

2023 年经济师考试-中级金融专业一专家押题与答案解析

一、单项选择题 1. 以人民币为面值、以外币为认购和交易币种、在上海和深圳证券交易所

上市交易的普通股票称为( )。 A. H 股 B.A 股 C.B 股 D.F 股

2. 直接金融市场和间接金融市场的区别在于( )。 A. 与是否存在中介机构 B. 中介机构在交易中的地位 and 性质 C.与是否存在固定的交易场所 D.与是否存在完善的交易程序

3. 中国人民银行作为最终贷款人,在商业银行资金局限性时,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

4. 在金融市场中,既是重要的资金需求者和供应者,又是金融衍生品市场上重要的套期保值主体的是( )。 A.家庭 B. 企业 C.中央银行 D.政府

5. 在初步询价阶段,发行人及其保荐机构应向不少于( )家的符合证监会规定条件的机构进行询价。 A.10 B.20 C.25 D.30

6. 在法律、法规规定的范围内,小额贷款企业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.8% B. 20% C.30% D. 50%

7. 利润分派的时候,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.征询收入 D.利息收入

9. 关系营销与老式营销的区别是( )。 A.对顾客的理解 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. 如下商业银行现金管理服务中,属于资金控制类服务的是( )。 A. 账户调整服务 B.应付

汇票服务 C.余额汇报服务 D.锁箱服务

11. 在商业银行资产负债管理中,规模对称原理的动态平衡的基础是( )。 A.合理经济体制 B.合理经济构造 C.合理经济规模 D.合理经济增长

12. 有关安全性、流动性、盈利性的关系,说法错误的是( )。 A.流动性越强,风险越小,安全性越高 B.流动性越高,安全性越好,不过盈利性越低 C.保证安全性和流动性的目的就是为了盈利 D.流动性越高,盈利性越高,安全性越高

13. 在特定期期,我国政府为处理银行业不良资产,由政府出资专门收购和集中处置银行业不良资产的机构是( )。 A.银监会 B.保监会 C.金融租赁企业 D.金融资产管理企业

14. 我国证券交易所的组织形式是( )。 A.企业制 B.俱乐部制 C.会员制 D.委员会制

15. 二元式中央银行制度具有权力与职能相对分散、分支机构较少等特点,一般实行这种中央银行组织形式的国家是( )。 A.英国 B.美国 C.新加坡 D.中国香港

16. 保险企业以及养老基金、退休基金属于( )。 A.投资型金融机构 B.存款性金融机构 C.契约性金融机构 D.政策性金融机构

17. 与其他金融机构相比,商业银行最明显的特性是( )。 A.以盈利为经营目的 B.进行金融监管 C.提供金融服务 D.吸取活期存款,发明信用货币

18. 由出票人签发,付款人见票后或票据到期时,在一定地点对收款人无条件支付一定金额的信用凭证是( )。 A.支票 B.汇票 C.本票 D.存单

19. 某人在银行存入10万元,期限两年,年利率为6%,每六个月支付一次利息,假如按复利计算,两年后的本利和是( )万元。 A.11.20 B.10.23 C.10.26 D.11.26

20. 面额1000元的二年期零息债券,购置价格为950元,假如按六个月复利计算,那么债

券的到期收益率是（ ）。 A. 2.58% B. 2.596% C. 5% D. 5.26%

21. 在资产定价模型中用来测度不可消除系统性风险的是（ ）。 A. 阿尔法系数 B. 贝塔系数 C. 资产收益率 D. 到期收益率

22. 证券市场效率程度最高的市场是（ ）。 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

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.  $(\text{发售价格} - \text{购置价格}) / \text{债券面值}$  D.  $(\text{发售价格} - \text{购置价格}) / \text{市场价格}$

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查根据的原则是（ ）。 A. “集合竞价、持续竞价”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. 老式的货币政策工具

26. 我国的货币政策目的是（ ）。 A. 保持货币币值稳定，并以此增进经济增长 B. 稳定币值 C. 增进经济增长 D. 经济增长，充足就业

27. 凯恩斯学派与货币主义学派有关货币政策传导机制的重要分歧在于（ ）。 A. 前者强调利率指标而后者强调货币供应量指标在传导机制中的作用 B. 前者强调货币供应量指标而后者强调利率指标在传导机制中的作用 C. 前者强调基础货币而后者强调短期利率在传导机制中的作用 D. 前者强调短期利率而后者强调基础货币在传导机制中的作用

28. 货币政策的最终目的是稳定物价、充足就业、增进经济增长和平衡国际收支。在经济学中，有关充足就业的对的说法是（ ）。 A. 社会劳动者 100% 就业 B. 所有有能力的劳动力都

能随时找到任何条件的工作 C. 存在摩擦性失业,但不存在自愿失业 D.存在摩擦性失业和自愿失业

29. 通货膨胀的过程是一种强制性的( )过程。 A. 财政收入分派 B.财政收入再分派 C. 国民收入初次分派 D. 国民收入再分派

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  
6 / 35 C.无效的 D.有效的

31. 经济学家一般认为,可以产生真实效应的通货膨胀是( )通货膨胀。 A.公开型 B. 克制型 C.隐蔽型 D.非预期性

32. 垄断性企业为了获取垄断利润而人为提高产品售价,由此引起的通货膨胀属于( )通货膨胀。 A.需求拉上型 B.成本推进型 C.供求混合型 D.构造型

33. 在市场经济制度下,衡量货币与否均衡的重要标志是( )。 A.物价变动率 B.汇率变动率 C.货币流通速度变化率 D.货币流通速度与汇率变动率

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克制论的主线区别的是( )。 A. 金融约束论强调严格管制,金融克制论强调金融自由化 B.金融约束是积极的,金融克制是被动的  
7 / 35 C.金融约束是在金融克制的基础上发展起来的 D.金融约束论指出通过某些合适的金融管制措施来发明

租金，为竞争者提供合适的激励

37. ( )是一种权利合约，予以其持有人在约定的时间内,或在此时间之前的任何交易时刻，按约定价格买进或卖出一定数量的某种资产的权利。 A.远期合约 B. 金融期货 C.金融互换 D. 金融期权

38. 特许权价值是指( )。 A. 通过特殊同意而获得的价值 B.掌握审批权所特有的价值 C. 由实行金融约束为银行发明的存款 D. 由实行金融约束为银行发明的平均租金

39. 信息不对称是指( )。 A.信息不透明 B.信息不完全 C.信息失真 D. 双方对对方信息掌握不充足

40. 如下金融衍生工具中，( )的最重要功能是风险转移和价格发现。 A.远期合约 B.金融互换 C.金融期货 D.金融期权

41. 下列属于商业银行负债业务创新项目的是( )。 A.回购协议 B. 可转让支付命令账户 C. 备用信用证 D.金融互换

42. 希克斯和尼汉斯认为金融创新的支配原因是( )。 A.制度变革 B.规避管制 C. 市场竞争 D.减少交易成本

43. 狭义的金融创新是指( )。 A. 金融制度的创新 B.金融市场的创新 C.金融工具的创新 D.金融机构的创新

44. 西尔伯的约束诱致假说认为金融创新就是为了( )。 A.规避管制 B.寻求利润的最大化 C.制度变革 D.减少交易成本

45. 根据国际上通行的原则,负债率的警戒线是( )。 A.20% B.25% C.50% D.100%

46. 在国际储备管理中,力争减少软币的比重，提高硬币的比重，是着眼于( )。 A. 国际

储备总量的适度 B.国际储备资产构造的优化 C.外汇储备资产构造的优化 D. 外汇储备货币构造的优化

47. 下列有关绝对购置力平价和相对购置力平价关系的说法中,对的是()。 A.绝对购置力平价成立,相对购置力平价一定成立 B.相对购置力平价成立,绝对购置力平价一定成立 C.绝对购置力平价成立,相对购置力平价不一定成立 D.相对购置力平价成立,绝对购置力平价一定不成立

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措施是()。 A.直接标价法 B.间接标价法 C. 应收标价法 D. 单式标价法 9/ 3 5

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. 清算是终止解散银行法律关系、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. 在保险企业成立后,必须将其注册资本的()作为法定保证金存入中国保监会指定银行,专用于企业清算时清偿债务。 A. 1 0 % B. 2 0 % C.25% D. 3 5 %

52. 《根据商业银行风险监管关键指标》,关键资本充足率最低为()。 A. 1 0 % B. 8 % C. 6 % D.4% 53. 不良贷款率,即不良贷款与贷款总额之比,不得高于()。 A.10% B. 2 5 % C.35 %

D. 5%

54. 如下不属于市场准入监管的是()。 A.审批资本充足率 B. 审批注册机构 C.审批注册资本 D.审批高级管理人员任职资格

55. 金融危机的外部成因是()。 1 0 / 3 5 A.金融原因 B.经济原因 C.预期原因 D.

他国危机的传染

56. 金融宏观调控的关键是( )。 A.财政政策 B.产业政策 C.货币政策 D.收入政策
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.分派领域 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,对应会( )基础货币。 A.买断 B.投放 C.购入 D.回笼
60. 从认识到需要变化政策,到提出一种新的政策所需花费的时间称为( )。 A.外部时滞 B.内部时滞 C.认识时滞 D.决策时滞

## 二、多选题

1. 我国商业银行关键资本包括( )。 11 / 35 A.盈余公积金 B. 实收资本 C.资本公积金 D. 未分派利润 E.贷款呆账准备金
2. 金融互换的优越性有( )。 A.互换的期限相称灵活 B.互换能满足交易者对非原则化交易的规定 C. 互换能满足交易者对原则化交易的规定 D. 进行互换可以进行套期保值,可以省却其他产品对头寸的平常管理和常常性重组的麻烦 E.互换的期限相对固定
3. 按照与否承担政策性业务,金融机构分为( )。 A.政策性金融机构 B. 商业性金融机构 C.存款性金融机构 D. 投资性金融机构 E.契约性金融机构
4. 资本资产定价理论的假设有( )。 A.市场上存在一种无风险资产 B.市场是有效的 C.投资者总是追求投资者效用的最大化 D.风险是可以测量的 E. 税收和交易费用为零均忽视

不计 5. 货币市场中交易的金融工具一般都具有( )等特点。 A.期限短 B.期限长 C.流动性高 D.流动性低 E.利率敏感

6. 管理层收购(MBO)价格确定措施有( )。 A.成本加成定价法 B.边际效益定价法  
12 / 35 C.贴现现金流量法(DCF模型) D.经济增长值法(EVA) E.市盈率法

7. 分支银行制度作为商业银行的一种组织形式,它的长处主要有( )。 A.加速银行的垄断与集中 B.规模效益高 C.管理难度大 D.竞争力强 E.易于监管

8. 欧洲货币市场的特点有( )。 A.欧洲货币市场的交易中介是世界银行 B.欧洲货币市场的交易客体是欧洲货币 C.欧洲货币市场的交易主体重要是市场所在地的非居民 D.欧洲货币市场的交易主体重要是市场所在地的居民 E.欧洲货币市场的交易中介是欧洲银行

9. 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

10. 下列风险管理措施中,属于汇率风险管理的措施是( )。 A.进行远期外汇交易 B.做利率衍生品交易 C.做货币衍生品交易 D.缺口管理 E.选择有利的货币

11. 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 13/35

12. 紧缩性的货币政策有( )。 A.减少法定存款准备金率 B.提高再贴现率 C.公开市场卖出业务 D.增长税收 E.直接提高利率

13. 根据通货膨胀的原因,通货膨胀可划分为( )。 A.需求拉上型通胀 B.爬行的通货膨胀 C.构造型通货膨胀 D.成本推进型通胀 E.预期性通货膨胀

14. 根据货币供应理论,影响基础货币量的重要原因是( )。 A.资本收支差额 B.商业银行

信贷规模 C.财政收支状况 D.国际储备增减状况 E. 贸易收支差额

15. 在弗里德曼的货币需求函数中,与货币需求成正比的原因有( )。 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

16. 金融自由化的合理次序应当是( )。 A. 先国内实际部门的自由化,再国内金融部门的自由化 B.先国内金融部门的自由化,再国内实际部门的自由化 C.先国内金融部门的自由化,再对外金融部门的自由化 D. 先国外金融部门的自由化,再国内金融部门的自由化 E.先国外金融部门的自由化,再国内实际部门的自由化

17. 贷款的五级分类中,属于不良贷款的是( )。 A.正常类 B.关注类 C.次级类 D.可疑类 E.损失类

18. 下列属于商业银行营业外支出的项目有( )。 A. 固定资产盘亏 B.违约金 C. 坏账准备金 D.非常损失 E.证券交易差错损失

19. 投资银行的功能有( )。 A.媒介资金供求 B.构造证券市场 C.优化资源配置 D.增进产业集中 E.稳定物价水平

20. 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 B.规避风险型 C.政策推进 D.技术推进型 E.理财型

三、案例分析题 1. 假设某国 2023 年的各项经济指标如下:国民生产总值 4780 亿美元;年终末清偿外债 余额为 580 亿美元,其中大概有 70%的债务从美国借入,并且短期外债抵达 75%;当 年货品服务出口总额为 700 亿美元;当年外债还本付息总额为 350 亿美元。

<1>、该国的负债率为( )。 A.14.6% B.7.3% C. 12.1% D.8.2%

<2>、与国际通行警戒线相比,该国的负债率( )。 15/ 35 A.超过 B.未超过 C.相等 D.

不确定

<3>、该国的债务率为( )。 A. 5 0% B. 8 2 .9% C. 1 2 .1% D. 1 2 0.1%

<4>、该国的债务率为 ( )。 A. 50% B. 82.9% C. 12.1% D. 120.1%

<5>、与国际通行警戒线相比,该国的债务率 ( )。 A. 超过 B. 未超过 C. 相等 D. 不确定

<6>、该国外债构造的优化包括 ( )。 A. 优化外债期限构造 B. 优化外债利率构造 C. 优化外债种类构造 D. 优化外债投向构造

2. 我国某银行由于资本充足率严重低下,不良资产大量增长,存款人大量挤提银行存款,财务状况严重恶化,自身求援能力有限,终于走向倒闭。请根据我国银行监管的规定, 分析下列问题。

<1>、我国银行机构中,8%的资本充足率原则是( )。 A. 最低原则 B. 特殊原则 C. 一般原则 D. 最高原则

<2>、资产安全性监管是监管当局对银行机构监管的重要内容,资产安全性监管的重点应该是( )。 A. 经营状况 B. 银行机构风险的分布 C. 资产集中程度 D. 关系人贷款

<3>、银行监管的内容重要包括 ( )。 A. 市场退出监管 B. 市场竞争监管 C. 市场运行监管 D. 市场准入监管

<4>、我国衡量银行机构流动性的指标重要有 ( )。 A. 流动性比例不应低于 2 5% B. 流动负债依存度不应低于 6 0 % C. 流动性缺口率不应低于-10% D. 资产利润率不应低于 0.6 %

<5>、处置倒闭银行的措施重要包括( )。 A. 收购或吞并 B. 依法清算 C. 中央银行救济 D. 银行同业救济

3. 设某地区某时流通中的通货为 1 500 亿元,中央银行的法定存款准备金率为 7%,商业

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/826134033120010050>