

2010 年全国经济专业技术资格考试

# 中级经济师专业知识与实务

## 应试指南

## 金融专业

人事考试教育网 中华会计网校 编



上海交通大学出版社  
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

**2010** 年全国经济专业技术资格考试

# 中级经济师专业知识与实务

## 应试指南

## 金融专业

中华会计网校 编



上海交通大学出版社  
SHANGHAI JIAO TONG UNIVERSITY PRESS

## 内 容 提 要

为更好地为广大应考人员服务,帮助广大应考人员正确理解考试大纲,掌握考试的基本内容和要求,人事考试教育网(www.chinatai.com)、中华会计网校(www.chinaacc.com)特组织有关专家,依据《中级经济师专业知识与实务》大纲,研究和编写了这套《中级经济师专业知识与实务应试指南》辅导书(包括:金融、工商管理、农业、商业、财政税收、运输经济(公路)、人力资源管理、邮电经济、房地产经济、建筑经济,共十册)。该辅导书准确把握当年考试方向,直击命题精髓,对考生复习备考帮助很大。本书中“命题规律总结及应试技巧”对考情、考点进行了准确的预测;“应试指导及同步训练”丰富、全面,重点突出,难点讲解通俗易懂;“全真模拟试题及参考答案”针对性强,贴近考试,帮助考生熟悉考试题型、掌握命题规律、提高解题能力。考生通过该辅导书,可以加深对考试内容的理解和掌握,达到事半功倍的学习效果。本书适合于参加全国经济师统一考试《中级金融专业知识与实务》科目的考生,也适合于广大经济工作者、经济研究人员等作为专业参考用书,可以作为高校相关专业学生学习参考资料。

### 图书在版编目(CIP)数据

中级经济师专业知识与实务应试指南/人事考试教育网,中华会计网校编. —上海:上海交通大学出版社,2010  
(2010年全国经济专业技术资格考试梦想成真系列辅导丛书)  
ISBN 978-7-313-05633-7

I. ①中... II. ①人... ②中... III. ①经济学—经济师—资格考核—自学参考资料 IV. ①F0

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第052334号

### 中级经济师专业知识与实务应试指南 金融专业

人事考试教育网 中华会计网校 编

上海交通大学出版社出版发行

(上海市番禺路951号 邮政编码200030)

电话:64071208 出版人:韩建民

北京泽明印刷有限责任公司 印刷 全国新华书店经销

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:15.5 插页:2 字数:390千字

2010年4月第1版 2010年4月第1次印刷

印数:1~20050

ISBN 978-7-313-05633-7 定价:(全10册)350.00元

中华会计网校财会书店 电话:010-82318888  
版权所有 侵权必究



**中华会计网校**  
www.chinaacc.com

**正保远程教育品牌网站**  
美国纽交所上市公司 (股票代码: DL)

# 2010年经济师考试网上辅导

**十年辅导经验**

**卓越培训效果**

**超高考试通过率**

中华会计网校 (www.chinaacc.com) 是最权威、最专业的会计远程教育基地, 中国最大的网络教育机构, 美国纽交所上市公司, 是联合国教科文组织技术与职业教育培训试点项目, 十大品牌教育集团, 中国最具实力教育企业。网校成立十年来, 凭借雄厚的师资力量、领先的课件技术、严谨的教学作风、灵活多样的教学方式、及时准确的答疑服务、良好的教学效果, 为我国财政系统培养了数百万名优秀的专业人才, 被广大会计人员亲切地誉为“会计人的网上家园”!

根据著名调查机构“赛迪信息CCID”数据显示, 2009年中华会计网校市场占有率高达70.59%, 在同类网站中遥遥领先, 是中国网络教育的行业标杆!

## 上市公司品质保证 会计培训第一品牌

- **实力** 上市公司品质, 网络教育行业标杆
- **地位** 70.59%市场份额, 会计培训第一品牌
- **技术** 领先的课件技术, 完美的虚拟课堂
- **服务** 强大的管理平台, 完善的客户服务
- **师资** 顶级师资阵容, 百位名师联袂主讲
- **教学** 科学的课程体系, 专业化教学管理
- **答疑** 高效率教学答疑, 一答一审双重保障
- **练习** 全方位练习测试, 高含金量模拟试题

**24小时服务热线: 010-82318888 4008104588**



**正保远程教育www.cdeledu.com**

**自由选择 改变未来**



中华会计网校  
www.chinaacc.com



医学教育网  
www.medee.com



建设工程教育网  
www.jianshe99.com



法律教育网  
www.chinalawedu.com



人事考试教育网  
www.chinatat.com



ITAT教育网  
www.itatedu.com



CK100.COM



自考365  
www.zikaos365.com



考研教育网  
www.cnedu.cn



中小学教育网  
www.g12e.com



成人高考教育网  
www.chengkao365.com



外语教育网  
www.for68.com



中文教育网  
www.esstudy.chinese.com



职业培训教育网  
www.chinastat.com

网校地址: 北京市海淀区知春路1号 学院国际大厦1、2、18层

邮编: 100083

# 完美虚拟课堂，全方位、立体化教学



## 2010年经济师考试网上辅导



### 普通班

超值的价格体验优质课程

专业代码	课程名称	价格
公共课	经济基础知识（初级）	150元/门
	经济基础知识（中级）	
01	工商管理专业知识与实务	150元/门
02	农业专业知识与实务	150元/门
03	商业专业知识与实务	150元/门
07	财政税收专业知识与实务	150元/门
09	金融专业知识与实务	150元/门
12	运输（公路）专业知识与实务	150元/门
15	人力资源管理专业知识与实务	150元/门
17	房地产专业知识与实务	150元/门
21	建筑专业知识与实务	150元/门



### 精品班



### 实验班

单科选报	基础精品班+冲刺精品班=400元/门	单科选报	基础实验班+冲刺实验班=1000元/门
专业套餐	经济基础知识(中级)+专业知识与实务=600元/门	专业套餐	经济基础知识+专业知识与实务=1500元/门

### 【精品班、实验班教学特色】

- ★交互式课件：视频教学中配备知识点提示、即时测试/评分、辅助讲解、语音交流等诸多交互元素，实现视频课件的“教学互动”；
- ★全方位测试：提供入学评测试题、练习中心题库、阶段性测试题、强化竞赛试题、考前模拟试题，帮助学员查漏补缺；
- ★个性化教学：实行班委管理制度，为每个学员量体裁衣，制定个性化备考策略和复习计划，提供学习进度建议及个性学习报告。

精品班：当期考试未过，下期学费减半

实验班：签署协议书，考试不过返还学费



## 常年开设以下辅导课程随报随学

## 权威师资阵容 百名专家联袂主讲



初/中级会计资格	注册会计师	注册税务师
高级会计师	资产评估师	会计从业资格
国际内审师	税务/会计实务操作	会计继续教育
银行从业资格	中级审计师	AICPA
证券从业资格	职称英语	ACCA

徐经长 叶青 杨闻萍 陈华亭 郭建华  
 游文丽 李玉华 高志谦 黄胜 奚卫华  
 赵俊峰 薛钢 施平 叶宝忠 魏红元  
 张金媛 田永刚 杭建平...



### 初/中级会计职称考试网上辅导

课程名称	主讲老师	普通班	特色班	精品班	实验班
经济法基础	叶青/游文丽 奚卫华/潘凤焕 薛钢 叶宝忠 蒋珂萍	120元/门	150元/门	400元/门	1000元/门
初级会计实务	杨闻萍/陈华亭 郭建华/黄胜 赵玉宝 高志谦	120元/门	150元/门	400元/门	1000元/门
中级会计实务	徐经长 郭建华 杨闻萍 陈华亭 魏红元 施元冲 高志谦	150元/门	200元/门	500元/门	1200元/门
经济法	游文丽/叶青 赵俊峰 张金媛 李玉华 田永刚 张海峡	150元/门	200元/门	500元/门	1200元/门
财务管理	陈华亭 魏红元 黄胜 施平 王新平	150元/门	200元/门	500元/门	1200元/门



### 注册会计师考试网上辅导

课程名称	主讲老师	普通班	特色班	精品班	实验班
会计	徐经长 郭建华 高志谦 施元冲 魏红元 路国平	200元/门	240元/门	600元/门	2000元/门
审计	杨闻萍 徐永涛 陈楠 张京 尤家荣	200元/门	240元/门	600元/门	2000元/门
税法	叶青 薛钢 奚卫华 叶宝忠 朱为群 刘小兵	200元/门	240元/门	600元/门	2000元/门
经济法	游文丽 赵俊峰 李玉华 田永刚 张金媛 张海峡	200元/门	240元/门	600元/门	2000元/门
财务成本管理	陈华亭 黄胜 施平 佟岩 卢相君 王新平	200元/门	240元/门	600元/门	2000元/门
公司战略与风险管理	陈华亭/陈楠 杭建平 吕鹏 李百兴 李宏伟	200元/门	240元/门	600元/门	2000元/门



### 注册税务师考试网上辅导

课程名称	主讲老师	普通班	精品班	实验班
税法(一)	叶青	200元/门	500元/门	1500元/门
税法(二)	叶青	200元/门	500元/门	1500元/门
财务与会计	高志谦/陈华亭 陈楠	200元/门	500元/门	1500元/门
税收相关法律	李素贞 赵俊峰	200元/门	500元/门	1500元/门
税务代理实务	奚卫华 陈立文	200元/门	500元/门	1500元/门



### 高级会计师考试网上辅导

课程名称	主讲老师	普通班	精品班	实验班
高级会计实务	徐经长/陈华亭 陈立文	300元/门	600元/门	2000元/门



# 梦想成真 系列辅导丛书

名师编写 权威专业 针对性强 覆盖面广  
解答详细 质量可靠 一书在手 梦想成真

· 会计职称 · 注册会计师 · 注册税务师 · 高级会计师 · 经济师 · 会计从业资格

梦想成真系列辅导丛书 市场占有率行业第一!

## 【他们为什么选择中华会计网校?】

学员: lisha516	今天查分,我顺利通过了中级经济师考试,感谢中华会计网校给我提供的学习机会。感谢中华会计网校,感谢正保远程教育,谢谢你们!
学员: tongmin4004	因为自己在中华会计网校学习之后受益匪浅,所以我把中华会计网校介绍给我的数十位朋友,真心和他们一起分享我在这里的喜悦和成长。中华会计网校为我开辟了精彩的职业生涯和美妙人生。真心感谢给我帮助的中华会计网校所有的工作人员!
学员: xuemei0532	很感谢中华会计网校的老师!由于我自己的失误,我在选择中级经济师考试辅导的课程时漏选了冲刺班,我将情况反映了给客服人员,客服人员确认后,马上给我做了更改。真的非常感谢中华会计网校。祝中华会计网校越办越好,祝老师们工作顺利、身体健康!
学员: zhaoyu3721	希望我今年可以通过中级经济师的考试,看到学员们的心声后,我对自己充满了信心!
学员: th8797	我今年参加中级经济师的考试,并且报名在中华会计网校学习,奚卫华老师讲得很认真,很清楚,我听了以后进步很大,在此表示感谢!

注册



### 第一步: 报名注册

登录中华会计网校首页,进入“报名/注册”专区,自行设置用户名、密码,填写个人信息。

选课



### 第二步: 选购课程

学员可进入“快速选课流程”选购课程,也可通过招生方案、辅导栏目直接点击“购买”按钮选课。

交费



### 第三步: 交纳学费

网校提供邮局/银行汇款、网上支付、学习卡、上门交费等多种方式交纳学费,方便快捷。

听课



### 第四步: 登录学习

听课权限开通后,学员可随时随地登录网校,点播视频学习,并可享受答疑、练习测试等教学服务。



课程免费开通  
七天满意再付费

50万元奖学金重奖优秀学员

声明: 中华会计网校在法律允许的范围内保留对资料内容做即时更改之最终解释权! 最终价格以网站当时公布的招生方案为准!

# 前 言

2010年全国经济专业技术资格考试日趋临近,为了帮助广大考生在较短时间内掌握考试中的重点与难点,迅速提高应试能力和答题技巧,中华会计网校([www.chinaacc.com](http://www.chinaacc.com))、人事考试教育网([www.chinatat.com](http://www.chinatat.com))组织了一大批国内优秀的全国经济专业技术资格考试辅导专家,根据目前注重考查考生理论知识、实务操作与职业判断能力的考试要求,在总结多年丰富教学经验的基础上,以教材、大纲为蓝本,以考试重点、难点、考点为主线,精心编写了这套高质量的辅导用书——“梦想成真”系列辅导丛书。“梦想成真”系列辅导丛书自推出以来,受到广大考生的一致好评。丛书所涉及题目准确把握当年考试方向,直击命题精髓,对考生复习备考帮助很大,是广大考生的良师益友!

本书中“应试指导及同步训练”对考情、考点分析预测准确,丰富、全面,重点突出,难点讲解通俗易懂;“全真模拟试题及参考答案”针对性强,贴近考试,帮助考生熟悉考试题型、掌握命题规律、提高解题能力;“2009年考试真题及答案解析”对2009年考题进行详细分析,通过真题把握考试方向。将本书与2010年全国经济专业技术资格考试教材以及中华会计网校([www.chinaacc.com](http://www.chinaacc.com))、人事考试教育网([www.chinatat.com](http://www.chinatat.com))全国经济专业技术资格考试辅导课程配合使用,可以加深对考试内容的理解和掌握,达到事半功倍的复习效果。本书主要特点如下:

★ 紧扣大纲,指导性强:编者对考试大纲进行了深入细致的研究,大纲中的考点、重点在本书中得到了充分的体现。

★ 讲解深刻,覆盖面广:本书对于教材中的重要内容做了深刻的讲解,并辅以大量的例题帮助考生理解。

★ 题目新颖,解析详细:针对大纲和教材,编者精心编写了大量习题,并给出了详细的解析,可以使考生迅速全面地掌握重要的考点。

★ 答疑服务,及时准确:对考生在本书学习过程中的问题,由网校专职教师通过网站答疑板提供24小时答疑服务。

虽然力求完美,但由于时间有限,所以本书也许存在着一些不足和遗憾,希望广大读者多提宝贵意见。祝各位考生早日梦想成真!

本书编写委员会

## 购书超值服务

购买2010年全国经济专业技术资格考试“梦想成真”系列辅导丛书,登录中华会计网校“梦想成真”系列丛书专区(<http://mxcz.chinaacc.com>),即可享受如下超值服务:

1. 获赠经济师网上辅导7天免费听课。
2. 获赠针对本书的24小时在线答疑服务。
3. 获赠电子版辅导书勘误。

### 注意事项:

针对本书的答疑服务于2010年全国经济专业技术资格考试结束后终止。

服务信箱: [book@chinaacc.com](mailto:book@chinaacc.com)。



# 目 录

## 第一部分 应试指导及同步训练

<b>第1章 金融市场与金融工具</b> .....	3
考情分析 .....	3
最近三年本章考试题型、分值分布 .....	3
本章主要考点 .....	3
本章基本内容框架 .....	3
重点、难点讲解及典型例题 .....	4
历年考题解析 .....	12
同步系统训练 .....	14
同步系统训练参考答案及解析 .....	16
<b>第2章 利率与金融资产定价</b> .....	18
考情分析 .....	18
最近三年本章考试题型、分值分布 .....	18
本章主要考点 .....	18
本章基本内容框架 .....	18
重点、难点讲解及典型例题 .....	19
历年考题解析 .....	28
同步系统训练 .....	31
同步系统训练参考答案及解析 .....	33
<b>第3章 金融机构与金融制度</b> .....	35
考情分析 .....	35
最近三年本章考试题型、分值分布 .....	35
本章主要考点 .....	35
本章基本内容框架 .....	35
重点、难点讲解及典型例题 .....	36
历年考题解析 .....	48
同步系统训练 .....	50
同步系统训练参考答案及解析 .....	51
<b>第4章 商业银行经营与管理</b> .....	53
考情分析 .....	53
最近三年本章考试题型、分值分布 .....	53
本章主要考点 .....	53

	本章基本内容框架 .....	54
	重点、难点讲解及典型例题 .....	54
	历年考题解析 .....	63
	同步系统训练 .....	65
	同步系统训练参考答案及解析 .....	66
<b>第 5 章</b>	<b>投资银行业务与经营 .....</b>	<b>69</b>
	考情分析 .....	69
	最近三年本章考试题型、分值分布 .....	69
	本章主要考点 .....	69
	本章基本内容框架 .....	69
	重点、难点讲解及典型例题 .....	70
	历年考题解析 .....	80
	同步系统训练 .....	82
	同步系统训练参考答案及解析 .....	83
<b>第 6 章</b>	<b>金融创新与发展 .....</b>	<b>85</b>
	考情分析 .....	85
	最近三年本章考试题型、分值分布 .....	85
	本章主要考点 .....	85
	本章基本内容框架 .....	85
	重点、难点讲解及典型例题 .....	86
	历年考题解析 .....	96
	同步系统训练 .....	99
	同步系统训练参考答案及解析 .....	101
<b>第 7 章</b>	<b>货币供求及其均衡 .....</b>	<b>104</b>
	考情分析 .....	104
	最近三年本章考试题型、分值分布 .....	104
	本章主要考点 .....	104
	本章基本内容框架 .....	104
	重点、难点讲解及典型例题 .....	105
	历年考题解析 .....	113
	同步系统训练 .....	115
	同步系统训练参考答案及解析 .....	116
<b>第 8 章</b>	<b>通货膨胀与通货紧缩 .....</b>	<b>119</b>
	考情分析 .....	119
	最近三年本章考试题型、分值分布 .....	119
	本章主要考点 .....	119
	本章基本内容框架 .....	119
	重点、难点讲解及典型例题 .....	120
	历年考题解析 .....	126

同步系统训练 .....	130
同步系统训练参考答案及解析 .....	131
<b>第9章 中央银行与货币政策 .....</b>	<b>134</b>
考情分析 .....	134
最近三年本章考试题型、分值分布 .....	134
本章主要考点 .....	134
本章基本内容框架 .....	134
重点、难点讲解及典型例题 .....	135
历年考题解析 .....	147
同步系统训练 .....	152
同步系统训练参考答案及解析 .....	154
<b>第10章 金融风险与金融危机 .....</b>	<b>157</b>
考情分析 .....	157
最近三年本章考试题型、分值分布 .....	157
本章主要考点 .....	157
本章基本内容框架 .....	157
重点、难点讲解及典型例题 .....	158
历年考题解析 .....	165
同步系统训练 .....	167
同步系统训练参考答案及解析 .....	168
<b>第11章 金融监管及其协调 .....</b>	<b>169</b>
考情分析 .....	169
最近三年本章考试题型、分值分布 .....	169
本章主要考点 .....	169
本章基本内容框架 .....	169
重点、难点讲解及典型例题 .....	170
历年考题解析 .....	176
同步系统训练 .....	179
同步系统训练参考答案及解析 .....	181
<b>第12章 国际金融及其管理 .....</b>	<b>183</b>
考情分析 .....	183
最近三年本章考试题型、分值分布 .....	183
本章主要考点 .....	183
本章基本内容框架 .....	184
重点、难点讲解及典型例题 .....	184
历年考题解析 .....	195
同步系统训练 .....	197
同步系统训练参考答案及解析 .....	199

## 第二部分 全真模拟试题及参考答案

2010年《金融专业知识与实务(中级)》模拟试题及参考答案 .....	203
模拟试题(一) .....	203
模拟试题(一)参考答案及解析 .....	209
模拟试题(二) .....	214
模拟试题(二)参考答案及解析 .....	220

## 第三部分 2009年考试真题及答案解析

2009年《金融专业知识与实务(中级)》考试真题 .....	227
2009年《金融专业知识与实务(中级)》考试真题参考答案及解析 .....	235

第一部分

应试指导及同步训练





# 第 1 章

## 金融市场与金融工具

### 考情分析

本章主要讲述金融市场与金融工具及其相关知识。从历年考题来看,单选题、多选题、案例分析题都有涉及。

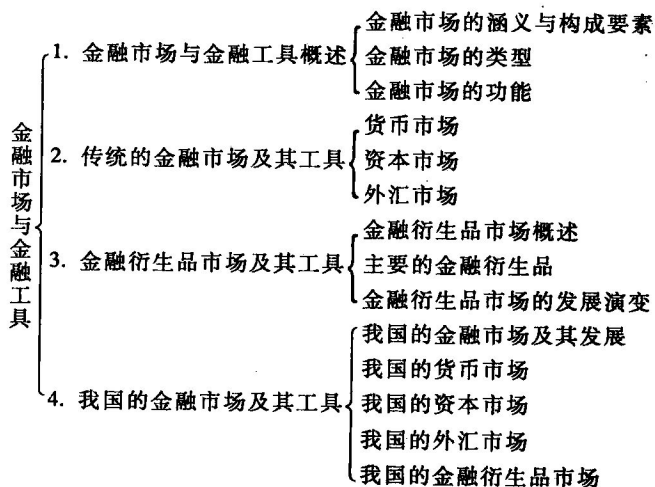
最近三年本章考试题型、分值分布

年份	单项选择题	多项选择题	案例分析题	合计
2007年	2题2分	1题2分	—	3题4分
2008年	4题4分	—	5题10分	9题14分
2009年	5题5分	1题2分	—	6题7分

### 本章主要考点

1. 金融市场构成要素
2. 金融市场的类型
3. 货币市场
4. 资本市场
5. 金融衍生品市场及其工具
6. 我国的金融市场及其工具

### 本章基本内容框架



## 重点、难点讲解及典型例题

### 考点一 金融市场与金融工具

#### (一) 金融市场构成要素

##### 1. 金融市场涵义

金融市场是指有关主体，按照市场机制，从事货币资金融通、交易的场所或营运网络。

##### 2. 金融市场主体

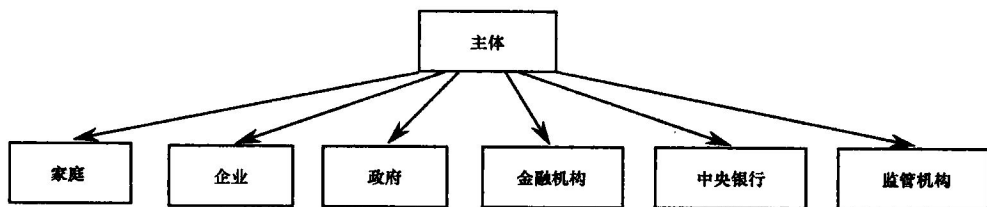


图 1-1 金融市场的主体

##### (1) 家庭

家庭是金融市场上主要的资金供应者。

##### (2) 企业

企业是金融市场运行的基础，是重要的资金需求者和供给者。除此之外，企业还是金融衍生品市场上重要的套期保值主体。

##### (3) 政府

在金融市场上，各国的中央政府和地方政府通常是资金的需求者。政府也会出现短期资金盈余，此时，政府部门也会成为暂时的资金供应者。

##### (4) 金融机构

金融机构是金融市场上最活跃的交易者，分为存款性金融机构和非存款性金融机构。其在金融市场上扮演着资金需求者和资金供给者的双重身份。

##### (5) 中央银行

中央银行在金融市场上处于一种特殊的地位，既是金融市场中重要的交易主体，又是监管机构之一。

##### 3. 金融市场客体

金融市场客体即金融工具，是指金融市场上的交易对象或交易标的物。

##### (1) 金融工具的分类

①按期限不同，金融工具可分为货币市场工具和资本市场工具。货币市场工具是期限在一年以内的金融工具。资本市场工具是期限在一年以上的金融工具，包括股票、企业债券、国债等。

②按性质不同，金融工具可分为债权凭证与所有权凭证。

③按与实际信用活动的关系，可分为原生金融工具和衍生金融工具。

##### (2) 金融工具的性质

###### ① 期限性

###### ② 流动性

流动性是指金融工具在金融市场上能够迅速地转化为现金而不致遭受损失的能力。

③收益性

④风险性

金融工具的风险一般来源于两个方面：一是信用风险；二是市场风险。

4. 金融市场中介

金融市场中介是指在金融市场上充当交易媒介，从事交易或促使交易完成的组织、机构或个人。

5. 金融市场价格

价格机制在金融市场中发挥着极为关键的作用，是金融市场高速运行的基础。

6. 构成要素之间的关系

金融市场的四个要素之间是相互联系、相互影响的。其中，金融市场主体和金融市场客体是构成金融市场最基本的要素，是金融市场形成的基础。金融市场中介和金融市场价格则是金融市场中不可或缺的构成要素，对促进金融市场的繁荣和发展具有重要意义。

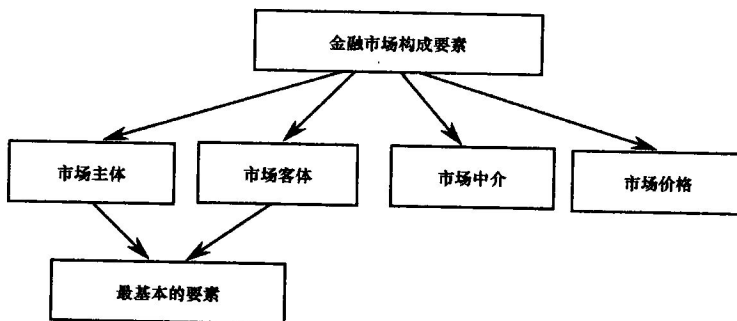


图 1-2 金融市场构成要素

【例 1·多选题】金融工具的性质包括( )。

- A. 收益性                      B. 风险性                      C. 安全性                      D. 流动性                      E. 期限性

【答案】 ABDE

【解析】 本题考查金融工具的性质。

【例 2·多选题】按期限不同，金融工具可分为( )。

- A. 货币市场工具                      B. 资本市场工具                      C. 原生市场工具  
D. 衍生市场工具                      E. 流通市场工具

【答案】 AB

【解析】 本题考查金融工具的分类。按期限不同，金融工具可分为货币市场工具和资本市场工具。

(二)金融市场的类型

1. 金融市场的类型按交易标的物划分

按照市场中交易标的物的不同，金融市场划分为货币市场、资本市场、外汇市场、衍生品市场、保险市场和黄金市场等。

2. 金融市场的类型按交易中介划分

按照交易中介作用的不同，金融市场可以划分为直接金融市场和间接金融市场。

值得注意的是，直接金融市场和间接金融市场的差别并不在于是否有中介机构参与，而在于中介机构在交易中的地位和性质。在直接金融市场上也有中介机构，但这些机构并不作为资金的中介，而仅仅是充当信息中介和服务中介。

3. 金融市场的类型按交易程序划分

按照金融工具的交易程序不同，金融市场可以划分为发行市场和流通市场。