

金融类专业知识考试标准

一、考试范围和要求

知识模块 1. 金融基础

1. 货币基本知识

- (1) 理解货币的本质；掌握货币的职能。
- (2) 了解货币形式的发展；掌握货币制度的构成要素。
- (3) 了解我国的货币制度；理解货币制度的发展。

2. 信用、利息与利息率

- (1) 理解信用的概念和特征；掌握信用形式。
- (2) 理解信用工具的概念、特征和分类。
- (3) 理解利息的本质；掌握利息率的概念、分类及功能。
- (4) 理解决定利率水平的因素；掌握利息的计算。

3. 金融机构的构成

- (1) 理解金融机构的概念、分类和我国金融机构体系。
- (2) 理解政策性银行和非政策性银行的概念及形式。
- (3) 掌握证券公司的业务。
- (4) 了解保险公司的产生与发展；掌握保险公司的种类和业务。
- (5) 了解信托公司、财务公司和金融租赁公司的概念及业务。

4. 商业银行基本知识

- (1) 了解商业银行的产生与发展。
- (2) 理解商业银行的信用创造与经营原则。
- (3) 理解商业银行的性质与职能。
- (4) 掌握商业银行的负债业务、资产业务和中间业务。

5. 中央银行基本知识

- (1) 理解中央银行的性质、职能与组织制度。
- (2) 掌握中央银行的负债业务、资产业务和清算业务。

6. 外汇与国际收支

- (1) 理解国际收支的概念及国际收支平衡表；了解平衡国际收支的措施。
- (2) 理解外汇的概念及种类；掌握汇率的标价方法及分类。

(3) 掌握汇率的变动因素；理解外汇交易。

知识模块 2. 证券基础

1. 证券市场

- (1) 理解证券的含义、性质和种类。
- (2) 了解金融市场体系的构成；掌握证券市场的构成要素及功能。
- (3) 掌握证券发行方式；了解证券发行程序。

2. 证券机构

- (1) 掌握证券账户的种类；了解开立证券账户的资格和流程。
- (2) 理解证券交易市场与证券交易所的概念和分类。

3. 证券市场监管

- (1) 理解证券市场监管的意义和原则。
- (2) 掌握证券市场监管的目标和手段。
- (3) 了解证券市场监管的内容。

4. 股票市场、债券市场、基金市场

- (1) 理解股票的概念及特征；掌握股票的类型和股利政策。
- (2) 掌握股票的交易规则。
- (3) 理解债券的概念、特征及分类；掌握股票和债券的区别。
- (4) 了解债券的发行方式和上市条件。
- (5) 理解基金的概念、特征及分类。
- (6) 理解基金当事人与基金收费。
- (7) 理解基金的投资风险；掌握基金的申购与赎回。

5. 证券风险

- (1) 了解证券投资风险的概念；理解证券市场风险的类型。
- (2) 掌握证券市场风险的防范措施。

知识模块 3. 保险基础

1. 风险与保险

- (1) 了解风险的概念、特征与分类；理解风险因素、风险事故与风险损失的关系。
- (2) 理解风险管理的概念和目标；掌握风险管理的基本程序与方法。
- (3) 理解保险的概念、特征与职能；掌握保险的要素与分类。
- (4) 理解保险与风险管理的关系。

2. 主要险种

- (1) 理解财产保险的概念、特征与分类；掌握财产损失保险与责任保险。
- (2) 理解人身保险的概念、特征与分类；掌握人身保险与财产保险的区别。
- (3) 了解意外伤害保险的概念；理解意外伤害保险的界定。
- (4) 理解健康保险的概念、种类、保险范围。
- (5) 理解人寿保险的概念与种类；掌握人寿保险的条款。

3. 保险合同

- (1) 理解保险合同的特征与种类；掌握保险合同的主体、客体与内容。
- (2) 理解保险合同的订立、履行和终止；掌握保险合同的变更与解除条件。
- (3) 掌握保险合同的基本原则。

4. 保险中介

- (1) 了解保险中介的概念。
- (2) 理解保险代理人与保险经纪人。

5. 保险理赔

- (1) 了解保险理赔的概念与意义；理解保险理赔的基本要求。
- (2) 掌握保险理赔的程序。

6. 保险公司及保险业监管

- (1) 理解保险公司的概念与业务范围。
- (2) 了解保险监管的概念、目的与原则。
- (3) 了解保险监管机构与保险监管的方法。

知识模块 4. 经济法律法规

1. 经济法律关系

- (1) 了解法的概念与分类；理解经济法的概念与调整对象。
- (2) 理解经济法律关系的概念；掌握经济法律关系的主体、内容与客体。

2. 公司法律制度

- (1) 了解公司的概念、特征与分类；理解公司董事、监事、高级管理人员的资格和义务。
- (2) 掌握有限责任公司和股份有限公司的设立与组织机构；理解有限责任公司的股权转让。

3. 个人独资和合伙企业法律制度

- (1) 了解个人独资企业的概念、特征与设立；理解个人独资企业投资人及事务管理。
- (2) 理解合伙企业的概念与分类；掌握普通合伙企业。

4. 合同法

- (1) 了解合同的概念、调整对象与分类；理解违约责任。
- (2) 理解合同的订立、内容、效力与履行；掌握合同的变更、转让和终止。

5. 消费者权益保护法

- (1) 理解消费者权益保护法的概念、消费者权利和经营者义务。
- (2) 掌握对消费者合法权益的保护和消费者权益争议的解决。

知识模块 5. 会计基础

1. 会计基本理论

- (1) 理解会计的概念、会计对象与资金运动情况。
- (2) 掌握会计的职能与特征。
- (3) 理解会计基本假设与会计基础。

2. 会计科目与账户

- (1) 掌握各会计对象要素的含义、特征、确认条件与分类。
- (2) 理解会计科目的概念与分类。
- (3) 理解账户的概念、分类、功能和结构。

3. 复式记账

- (1) 掌握会计等式的表现形式以及经济业务的发生对会计基本等式的影响。
- (2) 理解复式记账法；理解借贷记账法的理论基础、记账符号和账户结构。
- (3) 掌握借贷记账法的记账规则、会计分录和试算平衡。
- (4) 掌握主要经济业务的账务处理。

4. 会计凭证

- (1) 了解会计凭证的概念与种类。
- (2) 理解原始凭证和记账凭证的概念与种类。
- (3) 掌握原始凭证和记账凭证的基本内容。

5. 会计账簿

- (1) 了解会计账簿的含义与种类。
- (2) 理解会计账簿的基本内容。

6. 财产清查

- (1) 理解财产清查的概念、范围与种类。
- (2) 掌握财产清查的方法。

7. 财务报表

- (1) 了解财务报表的概念；理解财务报表的分类和编制的基本要求。
- (2) 理解资产负债表和利润表的概念、作用、列示要求与一般格式。
- (3) 掌握资产负债表和利润表的编制方法。

8. 账务处理程序

- (1) 了解账务处理程序的概念及种类。
- (2) 掌握科目汇总表账务处理程序的一般步骤及应用。

知识模块 6. 投资理财

1. 投资理财的基本知识

- (1) 理解投资理财的概念。
- (2) 掌握理财规划的基本步骤；掌握投资理财的渠道。
- (3) 理解投资理财的原则；掌握理财目标及理财配置。
- (4) 理解个人生命周期理论及各周期资产配置的特点。
- (5) 掌握投资人风险偏好类型。

2. 银行理财

- (1) 了解银行理财产品的定义及构成要素。
- (2) 掌握存款理财与信用卡理财。

3. 个人信贷业务

- (1) 了解个人住房贷款的种类；理解个人住房贷款的还款方式。
- (2) 掌握个人住房贷款的风险控制。
- (3) 了解汽车消费贷款的概念。

4. 基金业务

- (1) 理解基金的概念；了解基金的申购条件和流程。
- (2) 掌握基金理财及风险控制。

5. 黄金外汇理财

- (1) 了解外汇交易的各种形式；理解个人外汇交易的概念。
- (2) 了解外汇投资理财的风险与防范。
- (3) 理解个人实物黄金的概念及种类。

二、试题题型

选择题、计算题、业务题、综合运用题等

金融类专业技能考试标准

技能模块 1. 传票录入与点钞验钞

1. 考试内容及要求

- (1) 能够熟练进行传票录入与传票算的操作。
- (2) 能够熟练进行字符录入，掌握基本的输入法。
- (3) 能够熟练掌握单指单张、多指多张点钞方法。
- (4) 能够准确进行第五套人民币的防伪鉴别。
- (5) 能够熟练进行残缺、污损人民币的兑换。

2. 职业素质要求

- (1) 遵守银行业从业人员基本操守和行为准则。
- (2) 符合银行业务办理操作规范。
- (3) 具备劳动意识和工匠精神。

3. 考试形式

笔试。

技能模块 2. 银行柜面业务办理

1. 考试内容及要求

- (1) 熟练掌握各类银行柜面业务的基本内容和操作规范。
- (2) 能够熟练、准确进行各类客户的信息审核和信息录入。
- (3) 能够熟练操作开户、取款、销户等银行存款业务。
- (4) 能够熟练操作各类银行贷款业务。
- (5) 能够熟练运用各类银行结算工具。
- (6) 熟练掌握各类银行代理业务的处理流程。
- (7) 能够规范、准确填制各类银行柜面业务相关单据。
- (8) 能够识别各类银行柜面业务办理过程中的风险点。

2. 职业素质要求

- (1) 遵守银行业从业人员基本操守和行为准则。
- (2) 符合银行业务办理操作规范。
- (3) 坚持忠于职守、诚实守信、秉公办事的职业道德规范。

3. 考试形式

笔试。

技能模块 3. 金融营销

1. 考试内容及要求

- (1) 能够正确采集与整理客户信息，分析客户需求。
- (2) 能够正确进行客户签约引导，提供针对性服务。
- (3) 能够综合衡量客户资产状况、家庭情况与工作情况，科学的进行客户风险承受能力评估。
- (4) 灵活运用金融业务咨询技巧，为客户提供合理性建议。

2. 职业素质要求

- (1) 遵守金融行业相关法律和行为准则。
- (2) 依法合规、遵纪守法、对客户和所属机构负有保密义务。
- (3) 坚持忠于职守、诚实守信、不进行虚假宣传的职业道德规范。

3. 考试形式

笔试。

技能模块 4. 保险承保、理赔和营销

1. 考试内容及要求

- (1) 熟悉保险业务基本流程，掌握保险业务的基本内容和操作规范。
- (2) 能够准确分析家庭风险点，掌握客户基本信息录入、评级，精准设定客户的保险需求。
- (3) 能够熟练掌握投保单录入、核保、生存调查等保险承保的业务处理流程。
- (4) 能够准确把握承保办理过程中的风险点，规范操作保单复核、出单制单。
- (5) 能够熟练掌握理赔报案登记与立案处理的业务规范和操作流程。
- (6) 熟悉理赔初审、调查与会签的业务规范和操作流程。
- (7) 熟悉核赔处理与结案赔付的业务规范和操作流程。

2. 职业素质要求

- (1) 依法遵守保险行业职业要求规范，遵纪守法。
- (2) 诚实守信，勤业尽职，从业自律。
- (3) 对客户和所属机构负有保密义务。

3. 考试形式

笔试。

技能模块 5. 个人理财

1. 考试内容及要求

- (1) 能够准确录入客户本人及各家庭成员相关信息。
- (2) 能够准确填写客户家庭的资产负债表和收入支出表。
- (3) 能够准确计算结余比率、投资净资产比率、清偿比率、资产负债率、财务负担比率、流动性比率等财务比率。
- (4) 能够正确分析客户财务比率合理范围。
- (5) 能够准确分析客户财务状况（偿债能力、收支状况、投资结构）。
- (6) 能够分析客户的理财需求，合理制定理财规划建议书。

2. 职业素质要求

- (1) 具备投资理财能力和风险意识。
- (2) 坚持依法合规、遵纪守法，以整体利益为重的大局意识。
- (3) 坚持忠于职守、诚实守信、保守秘密的职业道德规范。

3. 考试形式

笔试。

技能模块 6. 互联网金融服务

1. 考试内容及要求

- (1) 能够明确互联网金融岗位及其作用。
- (2) 能够识别互联网金融产品投资的风险。
- (3) 能够运用广告宣传与平台营销，分析互联网金融运营平台的整体运营情况。
- (4) 能够进行互联网金融收益分析，选择合适的互联网金融产品。

2. 职业素质要求

- (1) 遵守金融业从业人员基本操守和行为准则。
- (2) 具备团队协作精神和沟通协调能力。
- (3) 诚实守信，不虚假宣传和误导用户。

3. 考试形式

笔试。

注：本考试标准所涉及的法律、法规以 2021 年 6 月 30 日之前颁布并实施的为准。