技术体系、专业人员的伦理责任）
技术伦理的概念及原则	技术伦理的概念及原则
新兴技术伦理提出的伦理挑战	自由意志与知情同意、经济与伦理价值、责任与创新
技术评估的指标与特点	技术发展、经济效益、社会后果的评估；技术评估的客观性、社会性、综合性、过程性
金融科技主要技术应用伦理	机器伦理与道德算法、隐私的数据边界、去中心化理想与中心化现实
消费主义	消费主义的发展历程、合理性、代际差异，消费主义带来的四大伦理问题
营销伦理	营销伦理的概念、原则、4P 营销理论视角下的伦理问题
金融领域的营销伦理	欺骗性营销的定义、典型表现和应对策略；不当广告的定义、典型形式和应对策略；掠夺性放贷的特征、典型形式及应对策略
投资伦理的原则	诚信原则、公平原则、公序良俗；
投资中常见的伦理问题	证券投资基金（粉饰橱窗、利益输送）股东之间的利益冲突、投资对环境的影响
有伦理目标的投资	社会责任投资的概念、投资策略、ESG 投资的概念、绿色金融的概念
绿色金融的产品种类	绿色信贷、绿色债券、绿色基金、绿色保险、碳金融

三、试卷内容本科目建议重点知识结构占比

伦理学的三大理论体系	6%
伦理决策的基本原则	6%

利益相关者理论的分析框架	6%
职业伦理的道德内涵	6%
内幕交易	6%
金融风险管理中的伦理问题、治理措施和伦理原则	6%
金融科技主要技术应用伦理	6%
金融领域的营销伦理	6%
投资伦理的原则	6%
有伦理目标的投资定义	6%
合计	60%

建议上述 10 个主要内容占比不低于 6%，合计不低于 60%。