

全国经济专业技术资格考试 ——中级经济师——

金融

专业知识与实务通关9套题

全国经济师考试命题研究中心 / 组编

第3版

专家押题 • 名师精讲 • 考前必备九套题

2014
超值版

赠送

8个学时

价值320元的精讲班网络课程



2013版押中考点
91.16%



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

014043163

F830-44
13-3

全国经济专业技术资格考试

中级经济师

金融

专业知识与实务通关9套题

全国经济师考试命题研究中心 / 组编

第3版

2014
超值版



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



北航

C1729655

821840410

本书根据全国经济专业技术资格考试“金融专业知识与实务（中级）”指定考试教材内容和大纲的考核要点，精心编写了9套考前模拟题。试题重点难点章节分布合理，贴近真题，案例分析紧密结合考试要求，解析清楚明了，有利于考生从整体上把握考试的重点难点，达到考前实战的效果，帮助考生顺利通过考试。

图书在版编目（CIP）数据

2014 超值版全国经济专业技术资格考试中级经济师金融专业知识与实务通关9套题/
全国经济师考试命题研究中心组编. —3版. —北京：机械工业出版社，2014.3

ISBN 978-7-111-46302-3

I. ①2… 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（2014）第 063002 号

机械工业出版社（北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）

策划编辑：于 雷 责任编辑：田 旭 席建英

责任印制：乔 宇 责任校对：于 雷

保定市 中画美凯印刷有限公司印刷

2014 年 5 月第 3 版第 1 次印刷

184mm×260mm·10.5 印张·259 千字

0 001—5 000 册

标准书号：ISBN 978-7-111-46302-3

定价：29.80 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

电话服务

网络服务

社服务中心：(010) 88361066

教材网：<http://www.cmpedu.com>

销售一部：(010) 68326294

机工官网：<http://www.cmpbook.com>

销售二部：(010) 88379649

机工官博：<http://weibo.com/cmp1952>

读者购书热线：(010) 88379203

封面无防伪标均为盗版

前 言

为了帮助广大考生理解和掌握 2014 年全国经济专业技术资格考试大纲和教材知识点,顺利通过考试,优路教育专业师资和教研团队根据考试大纲和命题趋势精心编写了本套辅导用书。本套辅导书一共 5 本,囊括“经济基础知识(中级)”“金融专业知识与实务(中级)”“工商管理专业知识与实务(中级)”“人力资源管理专业知识与实务(中级)”“建筑经济专业知识与实务(中级)”5 个科目。本书针对金融专业知识与实务考试精心编写了 9 套模拟试题,配备精品网络课堂和相关海量资料,旨在为参加全国中级经济师考试的考生提供一条便捷之路、一个良师益友、一方支持平台。

本书在编写上具备以下几个特点:

一、名牌机构策划,集行业各种优势资源

本书由著名培训机构优路教育的教研团队和一线名师在多年命题研究和教学实践的基础上,以真题为蓝本,以大纲为纲要,以考生为目标读者编写而成,集精华于一体,真实权威,实用性强。

二、紧扣大纲要求,直击 2014 年考试真题

本书紧扣 2014 年考试教材和大纲,在研究历年真题的基础上,精心编写了 9 套模拟试题,可有效地强化了考生的应试能力。

三、考前预测,摸准考试命题命脉

本书最新模拟题预测准确巧妙,使考生通过测、练迅速掌握大纲考试要点。本书展现了考试中可能涉及的知识点,具有前瞻性和预测性。

四、超值赠送网络课程,帮考生迅速掌握考试要点

本书赠送优路教育 2014 年每科 8 学时的精讲班网络课程,帮助考生梳理教材知识点,迅速掌握重要的考点,轻松应对考试。

由于编者水平有限,书中难免存在疏漏之处,敬请广大读者批评指正。

向对本书编写给予关心和支持的专家、学者表示衷心的感谢!

更多优路教育试题与学习资料请登录 www.niceloo.com。

优路教育网络课程学习及服务热线:010-51658182。

编 者

2014 年于北京

本书根据全国经济专业技术资格考试“金融专业知识与实务（中级）”指定考试教材内容和大纲的考核要点，精心编写了9套考前模拟试题，试题重点难点章节分布合理，贴近真题，案例分析紧密结合考试要求，解析清楚明了，有利于考生从整体上把握考试的重点难点，达到考前实战的效果，帮助考生顺利通过考试。

目 录

前言

2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务模拟试题（一）.....	1
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务模拟试题（二）.....	10
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务模拟试题（三）.....	19
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务模拟试题（四）.....	28
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务模拟试题（五）.....	37
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务模拟试题（六）.....	47
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务模拟试题（七）.....	56
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务模拟试题（八）.....	66
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务模拟试题（九）.....	76
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务 模拟试题（一）参考答案及解析.....	85
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务 模拟试题（二）参考答案及解析.....	94
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务 模拟试题（三）参考答案及解析.....	103
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务 模拟试题（四）参考答案及解析.....	112
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务 模拟试题（五）参考答案及解析.....	121
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务 模拟试题（六）参考答案及解析.....	130
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务 模拟试题（七）参考答案及解析.....	139
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务 模拟试题（八）参考答案及解析.....	148
2014年全国经济专业技术资格考试（中级）金融专业知识与实务 模拟试题（九）参考答案及解析.....	156

社服务中心：(010) 88326666 教材网：<http://www.cmpedu.com>
营销中心：(010) 68326274 机工网店：<http://www.cmpbook.com>
京北营销中心：(010) 88379649 机工网店：<http://weibo.com/cmp1953>
读者购书热线：(010) 88379203 封面无防伪标均为盗版

2014年全国经济专业技术资格考试(中级)

金融专业知识与实务模拟试题(一)

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,它可以选择的市場是()。
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,以风险对冲为主要交易目的的市场参与者是()。
A. 套期保值者 B. 投机者 C. 套利者 D. 经纪人
3. 直接金融市场和间接金融市场的区别在于()。
A. 是否存在中介机构 B. 中介机构在交易中的地位和性质
C. 是否存在固定的交易场所 D. 是否存在完善的交易程序
4. 同业拆借活动都是在金融机构之间进行的,对参与者要求严格,因此,其拆借活动基本上都是()拆借。
A. 质押 B. 抵押 C. 担保 D. 信用
5. 证券回购是以证券为质押品而进行的短期资金融通,借款的利息等于()之差。
A. 购回价格与买入价格 B. 购回价格与卖出价格
C. 证券面值与买入价格 D. 证券面值与卖出价格
6. 从实质上看,利息是()。
A. 货币受让者借贷资金而付出的成本
B. 剩余价值的特殊转化形式
C. 社会收益的一般形态
D. 借贷资本的价格
7. 某银行出售某证券的同时,与买方约定于91天后以双方事先商定的价格将等量的该证券再买回的方式称为()。
A. 期货交易 B. 回购交易 C. 现货交易 D. 信用交易
8. 债券当期收益率的计算公式是()。
A. 票面收益/市场价格
B. 票面收益/债券面值
C. (卖出价格-买入价格)/市场价格
D. (卖出价格-买入价格)/债券面值
9. 政府债券是根据()划分出来的。
A. 发行主体 B. 偿还期限 C. 利息支付方式 D. 性质的不同
10. 资本市场作为长期的资金交易市场,其融资的期限在()年以上。
A. 5 B. 3 C. 8 D. 1
11. 外汇市场上最常见、最普遍的外汇交易形式是()。



- A. 远期外汇交易 B. 掉期交易
C. 即期外汇交易 D. 回购交易
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. 在资本市场上, 投资银行有义务为证券创造一个流动性较强的二级市场, 并维持市场价格的稳定性和连续性, 这时投资银行扮演的角色是 ()。
- A. 证券经纪商 B. 证券发行商 C. 证券交易商 D. 证券做市商
14. 我国证券交易所的组织形式是 ()。
- A. 公司制 B. 俱乐部制 C. 会员制 D. 委员会制
15. 中国人民银行作为我国的中央银行, 享有货币发行的垄断权, 因此它是 ()。
- A. 政府的银行 B. 垄断的银行 C. 银行的银行 D. 发行的银行
16. 为使资本充足率与银行面对的主要风险更紧密地联系在一起, 《巴塞尔新资本协议》在最低资本金计量要求中提出 ()。
- A. 外部评级法 B. 流动性状况评价法
C. 内部评级法 D. 资产安全状况评价法
17. 下列属于商业银行营业外收入的是 ()。
- A. 手续费收入 B. 罚没收入 C. 咨询收入 D. 利息收入
18. 国外商业银行实行的高级经理层的年薪制、经理人员股票期权等属于 ()。
- A. 科学的工资制度 B. 长期激励机制
C. 各种福利计划 D. 科学的奖金制度
19. 为客户提供各种票据、证券以及现金之间的互换机制, 投资银行所发挥的作用是 ()。
- A. 期限中介 B. 风险中介 C. 信息中介 D. 流动性中介
20. 可贷资金利率理论认为, 利率的决定取决于 ()。
- A. 商品市场均衡 B. 外汇市场均衡
C. 商品市场和货币市场的共同均衡 D. 货币市场均衡
21. 一笔为期三年的投资, 在三年内分别支付本金和利息, 其中第一年年末投资 450 元, 第二年年末投资 600 元, 第三年年末投资 650 元, 市场利率为 10%, 则该笔投资的期值为 () 元。
- A. 1654.5 B. 1754.5 C. 1854.5 D. 1954.5
22. 本期获得债券利息 (股利) 额对债券本期市场价格的比率是 ()。
- A. 名义收益率 B. 到期收益率 C. 实际收益率 D. 本期收益率
23. 金融业务创新的核心内容是 ()。
- A. 分业管理制度的改革 B. 商业银行的业务创新
C. 金融工具的创新 D. 金融服务的创新
24. 我国证券交易过程中, 证券交易所撮合主机对接受的委托进行合法性检验依照的原则是 ()。
- A. 集合竞价, 连续竞价原则
B. 自愿、平等、公平、诚实原则



- C. 损失最小化、收益最大化原则
D. 价格优先、时间优先原则
25. 窗口指导属于()。
A. 选择性货币政策工具 B. 间接信用控制的货币政策工具
C. 直接信用控制的货币政策工具 D. 传统的货币政策工具
26. 金融约束论批评金融自由化的主要理由是()。
A. 金融自由化不符合发展中国家的实际
B. 金融自由化只是满足了发达国家的需要
C. 金融市场更容易失败
D. 永远没有绝对的自由化
27. 按照《巴塞尔协议》的规定, 商业银行总资本与加权风险总资产的比率()。
A. 不得低于 4% B. 不得高于 4%
C. 不得低于 8% D. 不得高于 8%
28. 下列属于商业银行风险产生的主观因素的是()。
A. 宏观金融政策 B. 利率变化
C. 疏于管理 D. 政治体制变革
29. 我国金融创新里程碑式的文件是()。
A. 《商业银行法》 B. 《证券投资基金法》
C. 《商业银行金融创新指引》 D. 《中华人民共和国外汇管理条例》
30. 金融机构之所以被称为金融企业, 是因为它所经营的对象不是普通商品, 而是()。
A. 存款 B. 货币资金 C. 资本 D. 有价证券
31. 公开型通货膨胀和隐蔽型通货膨胀的分类是按照()划分的。
A. 通货膨胀的程度 B. 市场机制的作用
C. 预期 D. 成因
32. 我国的小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立的机构, 可以经营小额贷款业务, 但不得()。
A. 发放企业贷款 B. 发放涉外贷款
C. 吸收公众存款 D. 从商业银行融入资金
33. 在完全市场经济条件下, 货币均衡最主要的实现机制是()。
A. 央行调控机制 B. 货币供给机制
C. 自动恢复机制 D. 利率机制
34. 某国在二级银行体制下, 基础货币为 100 亿元, 原始存款为 300 亿元, 货币乘数为 5, 则该国货币供应量等于()。
A. 200 亿元 B. 300 亿元 C. 500 亿元 D. 600 亿元
35. 社会的货币化程度是指()。
A. 金融资产总额与实物资产总额的比重
B. GNP 中货币交易总值所占的比例
C. 一定时期内社会金融活动总量与经济活动总量的比值
D. 各经济部门拥有的金融资产与负债的总额
36. 下列属于金融约束论与金融抑制论的根本区别的是()。



- A. 金融约束论强调严格管制, 金融抑制论强调金融自由化
B. 金融约束是主动的, 金融抑制是被动的
C. 金融约束是在金融抑制的基础上发展起来的
D. 金融约束论指出通过一些适当的金融管制措施来创造租金, 为竞争者提供适当的激励
37. 经济学家一般认为, 能够产生真实效应的通货膨胀是 () 通货膨胀。
A. 公开型 B. 抑制型 C. 隐蔽型 D. 非预期型
38. 与通货膨胀相反, 通货紧缩有利于 ()。
A. 债权人 B. 债务人 C. 生产者 D. 投资者
39. 通货膨胀初期对生产有一定的刺激作用, 但这种刺激作用是 ()。
A. 递减的 B. 递增的 C. 恶性的 D. 良性的
40. 财政出现赤字对货币供应量的影响主要取决于 ()。
A. 赤字的多少 B. 弥补赤字的时间
C. 弥补赤字的地点 D. 弥补赤字的办法
41. 根据我国商业银行的贷款五级分类, 下列贷款中, 不属于不良贷款的是 ()。
A. 关注类贷款 B. 次级类贷款
C. 损失类贷款 D. 可疑类贷款
42. 商业银行的存款准备金与非银行公众所持有的通货之和是 ()。
A. 货币供给量 B. 货币需求量
C. 不兑现信用货币 D. 基础货币
43. 西方学者划分货币层次的主要依据是 ()。
A. 流动性 B. 稳定性 C. 风险性 D. 收益性
44. 商业银行经营的核心目标是 ()。
A. 安全性 B. 流动性 C. 稳健性 D. 盈利性
45. 在商业银行成本管理中, 固定资产折旧属于 () 支出。
A. 税费 B. 利息 C. 补偿性 D. 营业外
46. 非居民在异国债券市场上以市场所在地货币为面值发行的国际债券称为 ()。
A. 外国债券 B. 欧洲债券 C. 亚洲债券 D. 国际债券
47. 从 2005 年 7 月 21 日开始, 我国开始实行以市场供求为基础、参考一揽子货币进行调节、() 浮动汇率制。
A. 双重官方的 B. 官方汇率与调剂市场汇率并存的
C. 无管理的 D. 有管理的
48. 目前, 我国和世界上绝大多数国家和地区采用的外汇标价方法是 ()。
A. 直接标价法 B. 间接标价法 C. 应收标价法 D. 单式标价法
49. 根据汇率制度性质的不同, 可以将汇率划分为 ()。
A. 买入汇率与卖出汇率 B. 基本汇率与套算汇率
C. 官方汇率与市场汇率 D. 固定汇率与浮动汇率
50. 在证券一级、二级市场上, 投资银行所开展的最本源、最基础的业务活动分别是 ()。
A. 证券发行与交易、财务顾问与投资咨询
B. 证券经纪与交易、证券发行与承销



- C. 证券发行与承销、证券经纪与交易
D. 证券经纪与交易、财务顾问与投资咨询
51. 银行监管的非现场监测的审查对象是()。
A. 会计师事务所的审计报告 B. 银行的合规性和风险性
C. 银行的各种报告和统计报表 D. 银行的治理情况
52. 国际上通行的金融监管评级制度即骆驼评级制度“CAMELS”,其中字母“E”代表的是()。
A. 流动性 B. 收益 C. 管理 D. 市场敏感性
53. 现场检查是指通过监管当局的()来评估银行机构经营稳健性和安全性的一种方式。
A. 窗口指导 B. 查阅报表 C. 实地作业 D. 经验判断
54. 不可抗力引起的灾难事件对银行造成损失的可能性属于()。
A. 法律风险 B. 国家风险 C. 操作风险 D. 利率风险
55. 金融调控是国家对宏观经济运行进行干预的组成部分,市场经济体制下金融调控的主要类型是()。
A. 计划调控与行政调控 B. 计划调控与政策调控
C. 行政调控与法律调控 D. 政策调控与法律调控
56. 被公认为是近代中央银行鼻祖的是()。
A. 瑞典银行 B. 英格兰银行
C. 德意志银行 D. 纽约银行
57. 我国某企业在出口收汇时正逢人民币升值,结果以收入的外汇兑换到人民币的金额减少。此种情形说明该企业承受了汇率风险中的()。
A. 交易风险 B. 折算风险 C. 转移风险 D. 经济风险
58. 中央银行向一级交易商卖出有价证券,并约定在未来特定日期买回有价证券的交易行为是()。
A. 正回购 B. 逆回购 C. 现券买断 D. 现券卖断
59. 中国人民银行在金融市场上购入国库券时,相应会()基础货币。
A. 买断 B. 投放 C. 购入 D. 回笼
60. 自1996年12月以来,我国实现的人民币经常项目可兑换属于()。
A. 自由可兑换 B. 完全可兑换 C. 部分可兑换 D. 基本可兑换

二、多项选择题(共20题,每题2分。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。错选,本题不得分;少选,所选的每个选项得0.5分)

61. 在传统的金融市场中,交易的金融工具具有准货币特征的市场有()。
A. 同业拆借市场 B. 回购协议市场
C. 股票市场 D. 债券市场
E. 银行承兑汇票市场
62. 下列金融机构中,可以吸收个人存款和机构存款的有()。
A. 商业银行 B. 储蓄银行 C. 证券公司 D. 信用合作社
E. 小额贷款公司



63. 下列关于商业票据的说法正确的是 ()。
- A. 发行期限较短
 - B. 发行期限较长
 - C. 面额较小
 - D. 面额较大
 - E. 绝大部分是在一级市场上直接进行交易
64. 在弗里德曼的货币需求函数中, 与货币需求成正比的因素有 ()。
- A. 恒常性收入
 - B. 人力资本比重
 - C. 存款的利率
 - D. 债券的收益率
 - E. 股票的收益率
65. 金融监管国际协调的机制包括 ()。
- A. 信息交换
 - B. 微观传导机制
 - C. 政策的相互协调
 - D. 危机管理
 - E. 联合行动
66. 金融监管是指金融监管机构通过制定一些标准, 对金融机构的经营行为实施有效约束, 确保金融体系的安全稳健运行。这些标准主要涉及金融机构的 ()。
- A. 收益标准
 - B. 公司治理
 - C. 市场准入
 - D. 风险监管
 - E. 市场退出
67. 贷款管理的主要内容有 ()。
- A. 贷款长、短期限结构管理
 - B. 对内部人员的贷款予以限制
 - C. 贷款流动性管理
 - D. 信用贷款和抵押贷款比例管理
 - E. 贷款风险管理
68. 投资银行最本源、最基础的业务活动包括 ()。
- A. 证券发行与承销业务
 - B. 兼并收购
 - C. 基金管理
 - D. 风险投资
 - E. 证券经纪与交易
69. 根据金融危机爆发的领域的不同, 可将金融危机分为 ()。
- A. 货币危机
 - B. 银行危机
 - C. 全球性金融危机
 - D. 外债危机
 - E. 系统性金融危机
70. 下列风险管理方法中, 属于汇率风险管理方法的是 ()。
- A. 作远期外汇交易
 - B. 作利率衍生品交易
 - C. 作货币衍生品交易
 - D. 缺口管理
 - E. 选择有利的货币
71. 按收购融资渠道分类, 并购可分为 ()。
- A. 要约收购
 - B. 协议收购
 - C. 混合并购
 - D. 杠杆收购
 - E. 管理层收购
72. 在不同层次的货币中, 流动性较强、可以直接作为购买手段和支付手段的是 ()。
- A. 现金
 - B. 有价证券
 - C. 活期存款
 - D. 大额可转让存单
 - E. 定期存款
73. 由商业银行转化为中央银行的有 ()。
- A. 英国的英格兰银行
 - B. 中国的中国人民银行



- C. 法国的法兰西银行 D. 德国的普鲁士银行
E. 美国联邦储备体系
74. 隐蔽型通货膨胀往往表现为()。
A. 物价变动不明显 B. 物价下降幅度大
C. 黑市 D. 商品短缺
E. 凭票购买
75. 资本资产定价理论认为, 理性投资者应该追求()。
A. 投资者效用的最大化 B. 同等风险水平下的收益最大化
C. 同等风险水平下的收益稳定化 D. 同等收益水平下的风险最小化
E. 同等收益水平下的风险稳定化
76. 金融机构的主要职能有()。
A. 信用中介 B. 支付中介
C. 将货币收入和储蓄转化为资本 D. 创造信用工具
E. 实现可持续发展
77. 影响货币供应量的因素主要有()。
A. 商业银行的信贷收支 B. 黄金外汇储备
C. 国际收支 D. 商业银行规模
E. 财政收支状况
78. 国际收支平衡表中的资本账户包括()。
A. 储备资产 B. 直接投资
C. 资本转移 D. 非生产、非金融资产的收买与放弃
E. 经常转移
79. 现代金融深化的表现包括()。
A. 专业生产和销售信息的机构的建立
B. 各类金融中介的出现
C. 限制条款、抵押和资本净值在金融交易中的作用加强
D. 大银行的资产规模急速扩张
E. 中央银行对商业银行的管制越来越细
80. 按金融创新的动因划分, 金融创新可以分为()等类型。
A. 逃避管制型 B. 规避风险型 C. 政策推动型 D. 技术推动型
E. 理财型

三、案例分析题(共20题, 每题2分。每题的备选项中, 有1个或1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)

(一)从2010年开始, 我国居民消费价格指数(CPI)涨幅呈现逐月逐季加快趋势, 2010年和2011年居民消费价格指数分别同比上涨3.3%和5.4%。为实现当年我国的宏观经济目标, 中国人民银行在2011年6次上调法定存款准备金率, 3次上调存贷款基准利率, 2012年以来, 随着国内经济增长有所放缓和稳健货币政策效果进一步显现, 主要价格指数也呈现出回落走势, 2012年居民消费价格指数同比上涨2.6%。

根据上述材料, 回答下列问题:



81. 从我国多年来的金融宏观调控实践和 2010 年以来的实际情况看, 我国的货币政策目标是 ()。
- A. 以防通货膨胀为主的单一目标制 B. 以促经济增长为主的单一目标制
C. 以防通货膨胀为主的多目标制 D. 以促经济增长为主的多目标制
82. 从 2010 年到 2012 年居民消费价格指数的涨幅看, 该期间的通货膨胀在程度上属于 () 通货膨胀。
- A. 爬行式 B. 温和式 C. 奔腾式 D. 恶性
83. 中国人民银行在 2011 年多次上调法定存款准备金率和存贷款基准利率, 其政策效果是 ()。
- A. 降低商业银行创造货币的能力, 提高企业借贷成本
B. 提高商业银行创造货币的能力, 提高企业借贷成本
C. 提高商业银行创造货币的能力, 降低企业借贷成本
D. 降低商业银行创造货币的能力, 降低企业借贷成本
84. 在 2010 年至 2012 年期间, 我国通货膨胀产生的原因主要有 ()。
- A. 2010 年前流动性紧缩的滞后影响 B. 重要农产品和关键生活品价格涨幅较大
C. 共同理性预期放大效应 D. 成本推进

(二) 北方牧场股份有限公司以饲养奶牛和生产原奶为主要业务, 每股盈利 0.5 元。南方乳业制品股份有限公司主要生产液态奶、奶粉和冰激凌等产品, 每股盈利 1.0 元。这两家企业都是民营企业。南方乳业制品股份有限公司管理层通过银行贷款筹集资金, 以每股 25 元的价格购买北方牧场股份有限公司股票, 同时以一股本公司股票换取两股北方牧场股份有限公司股票的方式, 收购了北方牧场股份有限公司 55% 的股份。

根据上述材料, 回答下列问题:

85. 从企业间的市场关系看, 此次并购属于 ()。
- A. 横向并购 B. 纵向并购 C. 混合并购 D. 水平并购
86. 并购完成后, 南方乳业制品股份有限公司对北方牧场股份有限公司形成了 ()。
- A. 吸收合并 B. 新设合并 C. 控股合并 D. 被控股合并
87. 此次并购的支付方式有 ()。
- A. 现金买资产 B. 现金买股票 C. 交换发盘 D. 以股票换资产
88. 从并购融资渠道看, 此次并购属于 ()。
- A. 要约收购 B. 资产收购 C. MBO D. 股份回购

(三) 2012 年年末, 按照贷款五级分类的口径, 我国某商业银行各类贷款余额及贷款损失准备的情况是: 正常贷款为 1000 亿元; 关注贷款为 100 亿元; 次级贷款为 20 亿元; 可疑贷款为 10 亿元; 损失贷款为 10 亿元; 贷款损失准备为 100 亿元。

根据上述材料, 回答下列问题:

89. 该商业银行的不良贷款总额是 () 亿元。
- A. 10 B. 20 C. 40 D. 100
90. 该商业银行的不良贷款率是 ()。
- A. 12.28% B. 3.51% C. 1.75% D. 0.88%
91. 该商业银行的贷款拨备率是 ()。



- A. 14.4% B. 10% C. 8.77% D. 4%
92. 根据我国《商业银行风险监管核心指标》和《商业银行贷款损失准备管理办法》的监督要求，该商业银行的（ ）。
- A. 不良贷款率高于监管指标要求 B. 不良贷款率低于监管指标要求
- C. 贷款拨备率高于监管指标要求 D. 贷款拨备率低于监管指标要求

（四）某商业银行有关资产负债情况如下表所示：

(单位：万元)

资 产	负 债
现金 2000	存款 10000
担保贷款 1800	实收资本 150
票据贴现 3000	盈余公积金 60
次级类贷款 40	资本公积金 50
可疑类贷款 60	未分配利润 30
损失类贷款 30	损失准备 170
加权风险资产 20000	长期次级债券 50

根据上述材料，回答下列问题：

93. 该银行的不良贷款率为（ ）。
- A. 2% B. 1.8% C. 2.6% D. 3.5%
94. 该银行的资本充足率为（ ）。
- A. 7% B. 2.39% C. 4.62% D. 2.55%
95. 根据《商业银行风险监管核心指标》，资本充足率必须大于等于（ ）。
- A. 4% B. 8% C. 3% D. 5%

（五）设某地区某时流通中通货为 1 500 亿元，中央银行法定存款准备金率为 7%，商业银行的存款准备金为 500 亿元，存款货币总量为 4 000 亿元。

根据上述材料，回答下列问题：

96. 下列属于基础货币的有（ ）。
- A. 存款货币 B. 通货
- C. 货币供给量 D. 存款准备金
97. 银行系统存款创造的限制性因素主要有（ ）。
- A. 活期存款与其他存款的相互转化
- B. 现金漏损率与定期存款准备金率
- C. 存款乘数与货币乘数
- D. 法定存款准备金率与超额存款准备金率
98. 该地区当时的货币乘数为（ ）。
- A. 2.00 B. 2.75 C. 3.00 D. 3.25
99. 该地区当时的货币供应量为（ ）亿元。
- A. 3 000 B. 4 500 C. 5 500 D. 6 000
100. 若几日后中央银行将法定存款准备金率调整为 6%，则该地区当时的货币供应量将（ ）。
- A. 减少 B. 不变 C. 不确定 D. 增加

2014 年全国经济专业技术资格考试(中级)

金融专业知识与实务模拟试题(二)

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. 将币种与金额相同,但方向相反、交割期限不同的两笔或两笔以上交易结合在一起的外汇交易是()。
A. 即期外汇交易 B. 远期外汇交易
C. 掉期交易 D. 货币互换交易
2. 金融衍生品市场上有不同类型的交易主体,如果某主体利用两个不同黄金期货市场的价格差异,同时在这两个市场上贱买贵卖黄金期货,以获得无风险收益,则该主体属于()。
A. 套期保值者 B. 套利者 C. 投机者 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. 执行期约 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. 根据交易标的物的不同,金融市场可划分为()。
A. 货币市场、资本市场、外汇市场、衍生品市场、保险市场和黄金市场
B. 直接金融市场和间接金融市场
C. 发行市场和流通市场
D. 传统金融市场和金融衍生品市场
6. 金融市场的功能不包括()。
A. 资金积聚功能 B. 财富功能
C. 风险分散功能 D. 流通功能
7. 美元等同于黄金,实行可调整的固定汇率制度,是()的特征。
A. 布雷顿森林体系 B. 国际金本位制
C. 牙买加体系 D. 国际金块—金汇兑本位制
8. 下列属于商业银行营业外收入的是()。
A. 手续费收入 B. 咨询收入 C. 罚没收入 D. 利息收入
9. 关系营销与传统营销的区别是()。
A. 对顾客的理解不同 B. 风险防范能力不同
C. 商业银行的地位不同 D. 服务特性不同
10. 以下商业银行现金管理服务中,属于资金控制类服务的是()。
A. 账户调节服务 B. 应付汇票服务
C. 余额报告服务 D. 锁箱服务
11. 目前,我国人民币汇率制度是()。



- A. 货币局制度 B. 传统的盯住安排
C. 固定汇率制 D. 有管理的浮动汇率制
12. 政策性金融机构与商业性金融机构之间最根本的区别在于是否()。
A. 由政府出资 B. 以政府的政策旨意发放贷款
C. 以盈利为目的 D. 自主选择贷款对象
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. 商业银行附属资本最高不得超过()的100%。
A. 营运资本 B. 普通资本 C. 实收资本 D. 核心资本
16. 金融机构最基本、最能反映其经营活动特征的职能是()。
A. 信用中介 B. 金融服务 C. 支付中介 D. 创造信用工具
17. 国际金本位制下汇率的标准是()。
A. 铸币平价 B. 黄金输出点 C. 黄金输入点 D. 黄金输送点
18. 我国股份公司在海外发行上市流通的普通股票是()。
A. F股 B. H股 C. B股 D. A股
19. 证券市场效率最高的市场是()。
A. 弱式有效市场 B. 半强式有效市场
C. 强式有效市场 D. 任何有效市场
20. 根据《国际货币基金协定》第八条的规定,货币可兑换的含义主要是指()。
A. 货币对内可兑换 B. 资本项目可兑换
C. 经常项目可兑换 D. 完全可兑换
21. 中央银行在金融市场上卖出政府债券时,相应()基础货币。
A. 收回 B. 卖出 C. 投放 D. 买断
22. 商业银行的负债中最重要的是()。
A. 同业拆借 B. 向中央银行借款
C. 存款 D. 发行债券
23. 根据我国《证券发行与承销管理办法》,股份有限公司首次公开发行股票,可以通过向询价对象询价的方式确定股票发行价格。下列机构中,不属于询价对象的是()。
A. 证券投资基金管理公司和证券分公司
B. 金融租赁公司和商业银行
C. 财务公司和保险机构投资者
D. 信托投资公司和合格境外机构投资者
24. 一张永久债券,其市场价格为100元,永久年金为10元,该债券的到期收益率为()。
A. 10% B. 5% C. 15% D. 20%
25. 外债结构管理的核心是()。



- A. 保持适当外债总量 B. 优化外债结构
C. 强化偿债能力 D. 强化营运能力
26. 有效市场假说主要是研究 () 对证券价格的影响。
A. 利率 B. 需求 C. 信息 D. 收益
27. 形成通货膨胀的直接原因是 ()。
A. 货币供给过度 B. 货币供给不足
C. 货币需求不足 D. 货币需求过度
28. 政府发行公债后, 可以利用“挤出效应”使民间部门的投资 ()。
A. 期限变长 B. 效益增加 C. 规模减小 D. 规模增大
29. 证券回购协议实质是 ()。
A. 信用贷款 B. 证券买卖行为
C. 以证券为质押品的短期借款 D. 信用借款
30. 通货膨胀初期对生产有一定的刺激作用, 但这种刺激作用是 ()。
A. 递减的 B. 递增的 C. 无效的 D. 有效的
31. 经济学家一般认为, 能够产生真实效应的通货膨胀是 () 通货膨胀。
A. 公开型 B. 抑制型 C. 隐蔽型 D. 非预期性
32. 剑桥方程式与费雪方程式的不同在于 ()。
A. 剑桥方程式不是传统货币数量论模型
B. 剑桥方程式表明货币需求量与交易总量无关
C. 剑桥方程式表明货币需求中用于交易的那部分与名义总收入成反比
D. 剑桥经济学家们认为货币需求中还有一部分是用于价值储存的
33. 被大多数国家和市场普遍接受的利率是 ()。
A. 官方利率 B. 浮动利率 C. 名义利率 D. 实际利率
34. 凯恩斯认为货币政策应实行 () 政策。
A. 单一规则 B. 当机立断 C. 适度从紧 D. 相机行事
35. 中外学者一致认为, 划分货币层次的重要依据是金融资产的 ()。
A. 流动性 B. 还原性 C. 兑换性 D. 稳定性
36. 如果某银行以 900 元的价格购入 5 年期的票面额为 1 000 元的债券, 票面收益率为 10%, 银行持有 3 年到到期偿还, 那么购买的到期收益率为 ()。
A. 3.3% B. 14.81% C. 3.7% D. 10%
37. 收购黄金、外汇是中央银行的基本业务。如果黄金收购量大于销售量, 则基础货币量 ()。
A. 增加 B. 减少 C. 不变 D. 不确定
38. 特许权价值是指 ()。
A. 经过特殊批准而获得的价值
B. 掌握审批权所特有的价值
C. 由实施金融约束为银行创造的存款
D. 由实施金融约束为银行创造的平均租金
39. 信息不对称是指 ()。
A. 信息不透明 B. 信息不完全