



揭开金融类企业面试、笔试的核心机密

校园求职 全攻略



欧立奇 孙传车 编著

传授应聘银行、证券、保险、会计师事务所等职位的关键技巧，

传递快乐工作的精神与态度

本书通过**精确分类**和**详细解析**各类金融企业**历年面试、笔试真题**，点破
招聘考试中的常见**考点和难点**，帮助求职者从容应对各种**变化**。



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

清华大学就业指导中心编 清华大学就业指导中心编

校园求职 全攻略



清华大学就业指导中心 编

清华大学就业指导中心 编
清华大学就业指导中心 编

清华大学就业指导中心 编
清华大学就业指导中心 编

清华大学出版社



揭开金融类企业面试、笔试的核心机密

校园求职 全攻略



欧立奇 孙传东 编著

电子工业出版社
Publishing House of Electronics Industry
北京·BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

校园求职全攻略：金融类职位 / 欧立奇，孙传东编著. —北京：电子工业出版社，2010.5
ISBN 978-7-121-10710-8

I. ①校… II. ①欧… ②孙… III. ①金融机构—职业选择 IV. ①C913.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2010）第 069433 号

责任编辑：杨洪军

文字编辑：曹 坤

印 刷：北京智力达印刷有限公司

装 订：北京中新伟业印刷有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编 100036

开 本：787×980 1/16 印张：22.75 字数：493 千字

印 次：2010 年 5 月第 1 次印刷

定 价：39.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

前 言

致应届毕业生

2010 年校园招聘的硝烟还未散尽，2011 年校园招聘就已经拉开帷幕。亲爱的同学们，你准备好了吗？

完成 4 年的在校学习生活，现在又是一个生活的新起点。从此刻开始，你们将步入社会，面临人生的挑战。一些同学对于这一刻期盼已久，准备大展宏图；另一些同学会感到迷茫、彷徨，不知道漫漫的征程该如何起步。但不管怎么样，你们都要面对人生中这一必然的也是最大的挑战。在你们起航之前，有些事情是你们必须知道的。

求职是一个漫长而又充满艰辛的过程。在这个过程中，有人享受成功拿到 Offer 时的喜悦，有人却不断经历被拒、被骗的痛苦；有人憧憬着未来事业的辉煌，有人却困惑于眼前职业的选择；有人在求职逆境中变得更加勇敢、坚强，有人却变得胆怯、懦弱……那么，怎样在求职过程中把握自己的机会、改变自己的命运呢？

上帝对待每一个人都是公平的。请不要抱怨就业形势的严峻，也不要抱怨社会对应届生的偏见。因为，一味地抱怨只会使你们的情绪变得更加浮躁，让你们失去很多原本前进的勇气和可以得到的机会。在求职过程中，你们要不断认识自己、完善自己和充实自己；用一颗平常心，从容淡然地应对激烈的竞争；用一颗感恩的心，感念求职路上的真诚互助；并提早做好求职的各项准备，在布满荆棘的求职道路上找到自己的目标。

为了能够帮助大家找到合适的工作，少走弯路，我们特别推出《校园招聘求职手册》系列，其内容涵盖简历制作、笔试和面试、招聘流程介绍、招聘陷阱、签约与违约、户口等求职过程中的每一个方面，是一本为应届毕业生量身打造的综合书籍。

本书详细分析了金融类企业（银行、证券、基金、保险、会计师事务所）的体系结构和职位特点，并从每一类中抽取若干具有代表性的企业的职位信息。本书的主要特点如下。

1. 细

中国的金融机构招聘，在经济类专业笔试中所涉及的考点比较细，偏向基础知识，这些问题多半是浅显的基础性的问题，配额、外部性、边际效用等。本书把应对国内公司面试中最易

考到的基础考点都作为知识点融合在一起，希望能切切实实地帮你们解决难题。

2. 专

面试题是通过一道考题来考查求职者对一个专类的了解程度。例如，间接标价法的题目是考察你对汇率和国际贸易的理解，费雪理论是在招聘财经类职位过程中察看求职者的货币银行学功底深浅。从求职者的角度来讲，求职者能从本书了解许多关于求职者的情况。因此，只要认真研读此书，一定会帮助求职者回答相关专业类问题。

本书有的放矢地介绍了经济学、货币银行学、金融学等相关知识，并通过面试题目提升求职者对这些知识的掌控能力，达到举一反三的效果。

3. 广

金融类校园招聘的职位有行业分析员、衍生品顾问、金融信息工程师、审计师、风险控制专员等。本书就这些方面的面试题给出相对详细的分析。

此外，本书还根据全球 500 强企业面试题的最新特点，加入无领导小组讨论和非技术类笔试（数字、图表、语言表达）分析；以及英语面试和电话面试的注意事项，如求职中涉及签约、毁约时注意事项。书中的面试题除了详细解析和回答问题外，还对相关知识点做了扩展说明。希望真正做到积点成线、举一反三的效果，无论对求职还是提升相关知识都有显著帮助。

4. 真

本书中的所有面试题都是最新的，可以作为面试者求职前的一份全真模拟试卷，真诚希望营造一种真实的面试氛围。我们还把如何写好简历及如何在面试过程中应答的真实感悟融于其中。本书虽不是一本万能的指导书，但肯定是你求职、工作的好助手、好伙伴！

本书在编写过程中得到了中科院陕西分院孙传东副院长的鼎力支持，在此深表感谢。

2010 年 5 月

目 录

第一部分 求职之前

第 1 章 工作类别与差异	2
1.1 工作类别	2
1.2 工作类别的差异	3

第二部分 求职过程

第 2 章 简历书写	6
2.1 简历注意事项	6
2.2 简历模板	8
第 3 章 面试流程及考点分析	13
3.1 网申策略	13
3.2 简历不被注意的原因	15
3.3 发邮件技巧	16
3.4 技术类笔试考点简介	16
3.5 非技术类笔试注意事项	18
3.6 企业文化与性格倾向笔试的联系	19
3.7 图表类笔试考点分析	24
3.8 数字类笔试考点分析	25
3.9 语言文字类笔试考点分析	26
3.10 面试的技巧	27
3.11 面试陷阱分析	29

第三部分 金融体系与职位介绍

第 4 章	金融体系分析	34
4.1	金融体系概述	34
4.2	银行体系	35
4.3	非银行体系	36
第 5 章	中央银行体系及职位分析	38
5.1	中央银行产生的原因	38
5.2	中央银行的特点和职能	39
5.3	中央银行的制度类型和组织结构	39
5.4	中央银行的业务种类	40
5.5	我国银行体系	42
5.6	中国银行常规职位分类	42
第 6 章	投资银行体系及职位分析	46
6.1	投资银行概述	46
6.2	投资银行的组织结构	47
6.3	投资银行的业务	49
6.4	我国投资银行的发展	52
6.5	进入投资银行的前期准备	53
6.6	投资银行的重点业务	54
第 7 章	商业银行体系及职位分析	57
7.1	商业银行的概念	57
7.2	商业银行的职能	57
7.3	商业银行的分类	58
7.4	机构设置与职位分析	59
第 8 章	会计师事务所体系及职位分析	62
8.1	业务简介	62
8.2	业务发展	63
8.3	职位分析	63

第 9 章 咨询公司体系及职位分析	66
9.1 咨询的概念.....	66
9.2 咨询公司的发展.....	66
9.3 咨询的层次划分.....	67
9.4 职位介绍与规划.....	70
9.5 你适合咨询吗.....	72
9.6 如何进入咨询业.....	74
第 10 章 保险公司体系及职位分析	77
10.1 保险的概念与险种分类.....	77
10.2 中国保险业的现状.....	78
10.3 中国保险业的发展趋势.....	79
10.4 保险公司职位分析.....	80
第四部分 非技术类笔试	
第 11 章 数字类题目分析	84
11.1 数字规律类题目.....	84
11.2 数字填充类题目.....	91
11.3 应用数学类题目.....	92
11.4 智力类题目.....	96
11.5 数理逻辑题目.....	96
第 12 章 语言文字类题目分析	103
12.1 语言表达类题目.....	103
12.2 文字逻辑类题目.....	112
第 13 章 图表类题目分析	117
13.1 图形变换类题目.....	117
13.2 相关图形的材料类题目.....	123
13.3 表格分析类题目.....	132
第 14 章 智力类题目分析	136
14.1 数学类题目.....	136
14.2 推理类题目.....	138

14.3 博弈论	140
14.4 概率	142

第五部分 经济学

第 15 章 经济学基础	146
15.1 政治经济学	146
15.2 供给与需求	147
15.3 经济学人物	150
第 16 章 微观经济学	151
16.1 垄断与竞争	151
16.2 边际效用	154
16.3 逆向选择	155
16.4 风险性	157
16.5 比较优势	158
16.6 外部性	159
第 17 章 宏观经济学	161
17.1 国民收入与分配	161
17.2 经济学模型与假说	165
17.3 通货膨胀与通货紧缩	169
17.4 政府政策与宏观调控	171
17.5 工资与失业	173

第六部分 货币银行学

第 18 章 货币学	178
18.1 货币供给与需求	178
18.2 货币政策	181
18.3 货币流通	190
第 19 章 中央银行	194
19.1 中央银行的特点	194
19.2 中央银行的业务	196

19.3 利率	197
第 20 章 商业银行	203
20.1 商业银行的业务	203
20.2 商业银行的监管	207
20.3 贷款	208
20.4 信用票据	210
20.5 基金托管	214
第七部分 其他	
第 21 章 市场、销售、财会知识	220
21.1 销售类题目	220
21.2 市场类题目	223
21.3 公司财务	225
21.4 企业管理与经营	229
21.5 会计知识	234
第 22 章 国际金融学	235
22.1 国际金融体系	235
22.2 国际金融机构	241
22.3 金融衍生产品	242
22.4 金融风险与金融危机	244
22.5 政经时事与金融全球化	245
第 23 章 国际贸易	248
23.1 配额	248
23.2 进出口信贷	249
23.3 汇率	250
23.4 倾销	253
第 24 章 证券与股票	256
24.1 证券市场	256
24.2 股票	256
24.3 债券	261

24.4 基金	263
24.5 收购	265
第 25 章 法律类知识总结	267
25.1 劳动法基础知识	267
25.2 税法基础知识	271
25.3 公司基础知识	279

第八部分 综合面试

第 26 章 无领导小组讨论题目分析	282
26.1 题目介绍	282
26.2 无领导小组讨论综述	283
26.3 无领导小组阶段分析	285
26.4 无领导小组角色分析	290
26.5 无领导小组评分标准分析	295
26.6 参考答案	297
26.7 相似题目	298
第 27 章 咨询用例	305
27.1 案例分析评分标准	305
27.2 自行车生产厂商提升收益方案分析	307
第 28 章 电话面试与英语面试	315
28.1 电话面试之前的准备工作	315
28.2 电话面试	316
28.3 英语面试过程和技巧	322
28.4 英语面试 1：关于工作	324
28.5 英语面试 2：关于个人	326
28.6 英语面试 3：关于未来	328
附录 A 面试经历	331
附录 B 签约注意事项	346
附录 C 离职注意事项	351

第一部分

求 职 之 前

本部分将介绍各个职场类别间的区别与联系。有人说：选择什么样的职位，就选择了什么样的薪水。这句话是有一定道理的。如何让自己的职业生涯走得长远、快乐，你须要从一开始做好规划。

第 1 章

工作类别与差异

1.1 工作类别

社会在转型，时代在前进。英国作家狄更斯曾说过：“这是个最好的时代，也是个最坏的时代。”如果我们的眼界宽广，眼前则充满机会。中国的社会正处在中国特色的市场经济转型中，这个过程是利益格局重新分配的过程。求职者在确定方向后就要努力争取好的结果。现今，中国的工作类别大致如下：

- （1）事业单位（含公务员）；
- （2）垄断行业国企；
- （3）竞争行业国企；
- （4）外企；
- （5）民企（私企）。

所有的利益单位基本上都可以在上述分类中找到位置。求职者必须明白：在招聘会上准备招聘你的这家公司（单位）到底是属于哪个类别的？不同的类别占有的社会资源是不一样的。所以，你选择了什么样的职业，也就选择了什么样的收入。在你选择公司之前，一定要弄清楚。

（1）事业单位（含公务员）。事业单位在人群中属于中高收入群体，相对来说稳定，风险小。不过由于不同地区经济水平差异很大，因此，某些发达地区的公务员确实比一般白领收入低。这也是利益格局的复杂之处，但并不是绝对的。

（2）垄断行业国企。例如，中国移动、电信、中国石油之类的垄断行业的国企，拥有绝大多数资源，因此，垄断国企在当前阶段是一个非常强势的高收入集团。

（3）竞争行业国企。例如，首都旅游集团是要参与市场竞争的，但竞争行业的国企员工在

工薪上比垄断国企员工少。

(4) 外企。即外资企业,由于跨国经营的企业一般实力都比较强,其有丰厚的资金做后盾,享受优惠政策,具有高水平管理能力。因此,外企也是一个非常强大的利益群体,也是高工薪单位。

(5) 民企(私企)。民企数量在社会中是最多的,在中国经济中占据重要地位。它们在力量和占有资源上不如垄断国企。在完全竞争的行业里,一批民企做大做强,拥有相当强的实力。而对于中小民企来说,生存质量和稳定性都相对不高。在非完全竞争的行业里,民企依附在某些拥有大量资源的单位周围,直接造成了民企员工在职场上相对弱势。

求职者必须清楚自己要进入哪个类别的企业。企业属性从本质上决定了你以后可能获得的收入和地位。也许你会说:“行行出状元,哪个行业都有收入高的人。”请注意:在不同类别的企业获得高收入和地位的可能性,以及需要付出的努力是不一样的。在一些企业,你只要跟上平均水平,5年以后你就可轻易地成为中产阶级;而在另一些企业,你要竭尽全力,10年以后,有可能存上一些钱,刚刚步入小康。企业类别是有优劣差异的,起点相同的人,由于选择了不同的发展方向,同样都很努力,可得到的结果却天差地别。

1.2 工作类别的差异

1. 政府工作人员同国企类中正式工和非正式工的差异

政府工作人员分为两类:国家正式编制的公务员和一般雇员。这两者的权益差距很大。雇员要转为国家正式编制的公务员,有很大难度。因此,即使你通过了国家公务员考试,即使你已经被某单位接收了,你也一定要弄清楚你到底是去做公务员,还是去做雇员。即使是做公务员的工作,也要询问是否进入国家编制。如果不进编制,那还是雇员。

国企也有正式工和非正式工的差异。这种制度安排直接来源于计划经济下国家对个人的身份控制。垄断型国企通过改制,优化人员结构,降低人员成本,大量招聘非正式工。一方面用这些新鲜血液来做市场,解决人力资源问题;另一方面将这些非正式工的工资进行市场化,非正式工的收入是正式工的 $1/4 \sim 1/3$ 。所以,你要了解清楚,你到底是去做正式工,还是去做非正式工,或者查看这次招聘是什么部门在操作。如果是某个业务部门自己在招聘,而不是人力资源部出面招聘的话,多半都是非正式工。最后,询问清楚多久可以“转正”,如果他们闪烁其词,那么,你基本可以肯定是非正式工。

一位不愿意透露姓名的银行人士说:“编制内的招商银行柜员年薪大约为15万元,同样工作年限的编外柜员,年薪是3万~4万元。”巨大的差距,不禁让人想到“人生而平等,只是一

些人多享受了另一些人的利益。”而外资企业更多的是靠实力、凭能力获得丰厚的薪资福利和广阔的晋升空间。

2. 外企或私企类中员工的工作压力的差异

在外企或私企，压力来源于工作，强度比公务员要大。特别是在外企，属于雇佣制，风险和收益成正比。

3. 民企类中股份工和非股份工的差异

在民企，差异主要体现在股份工人和非股份工人之间。股份工人拥有股份，是创业之初加入的员工。例如，华为老员工多数是股份工人，非股份工人则是后来才加入的员工。企业在经过创业阶段以后，一般就不再需要用股份来吸引初级员工了，招聘主要就是填补战斗减员——有人走了。你决定去民企前，一定要了解清楚，是创业扩张型的民企，还是补充战斗减员型的。

第二部分

求 职 过 程

本部分详解金融类公司求职的整个流程：网申、发邮件、技术类笔试、非技术类笔试、面试，其间包括分析金融公司常见的几大类职位要求，让求职者更加明晰未来简历的投递方向，并就其中一些常见的技巧、经验、陷阱加以汇总。