



全国经济专业技术资格考试辅导用书

2015

金融专业知识与实务(中级)

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



查询网址: rsk.class.com.cn

RSKS

13714549

刮开可见防伪码

 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(中级) 同步训练与全真模拟测试

2015

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 王崇峪 吴 雪 李雨佳 苏 硕
曹燕霞 乔康林 李 越 肖嘉亮



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(中级)同步训练与全真模拟测试. 2015/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, 2015

全国经济专业技术资格考试辅导用书

ISBN 978-7-5129-0908-3

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(2015)第 126559 号

2015 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。防伪标识中央黑色的“RSKS”, 在 50℃ 以上高温下消退, 恢复自然温度重新显现。
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://rsks.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 163 千字
2015 年 6 月第 1 版 2015 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://rsks.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

前 言

为帮助应试者更好地理解2015年版全国经济专业技术资格考试大纲和教材，我们特邀长期从事经济专业技术资格考试研究的专家对考试大纲和教材进行了深入分析，着重从更好地掌握知识点和考点的角度，对考试用书各章知识点进行了系统提炼并安排了部分练习题。同时，我们在分析历年全国经济专业技术资格考试特点的基础上，结合全新大纲和教材，设计了全真模拟试卷并配以参考答案及详细解析。这是对考试大纲和教材的有力补充，也是我们更好地服务应试者的有益尝试，希望可以对广大应试者的备考起到一定的辅助作用。

由于时间仓促和水平所限，书中难免有疏漏之处，敬请广大读者批评指正，意见建议请发邮件至 rsksts@163.com。

全国经济专业技术资格考试辅导用书编委会

2015年5月

目 录

第一编 同步训练

第一章 金融市场与金融工具	(1)
知识要点	(1)
本章习题	(2)
参考答案	(3)
第二章 利率与金融资产定价	(4)
知识要点	(4)
本章习题	(5)
参考答案	(6)
第三章 金融中介与金融制度	(7)
知识要点	(7)
本章习题	(8)
参考答案	(9)
第四章 商业银行经营与管理	(10)
知识要点	(10)
本章习题	(12)
参考答案	(13)
第五章 投资银行与证券投资基金	(14)
知识要点	(14)
本章习题	(15)
参考答案	(16)
第六章 信托与租赁	(17)
知识要点	(17)
本章习题	(18)
参考答案	(19)
第七章 金融工程与金融风险	(20)
知识要点	(20)
本章习题	(21)
参考答案	(22)
第八章 货币供求及其均衡	(23)
知识要点	(23)
本章习题	(24)
参考答案	(24)

第九章 中央银行与金融监管	(25)
知识要点	(25)
本章习题	(26)
参考答案	(27)
第十章 国际金融及其管理	(28)
知识要点	(28)
本章习题	(30)
参考答案	(30)

第二编 全真模拟测试

全真模拟试卷(一)	(31)
全真模拟试卷(二)	(42)
全真模拟试卷(三)	(53)
全真模拟试卷(四)	(63)
全真模拟试卷(五)	(72)
全真模拟试卷(一)参考答案及解析	(81)
全真模拟试卷(二)参考答案及解析	(88)
全真模拟试卷(三)参考答案及解析	(96)
全真模拟试卷(四)参考答案及解析	(106)
全真模拟试卷(五)参考答案及解析	(115)

第一编 同步训练

第一章 金融市场与金融工具



知识要点

节	目	知识要点
	一、金融市场的含义与构成要素	1. 金融市场的含义
		2. 金融市场的构成要素
	第一节 金融市场与金融工具概述	二、金融市场的类型
2. 按交易中介划分		
3. 按交易程序划分		
4. 按有无固定场所划分		
5. 按本原和从属关系划分		
6. 按地域范围划分		
	三、金融市场的有效性	金融市场的有效性
第二节 货币市场及其工具	一、货币市场及其构成	1. 同业拆借市场
		2. 回购协议市场
		3. 商业票据市场
		4. 银行承兑汇票市场
		5. 短期政府债券市场
		6. 大额可转让定期存单(CDs)市场
	二、我国的货币市场及其工具	1. 同业拆借市场
		2. 回购协议市场
		3. 商业票据市场
		4. 短期融资券市场
		5. 同业存单市场

节	目	知识要点
第三节 资本市场及其工具	一、资本市场及其构成	1. 债券市场
		2. 股票市场
		3. 投资基金市场
	二、我国的资本市场及其工具	1. 债券市场
		2. 股票市场
		3. 投资基金市场
第四节 金融衍生品市场及其工具	一、金融衍生品市场概述	1. 金融衍生品的概念与特征
		2. 金融衍生品市场的交易机制
	二、主要的金融衍生品	1. 金融远期
		2. 金融期货
		3. 金融期权
		4. 金融互换
	5. 信用衍生品	
三、我国的金融衍生品市场	我国的金融衍生品市场	



本章习题

单项选择题

- ()是债券市场的主体。
A. 银行间市场 B. 交易所市场 C. 商业银行柜台市场 D. 零售市场
- 与公司前景有关的全部公开的已知信息一定已经在股价中反映出来了,是()的特点。
A. 弱式有效市场 B. 半强式有效市场
C. 半弱型有效市场 D. 强式有效市场
- 同业拆借市场的期限最长不得超过()。
A. 一年 B. 半年 C. 四个月 D. 一个月
- 证券回购实际上是一种()行为。
A. 证券交易 B. 短期质押融资
C. 商业贷款 D. 信用贷款

多项选择题

- 金融市场上最活跃的交易者是金融机构,以下属于存款性金融机构的是()。
A. 商业银行 B. 储蓄机构
C. 信用合作社 D. 投资银行
E. 保险公司

6. 金融工具的性质主要是()。
- A. 期限性
 - B. 流动性
 - C. 收益性
 - D. 风险性
 - E. 开放性
7. 货币市场中交易的金融工具一般具有()特点。
- A. 期限短
 - B. 期限长
 - C. 流动性高
 - D. 流动性低
 - E. 无期限
8. 下列市场中,属于资本市场的有()。
- A. 国库券市场
 - B. 债券市场
 - C. 银行承兑汇票市场
 - D. 股票市场
 - E. 投资基金市场
9. 与传统金融工具相比,下列属于金融衍生品特征的是()。
- A. 杠杆比例高
 - B. 定价复杂
 - C. 收益稳定
 - D. 高风险性
 - E. 全球化程度高



参考答案

1. A 2. B 3. A 4. B 5. ABC 6. ABCD 7. AC 8. BDE 9. ABDE

第二章 利率与金融资产定价

知识要点

节	目	知识要点
第一节 利率的计算	一、利率概述	利率概述
	二、单利与复利	1. 单利
		2. 复利
		3. 连续复利
	三、现值与终值	1. 系列现金流的现值
		2. 连续复利下的现值
3. 终值及其计算		
第二节 利率决定理论	一、利率的风险结构	利率的风险结构
	二、利率的期限结构	利率的期限结构
	三、利率决定理论	1. 古典利率理论
		2. 流动性偏好理论
3. 可贷资金理论		
第三节 收益率	一、名义收益率	名义收益率
	二、实际收益率	实际收益率
	三、本期收益率	本期收益率
	四、到期收益率	1. 零息债券的到期收益率
		2. 付息债券的到期收益率
五、持有期收益率	持有期收益率	
第四节 金融资产定价	一、利率与金融资产定价	1. 债券定价
		2. 股票定价
	二、资产定价理论	1. 有效市场假说
		2. 资本资产定价理论
3. 期权定价理论		
第五节 我国的利率市场化	一、我国的利率市场化改革	我国的利率市场化改革
	二、我国利率市场化的进程	1. 市场利率体系的建立
		2. 债券市场利率的市场化
		3. 存贷款利率的市场化
4. 推动整个金融产品与服务价格体系的市场化		
三、进一步推动利率市场化改革的条件	进一步推动利率市场化改革的条件	



本章习题

单项选择题

1. 从购入到卖出这段特定期限里所能得到的收益率为()。
 - A. 本期收益率
 - B. 实际收益率
 - C. 到期收益率
 - D. 持有期收益率
2. 将不同到期期限的债券市场看作完全独立和相互分割的,该观点源自于利率期限结构理论的()。
 - A. 预期理论
 - B. 分割市场理论
 - C. 流动性溢价理论
 - D. 期限优先理论
3. 若某公司的 β 系数为1.5,市场组合的收益率为8%,当前国债的利率(无风险收益率)是3%,则该公司股票的预期收益为()。
 - A. 11%
 - B. 12%
 - C. 11.5%
 - D. 10.5%

多项选择题

4. 下列属于进一步推进利率市场化改革的条件的包括()。
 - A. 要有一个公平的市场竞争环境
 - B. 要推动整个金融产品与服务价格体系的市场化
 - C. 重点推进与中间业务相关的产品和服务定价市场化
 - D. 需要进一步完善货币政策传导机制
 - E. 加强国家的货币政策指导
5. 以下()是期权价值的决定因素。
 - A. 执行价格
 - B. 期权期限
 - C. 标的资产的风险度
 - D. 无风险市场利率
 - E. 标的资产的流动性
6. 我国利率市场化的基本方式应为()。
 - A. 渐进模式
 - B. 激进模式
 - C. 先本币后外币
 - D. 先外币后本币
 - E. 先贷款后存款

案例分析题

某债券票面金额 $F=100$ 元,票面收益 $C=8$ 元,每年支付一次利息,2年后还本。请回答以下问题(保留两位数):

根据以上资料,回答下列问题:

7. 该债券的名义收益率为()。
 - A. 4%
 - B. 8%
 - C. 10%
 - D. 12%
8. 当市场利率为8%时,该债券的购买价应当是()元。

- A. 80 B. 84 C. 100 D. 108
9. 如某日该债券的市场价格为 80 元,则当期收益率为()。
- A. 4% B. 5% C. 8% D. 10%
10. 在持有期限一定的情况下,决定债券到期收益率的因素有()。
- A. 物价水平 B. 票面收益
- C. 债券的偿还价格 D. 债券的买入价格



参考答案

1. D 2. B 3. D 4. ABD 5. ABCD 6. ADE 7. B 8. C 9. D
10. BCD

第三章 金融中介与金融制度

知识要点

节	目	知识要点
第一节 金融中介	一、金融中介的性质与职能	1. 金融中介的性质
		2. 金融中介的职能
	二、金融中介的类型	1. 直接金融机构与间接金融机构
		2. 金融调控监管机构与金融运行机构
		3. 银行与非银行金融机构
		4. 政策性金融机构与商业性金融机构
		5. 其他类型
	三、金融中介体系的构成	1. 存款性金融中介
		2. 投资性金融中介
		3. 契约性金融中介
		4. 政策性金融中介
	第二节 金融制度	一、金融制度的概念
二、中央银行制度		1. 中央银行的组织形式
		2. 中央银行的资本构成
三、商业银行制度		1. 商业银行的组织制度
		2. 商业银行的业务经营制度
四、政策性金融制度		1. 政策性金融机构的职能
		2. 政策性金融机构的经营原则
五、金融监管制度		1. 集中统一的监管体制
		2. 分业监管体制
		3. 不完全集中统一的监管体制
第三节 我国的金融中介体系与金融制度	一、我国的金融中介体系及其制度安排	1. 商业银行
		2. 政策性银行
		3. 证券机构
		4. 保险公司
		5. 其他金融机构
	二、我国的金融调控监管机构及其制度安排	1. 中国人民银行
		2. 中国银行业监督管理委员会
		3. 中国证券监督管理委员会
		4. 中国保险监督管理委员会
		5. 国家外汇管理局
		6. 国有重点金融机构监事会
		7. 金融机构行业自律组织

节	目	知识要点
第四节 互联网金融	一、互联网金融的概念及特点	1. 互联网金融的概念
		2. 互联网金融的特点
	二、互联网金融的模式	1. 第三方支付
		2. P2P 网络借贷
		3. 众筹
		4. 大数据金融
		5. 信息化金融机构
6. 互联网金融门户		
三、我国的互联网金融	我国的互联网金融的发展情况	



本章习题

单项选择题

1. 在新加坡,中央银行的职能分别由金融管理局、货币委员会和政府投资公司等政府机构,以及大商业银行共同承担与行使。从组织形式上看,其属于()。
 - A. 一元式中央银行制度
 - B. 二元式中央银行制度
 - C. 跨国的中央银行制度
 - D. 准中央银行制度
2. 政策性金融机构以直接或间接的资金投放,吸引商业性金融机构或民间资金从事符合经济政策意图的投资和贷款,这体现了政策性金融机构的()职能。
 - A. 诱导性
 - B. 选择性
 - C. 补充性
 - D. 服务性
3. 信托投资公司由()负责监管。
 - A. 中国人民银行
 - B. 银监会
 - C. 保监会
 - D. 证监会
4. 证券期货经营机构由()负责监督。
 - A. 中国人民银行
 - B. 银监会
 - C. 保监会
 - D. 证监会

多项选择题

5. 分支银行制度作为商业银行的一种组织形式,具有的优点有()。
 - A. 规模效益高
 - B. 竞争力强
 - C. 便于管理
 - D. 易于监管
 - E. 降低营业成本
6. 下列属于契约性金融中介的是()。
 - A. 商业银行
 - B. 投资基金
 - C. 保险公司
 - D. 养老基金和退休基金
 - E. 经济开发政策性金融机构
7. 在分业经营银行制度下,商业银行可以进行()业务。

- A. 吸收存款
B. 发放贷款
C. 证券投资
D. 办理保险
E. 买卖股票
8. 属于互联网金融的模式有()。
- A. 第三方支付
B. P2P 网络借贷
C. 众筹
D. 大数据金融
E. 传统金融机构



参考答案

1. D 2. A 3. B 4. D 5. ABD 6. CD 7. AB 8. ABCD

第四章 商业银行经营与管理

知识要点

节	目	知识要点
第一节 商业银行经营与管理概述	一、商业银行经营与管理的含义	商业银行经营与管理的含义
	二、商业银行经营与管理的内容	商业银行经营与管理的内容
	三、商业银行经营与管理的关系	商业银行经营与管理的关系
	四、商业银行经营与管理的原则和关系	<ol style="list-style-type: none"> 1. 商业银行经营与管理的原则 2. 商业银行经营与管理原则之间的关系 3. 我国商业银行的经营与管理原则 4. 我国商业银行的审慎经营规则
第二节 商业银行经营	一、商业银行经营概述	商业银行经营概述
	二、商业银行经营的组织:业务运营	1. 传统的业务运营模式
		2. 新型的业务运营模式
		3. 商业银行业务运营模式的最新发展:电子银行
	三、商业银行经营的核心:市场营销	1. 商业银行市场营销的含义
		2. 商业银行的市场营销策略
	四、负债经营	1. 存款经营的基本内容
		2. 存款经营的影响因素
		3. 存款经营的衍生服务:现金管理
	五、贷款经营	1. 选择贷款客户
		2. 培养贷款客户的战略
3. 创造新的贷款品种和进行合理的贷款结构安排		
4. 在贷款经营中推销银行的其他产品		
六、中间业务经营	1. 西方商业银行中间业务的经营观念变化	
	2. 我国商业银行中间业务的经营观念变化	
	3. 中间业务经营的基本内容	

续表

节	目	知识要点
第二节 商业银行经营	七、理财业务经营	1. 商业银行理财业务的概念与分类
		2. 商业银行理财业务开展应遵守的基本原则
		3. 商业银行理财产品的分类与管理
		4. 我国商业银行理财业务的发展现状及趋势
第三节 商业银行管理	一、资产负债管理	1. 商业银行资产负债管理理论
		2. 商业银行资产负债管理的基本原理与内容
		3. 我国商业银行的资产负债管理
	二、资本管理	1. 银行资本的含义与类型
		2. “巴塞尔资本协议”的演进与资本管理要求
		3. 我国的监管资本要求与管理
		4. 经济资本管理的内容
	三、风险管理	1. 商业银行风险的成因
		2. 商业银行风险的特征与类型
		3. 商业银行风险管理的内容
		4. “巴塞尔资本协议”的发展与商业银行全面风险管理
	四、财务管理	1. 财务管理概述
2. 财务管理的内容		
五、人力资源开发与管理	1. 人力资源开发与管理概述	
	2. 商业银行人力资源开发与管理	
	3. 商业银行人力资源管理的科学化	
第四节 改善和加强我国商业银行的经营与管理	一、建立规范的公司治理机制	1. 商业银行公司治理的含义
		2. 我国商业银行公司治理存在的问题
		3. 进一步完善我国国有商业银行治理结构的路径