

深港澳金融科技师（SHMFTPP）

一级考试

《经济金融财会通识》考试大纲

内容说明

本考试大纲适用于深港澳金融科技师(SHMFTPP)一级考试，共包含13个知识模块，本部分为《经济金融财会通识》考试大纲。考试大纲依据各知识点重要程度，将掌握程度要求对应划分为1、2、3三个等级。其中1级要求理解和基本的记忆，2级要求记忆并会简单的应用，3级要求背诵熟练应用掌握。

第一部分 经济通识考试大纲

一、考试目标

1. 理解经济学的基本知识和概念。
2. 深化对经济学基本概念、理论体系及前沿领域的认识。
3. 提升对经济学分析方法及工具的运用能力。

二、考试内容与能力等级

考试内容	能力等级
一、马克思主义政治经济学基础	
（一）商品与货币	
1. 商品二重性、劳动二重性及其关系	1
2. 货币的五大职能及其形式	1
（二）经济危机与经济周期	
1. 简单再生产和扩大再生产的特征	1
2. 社会生产的两大部类，扩大再生产的条件	1
3. 经济危机的成因	2
4. 经济周期的基本原理	2
二、社会主义市场经济概论	
（一）市场经济与市场秩序	
1. 市场经济基本特征与机制	1
2. 价值规律及其作用	2
3. 市场规则与市场管理	1
（二）习近平新时代中国特色社会主义思想	
1. 习近平新时代中国特色社会主义思想对马克思主义政治经济学的发展	1
2. 社会主义初级阶段的主要矛盾的演化和发展	1
3. 经济新常态下供给侧结构性改革与五大发展理念	2
4. 中国式现代化的科学内涵与特色	1

三、微观经济学	
(一) 消费者理论	
1. 边际效用的概念与边际效用递减	1
2. 需求弹性的概念、影响因素及其计算方法	2
3. 需求曲线与消费者剩余	2
(二) 厂商理论	
1. 边际成本的概念, 及与总成本、固定成本、可变成本、平均成本等概念的关系	1
2. 机会成本的概念及应用	2
3. 短期成本与长期成本	2
4. 供给曲线与生产者剩余	1
(三) 市场均衡与市场结构	2
1. 完全竞争市场及其均衡的有效性	1
2. 垄断竞争市场的均衡及其与完全竞争市场的比较	2
3. 垄断市场的成因、定价策略及效率损失	2
4. 寡头市场的特点及共谋的可能性	1
四、宏观经济学	
(一) 总需求与总供给	
1. 短期与长期总供给曲线及其形状	1
2. 总需求曲线的构成及形状	1
3. 短期均衡与长期均衡	2
4. 菲利普斯曲线, 失业与通货膨胀的概念、表现及成因	2
(二) 财政政策与货币政策	
1. 两类财政政策工具, 常用财政政策的机制及缺陷	2
2. 货币供给与货币需求	1
3. 货币政策的主要表现形式、作用机制与缺陷	2
(三) 经济增长理论	
1. 古典增长理论与马尔萨斯陷阱	1
2. 新古典增长理论及其与古典增长理论的区别	1

3. 内生增长理论的概念与特点	1
五、数字经济前沿	
(一) 信息经济学	
1. 逆向选择与道德风险	1
2. 信号传递理论	1
(二) 数字经济中的生产要素	
1. 数据成为生产要素的内涵，信息产品的制造与定价	2
2. 人工智能兴起对于劳动市场和人力资本积累的影响	1
(三) 数字经济中的市场	
1. 在线消费品市场的特点及线上线下市场竞争的特点	2
2. 在线服务市场的特征及发展趋势	1
(四) 数字经济中的政府监管	
1. 数字经济中的消费者隐私与监管	2
2. 数字时代的反垄断政策	1

第二部分 金融通识考试大纲

一、考试目标

1. 理解、掌握或运用金融学的基本知识。
2. 深化对金融学基本概念、理论体系及前沿领域的认识。
3. 提升对金融投资方法及工具的运用能力。

二、考试内容与能力等级

考试内容	能力等级
一、金融市场基础	
（一）货币	
1. 信用货币制度的运行特征	1
2. 我国的人民币制度	1
（二）信用	
1. 信用概述 （1）信用的要素构成、特征 （2）信用的基本形式 （3）信用工具的种类与属性	1
2. 利息与利率的涵义与种类	1
二、金融市场结构	
（一）金融市场	
1. 金融市场的构成要素、功能与类型	2
2. 货币市场 （1）子市场的定义与特点 （2）票据交易的种类与方式	2
3. 资本市场 （1）股票的发行与流通市场 （2）股票的分类与分红 （3）债券的发行市场 （4）债券的分类与特点 （5）基金的发行与流通	3

(6) 基金的分类与特点	
4. 金融衍生品市场 (1) 市场构成 (2) 金融衍生品工具的分类与特点	2
5. 保险市场 (1) 保险市场的构成要素与特征 (2) 保险的分类与产品	2
6. 大宗商品市场 (1) 大宗商品市场的定义与构成 (2) 大宗商品的分类与交易方式	1
7. 黄金市场 (1) 黄金市场的定义 (2) 黄金的交易工具与交易模式	1
(二) 金融中介 1. 金融中介的基本功能与类型	2
2. 商业银行 (1) 商业银行的资产与负债业务 (2) 商业银行的中间业务 (3) 商业银行的跨境业务	2
3. 保险公司 (1) 保险主体的组织形式 (2) 保险经营的特征与原则	1
三、金融市场交易	
(一) 金融数据 1. 常用的金融数据 2. 常用的另类数据	1
(二) 证券投资 1. 证券投资的收益与风险 (1) 股票与债券投资收益的计算 (2) 投资风险的种类与特征 (3) 利率的期限结构与风险结构	3
2. 股票的价格与价值、股票估值	2
3. 债券评级与债券估值	2
4. 基金估值	1

5. 资产组合投资 (1) 资产组合风险的分散 (2) 风险资产配置的步骤 (3) CAPM 模型	2
6. 金融市场的有效性 (1) 有效市场理论 (2) 行为金融理论	1
7. 量化投资 (1) 量化投资的基本概念 (2) 量化投资的常用策略 (3) 量化投资的常用方法	2
(三) 另类投资	
1. 另类投资的特征与分类	1
2. 另类投资方法	1
四、金融风险与监管	
(一) 风险	
1. 金融风险的含义与分类	1
2. 金融风险的度量方法	2
3. 金融风险管理策略	1
(二) 金融监管的必要性和金融监管体制的演变	1
1. 金融监管的原因	1
2. 金融监管体制的发展趋势	1
3. 我国金融监管体制的新格局	2
五、中央银行与货币政策	
(一) 中央银行	
1. 中央银行概述	1
2. 中央银行的性质、职能与组织形式	1
3. 中央银行与政府关系的内涵，中央银行独立性的原因	1
(二) 货币政策与货币政策工具	
1. 货币政策 (1) 货币政策的三个目标 (2) 金融创新对货币政策中介目标的影响	1

(3) 中国人民银行货币政策中介目标的选择	
2. 中国人民银行的货币政策工具	1
六、国际金融	
(一) 外汇与汇率	
1. 外汇的含义、功能与风险	
2. 汇率及其标价方法	
3. 各种汇率制度及其优缺点	2
4. 外汇管制及其影响	
(二) 国际储备及其构成	1
(三) 国际货币体系	
1. 国际货币体系概述	1
2. 布雷顿森林体系与牙买加体系	1
七、金融理论与应用前沿领域	
(一) 供应链金融	
1. 供应链金融概述	
(1) 供应链金融的内涵与特点	1
(2) 供应链金融的功能	
2. 供应链金融系统的构成	2
3. 供应链金融的融资模式	
(1) 应收账款融资	
(2) 库存融资	
(3) 预付款融资	2
(4) 战略关系融资	
4. 供应链金融的风险管控	
(1) 供应链金融的风险因素	1
(2) 供应链金融的风险管理	
(二) 消费金融	
1. 消费金融概况	
(1) 消费金融的含义与特点	2
(2) 消费金融的业务模式	
2. 消费金融的市场参与主体	1

3. 消费金融的应用场景	1
4. 消费金融的风险管控	1
（三）家庭金融	
1. 家庭金融概况 （1）家庭金融的含义与特征 （2）家庭金融目标	2
2. 家庭的资产配置 （1）家庭资产配置的影响因素 （2）家庭资产配置理论	1
3. 家庭行为 （1）家庭投资行为 （2）家庭消费行为	1
4. 家庭金融的风险管控	1

第三部分 财会通识考试大纲

一、考试目标

1. 理解、掌握或运用财务会计、管理会计与财务管理的基本知识。

2. 提升财务会计、管理会计与财务管理基本知识的运用能力。

3. 提高对中国和国际会计规范及信息技术在会计和财务中应用的认知水平。

二、考试内容与能力等级

考试内容	能力等级
一、会计基本理论	
（一）会计概念	111
（二）会计的职能	1
（三）会计基础	1
（四）会计信息质量特征	1
（五）会计基本假设与基本原则	1
二、会计循环与记账程序	
（一）会计循环的含义与步骤	11
（二）会计恒等式与复式记账	
1. 会计恒等式	1
2. 复式记账原理	1
3. 借贷记账法	1
（三）会计账簿分类	1

（四）记账程序的种类	1
（五）账项调整的种类	1
三、主要经济业务核算与成本计算	
（一）主要经济业务核算：	1
1. 资金筹集、供应过程、生产过程、销售过程、利润及其分配 等业务核算	3
（二）成本计算	
1. 成本项目的构成	1
2. 成本计算方法的种类	1
四、财务报表	
（一）财务报表的概念、分类、意义和编制要求	
1. 财务报表概念	1
2. 财务报表分类	1
3. 财务报表编制要求	1
（二）资产负债表	
1. 资产负债表的含义与内容	1
2. 资产负债表的格式：账户式资产负债表、报告式资产负债表	1
3. 资产负债表的编制方法	2
（三）利润表	
1. 利润表的含义与内容	1
2. 利润表的格式：多步式利润表、单步式利润表	1
3. 利润表的编制方法	2
（四）现金流量表	
1. 现金流量表的内容	1
2. 现金流量表的结构	1
3. 现金流量表的填列方法	2
（五）财务报表之间的勾稽关系	
1. 资产负债表与利润表之间的勾稽关系	2

2. 资产负债表与现金流量表之间的勾稽关系	2
3. 利润表与现金流量表之间的勾稽关系	2
五、财务报表分析	
（一）财务报表分析的目的	1
1. 财务报表使用者	1
2. 财务报表反应企业活动	1
3. 财务报表伴随信息	1
4. 财务报表分析的目的	1
（二）财务报表分析的比较基础	1
（三）财务报表分析的方法	1
1. 百分比式财务报表	1
2. 财务比率分析	1
3. 其他分析方法	11
（四）百分比式财务报表分析	
1. 纵向分析方法：也称共同比分析或结构分析	2
2. 横向分析方法：也称为趋势分析	2
（五）财务比率分析	
1. 盈利性比率的含义、分类与计算	2
2. 运营效率比率的含义、分类与计算	2
3. 投资者比率的含义、分类与计算	2
4. 流动性（短期偿债能力）比率的含义、分类与计算	2
5. 长期偿债能力比率的含义、分类与计算	2
（六）财务舞弊的种类与识别	
1. 财务舞弊的种类	1
2. 财务舞弊的识别方法	1
六、公司财务管理基础	
（一）货币的时间价值	1
1. 货币时间价值的含义	111

2. 货币时间价值的计算	2
(二) 风险与报酬	
1. 风险、报酬的含义	1
1. 风险与报酬的关系	2
(三) 公司的组织形式	1
(四) 公司理财目标与治理问题	1
(五) 公司资本结构决策	2
(六) 公司股利政策决策	2
(七) 公司并购	
(1) 并购概述	2
(2) 并购理论	
七、筹资管理	
(一) 筹资方式	
1. 企业筹资方式分类	1
2. 企业权益筹资、负债筹资、混合筹资的分类	1
(二) 资本成本	
1. 资本成本的构成	1
2. 资本成本的影响因素	1
3. 资本成本的计算	3
(三) 杠杆系数与资本结构	
1. 杠杆系数的定义与分类	1
2. 杠杆系数的计算	3
3. 资本结构的含义与理论基础	1
八、项目投资管理	
(一) 项目投资的评价方法	2
(二) 资本性投资决策	2
(三) 项目分析与评估	2
九、营运资本管理	

（一）现金管理	
1. 企业持有现金的动机	111
2. 现金最佳持有量的确定方法	1
（二）应收账款管理	
1. 应收账款的成本构成	1
2. 信用政策	2
（三）存货管理	
1. 存货的功能	1
2. 存货的成本构成	1
3. 最佳存货量的确定	3
十、全面预算及绩效评价	
（一）本量利分析	
1. 本量利分析的含义及内容	111
2. 单位边际贡献、边际贡献总额、边际贡献率的计算	2
3. 保本分析与保利分析（目标利润分析）的含义	1
4. 保本分析与保利分析（目标利润分析）的计算	3
（二）标准成本法与差异分析	
1. 标准成本的构成	1
2. 差异分析的内容：直接材料、直接人工、制造费用差异	3
（三）全面预算	
1. 全面预算的定义与构成	1
2. 滚动预算、弹性预算的含义	1
3. 全面预算的编制方法与程序	2
（四）绩效评价	
1. 责任中心的含义及分类	1
2. 投资中心绩效评估：投资报酬率、剩余收益的含义与计算	2
3. 平衡记分卡的含义及其四个维度	1
十一、信息技术在会计与财务中的应用	

（一）ERP 系统	
1. ERP 系统的定义	11
2. ERP 系统的特点	1
（二）财务共享	
1. 财务共享服务的概念	1
2. 管控服务型财务共享的概念与特点	1
（三）财务数字化转型	
1. 财务数字化转型的概念	1
2. 企业财务信息系统的构成	1
3. 智能财务	1
十二、我国与国际会计规范概述	
（一）会计准则	
1. 我国会计准则体系构成及其内在关系	1
2. 现行国际财务报告准则体系构成及其内在关系	1
（二）会计行业规范	
1. 我国会计法律制度的构成	1
2. 我国会计职业道德规范的构成	1
3. 《国际会计职业道德准则》的构成	1