

# 黄金投资分析

## 职业技能等级标准

标准代码：530031

（2021 年 2.0 版）

北京市黄金科技工程咨询公司 制定

2021 年 12 月 发布

## 目 次

前言.....	1
1 范围.....	2
2 规范性引用文件.....	2
3 术语和定义.....	2
4 适用院校专业.....	3
5 面向职业岗位（群） .....	4
6 职业技能要求.....	5
参考文献.....	10

## 前 言

本标准按照 GB/T 1.1-2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

本标准起草单位：中国黄金协会、北京市黄金科技工程咨询公司。

本标准主要起草人：郎秋美、刘山恩、谢太峰、关歆、顾海鹏、原超。

**声明：本标准的知识产权归属于北京市黄金科技工程咨询公司，未经北京市黄金科技工程咨询公司同意，不得印刷、销售。**

## 1 范围

本标准规定了黄金投资分析职业技能等级对应的工作领域、工作任务及职业技能要求。

本标准适用于黄金投资分析职业技能培训、考核与评价，相关用人单位的人员聘用、培训与考核可参照使用。

## 2 规范性引用文件

下列文件对于本标准的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件，仅注日期的版本适用于本标准。凡是不注日期的引用文件，其最新版本适用于本标准。

GB/T 17363 黄金制品金含量无损测定方法

GB/T 23516 贵金属及其合金异型丝材

T/CGA 015—2019 黄金投资分析师职业标准

## 3 术语和定义

GB/T 17363 及 GB/T 23516 界定的以及下列术语和定义适用于本标准。

### 3.1 黄金 gold

是一种贵金属，化学符号为 Au，黄色、质软、延展性强、化学性质稳定，具有良好导电、导热性，比重为 19.32，熔点 1063℃。

### 3.2 黄金投资分析 gold investment analysis

在黄金生产、流通领域中，从事黄金投资操作、价值分析、咨询、评估及投资策略制定等工作内容。

### 3.3 市场信息 market information

是指市场上商品在交换过程中所产生的各种情报、消息和数据资料的总称。语言文字、符号与数据、凭证与报表以及商场和广告等都是市场信息的表现形式。

### 3.4 技术分析 technological analysis

是指以市场行为为研究对象，以判断市场趋势并跟随趋势的周期性变化来进行股票及一切金融衍生生物交易决策的方法的总和。

### 3.5 风险管理 risk management

是指如何在项目或者企业一个肯定有风险的环境里把风险减至最低的管理过程。

### 3.6 套期保值 hedging

是指把期货市场当作转移价格风险的场所，利用期货合约作为将来在现货市场上买卖商品的临时替代物，对其现在买进准备以后售出商品或对将来需要买进商品的价格进行保险的交易活动。

## 4 适用院校专业

### 4.1 参照原版专业目录

中等职业学校：会计、会计电算化、统计事务、金融事务、保险事务、信托事务、商品经营、市场营销、电子商务、国际商务、客户服务等专业。

高等职业学校：财政、资产评估与管理、金融管理、国际金融、证券与期货、投资与理财、互联网金融、财务管理、会计、国际经济与贸易、国际商务、工商企业管理、商务管理、市场营销等专业。

高等职业教育本科学校：金融科技应用、大数据与会计、国际经济与贸易、电子商务、网络与新媒体、大数据与财务管理、跨境电子商务、金融管理等专业。

应用型本科学校：经济学、国际经济与贸易、财政学、金融学、国民经济管理、贸易经济、金融工程、投资学、商务经济学、工商管理、会计学、财务

管理、国际商务、资产评估、审计学等专业。

#### 4.2 参照新版职业教育专业目录

中等职业学校：会计、会计电算化、保险事务、信托事务、商品经营、国际商务、国际货运代理、宝玉石鉴定与检测、市场营销、珠宝玉石加工与营销、跨境电子商务、金融事务、客户服务等专业。

高等职业学校：互联网金融、会计、保险、信托与租赁、商务管理、国际商务、国际经济与贸易、国际贸易实务、国际金融、宝玉石鉴定与加工、市场管理与服务、市场营销、投资与理财、珠宝首饰技术与设计、电子商务、证券与期货、财务管理、财政、跨境电子商务、金融管理等专业。

高等职业教育本科学校：互联网金融、会计、国际经济与贸易、电子商务、网络与新媒体、财务管理、跨境电子商务、金融管理等专业。

应用型本科学校：互联网金融、会计学、保险学、劳动经济学、商务经济学、国民经济管理、国际商务、国际经济与贸易、市场营销、电子商务、经济与金融、经济学、财务管理、财政学、贸易经济、跨境电子商务、金融学等专业。

### 5 面向职业岗位（群）

主要面向黄金行业包括黄金生产冶炼企业、首饰企业以及商业银行、证券公司、基金公司、期货公司等金融机构贵金属业务领域的黄金投资交易、投资咨询、行情分析、风险管理、套期保值、市场拓展等贵金属业务岗位，及企业管理、培训服务岗位等。

## 6 职业技能要求

### 6.1 职业技能等级划分

黄金投资分析职业技能等级分为三个等级：初级、中级、高级，三个级别依次递进，高级别涵盖低级别职业技能要求。

【黄金投资分析】（初级）：主要职责是收集黄金市场最新投资信息，拓展客户资源，为客户开户和实际操作提供咨询服务。

【黄金投资分析】（中级）：主要职责是能够在履行初级职责的基础上，根据收集的市场信息进行基本面和技术分析，分析与判别市场走向，拟定合理的投资方案。

【黄金投资分析】（高级）：主要职责是能够在履行中级职责的基础上，制定黄金投资战略规划，提供投资决策支持，并对所负责企业、部门、员工进行有效管理。

### 6.2 职业技能等级要求描述

表 1 黄金投资分析职业技能等级要求（初级）

工作领域	工作任务	职业技能要求
1. 职业认知	1.1 职业标准与道德规范认知	1.1.1 能够理解和阐述黄金投资分析工作的意义和价值。 1.1.2 能够遵守黄金投资分析的职业道德准则。 1.1.3 能够掌握黄金投资分析的岗位定位。 1.1.4 能够掌握黄金投资分析的基本概念。
	1.2 黄金投资分析概念认知	1.2.1 能够掌握黄金属性及不同属性间的关系。 1.2.2 能够了解投资的概念与意义。 1.2.3 能够掌握黄金投资分析的概念。 1.2.4 能够阐明黄金投资分析的意义与价值。
	1.3 服务人群及需求认知	1.3.1 能够了解服务人群的划分区域与层级。 1.3.2 能够掌握服务人群的主要类型。 1.3.3 能够掌握服务人群的基本特征。 1.3.4 能够了解不同服务人群的具体投资需求。
2. 信息收集处理	2.1 信息收集方案设计	2.1.1 能够掌握信息收集方法。 2.1.2 能够使方案与投资目标一致。

工作领域	工作任务	职业技能要求
		2.1.3 能够构建完整的信息指标体系。 2.1.4 能够使信息指标体系不超越调查既定范围。
	2.2 信息收集	2.2.1 能够利用网络和其他媒体收集国内外黄金投资信息。 2.2.2 能够运用黄金市场行情收集盘面信息。 2.2.3 能够有效审核收集的信息。 2.2.4 能够保证收集信息符合可靠性、准确性、完整性等要求。
	2.3 信息处理	2.3.1 能够对收集信息进行合理筛选整理。 2.3.2 能够保证整理的信息条理化、系统化。 2.3.3 能够掌握统计学基本方法。 2.3.4 能够掌握必要的信息处理技术并有效运用到黄金投资分析实操中。
3. 价格解读	3.1 黄金价格分类	3.1.1 能够掌握黄金价格的基本涵义。 3.1.2 能够掌握黄金价格的几种类型。 3.1.3 能够掌握黄金价格的分类标准。
	3.2 黄金价格走势解读	3.2.1 能够判断阶段性黄金价格的主要影响因素。 3.2.2 能够构建准确的黄金价格走势图表。 3.2.3 能够利用技术分析知识解读黄金价格走势图表。
	3.3 价格走势技术分析	3.3.1 能够了解黄金投资技术分析方法。 3.3.2 能够了解黄金价格历史走势。 3.3.3 能够运用技术分析分析方法分析黄金价格走势。 3.3.4 能够运用技术分析判断黄金价格区间。
4. 咨询服务	4.1 产品咨询	4.1.1 能够根据监管要求对公司产品或业务进行合理推介。 4.1.2 能够掌握黄金实物、纸黄金及黄金期货等衍生投资品种的相关知识。 4.1.3 能够做到产品或业务信息传达的完整性、准确性、真实性。 4.1.4 能够做到待客态度亲善。
	4.2 投资咨询	4.2.1 能够为客户投资决策提供信息支持。 4.2.2 能够对所提供信息进行科学合理筛选。 4.2.3 能够严格执行不代替客户直接进行投资决策的行为准则。 4.2.4 能够做好对客户投资风险提示。
	4.3 操作指导	4.3.1 能够有效指导客户开户。 4.3.2 能够有效指导客户交易。 4.3.3 能够有效指导客户清算。 4.3.4 能够有效指导客户交割。

表 2 黄金投资分析职业技能等级要求（中级）

工作领域	工作任务	职业技能要求
1. 价格分析	1.1 价格影响因素分析	1.1.1 能够了解黄金价格与黄金供需的关系。 1.1.2 能够了解黄金价格与美元指数、大宗商品的关系。 1.1.3 能够了解黄金价格与政治经济局势变化的关系。 1.1.4 能够了解黄金价格与美联储政策的关系。
	1.2 价格基本面分析	1.2.1 能够掌握黄金价格基本面概念。 1.2.2 能够掌握黄金价格基本面影响机制。 1.2.3 能够掌握黄金价格基本面各因素在不同阶段的作用力大小。 1.2.4 能够掌握黄金价格基本面与技术面的关系。 1.2.5 能够比较黄金价格基本面与技术面的优劣势。
	1.3 预测模型运用	1.3.1 能够了解和掌握常用价格预测模型。 1.3.2 能够从综合信息中筛选与价格预测模型有关的因素。 1.3.3 能够运用综合信息对价格预测模型进行构建与完善。 1.3.4 能够有效使用价格预测模型分析金价走势。
2. 风险分析	2.1 投资风险分层	2.1.1 能够掌握风险分层理论。 2.1.2 能够掌握黄金投资风险类型。 2.1.3 能够掌握黄金投资风险影响因素。 2.1.4 能够对黄金投资风险因素进行有效分析。
	2.2 投资风险衡量	2.2.1 能够掌握风险衡量理论。 2.2.2 能够掌握必要的概率论与数理统计知识。 2.2.3 能够有效识别阶段性黄金投资风险。 2.2.4 能够有效测量风险发生概率和损失程度。
	2.3 价格风险与资金管理	2.3.1 能够对价格风险进行有效分析。 2.3.2 能够撰写价格风险分析报告。 2.3.3 能够依据价格风险选择合理投资组合。 2.3.4 能够依据风险组合有效进行资金管理。
3. 投资计划制定	3.1 投资计划方案制订	3.1.1 能够确定投资计划目标。 3.1.2 能够确定投资品种。 3.1.3 能够确定投资规模。 3.1.4 能够确定投资操作步骤。
	3.2 投资风险的管理	3.2.1 能够根据投资规模判定投资风险。 3.2.2 能够根据投资主体的情况确定风险承受能力。 3.2.3 能够拟定风险管理制度。 3.2.4 能够进行风险过程管理。
	3.3 投资咨询	3.3.1 能够承担黄金投资价格咨询。 3.3.2 能够提供黄金投资管理建议。 3.3.3 能够提供黄金投资风险咨询。 3.3.4 能够黄金投资方案和黄金投资组合建议。

表3 黄金投资分析职业技能等级要求（高级）

工作领域	工作任务	职业技能要求
1. 黄金系统性分析	1.1 黄金文化分析	1.1.1 能够掌握黄金文化的概念。 1.1.2 能够了解黄金文化的历史功能。 1.1.3 能够对黄金文化历史功能进行有效分析。
	1.2 黄金属性分析	1.2.1 能够掌握黄金自然属性有关知识。 1.2.2 能够掌握黄金商品属性有关知识。 1.2.3 能够掌握黄金金融属性有关知识。 1.2.4 能够有效分析黄金金融属性在不同历史阶段中的特征。
	1.3 黄金功能分析	1.3.1 能够掌握黄金功能的概念。 1.3.2 能够掌握现阶段黄金功能的类别。 1.3.3 能够了解黄金功能在市场中的运行方式与案例。
2. 黄金产业链分析	2.1 黄金产业链认知	2.1.1 能够掌握黄金产业链概念。 2.1.2 能够掌握黄金产业链各环节定义。 2.1.3 能够掌握黄金产业链各环节具体内容。 2.1.4 能够掌握黄金产业链各环节间的关系。
	2.2 黄金生产领域情况分析	2.2.1 能够掌握全球金矿资源供需基本情况。 2.2.2 能够掌握我国金矿资源分布特点。 2.2.3 能够了解金矿勘探、开采、冶炼基本流程。 2.2.4 能够了解黄金生产最新环保政策与标准。 2.2.5 能够了解国内国外重要黄金生产企业基本情况。
	2.3 黄金流通领域情况分析	2.3.1 能够掌握黄金流通的概念。 2.3.2 能够掌握黄金流通各环节内容。 2.3.3 能够掌握黄金流通各环节间的关系。 2.3.4 能够了解有关黄金流通最新政策与法规。
	2.4 黄金交易情况分析	2.4.1 能够了解全球黄金交易市场发展历史和分类。 2.4.2 能够掌握我国黄金交易市场发展历程。 2.4.3 能够掌握黄金交易平台的运行规则和交易品种分类。 2.4.4 能够掌握主要黄金交易策略。
3. 管理与指导	3.1 企业管理	3.1.1 能够掌握企业战略管理相关理论。 3.1.2 能够有效制订企业经营目标与实施方案。 3.1.3 能够有效进行组织管理，明确企业内部责权关系。 3.1.4 能够制订企业突发事件处理预案。
	3.2 风险管理	3.2.1 能够了解黄金投资风险的概念和种类。 3.2.2 能够掌握黄金投资风险管理的原则。 3.2.3 能够掌握黄金投资风险控制的程序。 3.2.4 能够对黄金投资风险管理的结果进行有效评估。
	3.3 人员与客户指导	3.3.1 能够指导初级黄金投资分析师和中级黄金投资分析师进行黄金市场分析。 3.3.2 能够指导中级黄金投资分析师进行黄金投资计划的制定。 3.3.3 能够为客户提供黄金投资战略规划指导。

工作领域	工作任务	职业技能要求
		3.3.4 能够为客户提供黄金投资顾问服务。

## 参考文献

- [1]黄金投资分析师职业水平评价工作管理办法, 2019.
- [2]黄金投资分析师职业培训工作管理办法, 2019.
- [3]国家职业资格: 黄金投资分析师职业教材, 2013.
- [4] GB/T 17363 黄金制品金含量无损测定方法
- [5] GB/T 23516 贵金属及其合金异型丝材
- [6] T/CGA 015 黄金投资分析师职业标准
- [7]中等职业学校专业目录
- [8]普通高等学校高等职业教育(专科)专业目录
- [9]普通高等学校本科专业目录