



2022 年金融专业知识点和实务（中级）考试大纲变动情况

整体说明：

2022 年中级经济师（金融）考试大纲已经公布，下面分析一下大纲总体变化情况，为考生们的备考做一个方向性的指导。总体来看，《中级金融》2022 年大纲变化较大。

首先，在章节设置上，虽然教材总章数目没有变动，全书依然由 10 章组成。但是，新增“第一章利率与汇率”（注意新增的第一章其实是将原第二章利率与金融资产定价中的内容与第十章第一节汇率的内容进行相应整合得到的）。删除原第二章利率与金融资产定价。另外，章节名称上也有少细节变化。比如，第三章章名由“金融机构与金融制度”改为了“金融机构与金融制度体系”；第五章章名由“投资银行与证券投资基金”改为了“证券公司与证券投资基金管理公司”等。总体来看，这样的章名变动没有实质影响，其实改动之后是更加符合我们国家的实际情况，更加合理一些。

其次，在具体内容要求上，也有很多细节变化，比如第二章金融市场与金融工具这一章新增了“理解金融基础设施”。第五章证券公司与证券投资基金管理公司这一章新增了“理解基金托管人的市场准入条件”。第七章金融工程与金融风险这一章删除了“金融工程的应用基础知识、管理风险的方式及优势”。第九章中央银行与金融监管这一章中的“分析金融宏观调控与货币政策、宏观审慎政策体系”改为了“掌握货币政策与宏观审慎政策‘双支柱’调控框架”等等。

最后，虽然一眼看去变化不小，但是，教材整体框架基本稳定，绝大部分知识点内容没有改动。考生们不要过于担心，放松心态，积极备考。从现在开始，让我们共同努力!!! 预祝各位考生考试成功!!!

与 2021 年相比，教材总章数目没有变动，全书共 10 章。但删除了原第 2 章利率与金融资产定价。新增了第 1 章利率与汇率。

在大纲具体内容上，每一章大纲要求都有变化，差别只是变化大小不同。有些章节大纲变化大，有些章节大纲变化小。

第 2 章、第 6 章、第 10 章大纲变化很小，只有细微改动。其中，第 2 章新增了“理解金融基础设施”。原第 10 章第一节内容挪到了第 1 章利率与汇率里面，其他大纲内容几乎没有变化。

第 3 章、第 4 章、第 8 章、第 9 章变化居中。这四章虽然表述有变化，但是，实质性变化不大。其中，尤其要注意一下第 9 章中“分析金融宏观调控与货币政策、宏观审慎政策体系”改为了“掌握货币政策与宏观审慎政策‘双支柱’调控框架”。

第 5 章、第 7 章变化最大。需要考生重点关注。

1. 利率与汇率（整章新增）

2022 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，计算各种收益率，理解并掌握金融资产定价。
2021 大纲内容	<p>第 2 章中的：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，计算各种收益率，理解并掌握金融资产定价，分析我国的利率市场化。</p> <p>第 10 章中的：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</p>

【注意】 本章由原第二章利率与金融资产定价与第十章第一节汇率进行相应整合得到。

2. 金融市场与金融工具（章顺序变化，原第 1 章）

2022 大纲内容	金融市场与金融工具。理解金融市场与金融工具的含义、类型，理解金融基础设施，掌握货币市场及其工具，掌握资本市场及其工具，掌握金融衍生品市场及其工具，分析我国的各类金融市场及其工具。
2021 大纲内容	金融市场与金融工具。理解金融市场与金融工具的性质、类型，理解货币市场及其工具，理解资本市场及其工具，理解金融衍生品市场及其工具，分析我国的各类金融市场及其工具，理解互联网金融的特点和模式。

【新增】



“金融基础设施”

【删除】

“互联网金融的特点和模式”

3. 金融机构与金融制度体系（章名变化，原章名为：金融机构与金融制度）

2022 大纲内容	理解金融机构的 含义 、职能、类型及体系构成， 掌握中央银行制度、商业银行制度 ，理解 政策性金融制度、金融监管制度 ，分析我国金融机构与金融制度体系。
2021 大纲内容	理解金融机构的 性质 、职能、类型及体系构成， 理解不同类型金融机构的金融制度 ，分析我国金融机构体系与金融制度。

【修改】

“理解不同类型金融机构的金融制度”具体细化为了“**掌握中央银行制度、商业银行制度**，理解**政策性金融制度、金融监管制度**”。

4. 商业银行经营与管理

2022 大纲内容	理解商业银行经营与管理的内容、原则和关系， 理解商业银行业务运营模式、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、财务管理、人力资源管理 ， 掌握商业银行公司治理 。
2021 大纲内容	理解商业银行经营与管理的内容、原则和关系， 开展 商业银行的 负债、贷款、中间业务和理财业务的经营 ， 进行 商业银行 资产负债、资本、风险、财务的管理 ，进行 人力资源开发与管理 ， 分析我国商业银行的经营与管理 。

【新增】

“商业银行业务运营模式、市场营销策略”（注意本内容在原教材正文中有介绍，这里只是大纲中新增了要求）

【修改】

“分析我国商业银行的经营与管理”修改为“**掌握商业银行公司治理**”



5. 证券公司与证券投资基金管理公司（章名变化，章名为：投资银行与证券投资基金）

2022 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、 类别和费用 等内容， 掌握证券投资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 。
2021 大纲内容	理解 投资银行 的性质、功能、经营机制，分析 投资银行 的主要业务，理解证券投资基金的 性质 、特点、参与主体、 法律要件、运作方式和类别 等内容， 理解基金管理人和基金托管人 ，分析 基金管理公司的主要业务 。

【新增】

“证券投资基金管理公司的职责和主要业务，基金托管人的职责和市场准入条件”

【删除】

- ① “证券投资基金的法律要件、运作方式和类别等”
- ② “基金管理人和基金托管人，基金管理公司的主要业务”

【修改】

“投资银行”改为“证券公司”。

6. 信托公司与金融租赁公司（章名有变化，原章名为：信托与租赁）

2022 大纲内容	理解信托的性质、功能、起源与发展、设立及管理、市场及其体系，掌握信托公司的经营与管理，理解租赁的 概念 、种类、特点、功能、产生与发展，理解租金管理、融资租赁合同与融资租赁市场体系，掌握金融租赁公司的经营与管理。
2021 大纲内容	理解信托的性质、功能、起源与发展、设立及管理、市场及其体系，掌握信托公司的经营与管理，理解租赁的 性质 、种类、特点、功能、产生与发展，理解租金管理、融资租赁合同与融资租赁市场体系，掌握金融租赁公司的经营与管理。

【修改】



“租赁的性质”修改为“租赁的概念”

7. 金融工程与风险管理

2022 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，理解和应用金融远期合约、金融期货、金融互换和金融期权， 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。
2021 大纲内容	理解金融工程 及其内容 、产生与发展， 应用基础知识、管理风险的方式及优势 、应用领域、分析方法，理解和应用金融远期合约、金融期货、金融互换和金融期权， 理解金融风险理论、类型、内部控制 、全面风险管理， 理解和分析金融风险管理的流程 ， 了解和辨析 各类风险管理， 理解巴塞尔协议的发展和完善 ，分析我国的金融风险管理。

【删除】

- ① “金融工程及其内容、应用基础知识、管理风险的方式及优势”
- ② “金融风险理论、类型、内部控制”
- ③ “金融风险管理的流程”

【修改】

1. 要求把握的程度有变化。

- ① “**理解**全面风险管理”修改为“**掌握**全面风险管理”
- ② “**了解和辨析**各类风险管理”修改为“**掌握**各类风险的管理”

2. 具体内容有变化。

“理解巴塞尔协议的发展和完善”修改为“理解金融风险管理的国际规则”

8. 货币供求与货币均衡（章名变化，原章名为：货币供求及其均衡）

2022 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，计算货币乘数，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。
2021 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，计算货币乘数，分析 货币均衡 及其实现机制，分析通货膨胀、通货紧缩及其治理。

【修改】

“分析货币均衡”修改为“分析货币均衡的基本原理”

9. 中央银行与金融监管

2022 大纲内容	理解中央银行的相对独立性、性质、职能和业务， 掌握货币政策与宏观审慎政策“双支柱”调控框架 ，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。
2021 大纲内容	理解中央银行的相对独立性、性质、职能和业务， 分析金融宏观调控与货币政策、宏观审慎政策体系 ，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。

【修改】

“分析金融宏观调控与货币政策、宏观审慎政策体系”修改为“掌握货币政策与宏观审慎政策“双支柱”调控框架”

10. 国际金融管理（章名变化，原章名为：国际金融及其管理）

2022 大纲内容	理解 国际收支平衡表的项目构成， 掌握 国际收支不均衡的原因和调节措施， 理解 国际储备的基本概念、功能及其管理，分析国际货币体系的发展演变，说明离岸金融市场的构成和特征，理解外汇管理和外债管理的基本要求。
2021 大纲内容	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， 区分 国际收支平衡表的项目构成， 分析 国际收支失衡的原因和调节措施， 掌握 国际储备的基本概念、功能及其管理，分析国际货币体系的



发展演变，说明离岸金融市场的构成和特征，理解外汇管理和外债管理的基本要求。

【删除】

- ① 汇率的决定因素和经济影响。
- ② 汇率制度的基本内容与类别。

【修改】

要求把握的程度有变化。

- ① “**区分**国际收支平衡表的项目构成”修改为“**理解**国际收支平衡表的项目构成”
- ② “**分析**国际收支失衡的原因和调节措施”修改为“**掌握**国际收支不均衡的原因和调节措施”
- ③ “**掌握**国际储备的基本概念、功能及其管理”修改为“**理解**国际储备的基本概念、功能及其管理”

