

深港澳金融科技师（SHMFTPP）

一级考试大纲

金融标准化通识考试大纲

模块	考试内容	能力等级
标准化发展概述	标准化的概念、作用和特点	1
	标准的分类	2
	标准体系	2
	标准化的发展	3
	标准化组织	3
金融标准化概述	金融标准的界定与我国金融标准化进程	2
	金融标准化的意义和目标	3
	金融标准化的范围	3
	金融标准化的原则	2
	金融标准化组织	1
银行业标准化	银行业标准化概述	2
	银行业通用基础标准	2
	银行业产品服务标准	2
	银行业运营管理标准	3
	银行业信息技术标准	3
	银行业行业管理标准	3
保险业标准化	保险业标准化概述	2
	保险业标准化基础类标准	2
	保险业标准化业务类标准	3
	保险业标准化管理类标准	3
	保险业标准化信息技术类标准	3
	保险业标准化数据类标准	2
证券期货业标准化	证券期货业标准化概述	1
	证券期货业基础编码领域标准	2
	证券期货业接口领域标准	3
	证券期货业信息披露领域标准	3
	证券期货业技术管理领域标准	2
	证券期货业信息安全领域标准	2
	证券期货业业务领域标准	2
金融科技标准化	金融科技标准化概述	1
	金融科技标准化实践	2
	云计算技术金融应用规范	2
	支付业务应用规范	2

互联网金融标准化	互联网金融标准化概述	3
	个人网络信贷领域标准	2
	互联网消费金融领域标准	2
	互联网非公开股权融资领域标准	2
其他金融业务标准化	信托业标准化	3
	合作金融标准化	3
	金融租赁标准化	2
	碳金融标准化	2
金融标准化趋势	金融国际化的金融标准化	2
	金融创新与金融标准化	3
	金融风险防控与金融标准化	1
	金融标准化基础能力与金融标准认证体系建设	2

金融伦理通识考试大纲

模块	考试内容	能力等级
金融伦理导论	伦理学的概念与必要性	1
	伦理的文化、宗教和经济起源	2
	伦理学的研究体系	2
	伦理学在实践中的演变	2
	伦理实践的决策难点	2
	伦理决策的原则和方法	2
企业伦理	“企业非道德神话”的主要思想来源	1
	道德责任、代理人道德责任、法人人格及其道德	2
	企业如何管理伦理	1
	利益相关者的概念与理论框架	1
	企业社会责任的概念	1
	企业社会责任的框架、规范	2
	企业社会责任战略	2
	企业社会责任信息披露报告及其编制标准	2
企业慈善	企业慈善的概念及形式	1
职业伦理	职业伦理的概念及意义	1
	职业伦理的特征	2
	职业伦理的输入机制	1
	职业伦理的道德内涵	3
	职业伦理的道德范围	2
	职业伦理的职业特点及评价方式	2
	金融行业商业贿赂的风险点	2
金融市场伦理	市场经济的伦理原则、效率原则和公正原则	1
	市场竞争、金融市场交易中的伦理问题	2
技术伦理	技术伦理的发源、概念及作用	1

	技术与人类关系的危机	1
	技术伦理的基本原则	1
	新兴技术提出的伦理挑战及其与人类的关系	2
	技术评估的含义、指标及评估范式	3
	金融科技主要技术应用伦理	1
营销伦理	消费主义的概念、合理性及其引发的伦理问题	1
	营销伦理所解决的主要问题、实现的目的及原则	2
	目标市场的伦理问题	1
	金融领域中的营销伦理（包括：欺骗性营销、掠夺性放贷、不当广告及网络营销）	2
投资伦理	投资伦理的概念、原则及相关实际伦理问题	2
	社会责任投资的概念、相关方及策略	2
	环境、社会与公司治理（ESG）投资（包括：ESG 的评价理念、评价方法及其在中国的发展情况）	3
	绿色金融的概念及相关金融产品案例	2
	企业公民形象的内涵及伦理发展的意义	2

战略性新兴产业通识考试大纲

模块	考试内容	能力等级
战略性新兴产业与金融科技	战略性新兴产业概念的形成和发展	3
	战略性新兴产业概念、分类和重要意义	
	金融科技对战略性新兴产业的支持	
新一代信息技术产业	新一代信息技术产业的定义和分类	2
	新一代信息技术产业的发展现状	
高端装备制造产业	高端装备制造产业的定义和分类	2
	高端装备制造产业的发展现状	
	航空航天产业和海洋装备产业	
新材料产业	新材料产业的定义和分类	1
	新材料产业的发展现状	
生物产业	生物产业的定义和分类	1
	生物产业的发展现状	
新能源产业 新能源汽车产业	新能源产业的定义和分类	2
	新能源产业、新能源汽车产业的发展现状	
节能环保产业	节能环保产业的定义和分类	1
	节能环保产业的发展现状	
数字创意产业	数字创意产业的定义和分类	1
	数字创意产业的发展现状	
粤港澳大湾区科	粤港澳大湾区的国家战略政策	2

技术与产业发展前瞻	粤港澳大湾区区域科技产业布局	2
	粤港澳大湾区科技与产业的融合发展以及未来的科技前瞻	
深圳“20+8”产业集群	深圳“20+8”产业集群	2
	深圳“20+8”产业集群 2.0	

经济通识考试大纲

模块	考试内容	能力等级
马克思主义政治经济学基础	商品二重性、劳动二重性及其关系	1
	货币的五大职能及其形式	1
	简单再生产和扩大再生产的特征	1
	社会生产的两大部类，扩大再生产的条件	1
	经济危机的成因	2
	经济周期的基本原理	2
社会主义市场经济概论	市场经济基本特征与机制	1
	价值规律及其作用	2
	市场规则与市场管理	1
	习近平新时代中国特色社会主义思想经济思想对马克思主义政治经济学的发展	1
	社会主义初级阶段的主要矛盾的演化和发展	1
	经济新常态下供给侧结构性改革与五大发展理念	2
	中国式现代化的科学内涵与特色	1
经济学思想演变	现代经济学定义、研究对象与微观决策过程	1
	重商主义、重农主义经济思想	1
	亚当·斯密“看不见的手”“社会分工”对现代经济学的影响	1
微观经济学	边际效用的概念与边际效用递减	1
	需求弹性的概念、影响因素及其计算方法	2
	需求曲线与消费者剩余	2
	边际成本的概念，以及与总成本、固定成本、可变成本、平均成本等概念的关系	1
	机会成本的概念及应用	2
	短期成本与长期成本	2
	供给曲线与生产者剩余	1
	市场均衡与市场结构	2
	完全竞争市场及其均衡的有效性	1
	垄断竞争市场的均衡及其与完全竞争市场的比较	2
	垄断市场的成因、定价策略及效率损失	2
	寡头市场的特点及共谋的可能性	1

宏观经济学	短期与长期总供给曲线及其形状	1
	总需求曲线的构成及形状	1
	短期均衡与长期均衡	2
	菲利普斯曲线，失业与通货膨胀的概念、表现及成因	2
	两类财政政策工具，常用财政政策的机制及缺陷	2
	货币供给与货币需求	1
	货币政策的主要表现形式、作用机制与缺陷	2
	古典增长理论与马尔萨斯陷阱	1
	新古典增长理论及其与古典增长理论的区别	1
	内生增长理论的概念与特点	1
数字经济前沿	逆向选择与道德风险	1
	信号传递理论	1
	数据成为生产要素的内涵，信息产品的制造与定价	2
	人工智能兴起对劳动力市场和人力资本积累的影响	1
	在线消费品市场的特点及线上线下市场竞争的特点	2
	在线服务市场的特征及发展趋势	1
	数字经济中的消费者隐私与监管	2
	数字时代的反垄断政策	1

金融通识考试大纲

模块	考试内容	能力等级
金融市场基础	信用货币制度的运行特征及我国人民币制度	1
	信用工具的种类与属性	1
	利息与利率的含义及种类	1
金融市场结构	金融市场的构成要素、功能与类型	2
	货币市场各类子市场的定义与特点	2
	股票的类型、分红、发行与流通	3
	债券的类型、特点及发行市场	3
	债券的类型、特点、发行与流通	3
	金融衍生品市场的构成，金融衍生品工具的分类与特点	2
	保险市场的构成，保险的分类与产品	2
	大宗商品市场的定义与构成，大宗商品的分类与交易方式	1
	黄金市场的定义，黄金的交易工具与模式	1
	金融中介的基本功能与类型	2
	商业银行的业务类型（包括：资产与负债业务；中间业务；跨境业务）	2
	保险主体的组织形式，保险经营的特征与原则	1
金融市场交易	常用金融数据的特征、类别及应用	1

	另类数据的含义、特征、类型、风险及应用	1
	股票与债券投资收益的计算	3
	投资风险的种类与特征	3
	利率的期限结构与风险结构	3
	股票的价格与价值、股票估值	2
	债券评级与债券估值	2
	基金估值	1
	资产组合风险的分散、风险资产配置的步骤及 CAPM 模型	2
	有效市场理论和行为金融理论	1
	量化投资的基本概念、常用策略和常用方法	2
	另类投资的特征、类型和投资方法	1
金融风险与监管	金融风险的含义与分类	1
	金融风险的度量方法	2
	金融风险的管理策略	1
	金融监管的原因及金融监管体制的发展趋势	1
	我国金融监管体制的新格局	2
中央银行与货币政策	中央银行的性质、职能与组织形式	1
	中央银行与政府关系的内涵，中央银行独立性的原因	1
	货币政策的目标，金融创新对货币政策中介目标的影响	1
	中国人民银行的货币政策工具及货币政策中介目标的选择	1
国际金融	外汇的含义、功能与风险	2
	汇率及其标价方法	2
	各种汇率制度及其优缺点	2
	外汇管制及其影响	2
	国际储备及其构成	1
	国际货币体系概念，布雷顿森林体系与牙买加体系	1
金融理论与应用前沿领域	供应链金融的内涵、特点及功能	1
	供应链金融系统的构成	2
	供应链金融的融资模式（包括：应收账款融资；库存融资；预付款融资；战略关系融资）	2
	供应链金融的风险因素及风险管理	1
	消费金融的含义、特点及业务模式	1
	消费金融的市场参与主体、应用场景和风险管控	1

财会通识考试大纲

模块	考试内容	能力等级
会计基本理论	会计概念及其职能	1
	会计基础：权责发生制和收付实现制	1
	会计信息质量特征	2
	会计基本假设与基本原则	2
	会计要素及会计恒等式	3
	复式记账原理	1
会计准则	国际财务报告准则（IFRS）及美国通用会计原则（GAAP）	2
	我国会计准则体系（CAS）	2
财务报表	财务报表的概念、分类、意义和编制要求	1
	资产负债表、利润表及现金流量表	3
	财务报表之间的勾稽关系	3
	财务报表分析的目的及方法	2
公司财务管理基础	货币的时间价值	2
	企业筹资方式	1
	企业项目投资的评价方法	3
信息技术在会计与财务中的应用	企业资源计划 ERP 系统	1
	财务共享服务中心	1
	AI 大模型赋能财务舞弊识别的实践探索	2

监管与合规通识考试大纲

模块	考试内容	能力等级
金融监管 概论	金融监管的概念及发展历程	1
	金融监管的目标、必要性	1
	金融监管体系	2
金融创新与 金融监管	金融创新的概念、动因及发展历程	1
	金融创新与金融监管	1
	金融创新与金融风险的关系	2
	金融风险的识别、处置	2
	金融科技创新应用情况	2
	监管沙盒理论概述与应用实践	2
	数字人民币的实践和法律地位	3
金融监管与 合规管理	监管合规的定义、特点、遵循原则及意义	1
	合规管理与金融监管的区别及联系	1
	金融数据治理的定义、基本原则	3

	金融数据治理（包括：数字治理战略；机制与流程；数据处理细则；数据跨境流动管理；数据安全；数据泄露管理；个人信息风险管理框架；信息主体权益保障和救济机制）	2
	数字产业化背景下的数据交易合规要点	3
	人工智能技术在金融业务应用的合规要点	3
	其他重点领域合规管理	3
金融 监管实践	我国金融监管体制的历史沿革及现状	3
	港澳金融监管体系	3
	国际金融监管组织、历史沿革及实践	1
	国内外金融科技监管现状	2
	监管科技	1

创新管理与综合素质通识考试大纲

模块	考试内容	能力等级
创新管理的基本 理论	巴纳德关于管理者基本职责的理论	1
	彼得·德鲁克关于知识工作者的理论	1
	VUCA 理论	1
	约瑟夫·熊彼特的创新理论	1
	彼得·德鲁克的企业家创新理论	1
	埃弗雷特·罗杰斯的创新扩散理论	1
	埃德蒙·菲尔普斯的大众创新理论	1
	克莱顿·克里斯坦森的颠覆式创新理论	1
	彼得·蒂尔的创新性垄断理论	1
经典商业模式要素 结构模型	Amit & Zott 的三要素模型	1
	Osterwalder & Pigneur 的九要素模型	1
	Johnson, Christensen & Henning 的四要素模型	1
	商业模式设计	1

人工智能通识考试大纲

模块	考试内容	能力等级
人工智能	基本定义，四大层次的人工智能概念	2
	人工智能学派，主要理念和区别	1
	人工智能的主要内容（包括：机器学习；知识工程；数据挖掘和知识图谱；自然语言处理；计算机视觉；深度学习；计算机决策；大模型；具身智能）	3
	人工智能的挑战，伦理治理、技术偏见、数据安全等	1
	人工智能在金融领域实战应用	1
机器学习	机器学习的定义；表现度量标准；训练集，测试集，验证集；损失函数的定义和优化	3
	机器学习的主要范式（包括：监督学习；无监督学习；强化学习；半监督学习和自监督学习）	2
	机器学习的常见方法（包括：逻辑斯蒂回归；朴素贝叶斯；支持向量机；决策树；神经网络）	1
	机器学习的主要挑战及解决方案	2
	常见集成学习方法（包括：引导聚集算法；随机森林算法；提升方法：Adaboost, XGBoost, GBDT）	1
	因果学习和迁移学习的概念、方法	1
	可解释性学习的相关概念及模型	1
	机器学习应用	1
深度学习	深度学习基础	3
	激活函数	1
	损失函数	2
	深度神经网络架构：向前传播	2
	梯度下降和反向传播	1
	深度学习进阶	2
自然语言处理	文本处理基础	2
	词嵌入算法和词向量：CBOW, Skip-Gram, GloVe	2
	语言模型：依存分析，文本 POS 标记	1
	序列到序列模型：Bi-LSTM	1
	注意力机制模型：Transformer	1
	基于语境的语言模型及其应用：ELMO, BERT 系列, Ernie, GPT	1
	发掘文本的高维特征，金融领域实战：情感分析，偏见分析，水军/节奏党账户的监测，恶毒语言和网络暴力监控	1
知识推理，知识图谱与搜索策略	知识推理与搜索策略概述	2
	确定性知识表示方法（包括：状态图表示法；问题归约表示法；谓词逻辑表示法；语义网络表示法）	1
	基于知识图谱的搜索算法（包括：图搜索策略；盲目搜索；启发式搜索）	1

	产生式系统及规则演义系统简介	1
	知识表示下的金融知识图谱应用实例	1
人工智能生成内容（AIGC）	AIGC 基本定义，流行的原因与背景，核心技术体系与方向	3
	核心技术模型	2
	文本生成的相关概念及应用	2
	图像生成的相关概念及应用	1
	AIGC 在金融业的应用与挑战	1
符号学习与联结学习	符号主义与联结学习概述	2
	符号学习相关方法与模型	1
	联结学习相关方法与模型	1
强化学习和智能决策	强化学习的概念	2
	马尔可夫决策过程，状态价值函数和动作状态价值函数	1
	时序差分算法和蒙特卡洛算法	1
	on-policy 学习， off-policy 学习， SARSA 和 DQN	1
	策略学习进阶：经验回放和 actor-critic	1
	A2C， A3C 和 PPO 算法初步了解	1
	基于强化学习的投资智能体实战：FinRL 和 FinRL-Meta	1
	博弈论与机器博弈决策	1
	机器博弈决策的基本方法	1
	博弈决策技术在金融领域的应用	1
面向金融领域的信息抽取	面向金融领域的命名实体识别	2
	面向金融领域的关系抽取、事件抽取和时间抽取	1
“AI+金融”前沿场景	智能问答与交互	1
	智能风控与反欺诈	1
	量化交易与市场预测	1
	机器人流程自动化与智能办公	1
联邦学习	联邦学习概述	1
	联邦学习与智慧金融、智慧零售	1

大数据通识考试大纲

模块	考试内容	能力等级
大数据概述	数据时代和大数据时代的区别	1
	大数据特征与主要类型	3
	大数据分析的特色和挑战：5V 模型	2
	大数据关键技术框架（包括：大数据存储管理技术；大数据的分布式和并行计算技术；大数据分析技术）	2
	大数据产业链及具体应用	1
	大数据与云计算、物联网的关系	1
	大数据金融应用	2
	结构化，非结构化数据，半结构化数据的区别和特色	2

数据的获取和清理	数据挖掘技术	2
	网络数据挖掘，爬虫	1
	文本数据和图像数据	1
	数据清理：丢失数据、噪音、错误数据	2
	实时数据获取、流数据和批数据、KAFKA	1
	实时数据清理	1
	金融流数据处理	1
大数据储存	传统数据存储、关系数据库和关系数据库管理系统	2
	关系代数和 SQL 语言基础	1
	分布式文件系统的概念、结构、设计需求及常见应用	3
	HDFS 体系结构、存储原理和数据读写过程	2
	YARN 和 ZooKeeper	1
	NoSQL 的类型及其与关系型数据库的比较	2
	HBASE 系统的数据模型、运行机制及实现原理	2
	云存储和云计算	1
	金融数据存储实例	1
大数据处理和分析	Hadoop MapReduce 的架构及应用场景	2
	Apache Spark 生态系统、架构与原理及工作流程	1
	Apache Storm 的概念、框架及其组件	1
	图计算框架概述、应用场景、常见图计算模型以及图数据存储：Neo4j	1
	数据可视化	1
	金融数据可视化	1
	金融数据分布式处理	1
大数据在金融科技中的应用	金融科技历史和现状	2
	大数据时代的人工智能（AI）概况	1
数据隐私与数据安全	数据隐私与数据安全的定义	2
	隐私数据类型	2
	数据安全和隐私保护的重要性	2
	数据安全的分类、标准和环节	1
	信息加密的概念、意义和常见的信息加密技术	1
	数据脱敏概念和方法	1
	数据使用和共享的原则，数据的归属权和产权	2
	数据交易	2
	数据隐私和数据安全的实践和前沿	2
大数据引导的金融改革	大数据对金融机构转型的影响	2
	大数据在金融产品转型中的应用	1

区块链通识考试大纲

模块	考试内容	能力等级
区块链概述	区块链的基本概念和特点	1
	区块链的价值	1
	区块链的发展状况	1
区块链技术体系	区块链技术架构	1
	共识机制	1
	分布式系统	1
	智能合约	1
	密码技术	1
区块链应用模式	数字原生应用	2
	金融业区块链典型应用	2
挑战与机遇	区块链面临的挑战与机遇	2
区块链技术发展趋势	分布式数字身份	1
	区块链互操作技术	1
	区块链隐私保护	2
	区块链与稳定币	2
	区块链与 Web3.0	2
	区块链与元宇宙	2

云计算通识考试大纲

模块	考试内容	能力等级
云计算简介	云计算的定义、关键技术及部署模式	1
	分布式云的概念及典型实践	1
	云原生的概念及典型实践	1
	云安全技术与服务	1
云计算产业发展情况	云计算市场规模、产业格局、服务模式	2
	云计算在金融业及其他行业的应用特征	3
云计算的发展环境	国内及国际上云计算的政策趋势	2
	全球云计算市场规模及增长趋势	2
	云计算用户需求	2
云计算在金融领域的应用	金融行业云服务需求及上云实践	3
	金融云发展面临的机遇与挑战	3

5G 与物联网通识考试大纲

模块	考试内容	能力等级
5G 发展概述	移动通信技术的各发展阶段及演进机遇	1
	5G 的相关概念及研发历程	1
	5G 标准演进	2
	中国 5G 产业的政策、经济和行业发展环境	2
5G 技术及产业发展	国内外 5G 产业发展整体情况	1
	5G 技术路线及 5G-A、6G 未来展望	1
	5G 相关产品和应用的产业链	2
5G 典型应用场景	5G 技术应用及扩展运用方向	1
	5G 主要商业场景应用及其发展趋势	1
5G 在金融领域的应用	5G 对于金融业的核心能力在于提升感知能力	1
	5G 与金融行业融合应用的四层架构	1
	5G 在金融领域的典型应用	1
物联网概述	物联网的含义和概念	1
	物联网四大关键技术、三大特征和四层结构模型	1
	物联网行业政治、经济发展背景及物联网发展方向	1
	物联网标准体系	2
物联网关键技术及产业分析	物联网关键技术及主要性能	1
	物联网技术发展趋势	1
	物联网产业生态图谱	1
	物联网生态主要环节发展情况	2
	5G 技术对物联网产业的变革	2
物联网应用场景	物联网典型应用类型	1
	消费型、生产性和智慧城市物联网及对应应用场景案例	1
物联网对金融业务的价值	物联网对于金融的价值主线	1
	物联网金融应用的两大驱动及三大视角	1
	物联网在金融的典型应用场景	1