



2014年度全国经济专业技术资格考试专用辅导教材系列

2014年度全国经济专业技术资格考试 历年真题详解及押题试卷

金融专业知识与实务

全国经济专业技术资格考试命题研究中心 编著

中级

命题研究专家 联袂倾力打造

历年真题 链接历年真题，突出考试要点，直击复习难点
真题解析 细化解题思路，解析准确透彻，把握命题趋势
模拟试卷 紧密联系考纲，依照真题脉络，揭示命题方向
例题详解 国内名师巧解，全面拓展知识，达到触类旁通

2014年度全国经济专业技术资格考试专用辅导教材系列

2014年度全国经济专业技术资格考试
历年真题详解及押题试卷
金融专业知识与实务
(中级)

全国经济专业技术资格考试命题研究中心 编著

人 民 邮 电 出 版 社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

2014年度全国经济专业技术资格考试历年真题详解及
押题试卷. 金融专业知识与实务: 中级 / 全国经济专业
技术资格考试命题研究中心编著. -- 北京: 人民邮电出
版社, 2014.6

2014年度全国经济专业技术资格考试专用辅导教材系
列

ISBN 978-7-115-35465-5

I. ①2… II. ①全… III. ①金融—资格考试—习题
集 IV. ①F0-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第086610号

内 容 提 要

本书由长期从事全国经济专业技术资格考试(俗称经济师考试)命题研究的专家、学者和一线培训教师以最新考试大纲为依据,在研究考试重点、命题规律和解题方法的基础上编写而成。全书包括3套近年来的考试真题和5套模拟预测试卷,所涉考题与最新修订的《经济专业技术资格考试大纲》同步,旨在帮助参加经济专业技术资格考试《金融实务与专业知识(中级)》科目的考生充分备考,顺利通过考试。

本书通过历年真题详解帮助考生全面掌握全国经济专业技术资格考试的特点,并在此基础上辅以精编模拟试题的练习,系统强化所需掌握的教材内容和考试重点,使考生更能适应经济师考试的模式和节奏。真题部分以专家解读的方式集合专家优势全面透彻地解析各个知识点,模拟题部分紧密结合真题,力争达到真题标准,突出重点,在全面覆盖知识点的同时,做到有的放矢。对于变化的知识点部分作出科学判断,合理预测,使考生避免盲从,从而更好地把握考试。

本书适合作为全国经济专业技术资格考试指定教材的配套用书,同时适合单独作为冲刺备考用书。

◆ 编 著 全国经济专业技术资格考试命题研究中心

责任编辑 李士振

责任印制 周昇亮

◆ 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>

三河市海波印务有限公司印刷

◆ 开本: 787×1092 1/16

印张: 12.5

2014年6月第1版

字数: 280千字

2014年6月河北第1次印刷

定价: 28.00元

读者服务热线: (010)81055296 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号

序 言

经济师是指依法取得经济专业技术资格证书并从事相应行业经济工作的人员。“经济师”是我国职称之一。要取得“经济师”职称，需要参加“经济专业技术资格考试”。经济专业技术资格实行全国统一考试制度，由全国统一组织、统一大纲、统一试题、统一评分标准。参加考试并且成绩合格者，获得相应级别的专业技术资格，由各省、自治区、直辖市人事（职改）部门颁发人事部统一印制的《经济专业技术资格证书》，该证书在全国范围内有效。

为了满足参加 2014 年全国经济专业技术资格考试的考生的迫切需求，我们组织了有多年考试辅导经验的专家学者，精心编写了这套 2014 年版丛书。本书以最新的全国经济专业技术资格考试教材为依据，结合近几年考试真题，辅以精编的模拟试题，合理安排内容，帮助考生把握命题思路、掌握重点、攻克难点，有的放矢、提高效率，是应考者快速贯通考点、顺利通过考试的必备书籍。

本套试题册的特色如下。

1. 试卷真题与模拟题相互搭配，触类旁通

本套试题前三套分别为近几年的真题试卷及答案解析，后五套则是严格依照 2013 年真题的题型、题量及题目难度编写的模拟试卷及答案解析。这就有利于考生分析、对比，从不同层面和整体结构上把握考试的走向及命题人的思路，学会举一反三，触类旁通。

2. 真题解析部分由专家精心编写，富有权威

本套试题由专家全程参与，覆盖知识点全面细致。一方面可以使考生准确把握真题，另一方面将相关知识点一网打尽。便于考生提高复习技巧，增强知识的系统性，条理性。

3. 模拟试题吻合真题，利于备考

本书真题解析部分中的模拟题以真题为标准，进行精心安排，在尽可能契合真题，覆盖相关知识点的同时，能够突出重点，有的放矢。专家组在认真分析历年真题的基础上，掌握了考试的特点和命题规律，依据考试大纲要求，科学、合理地设计每套模拟试卷的考点分布，并且对一些重要的考点安排了较多的题目。

4. 模拟题精准预测, 避免盲从

在深刻剖析历年真题把握重要知识点的同时, 对于每年大纲知识点的变化部分作出科学准确的预测, 富有前瞻性, 并结合时下专业热点问题, 命制新题, 使考生对于陌生的知识点有更准确的把握, 能够有效避免盲从。

5. 试题题目与解析相互搭配, 提高复习效率

题目与答案解析的紧密安排使考生不必重复翻阅, 能够节约时间, 也便于理解掌握。同时各个知识点之间相互衔接, 全面细致, 使考生能够比较系统地掌握相关知识点, 而不必重复翻阅课本和讲义, 能够提高复习效率, 节约复习时间。

经济专业技术资格考试历年大纲虽然会有变化, 但是知识要点并没有更改很多, 各位考生应当以正确的态度对待考试, 保持一颗平常心, 以饱满的热情投入到备考之中, 积极准备, 认真备考, 真诚地希望各位考生在本书的帮助下, 全面准确的把握各个知识点, 提高考试技巧, 顺利通过考试。

由于时间仓促, 本书如有疏漏, 希望各位专家和考生能够予以批评指正。

目 录

考试复习策略与应试技巧 1

2013 年	金融专业知识与实务（中级）真题	10
	答案解析	22
2012 年	金融专业知识与实务（中级）真题	33
	答案解析	46
2011 年	金融专业知识与实务（中级）真题	59
	答案解析	71
2014 年	金融专业知识与实务（中级）模拟试卷（一）	86
	答案解析	97
2014 年	金融专业知识与实务（中级）模拟试卷（二）	107
	答案解析	119
2014 年	金融专业知识与实务（中级）模拟试卷（三）	129
	答案解析	140
2014 年	金融专业知识与实务（中级）模拟试卷（四）	151
	答案解析	162
2014 年	金融专业知识与实务（中级）模拟试卷（五）	171
	答案解析	182

考试复习策略与应试技巧

一、全国经济专业技术资格考试简介

经济师是指依法取得经济专业技术资格证书并从事相应行业经济工作的人员，是我国职称之一。要取得“经济师”职称，需要参加“经济专业技术资格考试”。全国经济专业技术资格考试也称作经济专业技术资格考试。

1993年1月，人事部下发了《人事部关于印发〈经济专业资格考试暂行规定〉及其〈实施办法〉的通知》（人职发〔1993〕1号），决定在经济专业人员中实行中、初级专业技术资格考试制度。考试工作由人事部和部分专业主管部门负责，日常工作由设在人事部人事考试中心的经济专业技术资格考试办公室负责，具体考务工作委托人事部人事考试中心组织实施。

经济专业技术资格实行全国统一考试制度，由全国统一组织、统一大纲、统一试题、统一评分标准。参加考试并成绩合格者，获得相应级别的专业技术资格，由各省、自治区、直辖市人事（职改）部门颁发人事部统一印制的《经济专业技术资格证书》，该证书在全国范围内有效。经济专业中、初级资格实行注册登记制度。资格有效期一般为5年，有效期满，持证者要按规定主动到发证机构办理注册登记。高级经济师一般实行申报评审的办法。

为了帮助广大考生更好的复习应考，现将经济师考试的报考事项、考试科目、考试题型、考试时间等有关事项汇总说明如下。

（一）报考事项

凡符合报名条件的考生，本人提出申请，提交以下材料，经单位审核同意，按属地原则，由单位集中或个人直接到指定的当地报考点报名。报名时间一般为每年的4、5月份（以当地人事考试部门公布的时间为准）。

1. 《经济专业技术资格考试报名发证登记表》、《报名信息卡》（报考人填写、填涂）各一式一份；
2. 身份证、学历证、专业技术资格证原件及其复印件各一份（原件审核相符后退回）；
3. 近照（一寸黑白同版免冠照片）2张（其中一张贴在《经济专业资格考试报名发证登记表》，一张照片背面写上姓名）。

（二）考试科目

考试设置两个级别：初级资格考试（经济员、助理经济师）和中级资格考试。初级资

格考试(经济员、助理经济师)和中级资格考试均分为两个考试科目,具体是:《经济基础知识》、《专业知识与实务》。其中初、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。

(三) 考试题型

经济基础知识(初、中级)试卷题型为单项选择题和多项选择题,各级别题型的题量分布均为:单选 70 题,多选 35 题,试卷总量为 105 题。专业知识与实务(初、中级)试卷题型为单项选择题、多项选择题和案例分析题。各级别题型的题量分布均为:单选 60 题,多选 20 题,案例分析 20 题,试卷总题量为 100 题,考试时间均为 150 分钟。

(四) 考试时间

考试每年举行一次,考试时间一般安排在 11 月初。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。2014 年经济师考试时间:11 月 1 日,上午 9:00-11:30 专业知识与实务(初、中级);下午 14:00-16:30 经济基础(初、中级)。

二、学习方法

良好的学习计划是顺利过关的前提。我们应当制订出合理高效的学习计划,并持之以恒。所谓计划,就是你学习的时间表,没有一段时间的复习备考,通过考试就会成为一句空话。对于学习计划的制订,我们有以下几点经验。

首先,复习备考必须要有充足的时间,如果全职备考,一天学习个七八个小时可能不在话下,但是全职备考成本太高,而且也不一定能 100% 通过。上班族,一般一天至少拿出三至四个小时,一年过两科应该还是比较轻松的。双休日要尽力用在学习上,不能耽误太多。如果一天连三四个小时都保障不了,就很难通过考试了。

其次,不能对自己的要求太高。每个人每天都有多项任务需要处理,到底每天有多少时间可以投入到经济专业技术资格考试,应该因人而异,根据自己的工作学习时间、生活习惯以及学习能力来量身定制,坚持以自己不过度疲惫为原则,否则很难保证学习的质量与效率。

再次,学习计划要有弹性,有张有弛,在完善的学习规划中,给予自己一定的自由空间,而不应当限制得过死,让自己始终能够保持一个良好的学习心态和积极向上的学习氛围有利于保持良好的学习效率。

最后,也是最重要的一点,在于学习计划的恒久坚持和实时更新。一份完美的学习计划并不代表着良好的学习效果和恰当的学习进度,一方面,需要严格按照学习计划制定的时间和内容进行学习,在既定的时间内应坚持一定的学习强度,这既是掌握考试内容的需

要,同时也能逐渐将自身的状态调整至应试的状态;另一方面,学习计划不是死板、一成不变的,需要随着学习进度而实时更新,例如在教材学习过程中,对于重点章节或对自己不够熟练的知识点,可随时更新学习计划,预留时间进行二次甚至三次学习,而对于很有把握的部分则可适当减少学习强度。总的来说,学习计划不能流于形式,不能“纸上谈兵”,一定要坚决执行计划并实时更新。

有了计划,然后我们需要端正学习态度。端正的态度无论对于学习、工作、生活都是实现目标的前提和基础。对于经济专业技术资格考试而言,如果单单抱着侥幸心理,打一天鱼,晒三天网,或者只是临时抱佛脚,到临近考试的时候再准备,很明显,这样做想要通过经济专业技术资格考试不是很困难,而是基本不可能。只有树立端正的学习态度和努力向上的进取心,才能有坚强的毅力持之以恒,努力学习。

接下来我们就要谈一下学习的步骤与方法。对于学习的步骤,我们特别强调四段学习法。经济专业技术资格考试方法有很多,但是万变不离其宗,勤奋踏实才是唯一的制胜法宝。根据我们多年的辅导经验,四段学习法是一种行之有效的方法,希望大家能够理解,看似最笨的办法往往却是最有效的方法。下面我们对四段学习法进行简要介绍:四段学习法要求大家按照看书、提炼、做题、模拟考试四个阶段进行复习备考,整个复习备考的过程中,每个阶段有着不同的任务,需要不折不扣地完成。

(一) 第一阶段:精读教材,全面细致

指定教材是最全面、最权威的资料,考试试题依据指定教材命制。因此第一步就是踏踏实实地通读教材。根据经济专业技术资格考试覆盖面广、系统性强的特点,不能押题、扣题,要全面地、系统地学习教材知识,特别不能忽视基础知识,在复习中要注意知识的系统性。由于内容多,涉及面广,因此进行复习的第一步应是通读全书,通读的目的主要是对教材内容有整体了解,也不要过多耽搁时间。读完后大概了解一下书里共有几章,每章讲了几个问题,每个问题都包括哪几个小节的内容就行了。这样才能使自己的复习有的放矢。

通读完教材后,接下来的任务是精研细读,循序渐近,一步一个脚印,不放过每个环节,并认真地作好笔记。每章内容,哪些问题应该掌握,哪些内容只作为一般了解,哪些要点要熟练精通,通过该次复习后也就一目了然了。

(二) 第二阶段:提炼考点,把握重点

经济专业技术资格考试应当将书由厚读薄,仅仅是初步掌握了知识,这还不够,在细致把握指定教材的基础上,应当抽取重要考点,进行深读。将重要知识点提炼出来进行理解和记忆,可以使考生将更多的精力赋予到重要知识点中去,同时又能兼顾各个知识点,避免知识的漏洞。当然在通读并理解权威教材的基础之上,也可以通过一些权威辅导资料

来提炼重要知识点。把握住考试重点和关键知识点,这样能够有效节约时间,避免不必要的时间和精力浪费,也能够准确的把握住考试重点,做到有的放矢,夯实关键考点的复习。

(三) 第三阶段: 章节练习, 复习巩固

在把握住知识点的同时,更重要的是必须把知识转为解题的能力,这就需要大量的习题演练。建议大家购买一本附有重要考点和章节练习题的参考书,最好要有答案和详细的答案解析。当我们学习完一章的指定教材内容之后,应该着重把握重要考点,同时进行本章的习题演练,在这个过程中,可以对学习的效果进行检查,迅速发现问题,是一个不可缺少的信息反馈的过程。根据题目所反映的问题查缺补漏,将遗漏的知识点掌握,同时将重要知识点进行加强,以达到强化优势知识点,巩固基础知识点,记忆遗漏知识点的目的。

(四) 第四阶段: 真题测试, 模拟考试

真题能够最大限度地表明考试走向,通过真题的练习,可以把握住考试重点,能够最大程度地了解出题者的思路,我们应将近几年的真题熟练掌握,不仅仅局限于已经考到的知识点,对于相关知识点也要一并把握。同时体会命题高频点,以便于自己的复习。

因为正式的考试是在特定的环境下,固定的时间内对解题能力的考察,它要求必须达到一定的正确率和速度。我们可以专门找一个与考试环境近似的地方,按照规定的时间进行模拟考试。在模拟考试之后,需要重点总结哪些知识需要重新巩固,哪些属于会做但由于习惯性错误而做错的,以便在实际考试中发挥出最高的水平。模拟题是考试的试金石,通过模拟练习,考生可以查漏补缺,什么地方没复习到,什么地方掌握的还不彻底,什么地方可以不再需要花更多的时间,做到胸中有数,以便合理调整复习时间和内容。另外,限时做模拟题,可以演练自己的答题速度,有利于考场上充分发挥。

最后,需要特别强调的是,经济专业技术资格考试考查的内容多,系统性强,考生必须投入大量的精力认真学习,“临阵磨枪、依靠考前突击”的做法肯定是不可取的,基础略弱的考生要做好苦战若干年的准备。对于在职人士更要善于抓紧一切时间,“拳不离手、曲不离口”地持续学习。学习过的考点可能会被遗忘,要想把考点精确牢固地保持在记忆中,最有效的方法就是及时、经常地复习。复习不仅能巩固记忆,而且在复习中,通过思考和理解可获得新的认识和体会,达到“温故而知新”的目的。遗忘在识记后就已经开始,间隔的时间越长,遗忘的越多,所以需要及时复习。要想记忆牢固就必须注意经常性地复习。为了使考前能记住该科的所有内容,还必须注意滚动式复习,既要复习新的内容,又要复习以前学过的内容。我们在复习过程中既要熟悉课本,又要配备适当题量,在反复领会教材例题的基础上加以适当练习,掌握答题技巧,掌握重要知识点。

在谈完学习的步骤之后,下面我们谈一下复习的方法与技巧。这些方法与技巧尽管缺乏系统性,但是是很多考生的经验的总结,具有很强的实践指导意义,非常实用。

1. 考试就是考试, 不管有用没用, 书上讲的知识都要学。由于报考者参加考试的出发点不同, 我们学习知识的心态也是不一样的。但是考试就是考试, 我们需要对全书知识进行一个系统的复习, 同时也要避免死啃书本, 使理论知识抽象化。在学习中, 一定要理解记忆, 把握内涵, 反复思考。否则, 书本上知识稍加变换出现在试题中, 你就有可能“书到用时方恨少”, 既措手不及, 又难以应付。

2. 新的知识非学不可。一般说来, 学习也好, 考试也罢, 其目的都是为了能将知识应用于工作实际, 经济专业技术资格考试亦是如此。因此, 对于辅导教材中出现的新知识, 我们是非学不可的, 某种程度上来说一般新增加的考点也是经济专业技术资格考试的难点和重点, 很有可能是必考的内容, 因此, 考生对于最新考试大纲中新增加的内容尤其需要予以关注。

3. 难度过大, 大胆放弃。在参加考试的应试者中, 文化层次不一, 实际水平各不相同, 每人应根据本人的时间安排和知识掌握程度, 适当调整学习方法。对极为陌生, 难以理解, 且难度又特别大的问题, 不如干脆放弃, 把有限的时间花在易学易懂的问题上, 并力求在考试中不失分。从经济专业技术资格考试的角度来说, 复习备考是一个艰难的过程, 极大地考验了考生的意志力和知识储备。在考试中, 遇到难点问题, 而自己又没有复习到, 也应该果断放弃, 不能耗费太多时间。对于基础性的重要知识点, 要重点予以把握, 不是单单理解记忆, 还要牢记于心, 夯实基础, 因为这些内容在考试中占据着最大的一部分分值, 要争取做到一分不丢, 才是一种理想的状态:

三、各类题型答题方法

从经济专业技术资格考试《金融实务与专业知识(中级)》科目最近几年的考试真题来看, 考试题型包括单选题、多选题和案例分析题三个题型。每类题型的考试侧重点和命题思路日趋稳定, 因此在掌握了必备知识的基础上, 有必要了解各类题型的特色, 掌握各类题型的解答方法。对于答题技巧, 我们有以下几点经验:

(一) 单项选择题

单选题考察内容较为基础且答案唯一, 是各类题中最为简单的题型, 且每年考察的内容较为固定, 多集中于基础概念和原则等, 在掌握了基础知识的前提下, 应当能迅速准确地答题。在解答单项选择题时, 为了能提高答题效率和精准度从而为后面的答题留下富余的时间, 同时在“遭遇”偏题、难题时有解题的着手点, 可参考以下答题技巧: (1) 排除法。如果正确答案不能一眼看出, 应首先排除明显是荒诞、拙劣或不正确的答案。一般来说, 对于单项选择题, 题干与正确的选择答案几乎直接抄自于指定教材或法规, 其余的备选选项要靠命题者自己去设计, 即使是高明的命题专家, 有时为了凑数, 所写出的备选项也

有可能一眼就可看出是错误的答案。因此在读题时排除一些明显错误的答案,然后再在余下选项中进行判断,这样做可以提高选对答案而得分的机率。(2)比较法。比较法是指将各备选答案加以比较,并分析它们之间的不同点,集中考虑正确答案和错误答案的关键所在。(3)反选法。反选法适用于那些虽然对于题目所涉及的知识点不是很明确,但也有一些了解的情况,通过对于能够把握的知识点,将不符合题意的选项予以排除,能够得出正确的选项。(4)猜测法。如果不知道确切的答案,也不要放弃,要充分利用所学知识去猜测。在猜测之前,应先排除掉干扰答案,排除的选项越多,猜出正确答案的可能性越大。

(二)多项选择题

多项选择题每道题所涉及的考点较多,也是考生比较头疼的部分,从某种程度上甚至决定着考生的命运。但在答题技巧方面与单项选择题基本一致,需注意以下两点:(1)多项选择题分值较高,评分标准更严格,因此需要运用所掌握的知识推敲每一个答案,慎重选择。(2)多项选择题至少有两个正确答案,因此在运用排除法时只要能够准确地排除掉两个选项,剩余两个选项即正确答案。

除此之外,做选择题,无论是单项选择题还是多项选择题,还需要注意的两点是:(1)计划答题时间,保持稳定的答题速度。量大题多考察点全面,是选择题考试的特点,且通常要求在短时间内作答,考试开始时,你应该看一看试题的分量,并且对每道题应占用的时间迅速作出估计,以便至少在心里对考试时间有大致的安排。保持稳定的答题速度,也是很必要的,一般的做法是:首先通读并回答你知道的问题,跳过没有把握作答的问题。然后重新计算你的时间,看看余下的每道题要花多少时间。在某一道题上花过多的时间是不值的,即使你答对了,也可能得不偿失。(2)按题目要求答题。从我们以往的阅卷经验来看,在考试中有不少考生连题目的要求都没看就开始答题。比如,单项选择题要求选择一个最佳答案,显然,除最佳答案之外,备选项中的某些答案,也可能具有不同程度的正确性,只不过是全面、不完整罢了,而有些考生,只是大致一看某个选项,就被一个“好的”或“有吸引力的”备选答案吸引住了,对其余的答案连看都不看一眼就放过去,从而失去了许多应该得分的机会。同样的,多项选择题会要求选择“不正确”或“不符合规定”的选项,若没有仔细阅读题干、按照题目要求答题,则往往就将本应轻松得到的分数丢掉了。因此,考生应对于每个选项都能够全面把握,相互对比,同时仔细审查题干要求,找出符合题意的选项。

(三)案例分析题

案例分析题是重要组成部分,基本上占据了金融实务与专业知识(中级)的半壁江山,而且相同基础的考生在案例分析题上得分差距很大,因此,需要着重把握答题技巧。在答题时应注意这样几点:(1)书写富有逻辑、总分总模式。(2)把握关键词。有一些考生很

会答题，全篇没写多少字，但字字都是得分点。(3) 分类、按条目列示清楚，三、五句就分段。千万不能写成一大片，不求多，但求精。(4) 阅卷老师每天需要审阅大量的试卷，根本不可能每字每句的读，答题答到关键点即可，不可长篇大论的说。(5) 千万不要想写的越多得分的机会越多，老师根本没时间帮你在那找分。(6) 答题要有明确的观点。对就是对，错就是错，不能采取折中的说法。(7) 简明扼要、不求全。只要答到其中的一两点就会给分，没有必要做大量的解释，除非题中要求。

另外，对于金融实务与专业知识（中级）的复习，考生应对其内容有深刻的理解，并把握关键词，而不必要一字一词完全记忆，回答问题的时候也应当做到有的放矢，而不应该只是漫无目的的胡编乱造。在回答案例分析题的时候最好应采用三段论模式，首先进行判断，看其考察的是什么部分的知识点，最后在结合考题与书本知识进行具体分析。这样才能显得有条理性，而且易于阅卷老师审阅。对于完全无思路的题目，考生也不应当留下空白，可以将相关的知识点予以作答，也许会与考题有所重合，避免完全失分的现象存在。

四、应试技巧

考试要取得好成绩，关键是要全面理解和深入掌握教材的基本内容，了解考试形式、范围、各类题型的特点和侧重点。而在此基础上，掌握一些应试时的答题方法和技巧，避免犯一些不该犯的错误也是非常重要的。

（一）总揽大局，合理分配

在拿到试卷或者下载完试题（无纸化系统）之后，不能马上就开始答题，而应先浏览一遍整个试题，全面了解试卷的题量大小、试题的分布情况，以及根据已积累的知识和经验大致分辨出试题中难题和简单题的分布情况，据此大致计划一下答题时间，从而对考试有个整体上的把握。很多考生，往往下载完试卷之后，就开始蒙头做题，结果深入其中，在个别题目上纠缠不休。最后，发现自己时间不够，很多题目不能完成，或者半路发现时间不够，慌慌张张，完全没有了做题的耐心和细致。最后导致不会做的没有做对，会做的也因为心神慌乱无法做对，白白丧失机会。

（二）“先易后难，遇难而绕”的做题原则

一般来说，对于一套试题，应采用“先易后难，遇难而绕”的做题总原则。即将考试过程分成做简单题、攻克难题、检查三个步骤来进行。所谓简单题就是把题目看完时就知道做题方法甚至是已能选出答案的题。对于这种题应将其放在第一遍以最快的速度把它做完，同时对较难的题一定要做上标记（机考尤其注意，很多考生都会出现漏洞）。然后，通过第二遍将已标记的难题解决掉。但是，如果遇到特别难的题时一定要把握好时间，不要浪费太多的时间在某道题上。此时还是要记得对那些没有完成或者暂时无法解决的题目一

一定要做上标记。最后就是检查,这是一个非常重要的环节,无论是什么考试,都一定要在最后留点时间来进行检查。因为,第一遍做的题虽然很简单,但是速度很快,所以可能会犯一些低级的错误;而第二遍又是在头脑高速运转的情况下完成的,也可能会不可避免地出现一些错误。所以通过检查来避免失去一些本不该失的分数是很重要的。但是在检查过程中需要注意的是,如果没有百分之百的把握,不要轻易更改原来的答案。对于似是而非的答案,最好不要改,因为第一感觉的准确性更大,而且经过整个考试过程人脑也疲惫了,因而可能会出现差错。另外,在检查的过程中,若发现有做第二遍时不会做而空着的题时,一定不要慌,再斟酌斟酌,若是确实不会做,那么先看清题目的评分要求,如未注明做错要倒扣分数,一定要猜测一个答案,这样做也比完全放弃要好一些。

(三) 认真审题,杜绝纰漏

答题时一定要认真读题,看清楚题目要求。有不少考生拿到试卷以后,连题目的要求都没看清就开始答题。比如,单项选择题要求选择一个最佳答案,这说明除了最佳答案,备选项中某的有些选项也可能具有不同程度的正确性,只不过是全面、不完整罢了。因此,如果一看到自己觉得正确的备选答案就立即作答,而对其余的选项连看都不看一眼就放过去,很可能会丢掉不该丢的分。因此,建议一定要读清题目、看清所有的选项,然后再进行选择。对于一些综合题更要字斟句酌,充分理解和领会题目的考查意图,不要盲目地解题。

(四) 保持良好的心态

考试的时候心态很重要,有些考生由于太紧张而导致原来已经熟练掌握的考题都不会做了。所以在考试中保持良好的心态很重要,而良好心态最重要的是排除紧张情绪。在考试时应该保持一个平常的心态,可以通过积极的自我暗示、自我鼓励的方式来唤起良好的情绪,从而排除紧张情绪。

(五) 拒绝低级致命错误

1. 在单选题、多选题中,经常要求考生选择“不正确”或者“不符合规定”的选项。对于粗心马虎的考生,这点尤其需要注意,做题时可以自己刻意在题干中描红,以提醒自己。

2. 主观题是人工阅卷,首先要尊重阅卷老师,才有可能得到阅卷老师的尊重,把阅卷老师气得火冒三丈对自己没有任何好处。希望考生在做案例分析题时,务必要使得答题富有逻辑性,条理清晰。乱成一团,东一句、西一句的试卷即使答对了,阅卷老师也不会耗费心力和眼力去帮你看。或者即使完全正确,也不一定会给你全分。因为你影响了他的心情。

生活不可能像你想象得那么好,但也不会像你想象得那么糟,人的脆弱和坚强都超乎自己的想象。有时可能脆弱的一句话就泪流满面,有时,也发现自己咬着牙走了很长的路。

经济专业技术资格考试是一个漫长的征程，选择脆弱还是坚强源于你的内心。请做一个内心强大的人。

最后真诚地希望各位考生能够树立良好心态，做好充分准备，积极进取，努力向上，以蓬勃的热情和坚韧的毅力顺利通过考试。

2013 年金融专业知识与实务（中级）真题

一、单项选择题（共 60 题，每题 1 分，每题的备选项中，只有 1 个最符合题意）

1. 一家工商企业拟在金融市场上筹集长期资金，其可以选择的市场是（ ）。
A. 股票市场 B. 同业拆借市场 C. 商业票据市场 D. 回购协议市场
2. 在金融衍生品市场上，以风险对冲为主要目的的市场参与者是（ ）。
A. 套期保值 B. 投机者 C. 套利者 D. 经纪人
3. 当市场价格高于合约的执行价格时，看涨期权的买方会选择（ ）。
A. 放弃合约 B. 执行期权 C. 延长期权 D. 终止期权
4. 我国回购协议市场的银行间回购利率是（ ）。
A. 市场利率 B. 官方利率 C. 长期利率 D. 法定利率
5. 我国建立了多层次的证券市场。其中，设立的目的是服务于高新技术或新兴经济企业的证券市场是（ ）。
A. 中小企业板市场 B. 创业板市场
C. 主板市场 D. 代办股份转让市场
6. 如果某投资者年初投入 1000 元进行投资，年利率 8%，按复利每季度计息一次，则第一年末该投资的终值为（ ）元。
A. 1026.93 B. 1080.00 C. 1082.43 D. 1360.49
7. 认为长期利率只是人们所预期的短期利率的平均值，该观点源自于利率期限结构理论的（ ）。
A. 预期理论 B. 市场分割理论
C. 流动性溢价理论 D. 期限优先理论
8. 如果投资者以 100 元的价格买入债券面值为 100 元、到期期限为 5 年、票面利率为 5%、每年付息一次的债券，并在持有一年后以 101 元的价格卖出，则该投资者的持有期收益率是（ ）。
A. 1% B. 4% C. 5% D. 6%
9. 如果某公司的股票系数为 1.4，相关市场组合的收益率为 6%，无风险收益率为 2%，则该公司股票的预期收益率是（ ）。
A. 2.8% B. 5.6% C. 7.6% D. 8.4%

10. 我国的上海银行间同业拆放利率(Shibor)是由信用等级较高的数家银行组成报价行确定的一个算数平均利率,其确定依据是报价行()。

- A. 报出的回购协议利率
- B. 持有的国库收益率
- C. 报出的人民币同业拆出利率
- D. 报出的外币存款利率

11. 金融机构在办理转账服务、汇兑和代客支付等业务时,其所承担的职能是()。

- A. 信用中介
- B. 支付中介
- C. 创造信用工具
- D. 将货币收入转化为资本

12. 欧洲中央银行是为了适应欧元发行流通而设立的金融机构。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

13. 目前,我国商业银行最主要的组织制度是()。

- A. 单一银行制度
- B. 分支银行制度
- C. 持股公司制度
- D. 连锁银行制度

14. 我国为企业集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构是()。

- A. 信托投资公司
- B. 财务公司
- C. 小额贷款公司
- D. 金融租赁公司

15. 我国小额贷款公司的主要资金来源是股东缴纳的资本金、来自少数银行的融入资金以及()。

- A. 公众存款
- B. 政府出资
- C. 发行债券
- D. 捐赠资金

16. 作为金融中介机构,商业银行的经营对象是()。

- A. 内控和风险
- B. 信贷和风险
- C. 货币和信用
- D. 资产和负债

17. 商业银行的市场营销主要表现为服务营销,其中心是()。

- A. 金融产品
- B. 营销渠道
- C. 客户
- D. 银行盈利

18. 在商业银行的资本管理中,能够切实反映银行因承担风险而真正需要的资本是()。

- A. 账面资本
- B. 经济资本
- C. 监管资本
- D. 会计资本

19. 按照商业银行的利润构成,证券交易差错收入应计入()。

- A. 投资收益
- B. 营业利润
- C. 利益受益
- D. 营业外收支净额

20. 根据中国银行业监督管理委员会2011年7月发布的《商业银行公司治理指引》,良好的商业银行公司治理内容不包括()。

- A. 健全的组织架构
- B. 较快的发展速度
- C. 清晰的职责边界
- D. 有效的风险管理