

2025 年中级经济师《金融》学习计划（教材出版前）

一、学习前言

中级经济师是我国经济师类别的职称之一，参加国家统一组织的“经济专业技术资格考试”合格后，由人力资源（和）社会保障部统一颁发经济专业资格证书，在全国范围内有效。获得中级经济专业技术资格即可认定具备经济师职称。考试成绩实行 2 年 1 个周期的滚动管理办法，应试人员须在连续的两个考试年度内通过全部应试科目，方可取得相应级别经济专业技术资格证书。

二、考试内容

考试科目	《经济基础知识》	《金融专业知识和实务》
题型	单选：70（1 分）	单选：60（1 分）
	多选：35（2 分）	多选：20（2 分）（5 选 2~4；少选得分）
	（5 选 2~4；少选得分）	案例分析（不定项）：20（2 分）（4 选 1~3；少选得分）
考试时长	1.5h	1.5h
	总分：140；及格线：84	

三、考试时间

考试时间是由我国人事考试中心统一发布的。中级经济师考试采取机考的形式，考试科目共分为《经济基础知识》和《专业知识和实务》两门考试，考试题型均为客观型题型。

四、科目特色

《金融》包括 12 大章节，专业性较强，考查细致，从近年考试情况来看，考试难度在逐年增加，一方面，教材的常规知识点的考查越来越细致和深入，考查的形式也越来越灵活，趋向于对知识点的理解和应用，另一方面，每年均会有一定比例的超纲题、冷门知识点出现在单多选，甚至大分值占比的案例分析题中，对考生的专业性要求较高。

- （1）考查全面，重点恒重。
《金融》各章节分值分布较平均，除案例题考查章节外，分值一般在 10 分左右。
- （2）逢新必考。

从往年的考查情况来看，每年考试均涉及一定比例的时政性知识点，每年教材的新增知识点、变动知识点均是考试的重点考查点，需特别关注，例如：2024 年教材变动较大，其中保险公司为完全新增章节，在 2024 年的考试中较多涉及基础性概念的考查。

- （3）覆盖面广，考查细致。
教材原文考题或原文简单变形考题较多，尤其是多选题。偏僻知识点考查比例有上升趋势，案例题有联系实际、超出教材的趋势。
- （4）历年真题的指导意义大。

五、学习引导

【学习目标】

- 1、预习阶段：了解考试的基本情况，评估自身基础，为下一步学习制定更加详尽的备考计划做准备。
- 2、基础阶段：通过教材精讲班的学习，能够掌握 70%以上的知识点，明确考试重难点。
- 3、强化阶段：通过经典母题班、考点直击班的学习，能够重点攻克考试的重难点。
- 4、冲刺阶段：通过模考金题班和特训锦囊小灶课的学习，查漏补缺，提高解题效率。

【学习任务】

- 1、认真听课，教材精讲班听 1 遍以上（可根据自身情况用倍速学习），经济师考查内容较多，考查十分细致，所以一定要注意夯实好基础，每听完一节课，注意结合题库的章节练习题进行巩固练习，对于掌握不够到位的知识点一定要返回去重新听课把知识点弄懂。
 - 2、多做练习，历年真题对备考的指导意义很大，近几年随着经济师考试的日渐成熟，考试难度也在逐年上升，考查越来越灵活，所以一定要注意勤练习。
- 前期学习的时候用章节练习，学完一遍之后利用题库进行真题套卷练习，考前注意模考练习。
- 听课+刷题，缺一不可！

六、早鸟学习计划（——25 年教材出版前）

1H~2H/1 天 （2024 年教材精讲班+题库）

- 注：
- (1) 做好笔记
 - (2) 课后做相关真题/例题
 - (3) 重在理解：★ 次日必须先回顾前日知识点
- （具体根据实际情况安排，建议搭配基础科目一起滚动学习）

章节	学习建议	难度系数	建议学习时长
第 1 章金融学基础	本部分内容是历年考试中的重难点章节，涉及较多的计算公式和理论模型，也是案例题重点考查章节，专业性强，理解难度较高，需重点关注。	☆☆☆	6h
第 2 章金融体系	本章是金融基础性章节，主要是介绍金融体系、金融机构、金融市场和中国金融改革与发展，以记忆型知识点为主，考查比较细致。	☆☆	4h
第 3 章商业银行	本章是历年考试中的重难点章节，也是案例题的高频出题章节，重点掌握商业银行的负债业务、贷款业务以及资产负债管理、资本管理、财务管理。	☆☆☆	4h
第 4 章保险公司	本章包括保险经营原则、保险营销、保险承保、保险分保、保险理赔和保险资金运用的相关内容，主要以基础概念性知识点考查为主。	☆☆	6h
第 5 章证券公司与基金管理公司	本章在近年考试中均涉及到案例题的考查，重点掌握证券公司的各项主要业务和相关规定、证券投资基金的分类和基金费用的简单计算，记忆性知识点较多。	☆☆	4h

第 6 章信托公司与金融租赁公司	本章在历年考试中以基础概念性知识点考查为主，重点掌握信托的种类和信托公司的业务、金融租赁公司业务，涉及较多的易混淆知识点，需要对比记忆。	☆☆	4h
第 7 章金融市场与金融工具	本章属于金融的基础性章节，概念性内容较多，重点掌握货币市场、资本市场的构成，外汇交易方式以及主要的金融衍生品。案例题出题概率较低。	☆☆	4h
第 8 章金融资产定价	本章是历年考试的重难点章节，学习难度较大，涉及较多的理论模型问题和计算题考点，案例题出题概率高，需重点关注。	☆☆☆	6h
第 9 章中央银行与金融调控	本章是历年案例题的重点考查章节，几乎年年都考，本章的知识点以记忆型知识点为主，近年来考查比较细致灵活，涉及时政性知识点的考查，需关注每年的新增内容。	☆☆	4h
第 10 章货币供求与货币均衡	本章重点掌握货币需求理论、货币供给（涉及计算考查）、以及通货膨胀的治理，前两部分重理解，后一部分重记忆。	☆☆☆	4h
第 11 章开放经济均衡	本章节是历年考试中的案例题高频出题章节，该章节内容较多，其中，国际收支不平衡的调节、国际储备的管理、国际资本流动的影响、外资与外债的管理主要以记忆性知识点考查为主，知识点考查细致，此外，开放经济条件下的内外均衡中涉及较多的模型，需理解学习。	☆☆☆	5h
第 12 章风险管理与金融监管	本章是历年考试的重点章节，内容较多，包括金融风险管理、金融脆弱性与金融危机以及金融监管的相关内容，重点掌握银行监管的相关规则，是历年考试的重点内容，记忆性知识点多，考查细致。	☆☆☆	4h