

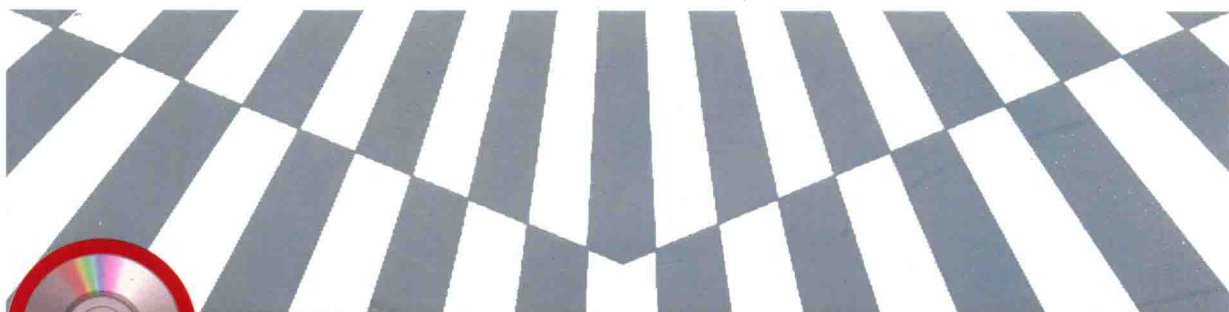


Economic 全国经济专业技术资格考试
Specialty 专用教材
2017年

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

1552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

提供与教材章节同步的练习题，学完一章练一章，亦能按照真题题型做专项练习，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

★ 智能组卷

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

★ PPT串讲

以PPT形式进行考前串讲，快速梳理重要知识点，考前冲刺必备

★ 自动评分

交卷后系统按照真实考试的评分标准自动评分，实时反馈正误信息，并提供正确答案与解析，便于查漏补缺

★ 错题重做

做错的试题将自动加入错题库，供反复练习，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

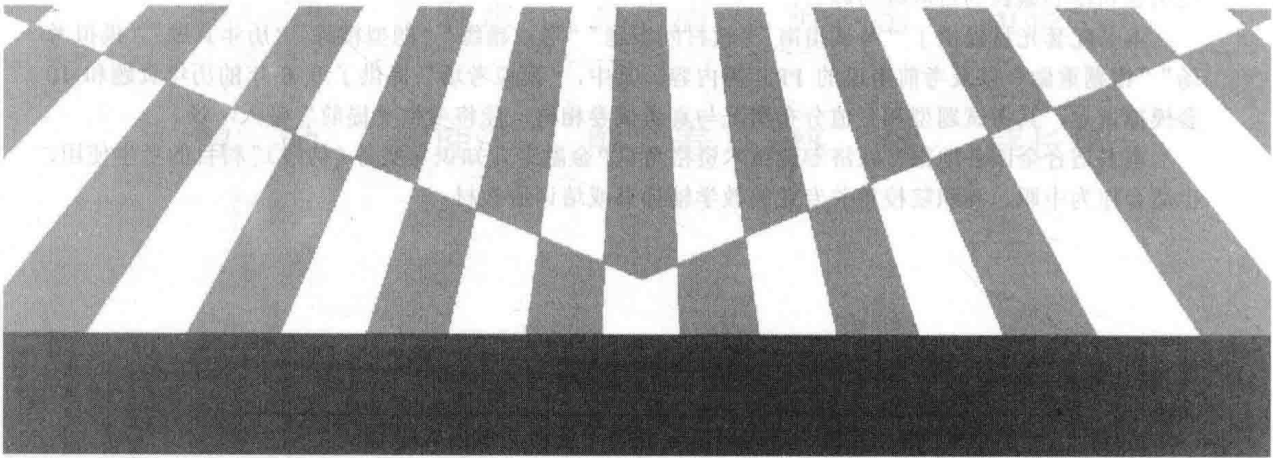


Economic Specialty 全国经济专业技术资格考试
 S pecialty 专用教材

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



ISBN 978-7-113-14220-1 (10) ; ISBN 978-7-113-14220-1 (11) ; ISBN 978-7-113-14220-1 (12)
 ISBN 978-7-113-14220-1 (13) ; ISBN 978-7-113-14220-1 (14)

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，2017.1

全国经济专业技术资格考试专用教材
ISBN 978-7-115-44224-6

I. ①金… II. ①全… III. ①金融—资格考试—自学参考资料 IV. ①F83

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第289269号

内 容 提 要

本书以人力资源和社会保障部新发布的《金融专业知识与实务(初级)考试大纲》为依据,系统地讲解金融专业(初级)相关知识与实务,全面梳理考试要点,并辅以大量的例题、习题,旨在帮助考生高效复习,顺利通过考试。

在深入研究考试大纲和近年真卷的基础上,本书提供了“考纲分析与应试策略”,总结、提炼该考试的重点内容及命题方式,为考生提供全面的复习、应试策略。本书共有9章,分别是货币与货币流通、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。每章均提供考情分析与学习建议,并配有典型例题和精心编制的自测练习题。

本书配套光盘提供了“考试指南”“教材同步题”“考点精练”“题型精练”“历年真题”“模拟考场”“错题重做”以及考前串讲的PPT等内容。其中,“模拟考场”提供了近6年的历年真题和10套模拟试卷,其考试题型和分值分布情况与真考试卷相符,能将考生“提前”带入考场。

本书适合全国各地报考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班教材。

◆ 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>

北京鑫正大印刷有限公司印刷

◆ 开本: 787×1092 1/16

印张: 16.5

2017年1月第1版

字数: 428千字

2017年1月北京第1次印刷

定价: 49.00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

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 颀 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，由人力资源和社会保障部统一颁发《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有关工作的人。经济师考试是对经济领域从业者的工作能力的评定，它是一种职称认定，取得该职称能提高职称所有者的待遇和威望。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。由于经济师专业涵盖范围的广泛性，因此几乎各行各业中从事经济方面工作的人都可以报考经济师考试。

“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）的两门考试科目之一，主要考查货币、金融机构、金融市场、商业银行和国际金融等相关知识。

由于各行经济领域的职业范围宽泛，对工作要求也各不相同，除了要求经济师应具有较系统的经济专业理论知识，还要求经济师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，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）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，以新版考试大纲为蓝本，以考试中的重点和难点为主线，采用“知识讲解+考情分析+例题剖析+光盘题库”的学习模式，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

本书以新版的考试大纲为依据，深入研究了近几年的考试真题，在全面覆盖和对应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

本书在对各考点的讲解过程中结合不同类型的考试题型，配有丰富的历年考试真题和典型例题讲解，并同步给出答案和解析。考生不仅能通过题解巩固所学知识，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行业的时间不长，专业知识相对薄弱，因而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. 提供专家小栏目，掌握命题规律，提高应试技能

书中提供“专家课堂”“考场点拨”和“知识链接”3个小栏目，其中“专家课堂”栏目主要总结学习方法和归纳学习重点；“考场点拨”栏目主要剖析各知识点的出题规律并给出应对策略；“知识链接”栏目主要对一些相关知识进行补充说明。

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，本书按该章考点所涉及的不同题型提供自测练习题。这些练习题是根据其对应考点在考试中的命题类型及方式精心设计的，其参考答案在本书附录中提供（详细解析可通过本书配套光盘中的“教材同步题”板块进行查看）。考生通过自测练习题，不仅可以巩固所学知识，还可进一步掌握考试重点，并能对其他类似考题做到举一反三。

6. 配套题库版光盘，模拟考试环境，复习更高效

本书配套光盘主要提供“考试指南”“教材同步题”“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，全部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

为了帮助考生更好地使用本书，建议阅读以下3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。建议考生不要采用题海战术，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，以便结合教材上的讲解查漏补缺。

●● 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蔡雪梅、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、郑巧、李巧英、廖宵、何晓琴、罗勤、李星等。

在本书的编写过程中，尽管编者精益求精，但由于水平有限，书中难免有不足之处，恳请广大读者批评指正。本书责任编辑的联系邮箱为：muguilin@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。

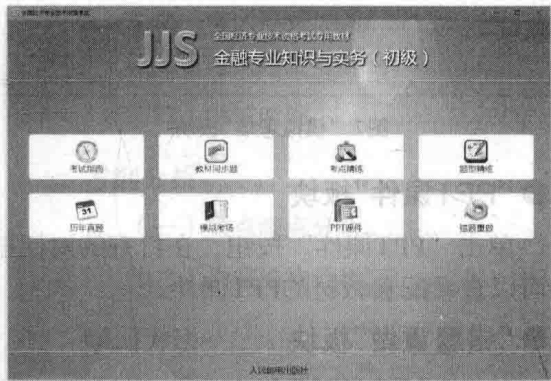


图1 主界面

在主界面中有“考试指南”“教材同步题”“考点精练”“题型精练”“历年真题”“模拟考场”“PPT课件”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

该板块主要介绍全国经济专业技术资格考试的情况，以及“金融专业知识与实务（初级）”科目的考纲分析、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。

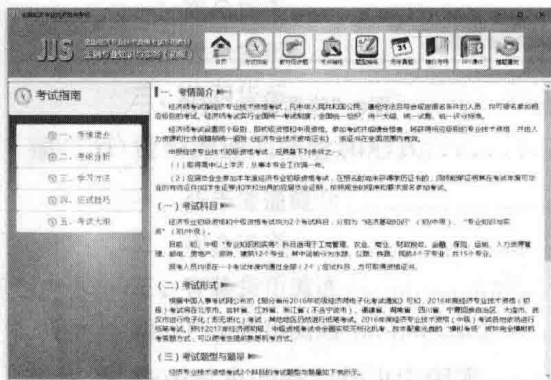


图2 “考试指南”板块

“教材同步题”板块


该板块中的题目与配套教材中每章末的自测练习题一一对应，如图3所示。单击右下角的“显示答案”按钮 ，可以查看该题的答案和解析，以及读者作答的正误评判。



图3 “教材同步题”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，提高应试能力，如图4所示。



图4 “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5

所示。



图5 “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，总结历年考试重点和难点，如图6所示。

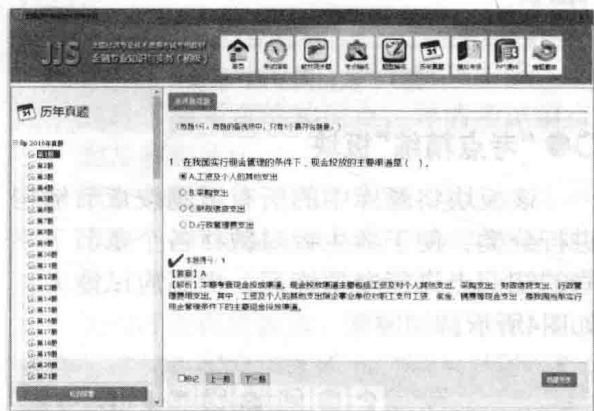


图6 “历年真题”板块

●●“模拟考场”板块

该板块提供了近6年的真题和10套模拟试题，并可以通过“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。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，如图7所示。



图7 “模拟考场”板块

●●“PPT课件”板块

单击“PPT课件”按钮，在打开的对话框中即可查看配套教材的PPT课件。

●●“错题重做”板块

凡是在“教材同步题”“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

考纲分析与应试策略

一、考情简介	1
(一) 考试科目	1
(二) 考试形式	1
(三) 考试题型与题量	1
(四) 考试时间	1
二、考纲分析	2
(一) 重点难点分析	2
(二) 内容结构分析	3
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	4
(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	5
(一) 考前准备及答题注意事项	5
(二) 答题方法与技巧	6
(三) 各题型答题技巧	6

第一章

货币与货币流通

第一节 货币形态的发展与演变	9
一、商品货币	9
二、代用货币	11
三、信用货币	11
第二节 货币流通的概念和形式	14
一、货币流通概念	14
二、现金流通	14
三、存款货币流通	15
四、广义货币流通	16
第三节 货币需求的概念和决定因素	17
一、马克思的货币需求理论	17

二、费雪的货币需求理论	19
三、剑桥学派的货币需求理论	19
四、凯恩斯的货币需求理论	20
五、弗里德曼的货币需求理论	21

第四节 货币供给的概念和决定因素

一、货币供给的概念和口径	22
二、决定货币供给的因素	24

第五节 货币均衡

一、货币均衡的含义和标志	27
二、货币失衡	29

第六节 自测练习题

第二章

信用与利息

第一节 信用

一、信用的含义与特征	36
二、信用的产生与发展	36
三、现代信用的主要形式	38
四、信用工具的含义与分类	41
五、社会信用体系与社会征信体系建设	42

第二节 利息与利息率

一、利息的性质	44
二、利息率和利息率的种类	45
三、影响利息率的因素	47
四、我国现行的利率体系	48
五、利率市场化	49
六、计算利息的基本方法	51

第三节 存款利息的计算

一、储蓄存款利息的计算	52
二、单位存款利息的计算	57

第四节 贷款利息的计算

一、定期结息计息	59
二、利随本清计息	59
三、票据贴现计息	59

四、贷记卡透支利息的计算	59
第五节 自测练习题	60

第三章 金融机构

第一节 金融机构概述	64
一、金融机构的概念	64
二、金融机构的功能	65
三、金融机构的特殊性	66
四、金融机构的分类	67
第二节 商业银行	68
一、商业银行的产生与发展	69
二、商业银行的职能	70
三、商业银行的业务	71
四、商业银行经营管理的目标与原则	72
第三节 非银行金融机构	74
一、证券经营机构	74
二、保险公司	76
三、政策性金融机构	77
四、信用合作社	80
五、金融资产管理公司	81
六、信托机构	82
七、财务公司	85
八、信用担保机构	85
第四节 中央银行	87
一、中央银行的产生与发展	87
二、中央银行的类型	89
三、中央银行的职能	89
四、中央银行业务活动与金融调控	90
五、我国的中央银行	92
第五节 金融监管机构	94
一、金融监管机构和中央银行的关系	94
二、我国金融监管机构的职能	94
第六节 自测练习题	97

第四章 金融市场

第一节 金融市场的分类	100
一、货币与资本市场	100

二、一级与二级市场	100
三、交易所与场外交易市场	100
四、即期与远期市场	101
五、国内与国际金融市场	101
六、债务融资、权益资本和衍生金融 市场	101
第二节 货币市场	102
一、票据市场	102
二、同业拆借市场	102
三、证券回购市场	104
四、大额可转让定期存单市场	104
五、企业短期融资券市场	105
第三节 资本市场	105
一、证券市场概述	106
二、证券市场交易对象	107
三、证券发行市场和流通市场	110
四、证券交易程序	111
五、证券交易费用	113
第四节 衍生金融市场	114
一、衍生金融工具概述	114
二、金融远期合约	115
三、金融期货	115
四、金融期权	117
第五节 金融市场主要指标	119
一、货币市场主要指标	119
二、资本市场主要指标	120
第六节 自测练习题	124

第五章 商业银行的资本与负债

第一节 商业银行的资本	125
一、商业银行资本概念和功能	126
二、巴塞尔协议的发展和影响	126
三、我国商业银行资本金的构成 与筹集	132
第二节 商业银行的存款负债	134
一、商业银行存款的意义	134
二、商业银行存款的种类	135
三、商业银行存款的管理	140

四、影响商业银行存款量的因素.....	142
第三节 商业银行的借入负债业务.....	143
一、同业借款.....	144
二、向中央银行借款.....	144
三、向国际金融市场借款.....	145
四、结算占用他人资金.....	146
五、发行金融债券.....	146
第四节 自测练习题.....	146
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.....	147
一、商业银行现金资产的构成.....	147
二、商业银行现金资产的管理原则.....	148
三、商业银行的头寸匡算与预测.....	149
第二节 商业银行的贷款.....	151
一、贷款关系人及其权利义务.....	151
二、贷款种类.....	153
三、贷款程序.....	155
四、贷款风险及其控制.....	156
第三节 商业银行的证券投资业务.....	158
一、商业银行证券投资的目标.....	158
二、商业银行证券投资的工具.....	159
三、商业银行证券投资的收益与风险.....	159
第四节 商业银行的中间业务.....	161
一、商业银行中间业务的概念.....	161
二、商业银行中间业务的种类.....	161
三、商业银行中间业务的风险特征.....	163
第五节 自测练习题.....	163
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.....	166
一、会计核算的基本前提和信息质量要求.....	166
二、商业银行会计核算的要素和基本方法.....	168
第二节 商业银行主要业务的会计处理.....	172
一、单位存款业务的会计处理.....	173
二、储蓄存款业务的会计处理.....	174
三、贷款业务的会计处理.....	174
四、支付结算业务的会计处理.....	176
五、金融机构往来业务的会计处理.....	179
六、外汇买卖业务的会计处理.....	180
七、银行财务收支的会计处理.....	180
第三节 商业银行财务报表分析.....	181
一、对商业银行盈利能力指标的计算与分析.....	182
二、对商业银行经营增长指标的计算与分析.....	183
三、对商业银行资产质量指标的计算与分析.....	183
四、对商业银行偿付能力指标的计算与分析.....	184
第四节 国内支付结算业务.....	185
一、支付结算业务概述.....	185
二、银行汇票结算.....	187
三、商业汇票结算.....	189
四、银行本票结算.....	190
五、支票结算.....	191
六、国内汇兑结算.....	192
七、托收承付结算.....	193
八、国内委托收款结算.....	194
第五节 自测练习题.....	195
第八章 金融风险与金融监管	
第一节 金融风险概述.....	197
一、金融风险的定义和特征.....	198
二、金融风险的分类.....	198
三、我国金融风险形成的因素.....	200
四、金融风险管理的概念与目的.....	202
五、金融风险管理的原则.....	202
六、金融风险管理的一般程序.....	203
第二节 商业银行风险管理.....	204
一、商业银行信用风险的管理.....	204
二、商业银行市场风险的管理.....	206

三、商业银行操作风险的管理.....	207
四、商业银行流动性风险的管理.....	208
第三节 金融监管概述	209
一、金融监管的含义与必要性.....	209
二、金融监管的目标与原则.....	210
三、金融监管的依据.....	211
四、金融监管的主要内容.....	212
第四节 金融监管实践	215
一、我国金融监管的发展历程.....	215
二、我国的金融监管体制.....	215
三、发达国家的金融监管体制.....	216
四、国际性金融监管的发展.....	217
第五节 自测练习题	219

第九章 国际金融基础

第一节 外汇与汇率	221
一、外汇的含义与类别.....	221
二、汇率与汇率标价法.....	222
三、外汇市场与外汇市场交易.....	224
四、汇率制度.....	226
第二节 国际收支及其调节	227
一、国际收支与国际收支平衡表.....	227
二、国际收支失衡的判定与调节.....	228
第三节 国际储备	231
一、国际储备的含义与来源.....	231
二、国际储备的构成与作用.....	231
三、国际储备的管理.....	233
第四节 国际资本流动	234
一、国际资本流动的概念和类型.....	234
二、国际资本流动的原因.....	236
三、国际资本流动的经济影响.....	237
四、国际资本流动的管理措施.....	238
第五节 国际结算	238
一、国际结算概述.....	238

二、汇款.....	239
三、托收.....	240
四、信用证.....	243
五、银行保函.....	248

第六节 自测练习题	249
------------------------	-----

附录

自测练习题参考答案	251
------------------------	-----

历年真题

2016年真题	见光盘
2014年真题	见光盘
2013年真题	见光盘
2012年真题	见光盘
2011年真题	见光盘
2010年真题	见光盘

模拟试卷

第一套模拟试卷	见光盘
第二套模拟试卷	见光盘
第三套模拟试卷	见光盘
第四套模拟试卷	见光盘
第五套模拟试卷	见光盘
第六套模拟试卷	见光盘
第七套模拟试卷	见光盘
第八套模拟试卷	见光盘
第九套模拟试卷	见光盘
第十套模拟试卷	见光盘

考纲分析与应试策略

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合格证书《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2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“专业知识与实务”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(2个)应试科目,方可取得资格证书。

(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、武汉市等地区实行电子化(即无纸化)考试,其他地区仍然实行纸笔考试。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。

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9个章节，（考试大纲的详细内容可参见本书配套光盘）。

- 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9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。本章内容是本门课程的基础，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 案例分析题	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，几乎属于每年必考的内容。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	14%~15%
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，一般就能够轻松应付	单选题 多选题	7%~8%
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，考试分值也较少，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	5%~7%
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	12%~13%

章节	考核要点	涉及题型	占比重
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	13%~14%
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，其中外汇与汇率是每年必出的考题，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	13%~14%

（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。各部分的内容结构介绍如下。

（1）货币与货币流通。本章主要是对货币的相关知识进行了介绍，包括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，它是学习本门课程的前提和基础，其中主要对“钱”的发展与演变、各阶段的货币需求以及通货膨胀与紧缩进行了具体讲解，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，当学习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，因为它是本书的一个重点考查内容。本章中信用概述、信用工具、社会信用体系与社会征信建设、我国现行的利率体系都是本年度考试新增内容，因此要重点掌握。

（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，本章内容同往年的教材发生了根本性的变化，内容从新进行了编写，基本的知识点补偿、删除了很多，因此学习时考生不要抱着已学习过或是不会考到的侥幸心理去学习该章节，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的主要指标 5 方面内容，学习该章节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，主要包括 3 方面内容，分别是资本业务、存款负债、借入负债，学习该章节也可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。本章是对商业银行的业务进行继续介绍。其中商业银行的资产与中间业务主要从 4 方面的内容进行体现，分别是现金资产、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，根据勾画的重点内容，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。本章是本书中章节内容最多，也是最复杂的一章，因此需重点掌握。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，并对出现的考题进行练习。

（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方面内容，本章节属于考试中比较容易得分的一章，因为该章的知识

点很好理解，只需简单的提醒即可理解，找出关键词即可记住。

（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，相对往年，本章的改动较大，对很多内容进行了删减，但是因为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）”这门课的知识点比较多，也较为密集，要在短时间内学习并消化还是有一定困难，而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，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4点学习方法，供考生参考，希望能对大家有所帮助。

（一）搜集信息，制订计划

参加全国经济专业技术资格考试时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，如人事部工作人员可以考人力资源专业，银行职员考金融专业，超市管理人员考商业专业，施工单位工作人员考建筑经济专业，从事房地产工作的考房地产专业，从事航运的就考水路运输专业等。

（3）初级和中级经济师的报名条件不同，自己是否符合相应级别的报名条件？

（4）各科目的考试内容（考试大纲）与往年相比有没有什么大的变化？变化在哪

里？

（5）考试形式有无变化？考试的题型有哪些？各类题型大致占多少分？

（6）有哪些考试资料是自己可以利用的？能否找到前几年的考试真题及标准答案？

上述考试情况，考生可以通过当地人事考试官方网站或该考试指定报名网站了解，或通过往年的考试真题来分析获取。

在此基础上，考生可以制订一些切实可行的学习计划。有一定基础的考生可以通读一遍教材，再根据以往经验做一些历年真题和模拟试题，查漏补缺，重点针对自己薄弱的地方进行强化；基础较差的考生还可以参加培训进行学习，请有经验的老师为自己把握各科重点，解析难点，分析考题，了解命题思路，进行有计划、有针对性的学习。

（二）精读教材，系统学习

教材是考试大纲的具体体现，考试的命题范围、命题依据一般都不会超出教材。通过对历年真题的分析，我们发现经济师考试真题中有近60%的试题都是出自教材的原文。因此，对教材进行反复通读、精读是学习的重要方法。

一般来说，在学习过程中，考生应该对教材进行3遍以上的解读。第一遍是按章节通



读,目的是对教材体系有系统的了解,找出复习的重点和难点,提出问题及疑点;第二遍是精读,即阅读的同时要带着问题理解有关知识点,强化重点,突破难点;第三遍为快读,即跳过已经掌握的内容,重点在于查漏补缺。

精读时,考生要认真做好笔记,勾画重点,对各章节的重点掌握程度做到了然于胸。

(三) 归纳总结, 巧学巧记

在学习过程中,不同的内容应采取不同的复习方法。

在通读教材以及进行习题练习的过程中,可以采用对比法、综合分析法等对相关知识点进行归纳总结,再对结论进行适当的记忆。即使对于案例分析题涉及的知识点,也可在理解记忆的基础上进行归纳总结。

在学习过程中,应尽量将教材中的理论与实际相结合,多做一些与具体实际相关的习题,特别是案例分析题,注重提高实际操作能力。这样一方面可以巩固所学的知识,另一方面可以为以后从事金融方面的工作打下坚实的基础。

(四) 全真模拟, 反复练习

在学习过程中,适当做一些试题可以检验自己的学习效果,查漏补缺。对于什么地方没有学习到,什么地方掌握得不好,什么地方不再需要花更多的时间,都可以做到心中有数,以便合理调整复习时间和内容。

四、应试技巧

在学习本书时掌握一些从实践中总结出来的应试经验和技巧,考生可以在考试时充分发挥出自己的实际水平,从而取得较为理想的成绩。

(一) 考前准备及答题注意事项

考前应先找好考试场地的位置和路线

历年考试真题是最好的复习资料之一。通过做历年试题,考生可以尽快地掌握重要知识点,了解考试的考查点和侧重点,从而对考试能有一个大概的把握。历年试题的重复率较高,今年考过了,明年还可能会考,所以适当做一些出现频率高的试题,也可有效提高学习效果。

本书在逐一讲解各考点的同时,还以近几年的考试真题以及由相关专家编写的模拟试题为例进行剖析,学习时可以详加揣摩。此外,在本教材各章节最后面都附有大量练习题,考生每学完一章教材后可以通过做练习题达到巩固与掌握的目的。

对于试题的练习,应注意以下3点。

(1) 不提倡无休止的题海战术,更不支持采取背题的方法。除了对教材上的习题进行练习外,考生还可以使用本书配套光盘中的题库系统进行模拟练习,其中的试题大多来自历年考试的真题以及由相关专家编写的质量比较高的模拟试题。

(2) 练习做题时,应给自己限定一个时间,最好与真正考试的时间一致。限时做题可以训练自己的答题速度,有利于在考场上充分发挥应有的水平。

(3) 对于做错的题目,不要仅限于知道正确答案,还应努力寻找做错的原因。应通过反思找到考点是什么,自己对这些考点是不是学习得不够,怎样着手解决此类问题,经常存在的误区是什么。找到原因后,考生应采取合适的方法予以解决。

外,考试时还必须带上身份证、准考证,参加纸笔考试的还要携带钢笔(或签字笔)、2B铅笔和橡皮擦等文具。为避免出现意外,考生还可携带双份重要文具。

在无纸化考试方式下,考生只需用鼠标在计算机上答题便可,使用纸笔答题时有以下6点需要注意。

(1) 考试时会发放一份试卷和一张答

