

2014 最新版

# 金融专业知识与实务

(中级)

考点精讲 · 真题详解 · 同步自测

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**，倾囊相授课程**讲义精华**，归类总结**重要考点**，  
依据**最新考纲**，剖析**最新真题**，精心编写**全书内容**，  
结构合理，巧妙点拨——**高效制胜经济师考试！**

**offcn 中公教育** 严格依据最新经济专业技术资格考试大纲编写  
给人改变未来的力量

全国经济专业技术资格考试用书

# 金融专业知识与实务

## (中级)

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:中级 / 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 978-7-5100-7487-5

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(2013)第 316832 号

**全国经济专业技术资格考试用书·金融专业知识与实务(中级)**

---

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: 三河市天功达印刷有限公司

---

开 本: 787 mm×1092 mm 1/16

印 张: 18.5

字 数: 355 千

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

---

ISBN 978-7-5100-7487-5

定 价: 35.00 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”),由全国统一组织、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、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,由人事部统一发放合格证书。1993年1月,人事部下发了《人事部关于印发〈经济专业资格考试暂行规定〉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中、初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,考试时间均为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。2014年全国经济师考试于11月1日进行。

### (二) 考试科目

初级和中级均2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、建筑等12个专业。

### (三) 题型、题量及报名时间

#### 1. 题型、题量

| 考试科目              | 单选(客观)  | 多选(客观)  | 案例(客观)  | 合计   | 时长    |
|-------------------|---------|---------|---------|------|-------|
| 经济基础(初、中级)        | 70题 70分 | 35题 70分 | —       | 140分 | 2.5小时 |
| 专业知识与实务<br>(初、中级) | 60题 60分 | 20题 40分 | 20题 40分 | 140分 | 2.5小时 |

#### 2. 报名时间

经济师考试报名一般在每年的5月份至7月份进行,各地具体报名时间不一,可登录当地人事考试中心网站查询报名通知。

## 二、本套丛书特点

中公教育集合业内专家,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。本套丛书包括 15 本书,教材系列 6 本,历年真题及名师密押试卷系列 9 本。

6 本教材系列包括《经济基础知识(初级)》《经济基础知识(中级)》《金融专业知识与实务(中级)》《人力资源管理专业知识与实务(中级)》《工商管理专业知识与实务(中级)》《财政税收专业知识与实务(中级)》。

教材系列的知识结构如下:

考情分析→考点精讲→本章知识点小结→历年真题精选→同步自测训练

教材系列具有以下特点:

**权威 依据大纲 忠于官方教材**

本书依据最新考试大纲,忠实于官方指定教材,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。

**精准 囊括考点 划线突出重点**

本书以考点的形式列出了考试大纲要求的所有知识点,同时在覆盖所有考点的基础上,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。

**高效 巧妙点拨 加深理解记忆**

本书注重方法引导,书中提供的“专家点拨”能够帮助考生总结学习方法,归纳相关知识,以加深理解,使考生在短期内快速掌握解题关键,提升能力,做到高效备考。

**实用 大量题目 同步快速突破**

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。大量的题目,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点,并且能对其他类似考题举一反三,真正做到快速突破。

### 三、经济师考试备考技巧

#### (一)考试之前的复习技巧

##### 1.量化学习内容

将学习内容量化,每天有一个固定的时间段学习,提醒自己要集中注意力,经常这样练习潜意识里就会集中精神,学习质量肯定会有所提高。

##### 2.点面结合

经济师考试的任何一本书都是由若干知识点组成的,但这些知识点又构成了一个不可

割裂的整体。因此考生在备考时,必须经历一个由面到点再由点到面的反复过程。而且每一遍的速度和精度应有所变化,可以先粗看一遍,有一个整体的理解和印象,然后比较仔细地读一遍,深入到具体的点上去,尤其是重点、难点要切实掌握好、理解透,因为最终的考题一般都是以点的形式出现的,只有一个总体印象是不够的,在这些点变得重点突出、层次清楚以后,最后还需要再粗串一遍,把这些孤立的点再次结合成一个连贯的面,这时的面不再只是一个大致轮廓,而是一个清晰具体的面了。

### 3.看书与做题相结合

看书是基础、是根本,但适当的做题能加深理解,巩固记忆,而且能把看书过程中很多似懂非懂、模棱两可的东西具体化、条理化,而且做题还可以熟悉出题类型、考查角度,能够在以后的看书中做到心中有数,有针对性地去掌握各个知识点,每看完一章马上做相应的试题,这样可以巩固新鲜的记忆,弥补自己的缺漏。

一本书看完后再做一些综合性的题,这有助于将前后的知识连贯起来,将容易混淆的地方区分开来,在考前还可以做一些模拟题或以前的考题,检测下自己总的把握情况。如有时间应该将以前做过的题中出错的地方浏览一遍,因为出错的地方往往是自己掌握不牢的地方。

### 4.理解与记忆相结合

经济师考试中不同的科目、不同的知识点对理解和记忆要求不一样:有的偏重于理解,有的侧重于记忆,但总的说来二者是不可割裂的,只有在理解基础上记忆,又要用记忆去深化理解,才可能理解得透彻、记忆得准确。

### 5.将学习生活化、随时化

这种方法我们在上学的时候就经常采用。比如做一些卡片、图表等便于携带的学习资料,随时带在身上,在上下班的路上或者是有空余的时间,可以随时拿出来学习。

## (二)题型不同,解题技巧不同

### 1.单选题

单选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。单选题在选择过程中有很多技巧:

(1)排除法,在某些知识点掌握的不是特别好,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,那这个选项就是凑数的,直接排除;
- ②在单选题的四个选项中肯定只有一个是正确答案,若4个选项中有2个说的是一个意思,那么立刻排除,正确答案将在剩下的2个选项中产生;
- ③若选项中有2个表达的意思刚好相反,那一般情况下,正确答案就在其中。
- ④不符合常理或者违背规律的、说法绝对的要予以排除。

(2)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。

### 2.多选题

- (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)正确的还是错误的,要看清

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,所以一定要仔细。

### 3.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,有难题先绕过。选择题中的计算题2分钟内没答上,那么直接跳过,最后有时间再看。

总之我们的思路应该是:绕过拦路虎,再杀回马枪。看书也一样,刚开始看不明白的知识点先放弃,等后面的知识点看完思路开阔了,前面的难点也就迎刃而解了。

本套教材由作者精心编写,并经过多位专业人员的认真审校。相信有我们的用心编著再加上您的用心复习,最后一定能带您通往成功之路。

2014年3月于汉华世纪大厦



- A.2.8%                      B.5.6%                      C.7.6%                      D.8.4%

10.我国的上海银行间同业拆放利率(SHIBOR)是由信用等级较高的数家银行组成报价行确定的一个算术平均利率,其确定依据是报价行( )。

- A.报出的回购协议利率                      B.持有的国库券收益率  
C.报出的人民币同业拆出利率                      D.报出的外币存款利率

11.金融机构在办理转账服务、汇总和代客支付等业务时,其所承担的职能是( )。

- A.信用中介                      B.支付中介  
C.创造信用工具                      D.将货币收入转化为资本

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.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.我国小额贷款公司的主要资金来源是股东缴纳的资本金、来自少数银行的融入资金以及( )。

- A.公众存款                      B.政府出资  
C.发行债券                      D.捐赠资金

16.作为金融中介机构,商业银行的经营对象是( )。

- A.内控和风险                      B.信贷和风险  
C.货币和信用                      D.资产和负债

17.商业银行的市场营销主要表现为服务营销,其中心是( )。

- A.金融产品                      B.营销渠道  
C.客户                      D.银行盈利

18.在商业银行的资本管理中,能够切实反映银行因承担风险而真正需要的资本是( )。

- A.账面资本                      B.经济资本  
C.监管资本                      D.会计资本

19.按照商业银行的利润构成,证券交易差错收入应计入( )。

- A.投资收益                      B.营业利润  
C.利息收益                      D.营业外收支净额

20.根据中国银行业监督管理委员会 2011 年 7 月发布的《商业银行公司治理指引》,良

好的商业银行公司治理内容不包括( )。

- A.健全的组织架构
- B.较快的发展速度
- C.清晰的职责边界
- D.有效的风险管理

21.投资银行并不介入投资者和筹资者之间的资金权利和义务中,而是帮助投资者和筹资者进行金融工具的买卖,此时其收入只是表现为收取( )。

- A.利息
- B.佣金和服务费
- C.金融工具溢价收入
- D.登记结算费

22.根据《中华人民共和国证券法》第二十八条规定,我国证券公司承销证券采用( )方式。

- A.余额包销或者代销
- B.余额包销或者赊销
- C.包销或者余额包销
- D.包销或者代销

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.“绿鞋期权”是发行人授予主承销商的一项选择权,即主承销商在新股上市后一个月内可以自主执行超过计划融资规模 15%的配售新股的权利。如果主承销商根据授权要求发行人按发行价再额外配售 15%的股票给投资者,则是因为当时市场中新上市的股票( )。

- A.市场价低于发行价
- B.市场价高于发行价
- C.收盘价低于开盘价
- D.收盘价高于开盘价

25.证券经纪商接受客户委托,按照客户委托指令,尽可能以最有利的价格代理客户买卖股票,证券经纪商( )。

- A.承担交易中的价格风险
- B.不承担交易中的价格风险
- C.承担交易中的利率风险
- D.不承担交易中的操作风险

26.为规避信贷规模控制、存贷比等监管要求,近年来我国商业银行贷款的“表外化”趋势明显。从金融创新的角度来看,我国商业银行的这一趋势属于( )。

- A.金融工具创新
- B.金融制度创新
- C.金融业务创新
- D.金融政策创新

27.在金融衍生品工具中,远期合同的最大功能是( )。

- A.价格发现
- B.提高效率
- C.转嫁风险
- D.增加盈利

28.金融深化的一个最基本衡量方法是( )。

- A.金融相关比率
- B.流动性比率
- C.资本充足率
- D.货币化程度

29.在金融交易中,逆向选择和道德危害产生的根源是( )。

- A.信息不对称
- B.交易成本
- C.金融抑制
- D.公共产品

30.从发展历程来看,我国最初正式启动利率市场化改革的突破口是( )。

- A.放开债券市场利率
- B.放开同业拆借市场利率
- C.放开银行国债发行利率
- D.放开境内本币贷款利率

31.剑桥方程式从用货币形式保有资产存景的角度研究货币需求,重视存量货币占收入的比例,又被称为( )。

- A.现金交易说
- B.现金余额说
- C.国际借贷说
- D.流动性偏好说

32.凯恩斯认为,货币需求量受未来利率不确定性的影响,因此,货币政策应采取( )。

- A.单一规则
- B.泰勒法则
- C.相机行事
- D.蛇形浮动

33.假定  $M_2$  余额为 103.6 万亿元,  $M_1$  余额为 31.1 万亿元,  $M_0$  余额为 5.5 万亿元,则活期存款余额是( )万亿元。

- A.25.6
- B.67
- C.72.5
- D.98.1

34.假定某商业银行吸收到 1 000 万元的原始存款,然后贷放给客户,法定存款准备金率为 12%,超额准备金率为 3%,现金漏损率为 5%,则存款乘数是( )。

- A.5
- B.6.7
- C.10
- D.20

35.在货币均衡分析中,用来描述在货币市场均衡状态下收入和利率之间相互关系的曲线是( )。

- A.BP 曲线
- B.J 曲线
- C.IS 曲线
- D.LM 曲线

36.通货膨胀实质是一种货币现象,表现为商品和生产要素价格总水平在一定时期内( )。

- A.持续下降
- B.持续上升
- C.间歇性下降
- D.间歇性上升

37.“太多的货币追求太少的商品”描述的通货膨胀类型是( )。

- A.需求拉动型
- B.预期型
- C.结构型
- D.成本推进型

38.凯恩斯把货币供应量的增加并未带来利率的相应降低,而只是引起人们手持现金增加的现象称为( )。

- A.资产证券化
- B.流动性陷阱
- C.资产货币化
- D.劣币驱逐良币

39.通货膨胀的危害之一是,当物价水平持续性普遍下降时,实际利率将会( ),从而损害债务人的利益。

- A.降低
- B.不变
- C.升高
- D.为零

40.关于治理通货紧缩的货币主义政策主张的说法,错误的是( )。

- A.以稳定通货、反对通货膨胀为前提条件
- B.货币政策对治理通货紧缩无能为力
- C.货币数量是经济中唯一支柱作用的经济变量
- D.反对政府干预

41.在中央银行的职能中,“银行的银行”的职能主要是指( )。

- A.垄断发行货币,调节货币供应量
- B.代理国库,对政府融通资金
- C.集中保管存款准备金,充当最后贷款人
- D.实施货币政策,制定金融法规

42.货币政策是中央银行为实现特定经济目标而采取的各种方针、政策、措施的总称。关于货币政策基本特征的说法,错误的是( )。

- A.货币政策是宏观经济政策
- B.货币政策是调节社会总供给的政策
- C.货币政策主要是间接调控政策
- D.货币政策是长期连续的经济政策

43.在金融宏观调控中,货币政策的传导和调控过程要经历金融领域和实物领域。此处的金融领域是指( )。

- A.企业的股票发行与流通
- B.居民的金融投资
- C.政府的国债发行与流通
- D.货币的供给与需求

44.下列变量中,属于中央银行货币政策中介目标的是( )。

- A.超额准备金
- B.货币供应量
- C.法定存款准备金
- D.国际收支

45.为逐步尝试性能更好的货币政策中介目标,我国在 2010 年中央经济工作会议上首次提出“社会融资总规模”概念。此概念是指一定时期内( )。

- A.实体经济从金融体系获得的新增全部资金总额
- B.实体经济从金融体系获得的信贷总额
- C.金融体系从实体经济获得的全部存款总额
- D.金融体系从实体经济获得的全部资金总额

46.在美国的次贷危机中,很多依靠从银行借入次级贷款来购买住房的人,到期不能还本付息。这种情形对于发放次级贷款的银行而言,属于该银行承受的( )。

- A.流动性风险
- B.操作风险
- C.法律风险
- D.信用风险

47.根据 2013 年春季广交会传出的信息,我国很多从事加工贸易的企业在人民币对外币持续升值的情况下,不敢接来自外商的长期订单。这是因为,如果接下外商的订单,当未来对外商交货并结汇时,如果人民币对外币升值,我国企业在将收入的外币兑换为人民币时,兑换到的人民币金额会减少。这种情形属于我国企业承受的( )。

A.利率风险

B.汇率风险

C.投资风险

D.操作风险

48.目标设定、事件识别和风险对策属于( )的要素。

A.金融风险管理流程

B.全面风险管理

C.内部控制

D.控制活动

49.商业银行采用的贷款五级分类方法,属于信用风险的( )管理。

A.机制

B.事前

C.事中

D.事后

50.商业银行在资产负债综合管理中,致力于实现资产与负债在期限上的匹配。这是商业银行进行( )管理的举措。

A.信用风险

B.市场风险

C.操作风险

D.流动性风险

51.根据我国 2013 年 1 月 1 日施行的《商业银行资本管理办法(试行)》,我国商业银行的核心一级资本充足率不得低于( )。

A.8%

B.6%

C.5%

D.2.5%

52.根据《商业银行风险监管核心指标》,不良资产率是我国衡量商业银行资产安全性的指标,它是指( )。

A.不良信用资产与信用资产总额之比

B.不良资产与风险加权资产总额之比

C.不良贷款与资产总额之比

D.不良贷款与风险资产总额之比

53.根据我国 2007 年 7 月 3 日实行的《商业银行内部控制指引》,我国商业银行在内部控制中应贯彻的审慎性原则是指( )。

A.效益优先

B.内控优先

C.发展优先

D.创新优先

54.在银行业监管中,监管当局对商业银行现场检查的基础是( )。

A.盈利性检查

B.流动性检查

C.合规性检查

D.风险性检查

55.目前我国证券发行的审核制度是( )。

A.审批制

B.注册制

C.额度制

D.核准制

56.自 2005 年 7 月 21 日我国实行人民币汇率形成机制改革以来,美元兑人民币的汇率由 1:8.2765 变为 2013 年 7 月 26 日 1:6.1720,这表明人民币兑美元已经较大幅度的( )。

A.法定升值(revaluation)

B.法定贬值(devaluation)

C.升值(appreciation)

D.贬值(depreciation)

57.当一国出现国际收支逆差进而导致外汇储备不足时,该国可以采取紧缩性货币政策进行调节。这是因为,紧缩性货币政策可以同时导致( ),从而使国际收支逆差减少,乃至恢复均衡。

A.有支付能力的进口需求减少,国外资本因利率提高为流入

- B.有支付能力的进口需求增多,国外资本因利率提高为流入
- C.有支付能力的进口需求增多,国内资本因利率下降为流出
- D.有支付能力的进口需求减少,国外资本因利率下降而不再流入

58.我国成立了具有主权财富基金性质的中国投资公司,这是( )的举措。

- A.为我国民营企业“走出去”铺路
- B.构建积极的外汇储备管理模式
- C.实施储汇于民政策
- D.遏制黄金储备过快增长

59.欧洲货币市场的交易客体是欧洲货币。下列资金借贷中,属于欧洲货币交易的是( )。

- A.不用缴纳存款准备金的居民之间的资金借贷
- B.需要缴纳存款准备金的居民之间的资金借贷
- C.需要缴纳存款准备金的居民与非居民之间的资金借贷
- D.不用缴纳存款准备金的非居民之间的资金借贷

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.下列市场中,属于货币市场的有( )。

- A.国库券市场
- B.交易所债券市场
- C.回购协议市场
- D.商业票据市场
- E.银行承兑汇票市场

62.关于我国债券市场现状的描述,正确的有( )。

- A.债券市场的主体是银行间债券市场
- B.债券市场以人民币债券为主
- C.债券市场的主体是交易所债券市场
- D.上市商业银行可以在交易所债券市场进行交易
- E.外资金融机构经批准可以进入银行间债券市场进行交易

63.根据资产定价理论中的有效市场理论,资本市场可以分为弱式有效市场、半强式有效市场和强式有效市场。其中,半强式有效市场的信息包括( )。

- A.内幕消息
- B.历史价格信息
- C.公司红利政策信息
- D.公司公告
- E.公司财务报告信息

64.我国利率市场化改革的总体思路包括( )。

- A.先外币、后本币
- B.先贷款、后存款
- C.先本币、后外币
- D.先存款、后贷款

E.先大额、长期,后小额、短期

65.根据《中国人民银行法》,中国人民银行的主要职责有( )。

A.承担最后贷款人的职责

B.依法制定和执行货币政策

C.负责制定和实施人民币汇率政策

D.对银行业金融机构实行并表监督管理

E.发行人民币,管理人民币流通

66.在对客户进行市场营销时,商业银行采用的“4C”营销策略包括( )。

A.成本

B.能力

C.便利

D.消费者

E.沟通

67.下列业务活动中,属于商业银行中间业务的有( )。

A.代理收费

B.咨询顾问

C.自营债券投资

D.基金和债券的代理买卖

E.托管及支付结算业务

68.对拟发行股票的合理估值是首次公开发行股票定价的基础。下列估值方法中,属于相对估值法的有( )。

A.市盈率倍数估值法

B.市净率倍数估值法

C.股利折现模型

D.折现现金流模型

E.企业价值与利息、所得税、折旧、摊销前收益倍数估值法

69.根据2011年4月发布的《关于证券公司证券自营业务投资范围及有关事项的规定》,我国证券公司可以投资在境内银行间市场交易的证券,其主要有( )。

A.政府债券

B.股票

C.短期融资券

D.央行票据

E.金融债券

70.金融期货最主要的功能有( )。

A.转移风险

B.规避风险

C.平衡权益

D.价格发现

E.规避管制

71.根据麦金龙和肖对金融抑制表现的描述,在银行遵守贷款利率上限的情况下,金融抑制的主要危害有( )。

A.导致利率、汇率过度波动

B.导致资源被错误配置

C.导致生产和投资结构不合理

D.导致可贷资金的非价格配给

E.导致生产者和投资者决策错误

72.基础货币是中央银行的货币负债,其具体构成要素有( )。

A.外汇储备

B.法定存款准备金

C.超额准备金

D.再贴现贷款

E.流通中现金

73.下列情况中,可能会导致成本推进型通货膨胀的有( )。

- A.垄断性大公司为获取垄断利润人为提高产品价格
- B.劳动力不能及时在不同部门之间转移
- C.有组织的工会迫使工资的增长率超过劳动生产率的增长率
- D.资源在各部门之间的配置严重失衡
- E.汇率变动引起进出口产品和原材料成本上升

74.在治理通货膨胀时,可以采用的紧缩性货币政策措施主要有( )。

- A.提高法定存款准备金率
- B.提高再贴现率
- C.公开市场卖出业务
- D.减少储蓄存款
- E.直接提高利率

75.通货膨胀目标制是中央银行直接以通货膨胀为目标对外公布该目标的货币政策制度。

一国实施通货膨胀目标制的条件主要有( )。

- A.中央银行有较高的独立性
- B.货币政策有高度透明度
- C.经济总量较大
- D.市场化的利率机制
- E.实行浮动汇率制

76.存款准备金政策是中央银行实施货币政策的重要工具,其主要内容包括( )。

- A.规定存款准备金计提的基础
- B.规定法定存款准备金率
- C.规定存款准备金的构成
- D.规定存款准备金的上限
- E.规定存款准备金提取的时间

77.下列活动中,属于银行内部控制的要素有( )。

- A.利润设定
- B.风险评估
- C.控制活动
- D.信息与沟通
- E.监督

78.在银行业监管中,监管当局对即将倒闭银行的处置措施主要有( )。

- A.收购
- B.兼并
- C.依法清算
- D.注资入股
- E.接管

79.积极的外汇储备管理模式的实现路径主要有( )。

- A.货币当局本身的外汇管理转型
- B.将外汇储备转交给商业银行管理
- C.将外汇储备转交给投资银行管理
- D.国家成立专门的投资公司来管理
- E.扩大对主权债务的投资

80.在我国实行人民币经常项目兑换条件下的资本项目管理情况下,境外资本可以通过证券投资的渠道进入我国,具体的进入方式有( )。

- A.投资于 B 股市场
- B.投资于央行票据

- C.投资于银行承兑汇票  
E.投资于银行理财产品

D.通过合格境外机构投资者间接投资于 A 股市场

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)

我国某企业计划于年初发行面额为 100 元、期限为 3 年的债券 200 亿元。该债券票面利息为每年 5 元,于每年年末支付,到期还本。该债券发行采用网上向社会公众投资者定价发行的方式进行。

81.该债券的名义收益率是( )。

- A.4% B.5% C.10% D.12%

82.假定该债券的名义收益率为 3%,当年通货膨胀率为 2%,则其实际收益率是( )。

- A.1% B.2% C.3% D.5%

83.如果该债券的市场价格是 110 元,则该债券的本期收益率是( )。

- A.2% B.3% C.4.5% D.5%

84.根据发行价格与票面面额的关系,债券公开发行可以分为( )发行。

- A.折价 B.溢价 C.平价 D.竞价

(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。

85.从企业间的市场关系来看,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.吸收合并关系 B.新设合并关系  
C.控股关系 D.被控股关系

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.从并购融资渠道来看,此次并购属于( )。

- A.要约收购 B.资产收购  
C.MBO D.股份回购