

2019 年中级经济师《金融专业》新旧教材变化对比

2019 年中级经济师考试教材已经公布，由中国人事出版社出版。其中，2019 版中级经济师《金融专业》教材内容变动了一部分。下面，233 网校小编整理了 2019 年教材变动对比情况，以供大家参考！

一、2019 年中级经济师《金融专业》新旧教材变动概览

章节	变化数量	视频解读
第一章	3 处变动	免费试听>>
第二章	2 处变动	免费试听>>
第三章	7 处变动	免费试听>>
第四章	12 处变动	免费试听>>
第五章	18 处变动	免费试听>>
第六章	6 处变动	免费试听>>
第七章	1 处变动	免费试听>>
第八章	1 处变动	免费试听>>
第九章	3 处变动	免费试听>>
第十章	2 处变动	免费试听>>
合计	55 处变动	免费试听>>

二、2019 年中级经济师《金融专业》新旧教材变化对比：

章	2018 页 码	2018 内容	2019 页 码	2019 内容
第一章 金融市场与 金融工具	9	第二节 二（五）同业存单市场 最后一段“2017 年，金融 机构陆续发行大额存单 2.3 万期，发行总量为 6.2 万 亿元，同比增加 9343 亿 元。”	9	第二节 二（五）同业存单市场 变动：变为“根据 2018 年金融机构合格慎 评估结果，对同业存单和大额存单发行主 体进行相应调整，其中同业存单发行主体 机构个数由 1712 家扩大至 2051 家，大额 存单发行主体机构个数由 543 家扩大至 1197 家。”
	12	一、资本市场及其构成 （三）证券投资基金市场 证券投资基金的特征变动	12	一、资本市场及其构成 （三）证券投资基金市场 变动：证券投资基金的特征变动
	12	第三节 二我国的资本市场及其工 具 （一）债券市场	12	第三节 二我国的资本市场及其工具 （一）债券市场 变动：2017 年的数据变成了 2018 年的数据
第二章 利率与金融 资产定价	28	第二节 二、利率的期限结构 第二段“长期债券的利率等 于长期利率到期之前”		第二节 二、利率的期限结构 第二段变为“长期债券的利率等于长期债 券到期之前”
	29	第二节 二、利率的期限结构 第九段		第二节 二、利率的期限结构 删除：第九段②中“由于该理论对长期债券



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

				相对于短期债券的供求如何随短期利率水平的变化而变化尚不清楚, 它也就无法解释”
第三章 金融机构与金融制度	56	第三节 一 (一) 商业银行 (4) 农村银行机构 最后一段中“截止 2016 年年末, 全国已组建乡镇银行 1519 家”	56	第三节 一 (一) 商业银行 (4) 农村银行机构 变动: 2016 年数据变为 2018 年数据 截至 2018 年 6 月末, 全国已组建村镇银行 1605 家。
	56	(5) 中国邮政储蓄银行。中国邮政储蓄银行是中国邮政集团公司以全资方式出资组建的有限责任性质的银行, 该银行于 2006 年 12 月经国家批准开业。	56	(5) 中国邮政储蓄银行。 变动: 中国邮政储蓄银行是中国邮政集团公司以全资方式出资组建的有限责任性质的银行, 该银行于 2007 年 3 月 20 日正式挂牌成立。
	56	(6) 外资商业银行 第三段	56	(6) 外资商业银行。 变动: 第三段数据变动
	57	(7) 民营银行 最后一句“截至 2017 年年中, 包括五家试点银行在内, 银监会共批准筹建 17 家民营银行, 民营银行发展步入改革发展机遇期。”	57	(7) 民营银行 变动: “截止 2018 年年初, 包括五家试点银行在内, 17 家民营银行被批准筹建, 民营银行发展步入改革发展机遇期。”
	57	(二) 政策性银行 第二段中	57	(二) 政策性银行 删除第二段中一句: 截至 2017 年 9 月末, 我国三家政策性银行资产总额达 25.12 万亿元, 各项贷款 17.41 万亿元。三家政策性银行支持“一带一路”建设贷款 1.42 万亿元, 支持京津冀协同发展贷款 1.24 万亿元, 支持长江经济带发展战略贷款 6.13 万亿元, 支持企业“走出去”贷款 2.36 万亿元, 棚改贷款 3.13 万亿元, 易地扶贫搬迁贷款 3015.13 亿元, 涉农贷款 6.13 万亿元。
	62	二 (一) 中国人民银行 2. 中国人民银行的职责 18 条	62	二 (一) 中国人民银行 2. 中国人民银行的职责 变动: 变为 20 条, 内容有修改
	63	(二) 中国银行保险监督管理委员会 1. 中国银保监会对银行业监管的主要职责 2. 中国银保监会对保险业监管的主要职责	63	(二) 中国银行保险监督管理委员会 变动: 将“1. 中国银保监会对银行业监管的主要职责和 2. 中国银保监会对保险业监管的主要职责”变为“中国银行保险监督管理委员会的主要职责”
	71	第二节 二 (一) 传统的业务运营模式 最后一句“即使在今天, 虽然计算技术和财务处理电	71	第二节 二 (一) 传统的业务运营模式 变动最后一句: 在今天, 虽然计算技术和账务处理已实现电算化, 但是由于组织结构没有改变, 仍然没能弥补固有的不足。
第四章 商业银行经营与管理				



		算化了,但是由于组织结构没有改变,仍然没能解决固有的不足。		
	75	五、贷款经营 (三) 创造新的贷款品种 (如抵押品贷款,资金偿还计划以及所涉及的贷款期限)	75	五、贷款经营 (三) 创造新的贷款品种 变动:(如抵押品贷款,资金偿还计划以及所涉及的贷款期限)变为“(如抵押品贷款,资金偿还计划等)”
	76	六、中间业务经营 (二)我国商业银行中间业务经营观念的变化 第二段“1995年,《商业银行法》第三条中明文规定了商业银行可以经营包括办理国内外结算、 发行银行卡 、代理发行政府债券和 外汇买卖 、代收代付款项及代理保险业务、保管箱服务等在内的中间业务, “2001年7月,中国人民银行发布了《商业银行中间业务暂行规定》	76	六、中间业务经营 (二)我国商业银行中间业务经营观念的变化 变动:第二段变为“1995年,《商业银行法》第三条中明文规定了商业银行可以经营包括办理国内外结算、代理发行政府债券和 买卖外汇 、 代理收付款项 及代理保险业务、 提供保管箱服务 等在内的中间业务, 变动:“2001年6月,中国人民银行发布了《商业银行中间业务暂行规定》(此规定已经在2008年被废止),”
		七、理财业务经营 (一)商业银行理财业务的概念与分类	77	七、理财业务经营 变动:(一)商业银行理财业务的概念内容大变
	77	(二)商业银行理财业务开展应遵守的基本原则 “为此,2016年7月,中国银行业监督管理委员会在《商业银行理财业务监督管理办法(征求意见稿)》中提出商业银行开展理财业务应遵守的基本原则:商业银行开展理财业务,应当以理财产品管理人名义,代表理财产品投资客户利益行使法律权利或者实施其他法律行为。商业银行开展理财业务,应当遵守诚实守信、勤勉尽职的履行受人之托、代人理财职责,遵守成本可算、风险可控和信息充分披露等原则,充分保护金融消费者合法权益。	77	(二)商业银行理财业务开展应遵守的基本原则 变动:“为此,《办法》提出,商业银行开展理财业务,应当遵守:诚实守信、勤勉尽职地履行受人之托、代人理财职责,投资者自担投资风险并获得收益。遵守成本可算、风险可控、信息充分披露的原则,严格遵守投资者适当性管理要求,保护投资者合法权益。”
	77	(三)商业银行理财产品的分类与管理 1. 理财产品的类型	77	(三)商业银行理财产品的分类与管理 1. 理财产品的类型 变动:



		<p>(1) 按照商业银行是否保证产品本金兑付, 商业银行理财产品可以分为非保本型理财产品和保本型理财产品</p> <p>(2) 按照收益表现方式的不同, 商业银行理财产品可以分为净值型理财产品、预期收益率型理财产品和其他收益型理财产品。</p> <p>(3) 按照存续期内是否开放, 商业银行理财产品可分为封闭式理财产品和开放式理财产品。</p> <p>(4) 按照是否挂钩衍生产品, 商业银行理财产品可以分为结构性理财产品和非结构性理财产品。</p>		<p>(1) 商业银行根据募集方式的不同, 将理财产品分为公募理财产品和私募理财产品。</p> <p>(2) 商业银行根据投资性质的不同, 将理财产品分为固定收益类理财产品、权益类理财产品、商品及金融衍生品类理财产品和混合类理财产品。</p> <p>(3) 商业银行根据运作方式的不同, 将理财产品分为封闭式理财产品和开放式理财产品。</p>
	78	<p>2. 理财产品开发与销售</p> <p>(1) 理财产品开发……</p> <p>(2) 理财产品销售……</p> <p>(3) 理财产品投资限制和投资要求……</p>	78	<p>变动:</p> <p>整段改为 2. 理财产品的管理</p> <p>(1) 管理体系与管理制度</p> <p>(2) 销售管理</p> <p>(3) 投资运作管理</p> <p>(4) 信息披露</p> <p>(5) 过渡期安排</p>
	86	<p>第三节</p> <p>二、资本管理</p> <p>(三) 我国的监管资本要求与管理</p> <p>2. 我国的监管资本与资本充足率要求</p> <p>(1) 监督资本的构成。</p> <p>“监管资本中需要扣除一些项目, 称为扣除项。”</p>	87	<p>二、资本管理</p> <p>(三) 我国的监管资本要求与管理</p> <p>2. 我国的监管资本与资本充足率要求</p> <p>(1) 监督资本的构成。</p> <p>变动:</p> <p>“监管资本中需要扣除一些项目, 称为扣除项。” 变为 “ “应当从核心一级资本中全额扣除以下项目: ”</p>
	86	<p>(2) 资本充足率的计算及监管要求</p> <p>公式 (4-3) 下</p> <p>“其中, 商业银行总资本包括核心一级资本、其他一级资本和二级资本; ”</p>	87	<p>(2) 资本充足率的计算及监管要求</p> <p>删除: 公式 (4-3) 下 “其中, 商业银行总资本包括核心一级资本、其他一级资本和二级资本; ”</p>
	90	<p>四、财务管理</p> <p>标题 (3) 财务管理的功能。</p>	90	<p>标题变动:</p> <p>变为 “ (3) 财务管理的层次 ”</p>
		<p>(二) 财务管理的内容</p> <p>1. 成本管理</p> <p>(1) 成本的概念。</p> <p>第二段: 商业银行的成本主要包括六个方面: ①……</p>	91	<p>(二) 财务管理的内容</p> <p>1. 成本管理</p> <p>(1) 成本的概念。</p> <p>变动: 第二段变为 “商业银行的成本主要包括五个方面: ①……⑤……”, 删减了</p>



		⑥……		“⑥其他支出, 包括研究开发费、董事费和审计费等。”
	92	4. 财务报告与财务分析(2) 财务分析 第二段	92	4. 财务报告与财务分析 (2) 财务分析 变动: 第二段整段变动
第五章 投资银行与 证券投资基金	100	第二节 一、投资银行业务概述 第二段 ①证券经济活动中介类业务, 这是传统的通道服务性质的业务, 如证券发行与承销、证券经纪、并购、投资研究咨询和财务顾问等。	100	第二节 一、投资银行业务概述 第二段 变动: 变为“①证券经济活动中介类业务, 这是传统业务, 如证券发行与承销、证券经纪、并购、投资研究咨询和财务顾问等。”
	100	二(一) 证券发行与承销的概念 1. 证券发行与承销的含义 (2) 代销, 也称尽力推销……	100	二(一) 证券发行与承销的概念 1. 证券发行与承销的含义 变动: 变为“(2) 尽量推销, 也称代销”; 同时, 删除包销、代销、余额包销的英文。
	101	二(二) 首次公开发行股票的估值与定价 (1) 相对估值法 第二段 “主要有 P/E(市盈率) 倍数估值法、P/B(市净率) 倍数估值法、EV/EBIT(企业价值与利息、所得税前收益) 倍数估值法、EV/EBITDA (企业价值与利息、所得税、折旧、摊销前收益) 倍数估值法、EV/EBITDAR (企业价值与利息、所得税、折旧、摊销、租金前收益) 倍数估值法等。”	101	二(二) 首次公开发行股票的估值与定价 (1) 相对估值法 第二段 变动: “主要有市盈率 (P/E) 倍数估值法、市净率 (P/B) 倍数估值法、市盈率/净利润增长率倍数估值法、企业价值倍数估值法。”
	101	(2) 绝对估值法 绝对估值法主要有 DDM 模型 (Dividend Discount Model, 股利折现模型) 和 DCF 模型 (Discount Cash Flow, 折现现金流模型)。DCF 模型又分为 FCFE 模型 (Free Cash Flow for the Equity, 股权自由现金流模型) 和 FCFF 模型 (Free Cash Flow for the Firm, 公司自由现金流模型)。	101	(2) 绝对估值法 变动: “绝对估值法主要有股利折现模型 (Dividend Discount Model, DDM) 和贴现现金流 (Discounted Cash Flow, DCF) 模型。DCF 模型又分为股权自由现金流 (Free Cash Flow to Equity, FCFE) 模型和公司自由现金流 (Free Cash Flow for the Firm, FCFF) 模型。”



	103	3. 我国首次公开发行股票的询价制 倒数第三段 “网下和网上投资者获得配售后,应当按时足额缴付认购资金”	103	3. 我国首次公开发行股票的询价制 倒数第三段 变动: “网下和网上投资者 申购新股、可转换公司债券、可交换公司债券 获得配售 后,应当按时足额缴付认购资金。”
	105	4. 股票发行监管制度 (2) 我国的股票首次公开发行监管核准制度 第二阶段: 核准制 最后一段“为深入贯彻落实国家西部大开发战略、支持西部地区经济社会发展,……对具备条件进入后续审核环节的企业按受理顺序安排审核进度计划。”	105	4. 股票发行监管制度 (2) 我国的股票首次公开发行监管核准制度 第二阶段: 核准制 删除最后一段“为深入贯彻落实国家西部大开发战略、支持西部地区经济社会发展,……对具备条件进入后续审核环节的企业按受理顺序安排审核进度计划。”
	105	第三阶段: 注册制 最后一句“2015年12月27日全国人民代表大会常务委 员会表决通过《关于授权国务院在实施股票注册制改革中调整适用<中华人民共和国证券法>有关规定的决定》,具体实施方案由国务院作出规定,报全国人民代表大会常务委 员会备案。”	105	变动: “2015年12月27日全国人民代表大会常务委 员会表决通过《 全国人民代表大会常务委 员会关于授权国务院在实施股票注册制改革中调整适用<中华人民共和国证券法>有关规定的决定 》,具体实施方案由国务院作出规定,报全国人民代表大会常务委 员会备案。 新增: 2018年2月24日全国人民代表大会常务委 员会通过《全国人民代表大会关于延长授权国务院在实施股票发行注册制改革中调整适用<中华人民共和国证券法>有关规定的期限的决定 》,国务院应当于 延长期满前,提出修改法规相关规定的意见 。”
	106	二(三) 债券发行 (3) 金融债券发行方式(4) 信用类债券发行方式	106	二(三) 债券发行 变动: 1. “(3) 金融债券发行方式”变为“(3) 金融债券发行方式 与承销 ” 2. “(4) 信用类债券发行方式”变为: “(4) 信用类债券发行方式 与承销 ”
	108	三、 证券经纪业务 (三) 证券经纪业务的流程 1. 开立证券账户 第二句“中国债券登记结算有限责任公司发布修订后的《证券账户业务指南》规定,	108	三、 证券经纪业务 (三) 证券经纪业务的流程 1. 开立证券账户 变动: “中国债券登记结算有限责任公司发布修订后的《证券账户业务指南》(2018年10月31日又有修订)规定” 新增一句: “外国人申请开立证券账户的具体办法,由证券登记结算机构制定,报中国证监会批准。”
	111	四(一) 并购的含义 2. 广义的并购	111	四(一) 并购的含义 2. 广义的并购 下文中删除 英文说明



	113	四(四)上市公司发行股份购买资产新规	113	四(四)上市公司发行股份购买资产新规 删除整段内容
	113	五(一)自营证券投资 (4) 已经和依法可以在境内银行间市场交易的证券。主要包括政府债券、国际开发机构人民币债券、央行票据、金融债券、短期融资券等。	113	五(一)自营证券投资 (4) 删除后面一句“ 主要包括政府债券、国际开发机构人民币债券、央行票据、金融债券、短期融资券等。 ”
	115	第三节 二、证券投资基金的参与主体 (3) 基金托管人 “为了保证基金资产的安全,《证券投资基金法》规定,基金资产必须由独立于基金管理人的基金托管人保管”	115	第三节 二、证券投资基金的参与主体 (3) 基金托管人 变动:“为了保证基金资产的安全,基金资产必须由独立于基金管理人的基金托管人保管”
	117	三(二)证券投资基金的运作方式 (1) 期限不同。此段第二句“我国《证券投资基金法》规定”	117	三(二)证券投资基金的运作方式 变动:(1) 期限不同。此段第二句“我国《证券投资基金法》规定”变为“根据有关规定”
	121	第四节 一、基金管理人的职责 “我国《证券投资基金法》规定”	121	第四节 变动:一、基金管理人的职责 “我国《证券投资基金法》规定”变为: “根据有关规定”
	122	“基金管理人的职责” (1)(2) 知识点	121	“基金管理人的职责” (1)(2) 知识点变动
	122	二、基金管理公司的主要业务 (一) 证券投资基金业务 (1) 基金募集与销售	122	二、基金管理公司的主要业务 (一) 证券投资基金业务 (1) 基金募集与销售 删除一句:“我国《证券投资基金法》规.....募集活动”
	122	(二) 特定客户资产管理业务 (1)	122	(二) 特定客户资产管理业务 变动:(1) 条变动
第六章 信托与租赁	129	第一节 二(二) 信托业在我国的发展及其现状 最后一句	129	二(二) 信托业在我国的发展及其现状 变动:最后一句数据变动
	133	四(二) 信托市场的监管体系 第一段	133	四(二) 信托市场的监管体系 新增:第一段新增一句“2018年4月,在整合原中国银监会、中国保监会职责的基础上.....履行对中国信托业的监管职责。”
第六章	第三节	第三节 一(一) 租赁的定义	141	(一) 租赁的定义 删除:“根据中国大百科全书的定义,租



		根据中国大百科全书的定义, 租赁是指....		赁是指.....”
	144	二(二) 我国的融资租赁发展历程及现状	144	二(二) 我国的融资租赁发展历程及现状 变动: 数据变动
	148	五(二) 融资租赁市场的监管体系	148	五(二) 融资租赁市场的监管体系 新增一段“根据 2017 年全国金融工作会议的精神, 2018 年 5 月 8 日, 商务部下发....”
	148	第四节 一、金融租赁公司和融资租赁公司的区别 (1) 监管部门不同.....	149	一、金融租赁公司和融资租赁公司的区别 删除: 第一点区别“(1) 监管部门不同.....”
第七章	171	第二节 一(二) 金融风险的类型 3. 流动性风险 第一句“2015 年中国银行业监督管理委员会发布的《商业银行流动性风险管理办法(试行)》”	171	第二节 一(二) 金融风险的类型 3. 流动性风险 变动: 第一句变为“2018 年中国银行业监督管理委员会发布的《商业银行流动性风险管理办法》”
第八章	195	第三节 一(三) BP 曲线与国际收支平衡 图 8-4 IS-LM-BP 曲线	195	第三节 一(三) BP 曲线与国际收支平衡 变动: 图 8-4 IS-LM-BP 曲线图表有改变
第九章 中央银行与金融监管	222	第二节 四(二) 我国的货币政策工具 (1) 存款准备金率 ③法定存款准备金率从当时的 13% 下调到 8%, 由各金融机构总部存人总部所在地的人民银行。对各金融机构的法定存款准备金按法人统一考核。以上的改革, 使我国的存款准备金成为真正意义上的货币政策工具。	222	第二节 四(二) 我国的货币政策工具 (1) 存款准备金率。 变动: ③法定存款准备金率从当时的 13% 下调到 8%, 准备金存款账户超额部分的总量及分布由各金融机构自行确定。 新增: ④对各金融机构的法定存款准备金按法人统一考核。
			225	(二) 我国的货币政策工具 新增: (8) 民营企业债券融资支持工具。 (9) 定向中期借贷便利。
	227	(三) 近年我国的货币政策的实施与特点 2. 2011 年以来的我国货币政策操作 最后一段: 2017 年 12 月召开的中央经济工作会议明确,守住不发生系统性	228	(三) 近年我国的货币政策的实施与特点 2. 2011 年以来的我国货币政策操作 变动: 最后一段变为: 2018 年, 面对复杂严峻的国内外经济金融形势及宏观经济金融运行中的不确定、.....有效引导市场预期, 维护外汇市场平稳运行。



		金融 风险的底线。		
第十章 国际金融及其管理	251	第二节 一 (三) 国际收支平衡表 4.误差与遗漏净额	251	第二节 一 (三) 国际收支平衡表 4.误差与遗漏净额 删除: 因此, 误差与遗漏净额为正值时, 将显示以下总体趋势: 1) 经常账户和资本账户中的贷项值过低; 和/或。 2) 经常账户和资本账户中的借项值过高; 和/或。 3) 金融账户中资产净增加值过高;和/或。 4) 金融账户中负债净增加值过低。
	251	(四) 中国国际收支平衡表	251	(四) 中国国际收支平衡表 变动: 2016 年数据变为 2017 年的

更多经济师考试资讯及备考资料, 欢迎关注 233 网校:

①233 经济师考试网址: www.233.com/jjs

②经济师 qq 学习群: 23511935

③经济师微信群: 加小编微信 ks233wx2, 拉你入群~

④微信公众号:

微信号: jjs233wx

微信名称: 233 网校经济师考试

欢迎扫码关注



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握