

全国经济专业技术资格考试辅导用书



JINRONG ZHUANYE ZHISHI YU SHIWU(CHUJI)
TONGBU XUNLIAN YU QUANZHEN MONI CESHI

QUANGUO JINGJI ZHUANYE JISHU
ZIGE KAOSHI FUDAO YONGSHU

金融专业知识与实务(初级)

同步训练与全真模拟测试

全国经济专业技术资格考试辅导用书编委会 编写

2014

查询网址: rsk.class.com.cn



 中国人事出版社

全国经济专业技术资格考试辅导用书

金融专业知识与实务(初级)

同步训练与全真模拟测试

(2014年版)

全国经济专业技术资格考试辅导用书编委会 编写

主 编

戴稳胜 申旻彦

编写人员

刘欣蕾 陈冰筠 魏 薇 王雨馨 华天姿

王雪梅 李明涛 柏艳娇 敖卓群 于樊鹏

王崇峪 吴 雪 刘洪泽 李雨佳

中国人事出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融专业知识与实务(初级)同步训练与全真模拟测试:2014年版/全国经济专业技术资格考试辅导用书编委会编写. —北京:中国人事出版社,2014


全国经济专业技术资格考试辅导用书

ISBN 978-7-5129-0781-2

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 088322 号

2014 年版全国经济专业技术资格考试辅导用书防伪轧纹鉴别方法:

封面及封底可以看到形社标及社名英文缩写“CLSSPH”的暗纹,有明显的凹凸感。由于制作工艺的原因,封二、封三可见与封面及封底对应的反向轧纹。

2014 年版全国经济专业技术资格考试辅导用书防伪标识鉴别方法:

1. 防伪印制:防伪标识纸张中有一条开天窗式的金属安全线,底纹中有“RSKS”组成的防伪浮雕文字。

2. 网站防伪查询:刮开防伪标识中的涂层,获取防伪码。登录中国人事考试图书网(<http://rsk.class.com.cn>),即可按照提示查询真伪。

3. 粘贴位置:封面左下方。

中国人事出版社出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码:100029)

*

河北省零五印刷厂印刷装订 新华书店经销
787 毫米×1092 毫米 16 开本 8 印张 166 千字
2014 年 6 月第 1 版 2014 年 6 月第 1 次印刷
定价:40.00 元

售书网站:中国人事考试图书网

网址:<http://rsk.class.com.cn>

咨询电话:400-606-6496/010-64962347

版权专有 侵权必究

如有印装差错,请与本社联系调换:010-80497374

我社将与版权执法机关配合,大力打击盗印、销售和使用盗版图书活动,敬请广大读者协助举报,经查实将给予举报者奖励。

举报电话:010-64954652

目 录

第一编 同步训练

第一章 货币与货币流通	(1)
知识要点	(1)
本章习题	(3)
参考答案	(4)
第二章 信用与利息	(5)
知识要点	(5)
本章习题	(7)
参考答案	(8)
第三章 金融体系与金融中介	(9)
知识要点	(9)
本章习题	(11)
参考答案	(12)
第四章 金融市场	(13)
知识要点	(13)
本章习题	(15)
参考答案	(16)
第五章 金融企业的资本与负债业务	(17)
知识要点	(17)
本章习题	(18)
参考答案	(19)
第六章 金融企业的资产与其他业务	(20)
知识要点	(20)
本章习题	(21)
参考答案	(22)
第七章 金融企业会计与结算	(23)
知识要点	(23)

本章习题	(25)
参考答案	(26)
第八章 金融风险与金融监管	(27)
知识要点	(27)
本章习题	(29)
参考答案	(31)
第九章 国际金融	(32)
知识要点	(32)
本章习题	(34)
参考答案	(34)

第二编 全真模拟测试

全真模拟试卷(一)	(35)
全真模拟试卷(二)	(45)
全真模拟试卷(三)	(55)
全真模拟试卷(四)	(66)
全真模拟试卷(五)	(77)
全真模拟试卷(一) 参考答案及解析	(89)
全真模拟试卷(二) 参考答案及解析	(98)
全真模拟试卷(三) 参考答案及解析	(105)
全真模拟试卷(四) 参考答案及解析	(113)
全真模拟试卷(五) 参考答案及解析	(118)

第一编 同步训练

第一章 货币与货币流通



知识要点

节	目	知识要点	
第一节 货币形态的发展演变	一、商品货币	1. 商品货币的概念	
		2. 商品货币的基本特征及存在形式	
	二、代用货币	1. 代用货币的概念	
		2. 代用货币的基本特征及其存在形式	
	三、信用货币	1. 信用货币的产生	
		2. 信用货币的形式	
		3. 信用货币的特征	
		4. 信用货币的发展趋势	
	第二节 货币流通的概念和形式	一、货币流通的概念	货币流通的概念
		二、现金流通	1. 现金投放的渠道
2. 现金归行的渠道			
三、存款货币流通		1. 存款货币流通的概念	
		2. 存款货币流通渠道	
四、广义货币流通		1. 广义货币流通的概念	
		2. 广义货币流通渠道	

节	目	知识要点
第三节 货币需求的 概念及其决定 因素	一、马克思的货币需求理论	货币需求理论的内容
	二、费雪的货币需求理论	费雪方程式
	三、剑桥学派的货币需求理论——剑桥方程式	剑桥方程式
	四、凯恩斯货币需求理论	1. 凯恩斯的货币需求动机理论
		2. 凯恩斯的货币需求函数
五、弗里德曼的货币需求理论	3. 凯恩斯货币需求理论的特点	
	1. 弗里德曼货币需求理论的特点	
第四节 货币供给的 概念及其决定 因素	一、货币供给的概念和口径	1. 货币供给的概念
		2. 货币供给的口径
	二、决定货币供给的因素	1. 银行信贷收支与货币供应量的关系
		2. 国家财政收支与货币供应量的关系
第五节 货币均 衡	一、货币均衡的含义和标志	1. 货币均衡的含义
		2. 货币均衡的标志
	二、货币失衡: 通货膨胀与通货 紧缩	1. 通货膨胀
		2. 通货紧缩



本章练习

单项选择题

- ()具有管理货币性质。
 - 商品货币
 - 信用货币
 - 代用货币
 - 金属货币
- 人民币从中国人民银行现金发行库直接进入商业银行和其他金融机构现金业务库的过程,称为()。
 - 现金投放
 - 现金回笼
 - 现金归还
 - 现金发行
- 如果其他情况不变,中央银行在公开市场上,抛售了大量的有价证券,货币供应量将()。
 - 上升
 - 不变
 - 上下波动
 - 下降
- 剑桥学派的货币需求函数是()。
 - $M_d = n' + p' + v'$
 - $M_d = kPY$
 - $M_d = f(y, W; r_m, r_b, r_e, 1/p \cdot dp/dt; u)p$
 - $M_d = L(y, r)$
- 划分货币层次的重要依据是金融资产的()。
 - 兑换性
 - 还原性
 - 流动性
 - 稳定性
- 其他条件一定时,财政结余使货币供应量()。
 - 增加
 - 不变
 - 减少
 - 不确定

多项选择题

- 下列属于存款货币流通渠道的是()。
 - 商品价款收付
 - 劳务费用收付
 - 货币资金拨缴的收付
 - 信贷资金的发放和回收
 - 财政信贷支出
- 我国将货币供应量划分为 M_0, M_1, M_2, M_3 , 其中 M_2 包括外币存款和()。
 - 城乡居民储蓄存款
 - 企业存款中具有定期性质的存款

C. 信托类存款

D. M_1

E. 商业票据

9. 形成一定时期内货币供应量超过客观需求量的基本原因是()。

A. 银行信贷原因

B. 国际收支原因

C. 市场因素

D. 国家财政原因

E. 经济结构原因

10. 如下选项中流动性较强的货币有()。

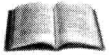
A. 现金

B. 活期存款

C. 储蓄存款

D. 自筹基建存款

E. 定期存款



参考答案

1. C 2. D 3. D 4. B 5. C 6. C 7. ABCD 8. ABCD 9. ABDE

10. AB

第二章 信用与利息



知识要点

节	目	知识要点
第一节 信用	一、信用的产生和发展	1. 信用的概念
		2. 信用的产生和发展
	二、现代信用的主要形式	1. 商业信用
		2. 银行信用
		3. 国家信用
		4. 消费信用
		5. 租赁信用
		6. 国际信用
	三、信用的作用	1. 信用在生产中的作用
		2. 信用在商品流通中的作用
		3. 信用在消费中的作用
		4. 信用在国家宏观经济管理中的作用
		5. 信用是产生经济危机的重要条件
	四、社会信用体系	1. 社会信用体系的概念
		2. 社会信用体系的内容
五、征信与征信服务	1. 征信的基本含义	
	2. 个人征信	
	3. 企业征信	
第二节 利息与利息率	一、利息的性质	1. 利息的概念
		2. 利息的性质
	二、利息率和利息率的种类	1. 年利率、月利率与日利率
		2. 名义利率与实际利率
		3. 市场利率与官定利率
		4. 固定利率与浮动利率
		5. 短期利率与长期利率
		6. 存款利率与贷款利率
	三、利息率的决定性影响因素	1. 平均利润率
		2. 借贷成本
		3. 资金供求状况
		4. 借贷期限
		5. 借贷风险
		6. 国家宏观经济政策
		7. 国际利率水平

节	目	知识要点
第二节 利息与利率	四、利率变动对经济的影响	1. 利率变动对聚集社会资金的影响
		2. 利率变动对信贷规模和结构的影响
		3. 利率变动对资金使用效益的影响
		4. 利率变动对商品价格的影响
		5. 利率变动对国际收支的影响
	五、我国现行的利率体系	1. 中央银行利率
		2. 金融机构利率
		3. 市场利率
	六、利率市场化	1. 利率市场化的内容
		2. 利率市场化改革的风险
		3. 中国的利率市场化改革
	七、计算利息的基本方法	1. 单利计息
		2. 复利计息
	第三节 存款利息的计算	一、储蓄存款利息的计算
2. 《储蓄管理条例》对各种储蓄存款利息计算的规定		
3. 储蓄存款利息的计算方法		
二、单位存款利息的计算		1. 中国人民银行对单位存款利息计算的有关规定
		2. 单位活期存款利息的计算方法
		3. 单位定期存款利息的计算方法
第四节 贷款利息的计算	一、定期结息计息	1. 定期结息计息的概念
		2. 定期结息计息的计算公式
	二、利随本清计息	1. 利随本清计息的概念
		2. 利随本清计息的计算公式
	三、票据贴现计息	1. 票据贴现计息的概念
		2. 票据贴现计息的计算公式
第五节 其他利息的计算	一、银行卡利息的计算	1. 银行卡的概念和种类
		2. 银行卡备用金存款利息的计算
		3. 银行卡透支利息的计算
	二、银行理财产品收益的计算	1. 银行理财产品的概念和种类
		2. 银行理财产品收益的计算方法
	三、国家债券利息的计算	1. 凭证式国库券利息的计算
		2. 贴现国债收益率的计算
	四、租金的计算	1. 租金的构成要素
2. 租金的计算方法		



本章习题

单项选择题

1. 金融交易是资本供给者将货币资本借给资本需求者使用,资本需求者使用借入资本在商场上购买劳动力和生产资料,从事生产和流动活动,在社会再生产过程中获取利润,从而货币具有了资本的()。
A. 价值
B. 使用价值
C. 价格
D. 利息
2. 先由承租人选好所需机器设备,由租赁公司出资购买,并出租给承租人,这种租赁形式称为()。
A. 经营租赁
B. 金融租赁
C. 杠杆租赁
D. 服务租赁
3. 活期储蓄存款利息计算中的计息积数是()。
A. 累计利息总数
B. 应付利息数
C. 累计存款余额与利率的乘积
D. 每次存款余额与其实际存期的乘积
4. 某储户活期储蓄账户6月20日的累计计息积数为400 000,如果结息日挂牌公告的活期储蓄利率为年利率2.25%,该储户应结利息为()。
A. 400元
B. 25元
C. 750元
D. 36元
5. 某银行2007年3月25日向某公司发放贷款50万元,贷款期限为一年,假定月利率为9‰。该公司在2008年3月25日还款时应付利息为()。
A. 54 000元
B. 4 500元
C. 375元
D. 6 000元
6. 我国金融机构对信用卡备用金存款按()计付利息。
A. 活期存款利率
B. 定期存款利率
C. 定活两便存款利率
D. 通知存款利率

多项选择题

7. 商业信用的特征,使它的存在和发展有明显的局限性,表现在()。
A. 商业信用规模受企业能提供的资本数量限制
B. 商业信用规模受企业规模限制

- C. 商业信用的供求有严格的方向性
 - D. 商业信用期限具有局限性
 - E. 商业信用只适用于长期借贷
8. 贷款利息计算中的定期结息,一般采用()计息。
- A. 资产负债表
 - B. 计息余额表
 - C. 贷款分户账
 - D. 支付结算凭证
 - E. 财务状况变动表
9. 信用卡利息计算主要有()。
- A. 备用金存款计息
 - B. 通知存款计息
 - C. 专项存款计息
 - D. 保证金存款计息
 - E. 透支利息计算
10. 租金的构成要素一般有()。
- A. 租赁物件的概算成本
 - B. 租赁期间的利息费用
 - C. 租赁项目的开支
 - D. 承租人所需经营资金
 - E. 设备的预计残值



参考答案

1. B 2. B 3. D 4. B 5. A 6. A 7. ACD 8. BC 9. ACD 10. BC

第三章 金融体系与金融中介



知识要点

节	目	知识要点
第一节 金融体系概述	一、金融体系与金融中介	1. 金融体系
		2. 金融中介
	二、金融中介的特殊性	金融中介的特殊性
第二节 金融中介的功能及其分类	一、金融中介的基本功能	金融中介的基本功能
	二、金融中介的分类	金融中介的分类
第三节 主要金融中介机构	一、商业银行	1. 商业银行概述
		2. 商业银行的职能
		3. 我国商业银行的主要类型
	二、政策性银行	1. 政策性银行概述
		2. 政策性银行的业务
		3. 我国的政策性银行
	三、证券公司	1. 证券公司概述
		2. 证券公司的主要业务
	四、信用合作社	1. 信用合作社概述
		2. 我国的信用合作社
	五、保险公司	1. 保险公司的特点
		2. 保险公司的主要类型
3. 我国保险公司概况		

节	目	知识要点
第三节 主要金融中介机构	六、金融资产管理公司	1. 金融资产管理公司概述
		2. 我国的金融资产管理公司
	七、信托公司	1. 信托公司概述
		2. 信托公司的职能
		3. 我国的信托机构
	八、投资基金	1. 投资基金概述
		2. 投资基金的分类
	九、财务公司	1. 财务公司的性质
		2. 财务公司的作用
		3. 财务公司的主要业务
十、信用担保公司	1. 信用担保与信用担保机构	
	2. 信用担保的作用	
	3. 担保公司的类型及业务	
第四节 金融调控与金融监管机构	一、中央银行	1. 中央银行产生的必然性
		2. 中央银行的类型
		3. 中央银行的职能
		4. 中央银行的业务与调控机理
		5. 我国的中央银行
	二、金融监管机构	1. 金融监管机构与中央银行的关系
		2. 我国的金融监管机构



本章习题

单项选择题

- ()的职能体现为金融中介最主要的职能。
 - 中央银行
 - 商业银行
 - 专业银行
 - 非银行类金融机构
- 政策性银行所提供的担保业务较其他金融机构更有优势,主要是因为()。
 - 资本实力雄厚
 - 有国家作政策性银行的后盾
 - 资产业务规模庞大
 - 资产优良
- 证券公司通过参与企业兼并与收购,可以实现()。
 - 超额利润
 - 证券公司与社会各界广泛联系
 - 证券公司规模扩大
 - 社会资本流动重组
- 金融资产管理公司的核心业务是()。
 - 收购不良资产
 - 资产证券化
 - 转移不良资产
 - 规避金融风险
- 中央银行发行货币、集中存款准备金、经理国库的业务属于其()。
 - 资产业务
 - 负债业务
 - 表外业务
 - 特别业务
- 中央银行的再贴现、再贷款属于()业务。
 - 资产业务
 - 负债业务
 - 表外业务
 - 中间业务

多项选择题

- 相对于封闭式基金,开放式基金的优势在于()。
 - 市场选择性强
 - 管理难度小于封闭式基金
 - 流动性好
 - 透明度高

- E. 便于投资
8. 在金融中介当中,商业银行的特殊性体现在()。
- A. 接受信用的同时提供信用
 - B. 提供“银行货币”
 - C. 经营金融资产与金融负债
 - D. 提供特别的投资理财服务
 - E. 提供综合金融服务
9. 我国国有银行股份制改造的目标是建成()的银行。
- A. 资本充足
 - B. 内控严密
 - C. 营运安全
 - D. 服务效益良好
 - E. 民营化经营
10. 1994年,我国相继成立的政策性银行有()。
- A. 中国农业发展银行
 - B. 国家开发银行
 - C. 中国进出口银行
 - D. 浦东发展银行
 - E. 深圳发展银行



参考答案

1. B 2. B 3. D 4. B 5. B 6. A 7. ACDE 8. ABC 9. ABCD
10. ABC