

2024 年中级经济师《金融专业知识和实务》考试大纲变动情况

整体说明：2024 年中级经济师《金融专业知识和实务》考试大纲已经公布，与 2023 年大纲相比，2024 年大纲内容变动非常大，由 2023 年的 10 章内容，变为 2024 年的 12 章内容，新增 2 章内容，有 3 章内容基本无变动，其余章节均有变动，且章节顺序有调整。

大纲变动幅度较大，意味着考生的学习压力也比较大，建议考生在了解大纲变动的基础上，合理安排学习时间，顺利通过后期的考试！

下面，就让我们来看下大纲的具体变动吧！

考试目的

2024 大纲内容	测查应试人员是否理解和掌握习近平经济思想的核心要义、精神实质、丰富内涵、实践要求，是否理解金融专业理论原理，掌握专业工作方法和专业技术，了解专业相关政策法规，以及是否具有运用上述知识从事金融专业实务工作，科学、准确、合规提供金融服务与管理的能力。
2023 大纲内容	测查应试人员是否理解和掌握习近平新时代中国特色社会主义思想的核心要义、精神实质、丰富内涵、实践要求，是否理解金融专业理论原理，掌握专业工作方法和专业技术，了解专业相关政策法规，以及是否具有运用上述知识从事金融专业实务工作，科学、准确、合规提供金融服务与管理的能力。

【删除】新时代中国特色社会主义。

1. 金融学基础

2024 大纲内容	掌握利率的分类，计算单利与复利、现值与终值，理解货币的时间价值，理解利率决定理论、利率的风险结构和期限结构。掌握国际货币体系的发展演变，掌握汇率制度的基本内容与类别，理解汇率决定理论，分析汇率变动的影响因素和经济影响。
2023 大纲内容	计算单利与复利、现值与终值，理解利率风险结构、利率期限结构和利率决定理论，分析我国利率市场化的进程及改革方向，分析汇率的决定因素和经济影响，掌握汇率制度的基本内容与类别，理解人民币汇率制度，计算各种收益率，掌握金融资产定价理论及定价方法。

【新增】掌握利率的分类。

【变动】章名由“利率与汇率”变为“金融学基础”。

【变动】“理解利率风险结构、利率期限结构和利率决定理论，分析我国利率市场化的进程及改革方向”变为“理解货币的时间价值，理解利率决定理论、利率的风险结构和期限结构。掌握国际货币体系的发展演变”。

【变动】“理解人民币汇率制度，计算各种收益率，掌握金融资产定价理论及定价方法”变为“理解汇率决定理论”。

2. 金融体系（对应 2023 年原第 3 章“金融机构与金融制度体系”）

2024 大纲内容	掌握金融机构体系、金融市场体系、金融调控体系、金融监管体系、金融基础设施体系的功能及分类。理解金融机构体系、金融市场体系的一般构成。理解中国金融发展改革历程，分析我国利率市场化与 LPR 改革、人民币汇率制度改革进程，掌握科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融与数字金融。
2023 大纲内容	理解金融机构的含义、职能、分类及体系构成，掌握中央银行制度、商业银行制度，理解政策性开发性金融制度、金融监管制度，分析并掌握我国金融机构与金融制度体系。

【变动】章名由“金融机构与金融制度体系”变为“金融体系”。

【变动】内容全变。

3. 商业银行（对应 2023 年原第 4 章“商业银行经营与管理”）

2024 大纲内容	掌握商业银行经营与管理的“三性”原则，理解商业银行的审慎经营原则、分业经营原则、金融创新原则。掌握商业银行公司治理，理解商业银行的负债业务、贷款业务、中间业务和表外业务，掌握商业银行资产负债管理、资本管理、财务管理和运营管理。
2023 大纲内容	理解商业银行经营与管理的原则及其发展阶段，理解商业银行的业务运营模式、市场营销策略，掌握商业银行的负债业务、贷款业务、中间业务、表外业务和理财业务，掌握商业银行资产负债管理、资本管理、风险管理和内部控制、财务管理、人力资源管理，掌握商业银行公司治理。

【变动】章名由“商业银行经营与管理”变为“商业银行”。

【变动】“理解商业银行经营与管理的原则及其发展阶段，理解商业银行的业务运营模式、市场营销策略”变为“掌握商业银行经营与管理的“三性”原则，理解商业银行的审慎经营原则、分业经营原则、金融创新原则”。

【变动】“掌握商业银行的负债业务、贷款业务、中间业务、表外业务和理财业务”变为“理解商业银行的负债业务、贷款业务、中间业务和表外业务”。

【变动】“掌握商业银行资产负债管理、资本管理、风险管理和内部控制、财务管理、人力资源管理，掌握商业银行公司治理”变为“掌握商业银行资产负债管理、资本管理、财务管理和运营管理”。

4. 保险公司

2024 大纲内容	理解保险的功能，运用保险经营的基本原则和特殊原则处理保险实务，掌握保险经营活动的主要环节。理解保险营销的基本要素和管理程序，理解投保人职能、承保过程、承保管理和续保，理解再保险业务种类及业务安排方式，理解保险投资的作用及保险公司投资资产分类。
-----------	---

【变动】本章内容为新增内容。

5. 证券公司与基金管理公司

2024 大纲内容	掌握证券公司的性质、功能、经营机制及内控管理要求，分析证券公司的主要业务，理解证券投资基金的特点、参与主体和分类，了解证券投资基金的费用种类及计算方法，掌握基金管理公司的职责和主要业务，熟悉基金托管人的职责和市场准入条件。
2023 大纲内容	理解证券公司的性质、功能、经营机制，分析证券公司的主要业务，理解证券投资基金的概念、特点、参与主体和分类，掌握证券投资基金的费用种类及计算方法，掌握基金管理公司的职责和主要业务，理解基金托管人的职责和市场准入条件。

【变动】“理解证券公司的性质、功能、经营机制”变为“掌握证券公司的性质、功能、经营机制及内控管理要求”。

【变动】“理解证券投资基金的概念、特点、参与主体和分类”变为“理解证券投资基金的特点、参与主体和分类”。

【变动】“掌握证券投资基金的费用种类及计算方法”变为“了解证券投资基金的费用



种类及计算方法”。

【变动】“理解基金托管人的职责和市场准入条件”变为“熟悉基金托管人的职责和市场准入条件”。

7. 金融市场与金融工具（对应 2023 年原第 2 章）

2024 大纲内容	掌握货币市场、资本市场、 外汇市场 、金融衍生品市场的构成及主要金融工具，分析我国各类金融市场的特点、功能 及发展现状 。
2023 大纲内容	理解金融市场的含义及构成要素，掌握金融市场的类型，理解金融基础设施 ，掌握货币市场、资本市场、金融衍生品市场的构成及主要金融工具，分析我国各类金融市场的特点和功能。

【删除】理解金融市场的含义及构成要素，掌握金融市场的类型，理解金融基础设施。

【新增】掌握“外汇市场”。

【新增】“及发展现状”。

8. 金融资产定价（对应 2023 年原第 7 章“金融工程与风险管理”部分内容）

2024 大纲内容	计算投资组合的收益率，测度投资组合的风险，理解资产配置和风险资产选择理论，理解资本市场定价模型、因素模型和套利定价理论，掌握债券和股票的估值理论和模型，掌握金融衍生品定价的基本公式和方法。
2023 大纲内容	理解金融工程的产生与发展，掌握金融工程的应用领域和分析方法，掌握远期、期货、互换和期权等衍生品的定价方法，运用主要衍生品进行套期保值和套利。

【变动】章名由“金融工程与风险管理”变为“金融资产定价”。

【变动】内容全变。

9. 中央银行与金融调控（对应原 2023 年第 9 章部分内容）

2024 大纲内容	理解中央银行的 产生 、独立性、性质、职能和业务，掌握货币政策目标、工具、传导机制和中介指标， 分析当前我国货币政策主要思路，了解我国宏观审慎政策的建立和完善，掌握我国宏观审慎政策框架的主要内容 ，理解“双支柱”调控框架。
2023 大纲内容	理解中央银行的独立性、性质、职能和业务，理解“双支柱”调控框架，掌握货币政策目标、工具、传导机制和中介指标， 掌握宏观



**审慎政策及其基本内涵。**

【变动】章名由“中央银行与金融监管”变为“中央银行与金融调控”。

【变动】“理解中央银行的独立性、性质、职能和业务”变为“理解中央银行的产生、独立性、性质、职能和业务”。

【变动】“掌握宏观审慎政策及其基本内涵”变为“分析当前我国货币政策主要思路，了解我国宏观审慎政策的建立和完善，掌握我国宏观审慎政策框架的主要内容”

10. 货币供求与货币均衡（对应 2023 年原第 8 章）

2024 大纲内容	理解货币需求理论，分析不同货币需求理论的影响因素及其异同，理解货币供给理论，分析货币供给过程和货币层次，掌握存款 货币 创造过程及货币乘数计算，分析货币均衡的基本原理及其实现机制，分析通货膨胀、通货紧缩及其治理。
2023 大纲内容	理解货币需求理论，分析不同货币需求理论的影响因素及其异同，理解货币供给理论，分析货币供给过程和货币层次，掌握存款创造过程及货币乘数计算，分析货币均衡的基本原理及其实现机制，分析通货膨胀、通货紧缩及其治理。

【变动】“掌握存款创造过程及货币乘数计算”变为“掌握存款**货币**创造过程及货币乘数计算”

11. 开放经济均衡（对应原 2023 年第 10 章“国际金融管理”）

2024 大纲内容	理解国际收支平衡表的项目构成，分析国际收支平衡表，掌握国际收支不均衡的原因和调节措施， 掌握国际储备的构成与作用，了解国际储备的规模管理和结构管理，分析国际资本流动的原因及影响，理解外资、外债的规模管理，分析开放经济条件下的货币均衡。
2023 大纲内容	理解国际收支平衡表的项目构成，分析国际收支平衡表，掌握国际收支不均衡的原因和调节措施， 理解国际储备的概念、构成、作用及其管理，理解国际货币体系的发展演变，理解离岸金融市场的构成和特征，掌握外汇管理和外债管理的基本要求

【变动】“理解国际储备的概念、构成、作用及其管理”变为“掌握国际储备的构成与作用”

【变动】“理解国际货币体系的发展演变，理解离岸金融市场的构成和特征，掌握外汇

管理和外债管理的基本要求”变为“了解国际储备的规模管理和结构管理，分析国际资本流动的原因及影响，理解外资、外债的规模管理，分析开放经济条件下的货币均衡”

12. 风险管理与金融监管（对应 2023 年原第 7 章和第 9 章的部分内容）

2024 大纲内容	掌握金融风险分类、风险管理流程和策略，掌握全面风险管理、内部控制及各类风险的管理。理解金融脆弱性与金融危机，理解金融监管的基本原则、基础理论和国际协调，掌握银行监管的国际规则，分析我国金融监管体制演变、基本框架和主要内容。
2023 大纲内容	第 7 章：掌握全面风险管理，掌握各类风险的管理，理解金融风险管理的国际规则，分析我国的金融风险管理。 第 9 章：理解金融监管的基本原则和主要理论，分析我国金融监管的发展演进、基本框架和主要内容

【变动】“掌握全面风险管理，掌握各类风险的管理，理解金融风险管理的国际规则，分析我国的金融风险管理”变为“掌握金融风险分类、风险管理流程和策略，掌握全面风险管理、内部控制及各类风险的管理。理解金融脆弱性与金融危机”。

【变动】“理解金融监管的基本原则和主要理论”变为“理解金融监管的基本原则、基础理论和国际协调”。

【新增】掌握银行监管的国际规则。

【变动】“分析我国金融监管的发展演进”变为“分析我国金融监管体制演变”。