## 附件：专业人才评价标准

|  |  |
| --- | --- |
| **级别****模块** | **初 级** |
| **1.金融市场与金融工具** | 掌握：金融市场是资金融通的市场是以金融资产为交易对象而形成的供求关系及其机制的总和，各国各地区金融市场的组织形式和发达程度有所不同但都包含三个基本的构成要素，即金融市场主体、金融市场客体和金融市场价格。 |
| **2.利率与金融资产定价** | 掌握：按不同的划分方法，利率可以分为不同种类。按利率的决定方式不同可分为固定利率与浮动利率，按利率的真实水平不同可分为名义利率与实际利率·按计算利率的期限单位不同可分为年利率、月利率、日利率。 |
| **3. 金融机构与金融制度** | 掌握：关于金融机构的含义有广义和狭义之分。一般将狭义的金融机构定义为金融活动的中介机构，即在间接融资领域中作为资金余缺双方交易的媒介，专门从事货币、信贷活动的机构，主要指银行和其他从事存、贷款业务的金融机构。 |
| **4.商业银行经营与管理** | 掌握：商业银行是以货币和信用为经营对象的金融中介机构。商业银行的一切活动可以用经营与管理两种性质不同的工作内容加以概括。商业银行的经营是指商业银行对所开展的各种业务活动的组织和营销商业银行的管理是商业银行对所开展的各种业务活动的控制与监督。 |
| **5. 投资银行与证券投资基金** |  | 掌握：金融市场按照交易中介作用的不同可以划分为直接金融市场和间接金融市场。直接金融市场是指政府、企业等通过发行债券或股票的方式在金融市场上直接向资金供给者融通资金的市场;间接金融市场是指资金供给者将闲置资金贷放给银行等 |  |

1

|  |  |
| --- | --- |
|  | 中介机构，再由这些信用中介机构转贷给资金需求者的市场。 |
| **6. 信托与租赁** | 掌握：信托是一种金融制度与银行、证券、保险等→起构成了现代金融体系的重要支柱，其核心内容是"受人之托，代人理财 "0 （中华人民共和国信托法 以下简称《信托法》）对信托的定义是:信托是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，进行管理或者处分的行为。 |
| **7. 金融工程与金融风险** | 掌握：金融工程的含义可以从狭义和广义两个方面来把握。狭义的金融工程就是金融风险管理的技术和方法。 |
| **8. 货币供求及其均衡** | 掌握：货币需求是指在一定时间内社会各经济主体为满足各种经济活动需要而应该保留或占有一定货币的动机或行为。货币需求发端于商品交换随着商品经济以及信用化的发展而发展。个人购买商品和服务，企业支付生产和流通费用，银行开展信用活动，社会进行各种方式的积累，政府调节经济，都需要货币这一价值量工具。 |
| **9.中央银行与金融监管** | 掌握：中央银行的产生有两个基本前提:①商品经济的发展比较成熟·②金融业的发展对此有客观需求。从中央银行的起源和大多数国家设立中央银行的情况看中央银行制度的建立，大致出于这样四个方面的需要.①集中货币发行权的需要·②代理国库和为政府筹措资金的需要;③管理金融业(如票据清算和银行最后贷款人)的需要;④国家对社会经济发展实行干预的需要。 |
| **10.国际金融及其管理** | 掌握：银行业监管的内容主要包括市场准入监管、市场运营监管和市场退出监管。 |

2

|  |  |
| --- | --- |
| **级别****模块** | **中 级** |
| **1. Python 环境安装** | 掌握：Python 的安装环境及安装方法。环境准备：windows 4 核 8G ,Anaconda 64bit-windows IDE 使用。 |
| **2. Python 基本数据类型介绍** | 掌握：Python 基本数据类型，int,float,complex 三种数据类型及相关的使用。 |
| **3. Python 基本数据结构介绍** | 掌握：Python 基本数据结构。Numpy 是 Python 中科学计算的核心库，它提供了一个高性能的多维度对象，以及操作这个对象的工具。 |
| **4.数据的加载与存储** | 掌握：数据的加载与存储。怎样从数据库读写或写入一些数据。 |
| **5.基本数据处理方法介绍** | 掌握：基本数据处理方法。数据集的合并与连接，数据分析和建模方面的编程工作，熟练掌握数据处理的基本方法，掌握数学分析和建模，掌握 Pandast 和 Python 标准库高级、灵活、高效的核心函数和算法，能够轻松的将数据规整化为正确的形式。 |

3

|  |  |
| --- | --- |
| **级别****模块** | **高 级** |
| **1.宏观策略分析** | 学会从 0 到 1 搭建宏观分析框架，了解行业研究的基本流程，掌握市场分析的好用技巧，透过经典案例，快速搞懂业务板块，摸清行业链条。 |
| **2.经济数据分析** | 晋升技术派，学习数据分析的思维框架，透过数据分析解读经济增长，掌握繁杂数据背后的信号，通过短期估算、中期预测与长期展望来预测经济发展。 |
| **3. 行业研究/金融案例分析** | 从导师亲自做过的知名案例入手，搞懂经济周期和资产配置的联系，学会判断经济周期，挖掘人口结构、经济周期与市场之间的关系，构建清晰业务版图。 |
| **4.股票研究分析** | 学习股票研究的基本框架，搞懂卖方分析师与买方研究员的区别，学会上市公司与产业链的不同类型调研，掌握撰写研究报告的要义。 |
| **5.股票估值方法** | 学习公司估值与股票估值的核心方法，对常用估值方法进行对比比较，结合不同的公司业务情况与市场行情，学会对股票进行合理估值，从宏观到微观，透彻掌握金融分析师必备技能。 |
| **6.数据分析的思想框架** | 通过案例，学会构建清晰业务版图，学会撰写研究报告，通过课程实训，小组case 分析，学习如何应对市场分析、经营分析、运营分析场景，最终具备独立应对项目的能力。 |

4