

金融英语证书考试大纲

第一部分 考试说明

一、考试目的

金融英语证书考试是国家级行业性专业外语水平考试，旨在通过统一的标准化考试程序和测试标准，为中国金融业提供金融英语水平行业参考标准，测试并认定应试人员的金融英语语言水平及应用能力，促进金融从业人员及相关社会人员不断提高金融英语水平。

本考试的证书可作为金融业在职人员岗位任职、职称评定、涉外培训、海外机构任职、后备人才选拔以及大专院校学生入职金融部门等方面金融英语能力的参考依据。

二、考试对象

考试对象为金融系统从业人员及一切有志于从事金融事业的人员。

三、考试时间与报名时间

金融英语证书考试每年举行1次。每年10月下旬或11月上旬择时在全国统一开考。考试报名时间为每年5月至9月。

第二部分 考试内容

一、考试要求

金融英语证书考试以专业英语为载体，测试应试人员所掌握的金融理论、政策与业务知识及其在业务环境中使用专业英语的

能力，从而测试、评价应试人员专业英语与金融专业知识的结合程度。

在语言能力方面，金融英语证书考试主要从听、读两个方面测评考生对英语词汇、语法、听力和阅读等知识和技术的应用和掌握程度。

在专业知识方面，金融英语证书考试涵盖了金融知识与理论、金融政策、规制与金融业务等方面。对专业知识要求分为了解、理解和掌握三个层次，了解层次指对有关知识有感性认识；理解层次指对有关知识有较深刻的理性认识；掌握层次指能够利用知识分析、解决具体相关经济问题。

二、考试范围及试题中比重

（一）语言应用能力（30%）

主要考核考生应用和掌握常用词汇、词组以及专业词汇的能力；应用和掌握语法知识的能力；获取口头信息的能力；通过阅读获取书面信息并通过分析综合判断解决问题的能力。

（二）金融知识与理论（30%）

1、主要考核内容及要求

（1）了解货币的类型和职能；了解货币制度的构成及其演变；了解货币流通及其计量；了解信用的功能与形式；掌握存款货币创造过程，并能简单计算派生存款。

（2）了解货币需求的划分；了解货币需求决定因素；了解主要的货币需求理论；理解货币供给机制，掌握货币乘数计算；

了解主要的货币供给理论；能够应用相关理论分析相关具体经济现象。

（3）了解通货膨胀的定义和类型；了解通货膨胀和通货紧缩的成因；了解治理通货膨胀和通货紧缩的政策措施；能够应用相关理论分析相关具体经济现象。

（4）了解国际收支和国际收支平衡表相关概念；理解国际收支失衡的成因、经济影响和调节机制及措施；了解主要的国际收支理论；能够应用相关理论分析相关具体经济现象。

（5）了解外汇形式及交易；了解汇率及其分类；理解汇率决定的基础和影响因素；理解汇率变化的经济影响；理解汇率制度和汇率政策；能够应用相关理论分析相关具体经济现象。

（6）理解开放条件下的政策目标、调控原理和调控政策；了解外部债务定义、分类和可持续性分析方法；了解国际储备的功能及其管理；了解国际宏观经济政策协调及其机制；了解国际货币体系演变；能够应用相关理论分析具体经济现象。

（7）了解金融监管的定义；了解金融监管的主要内容和体制；了解主要的金融监管理论。

（8）理解商业银行负债结构；理解商业银行存款类型和存款定价方法；理解商业银行贷款主要类型和贷款政策；理解商业银行贷款流程；理解商业银行企业贷款类型、特点、评估和定价；理解个人贷款类型、特点和评估；了解商业银行资产证券化的主要内容和程序；掌握商业银行国际结算主要业务，掌握主要金融

函电写作；掌握商业银行贸易融资主要业务基本内容。

(9) 了解均值方差模型；了解资本资产定价模型；了解无套利定价模型。

(10) 了解货币市场、资本市场和金融衍生品市场定义、结构及功能；了解货币市场、资本市场和金融衍生品交易机制和主要交易工具。

2、参考教材

本部分考核内容主要参考教材为中国金融出版社 2009 年出版的《现代金融理论与实务》、中国金融出版社 2010 年出版的《银行业务与管理》和经济科学出版社 2011 年出版的《现代金融业务》。

(三) 金融政策、规制与业务 (40%)

1、考试内容及要求

(1) 了解中国金融体系演变；了解中国金融管理部门的构成与基本职能；了解中国主要金融机构的基本情况；了解中国的金融市场基本情况；了解中国参与国际金融管理合作的基本情况与进展。

(2) 理解货币政策目标及其相互关系；理解中央银行主要货币政策工具；理解货币政策传导机制；了解主要货币政策规则；能够应用相关理论分析相关具体经济现象。

(3) 理解中国维护金融稳定的基本框架、基本政策和主要工具；理解金融部门评估基本框架、主要内容和主要方法；了解

中国金融安全网的基本构成；了解中国宏观审慎政策基本框架和主要工具；能够应用相关理论分析具体经济现象。

（4）了解人民币发行与管理的主要内容；了解中国支付体系的构成、维护和监管；了解中国征信体系和征信管理主要政策；了解中国反洗钱体系和反洗钱管理主要内容；了解中国国库管理的基本情况。

（5）理解中国汇率制度及其改革进展；了解中国外汇市场现状及发展；理解中国国际收支与外汇管理基本政策；了解中国外汇储备管理内容和基本政策。

（6）掌握商业银行经营管理基本原则；理解商业银行流动性管理、资产负债管理基本内容；理解中国商业银行个人业务、公司业务及机构业务基本内容。

（7）理解商业银行会计资本、监管资本和经济资本的概念与管理内容；理解《巴塞尔资本协议 II》和《巴塞尔资本协议 III》的主要内容；了解商业银行全面风险管理框架；理解商业银行信用风险、市场风险和操作风险管理的基本内容和主要方法；了解中国商业银行监管制度；

（8）了解中国证券市场构成及其交易机制；了解中国主要证券中介机构及其业务；了解中国期货市场构成及其交易机制；了解中国证券期货市场主要监管制度。

（9）了解保险基本原则；了解保险合同的特征和基本要素；了解保险主要业务类型；了解保险市场主体及基本业务流程，了

解中国商业保险业务类型和赢利模式。

(10)了解中国主要的政策性金融机构和其他金融机构及其主要业务。

2、指定教材

本部分考核内容指定教材为中国金融出版社 2013 年出版的《金融英语》和《中国金融能力导论》

第三部分 考试形式

一、考试组织与实施

金融英语证书考试管理由金融英语证书考试委员会负责、并由考试委员会办公室具体管理；各省（自治区、直辖市）的考试组织工作由当地考试领导小组负责实施。

二、考试形式

（一）考试方式

本考试采用计算机上机闭卷考试；试题及答题使用英语；试题均为客观题，共 120 题，满分为 100 分。

（二）考试时长

本考试考试时长为 150 分钟。

（三）考试题型

本考试具体题型包括专业听力理解、专业知识选择、完型填空、专业阅读四个部分。

1、专业听力理解

(1)测试目的：该部分主要测试考生获取口头信息的能力

和技能。

(2) 测试要求：能听懂真实金融业务场合的各种对话和讲话；能听懂经济、金融相关的介绍、报道、发言、演讲和访问。

(3) 测试形式：该部分测试由两部分组成，共 20 题。

第一部分为短对话，本部分由 10 组短对话组成，对话内容涉及各种金融业务，每组对话后有 1 道试题，考生从所给 4 个选项中选择 1 个正确答案。本部分共 10 题。

第二部分为小短文。本部分有若干篇短文，每篇短文长度约为 200 个单词，内容涉及经济、金融相关的介绍、报道、发言、演讲和访问。每篇短文后有试题若干，考生从每题所给 4 个选项中选择 1 个正确答案。本部分共 10 题。

2、专业知识选择

(1) 测试目的：该部分主要测试考生掌握金融业务知识、常用词汇、语法结构、专业词汇的广度和熟练程度。

(2) 测试要求：熟练掌握金融业务知识；正确应用专业词汇；正确熟练应用常用词汇、词组和语法结构。

(3) 测试形式：该部分测试由两部分组成，共 60 题。

第一部分为单选题，考生从每题所给 4 个选项中选择 1 个正确答案。本部分共 50 题。

第二部分为多选题，考生从每题所给 5 个选项中选择 2-5 个正确答案。本部分共 10 题。

3、完型填空

(1) 测试目的：主要测试考生综合应用专业语言应用能力和技能的程度。

(2) 测试要求：能在全面理解短文材料内容基础上，综合应用语法、词汇、金融专业知识恢复完整短文内容和结构。

(3) 测试形式

本部分测试形式为在 1-2 篇短文中留出 10 个空白，考生在 4 个选项中选择 1 个正确答案填充空白部分。本部分共 10 题。

4、专业阅读

(1) 测试目的：该部分主要测试考生通过阅读获取和应用金融专业知识的能力；测试考生掌握英语阅读技能的熟练程度。

(2) 测试要求：能读懂经济、金融相关介绍、报道；能应用所给材料进行分析、综合、判断和推理，解决相关金融问题。

(3) 测试形式：该部分测试由两部分组成，共 30 题。

第一部分为阅读理解，本部分有 4 篇阅读材料，每篇材料长度约为 600 个单词，内容涉及经济、金融相关的介绍、报道。每篇短文后有 5 道试题，考生从所给 4 个选项中选择 1 个正确答案。本部分共 20 题。

第二部分为综合分析。本部分有 2 组阅读材料，每组材料由若干篇文章组成，长度约为 800 个单词，内容涉及经济、金融相关的介绍、报道。每组材料后有 5 道试题，考生从所给 4 个选项中选择 1 个正确答案。本部分共 10 题。

三、考试证书认定

考试合格者获得金融英语考试证书。证书按分数高低划分为初级、中级、高级三个等级；得 60 分（含）-74.5 分（含）者，获金融英语考试初级证书；得 75 分（含）-89.5 分（含）者，获金融英语考试中级证书；得 90 分（含）-100 分者，获金融英语考试高级证书。