

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组 / 组编

专家押题 · 名师精讲 · 考前必备九套题

2012
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组 / 组编

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

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：2012超值版/
全国经济师考试命题研究组组编. —北京：机械工业出版社，2012.8

（优路教育）全国经济专业技术资格考试指定辅导用书

ISBN 978-7-111-39333-7

I. ①全… 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（2012）第184243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：孟玉琴 于雷 责任编辑：田旭

责任印制：杨曦

保定市中国画美凯印刷有限公司印刷

2012年8月第1版第1次印刷

184mm×260mm·10.5印张·256千字

0001—5000册

标准书号：ISBN 978-7-111-39333-7

定价：28.00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

社服务中心：（010）88361066

销售一部：（010）68326294

销售二部：（010）88379649

读者购书热线：（010）88379203

网络服务

教材网：<http://www.cmpedu.com>

机工官网：<http://www.cmpbook.com>

机工官博：<http://weibo.com/cmp1952>

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 2012 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,由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 套模拟试卷,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中,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 2012 年考试真题

本书紧扣 2012 年考试教材和大纲,在研究历年真题的基础上,包含精心编写的 9 套模拟题,极大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 2012 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

2012 年 8 月于北京

目 录

前言

2012 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
2012 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
2012 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
2012 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
2012 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）	39
2012 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）	49
2012 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）	58
2012 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
2012 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
2012 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	86
2012 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	95
2012 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	104
2012 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	113
2012 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	122
2012 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	131
2012 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
2012 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	146
2012 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	154

2012 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. 金融市场上主要的资金供应者是 ()。
A. 企业 B. 家庭 C. 政府 D. 中央银行
2. 中国人民银行作为最后贷款人, 在商业银行资金不足时, 向其发放贷款, 因此是 ()。
A. 银行的银行 B. 发行的银行 C. 结算的银行 D. 政府的银行
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. 合约的双方约定在未来某一确定日期, 按照确定的价格买卖一定数量的某种金融资产称为 ()。
A. 金融期权 B. 金融期货 C. 金融远期 D. 金融互换
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. 由于股票市场低迷,在某次发行中股票未被全部售出,承销商在发行结束后将未售出的股票退还给了发行人。这表明此次股票发行选择的承销方式是()。
- A. 全额包销 B. 尽力推销 C. 余额包销 D. 混合推销
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. 改善我国商业银行经营与管理的主要条件是建立规范的法人治理结构和()。
- A. 提高金融监管能力 B. 建立完善的金融市场法规
C. 建立严格的内控机制 D. 完善市场经济体制
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. 和息收入
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. 按照我国证监会规定,我国首次发行股票的价格确定方式采取()。
- A. 固定价格与市场竞价混合方式 B. 公开市场竞价
C. 询价制 D. 固定价格方式
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. 现有一张永久债券,其市场价格为 20 元,永久年金为 2 元,该债券的到期收益率为()。
- A. 8% B. 10% C. 12.5% D. 15%
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. 金融制度的创新是指()。
- A. 金融体系与金融结构的新变化
B. 从金融分业经营向混业经营的转变
C. 金融市场监管的重新定位
D. 金融体系与国际惯例接轨
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. 最典型的间接金融机构是()。
- A. 证券公司
B. 商业银行
C. 投资银行
D. 保险公司
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. 金融相关比率是指()。
- A. 实物资产总额与对外净资产之比
B. 金融行业财务分析的有关比率
C. 某一时点上现存金融资产总额与国民财富之比
D. 描述国家经济金融发展的相关时期指标
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. 一国在二级银行体制下, 基础货币 100 亿元, 原始存款 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. 提高法定存款准备金率, 会使商业银行的信用能力 ()。
- A. 提高 B. 下降 C. 不受影响 D. 变幻不定
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. 在黄金外汇储备与货币供应量的关系中, 除黄金外汇储备量影响货币供应量外, 对货币供应量有影响的因素还有 ()。
- A. 金价、汇价的变动 B. 信贷收支状况
C. 财政收支状况 D. 一国国际收支状况
42. 商业银行的存款准备金与非银行公众所持有的通货这两者之和是 ()。
- 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. 外债结构管理的核心是 ()。
- A. 保持适当的外债总量 B. 优化外债结构
C. 强化偿债能力 D. 强化营运能力
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的、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, 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. 清算是终结解散银行法律关系、消灭解散银行()的程序。
- A. 经营资格 B. 法人资格
C. 存款资格 D. 贷款资格
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. 金融约束的核心思想是()。
- A. 强调政府干预金融的作用 B. 为竞争者提供适当鼓励
C. 为金融业创造租金 D. 提供温和的金融压制
56. 被公认为是近代中央银行的鼻祖的是()。
- A. 瑞典银行 B. 英格兰银行 C. 德意志银行 D. 纽约银行
57. 通货膨胀打乱了正常的商品流通秩序, 使商品迟迟不能进入()。
- A. 生产领域 B. 分配领域 C. 流通领域 D. 消费领域
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. 从认识到需要改变政策, 到提出一种新的政策所需耗费的时间称为()。
- A. 外部时滞 B. 内部时滞 C. 认识时滞 D. 决策时滞

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. 金融市场的构成要素包括()。
- A. 金融市场主体 B. 金融市场客体
C. 金融市场中介 D. 金融市场价格
E. 金融监管机构
62. 按照性质不同, 金融工具可分为()。



- A. 货币市场工具
C. 债权凭证
E. 基础金融工具
- B. 资本市场工具
D. 所有权凭证
63. 在证券回购协议中, 可以作为标的物的有 ()。
A. 国库券 B. 政府债券 C. 商业票据 D. 信用证
E. 大额可转让定期存单
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. 商业银行在成本管理中要遵守的基本原则包括成本最低化原则、全面成本管理原则和 ()。
A. 成本管理的科学化原则 B. 成本结构合理化原则
C. 成本价值化原则 D. 成本补偿原则
E. 成本责任制原则
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, 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, 属于汇率风险管理的方法是 ()。
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. 在我国的货币概览中, 属于准货币的是 ()。
A. 流通中现金 B. 储备货币
C. 单位定期存款 D. 储蓄存款
E. 单位活期存款
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. 物价降幅大
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的最大化
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. 中央银行投放基础货币的渠道有()。
- A. 对商业银行等金融机构的再贷款
B. 商业银行在中央银行的存款
C. 收购金、银、外汇等储备资产投放的货币
D. 购买政府部门的债券
E. 卖出政府部门的债券
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）甲公司在交易市场上按照每份 8 元的价格，向乙机构出售 100 万份证券。同时双方约定在一段时期后甲方按每份 12 元的价格，回购这 100 万份证券。

根据上述资料，回答下列问题：

81. 这种证券回购交易属于（ ）。

- A. 货币市场 B. 票据市场 C. 资本市场 D. 股票市场

82. 这种回购交易实际上是一种（ ）行为。

- A. 质押融资 B. 抵押融资
C. 信用借款 D. 证券交易

83. 我国回购交易有关期限规定不能超过（ ）个月。

- A. 1 B. 3 C. 6 D. 12

84. 甲公司卖出证券的价格与回购证券的价格存在着一定的差额，这种差额实际上就是（ ）。

- A. 证券的收益 B. 手续费 C. 企业利润 D. 借款利息

85. 我国回购交易的品种主要是（ ）。

- A. 股票 B. 国库券 C. 基金 D. 商业票据

（二）2009 年年底希腊债务危机引爆了欧洲债务危机，美、日、欧等主要发达经济体均陷入衰退。各国纷纷出台措施，力图稳定金融市场和刺激经济增长。然而，众人企盼的经济复苏迹象依然难觅，近日一些主要发达经济体公布的负面经济数据显示，其经济衰退程度日益加深。以英国为例，英国中央银行和英国工业联合会近日分别下调了今年的经济增长预测。英央行认为，2010 年，英国经济同比降幅大约在 4%~6%之间；英国工业联合会 16 日预测，英国经济全年将下降 3.3%。

根据上述材料，回答下列问题：

86. 这种经济现象属于（ ）。

- A. 隐蔽性通货膨胀 B. 正常的经济波动
C. 恶性通货膨胀 D. 金融危机

87. 针对目前的实际情况，中央银行可以采取的政策措施有（ ）。

- A. 下调存款准备金率 B. 扩大中央银行基础货币的投放
C. 减少对金融机构再贷款 D. 提高再贴现率

88. 为了应对这种严峻的经济形势，我国可以采取的财政政策措施有（ ）。

- A. 增加政府的福利支出 B. 增加政府的投资
C. 增加税收 D. 增加财政补贴

89. 下列中央银行采取的措施中属于一般性货币政策工具的是（ ）。

- A. 公开市场业务 B. 再贴现政策
C. 存款准备金率 D. 窗口指导

90. 若中央银行降低再贴现率，则市场上（ ）。

- A. 货币量增加 B. 货币量减少
C. 市场利率下降 D. 市场利率上升



（三）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 10 000
担保贷款 1 800	实收资本 150
票据贴现 3 000	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 20 000	长期次级债券 50

根据上述材料，回答下列问题：

91. 该银行的核心资本为（ ）万元。

- A. 290 B. 260 C. 150 D. 210

92. 计算核心资本充足率时，核心资本扣除项包括商誉、商业银行对未并表金融机构资本投资的（ ）。

- A. 18% B. 49.3% C. 48% D. 50%

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%

（四）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

2012 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. () 是指金融工具在金融市场上能够迅速地转化为现金而不致遭受损失的能力。
A. 风险性
B. 期限性
C. 收益性
D. 流动性
2. 金融市场上最活跃的交易者是 ()。
A. 监管机构
B. 企业
C. 中央银行
D. 金融机构
3. 按金融工具的交易程序划分, 金融市场可分为 ()。
A. 股票市场、债券市场和投资基金市场
B. 发行市场和流通市场
C. 传统市场和衍生市场
D. 直接金融市场和间接金融市场
4. 对于看涨期权的买方来说, 到期行使期权的条件是 ()。
A. 市场价格低于执行价格
B. 市场价格高于执行价格
C. 市场价格上涨
D. 市场价格下跌
5. 金融市场按交易标的物的不同, 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. 利润分配的时候, 按照税后利润的 () 提取法定盈余公积金。
A. 5%
B. 8%
C. 10%
D. 15%
8. 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
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. 中国人民银行负责国家的金融稳定, 防范和化解()。
- A. 银行风险 B. 信用风险
- C. 非系统性风险 D. 系统性风险
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. 中国银监会的监管理念是()。
- A. 管业务、管风险、管内控 B. 管法人、管风险、管内控
- C. 管业务、管风险、管市场 D. 管法人、管风险、管市场
14. 我国经纪类证券公司只能从事()。
- A. 交易中介业务 B. 推销业
- C. 承销业务 D. 经纪业务
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. 信托投资公司的监管机构是()。
- A. 中国人民银行 B. 中国证监会
- C. 中国保监会 D. 中国银监会
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. 目前唯一没有资本金的中央银行是()。
- A. 美国联邦储备银行 B. 英格兰银行
- C. 韩国中央银行 D. 德国中央银行
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()。
- A. 同业拆借 B. 向中央银行借款
- C. 存款 D. 发行债券
23. 债券本期收益率的计算公式是()。
- A. 票面收益/债券面值 B. 票面收益/市场价格
- C. (出售价格-购买价格)/债券面值 D. (出售价格-购买价格)/市场价格



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. 名义上不支付利息,折价出售,到期按债券面值兑现,此种债券称为 ()。
- A. 附息债券 B. 零息债券
C. 永久债券 D. 溢价债券
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. 通货膨胀的过程是一种强制性的 () 过程。
- A. 财政收入分配 B. 财政收入再分配
C. 国民收入初次分配 D. 国民收入再分配
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. 弗里德曼的货币需求函数强调的是 ()。
- A. 恒常收入的影响 B. 资本积累的影响
C. 利率的主导作用 D. 税收收入的影响
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. 凯恩斯主义认为,货币政策的传导变量是 ()。
- A. 基础货币 B. 超额储备
C. 利率 D. 货币供应量
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,基础货币量 ()。