



揭开金融类企业面试、笔试的核心机密

校园求职 全攻略

金融类职位

(第2版)

欧立奇 孙传东 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

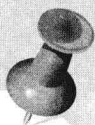
本书通过**精确**分类和**详细**解析各类金融企业**历年面试、笔试真题**，点破
招聘考试中的常见**考点和难点**，帮助求职者从容应对各种**变化**。



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY

<http://www.phei.com.cn>



揭开金融类企业面试、笔试的核心机密

校园求职 全攻略

金融类职位
(第2版)

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. —2 版. —北京：电子工业出版社，2012.5
ISBN 978-7-121-16542-9

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(2012)第 046437 号

责任编辑：杨洪军

印 刷：三河市鑫金马印装有限公司
装 订：

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：22.25 字数：497 千字

印 次：2012 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 zltts@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

2011 年校园招聘的硝烟还未散尽, 2012 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, 有人享受成功拿到录用通知时的喜悦, 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; 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, 我们特别推出校园求职全攻略系列, 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个方面, 是一本为应届毕业生量身打造的综合图书。

本书第 2 版在保留第 1 版的经济学、货币银行学等主干课程的基础上, 使用各大银行及相关金融类企业 2010—2012 年的最新面试题替换和补充原内容(强化了近两年常考的若干知识点, 如商业银行监管、货币政策与流通、金融衍生产品、股票债券分析等; 精简了第 1 版中的不常见考点及内容), 以反映自第 1 版以来近两年面试所发生的新变化、新问题。本书的主要特点是:

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问题，如配额、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求职者解决难题。

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查求职者对汇率和国际贸易的理解，费雪理论在招聘财经类职位过程中考查求职者的货币银行学功底的深浅。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了相当详细的分析。

此外，本书根据全球 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、毁约时的注意事项。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。

本书第 1 章由孙传东编写，第 2~5 章由段韬、胥虎军、牛永洁、马煜编写，第 7~9 章由马雪、常浩编写，其余章由欧立奇编写。由于编者经验、能力的不足，希望读者能提出反馈意见，我们将不胜感激。

2012 年 2 月

目 录

第 1 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 2 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	22
3.8 数字类笔试考点分析	23
3.9 语言文字类笔试考点分析	24
3.10 面试的技巧	25

第 3 部分 金融体系与职位介绍

第 4 章 金融体系分析	30
4.1 金融体系概述	30
4.2 银行体系	31
4.3 非银行体系	32
第 5 章 中央银行体系及职位分析	34
5.1 中央银行产生的原因	34
5.2 中央银行的特点和职能	35
5.3 中央银行的制度类型和组织结构	35
5.4 中央银行的业务种类	36
5.5 我国银行体系	38
5.6 中国银行常规职位分类	38
第 6 章 投资银行体系及职位分析	41
6.1 投资银行概述	41
6.2 投资银行的组织结构	42
6.3 投资银行的业务	44
6.4 进入投资银行的前期准备	47
6.5 投资银行的重点业务	48

第7章 商业银行体系及职位分析	51
7.1 商业银行的概念	51
7.2 商业银行的职能	51
7.3 商业银行的分类	52
7.4 机构设置与职位分析	53
第8章 会计师事务所体系及职位分析	56
8.1 业务简介	56
8.2 职位分析	57
第9章 咨询公司体系及职位分析	60
9.1 咨询的概念	60
9.2 咨询公司的发展	60
9.3 咨询的层次划分	61
9.4 职位介绍与规划	64
9.5 你适合咨询吗	64
9.6 如何进入咨询业	65
第10章 保险公司体系及职位分析	68
10.1 保险的概念与险种分类	68
10.2 保险公司职位分析	69

第4部分 非技术类笔试

第11章 数字类题目分析	72
11.1 数字规律类题目	72
11.2 数字填充类题目	76
11.3 数字运算类题目	77
11.4 应用数学类题目	79

第12章 语言文字类题目分析	88
12.1 语言表达类题目	88
12.2 文字逻辑类题目	98
第13章 图表类题目分析	102
13.1 图形变换类题目	102
13.2 相关图形的材料类题目	108
13.3 表格分析类题目	117
第14章 智力类题目分析	120
14.1 推理类题目	120
14.2 博弈论	121
14.3 概率	123

第5部分 经济学

第15章 经济学基础	128
15.1 政治经济学	128
15.2 供给与需求	129
15.3 经济学人物	132
第16章 微观经济学	133
16.1 垄断与竞争	133
16.2 边际效用	136
16.3 逆向选择	137
16.4 风险性	139
16.5 比较优势	140
16.6 外部性	142
第17章 宏观经济学	143
17.1 国民收入与分配	143

17.2 经济学模型与假说	148
17.3 通货膨胀与通货紧缩	155
17.4 政府政策与宏观调控	158
17.5 工资与失业	161

第6部分 货币银行学

第18章 货币学	166
18.1 货币供给与需求	166
18.2 货币政策	169
18.3 货币流通	178
第19章 中央银行	180
19.1 中央银行的特点	180
19.2 中央银行的业务	181
19.3 利率	182
第20章 商业银行	188
20.1 商业银行的业务	188
20.2 商业银行的监管	193
20.3 贷款	199
20.4 信用票据	201
20.5 基金托管	203

第7部分 其他

第21章 市场、销售、财会知识	210
21.1 销售类题目	210
21.2 市场类题目	211
21.3 公司财务	214
21.4 企业管理与经营	219
21.5 会计知识	226

第22章 国际金融学	229
22.1 国际金融体系	229
22.2 国际金融机构	237
22.3 金融衍生产品	238
22.4 金融风险与金融危机	243
22.5 政经时事与金融全球化	244

第23章 国际贸易	249
23.1 配额	249
23.2 进出口信贷	250
23.3 汇率	252
23.4 倾销	255

第24章 证券与股票	257
24.1 证券市场	257
24.2 股票	260
24.3 债券	264
24.4 基金	268
24.5 收购	268

第25章 法律类知识总结	270
25.1 劳动法基础知识	270
25.2 税法基础知识	271
25.3 公司基础知识	275

第8部分 综合面试

第26章 无领导小组讨论题目分析	278
26.1 题目介绍	278
26.2 无领导小组讨论综述	279
26.3 无领导小组阶段分析	281

26.4 无领导小组角色分析·····	285	28.2 电话面试·····	309
26.5 无领导小组评分标准分析·····	290	28.3 英语面试过程和技巧·····	315
26.6 参考答案·····	292	28.4 英语面试1：关于工作·····	317
26.7 相似题目·····	293	28.5 英语面试2：关于个人·····	319
第27章 咨询用例·····	299	28.6 英语面试3：关于未来·····	321
27.1 案例分析评分标准·····	299	附录A 面试经历·····	324
27.2 自行车生产厂商提升收益方案 分析·····	301	附录B 签约注意事项·····	339
第28章 电话面试与英语面试·····	308	附录C 离职注意事项·····	344
28.1 电话面试之前的准备工作·····	308		

第 1 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，你要从一开始就做好规划。

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，具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的相对弱势。

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要去做公务员，还是去做雇员。即使是做公务员，也要询问是否进入国家编制。如果不进入编制，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，风险和收益呈正比。

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和非股份工之间。股份工拥有股份，是创业之初加入的员工。例如，华为老员工多数是股份工，非股份工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，还是填补战斗减员型的民企。

第 2 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。

第 2 章

简历书写

2.1 简历注意事项

1. 不要太长

简历内容过多会埋没一些有价值的闪光点。而且，每到招聘的时候，一家企业尤其是大企业会收到很多份简历，工作人员不可能都仔细研读，一份简历一般只用一分钟，再长的简历也超不过三分钟。所以，简历尽量要短。一份中文简历压缩在两页左右就可以把所有内容表达明了。一页显得求职者过于轻浮，三四页就过于啰唆。

简历过长的一个重要原因是有的人把中学经历都写了，其实这完全没有必要，除非你中学时代有特殊奖励，如在奥林匹克竞赛中获过奖。一般来说，学习经历应该从大学开始写。

很多学生的求职简历都附了厚厚一摞成绩单、荣誉证书的复印件，其实简历上可以不要这些东西，只要在简历上列出所获得的比较重要的荣誉即可。如果企业对此感兴趣，就会要求求职者在面试时把这些带去。

2. 一定要真实客观

求职简历一定要按照实际情况填写，任何虚假的内容都不要写。即使有的人靠含有水分的简历得到面试的机会，但面试时也会露出马脚。千万不要为了得到一次面试机会就编写虚假简历。被招聘者发现后，你就再也没有机会进入这家公司了。而且对于应届生来说，出现这种情况后，还有可能影响到同校的其他同学。

北京某高校一位计算机专业本科毕业的女生，简历上写的是 2010 年毕业，但面试中被发现她是 2011 年毕业的，而且没有任何工作经验。这女孩比较诚实，说是同学教她这样做的。

她这种编假简历的做法应该否定，因为谁都不希望被骗。作为招聘者，首先就希望遇见一

个诚实的人。我希望她在听从同学那个不明智的建议时：首先，不应选择这种做法；其次，要尽力阻止其他人这样做。因为，就像面试官代表公司形象一样，她在某种程度上也代表了其所毕业的学校来参加面试！最起码在她传达给人力资源管理者的信息中，使与她同校毕业生简历的可信度也降低了。

3. 不要过分谦虚

简历中不要注水并不等于把自己的一切包括弱项都要写进去。有的学生在简历里特别注明自己某项能力不强，这就是谦虚过分了，实际上不写这些并不代表说假话。有的求职学生在简历上写道：“我刚刚走入社会，没有工作经验，愿意从事贵公司任何基层工作。”这也是谦虚过分的表现，这会让招聘者认为你什么职位都适合，什么职位都不适合。

4. 申请的职位要有针对性

有些简历里面没有详细的项目描述及责任描述，在责任描述栏仅仅填写“软件开发”或者在工作业绩栏仅仅填写“可以”两字。这样传达的信息无疑是不成功的。

求职简历上一定要注明求职的职位。每份简历都要根据你所申请的职位来设计，突出你在这方面的优点，不能把自己说成一个全才，任何职位都适合。不要只准备一份简历，要根据工作性质有侧重地表现自己。

作为求职的开始，要编写一份或者几份有针对性的简历，也就是按照对方的要求突出自己相关的经验。你的优势一定要与招聘者的需要吻合。

5. 在文字、版式上不要出现错误

用人单位最不能容忍的是，简历上出现错别字或在版式上有技术性错误，以及简历被折叠得皱皱巴巴、有污点，这会让用人单位认为你连自己求职这样的事都不用心，那么工作也不会用心。

6. 不必做得太花哨

一般来说，简历不必做得太花哨，用质量好一些的白纸就可以了，尽量用 A4 纸。曾看过的一份简历封面上赫然写着四个大字“通缉伯乐”，给人的感觉就像在威胁用人单位。现在学生简历中比较流行做封面，这会增加简历的厚度，完全没有必要。

7. 言辞要简洁直白

大学生的求职简历很多言辞过于华丽，形容词、修饰语过多，这样的简历一般不会打动招聘者。最好多用动宾结构的句子，简洁直白。

8. 不要写上对薪水的要求

简历上对工资的要求最好不写。如果薪水要求太高，会让用人单位感觉雇不起你；如果要求太低，会让用人单位感觉你无足轻重。对于刚出校门的大学生来说，第一份工作的薪水不重要，不要在这方面费太多脑筋。

9. 不要写太多个人情况

不要把个人资料写得太过详细，姓名、电话是必需的，出生年月可有可无。如果应聘国家机关、事业单位应该写政治面貌，如果到外企求职，这一项可省去。

10. 不要用怪字体

一份简历，最好用宋体或楷体。试想一个人力资源管理者挑了一天的简历，很累了还要歪着头看你的斜体简历。你想你的胜算能有多大？

2.2 简历模板

一份合格的求职简历应该包括以下内容：

（1）姓名、电话（或其他联系方式）等个人资料应该放在简历的最上面，这主要是为了方便用人单位和求职者及时取得联系。

（2）毕业的学校、专业和时间。

（3）应聘的职位和目标。

（4）简历最重要的部分——工作经历。对于初出茅庐的大学生来说，这部分包括勤工助学、课外活动、义务工作、参加的各种各样的团体组织、实习经历和实习单位的评价等。这部分内容要写得详细些，指明你在社团中、活动中做了哪些工作，取得了什么样的成绩。用人单位会通过求职者的这些经历考查其是否具有团队精神、组织协调能力。

（5）兴趣爱好最好也列上两三项，用人单位可就此观察求职者的工作、生活态度。

（6）如果应聘外资企业、大的跨国公司一定要附上英文简历，而且要把最近的经历放在最前面，简历前面最好附一封推荐信。一定要认真对待英文简历的编写，它完全可以泄露你的实际英文水平。

下面是一份简历模板。