

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4版

专家押题 • 名师精讲 • 考前必备九套题

2015
超值版

赠送

8个学时

价值320元的精讲班网络课程



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



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4版

2015
超值版

 **机械工业出版社**
CHINA MACHINE PRESS

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。试题重点和难点章节分布合理，贴近真题，案例分析紧密结合考试要求，解析清楚了，有利于考生从整体上把握考试的重点和难点，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

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.

—4版. —北京：机械工业出版社，2015.6

（2015超值版全国经济专业技术资格考试中级经济师）

ISBN 978-7-111-50573-0

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（2015）第135921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：于雷

责任印制：乔宇 责任校对：田旭

保定市中国画美凯印刷有限公司印刷

2015年6月第4版第1次印刷

184mm×260mm·10.75印张·264千字

0001—3000册

标准书号：ISBN 978-7-111-50573-0

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

服务咨询热线：010-88361066

机工官网：www.cmpbook.com

读者购书热线：010-68326294

机工官博：weibo.com/cmp1952

010-88379203

金书网：www.golden-book.com

封面无防伪标均为盗版

教育服务网：www.cmpedu.com

前 言

为了帮助广大考生理解和掌握 2015 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 4 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）”4 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，配备精品网络课程和相关海量资料，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 2015 年考试真题

本书紧扣 2015 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 2015 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

2015 年 5 月于北京

目 录

前言

2015 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
2015 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）	11
2015 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）	20
2015 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）	29
2015 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）	38
2015 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）	48
2015 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）	57
2015 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）	67
2015 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）	77
2015 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	87
2015 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	96
2015 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	105
2015 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	114
2015 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	123
2015 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	132
2015 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	141
2015 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	150
2015 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	158

2015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. 银行承兑汇票是()工具。
A. 信用衍生 B. 资本市场 C. 利率衍生 D. 货币市场
2. 某投资者买入一只股票的看跌期权,当股票的市场价格低于执行价格时,该投资者正确的选择是()。
A. 行使期权,获得收益 B. 行使期权,全额亏损期权费
C. 放弃合约,亏损期权费 D. 放弃合约,获得收益
3. 我国债券市场的主体是()市场。
A. 银行间 B. 主板 C. 创业板 D. 商业银行柜台
4. 在我国股票市场上发行交易的A股股票的计价货币是()。
A. 人民币 B. 港币 C. 美元 D. 欧元
5. 我国在2013年推出的金融衍生品是()。
A. 股指期货 B. 国债期货 C. 利率互换 D. 债券远期
6. 某投资者购买了10 000元的投资理财产品,期限2年,年利率为6%,按年支付利息。假定不计复利,第一年收到的利息也不用于再投资,则该理财产品到期时的本息和为()元。
A. 10 600.00 B. 11 200.00 C. 11 910.16 D. 11 236.00
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. 我国实行分业经营的银行制度, 在这种制度下, 我国商业银行可以从事的业务有 ()。
- A. 存款业务 B. 贷款业务 C. 汇兑业务 D. 结算业务
E. 保险业务
66. 根据《商业银行风险监管核心指标》, 我国衡量商业银行流动性状况的指标有 ()。
- A. 流动性比例 B. 单一集团客户授信集中度
C. 累计外汇敞口头寸比 D. 流动性缺口率
E. 核心负债比例
67. 下列方法中, 属于国际银行业通行的前瞻性动态资产负债管理方法的有 ()。
- A. 缺口分析 B. 情景模拟
C. 流动性压力测试 D. 久期分析
E. 外汇敞口与敏感性分析
68. 下列中介功能中, 属于投资银行媒介资金供求功能的有 ()。
- A. 期限中介 B. 监管中介
C. 风险中介 D. 信息中介
E. 流动性中介
69. 所有权结构变更属于广义的并购范畴。下列并购方式中, 属于所有权结构变更的有 ()。
- A. 交换发盘 B. 股权剥离
C. 股票回购 D. 杠杆收购
E. 溢价购回
70. 下列业务中, 属于商业银行负债业务创新的有 ()。
- A. 贷款证券化 B. 备用信用证
C. 可转让支付命令账户 D. 票据发行便利
E. 存款证券化
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
C. 黑市
E. 凭票购买
- B. 物价下降幅度大
D. 商品短缺
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
C. 同等风险水平下的收益稳定化
E. 同等收益水平下的风险稳定化
- B. 同等风险水平下的收益最大化
D. 同等收益水平下的风险最小化
76. 金融机构的主要职能有()。
- A. 信用中介
C. 将货币收入和储蓄转化为资本
E. 实现可持续发展
- B. 支付中介
D. 创造信用工具
77. 影响货币供应量的因素主要有()。
- A. 商业银行的信贷收支
C. 国际收支
E. 财政收支状况
- B. 黄金外汇储备
D. 商业银行规模
78. 国际收支平衡表中的资本账户包括()。
- A. 储备资产
C. 资本转移
E. 经常转移
- B. 直接投资
D. 非生产、非金融资产的收买与放弃
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) DY 股份有限公司首次公开发行不超过 2 300 万股人民币普通股 (A 股) 的申请已获中国证券监督管理委员会核准。本次发行采用网下向投资者询价配售和网上向社会公众投资者定价发行相结合的方式。网下初始发行股数为 1 500 万股, 占本次发行总量的 65.22%; 网上发行数量为本次最终发行总量减去网下最终发行数量。本次网上申购热烈, 有效申购倍数为 60 倍。本次发行的保荐机构为 SD 证券有限责任公司, 本次发行价格 5 元/股, 其对应的按发行后股本摊薄后市盈率为 10 倍。

根据上述材料, 回答下列问题:

89. 根据 2013 年 12 月中国证券监督管理委员会新修订的《证券发行与承销管理办法》中关于发行回拨机制的规定, 主承销商可选择 ()。

A. 网下向网上回拨 B. 网上向网下回拨
C. 双向同时回拨 D. 不可回拨

90. 根据 2013 年 12 月中国证券监督管理委员会新修订的《证券发行与承销管理办法》,



本次发行需遵守的规定有()。

- A. 发行人需要向战略投资者配售股票
- B. 网下投资者报价后, 发行人需剔除申购总量中报价最高的部分
- C. 在询价中, 有效报价投资者的数量不得少于 10 家, 不得多于 20 家
- D. 发行人需要在发行方案中有超额配售选择权安排

91. 本次发行的保荐机构承担的角色是()。

- A. 主承销商
- B. 经纪商
- C. 交易商
- D. 做市商

92. 根据本次股票发行价格和市盈率可知, DY 股份有限公司发行股票时, 其每股盈利为()元。

- A. 0.25
- B. 0.50
- C. 0.55
- D. 0.75

(四) 2014 年第一季度我国经济开局平稳, 中国人民银行根据国际收支和流动性供需形势, 合理运用政策工具, 管理和调节银行体系流动性。春节前合理安排 21 天期的逆回购操作 400 亿元, 有效应对季节性因素引起的短期流动性波动; 春节后开展 14 天期和 28 天期正回购操作, 促进银行体系流动性供求的适度均衡。

根据上述材料, 回答下列问题:

93. 2014 年第一季度中国人民银行的逆回购操作和正回购操作在性质上属于()。

- A. 存款准备金政策
- B. 公开市场操作
- C. 再贴现与再贷款
- D. 长期利率工具

94. 关于正回购和逆回购操作的界定, 正确的有()。

- A. 正回购指卖出有价证券, 并约定在未来特定日期买回有价证券的行为
- B. 逆回购指卖出有价证券, 并约定在未来特定日期买回有价证券的行为
- C. 正回购指买入有价证券, 并约定在未来特定日期卖出有价证券的行为
- D. 逆回购指买入有价证券, 并约定在未来特定日期卖出有价证券的行为

95. 关于 2014 年春节前逆回购操作的说法, 正确的是()。

- A. 春季前的逆回购首期投放基础货币 400 亿元
- B. 春节前的逆回购到期回笼基础货币 400 亿元
- C. 春季前的逆回购首期回笼基础货币 400 亿元
- D. 春节前的逆回购到期投放基础货币 400 亿元

96. 中央银行运用公开市场操作的条件有()。

- A. 利率市场化
- B. 参与的金融机构都需持有相当数量的有价证券
- C. 存在较发达的金融市场
- D. 信用制度健全

(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:

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

2015 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. 假定预期当年 1 年期债券的年利率为 9%, 预期下一年 1 年期债券的年利率为 11%, 根据预期理论, 则当前 2 年期债券的年利率是 ()。
A. 9% B. 10% C. 11% D. 20%
8. 古典利率理论认为, 利率取决于 ()。
A. 储蓄和投资的相互作用 B. 公众的流动性偏好
C. 储蓄和可贷资金的需求 D. 中央银行的货币政策
9. 假定某 2 年期零息债券的面值为 100 元, 发行价格为 85 元, 某投资者买入后持有至到期, 则其到期收益率是 ()。
A. 7.5% B. 8.5% C. 17.6% D. 19.2%
10. 弱式有效市场假说认为, 市场价格已充分反映出所有过去历史的证券价格信息。下列说法中, 属于弱式有效市场所反映出的信息是 ()。
A. 成交量 B. 财务信息 C. 内幕信息 D. 公司管理状况
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 ()。