



全国经济专业技术资格考试辅导用书

2015

金融专业知识与实务(初级)

同步训练与全真模拟测试

全国经济专业技术资格考试辅导用书编委会 编写

查询网址: rsks.class.com.cn

RSKS

13846812

刮开可见防伪码



中国人事出版社

全国经济专业技术资格考试辅导用书

金融专业知识与实务(初级)
同步训练与全真模拟测试

2015

全国经济专业技术资格考试辅导用书编委会 编写

主 编

戴稳胜 申旻彦

编写人员

刘欣蕾 陈冰筠 魏 薇 王雨馨 华天姿
王雪梅 王崇峪 吴 雪 李雨佳 苏 硕
曹燕霞 乔康林 李 越 肖嘉亮



中国人事出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融专业知识与实务(初级)同步训练与全真模拟测试. 2015/全国经济专业技术资格考试辅导用书编委会编写. —北京:中国人事出版社,2015

全国经济专业技术资格考试辅导用书

ISBN 978-7-5129-0906-9

I. ①金… II. ①全… III. ①金融-资格考试-习题集 IV. ①F83-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 126529 号

2015 年版全国经济专业技术资格考试辅导用书防伪标识鉴别方法:

1. 防伪印制: 防伪标识纸张中有一条开天窗式的金属安全线。防伪标识中央黑色的“RSKS”, 在 50℃ 以上高温下消退, 恢复自然温度重新显现。
2. 网站防伪查询: 刮开防伪标识中的涂层, 获取防伪码。登录中国人事考试图书网 (<http://rsks.class.com.cn>), 即可按照提示查询真伪。
3. 粘贴位置: 封面左下方。

中国人事出版社出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码:100029)

*

河北省零五印刷厂印刷装订 新华书店经销
787 毫米×1092 毫米 16 开本 8 印张 165 千字

2015 年 6 月第 1 版 2015 年 8 月第 2 次印刷

定价: 40.00 元

售书网站: 中国人事考试图书网

网址: <http://rsks.class.com.cn>

咨询电话: 400-606-6496 / 010-64962347

版权专有 侵权必究

如有印装差错, 请与本社联系调换: 010-80497374

我社将与版权执法机关配合, 大力打击盗印、销售和使用盗版图书活动, 敬请广大读者协助举报, 经查实将给予举报者奖励。

举报电话: 010-64954652

前 言

为帮助应试者更好地理解2015年版全国经济专业技术资格考试大纲和教材,我们特邀长期从事经济专业技术资格考试研究的专家对考试大纲和教材进行了深入分析,着重从更好地掌握知识点和考点的角度,对考试用书各章知识点进行了系统提炼并安排了部分练习题。同时,我们在分析历年全国经济专业技术资格考试特点的基础上,结合全新大纲和教材,设计了全真模拟试卷并配以参考答案及详细解析。这是对考试大纲和教材的有力补充,也是我们更好地服务应试者的有益尝试,希望可以对广大应试者的备考起到一定的辅助作用。

由于时间仓促和水平所限,书中难免有疏漏之处,敬请广大读者批评指正,意见建议请发邮件至 rsksts@163.com。

全国经济专业技术资格考试辅导用书编委会

2015年5月

目 录

第一编 同步训练

第一章 货币与货币流通	(1)
知识要点	(1)
本章习题	(3)
参考答案	(4)
第二章 信用与利息	(5)
知识要点	(5)
本章习题	(7)
参考答案	(7)
第三章 金融机构	(8)
知识要点	(8)
本章习题	(10)
参考答案	(11)
第四章 金融市场	(12)
知识要点	(12)
本章习题	(14)
参考答案	(15)
第五章 商业银行的资本与负债	(16)
知识要点	(16)
本章习题	(17)
参考答案	(18)
第六章 商业银行的资产与中间业务	(19)
知识要点	(19)
本章习题	(20)
参考答案	(21)
第七章 商业银行会计	(22)
知识要点	(22)

本章习题	(24)
参考答案	(25)
第八章 金融风险与金融监管	(26)
知识要点	(26)
本章习题	(28)
参考答案	(30)
第九章 国际金融基础	(31)
知识要点	(31)
本章习题	(32)
参考答案	(33)

第二编 全真模拟测试

全真模拟试卷(一)	(34)
全真模拟试卷(二)	(44)
全真模拟试卷(三)	(55)
全真模拟试卷(四)	(65)
全真模拟试卷(五)	(76)
全真模拟试卷(一) 参考答案及解析	(87)
全真模拟试卷(二) 参考答案及解析	(95)
全真模拟试卷(三) 参考答案及解析	(102)
全真模拟试卷(四) 参考答案及解析	(109)
全真模拟试卷(五) 参考答案及解析	(117)

第一编 同步训练

第一章 货币与货币流通

知识要点

节	目	知识要点	
第一节 货币形态的发展演变	一、商品货币	1. 商品货币的概念	
		2. 商品货币的基本特征及存在形式	
	二、代用货币	1. 代用货币的概念	
		2. 代用货币的基本特征及存在形式	
	三、信用货币	1. 信用货币的产生	
		2. 信用货币的形式	
		3. 信用货币的特征	
		4. 信用货币的发展趋势	
	第二节 货币流通的概念和形式	一、货币流通的概念	货币流通的概念
		二、现金流通	1. 现金投放的渠道
2. 现金归行的渠道			
三、存款货币流通		1. 存款货币流通的概念	
		2. 存款货币流通渠道	
四、广义货币流通		1. 广义货币流通的概念	
		2. 广义货币流通渠道	

节	目	知识要点
第三节 货币需求的 概念及其决定 因素	一、马克思的货币需求理论	马克思货币需求理论的内容
	二、费雪的货币需求理论	费雪方程式
	三、剑桥学派的货币需求理论——剑桥方程式	1. 剑桥方程式的背景及剑桥方程式
		2. 剑桥方程式与费雪方程式之间的关系
	四、凯恩斯货币需求理论	1. 凯恩斯的货币需求动机理论
2. 凯恩斯的货币需求函数		
3. 凯恩斯货币需求理论的特点		
五、弗里德曼的货币需求理论	1. 弗里德曼的货币需求函数	
	2. 弗里德曼货币需求理论的特点	
第四节 货币供给的概念及其决定因素	一、货币供给的概念和口径	1. 货币供给的概念
		2. 货币供给的口径
	二、决定货币供给的因素	1. 银行信贷收支与货币供应量的关系
		2. 国家财政收支与货币供应量的关系
第五节 货币均衡	一、货币均衡的含义和标志	1. 货币均衡的含义
		2. 货币均衡的标志
	二、货币失衡:通货膨胀与通货紧缩	1. 通货膨胀
		2. 通货紧缩



本章练习

单项选择题

- ()具有管理货币性质。
 - 商品货币
 - 信用货币
 - 代用货币
 - 金属货币
- 人民币从中国人民银行现金发行库直接进入商业银行和其他金融机构现金业务库的过程,称为()。
 - 现金投放
 - 现金回笼
 - 现金归还
 - 现金发行
- 如果其他情况不变,中央银行在公开市场上,抛售了大量的有价证券,货币供应量将()。
 - 上升
 - 不变
 - 上下波动
 - 下降
- 剑桥学派的货币需求函数是()。
 - $M_d = n' + p' + v'$
 - $M_d = kPY$
 - $M_d = f(y, W; r_m, r_b, r_e, 1/p \cdot dp/dt; u)p$
 - $M_d = L(y, r)$
- 划分货币层次的重要依据是金融资产的()。
 - 交换性
 - 流动性
 - 还原性
 - 稳定性
- 其他条件一定时,财政结余使货币供应量()。
 - 增加
 - 减少
 - 不变
 - 不确定

多项选择题

- 下列属于存款货币流通渠道的是()。
 - 商品价款收付
 - 货币资金拨缴的收付
 - 财政信贷支出
 - 劳务费用收付
 - 信贷资金的发放和回收
- 我国将货币供应量划分为 M_0, M_1, M_2, M_3 , 其中 M_2 包括外币存款和()。
 - 城乡居民储蓄存款
 - 企业存款中具有定期性质的存款

- C. 信托类存款
D. M_1
E. 商业票据
9. 形成一定时期内货币供应量超过客观需求量的基本原因是()。
- A. 银行信贷原因
B. 国际收支原因
C. 市场因素
D. 国家财政原因
E. 经济结构原因
10. 如下选项中流动性较强的货币有()。
- A. 现金
B. 活期存款
C. 储蓄存款
D. 自筹基建存款
E. 定期存款
11. 下列属于通货紧缩原因的是()。
- A. 紧缩性的货币政策与财政政策
B. 经济周期变化
C. 技术进步和金融创新的影响
D. 国际市场的冲击
E. 投资和消费的有效需求过多



参考答案

1. C 2. D 3. D 4. B 5. C 6. C 7. ABCD 8. ABCD 9. ABDE
10. AB 11. ABCD

第二章 信用与利息

知识要点

节	目	知识要点
第一节 信用	一、信用概述	1. 信用的含义
		2. 信用的特征
	二、信用的产生和发展	1. 信用的产生
		2. 信用的发展
	三、现代信用的主要形式	1. 商业信用
		2. 银行信用
		3. 国家信用
		4. 消费信用
		5. 国际信用
		6. 租赁信用
	四、信用工具	1. 信用工具的含义
		2. 信用工具的分类
五、社会信用体系与社会征信体系建设	1. 社会信用体系	
	2. 社会征信体系	
第二节 利息与利息率	一、利息的性质	1. 利息的概念
		2. 利息的性质
	二、利息率和利息率的种类	1. 年利率、月利率与日利率
		2. 名义利率与实际利率
		3. 市场利率与官定利率
		4. 固定利率与浮动利率
		5. 短期利率与长期利率
		6. 存款利率与贷款利率

节	目	知识要点
第二节 利息与利息率	三、影响利息率的因素	1. 平均利润率
		2. 借贷成本
		3. 资金供求状况
		4. 借贷期限
		5. 借贷风险
		6. 国家宏观经济政策
		7. 国际利率水平
	四、我国现行的利率体系	1. 中央银行利率
		2. 金融机构利率
		3. 市场利率
	五、利率市场化	1. 利率市场化的含义
		2. 利率市场化的内容
		3. 中国的利率市场化改革
六、计算利息的基本方法	1. 单利计息	
	2. 复利计息	
第三节 存款利息的计算	一、储蓄存款利息的计算	1. 计算储蓄存款利息的基本规定
		2. 《储蓄管理条例》对各种储蓄存款利息计算的规定
		3. 储蓄存款利息的计算方法
	二、单位存款利息的计算	1. 中国人民银行对单位存款利息计算的有关规定
		2. 单位活期存款利息的计算方法
		3. 单位定期存款利息的计算方法
第四节 贷款利息的计算	一、定期结息计息	1. 定期结息计息的概念
		2. 定期结息计息的计算公式
	二、利随本清计息	1. 利随本清计息的概念
		2. 利随本清计息的计算公式
	三、票据贴现计息	1. 票据贴现计息的概念
		2. 票据贴现计息的计算公式
	四、贷记卡透支利息的计算	1. 贷记卡透支的概念
		2. 透支利息的计算



本章习题

单项选择题

- 先由承租人选好所需机器设备,由租赁公司出资购买,并出租给承租人,这种租赁形式称为()。
 - 经营租赁
 - 金融租赁
 - 杠杆租赁
 - 服务租赁
- 活期储蓄存款利息计算中的计息积数是()。
 - 累计利息总数
 - 应付利息数
 - 累计存款余额与利率的乘积
 - 每次存款余额与其实际存期的乘积
- 某储户活期储蓄账户6月20日的累计计息积数为400 000,如果结息日挂牌公告的活期储蓄利率为年利率2.25%,该储户应结利息为()。
 - 400元
 - 25元
 - 750元
 - 36元
- 某银行2007年3月25日向某公司发放贷款50万元,贷款期限为一年,假定月利率为9‰。该公司在2008年3月25日还款时应付利息为()。
 - 54 000元
 - 4 500元
 - 375元
 - 6 000元

多项选择题

- 商业信用的特征,使它的存在和发展有明显的局限性,表现在()。
 - 商业信用规模受企业能提供的资本数量限制
 - 商业信用规模受企业规模限制
 - 商业信用的供求有严格的方向性
 - 商业信用期限具有局限性
 - 商业信用只适用于长期借贷
- 贷款利息计算中的定期结息,一般采用()计息。
 - 资产负债表
 - 计息余额表
 - 贷款分户账
 - 支付结算凭证
 - 财务状况变动表



参考答案

1. B 2. D 3. B 4. A 5. ACD 6. BC

第三章 金融机构

知识要点

节	目	知识要点
第一节 金融机构概述	一、金融机构的概念	1. 金融机构的含义
		2. 金融机构提供的服务
	二、金融机构的功能	1. 充当信用中介,便利资金融通
		2. 充当支付中介,便利支付结算
		3. 提供金融服务,降低交易成本
		4. 获得较完整信息,改善信息不对称
		5. 运用技术和经验,转移和管理风险
	三、金融机构的特殊性	1. 特殊的经营对象与经营内容
		2. 特殊的经营关系与经营原则
		3. 特殊的经营风险
	四、金融机构的分类	1. 按活动领域划分
		2. 按职能作用划分
		3. 按业务特征划分
		4. 按所起作用划分
		5. 按资金来源方式划分
	第二节 商业银行	一、商业银行的产生与发展
二、商业银行的职能		1. 信用中介职能
		2. 支付中介职能
		3. 信用创造职能
		4. 金融服务职能
三、商业银行的业务		1. 负债业务
		2. 资产业务
		3. 中间业务
		4. 表外业务
四、商业银行的经营管理		1. 商业银行经营管理目标
		2. 商业银行经营管理原则
		3. 商业银行经营原则的统一与协调

续表

节	目	知识要点
第三节 非银行 金融机构	一、证券经营机构	1. 证券经营机构概述
		2. 证券公司的主要业务
	二、保险公司	1. 保险公司的类型
		2. 保险公司的职能
		3. 保险公司的主要业务
	三、政策性金融机构	1. 政策性金融机构概述
		2. 政策性银行的业务
		3. 我国政策性银行概况
	四、信用合作社	1. 信用合作社概述
		2. 我国信用合作社概况
	五、金融资产管理公司	1. 金融资产管理公司概述
		2. 我国金融资产管理公司概况
	六、信托机构	1. 信托公司概述
		2. 信托公司的职能
3. 我国信托机构概况		
七、财务公司	1. 财务公司概述	
	2. 我国财务公司发展情况	
八、信用担保机构	1. 信用担保机构概述	
	2. 信用担保的作用	
	3. 担保公司的类型及其业务	
第四节 中央银 行	一、中央银行的产生与发展	1. 统一货币发行
		2. 解决政府融资
		3. 保证银行支付
		4. 建立票据清算中心
		5. 统一金融监管
	二、中央银行的类型	1. 单一式中央银行制度
		2. 复合式中央银行制度
		3. 准中央银行制度
		4. 跨国中央银行制度
	三、中央银行的职能	中央银行的职能

节	目	知识要点
第四节 中央银行	四、中央银行的业务活动与金融调控	1. 中央银行存款业务及其调控作用
		2. 中央银行再贴现业务及其调控作用
		3. 中央银行贷款业务及其调控作用
		4. 中央银行的公开市场业务及其调控作用
		5. 中央银行基准利率及其调控作用
	五、我国的中央银行	1. 我国中央银行的产生与发展
2. 我国中央银行的职责		
第五节 金融监管机构	一、金融监管机构与中央银行的关系	金融监管机构与中央银行的关系
	二、我国的金融监管机构	1. 中国银行业监督管理委员会
		2. 中国证券监督管理委员会
		3. 中国保险监督管理委员会



本章习题

单项选择题

- 投资类金融机构和保险类金融机构最主要的功能为()。
 - 支付结算
 - 提供信息服务和分散风险
 - 发挥金融信息服务功能
 - 行使管理职能
- 政策性银行所提供的担保业务较其他金融机构更有优势,主要是因为()。
 - 资本实力雄厚
 - 有国家作政策性银行的后盾
 - 资产业务规模庞大
 - 资产优良
- 证券公司通过参与企业兼并与收购,可以实现()。
 - 超额利润
 - 证券公司与社会各界广泛联系
 - 证券公司规模扩大
 - 社会资本流动重组
- 金融资产管理公司的核心业务是()。
 - 收购不良资产
 - 资产证券化
 - 转移不良资产
 - 规避金融风险
- 中央银行发行货币、集中存款准备金、经理国库的业务属于其()。
 - 资产业务
 - 负债业务
 - 表外业务
 - 特别业务
- 中央银行的再贴现、再贷款属于()业务。

- A. 资产业务
B. 负债业务
C. 表外业务
D. 中间业务

多项选择题

7. 金融机构的特殊性主要包括()。
- A. 特殊的经营对象与经营内容
B. 特殊的经营关系与经营原则
C. 特殊的经营风险
D. 特殊的经营范围
E. 特殊的经营主体
8. 商业银行经营管理目标()。
- A. 利润最大化
B. 风险最小化
C. 提高市场占有率
D. 资源配置最优
E. 社会效益最大化
9. 1994年,我国相继成立的政策性银行有()。
- A. 中国农业发展银行
B. 国家开发银行
C. 中国进出口银行
D. 浦东发展银行
E. 深圳发展银行



参考答案

1. B 2. B 3. D 4. B 5. B 6. A 7. ABC 8. ABC 9. ABC