



Economic 全国经济专业技术资格考试
Specialty 真题分类详解
2017年

初级

金融 专业知识与实务

■ 全国经济专业技术资格考试研究中心 编著



题库版模拟练习光盘

★ 大型题库

1563道近年考试真题及高质量模拟试题，全面覆盖新版考试大纲知识点

★ 模拟考场

完全模拟电子化考试（机考）环境，限时做题，可提前感受考场气氛，熟悉考试流程

★ 同步练习

教材同步练习题，分类突破知识点，全面夯实基础

★ 真题演练

2016年~2010年历年真题，极具练习价值，快速通关的有力保障

★ 题型特训

按照真题题型做专项练习，精准掌握真题题型的解题规律，大幅提高应考能力

★ 智能组卷

可抽取任一套历年真卷或全真模拟试题卷，亦可选择由系统随机抽题组卷，模拟自测有保障

★ 自动评分

交卷后系统按照真实考试的评分标准自动评分，并且给出每道题的正确答案与详尽解析，有助于即时查漏补缺

★ 错题重做

做错的试题将自动加入错题库，供反复练习，做到“零”错误，基础薄弱亦能轻松过关



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



Economic 全国经济专业技术资格考试
Specialty 真题分类详解

初级

金融 专业知识与实务

■ 全国经济专业技术资格考试研究中心 编著

人民邮电出版社

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

金融专业知识与实务：初级 / 全国经济专业技术资格考试研究中心编著. — 北京：人民邮电出版社，2017.2

全国经济专业技术资格考试真题分类详解
ISBN 978-7-115-44425-7

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

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第315634号

内 容 提 要

本书以新版《金融专业知识与实务(初级)考试大纲》为依据,针对“金融专业知识与实务(初级)”科目,通过对大量真题进行分析与研究后编写而成,旨在帮助考生掌握其命题思路,提高应试能力。

本书共分为三篇。第一篇在深入研究考试大纲和考试环境的基础上,总结、提炼了“金融专业知识与实务(初级)”考试内容的重点及命题方式,为考生提供全面的复习、应试策略。第二篇中第一章至第九章,严格按照“历年回顾+经典例题精解”的结构,精准剖析“金融专业知识与实务(初级)”科目各个考点的常考题型、命题特点及解题方法;第十章专门讲解案例分析题,帮助考生掌握其解题思路。此外,每章末均提供“过关练习”,供考生进行自测练习。第三篇提供1套全真模拟试题,第四篇提供2016年真题试卷1套,均有答案与解析,供考生实战演练。更多历年真题及模拟试卷可参见本书的配套光盘。

本书配有覆盖全部考点的大型题库版光盘。该光盘中设有“考试指南”“考点精练”“题型精练”“历年真题”“模拟考场”“错题重做”等板块。其中,“模拟考场”完全模拟电子化考试(机考)环境,让考生“提前”进入考场。

本书适合报考全国经济专业技术资格考试“金融专业知识与实务(初级)”科目的考生使用,也适合作为中职、高职院校相关专业的教学辅导书或培训机构的辅导书。

-
- ◆ 编 著 全国经济专业技术资格考试研究中心
责任编辑 牟桂玲
责任印制 杨林杰
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
大厂聚鑫印刷有限责任公司印刷
 - ◆ 开本: 787×1092 1/16
印张: 12 2017年2月第1版
字数: 286千字 2017年2月河北第1次印刷
-

定价: 39.00元(附光盘)

读者服务热线: (010)81055410 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

全国经济专业技术资格考试研究中心

本书编委会

王 维 丘青云 付子德 叶成刚 向 导

牟春花 宋玉霞 宋晓均 张 倩 张红玲

李 凤 李月婷 李秋菊 肖 庆 罗贝加

赵 莉 高利水 高志清 黄 超 黄晓宇

曾 勤 谢理洋 熊 春 蔡 颢 蔡长兵

特约编委

文 海 王美月 张 洪 李天国 杨玉梅

杨成瑞 杨学林 郭小燕 高维文 黄太红

前言



●● 组织编写本书的初衷

经济专业技术资格考试（又称“经济师考试”）是全国性统一考试，每年举行一次，由国家统一组织、统一大纲、统一命题、统一合格标准。经济专业初级资格、中级资格考试合格者，国家颁发由人力资源和社会保障部统一印发的合格证书，即《经济专业技术资格证书》，该证书在全国范围内有效。

经济师是从事与经济相关工作的人员，它作为一种职称，是对经济领域工作人员的工作能力的评定，是所有者的待遇和威望的支撑。经济师考试根据专业分类，涵盖的专业包括工商管理、农业、商业、财政税收、金融、保险、运输（水路、公路、铁路、民航）、人力资源管理、邮电、房地产、旅游、建筑等，范围广泛，因此各行各业与经济相关工作的人员都可以报名参加经济师考试。

“金融专业知识与实务（初级）”科目是全国经济专业技术资格考试（初级）两门考试科目之一，主要考查货币、金融市场与商业银行等相关内容。

由于各行经济领域的职业范围宽泛，工作要求也各不相同，因此，经济师考试要求考生除了应具备较系统的经济专业理论知识外，还要能够独立地对专项经济活动进行分析和综合运用。参加该考试的考生大多利用业余时间学习，对于面广量大的知识点，可能难以抓住考试的重点与难点，加上缺少对考试环境的认识与了解，往往应考压力较大。因此，为了配合各省（市、区）开展的经济专业技术资格考试，帮助广大考生在较短时间内掌握复习要点与复习方法，熟悉考试环境，提高应试能力，我们组织了一大批国内优秀的经济专业技术资格考试辅导培训及高校的行业专家，在深入研究与剖析历年考题、总结多年考试辅导经验的基础上，以最新考试大纲为蓝本，以考试中的重点和难点为主线，精心编写了本书。

●● 本书能给考生带来的帮助

1. 紧扣考试大纲，明确复习要点，减少复习时间

本书以新版考试大纲为依据，深入研究了近几年的考试真题，在全面覆盖考试大纲各考点的基础上分章进行讲解，不仅有清晰的知识结构，而且准确地对各考点进行考情分析，归纳有效学习方法，帮助考生抓住复习重点，提高复习效率。

2. 详细讲解大量真题和例题，揭示命题思路，点拨应试技巧

通过在对各考点的讲解过程中结合不同类型的考试题型，配以丰富的历年考试真题和典型例题讲解，考生不仅能巩固所学知识，而且能熟悉各种考试题型的解题思路与命题特点，提高应试能力。

3. 讲解浅显易懂，配有相关图示和举例，一看就懂

考虑到枯燥的文字不便于理解，同时部分考生接触金融管理行业的时间不长，专业知识相对薄弱，本书结合新手学习的特点，尽量做到语言描述清楚、浅显，并通过生动、形象的示意

图、表格和贴近工作的实例等，让考生一看就懂。

4. 提供特色小栏目，掌握命题规律，提高应试技能

书中提供“名师点评”“误区警示”“知识链接”和“真题小测验”4个小栏目。其中，“名师点评”栏目主要总结解题方法和对重点的归纳；“误区警示”栏目用于点拨考生易犯的答题错误；“知识链接”栏目用于相关知识点的拓展；“真题小测验”栏目主要用于对部分真题进行练习。

5. 各章末提供自测练习题，考生可反复练习，提高解题能力

在各章最后，按该章考点所涉及的不同题型提供过关练习题。这些练习题是根据章节对应考点在考试中的命题类型及方式精心设计的，均提供了参考答案。考生通过过关练习题，不仅可以巩固所学知识点，还可以进一步掌握考试重点，并能对其他考题举一反三。

6. 配套题库版光盘，模拟考试环境，复习更高效

本书配套光盘主要包含“考点精练”“题型精练”“历年真题”“模拟考场”等板块。其中，“模拟考场”板块完全模拟真实考试环境，能将考生“提前”带入考场。所有考题均是精心挑选的历年真题和专家编制的预测题，并附有参考答案及详细解析，能有效地帮助考生在模拟演练中熟悉答题思路，明确考查重点，突破复习难点。

●● 怎样使用本书

为了方便考生更好地使用本书，建议注意以下几点小提示。

- ◆ 充分了解考试要求，明确复习思路。建议考生先仔细阅读“考纲分析与应试策略”，充分了解考查的知识点，弄清考试重点，掌握复习方法，了解考试过程中应注意的问题及解题技巧。
- ◆ 抓住考试重点，有的放矢。不提倡考生采用题海战术，因为并不是练习做得越多就越好，考试是随机抽题，考题的要求千变万化，但考查的重点与方式基本不变。因此，考生应注意对各种知识点进行归纳总结，并全面提高自己的记忆能力，这样在复习时才能抓住重点，掌握解题要领，以不变应万变。
- ◆ 将教材与配套光盘结合使用，更有利于复习。建议考生将复习精力和大部分时间放在每章要求掌握和熟悉的考点上，然后通过配套光盘提供的模拟考试系统进行反复练习，这样不仅能熟悉考试环境，还能检测自己的掌握情况，同时结合教材的讲解查漏补缺。

●● 作者团队

除了本书编委会成员外，参与本书资料收集整理、部分章节编写、校对、排版、光盘制作等工作的人员还有：肖庆、李秋菊、黄晓宇、蔡长兵、牟春花、李凤、熊春、蔡颢、曾勤、高利水、张程程、李巧英、廖宵、何晓琴、蔡雪梅、罗勤、李星等。

在本书的编写与出版过程中，尽管编者精益求精，但由于水平有限，书中难免有错漏和不足之处，恳请广大读者批评指正。本书责任编辑的电子邮件地址为muguiling@ptpress.com.cn。

最后，我们相信一分耕耘，一分收获，没有过不了的考试。衷心祝愿所有的考生顺利通过考试！

编者

光盘使用说明

将光盘放入光驱中，光盘会自动开始运行，并进入演示主界面，如图1所示。若不能自动运行，可在“我的电脑”窗口中双击光盘盘符，或在光盘的根目录下双击“运行光盘.bat”文件图标，均可运行光盘。

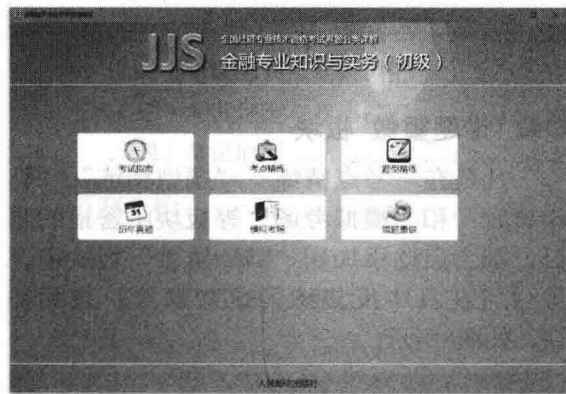


图1 光盘主界面

在主界面中有“考试指南”“考点精练”“题型精练”“历年真题”“模拟考场”和“错题重做”等几个按钮，单击某个按钮，即可进入对应板块。下面分别介绍各个板块的功能。

“考试指南”板块

该板块主要是介绍经济师的情况，以及“金融专业知识与实务（初级）”科目的考试大纲分析、学习方法、应试技巧和考试大纲，单击左侧窗格中的按钮即可查看相应内容，如图2所示。

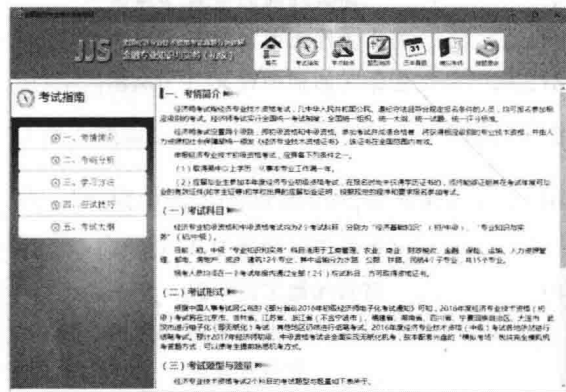


图2 “考试指南”板块

“考点精练”板块

该板块将题库中的所有试题按章节结构进行分类，便于考生针对教材各个章节下不同的知识点进行专项练习，强化、巩固知识点，如图3所示。

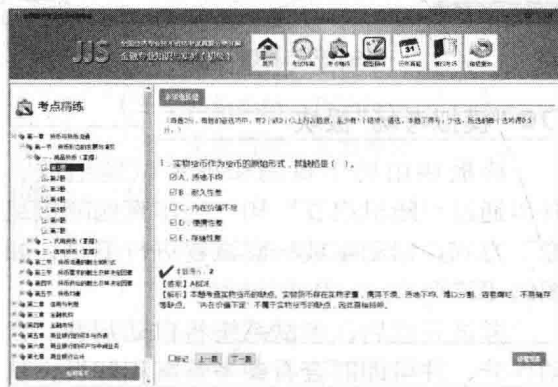


图3 “考点精练”板块

“题型精练”板块

该板块将题库中的所有试题按考试题型进行分类，便于考生针对自己不擅长的题型进行专项练习，以提高应试能力，如图4所示。



图4 “题型精练”板块

“历年真题”板块

该板块收集了近6年的考试真题，学习完全书所有内容后，可以通过本板块的练习查漏补缺，总结历年考试的重点和难点，如图5所示。

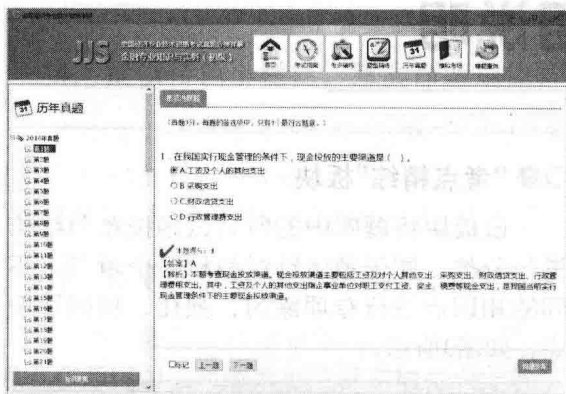


图5 “历年真题”板块



图7 模拟考试答题界面

●●“模拟考场”板块

该板块由历年真题和模拟试题组成，并可通过“随机组卷”和“历年真题随机组卷”方式，自动生成一套试卷进行测试，如图6、图7所示。

考试完成后，考试系统将自动判卷、自动评分，并可即时查看参考答案和解析，从而有效提高学习效率。

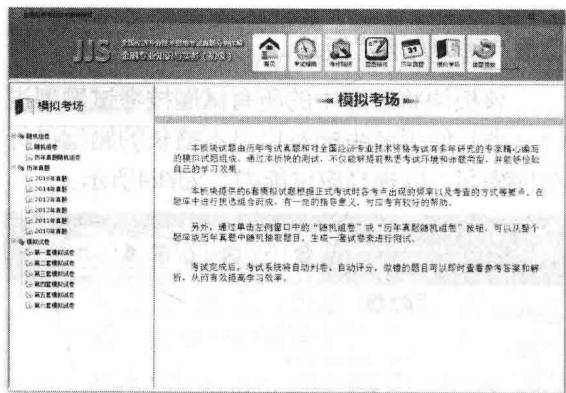


图6 “模拟考场”板块

●●“错题重做”板块

凡是在“考点精练”“题型精练”“历年真题”和“模拟考场”等板块中答错的题目，都会自动添加到“错题重做”板块中，考生可在其中反复练习这些题目，查漏补缺，如图8所示。

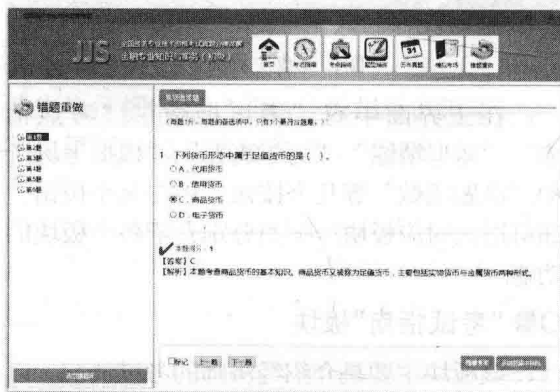


图8 “错题重做”板块

目 录

第一篇

应试指南

一、考情简介	2
(一) 考试科目	2
(二) 考试形式	2
(三) 考试题型与题量	2
(四) 考试时间	2
二、考纲分析	2
(一) 重点难点分析	3
(二) 内容结构分析	4

三、学习方法	4
(一) 搜集信息, 制订计划	4
(二) 精读教材, 系统学习	5
(三) 归纳总结, 巧学巧记	5
(四) 全真模拟, 反复练习	5
四、应试技巧	6
(一) 考前准备及答题注意事项	6
(二) 答题方法与技巧	6
(三) 各题型答题技巧	7

第二篇

试题分类精解

第一章

货币与货币流通

第一节 货币形态的发展与演变	11
考点1 商品货币的分类和基本特征	11
考点2 代用货币的产生与特点	11
考点3 信用货币的形式与特征	12
真题小测验	12
第二节 货币流通的概念和形式	12
考点4 现金流通的渠道	12
考点5 存款货币流通的渠道	13
考点6 广义货币流通的渠道	13
真题小测验	13
第三节 货币需求的概念和决定因素	14
考点7 马克思的货币需求理论—— 货币需求量的计算	14
考点8 费雪的货币需求理论—— 费雪方程式	14
考点9 剑桥学派的货币需求理论——	

剑桥方程式	15
考点10 凯恩斯货币需求理论—— 动机理论	15
考点11 弗里德曼货币需求理论—— 货币需求函数	16
真题小测验	16
第四节 货币供给的概念和决定因素	17
考点12 货币供给的概念及其层次划分	17
考点13 银行信贷收支与货币供应量 的关系	17
考点14 国家财政收支与货币供应量的 关系	18
真题小测验	19
第五节 货币均衡	19
考点15 货币均衡的含义和标志	19
考点16 通货膨胀	19
考点17 通货紧缩	20
真题小测验	21

过关练习	21
过关练习答案与解析	22

第二章

信用与利息

第一节 信用	25
考点1 信用的含义与特征	25
考点2 信用的产生与发展	25
考点3 现代信用的主要形式	25
考点4 信用工具的含义与分类	26
考点5 社会信用体系与社会征信体系	27

真题小测验	27
-------------	----

第二节 利息与利息率	28
------------------	----

考点6 利息的性质	28
考点7 利息率的含义与种类	28
考点8 影响利息率的因素	29
考点9 我国现行的利率体系	30
考点10 利率市场化的含义和内容	31
考点11 单利计息和复利计息的计算方法	31

真题小测验	32
-------------	----

第三节 存款利息的计算	32
-------------------	----

考点12 储蓄存款利息的相关规定	32
考点13 储蓄存款利息的计算方法	33
考点14 单位存款利息的计算方法	34

真题小测验	35
-------------	----

第四节 贷款利息的计算	35
-------------------	----

考点15 定期结息的计算方法	35
考点16 利随本清的计算方法	35
考点17 票据贴现的计算方法	36
考点18 贷记卡透支利息的计算方法	36

真题小测验	36
-------------	----

过关练习	36
------------	----

过关练习答案与解析	37
-----------------	----

第三章

金融机构

第一节 金融机构概述	40
------------------	----

考点1 金融机构的概念	40
考点2 金融机构的功能	40
考点3 金融机构的特殊性	41
考点4 金融机构的分类	41

真题小测验	42
-------------	----

第二节 商业银行	43
----------------	----

考点5 商业银行的产生与发展	43
考点6 商业银行的主要职能	43
考点7 商业银行的主要业务	44
考点8 商业银行的经营管理目标	44
考点9 商业银行的“三性”原则	44

真题小测验	45
-------------	----

第三节 非金融机构	45
-----------------	----

考点10 证券经营机构的含义与主要业务	45
考点11 保险公司的类型、职能与主要业务	46
考点12 政策性金融机构的特点与业务	46
考点13 信用合作社的产生与发展	47
考点14 金融资产管理公司的目标和核心业务	47
考点15 信托机构的产生、发展和职能	48
考点16 财务公司的产生、功能与主要业务	49
考点17 信用担保机构的作用、类型与业务	49

真题小测验	50
-------------	----

第四节 中央银行	50
----------------	----

考点18 中央银行的产生与发展	50
考点19 中央银行的类型与职能	50
考点20 中央银行的业务活动与金融调控	51
考点21 我国中央银行的产生、发展与职责	51

真题小测验	52
-------------	----

第五节 金融监管机构	52
------------------	----

考点22 金融监管机构与中央银行的关系	52
---------------------------	----

考点23 我国金融监管机构的职能.....	52
真题小测验.....	53
过关练习.....	53
过关练习答案与解析.....	54

第四章 金融市场

第一节 金融市场的分类.....	57
考点1 货币与资本市场.....	57
考点2 一级与二级市场.....	57
考点3 交易所与场外交易市场.....	57
考点4 其他金融市场.....	58
真题小测验.....	58
第二节 货币市场.....	58
考点5 票据市场.....	58
考点6 同业拆借市场.....	58
考点7 证券回购市场.....	59
考点8 大额可转让定期存单市场.....	59
考点9 企业短期融资券市场.....	60
真题小测验.....	60
第三节 资本市场.....	61
考点10 证券市场的概念、特征和参与者.....	61
考点11 证券市场的交易对象.....	61
考点12 证券发行市场和流通市场.....	63
考点13 证券交易程序与费用.....	63
真题小测验.....	64
第四节 衍生金融市场.....	65
考点14 衍生金融工具.....	65
考点15 金融远期合同与金融期货.....	65
考点16 金融期权.....	66
真题小测验.....	66
第五节 金融市场的主要指标.....	66
考点17 货币市场的主要指标.....	66
考点18 资本市场的主要指标.....	67
真题小测验.....	67

过关练习.....	68
过关练习答案与解析.....	69

第五章 商业银行的资本与负债

第一节 商业银行的资本.....	71
考点1 资本的概念与功能.....	71
考点2 巴塞尔协议的发展与影响.....	71
考点3 我国商业银行资本金的构成与筹集.....	73
真题小测验.....	73
第二节 商业银行的存款负债.....	74
考点4 商业银行存款的意义与种类.....	74
考点5 商业银行存款的管理.....	76
考点6 影响商业银行存款量的因素.....	77
真题小测验.....	77
第三节 商业银行的借入负债业务.....	77
考点7 同业借款的形式.....	77
考点8 向中央银行借款的形式.....	78
考点9 其他商业银行的借入负债业务.....	79
真题小测验.....	80
过关练习.....	80
过关练习答案与解析.....	81

第六章 商业银行的资产与中间业务

第一节 商业银行的现金资产.....	84
考点1 商业银行现金资金的构成.....	84
考点2 商业银行现金资产的管理原则.....	85
考点3 商业银行的头寸匡算与预测.....	85
真题小测验.....	86
第二节 商业银行的贷款.....	87
考点4 贷款人和借款人的资格与权利义务.....	87
考点5 贷款种类.....	88

考点6 贷款程序	89
考点7 贷款风险的种类和控制	90
真题小测验	90
第三节 商业银行的证券投资业务	91
考点8 商业银行证券投资的目标	91
考点9 商业银行证券投资的工具	91
考点10 证券投资的收益与风险	92
真题小测验	92
第四节 商业银行的中间业务	92
考点11 中间业务的概念与风险特征	92
考点12 中间业务的种类	93
真题小测验	94
过关练习	94
过关练习答案与解析	95

第七章 商业银行会计

第一节 商业银行会计核算的基本理论与方法	98
考点1 会计核算的基本前提和信息质量要求	98
考点2 商业银行会计核算的要素和核算方法	99
真题小测验	102
第二节 商业银行主要业务的会计处理	102
考点3 单位存款业务的会计处理	102
考点4 储蓄存款业务的会计处理	103
考点5 贷款业务的会计处理	104
考点6 支付结算业务的会计处理	105
考点7 金融机构往来业务的会计处理	106
考点8 其他业务的会计处理	107
真题小测验	107
第三节 商业银行财务报表分析	108
考点9 商业银行盈利能力指标的计算与分析	108
考点10 商业银行经营增长指标的计算与分析	108

考点11 商业银行资产质量指标的计算与分析	109
考点12 商业银行偿付能力指标的计算与分析	109

真题小测验	110
-------------	-----

第四节 国内支付结算业务	110
--------------------	-----

考点13 支付结算业务的分类、原则和结算方式	110
考点14 银行结算账户的分类	111
考点15 银行汇票	111
考点16 商业汇票结算	113
考点17 银行本票结算	114
考点18 支票结算	114
考点19 国内汇兑结算	114
考点20 托收承付结算	115
考点21 国内委托收款结算	115

真题小测验	115
-------------	-----

过关练习	116
------------	-----

过关练习答案与解析	117
-----------------	-----

第八章 金融风险与金融监管

第一节 金融风险概述	120
考点1 金融风险的定义和特征	120
考点2 金融风险的分类	120
考点3 我国金融风险形成的因素	122
考点4 金融风险管理目的和原则	122
考点5 金融风险管理的一般程序	123
真题小测验	123
第二节 商业银行风险管理	124
考点6 商业银行信用风险管理	124
考点7 商业银行市场风险管理	126
考点8 商业银行操作风险管理	126
考点9 商业银行流动性风险管理	127
真题小测验	128
第三节 金融监管概述	129
考点10 金融监管的含义与必要性	129
考点11 金融监管的目标与原则	129

考点12 金融监管的依据与主要内容 ..130	
真题小测验	131
第四节 金融监管实践	131
考点13 我国的金融监管体制	131
考点14 发达国家的金融监管体制	131
考点15 国际性金融监管的发展与演变 ..131	
真题小测验	132
过关练习	132
过关练习答案与解析	133

第九章 国际金融基础

第一节 外汇与汇率	136
考点1 外汇的含义与类别	136
考点2 汇率与汇率标价法	137
考点3 外汇市场与外汇市场交易	138
考点4 固定汇率制度与浮动汇率制度 ..139	
真题小测验	139
第二节 国际收支及其调节	139
考点5 国际收支与国际收支平衡表139	
考点6 国际收支失衡的判定与调节140	
真题小测验	141
第三节 国际储备	141
考点7 国际储备的含义与来源	141
考点8 国际储备的构成与作用	142

第三篇

全真模拟试卷	162
全真模拟试卷答案速查表	170
全真模拟试卷答案与解析	171

第四篇

2016年真卷	见光盘
2014年~2010年真卷	见光盘

考点9 国际储备的规模管理与结构 管理	142
真题小测验	143
第四节 国际资本流动	143
考点10 国际资本流动的类型与原因 ..143	
考点11 国际资本流动的积极和消极 作用	144
考点12 国际资本流动控制与管理措施 ..144	
真题小测验	144

第五节 国际结算	145
考点13 国际结算的形式与业务特点 ..145	
考点14 汇款流程与汇款方式	145
考点15 托收的种类及其风险的防范 ..146	
考点16 信用证的特点及用途	146
考点17 银行保函的特点与内容	147

真题小测验	148
过关练习	148
过关练习答案与解析	149

第十章 案例分析题集训

案例分析题精解	150
过关练习	159
过关练习答案与解析	159

全真模拟试卷

全真模拟试卷(二)~(六)	见光盘
全真模拟试卷(二)~(六)答案与 解析	见光盘

历年真题

2016年真卷答案与解析	见光盘
2014年~2010年真卷答案与解析	见光盘

第一篇

应试指南

本篇中的考试简介等内容，可以通过光盘中的“考试指南”板块了解相关信息，并可通过光盘中的“考试大纲”板块查看该科目官方公布的考试大纲内容。

本篇介绍的应试技巧与策略是在总结近年考试真题与出题规律基础上，结合考生的应试经验进行的归纳，考生应灵活运用，并结合光盘中的模拟考试系统环境加以理解，为考试做好准备。



一、考情简介

经济师考试指经济专业技术资格考试，凡中华人民共和国公民、遵纪守法且符合规定报名条件的人员，均可报名参加相应级别考试。经济师考试实行全国统一考试制度，全国统一组织、统一大纲、统一试题、统一评分标准。

经济师考试设置两个级别，即初级资格和中级资格。参加考试并成绩合格者，将获得相应级别的专业技术资格，并由人力资源和社会保障部统一发放《经济专业技术资格证书》，该证书在全国范围内有效。

申报经济专业技术初级资格考试，应具备下列条件之一。

(1) 取得高中以上学历，从事专业工作满一年。

(2) 应届毕业生参加本年度经济专业初级资格考试，在报名时尚未获得学历证书的，须持能够证明其在考试年度可毕业的有效证件（如学生证等）和学校出具的应届毕业证明，按照规定的程序和要求报名参加考试。

（一）考试科目

经济专业初级资格和中级资格考试均为两个考试科目，分别为《经济基础知识》（初/中级）、《专业知识与实务》（初/中级）。

目前，初/中级《专业知识和实务》科目均分为工商管理、农业、商业、财政税收、金融、保险、运输（水路、公路、铁路、民航）、人力资源管理、邮电、房地产、旅游、建筑12个专业，其中运输分为水路、公路、铁路、民航4个子专业，共15个专业。

报考人员均须在一个考试年度内通过全部（两个）应试科目，方可取得资格证书。

二、考纲分析

“金融专业知识与实务（初级）”科目考试大纲规定的考试内容分为以下九个章节，（考试大纲的详细内容可参见本书配套

（二）考试形式

目前，经济专业技术资格（初级）考试在北京市、吉林省、江苏省、浙江省（不含宁波市）、福建省、湖南省、四川省、宁夏回族自治区、大连市、武汉市等地区采用无纸化考试，其他地区仍然采用纸笔考试。经济专业技术资格（中级）考试各地采用纸笔考试。预计2017年经济专业初级、中级资格考试会全面实行无纸化考试方式。

（三）考试题型与题量

经济专业技术资格考试2个科目的考试题型与题量如下表所示。

考试科目	题型与题量			合计
	单选题	多选题	案例分析题	
经济基础知识 (初/中级)	70题 (70分)	35题 (70分)	—	105题 (140分)
专业知识与实务 (初/中级)	60题 (60分)	20题 (40分)	4~6大题 共20小题 (40分)	100题 (140分)

经济师考试合格分数线基本一致，即各科合格标准均为84分。

（四）考试时间

经济专业技术资格考试每年举行一次，报名时间一般为7~8月，当年印发的考试大纲用于当前年度考试。

考试时间一般安排在11月初（11月第一个星期六）。原则上只在地级以上城市设置考场，必要时可在县设置考场。每科考试分为两个半天进行（上午和下午各考一科），各科考试时间均为2.5小时。

注意，各地考生可登录自己所在地人事考试部门的官方网站查询报考通知。

光盘）。

第一章 货币与货币流通

第二章 信用与利息

第三章 金融机构

第四章 金融市场

第五章 商业银行的资本与负债

第六章 商业银行的资产与中间业务

第七章 商业银行会计

第八章 金融风险与金融监管

第九章 国际金融基础

(一) 重点难点分析

在考试大纲要求的九章内容中,第二、五、七、八、九章为考试重点,约占总考试分值的70%,第一、三、四、六章为考试一般章节,约占总考试分值的30%。

各章的考核要点、题型及在考试中所占比重如下表所示。

章节	考核要点	涉及题型	占比重
第一章	本章是本书的开篇章节,属于金融理论知识的开篇,有很多需要记忆的内容,特别是货币形态的发展与演变、货币流通的概念和形式的相关知识,以及货币的供给、需求和平衡等。本章内容是基础,除了要熟记重要知识点外,还应该了解其含义,为后面章节的学习打下坚实的基础	单选题 多选题	7%~8%
第二章	本章属于考试中比较重要的章节,特别是存款利息的计算,几乎是每年必考的内容。因为本章知识点主要偏重于计算题,因此需要记忆计算公式,案例分析题的第一题多为该章内容	单选题 多选题 案例分析题	12%~13%
第三章	本章主要是对金融机构进行详细的介绍,出现案例分析题的概率较低,相对于第二章的计算更加简单,主要需熟记证券经营机构、保险公司、政策性金融机构、信用合作社、金融资产管理公司、信托机构、财务公司、信用担保机构以及中央银行的相关知识	单选题 多选题	8%~9%
第四章	本章主要是对金融市场进行介绍,与第五章属于同类型章节。本章需对货币市场、资本市场、衍生金融市场、金融市场主要指标等知识进行熟悉和掌握。本章题目难度普遍较低,只要掌握了书中要求的相关内容,一般就能够轻松应对	单选题 多选题	10%~11%
第五章	本章是考试的重点章节之一,主要介绍资产与负债的内容,该章节中巴塞尔协议的相关内容、商业银行的存款负债、商业银行的介入负债业务等知识点中的计算内容较易出现在案例分析题中,因此需重点掌握	单选题 多选题 案例分析题	12%~13%
第六章	本章内容较少,但在考试中所占的比重较高,主要是对商业银行的现金资产、贷款业务、证券投资业务和中间业务进行了具体介绍,建议考生通过树形图的方式对其进行记忆	单选题 多选题	11%~12%
第七章	本章是本书中最难的章节,因为该章主要是对会计的知识进行介绍。本章不但涉及分录的编写,还需要对资产负债表、现金流量表的各个项目的换算方法进行了解,同时本章也属于案例分析题的必考章节	单选题 多选题 案例分析题	14%~15%
第八章	本章内容不多,主要需对“金融风险概述”中金融风险的定义和特征、金融风险管理的概念与目的进行具体掌握,这两点属于常见考点	单选题 多选题 案例分析题	10%~11%
第九章	本章是本书的最后一个章节,考点较多。本章主要以理解记忆为主,其中外汇与汇率每年必出考题,而且分值相对较多,需要重点进行掌握	单选题 多选题 案例分析题	14%~15%

（二）内容结构分析

从内容结构上来说，“金融专业知识与实务（初级）”讲解了货币与货币流通、信用与利息、金融机构、金融市场、商业银行的资本与负债、商业银行的资产与中间业务、商业银行会计、金融风险与金融监管、国际金融基础 9 个方面的内容，通过对这 9 方面知识的学习，让考生对金融这门学科不再陌生。各部分的内容结构介绍如下。

（1）货币与货币流通。本章主要是对货币形态的发展与演变、货币流通的概念和形式、货币需求、货币供给、货币均衡 5 个方面的内容进行介绍，它是学习本门课程的前提和基础，因此学习主要以理解记忆为主，不需要过多的强制记忆。

（2）信用与利息。本章主要讲解了信用与利息两方面内容，其中信用的内容包括信用的含义、信用的产生与发展、现代信用的主要形式以及对信用工具的介绍等，利息与利息率则包括利息的性质、利息率和利息率的种类、影响利息率的因素等，在学习了以上内容后还需对存款利息和贷款利息的计算有足够的了解，该计算是本书的一个重点考查内容。

（3）金融机构。本章主要包括金融机构概述、商业银行、非银行金融机构、中央银行和金融监管机构，在学习本章内容时，考生应根据章节的需要选择性地重点掌握各个知识点。

（4）金融市场。金融市场主要包括金融市场的分类、货币市场、资本市场、衍生金融市场和金融市场，学习该章节时，可从其他年份的考试试卷中归纳重要的考试内容。

（5）商业银行的资本与负债。这部分内容主要是对商业银行的资产与负债业务进行了介绍，本章可在其他年份的考试试卷中归纳重要的考试内容。

（6）商业银行的资产与中间业务。本章继续对商业银行的业务进行了介绍，包括现金资产、贷款、中间业务、证券投资业务。学习该章节需要考生自我总结分析，根据标注的重点内容，对本章考点进行归类学习。

（7）商业银行会计。商业银行会计主要包括商业银行会计核算的基本理论与方法、商业银行主要业务的会计处理、商业银行财务报表分析和国内支付结算业务。考生在学习本章节时，可从其他年份的考点中找出重点内容，并对其考题进行练习。

（8）金融风险与金融监管。本章包括金融风险概述、商业银行风险管理、金融监管概述和金融监管实践 4 个方面内容，考生在学习本章时，应着重对关键词进行记忆。

（9）国际金融基础。本章是本书的最后一个章节，是对前面章节的总结，主要包括外汇与汇率、国际收支与调节、国际储备、国际资本流动和国际结算 5 节内容，属于文字性章节，故只需要熟记即可。

三、学习方法

“金融专业知识与实务（初级）”这门课程的知识点比较多，也较为密集，要在短时间内学习并消化有一定困难，但掌握一些合理的学习方法，可以有效地提高学习效率，节约学习时间。因此，对于学习时间有限的考生来说，找到适合自己的学习方法尤其重要。

下面介绍一些学习方法，供考生参考，希望能对考生有所帮助。

（一）搜集信息，制订计划

参加全国经济专业技术资格考试需要先弄清楚考试的具体情况，主要问题如下。

（1）当年的考试时间是哪天？考试报名是哪天？现在离考试还有多少天？是否来得及学习应考？

（2）考试专业如何选择？建议根据自己的岗位来选择经济师具体的专业，如人事部门工作人员可以考人力资源专业，银行职员考