

2022 年中级经济师《金融》试题及答案(新版)

1、[单选题]某公司打算运用 6 个月的沪深 300 股价指数期货，为其价值 600 万元的股票组合套期保值，该组合的 β 值为 1.2, 当时的期货价格为 400 元，则该公司应卖出的期货合约数量为()份。

A. 15

B. 27

C. 30

D. 60

【答案】D

2、[选择题]汇率变动对经济的直接影响是()。

A. 汇率变动影响经济增长

B. 汇率变动影响外汇储备

C. 汇率变动形成汇率风险

D. 汇率变动影响产业竞争力和产业结构。E, 汇率变动影响国际收支

【答案】B, C, E,

3、[选择题]目前，国际货币基金组织会员国的国际储备一般可分为()。

A. 外汇储备 B. 货币性黄金

C. 外债 D. 特别提款权。E, IMF 的储备头寸

【答案】 A, B, D, E,

4、[选择题]认为长期利率只是人们所预期的短期利率的平均值，该观点源自于利率期限结构理论的()。

A. 预期理论

B. 市场分割理论

C. 流动性溢价理论

D. 期限优先理论

【答案】 A

【解析】 本题考查预期理论的相关知识。预期理论认为，长期债券的利率等于在其有效期内人们所预期的短期利率的平均值。

5、[多选题]中央银行的资产业务主要有()。

A. 贷款

B. 证券买卖

C. 再贴现

D. 票据交换。E, 代理国库

【答案】 ABC

6、[单选题]下列方法中属于国际银行间通用的基础管理方法的是()。

- A. 流动性压力测试
- B. 缺口分析
- C. 久期分析
- D. 外汇敞口分析。E, 情景模拟

【答案】 BCD

7、[选择题]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

【答案】 C

【解析】 本题考查信用风险的管理。信用风险管理包括事前管理、事中管理、事后管理。在事中管理阶段，商业银行要进行贷款风险分类。

8、[选择题]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

【答案】 D

【解析】 本题考查流动性风险管理的相关知识。流动性风险管理的着眼点之一是进行资产和负债流动性的综合管理，实现资产与负债在期限上的匹配。

9、[单选题]中央银行依法集中保管存款准备金，从职能上看，这体现了中央银行是()。

- A. 发行的银行
- B. 政府的银行
- C. 银行的银行
- D. 管理金融的银行

【答案】 C

【解析】 中央银行是银行的银行，这是指中央银行通过办理存、放、汇等各项业务，充当商业银行与其他金融机构的最后贷款人，履行以下几项职责：(1)集中保管存款准备金；(2)充当最后贷款人；通常采取

两种形式：①票据再贴现；②票据再抵押。(3)组织全国银行间的清算业务；(4)组织外汇头寸抛补业务。

10、[单选题]2003 年修改通过的《中华人民共和国商业银行法》规定，商业银行以安全性、流动性和()为经营原则。

- A. 政策性
- B. 公益性
- C. 效益性
- D. 审慎性

【答案】C

【解析】2003 年 12 月 17 日将商业银行的经营原则修改为“商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”。注意我国确立的商业银行经营管理原则中确定为“效益性”，而不是“盈利性”。

11、[选择题]在 1999 年以来我国投资银行业的规范发展阶段，中国证券监督管理委员会通过综合治理，确立和完善了以()为核心的风险监控和预警制度。

- A. 净资产
- B. 净资本
- C. 总资产

D. 总资本

【答案】B

【解析】 本题考查我国投资银行业的发展状况及趋势。我国投资银行业的规范发展阶段，以净资本为核心的风险监控和预警制度及对证券公司的重新分类监管使我国投资银行业的监管走上了较稳定的常规监管的道路。

12、[多选题]我国中央银行货币政策工具包括()。

A. 存款准备金率

B. 代理国库

C. 再贴现与再贷款

D. 公开市场操作。E, 常备借贷便利

【答案】ACDE

【解析】 我国中央银行货币政策工具包括：存款准备金率、再贴现与再贷款、公开市场操作、常备借贷便利以及中期借贷便利。

13、[选择题]基金管理公司的证券投资基金业务中，最核心的业务是()。

A. 基金募集与销售

B. 基金的投资管理

C. 基金运营服务

D. 特定客户资产管理业务

【答案】B

【解析】基金的投资管理是基金管理公司最核心的业务。

14、[选择题]下列根据货币概览表归纳出的分析等式中，错误的是()。

A. $M2 = \text{国外资产(净)} + \text{国内信贷} - \text{其他项目(净)}$

B. $M2 = M1 + \text{准货币}$

C. $M1 = \text{流通中现金} + \text{单位活期存款}$

D. $M1 = \text{流通中现金} + \text{单位定期存款}$

【答案】D

【解析】本题考查货币概览的相关知识。

15、[单选题]商业银行人力资源开发与管理的科学化内容不包括()。

A. 改革人事制度，建立激励约束机制

B. 实行行长负责制

C. 加强员工培养和教育

D. 实行全员创新机制

【答案】D

【解析】商业银行人力资源开发与管理的科学化内容包括：(1)改革人事制度，建立激励约束机制；(2)实行行长负责制；(3)加强员工培养和教育。

16、[单选题]在经济学中，充分就业并不等于社会劳动力 100%就业，通常将()排除在外。

- A. 摩擦性失业和自愿失业
- B. 摩擦性失业和非自愿失业
- C. 周期性失业和自愿失业
- D. 摩擦性失业和周期性失业

【答案】A

17、[单选题]下列期货产品中，不属于金融期货的是()。

- A. 货币期货
- B. 股指期货
- C. 利率期货
- D. 黄金期货

【答案】D

【解析】金融期货的种类：金融期货包括个股期货、股指期货、货币期货和利率期货。

18、[选择题]我国外汇储备总量在 2011 年 3 月底就已经突破 3 万亿美元。主流观点认为我国外汇储备总量已经过多。为遏制外汇储备过快增长，我国可以采取的措施是()。

- A. 实行外汇储备货币多元化
- B. 实行持有的国外债券多元化
- C. 实行外汇储备资产结构的优化
- D. 鼓励民间持有外汇

【答案】 D

【解析】 本题考查我国的国际储备及其管理。针对我国外汇储备总量过多，增长过快，而造成此种状况的原因是国际收支“双顺差”，因此，我国采取了针对国际收支顺差的调节措施。同时，我国逐步采取了藏汇于民的政策，允许和鼓励民间持有外汇，消散具有官方性质的外汇储备。

19、[单选题]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. 不承担交易中的利率风险

【答案】 B

20、[单选题]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

【答案】 C

21、[单选题]在经济学中，充分就业并不等于社会劳动力 100%就业，通常将()排除在外。

- A. 摩擦性失业和自愿失业
- B. 摩擦性失业和非自愿失业
- C. 周期性失业和自愿失业
- D. 摩擦性失业和周期性失业

【答案】 A

22、[选择题]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

【答案】 A, B, E

【解析】 本题考查我国的利率市场化改革。存、贷款利率市场化按照“先外币、后本币;先贷款、后存款;先大额、长期, 后小额、短期”的顺序进行。

23、[单选题]下列业务中, 不属于商业银行中间业务的是()。

A. 代客买卖资金产品

B. 基金的代理买卖

C. 支付结算

D. 存放同业

【答案】 D

【解析】 中间业务是指不构成银行表内资产、表内负债, 形成银行非利息收入的业务, 包括收取服务费或代客买卖差价的理财业务、咨询顾问、基金和债券的代理买卖、代客买卖资金产品、代理收费、托管、支付结算等业务(即各种中介费)。

24、[选择题]我国小额贷款公司从银行业金融机构获得融入资金的余额, 不得超过其资本净额的()。

A. 50%B. 75%

C. 100%D. 125%

【答案】 A,

25、[选择题]下列措施中，属于银行业市场运营监管内容的是()。

- A. 监管资本充足
- B. 审批业务范围
- C. 审批注册资本
- D. 处理有问题银行

【答案】 A

【解析】 本题考查银行业市场运营监管的内容。银行业市场运营监管的内容包括以下几个方面：①资本充足性；②资产安全性；③流动适度性；④收益合理性；⑤内控有效性。选项 B 审批业务范围和选项 C 审批注册资本属于市场准入监管的内容。

26、[选择题]与传统的国际金融市场不同，欧洲货币市场从事()。

- A. 居民与非居民之间的借贷
- B. 非居民与非居民之间的借贷
- C. 居民与非居民之间的外汇交易
- D. 非居民与非居民之间的外汇交易

【答案】 B

【解析】 本题考查欧洲货币市场的特点。传统的国际金融市场以国内金融市场为依托，主要从事居民与非居民之间的借贷，而欧洲货币市场主要从事非居民与非居民之间的借贷。

27、[选择题]根据 IS—LM 曲线，在 IS 曲线上的任何一点，都表示 () 处于均衡状态。

- A. 货币市场
- B. 资本市场
- C. 商品市场
- D. 外汇市场

【答案】 C

【解析】 本题考查 IS 曲线与货币均衡。IS 曲线上的点表示商品市场上总产出等于总需求量，故 IS 曲线上的点表示商品市场达到均衡的状态。

28、[选择题]如果我国人民币实现国际化，被其他国家作为储备货币，则我国就成为储备货币发行国。到那时，我国的国际储备就可以 ()。

- A. 增加外汇储备
- B. 保有较少总量
- C. 投资更多股权

D. 增加资源储备

【答案】B

【解析】本题考查国际货币储备的相关知识。储备货币发行国对储备的需求减少。

29、[单选题]在货币需求理论中，费雪方程式认为，名义收入等于货币存量和流通速度的乘积，短期内商品交易数量和()保持不变。

A. 物价水平

B. 持久收入

C. 货币存量

D. 货币流通速度

【答案】D

【解析】费雪认为，货币流通速度 V 、各类商品的交易数量 T 在短期内基本不变，可视为常数。

30、[多选题]凯恩斯认为，流动性偏好的动机包括()。

A. 交易动机

B. 生产动机

C. 储蓄动机

D. 预防动机。E, 投机动机

【答案】 ADE

31、[选择题]我国对证券公司实行分类管理，其中，经纪类证券公司只能从事证券交易的()业务。

A. 承销

B. 经纪

C. 直营

D. 做市

【答案】 B

【解析】 本题考查证券公司的相关知识。经纪类证券公司只能从事证券经纪类业务，即它只能充当证券交易的中介，不得从事证券的承销和自营买卖业务。

32、[案例分析题]某公司拟进行股票投资，计划购买甲、乙、丙三种股票组成投资组合，已知三种股票的 β 系数分别为 1.5、1.0 和 0.5，该投资组合甲、乙、丙三种股票的投资比重分别为 50%、20%和 30%，全市场组合的预期收益率为 9%，无风险收益率为 4%。根据以上资料，回答下列问题。该投资组合的 β 系数为()。

A. 0.15

B. 0.8

C. 1.0

D. 1. 1

【答案】D

【解析】投资组合 β 系数=各种股票 β 系数与权重的乘积之和
 $=1.5 \times 50\% + 1.0 \times 20\% + 0.5 \times 30\% = 1.1$

33、[选择题]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

【答案】C

【解析】本题考查小额贷款公司的相关知识。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，不吸收公众存款，经营小额贷款业务，以有限责任公司或股份有限公司形式开展经营活动的金融机构。

34、[单选题]保险法律体系中，保险公司与投保人、被保险人及受益人通过保险合同建立的主体间的权利义务法律关系，适用保险()法律规范。

- A. 商事

B. 刑事

C. 民事

D. 行政

【答案】C

35、[案例分析]2016 年底 A 银行资产规模为 600 亿元，负债规模为 700 亿元，房地产贷款是该银行业务重要组成部分。资产平均到期日为 300 天，负债平均到期日为 360 天。2017 年，房地产市场调控措施不断出台，A 银行开始测算，如果房价大幅下降，银行是否可以承受房价下跌造成的损失。这一测算方法是指()。

A. 缺口分析

B. 久期分析

C. 敏感性分析

D. 流动性压力测试

【答案】D

【解析】本知识点在 2015 年考过单选。流动性压力测试是一种以定量分析为主的流动性风险分析方法，商业银行通过流动性压力测试测算全行在遇到小概率事件等极端不利情况下可能发生的损失，从而对银行流动性管理体系的脆弱性做出评估和判断，进而采取必要措施。

36、[单选题]目前，我国记账式国债采用的发行方式是()。

- A. 行政分配
- B. 承购包销
- C. 邀请招标
- D. 公开招标

【答案】 D

【解析】 本题考查我国国债发行方式。目前凭证式国债发行完全采取承购包销的方式，记账式国债完全采用公开招标的方式。

37、[选择题]与普通企业的经营对象不同，金融企业所经营的对象不是普通商品，而是()。

- A. 贵金属
- B. 不动产
- C. 股票
- D. 货币资金

【答案】 D

【解析】 本题考查金融机构的性质。从金融机构产生的历史过程看，它是一种以追逐利润为目标的金融企业。但它又与普通企业不同，因为它所经营的对象不是普通商品，而是特殊的商品——货币资金。

38、[单选题]在同一期货市场(如股指期货)的不同到期期限的期货合约之间进行的套利交易是()。

- A. 跨市场套利
- B. 期现套利
- C. 跨期套利
- D. 水平价差套利

【答案】 C

39、[多选题]理财服务是商业银行本着为客户利益服务的原则，以客户需求为导向，以客户资源保值增值为目标，为客户提供的()专业化服务活动。

- A. 资产保值增值
- B. 财务分析
- C. 财务规划
- D. 投资顾问。E, 资产管理

【答案】 BCDE

40、[试题]由于资产负债期限结构匹配不合理而导致的金融风险是()。

- A. 流动性风险 B. 国家风险 C. 操作风险 D. 市场风险

【答案】 A

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/108051074121006130>