

全国经济专业技术资格考试辅导用书



JINRONG ZHUANYE ZHISHI YU SHIWU(ZHONGJI)
TONGBU XUNLIAN YU QUANZHEN MONI CESH

QUANGUO JINGJI ZHUANYE JISHU
ZIGE KAOSHI FUDAO YONGSHU

金融专业知识与实务(中级)

同步训练与全真模拟测试

全国经济专业技术资格考试辅导用书编委会 编写

2014



 中国人事出版社

全国经济专业技术资格考试辅导用书

金融专业知识与实务(中级)

同步训练与全真模拟测试

(2014年版)

全国经济专业技术资格考试辅导用书编委会 编写

主 编

戴稳胜 申旻彦

编写人员

刘欣蕾 陈冰筠 魏 薇 王雨馨 华天姿

王雪梅 李明涛 柏艳娇 敖卓群 于樊鹏

王崇峪 吴 雪 刘洪泽 李雨佳

中国人事出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融专业知识与实务(中级)同步训练与全真模拟测试:2014年版/全国经济专业技术资格考试辅导用书编委会编写. —北京:中国人事出版社,2014


全国经济专业技术资格考试辅导用书

ISBN 978-7-5129-0766-9

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(2014)第 090959 号

2014 年版全国经济专业技术资格考试辅导用书防伪轧纹鉴别方法:

封面及封底可以看到形社标及社名英文缩写“CLSSPH”的暗纹,有明显的凹凸感。由于制作工艺的原因,封二、封三可见与封面及封底对应的反向轧纹。

2014 年版全国经济专业技术资格考试辅导用书防伪标识鉴别方法:

1. 防伪印制:防伪标识纸张中有一条开天窗式的金属安全线,底纹中有“RSKS”组成的防伪浮雕文字。

2. 网站防伪查询:刮开防伪标识中的涂层,获取防伪码。登录中国人事考试图书网(<http://rsks.class.com.cn>),即可按照提示查询真伪。

3. 粘贴位置:封面左下方。

中国人事出版社出版发行

(北京市惠新东街 1 号 邮政编码:100029)

*

河北省零五印刷厂印刷装订 新华书店经销

787 毫米×1092 毫米 16 开本 8 印张 195 千字

2014 年 6 月第 1 版 2014 年 6 月第 1 次印刷

定价:40.00 元

售书网站:中国人事考试图书网

网址:<http://rsks.class.com.cn>

咨询电话:400-606-6496/010-64962347

版权专有 侵权必究

如有印装差错,请与本社联系调换:010-80497374

我社将与版权执法机关配合,大力打击盗印、销售和使用盗版图书活动,敬请广大读者协助举报,经查实将给予举报者奖励。

举报电话:010-64954652

前 言

为帮助应试者更好地理解2014年版全国经济专业技术资格考试大纲和教材，我们特邀长期从事经济专业技术资格考试研究的专家对考试大纲和教材进行了深入分析，着重从更好地掌握知识点和考点的角度，对考试用书各章知识点进行了系统提炼并安排了部分练习题。同时，我们在分析历年全国经济专业技术资格考试特点的基础上，结合全新大纲和教材，设计了全真模拟试卷并配以参考答案及详细解析。这是对考试大纲和教材的有力补充，也是我们更好地服务应试者的有益尝试，希望可以对广大应试者的备考起到一定的辅助作用。

由于时间仓促和水平所限，书中难免有疏漏之处，敬请广大读者批评指正，意见建议请发邮件至 rsksts@163.com。

全国经济专业技术资格考试辅导用书编委会

2014年5月

目 录

第一编 同步训练

第一章 金融市场与金融工具	(1)
知识要点	(1)
本章习题	(3)
参考答案	(3)
第二章 利率与金融资产定价	(4)
知识要点	(4)
本章习题	(5)
参考答案	(6)
第三章 金融机构与金融制度	(7)
知识要点	(7)
本章习题	(8)
参考答案	(8)
第四章 商业银行经营与管理	(9)
知识要点	(9)
本章习题	(11)
参考答案	(12)
第五章 投资银行业务与经营	(13)
知识要点	(13)
本章习题	(14)
参考答案	(15)
第六章 金融创新与发展	(16)
知识要点	(16)
本章习题	(17)
参考答案	(17)
第七章 货币供求及其均衡	(18)
知识要点	(18)
本章习题	(19)

参考答案	(19)
第八章 通货膨胀与通货紧缩	(20)
知识要点	(20)
本章习题	(21)
参考答案	(21)
第九章 中央银行与货币政策	(22)
知识要点	(22)
本章习题	(23)
参考答案	(23)
第十章 金融风险与金融危机	(24)
知识要点	(24)
本章习题	(25)
参考答案	(25)
第十一章 金融监管及其协调	(26)
知识要点	(26)
本章习题	(27)
参考答案	(27)
第十二章 国际金融及其管理	(28)
知识要点	(28)
本章习题	(30)
参考答案	(30)

第二编 全真模拟测试

全真模拟试卷(一)	(31)
全真模拟试卷(二)	(43)
全真模拟试卷(三)	(53)
全真模拟试卷(四)	(62)
全真模拟试卷(五)	(71)
全真模拟试卷(一)参考答案及解析	(80)
全真模拟试卷(二)参考答案及解析	(90)
全真模拟试卷(三)参考答案及解析	(100)
全真模拟试卷(四)参考答案及解析	(110)
全真模拟试卷(五)参考答案及解析	(116)

第一编 同步训练

第一章 金融市场与金融工具



知识要点

节	目	知识要点
第一节 金融市场与金融工具概述	一、金融市场的含义与构成要素	1. 金融市场的含义
		2. 金融市场的构成要素
	二、金融市场的类型	1. 按交易标的物划分
		2. 按交易中介划分
		3. 按交易程序划分
		4. 按有无固定场所划分
		5. 按本原和从属关系划分
		6. 按地域范围划分
	三、金融市场的功能	1. 资金积聚功能
		2. 财富功能
		3. 风险分散功能
		4. 交易功能
		5. 资源配置功能
		6. 反映功能
		7. 宏观调控功能
第二节 传统的金融市场及其工具	一、货币市场	1. 同业拆借市场
		2. 回购协议市场
		3. 商业票据市场
		4. 银行承兑汇票市场
		5. 短期政府债券市场
		6. 大额可转让定期存单(CDs)市场

续表

节	目	知识要点
第二节 传统的 金融市场及其工具	二、资本市场	1. 债券市场
		2. 股票市场
		3. 投资基金市场
	三、外汇市场	1. 外汇市场概述
		2. 外汇交易类型
第三节 金融衍 生品市场及其工具	一、金融衍生品市场概述	1. 金融衍生品的概念与特征
		2. 金融衍生品市场的交易机制
	二、主要的金融衍生品	1. 金融远期
		2. 金融期货
		3. 金融期权
		4. 金融互换
		5. 信用衍生品
三、金融衍生品市场的发展演变	金融衍生品市场的发展演变	
第四节 我国的 金融市场及其工具	一、我国的金融市场及其发展	我国的金融市场及其发展
	二、我国的货币市场	1. 同业拆借市场
		2. 回购协议市场
		3. 商业票据市场
	三、我国的资本市场	1. 债券市场
		2. 股票市场
		3. 投资基金市场
	四、我国的外汇市场	我国的外汇市场
五、我国的金融衍生品市场	我国的金融衍生品市场	



本章习题

单项选择题

- ()是债券市场的主体。
A. 银行间市场 B. 交易所市场 C. 商业银行柜台市场 D. 零售市场
- 对于非银行的交易者来说,进行即期外汇交易的主要目的不包括()。
A. 满足临时性的支付需要 B. 调整持有的外币币种结构
C. 进行外汇投机 D. 通过贱买贵卖获取利润
- 同业拆借市场的期限最长不得超过()。
A. 一年 B. 半年 C. 四个月 D. 一个月
- 证券回购实际上是一种()行为。
A. 证券交易 B. 短期质押融资
C. 商业贷款 D. 信用贷款

多项选择题

- 金融市场上最活跃的交易者是金融机构,以下属于存款性金融机构的是()。
A. 商业银行 B. 储蓄机构
C. 信用合作社 D. 投资银行
E. 保险公司
- 金融工具的性质主要是()。
A. 期限性 B. 流动性
C. 收益性 D. 风险性
E. 开放性
- 货币市场中交易的金融工具一般具有()特点。
A. 期限短 B. 期限长
C. 流动性高 D. 流动性低
E. 期限短
- 下列市场中,属于资本市场的有()。
A. 国库券市场 B. 债券市场
C. 银行承兑汇票市场 D. 股票市场
E. 投资基金市场
- 与传统金融工具相比,下列属于金融衍生品特征的是()。
A. 杠杆比例高 B. 定价复杂
C. 收益稳定 D. 高风险性
E. 全球化程度高



参考答案

1. A 2. D 3. A 4. B 5. ABC 6. ABCD 7. AC 8. BDE 9. ABDE

第二章 利率与金融资产定价

知识要点

节	目	知识要点
第一节 利率的计算	一、利率概述	利率概述
	二、单利与复利	1. 单利
		2. 复利
		3. 连续复利
	三、现值与终值	1. 系列现金流的现值
		2. 连续复利下的现值
3. 单利的终值		
4. 复利的终值		
第二节 利率决定理论	一、利率的风险结构	利率的风险结构
	二、利率的期限结构	利率的期限结构
	三、利率决定理论	1. 古典利率理论
		2. 流动性偏好理论
3. 可贷资金理论		
第三节 收益率	一、名义收益率	名义收益率
	二、实际收益率	实际收益率
	三、本期收益率	本期收益率
	四、到期收益率	1. 零息债券的到期收益率
		2. 付息债券的到期收益率
五、持有期收益率	持有期收益率	
第四节 金融资产定价	一、利率与金融资产定价	1. 债券定价
		2. 股票定价
	二、资产定价理论	1. 有效市场理论
2. 资本资产定价理论		
3. 期权定价理论		
第五节 我国的利率市场化	一、我国的利率市场化改革	我国的利率市场化改革
	二、我国利率市场化的进程	1. 市场利率体系的建立
		2. 债券市场利率的变化
		3. 存贷款利率的市场化
4. 推动整个金融产品与服务价格体系的市场化		
三、进一步推动利率市场化改革的条件	进一步推动利率市场化改革的条件	



本章习题

单项选择题

1. 从购入到卖出这段特定期限里所能得到的收益率为()。
A. 本期收益率 B. 实际收益率 C. 到期收益率 D. 持有期收益率
2. 将不同到期期限的债券市场看作完全独立和相互分割的,该观点源自于利率期限结构理论的()。
A. 预期理论 B. 分割市场理论 C. 流动性溢价理论 D. 期限优先理论
3. 若某公司的 β 系数为 1.5,市场组合的收益率为 8%,当前国债的利率(无风险收益率)是 3%,则该公司股票的预期收益为()。
A. 11% B. 12% C. 11.5% D. 10.5%

多项选择题

4. 下列属于进一步推进利率市场化改革的条件的包括()。
A. 要有一个公平的市场竞争环境
B. 要推动整个金融产品与服务价格体系的市场化
C. 重点推进与中间业务相关的产品和服务定价市场化
D. 需要进一步完善货币政策传导机制
E. 加强国家的货币政策指导
5. 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,强式有效市场的信息集包括()。
A. 内幕消息 B. 历史价格信息
C. 公司红利政策信息 D. 货币政策信息
E. 公司财务报告信息
6. 以下()是期权价值的决定因素。
A. 执行价格 B. 期权期限
C. 标的资产的风险度 D. 无风险市场利率
E. 标的资产的流动性
7. 我国利率市场化的基本方式应为()。
A. 渐进模式 B. 激进模式
C. 先本币后外币 D. 先外币后本币
E. 先贷款后存款

案例分析题

某债券票面金额 $F=100$ 元,票面收益 $C=8$ 元,每年支付一次利息,2 年后还本。请回答

以下问题(保留两位数):

根据以上资料,回答下列问题:

8. 该债券的名义收益率为()。
- A. 4% B. 8% C. 10% D. 12%
9. 当市场利率为 8% 时,该债券的购买价应当是()元。
- A. 80 B. 84 C. 100 D. 108
10. 如某日该债券的市场价格为 80 元,则当期收益率为()。
- A. 4% B. 5% C. 8% D. 10%
11. 假定某投资者以 80 元的价格买入该债券,持有一年后以 84 元的价格卖出,则该投资者的实际收益率为()。
- A. 5% B. 9.5% C. 10% D. 15%
12. 在持有期限一定的情况下,决定债券到期收益率的因素有()。
- A. 物价水平 B. 票面收益
C. 债券的偿还价格 D. 债券的买入价格



参考答案

1. D 2. B 3. D 4. ABD 5. ABCE 6. ABCD 7. ADE 8. B 9. C
10. D 11. D 12. BCD

第三章 金融机构与金融制度



知识要点

节	目	知识要点
第一节 金融机构	一、金融机构的性质与职能	1. 金融机构的性质
		2. 金融机构的职能
	二、金融机构的类型	1. 直接金融机构与间接金融机构
		2. 金融调控监管机构与金融运行机构
		3. 银行与非银行金融机构
		4. 政策性金融机构与商业性金融机构
		5. 其他类型
	三、金融机构体系的构成	1. 存款性金融机构
		2. 投资性金融机构
		3. 契约性金融机构
		4. 政策性金融机构
	第二节 金融制度	一、金融制度的概念
二、中央银行制度		1. 中央银行的组织形式
		2. 中央银行的资本构成
三、商业银行制度		1. 商业银行的组织制度
		2. 商业银行的业务经营制度
四、政策性金融制度		1. 政策性金融机构的职能
		2. 政策性金融机构的经营原则
五、金融监管制度		1. 集中统一的监管体制
		2. 分业监管体制
		3. 不完全集中统一的监管体制
第三节 我国的金融机构与金融制度	一、我国的金融中介机构及其制度安排	1. 商业银行
		2. 政策性银行
		3. 证券机构
		4. 保险公司
		5. 其他金融机构
	二、我国的金融调控监管机构及其制度安排	1. 中国人民银行
		2. 中国银行业监督管理委员会
		3. 中国证券监督管理委员会
		4. 中国保险监督管理委员会
		5. 国家外汇管理局
		6. 国有重点金融机构监事会
		7. 金融机构行业自律组织



本章习题

单项选择题

1. 在新加坡,中央银行的职能分别由金融管理局、货币委员会和政府投资公司等政府机构,以及大商业银行共同承担与行使。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
2. 政策性金融机构以直接或间接的资金投放,吸引商业性金融机构或民间资金从事符合经济政策意图的投资和贷款,这体现了政策性金融机构的()职能。
A. 诱导性 B. 选择性 C. 补充性 D. 服务性
3. 信托投资公司由()负责监管。
A. 中国人民银行 B. 银监会 C. 保监会 D. 证监会
4. 证券期货经营机构由()负责监督。
A. 中国人民银行 B. 银监会 C. 保监会 D. 证监会

多项选择题

5. 分支银行制度作为商业银行的一种组织形式,具有的优点有()。
A. 规模效益高 B. 竞争力强
C. 便于管理 D. 易于监管
E. 降低营业成本
6. 下列属于契约性金融机构的是()。
A. 商业银行 B. 投资基金
C. 保险公司 D. 养老基金和退休基金
E. 经济开发政策性金融机构
7. 在分业经营银行制度下,商业银行可以进行()业务。
A. 吸收存款 B. 发放贷款
C. 证券投资 D. 办理保险
E. 买卖股票
8. 以下()属于政策性金融机构的经营原则。
A. 安全性原则 B. 保本微利原则
C. 利润最大化原则 D. 政策性原则
E. 期限性原则



参考答案

1. D 2. A 3. B 4. D 5. ABD 6. CD 7. AB 8. ABD

第四章 商业银行经营与管理



知识要点

节	目	知识要点
第一节 商业银行经营与管理概述	一、商业银行经营与管理的含义	商业银行经营与管理的含义
	二、商业银行经营与管理的内容	商业银行经营与管理的内容
	三、商业银行经营与管理的关系	商业银行经营与管理的关系
	四、商业银行经营与管理的原则	<ol style="list-style-type: none"> 1. 商业银行经营与管理的原则 2. 商业银行经营与管理原则之间的关系 3. 我国商业银行的经营与管理原则 4. 我国商业银行的审慎经营规则
第二节 商业银行经营	一、商业银行经营概述	商业银行经营概述
	二、商业银行经营的组织: 业务运营	1. 传统的业务运营模式
		2. 新型的业务运营模式
		3. 商业银行业务运营模式的最新发展: 电子银行
	三、商业银行经营的核心: 市场营销	商业银行市场营销的含义
		商业银行的市场营销策略
	四、负债经营	1. 存款经营的基本内容
		2. 存款经营的影响因素
		3. 存款经营的衍生服务: 现金管理
		1. 选择贷款客户
	五、贷款经营	2. 培养贷款客户的战略
		3. 创造贷款的新品种和进行合适的贷款结构安排
4. 在贷款经营中推销银行的其他产品		
六、中间业务经营		1. 西方商业银行中间业务经营观念的变化
	2. 我国商业银行中间业务经营观念的变化	
	3. 中间业务经营的基本内容	

续表

节	目	知识要点
第三节 商业银行管理	一、资产负债管理	1. 商业银行资产负债管理理论
		2. 商业银行资产负债管理的基本原理与内容
		3. 我国商业银行的资产负债管理
	二、资本管理	1. 银行资本的含义与类型
		2. “巴塞尔资本协议”的演进与资本管理要求
		3. 我国的监管资本要求与管理
		4. 经济资本管理的内容
	三、风险管理	1. 商业银行风险的成因
		2. 商业银行风险的特征与类型
		3. 商业银行风险管理的内容
		4. “巴塞尔资本协议”的发展与商业银行全面风险管理
	四、财务管理	1. 财务管理概述
		2. 财务管理的内容
	五、人力资源开发与管理	1. 人力资源开发与管理概述
		2. 商业银行人力资源开发与管理
3. 商业银行人力资源管理的科学化		
第四节 改善和加强我国商业银行的经营与管理	一、建立规范的法人治理结构	1. 商业银行公司治理的含义
		2. 我国商业银行公司治理存在的问题
		3. 进一步完善我国国有商业银行治理结构的路径
	二、建立严密的内控机制	1. 内控机制的含义
		2. 内控机制的基本特征和原则
		3. 建立和完善我国商业银行内控机制的路径
	三、建立科学的激励约束机制	1. 激励约束机制的含义
		2. 建立科学的激励约束机制的必要性
		3. 建立科学的激励约束机制的路径



本章习题

单项选择题

1. 要不断提高我国商业银行的中间业务的金融创新能力,特别是要()。
 - A. 在传统存款、贷款、票据、投资、结算、担保等基础上进行创新
 - B. 加强期权、期货、票据发行等金融创新
 - C. 注重中间业务吸纳型和模仿型创新
 - D. 创新技术含量高、不易模仿的衍生产品业务及组合金融产品的发展
2. 通过各类比例指标体系约束资金运营,体现了商业银行资产负债管理的()基本原理。
 - A. 规模对称原理
 - B. 结构对称原理
 - C. 目标互补原理
 - D. 比例管理原理
3. 银行市场风险类指标是衡量商业银行因()而面临的风险。
 - A. 价格和汇率变化
 - B. 国际收支变化
 - C. 汇率和利率变化
 - D. 贷款规模变化
4. 银行不良资产资产证券化中信托作为受托机构要设立()。
 - A. 资产处置公司
 - B. 资产管理公司
 - C. 资产租赁公司
 - D. 资产信托账户

多项选择题

5. 进入 21 世纪之后,商业银行采取了以竞争为导向的“4R”营销组合策略,即()。
 - A. 关联
 - B. 反应
 - C. 关系
 - D. 回报
 - E. 消费者
6. 商业银行经济资本管理中的经济资本的计量,核心是对()三类风险的量化。
 - A. 流动性风险
 - B. 信用风险
 - C. 市场风险
 - D. 操作风险
 - E. 利率风险
7. 电子银行渠道主要包括()。
 - A. 网上银行
 - B. 手机银行
 - C. 电话银行
 - D. 自助终端
 - E. 银行网点
8. 商业银行的主要资金来源是()。
 - A. 存款
 - B. 借款
 - C. 拨款
 - D. 准备金
 - E. 经营利润
9. 以下()会影响存款创造。
 - A. 公开市场操作
 - B. 买卖政府债券
 - C. 调整存款准备金率
 - D. 电子资金转账