

2014 最新版

金融专业知识与实务 历年真题及名师密押试卷 (初级)

3年真题 5套密押

全国经济专业技术资格考试命题研究组◎编著
中公教育经济专业技术资格考试研究院◎审定

参与封底活动，赢名师视频讲解、抢考点速记手册

力邀**一线名师**，依据**最新考纲**，剖析**最新真题**，精心解析**8套试卷**
3年最新真题，把握**考试趋势**，直击**考试要点**
5套密押试卷，高度契合真题，**完美制胜考试**

offcn 中公教育
给人改变未来的力量



经济专业技术资格考试大纲编写

全国经济专业技术资格考试用书

金融专业知识与实务

历年真题及名师密押试卷(初级)

全国经济专业技术资格考试命题研究组 编著

中公教育经济专业技术资格考试研究院 审定

世界图书出版公司

北京·广州·上海·西安

图书在版编目(CIP)数据

金融专业知识与实务历年真题及名师密押试卷: 初级 / 全国经济专业技术资格考试命题研究组编著. —北京: 世界图书出版公司北京公司, 2013.12

全国经济专业技术资格考试用书

ISBN 978-7-5100-7488-2

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(2013)第 316837 号

全国经济专业技术资格考试用书·金融专业知识与实务历年真题及名师密押试卷(初级)

编 著: 全国经济专业技术资格考试命题研究组

责任编辑: 夏 丹 丁琳琳

装帧设计: 中公教育设计中心

出 版: 世界图书出版公司北京公司

出 版 人: 张跃明

发 行: 世界图书出版公司北京公司

(地址: 北京朝内大街 137 号 邮编: 100010 电话: 64077922)

销 售: 各地新华书店

印 刷: 北京市全海印刷厂

开 本: 787 mm×1092 mm 1/16

印 张: 9

字 数: 173 千

版 次: 2014 年 3 月第 1 版 2014 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5100-7488-2

定 价: 28.00 元

版权所有 翻印必究

本书严格依据最新经济专业技术资格考试大纲编写。具有以下特点:

3 套最新考试真题,帮您全面了解考试

本书精选了 2013、2012 和 2011 年最近三年的真题。2013 年真题是新大纲变化后的第 1 套经济师真题,所以具有极强的参考和指导意义。2012 年和 2011 年的两套真题虽然是旧大纲内容,但是对于大纲变化不大的科目来说,仍然具有参考意义;对于大纲和内容变化大的科目来说,这两套真题通过区别和对比作用,使考生能够重点把握新大纲变化的内容,把握考试命题规律。

5 套名师密押试卷,考点要略尽在掌握

本书精编了 5 套名师密押试卷。这 5 套试卷是由多年从事经济师考试教学的一线名师,在严格依据最新考试大纲的基础上编写而成的。5 套试卷的题型、题量、题目的难易,尤其是每套试卷每个考点的位置分布及考点分值的编排都是在逐个分析 2013 年题目的基础上得来。所以这 5 套试卷一定能够精准预测考试,从而帮助考生顺利通过经济师考试。

8 套试卷答案准确,祝您顺利通过考试

本书精选和精编的 8 套试卷,不但题目符合大纲要求,而且所有题目的答案均经过名师专家的认真审核,至少 3 人校对,从而确保答案的准确。另外,解析详细精准,不但是对题目的完美解答,而且能够带给你更多的附加信息。

题不在多,在于精,在于记心间,在于转化为自己的力量。祝各位考生考试成功!

2014 年 3 月于汉华世纪大厦

CONTENTS

目 录

2013 年全国经济专业技术资格考试金融专业知识与实务(初级)试卷	(1)
2012 年全国经济专业技术资格考试金融专业知识与实务(初级)试卷	(13)
2011 年全国经济专业技术资格考试金融专业知识与实务(初级)试卷	(24)
名师密押试卷(一)	(34)
名师密押试卷(二)	(46)
名师密押试卷(三)	(58)
名师密押试卷(四)	(70)
名师密押试卷(五)	(82)
2013 年试卷参考答案及解析	(94)
2012 年试卷参考答案及解析	(100)
2011 年试卷参考答案及解析	(107)
名师密押试卷(一)参考答案及解析	(113)
名师密押试卷(二)参考答案及解析	(118)
名师密押试卷(三)参考答案及解析	(124)
名师密押试卷(四)参考答案及解析	(129)
名师密押试卷(五)参考答案及解析	(134)

2013 年全国经济专业技术资格考试

金融专业知识与实务(初级)试卷

一、单项选择题(共 60 题,每题 1 分,每题的备选答案中,只有一个最符合题意)

1.下列货币形态中,属于代用货币的是()。

- A.贝壳
- B.金币
- C.交子
- D.人民币

2.人民币从中国人民银行现金发行库直接进入商业银行和其他金融机构现金业务库的过程称为()。

- A.现金发行
- B.现金漏损
- C.现金归行
- D.现金回笼

3.在费雪方程式 $MV=PT$ 中,短期内基本不变的变量是()。

- A.M 和 V
- B.P
- C.V
- D.V 和 T

4.如果其他情况不变,中央银行在公开市场卖出有价证券,货币供应量将()。

- A.减少
- B.增加
- C.不变
- D.先增后减

5.下列存款中,属于我国货币层次 M_1 的是()。

- A.定期存款
- B.活期存款
- C.储蓄存款
- D.住房公积金存款

6.商业银行为客户提供票据发行便利,属于其()。

- A.担保业务
- B.信托业务
- C.结算业务
- D.评估业务

7.在现代市场经济中,借贷资本既有独立的运动规律,同时又为()运动服务。

- A.金融资本
- B.职能资本
- C.经济资本
- D.监管资本

8.我国银行公布的理财产品收益率均为预期的()。

- A.年化收益率
- B.月化收益率
- C.债券收益率
- D.存款利息率

9.信用在资本的积累和转化过程中发挥重要作用,实现资本积累和转化的主要形式是()。

- A.银行信用和债券发行
- B.国家信用和货币发行
- C.商业信用和股票发行

D.消费信用和居民储蓄

10.当经济增长过热、物价上涨过快时,国家一般通过()实施调控。

A.降低利息率

B.降低贴现率

C.提高利息率

D.增加货币供应量

11.假定2013年6月20日某工业企业活期存款的累计计息积数为50 000,月利率为1.5%,则本季度银行应付给该工业企业的利息为()。

A.45

B.37.5

C.25

D.12.5

12.某客户在某年6月20日购买2 000元两年期凭证式国债,年利率4.32%,在两年后的6月20日办理兑付时,其应得的利息是()元。

A.22.65

B.86

C.132

D.172.80

13.在商品经济条件下,利息归根结底是劳动者在社会再生产创造中()的一部分。

A.利润

B.资本

C.使用价值

D.商品

14.为资金盈余方与资金需求方提供服务,促使资金供求双方事先资金融通或帮助金融交易双方达成金融产品交易的各类金融机构通常称为()。

A.影子中介

B.金融中介

C.代理中介

D.委托中介

15.在我国金融体系中处于核心地位的是()。

A.政策性银行

B.商业银行

C.中央银行

D.贴现银行

16.为企业单位,个人客户之间完成收付转移或清偿其债权债务关系,是指金融中介的()功能。

A.转移风险

B.信用中介

C.稳定市场

D.支付中介

17.银行对于客户的活期存款做出随时支付的承诺,这是一种转移客户()的机制。

A.流动性风险

B.系统性风险

C.利率风险

D.操作风险

18.间接金融领域中最主要的金融中介机构是()。

A.投资银行

B.发行银行

C.商业银行

D.存款保险机构

19.下列金融机构中,不以盈利为目标的金融机构是()。

- A.村镇银行
- B.中外合资商业银行
- C.大型国有控股商业银行
- D.政策性银行

20.投资基金通过组合投资可以分散()。

- A.经济周期波动风险
- B.经济政策变动风险
- C.法律法规变动风险
- D.非系统性风险

21.根据金融交易的性质,可将金融市场分为()。

- A.即期市场和远期市场
- B.一级市场和二级市场
- C.场内交易市场和场外交易市场
- D.货币市场和资本市场

22.由具有法人资格的非金融企业在银行间债券市场发行,约定在1年内还本付息的债务融资工具是()。

- A.银行票据
- B.可转让定期存款
- C.短期融资券
- D.可转换债券

23.在证券市场中,接受客户委托、代客户买卖证券并收取佣金的金融机构称为()。

- A.证券承销商
- B.证券经纪商
- C.证券自营商
- D.证券登记结算公司

24.某投资者购买了2 000份A公司的可转换债券,每份面额为100元,转化价格为40元,该投资者在规定期限内可换得股票()股。

- A.2 000
- B.4 000
- C.5 000
- D.8 000

25.某公司发行某种债券,该债券面额为100元,发行价格为97元,这种发行方式属于()发行。

- A.折价
- B.等价
- C.平价
- D.溢价

26.某投资者预期某债券价格要下跌,并签订期货合同按现有价格卖出,等该证券价格下跌以后再买进,这种交易方式称为()。

- A.交割
C.买空
- B.过户
D.卖空

27.假定某股票当期的估价为12元,上一年度的每股税后利润为0.5元,则该股票的市盈率为()。

- A.6
C.12.5
- B.12
D.24

28.我国商业银行大额外币存款的基准利率和最高利率以()为基准。

- A.Libor
C.国债利率
- B.Shibor
D.短期融资券利率

29.在金融创新过程中,商业银行变被动负债为主动吸收存款的业务是()。

- A.大额定期转让存单
C.金融机构同业存款
- B.储蓄存款
D.财政性存款

30.我国规定,逾期支取定期储蓄存款,逾期利息按()。

- A.支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付
B.存入日挂牌公告的该档次定期存款利率计付
C.支取日挂牌公告的定期存款利率计付
D.定活两便储蓄存款的存款利率计付

31.按照规定,单位在商业银行开立的一般存款账户()。

- A.不能转账
C.可以取现可以转账
- B.不能取现
D.不能转账可以取现

32.商业银行签发信用流通工具和创造信用的基础是()。

- A.吸收存款
C.提取呆账准备金
- B.发放贷款
D.兑换货币

33.商业银行的资本充足率指标体现其经营的()。

- A.盈利性
C.流动性
- B.安全性
D.社会性

34.商业银行的主要资金来源是()。

- A.计提应付利息
C.提取呆账准备金
- B.吸收存款
D.占用银行汇差

35.1988年的“巴塞尔协议”规定商业银行的附属资本不能超过总资本的()。

- A.20%
C.50%
- B.40%
D.60%

36.票据贴现属于商业银行的()。

- A.资产业务
C.中间业务
- B.负债业务
D.表外业务

37.我国《商业银行流动性风险管理指引》规定商业银行的流动性覆盖率应当不低于()。

- A.50%
B.75%

C.100% D.200%

38.我国商业银行的基础头寸包括业务库存现金和其()。

- A.在中国人民银行的超额准备金存款
- B.在中国人民银行的法定存款准备金存款
- C.向同业的拆借
- D.在同业的存款

39.根据我国银行业监管部门规定,商业银行的存贷比应当不高于()。

- A.25% B.50%
- C.75% D.100%

40.质押贷款属于()。

- A.信用贷款 B.贷款便利
- C.票据贴现 D.担保贷款

41.商业银行防范风险的第一道防线,也称为一级准备的是()。

- A.核心资本 B.现金资本
- C.或有资本 D.贷款资本

42.商业银行的核心负债比例,即核心负债/负债总额应当()。

- A.不低于 60% B.不高于 30%
- C.不低于 25% D.不低于 20%

43.商业汇票的收款人或是持票人向付款人提示付款时,应在汇票背面记载()字样。

- A.“承兑” B.“委托收款”
- C.“背书” D.“收妥后抵用”

44.提示付款期为自票据到期起 10 日内的票据是()。

- A.支票 B.银行本票
- C.银行汇票 D.商业汇票

45.中国人民银行旨在为社会提供低成本、大业务量的支付清算服务而建设的支付系统称为()。

- A.大额支付系统 B.小额支付系统
- C.电子银行 D.系统内银行

46.在资产负债表中,银行计提为减值贷款应收利息的会计分录是()。

A.借:单位或其存款

贷:利息收入

B.借:贷款损失准备

贷:利息收入

C.借:应收利息

贷:利息收入

D.借:应收利息

贷:单位活期存款

47. 银行办理客户逾期支取定期存款的会计分录是()。

A. 借: 定期储蓄存款

利息支出

贷: 库存现金

B. 借: 定期储蓄存款

应付利息

利息支出

贷: 库存现金

C. 借: 定期储蓄存款

应付利息

贷: 库存现金

D. 借: 活期储蓄存款

应付利息

贷: 库存现金

48. 银行办理单位到期支取定期存款的会计分录是()。

A. 借: 单位定期存款

应付利息

贷: 单位活期存款

B. 借: 单位活期存款

应付利息

贷: 单位定期存款

C. 借: 单位定期存款

应付利息

贷: 库存现金

D. 借: 单位活期存款

应付利息

贷: 库存现金

49. 根据贷款“五级分类”在采取所有可能的措施和一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回或只能收回极少部分的贷款是()。

A. 关注类贷款

B. 次级类贷款

C. 可疑类贷款

D. 损失类贷款

50. 由宏观方面的因素引起的, 可能会导致整个金融系统 and 经济活动造成破坏和损失的金融风险是()。

A. 声誉风险

B. 流动性风险

C. 操作风险

D. 系统性风险

51.金融企业应当同时设立风险管理委员会和具体的业务风险管理部门,这体现金融风险管理的()。

- A.垂直管理原则
- B.全面风险管理原则
- C.集中管理原则
- D.独立性原则

52.我国当前的金融监管格局体现为()。

- A.一行三分业监管
- B.统一监管
- C.集权式监管
- D.二元多头式监管

53.“巴塞尔协议Ⅲ”对系统重要性银行提出的附加资本要求最低比例为()。

- A.0.5%
- B.1%
- C.4%
- D.4.5%

54.政府进行金融监管的理论依据的核心假定是()。

- A.政府失灵
- B.市场竞争
- C.金融市场失灵
- D.混业经营

55.我国信用风险监测指标中的贷款损失准备充足率一般不低于()。

- A.100%
- B.50%
- C.20%
- D.10%

56.下列国际收支平衡表项目中,不属于经常项目的是()。

- A.贸易收支
- B.劳务收支
- C.转移收支
- D.错误与遗漏

57.货币当局通过公开市场业务大量抛售外汇时,将导致()。

- A.本币汇率上升
- B.本币汇率下降
- C.本币外币汇率同时上升
- D.本币外币汇率同时下降

58.以外国货币表示的,为各国普遍接受的,可用于国际间结算的支付手段指的是()。

- A.外汇静态含义
- B.外汇动态含义
- C.国际储备静态含义
- D.国际储备动态含义

59.在间接标价法下,汇率的涨跌都以()体现。

- A.本币数额变化
- B.外币数额变化
- C.中间货币数额变化
- D.美元数额变化

60.剔除通货膨胀因素之后的汇率称为()。

- A.官方汇率
- B.开盘汇率
- C.套算汇率
- D.实际汇率

二、多项选择题(共 20 题,每题 2 分。每题的备选答案中,有 1 个或 2 个以上符合题意,至少有 1 个错项。错选,本题不得分;少选,所选的每个选项得 0.5 分)

61.关于信用货币特征的说法,正确的有()。

- A.具有强制性
- B.与黄金相挂钩
- C.是管理货币
- D.是足值货币
- E.是债务货币

62.下列中央银行的货币政策操作中,能够增加流通中货币量的有()。

- A.降低法定存款准备金率
- B.卖出有价证券
- C.增加再贴现票据融资
- D.增加外汇储备
- E.减少黄金储备

63.我国利率市场化的内容有()。

- A.商业银行存贷款利率市场化
- B.中央银行间接调控利率
- C.降低或提高市场利率水平
- D.国有商业银行直接调控利率
- E.中央银行直接调控利率

64.投资者在选择银行理财产品时,应该留意的内容有()。

- A.购买起点
- B.预期年化收益率
- C.是否免税
- D.转让价格
- E.产品期限

65.下列金融机构中,属于我国大型国有(控股)商业银行的有()。

- A.中国邮政储蓄银行
- B.交通银行
- C.中国建设银行
- D.中国农业银行
- E.城市商业银行

66.根据《信托公司管理办法》,我国信托公司可以从事的业务活动有()。

- A.资金信托
- B.不动产信托
- C.贷款证券化
- D.企业资产重组
- E.财务顾问

67.下列机构中,可以从事同业拆借的机构有()。

- A.信用社
- B.保险公司
- C.基金会
- D.证券公司
- E.基金管理公司

68.与普通股相比,关于优先股的说法,正确的有()。

- A.股息固定
- B.优先参与公司经营管理
- C.优先分配公司收益
- D.优先分配公司剩余财产
- E.收益保障较差

69.下列金融工具中,属于金融衍生的工具的有()。

- A.期货
- B.存单
- C.远期
- D.期权
- E.互换

70.商业银行借款的种类有()。

- A.同业借款
- B.储备存款
- C.回购协议
- D.发行证券
- E.向中央银行融资

71.我国商业银行办理单位通知存款的品种有()。

- A.1 天通知存款
- B.3 天通知存款
- C.5 天通知存款
- D.7 天通知存款
- E.10 天通知存款

72.关于票据贴现与贷款的区别的说法,正确的有()。

- A.授信人不同
- B.受信人不同
- C.流动性不同
- D.关系人不同
- E.利率不同

73.流动性是商业银行管理的目标之一,因此,商业银行管理现金资产的基本原则包括()。

- A.适度的存量控制
- B.适度的流量控制
- C.适时的存量调节
- D.适时的流量调节
- E.注意安全

74.下列银行汇票记载事项中,对()的更改可导致其无效。

- A.出票金额
- B.出票日期
- C.收款人名称
- D.付款人名称
- E.出票人签章

75.下列票据中,不得背书转让的票据有()。

- A.现金支票
- B.现金银行汇票
- C.现金银行本票
- D.商业汇票
- E.划线支票

76.下列会计凭证中,属于银行会计特定凭证的有()。

- A.进账单
- B.贷款借据
- C.特种转账借方(贷方)传票
- D.货币兑换借方(贷方)传票
- E.表外科目借方(贷方)传票

77.关于市场风险的说法,正确的有()。

- A.是指交易对象无力履约的风险
- B.包括汇率风险
- C.包括价格波动风险
- D.主要源于银行业务操作

E.自营外汇买卖活动没有市场风险

78.金融监管的目标包括()。

A.安全性目标

B.相对性目标

C.效率性目标

D.结构性目标

E.公平性目标

79.国际收支失衡时,一国当局可采取的人为调节机制包括()。

A.产业政策

B.收入政策

C.财政政策和货币政策

D.直接管理政策

E.汇率政策

80.按照外汇交易成交之后的交割时间划分而形成的汇率有()。

A.即期汇率

B.收盘汇率

C.开盘汇率

D.中间汇率

E.远期汇率

三、案例分析题(共 20 题,每题 2 分。由单选和多选组成。错选,本题不得分;少选,所选的每个选项得 0.5 分)

(一)

假设某储户 2012 年 8 月 1 日存入银行定期存款 20 000 元,存期一年,存入时存款年利率为 3.45%;该储户于 2013 年 6 月 1 日提前支取该存款中的 10 000 元,支取日挂牌公告的活期储蓄存款年利率为 1.89%;其余 10 000 元于 2013 年 9 月 1 日支取,支取日挂牌公告活期储蓄存款年利率支取仍为 1.89%(每月按 30 天计算,每年按 360 天计算)。

81.该储户提前支取 10 000 元定期存款的利息是()元。

A.37.8

B.78.75

C.157.5

D.287.5

82.该储户 10 000 元存款一年到期的利息是()元。

A.790

B.345

C.287.5

D.193

83.为该储户计算活期存款利息的方法是()。

A.单利利息

B.复利利息

C.定期结息

D.利随本清

84.为该储户计算定期储蓄存款利息的方法是()。

A.单利计息

B.复利计息

C.定期结息

D.利随本清

(二)

我国某银行会计报告提供的相关资料如下:股东权益总额为 50 亿元。其中,股本为 30 亿元,资本公积为 10 亿元,盈余公积为 5 亿元,未分配利润为 4 亿元,一般风险准备为 1 亿元;贷款余额为 40 亿元,其中,正常类贷款为 30 亿元,关注类贷款为 5 亿元,次级类贷款为

3 亿元,可疑类贷款为 1.5 亿元,损失类贷款为 0.5 亿元;长期次级债为 2 亿元;贷款损失准备金金额为 6 亿元;加权风险资产总额为 520 亿元。

85.根据“巴塞尔协议Ⅲ”和中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》,该银行核心一级资本包括()。

- A.股本
- B.资本公积与盈余公积
- C.贷款损失准备
- D.未分配利润与一般风险准备

86.根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》,该银行二级资本金额是()亿元。

- A.20
- B.9
- C.2
- D.1

87.该银行全部资本充足率是()。

- A.4%
- B.5%
- C.6%
- D.10%

88.该银行贷款损失拨备覆盖率是()。

- A.15%
- B.20%
- C.60%
- D.120%

(三)

截至 2012 年年末,某城市商业银行对公存款余额为 276 亿元,储蓄存款余额为 229 亿元,贷款余额为 375 亿元。此外,该银行同年年末有关统计报表显示:资产总额为 625 亿元,加权风险资产为 360 亿元,一级资本为 13.8 亿元。中央银行规定的法定存款准备金为 15%。

89.该银行一级资本充足率是()。

- A.2.21%
- B.2.53%
- C.3.83%
- D.4.39%

90.该银行的存贷比是()。

- A.67.5%
- B.68.51%
- C.72.12%
- D.74.26%

91.该银行应缴法定存款准备金()亿元。

- A.75.75
- B.78.00
- C.41.40
- D.34.35

92.该银行如果要进一步提高资本充足率,可以采取的措施有()。

- A.收缩高风险资产规模
- B.扩大贷款规模
- C.发行优先股
- D.增加长期次级债务

(四)

某银行 2010 年 3 月 21 日向某客户发放汽车贷款 20 万元,并于当日全部划转指定汽车经销商。该笔贷款期限为 6 个月,贷款利率 5.76%。同年 9 月 11 日,该客户存入 25 万元活期存款以备偿还贷款,其在 2010 年 9 月 20 日前没有发生其他存款行为。每季度末月 20 日为该银行结息日。

93.按利随本清计息,该银行在 2010 年 9 月 21 日贷款到期应收利息是()元。

- A.5 530
- B.5 760
- C.6 912
- D.11 520

94.截至 2010 年 9 月 20 日,该客户存款计息积数是()。

- A.2 000 000
- B.2 500 000
- C.2 544 240
- D.4 500 000

95.从该贷款利息的计算可见,决定贷款利息多少的直接因素有()。

- A.贷款金额
- B.贷款时间
- C.结息时间
- D.贷款利率

96.该笔贷款的提供方式是()。

- A.直接信贷方式
- B.间接信贷方式
- C.循环信贷方式
- D.循环透支信贷方式

(五)

M 投资者预计 A 股票将要跌价,于 2012 年 4 月 1 日与 S 投资者订立卖出合约,合约规定有效期为 3 个月,M 投资者可按现有价格 10 元卖出 A 股票 1 000 股,期权费每股 0.5 元。2012 年 5 月 1 日 A 股票价格下跌至每股 8 元(不考虑税金与佣金等其他因素)。

97.M 投资者所做的交易属于()。

- A.看涨期权,期权费 500 元
- B.看跌期权,期权费 500 元
- C.看涨期权,期权费 5 000 元
- D.看跌期权,期权费 5 000 元

98.如果 M 投资者在 5 月 1 日执行该期权,则可获利()元。

- A.150
- B.200
- C.1 500
- D.2 000

99.关于 S 投资者的说法,正确的有()。

- A.拥有执行期权的选择权,没有按协议规定执行交易的义务
- B.拥有执行期权的选择权,也有按协议规定执行交易的义务
- C.没有执行期权的选择权,也没有按协议规定执行交易的义务
- D.没有执行期权的选择权,但有按协议规定执行交易的义务

100.关于该期权交易的说法,正确的有()。

- A.期权也称选择权
- B.期权交易的直接对象是证券
- C.期权交易的直接对象是买卖证券的权利
- D.期权交易赋予其购买者可在规定期间内进行交易