



全国经济专业技术资格考试用书

2012

金融专业知识与实务 高频考点精讲及考试题库 [中级]

全国经济专业技术资格考试命题研究中心·编著

考试教材的“黄金搭档”

同步讲解教材 快速梳理重点 详解核心考点
解密命题规则 题眼一目了然 把握命题趋势
全真预测试题 试题高度仿真 直击命题要点

赠

最新版教材课后习题
最新真题

答案及名师解析

<http://book.htexam.com>



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



全国经济专业技术资格考试用书

金融专业知识与实务

高频考点精讲及考试题库

[中级]

全国经济专业技术资格考试命题研究中心·编著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

金融专业知识与实务高频考点精讲及考试题库:

中级/全国经济专业技术资格考试命题研究中心编著.

—上海:立信会计出版社,2012.7

全国经济专业技术资格考试用书

ISBN 978-7-5429-3597-7

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(2012)第 141779 号

金融专业知识与实务高频考点精讲及考试题库(中级)

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号

邮政编码 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com

电子邮箱 lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net

电 话 (021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 三河市冠宏印刷装订厂

开 本 850 毫米×1168 毫米 1/16

印 张 16.5

字 数 313 千字

版 次 2012 年 7 月第 1 版

印 次 2012 年 7 月第 1 次

印 数 1—10000

书 号 ISBN 978-7-5429-3597-7/F

定 价 35.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换



好考试网
5haoxue.net

华图教育集团联合达晨创投投资创办
中国经济师考前辅导第一品牌

1080P
高清 HD
业界独家高清课程

年年押中80%考题

看书+听课+做题

经济师考试

一次通过

- ▶ 通过率
- ▶ 性价比
- ▶ 认可度
- ▶ 水平师资
- ▶ 端课程体系
- ▶ 清网络课件



网址



www.5haoxue.net



咨询热线：4000-919-456

科学学习方案

考点全解班

紧扣教材大纲，逐个系统讲解；提炼考试重点，深入细致分析；解析历年真题，明确备考方向；切实打牢基础，构建知识体系。

30-50课时/单科

密卷解析班

命题专家筛选，经典题型讲解；剖析解题过程，提炼解题技巧；熟悉考题类型，掌握命题规律。

10课时/单科

冲刺预测班

考前知识串讲，梳理知识体系；最新考情分析，掌握最新动向；考前权威预测，早入考试状态。

10课时/单科

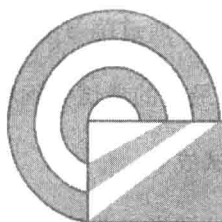
协议保过班

全程辅导；考前命题专家预测题，深度解析；赠送官方指定教材；不过第二年免费重学；专人督导辅导学习；命题专家组指定学习计划。

65课时/单科

最新课程优惠信息

专业	考点全解班	密卷解析班	冲刺预测班	协议保过班
初级经济基础知识	200	100	150	650
中级经济基础知识	200	100	150	650
中级金融专业知识	200	100	150	650
中级工商管理专业知识与实务	200	100	150	650
中级人力资源管理专业知识与实务	200	100	150	650
中级财政税收专业知识与实务	200	100	150	650



前 言

全国经济专业技术资格考试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。全国经济专业技术资格考试设置了两个级别:经济专业初级资格、经济专业中级资格。初级和中级均设两个科目,分别是:《经济基础知识》和《专业知识与实务》。参加考试并成绩合格者,获得相应级别的专业技术资格,由人事部统一发放合格证书。

2012年全国经济专业技术资格考试日趋临近,为了帮助广大考生尽快进入备考状态,掌握考试的重点、难点,华图教育特邀知名专家、学者在研究全国经济专业技术资格考试指定教材和历年真题的基础上,精心编写了本套高频考点精讲及考试题库系列丛书,力图使2012年备考全国经济专业技术资格考试的考生迅速掌握考试重点,提高应试技巧。

作为全国经济专业技术资格考试的专业辅导资料,本套丛书具有以下特色:

一、精选历年真题,把握考试动态

本套丛书收录了近三年的考试真题,并配有专家精确解析,帮助考生通过真题把握考试的重点,了解考试的难度及题型、题量,确保考生在复习的过程中有的放矢,科学备考。

二、图形记忆帮助考生抓住要点,更具条理化

全国经济专业技术资格考试全部为客观题,包括单项选择题、多项选择题和案例分析题,具有题量大、单题分值小的特点,需要记忆的知识点非常多,为此,本套丛书专门设置了框架图,帮助考生掌握知识脉络,提高备考效率。

三、内容翔实,知识全面

本套丛书中,命题研究中心专家结合最新修订的考试大纲,对考点内容做了精确讲解,有利于帮助考生深入、透彻地理解考点内容,并在理解的基础上记忆,达到最好的复习效果。

四、“本章同步训练”帮助考生巩固所学知识

书中每一章后面都配置了同步训练试题,帮助考生边记边练,通过练习巩固所学知识。同时,我们的同步训练试题中的重要知识点都是根据历年真题和最新的考试大纲精选的,具有很强的预见性与前瞻性,能够帮助考生掌握复习的方向,提高应试成效。

由于编者水平有限,书中若存在疏漏之处,欢迎广大考生批评指正并将意见发往以下电子邮箱。

E-mail:htbjb2008@163.com

编者

2012年7月



目 录

第一部分 学前导读

一、全国经济专业技术资格考试介绍	1
二、考情分析	2
三、学习备考	3

第二部分 高频考点及考试题库

第一章 金融市场与金融工具	5
考情分析	5
一、考试题型及分值分布	5
二、内容框架	5
三、内容指导	6
考点精讲及典型真题	6
考点一 金融市场的含义与构成要素	6
考点二 金融市场的类型和功能	8
考点三 货币市场	9
考点四 资本市场	11
考点五 外汇市场	13
考点六 金融衍生品市场及其工具	13
考点七 我国的金融市场及其工具	16
本章同步训练	18
本章同步训练答案及解析	21
第二章 利率与金融资产定价	24
考情分析	24
一、考试题型及分值分布	24
二、内容框架	24
三、内容指导	25

考点精讲及典型真题	25
考点一 利率及其决定	25
考点二 利率决定理论	26
考点三 收益率	28
考点五 利率与金融资产定价	29
考点六 资产定价理论	30
考点七 我国的利率市场化	32
本章同步训练	33
本章同步训练答案及解析	37
第三章 金融机构与金融制度	40
考情分析	40
一、考试题型及分值分布	40
二、内容框架	40
三、内容指导	40
考点精讲及典型真题	41
考点一 金融机构的性质与职能	41
考点二 金融机构的种类	42
考点三 金融机构体系的构成	43
考点四 金融制度	45
考点五 商业银行制度	46
考点六 政策性金融制度	48
考点七 金融监管制度	49
考点八 我国的金融中介机构体系	50
考点九 我国的金融调控监管机构及其制度安排	52
本章同步训练	58
本章同步训练答案及解析	61
第四章 商业银行经营与管理	64
考情分析	64
一、考试题型及分值分布	64
二、内容框架	64
三、内容指导	65
考点精讲及典型真题	65
考点一 商业银行经营与管理概述	65

考点二 商业银行经营	67
考点三 资产负债管理	69
考点四 风险管理	71
考点五 财务管理	74
考点六 人力资源开发与管理	76
考点七 改善和加强我国商业银行的经营与管理	77
本章同步训练	79
本章同步训练答案及解析	83
第五章 投资银行业务与经营	85
考情分析	85
一、考试题型及分值分布	85
二、内容框架	85
三、内容指导	85
考点精讲及典型真题	86
考点一 投资银行概述	86
考点二 证券发行承销的概念及方式	89
考点三 股票的 IPO 发行定价方式	90
考点四 债券发行与证券私募发行	92
考点五 证券经纪业务	93
考点六 并购业务	96
考点七 金融危机中美国投行业的变化及全球投资银行发展趋势	99
本章同步训练	100
本章同步训练答案及解析	103
第六章 金融创新与发展	106
考情分析	106
一、考试题型及分值分布	106
二、内容框架	106
三、内容指导	106
考点精讲及典型真题	107
考点一 金融创新的概述	107
考点二 金融创新的动因	108
考点三 金融创新的主要内容	109
考点四 金融深化	113

考点五 金融抑制	114
考点六 金融自由化、放松管制与金融约束论	115
考点七 金融深化与经济发展的关系	117
考点八 金融深化与经济增长模型	118
考点九 我国的金融改革与金融创新	120
本章同步训练	122
本章同步训练答案及解析	126
第七章 货币供求及其均衡	129
考情分析	129
一、考试题型及分值分布	129
二、内容框架	129
三、内容指导	129
考点精讲及典型真题	130
考点一 货币需求	130
考点二 货币供给	133
考点三 货币均衡	135
考点四 货币均衡的实现机制	137
本章同步训练	138
本章同步训练答案及解析	142
第八章 通货膨胀与通货紧缩	145
考情分析	145
一、考试题型及分值分布	145
二、内容框架	145
三、内容指导	145
考点精讲及典型真题	146
考点一 通货膨胀的含义及类型	146
考点二 通货膨胀的成因	147
考点三 通货膨胀的治理	149
考点四 我国的通货膨胀及其治理	150
考点五 通货紧缩概述	151
考点六 通货紧缩的治理	152
本章同步训练	153
本章同步训练答案及解析	157

第九章 中央银行与货币政策	160
考情分析	160
一、考试题型及分值分布	160
二、内容框架	160
三、内容指导	160
考点精讲及典型真题	161
考点一 中央银行的产生及独立性	161
考点二 中央银行的性质与职能	161
考点三 中央银行的业务	162
考点四 货币政策体系	163
考点五 货币政策的最终目标	165
考点六 货币政策工具	166
考点七 货币政策传导机制的理论	169
考点八 货币政策的中介目标和操作指标	170
考点九 货币政策的实施	171
考点十 我国的货币政策工具	172
本章同步训练	173
第十章 金融风险与金融危机	180
考情分析	180
一、考试题型及分值分布	180
二、内容框架	180
三、内容指导	180
考点精讲及典型真题	180
考点一 金融风险的概念	180
考点二 金融风险的管理	184
考点三 金融风险管理的国际规则：“巴塞尔新资本协议”	187
考点四 我国的金融风险管理	188
考点五 金融危机的概念	188
考点六 金融危机的管理	190
本章同步训练	190
本章同步训练答案及解析	194
第十一章 金融监管及其协调	197
考情分析	197

一、考试题型及分值分布	197
二、内容框架	197
考点精讲及典型真题	198
考点一 金融监管的含义、目标与原则	198
考点二 金融监管的理论	199
考点三 我国金融监管的发展	199
考点四 银行业监管的主要内容与方法	200
考点五 证券业监管的主要内容	205
考点六 保险业监管的主要内容	205
考点七 金融监管的国内协调	206
考点八 金融监管的国际协调	208
本章同步训练	209
本章同步训练答案及解析	212
第十二章 国际金融及其管理	214
考情分析	214
一、考试题型及分值分布	214
二、内容框架	214
三、内容指导	215
考点精讲及典型真题	215
考点一 汇率	215
考点二 汇率制度	219
考点三 国际收支及其调节	220
考点四 国际储备及管理	224
考点五 国际货币体系	225
考点六 离岸金融市场	226
考点七 外汇管理与外债管理	228
考点八 外债管理	229
本章同步训练	230
本章同步训练答案及解析	234
附 录	
模拟试卷	237
模拟试卷答案及解析	249

一、全国经济专业技术资格考试介绍

全国经济专业技术资格考试,一般又称作经济师考试,是国家为适应加快改革开放步伐和经济发展的需要,根据深化职称改革精神和经济员资格考试的试点经验,而逐步在全国经济专业人员中实行的中、初级专业技术资格考试制度。

自1993年设立考试之初,就明确了为加强经济专业队伍建设,提高经济人员素质,客观公正地评价和选拔人才,充分发挥经济人员在社会主义现代化建设中的积极性和创造性,适应我国社会主义市场经济建设和加入世界贸易组织的需要为考核目的。

根据国家劳动和社会保障部的规定,经济专业技术资格考试实行全国统一组织、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,可获得相应级别的专业技术资格,并由劳动和社会保障部统一发放合格证书。

考试概述	考试解读	考生必知
考试日期	每年原则上举行一次,一般在每年11月初	2012年考试日期已初步定为2012年11月3日(周六)
考试科目	初级和中级均为2个科目 初级:《经济基础知识》、《专业知识与实务》 中级:《经济基础理论及相关知识》、《专业知识与实务》	每个级别都包含15个专业,分别是工商管理、农业经济、商业经济、财政税收、金融、保险、运输经济(水路)、运输经济(公路)、运输经济(铁路)、运输经济(民航)、金融、邮电经济、房地产经济、旅游经济、建筑经济
考试类型	各科目试卷均为客观题 单项选择题、多项选择题、案例分析题(不定项选择题)	在答题纸上作答
考试时间	各科目考试时间均为2个半小时,分两个半天进行,一般在同一天上下午完成考试	一般考试时间为: 上午9:00—11:30 专业知识与实务 下午14:00—16:30 经济基础知识
考试合格	从2006年起,初级、中级各科目考试合格标准为84分(2011年重庆地区为81分)	各科目试卷满分为140分

《金融专业知识与实务(中级)》考试是全国经济专业技术资格考试中的一门重要科目,是从事金融专业工作的经济人员参加资格考试的必考科目,所以掌握好专业教材和教材辅导尤

为重要。

经济专业考试具有非常显著的考核特点。

1. 专业知识与工作实务联系紧密

金融专业是一门理论与实践紧密联系相互结合的学科,具有很强的专业性和指导性,也是一门较为新兴的学科。在日常工作中,很多金融工作的从业人员并没有专业知识的学习,只是简单地理解为人事管理,很多时候并没有领会金融的真谛。《金融专业知识与实务(中级)》的专用教材,正好可以弥补一下对于金融知识缺失的遗憾,同时,通过与日常工作紧密相连的实务进行工作技能的提升。

2. 知识考点与日常应用比翼齐飞

《金融专业知识与实务(中级)》考试的知识考点非常细致,这也正如实际生活中的金融工作一样,工作内容非常琐碎繁杂,所以一门考试的知识考点基本涵盖了日常工作的内容。

同时,理论知识考点与日常应用案例的比重是大致相同的,考试总共 100 道客观题,纯理论知识考点只占到 50%~57%,几乎是与日常应用涉及的题目各占一半。

3. 应试提升和技能提升相得益彰

就《金融专业知识与实务(中级)》考试本身来说,只要日常复习充分,这门考试还是十分简单的,所以从应试角度来看,只要认真研读专用教材和本书,都能取得应试成绩上面的提升。

同时,如果把复习过程看作是一次金融工作能力的提升,也是可以获得非常大的成功的,因为如果没有机会学习到专业的金融知识,那么平时我们在从事相关工作中,就会感到疲于应付,甚至是消极对待,其实你只需要了解这个专业的本质和方法,就会发现金融工作是一项充满乐趣的工作。希望通过对本书的学习,能给你带来对金融工作的快感和兴趣。

二、考情分析

(一)近三年考试题型、题量和分值

近三年的考试,都是以客观题考查,考试共 100 题,满分 140 分。其中,单项选择题共 60 题,60 分;多项选择题共 20 题,40 分;案例分析题共 20 题,40 分。

1. 单项选择题

理论上说,所有的试题都能在教材中找到答案,多数题是直接采用的教材中的表述,少数题是做了简单的概括、改写,原则上不会出现教材中没有确切内容及表述的试题。考生答单项选择题时,如果能一下确定判断最符合题意的选项,就直接选定;如果感觉对选项的选择比较模糊,就需要采用排除法看一看,把错误的或不符合题意的选项排除,从中比较确定出正确选项。

2. 多项选择题

历年考试的多项选择题都是 5 个选项,网络上流传的一些模拟试题的多项选择题多为 4 个选项,这就容易在复习上产生一定的误导。每题的备选项中,有 2 个或 2 个以上符合题意,至少有 1 个错项。也就是说,考生需要选择的符合题意的正确选项是 2~4 个,不能全选。全选的题目,这是不符合本考试要求的。在评分规则方面:错选,本题不得分;少选,所选的每个选项得 0.5 分。其他考试常见多项选择题的评分规则是错选、多选、少选都不得分,只有与标

准答案一致才能得分。这种考试评分规则,只能争取全部答对。本考试多项选择题的评分规则情况与其他考试有些不同。例如,对于考生来说,在面对一道考生认为可能有3个或4个正确答案的题目时,考生很肯定其中有2个选项可能是正确选项,选了它们就能够得到1分。如果再增加选择那些不确定的选项,再选1个,在全部答案是3个的情况下,选对了,这题就能得2分;选错了,就1分得不到了。

3. 案例分析题

案例分析题是本考试中最难的一部分题目,其难就难在题目本身没有告诉考生这道题是单项选择题还是多项选择题,需要考生在答题时自己加以判断。案例分析部分的多项选择题形式与单项选择题一样,也是4个选项。对其中的多项选择题,在有一个保守一点选2项还是大胆一点选3项的问题上,首先推荐是选2项。

从命题思路上看,在短期之内仍然会使用这三种题型,这也比较符合金融专业与实务这门学科的特点。

试卷的题量预计仍为100题,各题型比例方面也许会发生微调,但是基本上保持原有的比例。各类题型分值保持不变。

(二) 命题规律总结

从历年的考题分析来看,这门考试的命题规律特点有如下几点。

1. 考核的知识点全面细微

这是和金融专业的特点和岗位特性所决定的,因为金融工作本身就具有全面、细微的特点,并且金融从业者平时都要广泛获得专业知识和最新政策,所以对知识和政策的把握就是命题的主要思路。

2. 考核的知识点广泛联系

金融专业知识之间本身就有关联性。所以在命题方面,有可能一个案例中可以同时出现不同领域的理论,这就需要考生要从系统性的知识结构中发现联系、串联知识点,从而不害怕命题中的交叉知识题目。

3. 考核的时间点稍纵即逝

这也是一般考试的通用特点,就是作答时间稍纵即逝,非常短暂,主要是考核考生的理解能力和知识点把握能力,2个半小时(150分钟)的时间,要完成100道选择题,相当于1.5分钟做完一道选择题,这就需要加大对日常训练和知识点的深度掌握,同时还要合理分配题型的作答时间,不要因小失大,也不要拈轻怕重。

三、学习备考

1. 改变应试心态,培养学习兴趣

对于经济师考试来说,金融专业的学习难度并不是很大,关键是看对于这门学科有没有真正地带着兴趣去学习,其实若能专心投入到学习中,你会觉得原来获得的不仅仅是一个中级经济师职称的证书,而更多的得到从事金融工作的乐趣。

在学习这门课程之前,考生应该摒弃应试通关的心态,而更应该把考取职称当作一次培养学习、增进专业知识的乐趣,这样不管未来的考试复习多么枯燥无味,也能坚持自己最初的理想,实现自己的目标。

2. 阅读目录导读,达到事半功倍

目录是一本教材的结构性展示,可以通过分析章节的设置,来判断一门学科最起码的学术逻辑,使考生做到心中有数,然后再通过看教辅的导读,来强化考生对于目录中结构的认识,再次整体阅读时,考生就可以大胆放心地去研读后面的章节。

整体把握一门学科的逻辑结构,对于一个初学者来说,可以达到事半功倍的效果了,剩下的就要看对每个章节中的重点内容的学习理解了。

3. 真题字句斟酌,模拟去伪存真

学习和考试是两种不同形式的成长,学习最好用实践来检验成果而不是试卷,而考试最好是用试卷来检验成果而不是实践。金融专业知识与实务的考试专用教材是用来学习的,不是用来真正备考的,所以要学会合理使用教材和教辅,来通过考试。

教辅要选择里面含有近三年的真题和适量模拟题的,这能迅速提升考生通关能力。对于真题要学会字句斟酌,要能通过真题透视金融和社会保障部人事考试中心命题组的意图,争取熟练作答试题,来达到熟能生巧的效果。对于模拟题,要学会去伪存真,因为市面上的模拟题参差不齐,很多看似和真题相差不多,但命题思路却和人事考试中心命题组的命题思路相差甚远。

希望考生能做好近三年的真题,并认真核对答案和解析。另外再做一至两套模拟题,最好能自行找到模拟题的命题思路,这样会对学习产生不同凡响的效果。