



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

中级

# 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

1609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

完全模拟考试环境，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，学完一节练一节，亦能按照真题题型做专项练习，夯实基础

## ★ 真题演练

2015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题卷，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，实时反馈正误题信息，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  
专用教材

中级

# 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：中级 / 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，2016.7

全国经济专业技术资格考试专用教材  
ISBN 978-7-115-42397-9

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099967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(中级)考试大纲》为依据,系统地讲解金融专业(中级)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10章,分别是金融市场与金融工具,利率与金融资产定价,金融中介与金融制度,商业银行经营与管理,投资银行与证券投资基金,信托与租赁,金融工程与金融风险,货币供求及其均衡,中央银行与金融监管,国际金融及其管理。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”提供了最近6年的真题和10套模拟试题卷,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(中级)”科目的考生使用,也适合作为大中专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 李 莎  
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: 19 2016年7月第1版  
字数: 461千字 2016年7月河北第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发放《经济专业技术资格证书》，该证书在全国范围内有效。

经济师就是从事经济方面工作的人员。经济师考试是对经济领域从业者的工作能力评定，它是一种职称认定，取得该职称能提高相关人员的待遇和威望。经济师考试分为很多专业，按专业知识分为工商管理、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、建筑等。由于经济师专业涵盖范围的广泛性，因此几乎从事各行各业经济方面工作的人员都可以报考该考试。

“金融专业知识与实务（中级）”科目是全国经济专业技术资格考试（中级）的两门考试科目之一，主要考查金融工具、金融机构、金融风险、金融调控以及国际金融等知识。

由于各经济领域的职业范围宽泛，对工作要求也各不相同，从业人员除了应具有较系统的经济专业理论知识，还要能够独立地对专项经济活动进行分析和综合运用。由于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，以最新考试大纲为蓝本，以考试中的重点和难点为主线，采用“考情分析+知识讲解+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

本书以最新的考试大纲为依据，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，归纳有效的学习方法，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，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，同时部分考生接触经济类专业的时间不长，专业知识相对薄弱，因而本书结合初学者的特点，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，让考生对有关知识一看就懂。

#### 4. 提供专家小栏目，掌握命题规律，提高应试技能

书中提供了“专家课堂”“考场点拨”和“知识链接”3个小栏目，其中“专家课堂”栏目主要是对学习方法和重点的归纳；“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，针对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。该板块的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。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。经济师考试是随机抽题，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，还能检测自己对知识的掌握情况，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：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、蔡雪梅、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，书中难免有错漏和不足之处，恳请广大读者批评指正。本书责任编辑联系邮箱为：[lisha@ptpress.com.cn](mailto:lisha@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。

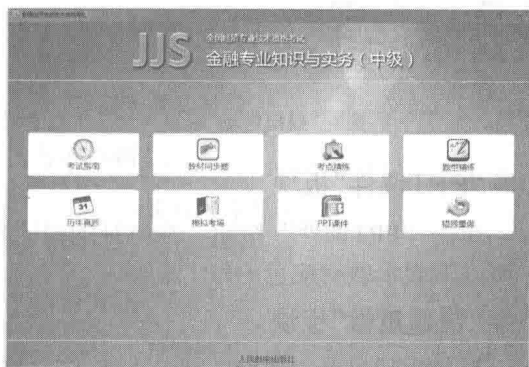


图1 主界面

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(中级)”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。

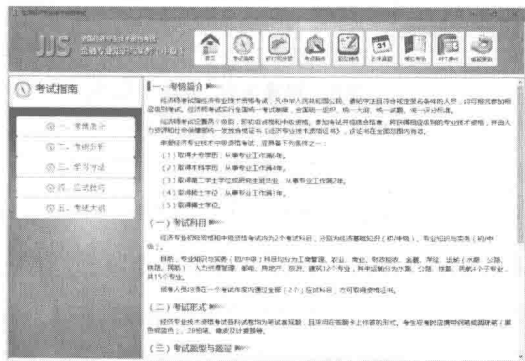


图2 “考试指南”板块

## ●●“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

该板块收集了最近6年的考试真题，学习完全书所有内容后，可以通过本板的练习查漏补缺，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

该板块提供了最近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，在打开的对话框中可以下载本教材配套的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。

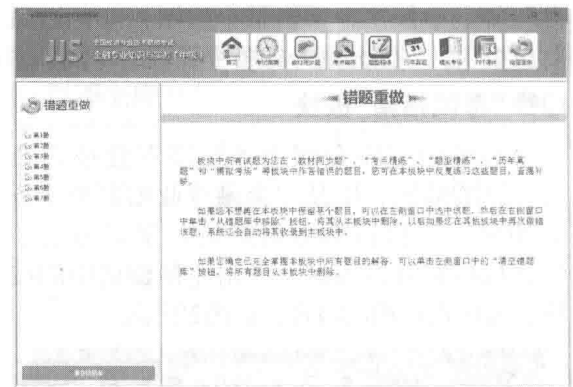


图8 “错题重做”板块



# 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 .....	4
(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 .....	5
(三) 各题型答题技巧 .....	6

## 第一章 金融市场与金融工具

第一节 金融市场与金融工具概述 .....	9
一、金融市场的含义与构成要素 .....	9
二、金融市场的类型 .....	11
三、金融市场的有效性 .....	13
第二节 货币市场及其工具 .....	14
一、货币市场及其构成 .....	14
二、我国的货币市场及其工具 .....	17
第三节 资本市场及其工具 .....	21
一、资本市场及其构成 .....	21
二、我国的资本市场及其工具 .....	24

第四节 金融衍生品市场及其工具 .....	28
一、金融衍生品市场及其概述 .....	28
二、主要的金融衍生品 .....	29
三、我国的金融衍生品市场 .....	33
第五节 自测练习题 .....	34

## 第二章 利率与金融资产定价

第一节 利率的计算 .....	37
一、利率的概述 .....	37
二、单利与复利 .....	38
三、现值与终值 .....	39
第二节 利率结构与决定理论 .....	41
一、利率的风险结构 .....	41
二、利率的期限结构 .....	42
三、利率决定理论 .....	44
第三节 收益率 .....	46
一、名义收益率 .....	46
二、实际收益率 .....	46
三、本期收益率 .....	47
四、持有期收益率 .....	47
五、到期收益率 .....	47
第四节 金融资产定价 .....	49
一、利率与金融资产定价 .....	49
二、资产定价理论 .....	51
第五节 我国的利率市场化 .....	56
一、我国的利率市场化改革 .....	56
二、我国利率市场化的进程 .....	57
三、进一步推进利率市场化改革的 条件 .....	59
第六节 自测练习题 .....	59

第三章

金融中介与金融制度

第一节 金融中介 .....	62
一、金融中介的性质与职能 .....	62
二、金融机构的种类 .....	63
三、金融中介体系的构成 .....	64
第二节 金融制度 .....	67
一、金融制度概述 .....	67
二、中央银行制度 .....	68
三、商业银行制度 .....	70
四、政策性金融制度 .....	72
五、金融监管制度 .....	73
第三节 我国的金融中介体系与金融制度 ..	74
一、我国的金融中介体系及其制度 安排 .....	74
二、我国的金融调控监管机构及其 制度安排 .....	81
第四节 互联网金融 .....	86
一、互联网金融概述 .....	86
二、互联网金融的模式 .....	87
三、我国的互联网金融 .....	89
第五节 自测练习题 .....	89

第四章

商业银行经营与管理

第一节 商业银行经营与管理概述 .....	91
一、商业银行经营与管理的定义 .....	91
二、商业银行经营与管理的内容 .....	92
三、商业银行经营与管理的关系 .....	92
四、商业银行经营与管理的原则及 关系 .....	92
第二节 商业银行经营 .....	94
一、商业银行经营的定义 .....	94
二、商业银行经营的组织——业务运营 ..	95
三、商业银行经营的核心——市场营销 ..	96
四、负债经营 .....	97
五、贷款经营 .....	97
六、中间业务经营 .....	99

七、理财业务经营 .....	100
----------------	-----

第三节 商业银行管理 .....

一、资产负债管理 .....	104
二、资本管理 .....	108
三、风险管理 .....	111
四、财务管理 .....	114
五、人力资源开发与管理 .....	116

第四节 改善和加强我国商业银行的经营与

管理 .....	118
一、建立规范的公司治理机制 .....	118
二、建立严密的内控机制 .....	119
三、建立科学的激励约束机制 .....	120

第五节 自测练习题 .....

第五章

投资银行与证券投资基金

第一节 投资银行概述 .....

一、资本市场、直接金融与投资银行 ..	123
二、投资银行与商业银行经营机制的 区别 .....	124
三、投资银行的功能 .....	124

第二节 投资银行的主要业务 .....

一、投资银行业务概述 .....	126
二、证券发行与承销业务 .....	127
三、证券经纪业务 .....	133
四、并购业务 .....	137
五、自营证券投资和私募股权、风险 投资 .....	140
六、资产管理 .....	140

第三节 证券投资基金概述 .....

一、证券投资基金的含义和特征 .....	141
二、证券投资基金的参与主体 .....	141
三、证券投资基金的法律形式和运作 形式 .....	142
四、证券投资基金的类别 .....	144

第四节 证券投资基金的管理人和托管人 ..

一、基金管理人的职责 .....	148
------------------	-----

二、基金管理公司的主要业务.....	148
三、基金托管人概述.....	149
第五节 自测练习题.....	150

## 第六章 信托与租赁

第一节 信托概述.....	152
一、信托的概念和功能.....	152
二、信托的起源和发展.....	155
三、信托的设立和管理.....	156
四、信托市场及其体系.....	158
第二节 信托公司的经营与管理.....	160
一、信托公司的设立、变更与终止.....	160
二、信托公司的业务运营.....	161
三、信托产品管理和客户关系管理.....	164
四、信托公司的财务管理和会计核算.....	164
五、信托公司面临的风险和管理.....	166
第三节 租赁概述.....	167
一、租赁的概念和功能.....	167
二、租赁的产生和发展.....	169
三、租金管理.....	169
四、融资租赁合同.....	170
五、融资租赁市场及其体系.....	172
第四节 金融租赁公司的经营与管理.....	173
一、金融租赁公司和融资租赁公司的区别.....	173
二、金融租赁公司的设立、变更与终止.....	174
三、金融租赁公司的业务运营.....	175
四、金融租赁公司的资金筹集和盈利模式.....	176
五、金融租赁公司的风险和监管.....	177
第五节 自测练习题.....	178

## 第七章 金融工程与金融风险

第一节 金融工程.....	180
一、金融工程概述.....	180

二、金融远期合约.....	182
三、金融期货.....	185
四、金融互换.....	188
五、金融期权.....	190
六、金融创新与结构化技术.....	193

第二节 金融风险与管理.....	194
一、金融风险概述.....	194
二、金融风险的管理.....	199
三、“巴塞尔协议Ⅱ”与“巴塞尔协议Ⅲ”.....	205
四、我国金融风险的管理.....	207
第三节 自测练习题.....	208

## 第八章 货币供求及其均衡

第一节 货币需求.....	210
一、货币需求概述.....	210
二、货币需求理论.....	210
第二节 货币供给.....	213
一、货币供给过程.....	213
二、货币层次.....	214
三、多倍存款创造.....	215
四、货币乘数.....	216
第三节 货币均衡.....	217
一、货币均衡概述.....	217
二、货币均衡的实现机制.....	219
三、通货膨胀及其治理.....	220
四、通货紧缩及其治理.....	223
第四节 自测练习题.....	225

## 第九章 中央银行与金融监管

第一节 中央银行概述.....	228
一、中央银行及其独立性.....	228
二、中央银行的性质与职能.....	230
三、中央银行的资产负债表与具体业务.....	231
第二节 货币政策体系.....	233

一、金融宏观调控与货币政策.....	233
二、货币政策的目标与工具.....	236
三、货币政策的传导机制与中介指标.....	242
四、我国货币政策的目标、工具与特点.....	246
<b>第三节 金融监管概述.....</b>	<b>250</b>
一、金融监管的含义和目标.....	250
二、金融监管的基本原则.....	250
三、金融监管的管制理论.....	251
四、我国金融监管的发展.....	251
<b>第四节 金融监管的框架.....</b>	<b>252</b>
一、银行业监管.....	252
二、证券业监管.....	258
三、保险业监管.....	261
<b>第五节 自测练习题.....</b>	<b>262</b>
<b>第十章 国际金融及其管理</b>	
<b>第一节 汇率概述.....</b>	<b>266</b>
一、汇率的标价方法与种类.....	267
二、汇率的决定与变动.....	267
三、汇率制度与划分.....	270
<b>第二节 国际收支.....</b>	<b>273</b>
一、国际收支与国际收支平衡表.....	273
二、国际收支均衡与不均衡.....	274
三、国际收支不均衡的调节.....	275
四、我国国际收支不均衡及其调节.....	277
<b>第三节 国际储备.....</b>	<b>277</b>
一、国际储备的含义与特征.....	277
二、国际储备的功能.....	277
三、国际储备的管理.....	278
四、我国国际储备及其管理.....	279
<b>第四节 国际货币体系.....</b>	<b>280</b>
一、国际金本位制.....	280
二、布雷顿森林体系.....	280
三、牙买加体系.....	281
四、欧洲货币一体化.....	282
<b>第五节 离岸金融市场.....</b>	<b>282</b>

一、离岸金融市场与离岸金融中心.....	282
二、欧洲货币市场的特点与构成.....	283
<b>第六节 外汇管理与外债管理.....</b>	<b>285</b>
一、外汇管理.....	285
二、货币可兑换.....	286
三、我国外汇管理体制.....	287
四、外债管理.....	288
五、我国外债管理体制.....	289
<b>第七节 自测练习题.....</b>	<b>290</b>

**附录**

**自测练习题参考答案...291**

**历年真题**

2015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。

申报经济专业技术中级资格考试,应具备下列条件之一:

- (1) 取得大专学历,从事专业工作满6年;
- (2) 取得本科学历,从事专业工作满4年;
- (3) 取得第二学士学位或研究生班毕业,从事专业工作满2年;
- (4) 取得硕士学位,从事专业工作满1年;
- (5) 取得博士学位。

### (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,专业知识与实务(初/中级)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

经济专业技术资格考试各科试卷均为笔试客观题,且采用在答题卡上作答的形式。考生应试时应携带钢笔或圆珠笔(黑色或蓝色)、2B铅笔、橡皮及计算器等。

### (三) 考试题型与题量

经济专业技术资格考试两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1科),各科考试时间均为2.5小时。

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（中级）”科目考试大纲规定的考试内容分为以下10章内容（考试大纲的详细内容可参见本书配套光盘）。

- 第一章 金融市场与金融工具
- 第二章 利率与金融资产定价
- 第三章 金融中介与金融制度
- 第四章 商业银行经营与管理
- 第五章 投资银行与证券投资基金
- 第六章 信托与租赁
- 第七章 金融工程与金融风险
- 第八章 货币供求及其均衡

第九章 中央银行与金融监管

第十章 国际金融及其管理

### （一）重点难点分析

在考试大纲要求的10章内容中，第九章所占考试比重最大，约占总考试总分值的17%；第二、四、五、六、七章为考试次重点，平均每章占考试总分值的11%~12%；第一、三、八、十章占考试分值比重相对较低，平均每章占6%~7%。

各章的考核要点、题型及各部分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	本章内容在考试中所占的分值较小，考题难度也不大，但对于本科目而言却是非常重要的基础性章节。在复习本章时，考生应重点掌握金融市场的含义、构成要素和种类；货币市场及其构成；资本市场及其构成；主要的金融衍生品等内容	单选题 多选题	7%
第二章	本章属于考试中比较重要的章节，特别是利率和各类收益率的计算，几乎每年必考。本章内容多且考查范围广，考生要有选择性进行复习，如对于必考内容要熟练掌握，对于重点内容（如利率决定理论、金融资产定价）应牢记	单选题 多选题 案例分析题	11%
第三章	本章需要记忆的内容相对较多，尤其是“一行三会”金融调控监管机构及其制度安排的考查概率非常高，考生可以使用对比记忆的方法，比较它们的异同，增强记忆的效果	单选题 多选题	5%
第四章	本章是考试的重点章节之一，内容多，且记忆起来烦琐，但学习难度不大，题目难度普遍较低，只要掌握了书中要求的相关内容，就能够轻松应对有关考题	单选题 多选题 案例分析题	12%
第五章	本章考核要点主要集中在“投资银行的主要业务”和“证券投资基金概述”这两节中，包括证券发行与承销、证券私募发行、证券经济业务以及证券投资基金的参与主体等。其中，证券发行与承销中的“首次公开发行股票”的估值和定价”这一知识点很可能出案例分析题	单选题 多选题 案例分析题	11%
第六章	本章在考试中所占比重较大，考生应重点把握。热门考点一般会在信托的含义与功能、信托的设立与管理、信托公司的业务运营、信托公司面临的风险以及金融租赁公司的经营与管理等知识上。此外，金融租赁公司的三大融资租赁业务的考查方式相当灵活，一般不会直接考查其概述，考查方式通常为给定某一业务，让考生判断该业务所属类型	单选题 多选题 案例分析题	11%

续表

章节	考核要点	涉及题型	占比重
第七章	本章中关于“金融工程”的内容涉及大量计算公式,学习难度较大,但考题一般不会太难。本章考查重点为金融风险,对于金融远期合约、金融期货、金融互换以及金融期权等知识,也应熟练记忆	单选题 多选题 案例分析题	11%
第八章	本章几乎全部是重点内容,其中,最重要且难度最大的考点是货币供给过程中的基础货币、多倍存款创造中的存款乘数和货币乘数,其综合性较强,可能在案例分析题中进行考查。另外,货币需求的三大理论、通货膨胀及其治理、通货紧缩及其治理也是重要考点	单选题 多选题 案例分析题	9%
第九章	本章内容非常多,其中关于中央银行与货币政策的内容非常重要。另外,金融监管中关于金融监管的目标、基本原则,以及银行业的监管也是非常热门的考点	单选题 多选题 案例分析题	17%
第十章	本章内容不多,且考点分布明显,属于备考相对轻松的一章。主要考点包括汇率、国际收支、国际储备和外汇管理等	单选题 多选题	6%

## (二) 内容结构分析

从内容结构上来说,“金融专业知识与实务(中级)”讲解了金融工具、金融机构、金融风险、金融调控以及国际金融5个部分的内容,其中金融工具和金融机构是基础知识,后3个部分为专业知识。各部分的内容结构介绍如下。

(1) 金融工具。这部分内容主要介绍的是金融工具的种类以及与之相联系的利率和资产定价。其中,金融工具按期限不同,可以分为货币市场工具(如商业票据、国库券等)和资本市场工具(如国债、企业债券等);按性质不同,可以分为债权凭证(如债券)、所有权凭证(如股票);按与实际金融活动的关系,可以分为原生金融工具(如基金)、衍生金融工具(如期货合约)。

(2) 金融机构。这部分内容包括金融中介与金融制度、商业银行经营与管理、投资银行与证券投资基金以及信托与租赁4大类。

其中,商业银行、信托、名称中带有“金融租赁”字样的融资租赁公司均属于银行系金融机构;投资银行属于非银行系金融机构。

(3) 金融风险。这部分内容主要围绕金融工程和金融风险两大模块来讲解。金融工程实际上就是金融风险管理的一门技术和方法,掌握了金融工程的相关知识,对金融风险的理解会起到事半功倍的效果。

(4) 金融调控。这部分内容主要包括货币供求及均衡、通货膨胀及其治理、通货紧缩及其治理、中央银行的职能与业务、货币政策的目标与工具以及金融监管的目标和内容。金融调控职能主要由中央银行来履行,中央银行通过制定和实施货币政策和汇率政策,来维护金融体系的稳健运行。

(5) 国际金融。这部分主要围绕汇率、国际收支、国际储备管理、欧洲货币市场以及外币可兑换等知识来讲解国际金融的理论及实务的运作。



### 三、学习方法

“金融专业知识与实务（中级）”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，这对于学习时间有限的考生来说尤其重要。

下面介绍的几点学习方法可供参考，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部分进行强化；没有基础的考生可以参加培训班进行学习，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，学习过程中，应该对教材进行3遍以上的解读。第一遍按章节通读，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，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，要认真做好笔记，勾画重点，对各章节的重点了然于胸。

#### （三）归纳总结，巧学巧记

在学习过程中，对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。对于案例分析题可能涉及的知识点，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相关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。通过做题对于哪些知识掌握得不好，哪些知识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。

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

本书在逐一讲解各考点的过程中，还以近几年的考试真题以及由相关专家编写的模拟题为例进行剖析，学习时可以详加揣摩。此外，本书各章节最后都附有适量练习题，

考生每学完一章教材后可以通过章末自测练习题达到掌握与巩固的目的。

对于试题的练习，应注意以下几点。

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

（2）练习做题时，应给自己限定一个时限，最好与真正考试的时限一致。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，该考点常见的考查形式是什么，怎样着手解决此类问题。找到原因后，采取合适的方法予以解决。

## 四、应试技巧

掌握一些从实践中总结出来的应试经验和技巧，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外，考试时必须带上身份证、准考证，以及钢笔（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。

答题时需要注意以下几点。

（1）考试时会发放一份试卷和一张答题卡，在试卷虚线框部分填写考生姓名和准考证号等信息，同时试卷前面会附有考试须知，其中会明确答题要求与方法等，考生一定要在考前一一仔细查看。

（2）答案一定要填在答题卡上，不能直接在试卷上作答，否则无效。

（3）答题前，一定要记得先在答题卡上分别填写及填涂试卷代码与准考证号，否则

成绩无效。

（4）答题卡上所有题型均有A、B、C、D、E等5个选项方格，故填涂时一定要仔细，如不要在答单选题或案例分析题（这两种题型只有4个答案选项）时填涂了E方格选项等。

（5）对于多选题和案例分析题来说，每小题均至少有一个错误选项，故答案不可能全选。同时要保持谨慎性，因为这两类题型都是少选可得分，多选不能得分。

（6）总的来说，经济师考试的试题不难，考试时间也比较充足，故填涂答题卡时应避免各种错涂现象的发生。

### （二）答题方法与技巧

考试时，应了解并合理应用一些答题方法和技巧。

#### 1. 先易后难地做题

在得到试题之后，可快速查看并了解一