

2024年中级经济师《金融》试题（完整版）（11月17日上午场）

单项选择题

1. 加快构建中国特色现代金融体系中，对金融基础设施体系的要求是（ ）。

- A. 自主可控安全高效
- B. 立足金融保本微利
- C. 稳定审慎重视科技
- D. 效率透明开放普惠

参考答案：A

【解析】建立健全自主可控安全高效的金融基础设施体系已成为加快构建中国特色现代金融体系、建设金融强国的重要内容

2. 构成金融市场体系的三个基本要素是（ ）。

- A. 家庭、企业和金融机构
- B. 资金需求者、资金供给者和金融中介
- C. 金融工具、金融机构和金融法规政策
- D. 金融市场主体、金融市场客体和金融市场价格

参考答案：D

【解析】D正确：尽管各国各地区金融市场的组织形式和发展程度有所不同，但都包含三个基本的构成要素，即金融市场主体、金融市场客体和金融市场价格。

3. 国内某证券投资基金管理公司发行了一款公募货币市场基金，该基金产品属于（ ）。A.

- 封闭式基金
- B. 混合类基金
- C. 契约型基金
- D. 公司型基金

参考答案：C

【解析】A错误：封闭式基金又称固定型基金，是指在基金发行前就已经确定基金资本总额、发行数量和存续期限，在基金存续期内基金资本总额以及发行数量都保持固定不变的基金类型B错误：混合类基金同时投资股票、债券或其他资品种且每一品种均未超过80%的基金，C正确：契约型基金是依据基金合同成立的基金，不需要设立公司组织。这种基金包括三方当事人，即基金管理人、基金托管人和基金投资货币市场基金通常是契约型基金。D错误：公司型基金基金本身为一家公司，通过发行股票的方式筹集资金以进行分散性的证券投资，并向投资者定期派发股票和红利。

4. 关于资本资产定价模型和套利定价模型的说法，错误的是（ ）。A.

- 资本资产定价模型强调的是一种供需上的均衡
- B. 两者都是均衡模型
- C. 资本资产定价模型是套利定价模型的一种特殊情况
- D. 套利定价模型假设市场处于均衡状态时存在套利机会

参考答案：D

【解析】A正确：资本资产定价模型则是一种理想的均衡模型，它强调的是证券市场所有证券的供需均达到均衡。B正确：套利定价模型与资本资产定价模型既有区别又有联系，两者都是一种均衡模型，C正确：资本资产定价模型是一种特殊情形，套利定价模型更具一般性。D错误：套利定价理论假设市场处于均衡状态时将不存在套利机会，从而将证券的预期收益率确定下来，体现的是整个市场给出的一种合理定价，因此投资者

无套利机会可用。

5. 2024 年1月开始实施的《商业银行资本管理办法》规定，商业银行一级资本充足率不得低于（ ）

- A. 8%
- B. 6%
- C. 5%
- D. 4%

参考答案：B

【解析】根据 2023年发布的《商业银行资本管理办法》商业银行各级资本充足率不得低于如下最低要求:核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%

6. 关于货币政策目标的说法，正确的是（ ）。

- A. 中央银行能够通过宏观调控同时实现低通货膨胀率和低失业
- B. 当国内物价稳定时，国际收支一定能平衡
- C. 稳定物价与国际收支平衡之间的矛盾可以用菲利普斯曲线描述
- D. 我国货币政策目标是保持货币币值的稳定并以此促进经济增长

参考答案：D

【解析】货币政策确实是中央银行通过调整货币供应量、利率等手段来影响经济的一种宏观调控手段。其最终目标通常是保持物价稳定和促进经济增长。货币政策工具包括法定存款准备金率、再贴现率和公开市场操作等。根据调控经济的需求，货币政策可分为扩张性货币政策和紧缩性货币政策。

7. 假设某公司当期的股息为每股 2 元，经预测，该公司股票未来的股息增长率将永久保持在2%的水平，若贴现率为8%，则该公司股票每股的内在价值是（ ）

- A. 25 元
- B. 33.3 元
- C. 34元
- D. 100 元

参考答案：C

【解析】根据不变增长模型： $D1/(i-g)=2x(1+2\%)/(8\%-2\%)=34$

8. 决定现金漏损率的主体是（ ）。

- A. 储户
- B. 政策银行
- C. 中央银行
- D. 商业银行

参考答案：A

【解析】储户决定现金漏损率。

9. 基金管理公司的专户业务下，合格投资者投资于单只固定收益类资产管理计划的金额应不低于（ ）。

- A. 30 万元
- B. 1 万元

- C. 40 万元
- D. 100 万元

参考答案: A

【解析】合格投资者投资于单只固定收益类资产管理计划的金额不低于 30 万元，投资于单只混合类资产管理计划的金额不低于40万元，投资于单只权益类、期货和衍生品类资产管理计划的金额不低于100万元。

10. 下列外债中，不直接消耗外汇储备的是（ ）

- A. 美元买方信贷
- B. 欧元银团贷款
- C. 人民币外债
- D. 港币外债

参考答案: C

【解析】外币外债易受汇率波动的影响，在发生危机时可能加重债务人的偿债负担;而人民币外债不存在货币错配风险和汇率风险等，特别是没有外汇偿付风险，并不直接消耗外汇储备

11. 下列商业银行资本类型中，不属于核心一级资本的是（ ）

- A. 普通股
- B. 超额损失准备
- C. 累计其他综合收益
- D. 盈余公积

参考答案: B

【解析】核心一级资本是指在银行持续经营条件下无条件用来吸收损失的资本工具，具有永久性、清偿顺序排在所有其他融资工具之后的特征，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、累计其他综合收益、少数股东资本可计入部分，

12. 一国货币贬值能否改善其贸易收支状况，主要取决于是否满足（ ）。A.

- 马歇尔-勒纳条件
- B. 菲利普斯曲线
- C. 汇率超调模型
- D. 特里芬难题

参考答案: A

【解析】A正确:综合考虑进出口两方面的影响，一国货币贬值能否改善贸易收支条件，需要看是否满足进出口商品需求价格弹性之和的绝对值大于1，这就是著名的“马歇尔-勒纳条件”

13. 商业银行参与银行间即期外汇交易的主要目的是（ ）。

- A. 稳定本国货币汇率
- B. 外汇投机
- C. 平衡自身的外汇头寸，防范汇率风险
- D. 非抵补套利

参考答案: C

【解析】C正确:银行间即期外汇交易的目的在于平衡自身的外汇头寸，防范汇率风险

14. 关于国际金本位制特征的说法，错误的是

- A. 汇率制度是固定汇率制度
- B. 黄金是主要的国际储备资产
- C. 国际收支存在“物价—现金流动机制”的自动调节机制
- D. 实行以美元为中心的、可调整的固定汇率制度

参考答案：D

【解析】国际金本位制的特征如下：B正确：①黄金是主要的国际储备资产。黄金充当国际货币，使得货币的对内价值—物价水平，以及对外价值—汇率都能够保持相对稳定。A正确、D错误：②汇率制度是固定汇率制度，避免了由汇率剧烈波动引起的风险。在国际金本位制下，各国货币之间的汇率由它们各自的法定含金量决定。C正确：③国际收支不平衡的调节，存在“物价—现金流动机制”的自动调节机制。

15. 治理通货紧缩的政策措施不包括（ ）。

- A. 加快产业结构调整
- B. 扩张性财政政策
- C. 扩张性货币政策
- D. 限制消费需求

参考答案：D

【解析】治理通货紧缩的政策措施：1. 扩张性财政政策：减税和增加财政支出。2. 扩张性货币政策：如扩大中央银行基础货币的投放、增加对中小金融机构的再贷款、加大公开市场操作的力度、适当下调利率和存款准备金率；3. 加快产业结构的调整；4. 其他措施：对工资和物价的管制政策也是治理通货紧缩的手段之一。综上，该题选D。

16. 保险承保时，对投保人个体有利，但对保险公司不利的情形是（ ）。A.

- 双向选择
- B. 逆向选择
- C. 正向选择
- D. 单向选择

参考答案：B

【解析】从投保人的角度来说，那些有很大可能遭受风险损失的人要比一般人更希望购买保险。例如，一个身体虚弱的人比一个身体健康的人对死亡保险的需求更为强烈。这对投保人个体来说是有利的选择，但对保险公司来说就是不利的选择，这种情况称为保险中的逆向选择。因此，由于逆向选择的存在，保险人必须特别谨慎地对被保险人做出选择。

17. 再保险业务的安排方式不包括（ ）

- A. 代理再保险
- B. 合同再保险
- C. 预约再保险
- D. 临时再保险

参考答案：A

【解析】再保险业务的安排方式：临时再保险、合同再保险、预约再保险。

18. 在证券交易市场中，证券公司接受客户委托，进行证券买卖，使交易活动得以顺利进行，这体现了证券公司的（ ）。

- A. 自营商角色
- B. 经纪商角色
- C. 承销商角色
- D. 做市商角色

参考答案：B

【解析】在证券交易市场中，证券公司扮演着证券经纪商、证券做市商和证券自营商三重角色，B正确：①证券公司以证券经纪商的身份接受客户委托，进行证券买卖，提高了交易效率，稳走了交易秩序，使交易活动得以顺利进行。②证券公司在证券发行完以后的一段时间内，为了使该证券具备良好的流通性，常常以证券做市商的身份买卖证券，以维持其承销的证券上市流通后的价格稳定。③证券公司以证券自营商和做市商的身份活跃于交易市场，维护市场秩序，收集市场信息，进行市场预测，吞吐大量证券，发挥价格发现的功能，从而起到了活跃并稳定交易市场的作用。

19. 下列中央银行业务中，属于负债业务的是（ ）

- A. 货币发行
- B. 外汇储备
- C. 特别提款权
- D. 再贷款

参考答案：A

【解析】A正确：中央银行的负债业务：货币发行、经理或代理国库、集中存款准备金。BCD错误：中央银行的资产业务：贷款、再贴现、证券买卖、管理国际储备、其他资产业务

20. 假设某资产组合的预期收益率为 10%，市场组合的预期收益率为 5%，无风险收益率为1%，在 CAPM 的假设条件下，该资产组合的β值是（ ）

- A. 2.5
- B. 2
- C. 1.83
- D. 2.25

参考答案：D

【解析】根据资本资产定价模型： $E(r_p) = R_f + \beta_p [E(R_m) - R_f]$ ； $E(r_p)$ ：证券组合的预期收益率； $E(R_m)$ ：市场组合的预期收益率； R_f ：无风险利率； β_p ：证券组合P的贝塔系数；则： $10\% = 1\% + \beta_p \times [5\% - 1\%]$ ； $\beta_p = 2.25$

21. 在我国境内设立的，主要从事银行债权转股权及配套支持业务的非银行金融机构是（ ）。A. 银行理财子公司

- B. 金融控股公司
- C. 金融资产投资公司
- D. 金融资产管理公司

参考答案：C

【解析】A错误：银行理财子公司是指商业银行经监管机构批准，在中华人民共和国境内设立的主要从事理财业务的非银行金融机构。B错误：我国目前的金融控股公司主要有两类，类是由金融机构开展综合化经营而形成的金融控股集团，另一类是由非金融企业投资控股形成的金融控股集团C正确：金融资产投资公司是指经监管机构批准，在中华人民共和国境内设立的，主要从事银行债权转股权及配套支持业务的非银行金融机

构。D错误:金融资产管理公司是指专门从事不良资产承接、管理和处置的金融机构,

22. 信托财产的权利在法律上属于 ()。

- A. 托管人
- B. 受托人
- C. 委托人
- D. 受益人

参考答案: B

【解析】委托人将信托财产委托给受托人之后,就失去了对信托财产的直接控制权,信托财产的权利在法律上属于受托人,受托人完全可以以自己的名义对信托财产进行管理或者处分,并以实现委托人创设的信托目的为宗旨

23. 绝对购买力平价理论来源于 ()

- A. 萨伊定律
- B. 一价定律
- C. 超调模型
- D. 双缺口模型

参考答案: B

【解析】绝对购买力平价理论说明在某一时点上汇率决定的基础。该理论来源于一价定律,即若不考虑商品在国际的贸易成本和贸易壁垒,那么同一种商品在世界各国用同一种货币表示的价格应该是一样的。

24. 根据国际货币基金组织编制的《货币与金融统计手册》,不属于 M1的是 () A.

可转让本币存款

B. M0

C. 单位定期存款

D. 在国内可直接支付的外币存款:

参考答案: C

【解析】国际货币基金组织的货币层次划分在国际货币基金组织编制的《货币与金融统计手册》中,各层次货币的构成如下所示: $M0 = \text{流通中的现金}$ $M1 = M0 + \text{可转让本币存款和在国内可直接支付的外币存款}$ $M2 = M1 + \text{单位定期存款和储蓄存款} + \text{外汇存款} + \text{大额可转让定期存单}$ $M3 = M2 + \text{外汇定期存款} + \text{商业票据} + \text{互助金存款} + \text{旅行支票}$ 综上,该题选C

25. 根据《中华人民共和国商业银行法》,商业银行不得从事 () A.

证券经营业务

B. 结售汇业务

C. 公司贷款业务

D. 国际结算业务

参考答案: A

【解析】《商业银行我国商业银行实行分业经营原则法》规定,商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务,不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资,但国家另有规定的除外,

26. 家族信托初始设立时，实收信托应当不低于（ ）。

- A. 500 万元
- B. 300 万元
- C. 100 万元
- D. 1000 万元

参考答案：D

【解析】家庭服务信托初始设立时实收信托应当不低于100万元，期限不低于5年，投资范围限于以同业存款、标准化债权类资产和上市交易股票为最终投资标的的信托计划、银行理财产品以及其他公募资产管理产品

27. 截至 2024年6月末，未被纳入中国金融期货交易所交易的国债期货品种是（ ）。

- A. 5 年期国债期货
- B. 2 年期国债期货
- C. 30 年期国债期货
- D. 1年期国债期货

参考答案：D

【解析】中国金融期货交易所的2年期国债期货、5年期国债期货、10年期国债期货、30年期国债期货

28. 商业银行信用风险过程管理中的“3C”分析方法是指（ ）

- A. 分析借款人的信用状况、贷与不贷、以什么利率水平贷
- B. 分析借款人的现金流、管理、业务连续性
- C. 分析借款人的管理、品格、经营环境
- D. 分析借款人的偿还能力、资本、担保品

参考答案：B

【解析】B正确:3C分析是分析借款人的现金流、管理和业务连续性，

29. 商业银行资产负债管理包括资产管理和负债管理，属于负债管理内容的是（ ）。A.

- 债券投资管理
- B. 存款管理
- C. 所有者权益管理
- D. 同业资产管理

参考答案：B

【解析】B正确:商业银行负债管理主要包括存款管理和借入款管理。

30. 既可以调节经常账户收支失衡又可以调节资本账户收支失衡的宏观经济政策是（ ）。A.

- 财政政策
- B. 汇率政策
- C. 货币政策
- D. 关税政策

参考答案：C

【解析】货币政策既调节经常账户收支，也调节资本与金融账户收支。

31. 根据《中华人民共和国保险法》，按照合同约定负有支付保费义务的是（ ），A. 被保险人

B. 投保人

C. 受益人

D. 保险人

参考答案：B

【解析】B正确：投保人是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人。

32. 关于多种风险资产配置有效边界的说法错误的是（ ）

A. 是一条向上凸的曲线

B. 有可能有凹陷的地方

C. 反映了“高风险、高收益”的原则

D. 是一条向右上方倾斜的曲线

参考答案：B

【解析】有效边界具有如下特点：①有效边界是一条向右上方倾斜的曲线，反映了“高风险、高收益”的原则；②有效边界是一条向上凸的曲线；③有效边界曲线上不可能有凹陷的地方，

33. 目前我国外汇市场的主体是（ ）

A. 银行对客户市场

B. B 股市场

C. 银行间外汇市场

D. 逆回购市场

参考答案：C

【解析】银行间外汇市场是我国外汇市场的主体。

34. 根据《信托公司管理办法》，信托公司固有业务不包括（ ）

A. 租赁

B. 贷款

C. 存放同业

D. 信贷资产证券化业务

参考答案：D

【解析】根据《信托公司管理办法》，信托公司固有业务项下可以开展存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资等业务，

35. 保险事故发生后，赔偿给付形式通常是（ ）。

A. 实物

B. 贷款

C. 货币

D. 基金

参考答案：C

【解析】赔偿给付形式通常为货币，

36. 通货膨胀对社会产生的影响不包括（ ）

- A. 过高的通货膨胀会形成资产价格泡沫
- B. 不利于生产的长期稳定发展
- C. 打乱了正常的商品流通秩序
- D. 通货膨胀使所有人的实际收入增加

参考答案：D

【解析】D错误：通货膨胀会对社会产生负面影响，如收入分配效应等。大部分人的收入以名义收入，即固定的货币量来衡量，通货膨胀发生时，实际收入降低，产生财富分配效应，即通货膨胀对实物资产和金融资产有不同影响，通货膨胀有利于债务人，而有损于债权人。B正确：通货膨胀使生产性投资减少，不利于生产的长期稳定发展，并且破坏社会再生产的正常进行，导致生产过程系乱。C正确：通货膨胀打乱了正常的商品流通秩序，A正确：过高的通货膨胀会形成资产价格泡沫诱发金融危机。

37. 商业银行财务管理主要内容不包括（ ）

- A. 财务人员管理
- B. 投资管理
- C. 利润管理
- D. 筹资管理

参考答案：A

【解析】商业银行财务管理的主要内容：筹资管理、投资管理、成本管理、利润管理、财务计划评价与分析。

38. 关于流动性压力测试的说法，正确的是（ ）。

- A. 是一种以定性分析为主的分析
- B. 是有关市场风险的分析
- C. 是一种单因素分析
- D. 是一种极端情况下的情景模拟分析

参考答案：D

【解析】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。而情景模拟则是商业银行结合设定的各种可能情景的发生概率，研究多种因素同时作用可能产生的影响。

39. 关于证券投资顾问与证券研究报告的说法，错误的是（ ）

- A. 证券投资顾问业务基于特定客户的立场，遵循忠实客户利益的原则
- B. 证券投资顾问业务是根据与客户的合同约定，提供相关工作建议
- C. 证券研究报告一般是针对不特定客户发布关注证券买卖时机而不关注定价
- D. 证券分析师基于独立、客观的立场，对证券及相关产品价值进行研究分析

参考答案：C

【解析】证券投资顾问业务和发布证券研究担告有明显的区别。证券投资顾问在了解客户的基础上，依据合同约定，向特定客户提供适当的、有针对性的操作性投资建议，关注品种选择、组合管理建议以及买卖

时机等。证券研究报告操作上向不特定的客户发布，提供证券估值等研究成果，关注证券定价，不关注买卖时机选择等具体的操作性投资建议。

40. 确立我国金融业分业监管体制形成的政策基础是（ ）

- A. 1995 年发布的《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国保险法》等法律法规
- B. 1993 年12 月，国务院发布的《国务院关于金融体制改革的决定》
- C. 1983 年9月，国务院发布的《关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定》
- D. 2023 年3月，中共中央、国务院印发的党和国家机构改革方案》

参考答案：B

【解析】1993年12月，《国务院关于金融体制改革的决定》的发布，确立了我国分业监管体制形成的政策基础。

41. 关于开放经济条件下 BP 曲线的说法，正确的是0。

- A. 若允许资本在国际间自由流动，BP 曲线将为一条垂直线
- B. BP 曲线的斜率为负
- C. BP 曲线的利率弹性越大，BP 曲线越平坦
- D. BP 曲线是指国际收支平衡时汇率和收入组合的轨迹

参考答案：C

【解析】BP曲线指国际收支平衡时利率和产出(收入)组合的轨迹，BP曲线上的任意一点所代表的利率和产出的组合都可以使当期国际收支平衡，这里的BP指国际收支差额，即净出口与资本净流出的差额。BP曲线的斜率为正(名义利率与实际收入正相关)，处于0与无穷大之间。BP曲线的斜率取决于资本流动的利率弹性，利率弹性越大，BP曲线越平坦。极端的情况是若一国对资本和金融账户实行严格管制，那么国际资本流动的利率弹性为0，BP曲线将会是一条垂直于横轴的曲线;若允许资本在国际自由流动，那么国际资本流动的利率弹性为无限大BP曲线将为一条水平曲线。

42. 解释利率期限结构的三种主要理论包括预期理论、分割市场理论和（ ）A.

- 流动性陷阱理论
- B. 古典利率理论
- C. 流动性溢价理论
- D. 可贷资金理论

参考答案：C

【解析】解释利率期限结构的三种主要理论包括预期理论、分割市场理论和流动性溢价理论。

43. 2023 年中央金融工作会议强调要做好金融“五篇大文章”，具体包括（ ）。A.

- 科技金融、绿色金融、贸易金融、养老金融、虚拟金融
- B. 教育金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数据金融
- C. 科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融
- D. 科技金融、气候金融、普惠金融、养老金融、智能金融

参考答案：C

【解析】2023年中央金融工作会议强调要做好金融“五篇大文章”，具体包括：科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融

44. 融资租赁包括基本功能和扩展功能，其中扩展功能是（ ）

- A. 产品推广与供应链管理
- B. 信用与贸易
- C. 产品促销与资产管理
- D. 融资与投资

参考答案：C

【解析】融资租赁的基本功能是融资与投资，扩展功能包括产品促销与资产管理

45. 中央银行在外汇市场上操作的说法，正确的是（ ）。

- A. 频繁在外汇市场上交易
- B. 一般不直接进行外汇交易
- C. 交易目的主要是套利
- D. 交易对手主要是他国央行

参考答案：B

【解析】

46. 追求稳定的经常性收入为基本目标的基金是（ ）

- A. 平衡型基金
- B. 指数型基金
- C. 增长型基金
- D. 收入型基金

参考答案：D

【解析】成长型基金是以追求资本的长期增值为目标的投资基金；收入型基金是指以追求稳定的经常性收入为基本目标的基金；开放式基金是指基金可以无限地向投资者追加发行份额，并且随时准备赎回发行在外的基金份额；封闭式基金的基金份额总数固定，且规定封闭期限，在封闭期限内投资者不得向基金管理公司提出赎回，而只能寻求在二级市场上挂牌转让。

47. 中央银行经营管理国际储备，该职能体现了中央银行是（ ）

- A. 发行的银行
- B. 管理金融的银行
- C. 银行的银行
- D. 国家的银行

参考答案：D

【解析】中央银行作为国家的银行具有以下六项基本职责：(1)经理或代理国库；(2)代理国家金融事务；(3)给予国家金融支持。(4)经营管理国际储备。(5)代表国家参加国际金融组织，出席各种国际性会议，从事国际金融活动，进行金融事务的协调、磋商等。(6)充当政府金融政策顾问，为国家经济政策的制定提供各种资料、数据和方案等。

48. 银行保持一定的法定存款准备金和超额存款准备金，该风险管理策略属于0)。

- A. 风险补偿
- B. 风险对冲

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/396143151021011002>