**金融服务与管理专业**

**2023年单招职业技能测试大纲**

**一、适用对象**

本考试大纲适用于2023年海南经贸职业技术学院金融服务与管理专业对口单独考试招生职业技能测试。

**二、考试总体内容和要求**

根据《2023年海南省高等职业院校对口单独考试招生实施办法》，“文化素质”笔试统一由省考试局组织安排，“职业技能测试”由招生学校命题实施，本大纲为2023年海南经贸职业技术学院金融服务与管理专业对口单独考试招生“职业技能测试”考试大纲。“职业技能测试”成绩满分合计为200分，。

专业能力测试共100分，主要考核金融基础知识、财经类基本政策与法规、等相关理论知识，采取笔试考试的方式；

技术技能测试共100分，主要考查考生银行储蓄、支付结算、柜面业务操作流程；现金挑残、假币识别；设计家庭投资理财计划；向客户介绍并推荐保险产品，为客户提供合理的投保建议等专业技能，采取笔试考试的方式。

**三、考试具体要求**

（一）专业能力测试

本考试包括十部分内容：

模块一：金融职业道德

1. 银行职业道德

2.保险职业道德

3. 证券职业道德

模块二：中国人民银行法

1. 中国人民银行法概述

2.货币政策

3.金融监督管理与法律责任

模块三： 保险法

1.保险法概述

2.保险合同

3.保险公司

4.保险中介机构

5.保险监督及法律责任

模块四： 证券法

1.证券法概述

2.证券发行

3.证券交易

4. 证券机构

5.证券法律责任

模块五：货币与货币制度

1.货币的本质

2.货币的基本职能

3.货币制度的类型

模块六：信用与信用工具

1.信用的基本形式及其特点

2.利息的定义与本质

3.单利、复利的计算

模块七：商业银行

1.商业银行的主要业务

2.商业银行经营原则

3. 商业银行的信用创造

模块八：金融市场

1. 货币市场与资本市场

2.金融市场的功能

模块九：货币供求和通货膨胀

1.货币需求和货币供给

2.货币需求和货币供给

（二）技术技能测试（笔试）

本考试主要考查考生掌握所报专业的实际操作能力和个人基本素质。

1.现金挑残、假币识别

2.商业银行规模业务操作流程

3.大堂客户接待、大堂引导营销、大堂服务信息反馈与汇总

4.证券交易的程序、交易规则、

5.股票、债券、证券投资基金、可转换债券及权证等投资价值分析

6.家庭理财规划制定

7.介绍并推荐保险产品，为客户提供合理的投保建议

8.如何树立正确理财观念

9.对职业与职业素养的理解

**四、参考书目**

1.《金融法规与职业道德》，沈立君，中国财政经济出版社; 第1版 (2015年7月1日)

2.《金融认知》，郑鹏，高等教育出版社; 第1版 (2020年9月)

3.《金融营销实务》，章敏，高等教育出版社，2019年11月29日

**执笔人：陈希西 审核人： 二级学院(盖章)**