

全国经济专业技术资格考试辅导用书

考点精讲与同步强化 金融专业知识与实务(中级)

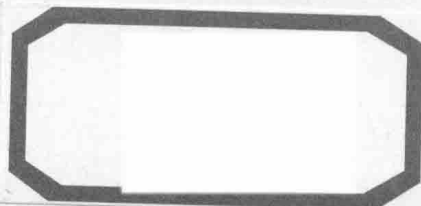
中公教育财经考试研究院◎编著



请扫描书内二维码
听取真题视频讲解



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press



offcn 中公教育 | 全国经济专业技术资格考试辅导用书

考点精讲与同步强化 金融专业知识与实务 (中 级)

中公教育财经考试研究院◎编著



西南财经大学出版社

(成都)

图书在版编目(CIP)数据

考点精讲与同步强化. 金融专业知识与实务: 中级 / 中公教育财经
考试研究院编著. — 成都: 西南财经大学出版社, 2018.3

全国经济专业技术资格考试辅导用书

ISBN 978 - 7 - 5504 - 3405 - 9

I. ①考… II. ①中… III. ①金融—资格考试—自学参考资料

IV. ①F

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 045517 号

考点精讲与同步强化·金融专业知识与实务(中级)

KAODIAN JINGJIANG YU TONGBU QIANGHUA JINRONG ZHUANYE ZHISHI YU SHIWU (ZHONGJI)

中公教育财经考试研究院 编著

责任编辑: 林伶

总 策 划: 中公教育

封面设计: 中公教育图书设计中心

责任印制: 朱曼丽

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
印 刷	北京东港安全印刷有限公司
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	18.5
字 数	353 千字
版 次	2018 年 4 月第 1 版
印 次	2018 年 4 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 3405 - 9
定 价	48.00 元

版权所有, 翻印必究。

前言

一、认识经济师考试

(一)经济师考试简介

经济专业技术资格实行全国统一考试制度(简称“经济师考试”),全国统一组织、统一大纲、统一试题、统一评分标准。资格考试设置两个级别:经济专业初级资格和经济专业中级资格。参加考试并成绩合格者,获得相应级别的专业技术资格,由省(区、市)人力资源社会保障部门授予人力资源和社会保障部统一印制的《专业技术资格证书》。1993年1月,原人事部下发了《关于印发〈经济专业技术资格考试暂行规定〉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初、中级专业技术资格考试制度。

全国经济专业技术资格考试于每年11月份第一个周六举行,考试分两个半天进行,考试时长均为2.5小时。各个科目均为客观题,每科总分均为140分,合格标准线一般为84分。具体考试时间需考生时刻关注中国人事考试网发布的年度考试计划。

(二)考试科目

初级和中级均考查两个科目,分别是:经济基础知识、专业知识与实务。其中,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、邮电、房地产、旅游、建筑12个专业。

二、2017年中级金融专业知识与实务真题分值分布

内容	分值	比重
金融市场与金融工具	8	5.71%
利率与金融资产定价	16	11.42%
金融机构与金融制度	6	4.29%
商业银行经营与管理	21	15%
投资银行经营与管理	9	6.43%
信托与租赁	10	7.14%
金融工程与金融风险	16	11.43%
货币供求及其均衡	21	15%
中央银行与金融监管	13	9.29%
国际金融及其管理	20	14.29%

三、解题技巧

(一)单项选择题

单项选择题除了需要计算的题目,一般情况下难度不大,若第一眼看到计算题没有思路,可以直接跳过,继续往后答。做单选题有很多技巧:

1.排除法

在某些知识点掌握得不是特别好、模棱两可的情况下可采用排除法。具体方法为:

(1)有的选项根本没看过,书上没有相关知识点,那么这个选项就是凑数的,直接排除。

【示例】某家电企业联盟,以甲、乙、丙三家企业为核心层,以这三家企业的供应商为外围层,成员企业间的协调和冲突仲裁由核心层企业组成的协调委员会负责,这种企业联盟模式属于()。

A.星形模式 B.联邦模式 C.平行模式 D.扁平模式

【答案】B。

技巧点拨:一般而言,企业联盟的组织运行模式有星形模式、平行模式和联邦模式三种类型。D项中的“扁平模式”可以首先排除。

(2)在单项选择题的四个选项中肯定只有一个是正确答案。若四个选项中有两个说的是一个意思,或者与题干语义重复,那么可立刻将它们排除,正确答案将在剩下的两个选项中产生。

【示例】按照计量学的一般分类方法,精确程度介于定类尺度和定距尺度之间的计量尺度是()。

A.列名尺度 B.区间尺度
C.定比尺度 D.定序尺度

【答案】D。

技巧点拨:定类尺度也称为列名尺度,定距尺度又称为区间尺度。因而A、B两项可以先排除。

(3)若选项中有两个表达的意思刚好相反,或者做法截然不同,那么一般情况下,正确答案就在其中。

【示例】既能在未来一定时期减少企业人员数量,又能使员工受到的伤害较轻的劳动力供求平衡措施是()。

A.等待自然减员 B.裁减人员
C.降低员工薪酬 D.雇佣临时工

【答案】A。

技巧点拨:自然减员或直接裁减人员是两种截然不同的做法,因而正确答案很有可能是其中之一。

(4)不符合常理或者违背规律的、说法绝对的要予以排除。

【示例】关于学习型组织的说法,错误的是()。

A.它要求员工只获取与本职工作有关的知识和技能

B.它要求员工持续获取知识,致力于持续学习和终身学习

C.它鼓励员工采用批判性和系统性的思维方式

D.它重视每一位员工的开发及其身心健康

【答案】A。

技巧点拨:像A项中含有“只”“一定”“全部”等过于绝对的选项,错误的可能性比较大。

2.反推法

反推法主要涉及计算题。从最后的问题往前推算,找已知条件,最后进行计算。

【示例】企业某种原材料的年需求量为1 600吨,单价为1 000元/吨,单次订货费用为400元,每吨年保管费率为3.2%,则该种原材料的经济订货批量为()吨。

A.200

B.150

C.100

D.50

【答案】A。

技巧点拨:经济订货批量的计算公式 $EOQ = \sqrt{\frac{2Dc_0}{c_1}} = \sqrt{\frac{2Dc_0}{PH}}$, 根据题干,年需求量 D 为1 600吨,单次订货费用 c_0 为400元,单价 P 为1 000元/吨,单位年保管费率 H 为3.2%,代入公式,即 $EOQ = \sqrt{\frac{2Dc_0}{PH}}$, 得出正确答案。

(二)多项选择题

1.宁可少选,不可错选

多选题一般情况下涉及的面比较广,一道题目下有5个选项。正确答案的个数一般在2~4个。评分标准是错选、多选均不给分。漏选可以按照相应的分值比例进行给分。例如:一道题目中有4个选项是正确的,你选择了3个,并且这3个全是正确的,那么你可以得1.5分。遵循谨慎性的原则,我们应选择最有把握的,宁可少选也不要选错。

2.要看清题目要求

在看题目的时候要注意问的是是什么,在题干中有时问“你认为以下哪些观点是正确的”,有时问“你认为以下哪些观点是错误的”,所以考生要仔细阅读题干。以往总有考生在这个问题上丢分,所以大家一定要仔细审题。

【示例】关于产品生命周期各阶段营销重点的说法,正确的有()。

A.产品介绍期的营销重点是快速占领市场

B.产品成长期的营销重点是在销量稳定的基础上扩大占有率

C.产品成长期的营销重点是强化品牌忠诚度

D.产品成熟期的营销重点是防止竞争者进入

E.产品衰退期的营销重点是提高市场占有率

【答案】AC。

技巧点拨:在作答此题时,应审清题干。其次,对于B、D、E三项,也可以运用排除法进行初步排除。

(三)案例分析题

在做案例分析题时,根据以往的经验我们不建议先阅读资料,应该先看一下案例下面涉及的问题,带着问题的要求去读资料,资料中很有可能对要求直接做出了解释,这样答案选择起来就方便多了。按照试题难易程度选择做题的先后顺序,先做有把握的,难题先绕过。选择题中的计算题若在两分钟内没答上,那么直接跳过,最后有时间再看。

【示例】

首先是给老王打分,老王家庭比较困难,苗经理想到自己也曾经困难过,而且老王是部门内两位副经理中工作年限较长的一位,多年来对部门各项工作的安排都积极拥护,尽管不少工作差强人意,但苗经理仍然把他评为:优秀。

然后是给小赵打分,虽然说小赵的各项工作,干得不错,但小赵年初刚来时,有一次上班时间玩游戏,被巡视的上级领导逮住,搞得苗经理自己很没面子,想到这里,苗经理把小赵评为:基本合格。

至于小钱,工作能力和工作态度实在一般,工作中还出过几次大的差错,按道理应该给个不合格。但想到小钱不好惹,为了避免将来发生冲突,苗经理把他确定在合格档次上。

年终绩效考核结束后,公司发现像苗经理这样稀里糊涂考核员工绩效的管理人员还不少,为了提高绩效考核质量,决定对全体管理者进行相关培训。

苗经理对老王的绩效评价,陷入了()误区。

- A.年资倾向
- B.盲点效应
- C.晕轮效应
- D.职位倾向

【答案】AD。

苗经理对小赵的绩效评价,陷入了()误区。

- A.过严倾向
- B.近因倾向
- C.晕轮效应
- D.首因效应

【答案】D。

苗经理对小钱的绩效评价,陷入了()误区。

- A.刻板印象
- B.近因倾向
- C.过宽倾向
- D.首因效应

【答案】C。

该公司对苗经理等人进行绩效评价主体培训的内容应当包括()。

- A.绩效考核的理论和技巧
- B.工作绩效的多角度性
- C.绩效考核误区的类型及其避免方法
- D.激励员工提升绩效的技巧

【答案】ABC。

技巧点拨:像此类材料分析题,带着问题去阅读材料,然后再作答,效率更高。

四、本套丛书特点

中公教育集合中公名师,倾注大量心血,在对经济专业技术资格考试大纲、官方教材以及历年真题深入分析和研究的基础上,专门为报考经济师考试的考生打造了中公版经济师考试专用丛书。

教材系列具有以下特点:

实效 依据大纲 考点结构清晰

本书依据考试大纲,在深入研究历年考试真题的基础上分章节、分考点进行精讲,不仅有清晰的知识结构,并且准确地对备考考点进行考情分析,帮助考生提高复习效率。

专业 囊括考点 画线突出重点

本书以考点的形式列出了考试大纲要求的知识点,同时在覆盖考点的基础上,以下划线的形式突出重点难点,帮助考生强化备考的知识点,彻底突破每一章节的重点和难点。

归纳 巧妙点拨 加深理解记忆

本书注重方法引导,书中提供的“考点精讲”能够帮助考生总结学习方法,归纳相关知识点,以加深理解,使考生掌握解题关键,提升能力,做到高效备考。

实用 大量题目 同步训练突破

考点讲解之后,配有经典例题,每章除历年真题精选外,还配有同步自测训练,以达到通过练题同步复习考点的目的。这些练习题是根据其对应考点在考试题目中的命题类型及方式精心设计的,考生通过练习不仅可以巩固所学知识,并且能对其他类似考题举一反三,真正做到快速突破。

本书所用真题,均来源于网络或根据考生回忆整理。殷切期待广大读者给我们提出宝贵意见,促进我们更快成长,让图书更好地帮助更多的人。

目 录

第一章 金融市场与金融工具

考情分析	(1)
考点精讲	(1)
第一节 金融市场与金融工具概述	(1)
考点一 金融市场的含义与构成要素	(1)
考点二 金融市场的类型	(3)
第二节 货币市场及其工具	(4)
考点一 货币市场及其构成	(4)
考点二 我国的货币市场及其工具	(7)
第三节 资本市场及其工具	(9)
考点一 资本市场及其构成	(9)
考点二 我国的资本市场及其工具	(10)
第四节 金融衍生品市场及其工具	(12)
考点一 金融衍生品市场概述	(12)
考点二 主要的金融衍生品	(13)
考点三 我国的金融衍生品市场	(14)
第五节 互联网金融	(15)
考点一 互联网金融的概念及特点	(15)
考点二 互联网金融的模式	(15)
考点三 我国的互联网金融	(16)
本章知识点小结	(17)
历年真题精选	(18)
历年真题精选答案及解析	(20)

同步自测训练	(22)
同步自测训练参考答案及解析	(24)

第二章 利率与金融资产定价

考情分析	(26)
考点精讲	(26)
第一节 利率的计算	(26)
考点一 利率概述	(26)
考点二 单利与复利	(27)
考点三 现值与终值	(28)
第二节 利率决定理论	(29)
考点一 利率的风险结构	(29)
考点二 利率的期限结构	(30)
考点三 利率决定理论	(30)
第三节 收益率	(33)
考点一 名义收益率与到期收益率	(33)
考点二 实际收益率与本期收益率	(34)
考点三 持有期收益率	(34)
第四节 金融资产定价	(35)
考点一 利率与金融资产定价	(35)
考点二 资产定价理论	(36)
第五节 我国的利率市场化	(39)
考点一 我国的利率市场化改革	(39)
考点二 我国利率市场化的进程	(40)
考点三 进一步推进利率市场化任重道远	(40)
本章知识点小结	(41)
历年真题精选	(42)
历年真题精选答案及解析	(44)
同步自测训练	(47)
同步自测训练参考答案及解析	(49)

第三章 金融机构与金融制度

考情分析	(51)
考点精讲	(51)
第一节 金融机构	(51)
考点一 金融机构的性质与职能	(51)
考点二 金融机构的类型	(52)
考点三 金融机构体系的构成	(53)
第二节 金融制度	(55)
考点一 金融制度的概念及内容	(55)
考点二 中央银行制度	(56)
考点三 商业银行的制度	(57)
考点四 政策性金融制度	(59)
考点五 金融监管架构的理论探讨	(60)
考点六 主要监管模式	(60)
第三节 我国的金融机构体系与金融制度	(61)
考点一 我国的金融机构体系及其制度安排	(61)
考点二 我国的金融调控监管机构及其制度安排	(64)
本章知识点小结	(67)
历年真题精选	(68)
历年真题精选答案及解析	(70)
同步自测训练	(72)
同步自测训练参考答案及解析	(75)

第四章 商业银行经营与管理

考情分析	(77)
考点精讲	(77)
第一节 商业银行经营与管理概述	(78)
考点一 商业银行经营与管理的含义与内容	(78)

考点二 商业银行经营与管理的原则和关系	(78)
第二节 商业银行经营	(79)
考点一 商业银行经营概述与业务运营	(79)
考点二 商业银行经营的核心:市场营销	(80)
考点三 负债经营	(81)
考点四 贷款经营	(82)
考点五 中间业务经营	(83)
考点六 理财业务经营	(84)
第三节 商业银行管理	(86)
考点一 资产负债管理	(86)
考点二 资本管理	(88)
考点三 风险管理	(90)
考点四 财务管理	(91)
考点五 人力资源开发与管理	(93)
第四节 改善和加强我国商业银行的经营与管理	(94)
考点一 建立规范的公司治理机制	(94)
考点二 建立严密的内控机制	(94)
考点三 建立科学的激励约束机制	(95)
本章知识点小结	(96)
历年真题精选	(97)
历年真题精选答案及解析	(100)
同步自测训练	(104)
同步自测训练参考答案及解析	(107)

第五章 投资银行与证券投资基金

考情分析	(110)
考点精讲	(111)
第一节 投资银行概述	(111)
考点一 资本市场、直接金融和投资银行	(111)
考点二 投资银行与商业银行的经营机制区别	(111)

(21) 考点三 投资银行的功能	(112)
第二节 投资银行的主要业务	(113)
(21) 考点一 投资银行业务概述	(113)
(13) 考点二 证券发行与承销业务	(113)
(81) 考点三 证券经纪业务	(117)
(241) 考点四 并购业务	(118)
(02) 考点五 自营证券投资和私募股权、风险投资、资产管理	(120)
第三节 证券投资基金概述	(121)
(12) 考点一 证券投资基金的概念和特点	(121)
(12) 考点二 证券投资基金的参与主体	(121)
(52) 考点三 证券投资基金的法律形式和运作形式	(122)
(12) 考点四 证券投资基金的类别	(123)
第四节 证券投资基金的基金管理人和托管人	(127)
(02) 考点一 基金管理人的职责	(127)
(22) 考点二 基金管理公司的主要业务	(127)
(02) 考点三 基金托管人概述	(128)
本章知识点小结	(130)
历年真题精选	(131)
历年真题精选答案及解析	(134)
同步自测训练	(136)
同步自测训练参考答案及解析	(138)

第六章 信托与租赁

考情分析	(140)
考点精讲	(140)
第一节 信托概述	(140)
(20) 考点一 信托的概念与功能	(140)
(20) 考点二 信托的起源与发展	(142)
(20) 考点三 信托的设立及管理	(143)
(20) 考点四 信托市场及其体系	(144)

第二节 信托公司的经营和管理	(145)
考点一 信托公司的设立、变更和终止	(145)
考点二 信托公司的业务经营	(146)
考点三 信托产品管理与客户关系管理	(147)
考点四 信托公司的财务管理、资本管理和会计核算	(148)
考点五 信托公司面临的风险与管理	(149)
第三节 租赁概述	(150)
考点一 租赁的概念与功能	(150)
考点二 租赁的产生和发展	(151)
考点三 租金管理	(151)
考点四 融资租赁合同	(152)
考点五 融资租赁市场及其体系	(154)
第四节 金融租赁公司的经营和管理	(155)
考点一 金融租赁公司与融资租赁公司的区别	(155)
考点二 金融租赁公司的设立、变更与终止	(155)
考点三 金融租赁公司的业务运营	(156)
考点四 金融租赁公司的资金筹集与盈利模式	(157)
考点五 金融租赁公司的风险与监管	(157)
本章知识点小结	(159)
历年真题精选	(160)
历年真题精选答案及解析	(162)
同步自测训练	(164)
同步自测训练参考答案及解析	(165)

第七章 金融工程和金融风险

考情分析	(166)
考点精讲	(166)
第一节 金融工程	(166)
考点一 金融工程概述	(166)
考点二 金融远期合约	(168)

考点三 金融期货	(170)
考点四 金融互换	(172)
考点五 金融期权	(173)
第二节 金融风险及其管理	(175)
考点一 金融风险的概念	(175)
考点二 金融风险的类型	(175)
考点三 内部控制与全面风险管理	(177)
考点四 金融风险管理的流程	(178)
考点五 具体风险的管理办法	(179)
考点六 “巴塞尔协议Ⅱ”与“巴塞尔协议Ⅲ”	(180)
考点七 我国的金融风险管理	(181)
本章知识点小结	(183)
历年真题精选	(184)
历年真题精选答案及解析	(187)
同步自测训练	(190)
同步自测训练参考答案及解析	(191)

第八章 货币供求及其均衡

考情分析	(193)
考点精讲	(193)
第一节 货币需求	(193)
考点一 货币需求概述	(193)
考点二 货币需求理论	(194)
第二节 货币供给	(195)
考点一 货币供给过程	(195)
考点二 货币层次	(196)
考点三 多倍存款创造	(197)
考点四 货币乘数	(198)
第三节 货币均衡	(199)
考点一 货币均衡的含义	(199)

考点二 货币均衡的实现机制	(201)
考点三 通货膨胀及其治理	(201)
考点四 通货紧缩及其治理	(203)
本章知识点小结	(205)
历年真题精选	(206)
历年真题精选答案及解析	(209)
同步自测训练	(212)
同步自测训练参考答案及解析	(214)

第九章 中央银行与金融监管

考情分析	(217)
考点精讲	(218)
第一节 中央银行概述	(218)
考点一 中央银行的产生及独立性	(218)
考点二 中央银行的性质与职能	(219)
考点三 中央银行的业务	(220)
第二节 货币政策体系	(221)
考点一 金融宏观调控与货币政策概述	(221)
考点二 货币政策的目标与工具	(223)
考点三 货币政策的传导机制与中介指标	(224)
考点四 我国的货币政策	(226)
第三节 金融监管概述	(228)
考点一 金融监管的含义与目标	(228)
考点二 金融监管的基本原则	(228)
考点三 金融监管的理论	(228)
考点四 我国金融监管的发展及各自的特征	(229)
第四节 金融监管的框架和内容	(230)
考点一 银行业监管的主要内容与基本方法	(230)
考点二 证券业监管的主要内容	(231)
考点三 保险业监管的主要内容	(233)

本章知识点小结	(235)
历年真题精选	(236)
历年真题精选答案及解析	(239)
同步自测训练	(242)
同步自测训练参考答案及解析	(245)

第十章 国际金融及其管理

考情分析	(247)
考点精讲	(248)
第一节 汇率	(248)
考点一 汇率概述	(248)
考点二 汇率的决定与变动	(249)
考点三 汇率制度	(250)
第二节 国际收支及其调节	(252)
考点一 国际收支与国际收支平衡表	(252)
考点二 国际收支均衡与不均衡	(253)
考点三 国际收支不均衡的调节	(254)
考点四 我国国际收支不均衡及其调节	(254)
第三节 国际储备及其管理	(255)
考点一 国际储备的概念和功能	(255)
考点二 国际储备的管理及我国的国际储备管理	(256)
第四节 国际货币体系	(257)
考点一 国际金本位制	(257)
考点二 布雷顿森林体系	(257)
考点三 牙买加体系	(258)
第五节 离岸金融市场	(258)
考点一 离岸金融市场概述	(258)
考点二 欧洲货币市场	(259)
第六节 外汇管理与外债管理	(260)
考点一 外汇管理概述	(260)