

2023 年中级经济师之中级经济师金融专业题库附答案（典型题）

单选题（共 100 题）

1、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

【答案】 C

2、货币乘数是货币供应量同()之比。

- A. 流通中现金
- B. 广义货币
- C. 基础货币
- D. 存款准备金

【答案】 C

3、2020 年 6 月 18 日，为有效调节市场流动性，维护年度末、半年末流动性的合理适度。中国人民银行通过公开市场业务操作，以利率招标方式开展了期限为 500 亿元。期限为 7 天的逆回购操作，中标利率为 2.2%，与前次操作时持平，同时还开展了规模为 700 亿元、期限为 14 天的逆回购操作，中标利率为 2.35%，较有次操作时下降 20 个基点。此外，当日市场上有 800 亿元的逆回购到期。

- A. 回收 400 亿
- B. 回收 1200 亿
- C. 净投放 400 亿

D.净投放 1200 亿

【答案】 C

4、下表为某商业银行 2013 年 12 月 31 日的资本充足率情况表：

A.24000

B.26000

C.32000

D.41000

【答案】 B

5、商业银行是经营货币信用业务的特殊企业，在社会再生产过程中发挥着特殊的作用，它最基本的职能是（ ）。

A.信用创造

B.信用中介

C.化货币为资本

D.支付中介

【答案】 B

6、假定某国 2016 年国民生产总值为 20000 亿美元，短期外债余额为 250 亿美元，当年未清偿外债余额为 1650 亿美元，当年货物服务出口总额为 2100 亿美元，则该国当年负债率为（ ）

A.1.25 %

B.8.25 %

C.10.50 %

D.15.15 %

【答案】 B

7、在套利操作中，套利者通过即期外汇交易买入高利率货币，同时做一笔远期外汇交易，卖出与短期投资期限相吻合的该货币，这种用来防范汇率风险的方法被称为（ ）。

- A. 掉期交易
- B. 货币互换
- C. 货币期权交易
- D. 福费廷

【答案】 A

8、识别和认定银行各类资产风险含量的基本标准是（ ）。

- A. 资产风险基本权数
- B. 负债风险基本权数
- C. 信用等级风险权数
- D. 资产形态风险权数

【答案】 A

9、材料题

- A. 3000
- B. 4500
- C. 5500
- D. 6000

【答案】 C

10、通知放款的活动属于（ ）。

- A.短期拆借市场
- B.银行同业拆借市场
- C.票据承兑市场
- D.票据贴现市场

【答案】 A

11、材料题

- A.促进货币信贷和投资的增长
- B.抑制货币信贷和投资的增长
- C.促进外贸出口
- D.抑制外贸出 151

【答案】 B

12、一认为，（ ）是货币政策中最强烈的手段，不宜轻易使用。

- A.公开市场业务
- B.改变贴现率
- C.改变银行准备金率
- D.改变税率

【答案】 C

13、根据信托设立目的的不同，信托可以分为（ ）。

- A.民事信托和商事信托
- B.自益信托和他益信托

C.私益信托和公益信托

D.单一信托和集合信托

【答案】 C

14、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

【答案】 D

15、货币发行是中央银行的（ ）业务。

A.负债

B.资产

C.中间

D.表外

【答案】 A

16、若公开发行股数在（ ）股以上的，参与初步询价的询价对象应不少于50家。

A.1 亿

B.4 亿

C.5000 万

D.50 亿

【答案】 B

17、2012 年上半年我国货币政策操作如下：

A.320

B.3980

C.4300

D.8280

【答案】 C

18、我国人民币汇率形成机制要逐步实现（ ）项目可兑换。

A.经常

B.特别

C.资本

D.所有

【答案】 C

19、2019 年末，我国某金融租赁公司的净资本额为 60 亿元。该公司若通过同业拆借市场融入资金，其最高拆。

A.60 亿元

B.30 亿元

C.42 亿元

D.90 亿元

【答案】 A

20、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. 总需求、总供给状况

【答案】 A

21、关于基础货币的说法，正确的是（ ）。

- A. 它是单位定期存款和单位其他存款之和
- B. 中央银行通过其资产业务创造基础货币
- C. 它是中央银行的非货币性负债
- D. 中央银行通过卖出黄金投放基础货

【答案】 B

22、申请设立信托公司，要求注册资本最低限额为（ ）人民币或等值的可自由兑换货币。

- A. 1 亿元
- B. 2 亿元
- C. 3 亿元
- D. 5 亿元

【答案】 C

23、中央银行的组织形式不包括（ ）。

- A. 准中央银行制度

B.二元式中央银行制度

C.分支中央银行制度

D.一元式中央银行制度

【答案】 C

24、银行要求申请贷款的客户提供保证担保，这种做法在风险管理中称为（ ）

A.风险对冲

B.风险抑制

C.风险分散

D.风险转移

【答案】 D

25、降低存款准备金比率，就可以改变货币乘数，（）。

A.提高商业银行的信用扩张能力，起到收缩货币供应量的效果

B.限制商业银行的信用扩张能力，起到收缩货币供应量的效果

C.降低商业银行的信用扩张能力，起到扩张货币供应量的效果

D.提高商业银行的信用扩张能力，起到扩张货币供应量的效果

【答案】 D

26、金融期货的最主要功能是（）。

A.逃避管制和风险转移

B.追逐利润和平衡权益

C.价格发现和平衡权益

D.风险转移和价格发现

【答案】 D

27、为规避信贷规模控制、存贷比等监管要求，近年来我国商业银行贷款的“表外化”趋势明显。从金融创新的角度看，我国商业银行的这一趋势属于（）。

A.金融工具创新

B.金融制度创新

C.金融业务创新

D.金融政策创新

【答案】 C

28、中国香港特别行政区，中央银行的职能由香港金融管理局和若干商业银行共同执？

A.跨国的中央银行制度

B.准中央银行制度

C.一元式中央银行制度

D.二元式中央银行制度

【答案】 B

29、关于金融租赁公司设立条件，下列描述中不正确的是（）。

A.建立了与业务经营和监管要求相适应的信息科技架构

B.注册资本为一次性实缴货币资本，最低限额为1亿元人民币或等值的可自由兑换货币

C.有符合任职资格条件的董事、高级管理人员，并且从业人员中具有金融或融资租赁工作经历3年以上的人员应当不低于总人数的40%

建立了有效的公司治理、内部控制和风险管理体系

【答案】 C

30、2019 年底，国内 Y 证券公司中标 M 公司上市咨询服务项目。Y 证券公司按照议定价格直接从 M 公司购进将要发行的所有股票（5000 万股且含有老股转让计划），然后分销给其他投资者。Y 证券公司承担销售和价格的全部风险。M 公司股票的定价方案是根据有效的投资者申报价格和数量，按照申报价格大小由高到低排序，选取累计申报数量达到新股发行量的价位为发行价格，最终确定以 5 元/股的价格出售给其他投资者。Y 证券公司本次承销活动非常顺利，短时间内所承销股票全部售出。M 公司股票流通一段时间后，股价跌至 4 元/股且交易不活跃，活跃交易市场，Y 证券公司买入 500 万股 M 公司股票。

- A. 该业务属于证券发行
- B. 该业务中可以采用直接定价方式确定 M 公司股票价格
- C. 该业务中 Y 证券公司可以退还部分股票给 M 公司
- D. 该业务发生的市场属于二级市场

【答案】 A

31、投资者完全绕过证券商，其相互间直接进行证券交易而形成的市场，称为（ ）。

- A. 一级市场
- B. 二级市场
- C. 第三市场
- D. 第四市场

【答案】 D

32、在金融机构行业自律组织中，中国银行业协会及其业务接受（ ）及其派出机构的指导和监督。

- A. 中国银保监会

- 中国证监会
- C. 中国人民银行
- D. 国务院

【答案】 A

33、商业银行衡量汇率变动对全行财务状况影响的方法是（ ）。

- A. 缺口分析
- B. 久期分析
- C. 外汇敞口与敏感性分析
- D. 情景模拟

【答案】 C

34、下表为某商业银行 2013 年 12 月 31 日的资本充足率情况表：

- A. 5000
- B. 15000
- C. 20000
- D. 26000

【答案】 B

35、拨备覆盖率为（ ）。

- A. 贷款损失准备与不良贷款余额之比
- B. 贷款损失准备与各项贷款余额之比
- C. 各项贷款余额与贷款损失准备之比
- D. 不良贷款余额与贷款损失准备之比

A

36、在政府对商品价格和货币工资进行严格控制的情况下，隐蔽型通货膨胀可以表现为（）。

- A. 市场商品供过于求
- B. 商品过度需求通过物价上涨吸收
- C. 居民实际消费水平提高
- D. 商品黑市、排队和凭证购买等

【答案】 D

37、假定某商业银行原始存款增加 1000 万元，法定存款准备金率为 20%，超额存款准备金率为 2%，现金漏损率为 5%。则该商业银行的派生存款总额应为（ ）

- A. 4000
- B. 4546
- C. 5000
- D. 3704

【答案】 D

38、中央银行再贴现政策的缺点是（ ）。

- A. 作用猛烈，缺乏弹性
- B. 政策效果很大程度受超额准备金的影响
- C. 主动权在商业银行，而不在中央银行
- D. 从政策实施到影响最终目标，时滞较长

【答案】 C

39、()是充分保护投资者合法权益的保证,也是提高银行声誉,确保银行理财产品业务健康发展的基础。

- A.合规销售
- B.诚实守信
- C.勤勉尽职
- D.买者自负

【答案】 A

40、某机构投资者计划进行为期2年的投资,预计第2年末收回的现金流为121万元。如果按复利每年计息一次,年利率10%,则第2年末收回的现金流现值为()万元。

- A.100
- B.105
- C.200
- D.210

【答案】 A

41、关于契约型基金与公司型基金比较的说法,正确的是()

- A.契约型基金与公司型基金都具有法人资格
- B.契约型基金与公司型基金都依据公司章程营运
- C.契约型基金与公司型基金的区别主要表现在法律形式不同
- D.契约型基金与公司型基金投资者地位相同

【答案】 C

、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%

【答案】 C

43、下表为某商业银行 2013 年 12 月 31 日的资本充足率情况表：

A.资本

B.资产

C.利润

D.成本

【答案】 A

44、狭义的金融市场有效性是指金融市场（ ）的有效性。

A.定价

B.活动

C.分配

D.机制

【答案】 A

45、布雷顿森林体系下的汇率制度是（ ）。

A.以黄金为中心的固定汇率制

B.以美元为中心的浮动汇率制

- 以黄金为中心的浮动汇率制
- D.以美元为中心的固定汇率制

【答案】 D

46、通货膨胀的危害之一是，当物价水平持续性地普遍下降时，实际利率将会（），从而损害债务人的利益。

- A.降低
- B.不变
- C.升高
- D.为零

【答案】 C

47、材料题

- A.2500
- B.2600
- C.2800
- D.3000

【答案】 B

48、全面解释利率期限结构的理论是（）。

- A.预期理论
- B.分割市场理论
- C.流动性溢价理论
- D.流动性偏好理论

【答案】 C

49、名义利率、通货膨胀率、实际利率三者之间的关系正确的是（ ）。

- A.名义利率>通货膨胀率>实际利率
- B.名义利率>实际利率>通货膨胀率
- C.实际利率>通货膨胀率>名义利率
- D.实际利率=名义利率-通货膨胀率

【答案】 D

50、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

【答案】 D

51、在为治理通货膨胀而采取的紧缩性财政政策中，政府可以削减转移性支出。下列支出中，属于转移性支出的是（ ）。

- A.政府投资、行政事业费
- B.福利支出、行政事业费
- C.福利支出、财政补贴
- D.政府投资、财政补贴

【答案】 C

52、以下资料选自 2009 年 7 月中国建筑股份有限公司首次公开发行 A 股的发行公告。中国建筑首次公开发行不超过 120 亿股人民币普通股(A 股)的申请已获中国证券监督管理委员会证监许可 2009627 号文核准。本次发行的保荐人是中国国际金融有限公司。本次发行采用网下向询价对象询价配售与网上资金申购发行相结合的方式,其中网下初始发行规模不超过 48 亿股,约占本次发行数量的 40%;网上发行数量为本次发行总量减去网下最终发行量。对网下发行采用询价制,分为初步询价和累计投标询价。发行人及保荐人通过向询价对象和配售对象进行预路演和初步询价确定发行价格区间,在发行价格区间内通过向配售对象累计投标询价确定发行价格。网上申购对象是持有上交所股票账户卡的自然人、法人及其他机构。各地投资者可在指定的时间内通过与上交所联网的各证券交易网点,以发行价格区间上限和符合本公告规定的有效申购数量进行申购委托,并足额缴付申购款。股份有限公司首次公开发行股票时,通常由投资银行充当金融中介,因此,中国国际金融公司是此次股票发行的()。

- A.做市商
- B.承销商
- C.交易商
- D.经纪商

【答案】 B

53、第二次世界大战后,在西方国家契约性金融机构中迅速发展起来的金融形式是()

- A.衍生交易
- B.养老基金和退休基金
- C.投资基金
- D.证券交易

【答案】 B

54、信托公司如果不能按期开业,可以()

- A.申请延期 1 次,延长期限不得超过 3 个月
- B.申请延期 1 次,延长期限不得超过 6 个月

C. 申请延期 2 次，延长期限不得超过 3 个月

D. 申请延期 2 次，延长期限不得超过 6 个月

【答案】 A

55、假设某银行体系：(1)原始存款总额为 100 万元；(2)法定存款准备金额为 8%；(3)现金漏损率为 10%；(4)超额准备金率 2%；(5)定期存款准备金率为 4%；(6)定期存款总额为 20 万元。根据以上材料，回答下列问题：在考虑上述所有条件时，存款乘数公式为()，其中 K 为存款乘数， r 为法定准备金率， h 为现金漏损率， e 为超额准备金率， t 为定期存款准备金率， s 表示定期存款占活期存款的比率。

A. $K=1/(r+h)$

B. $K=1/(r+h+e)$

C. $K=1/(r+h+e+t*s)$

D. $K=1/(r+h+e*t+s)$

【答案】 C

56、形成通货膨胀的直接原因是（ ）。

A. 进口过多

B. 出口过多

C. 货币供给太少

D. 货币供给太多

【答案】 D

57、投资者欲买入一份 6*12 的远期利率协议，该协议表示的是（ ）

A. 6 个月之后开始的期限为 12 个月贷款的远期利率

B. 自生效日开始的以 6 个月后李老板为交割额的 12 个月贷款的远期利率

C.6 个月之后开始的期限为 6 个月贷款的远期利率

D.自生效日开始的以 6 个月后利率为交割额的 6 个月贷款的远期利率

【答案】 C

58、2005 年 7 月 21 日，我国启动了人民币汇率形成机制改革，开始实行以市场供求为基础、参考（）。

A.美元和欧元进行调节、自由浮动的汇率制度

B.美元进行调节、可调整的盯住汇率制

C.欧元进行调节、可调整的盯住汇率制

D.一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度

【答案】 D

59、一笔为期三年的投资，在三年内分别支付本金和利息，其中第一年末投资 450 元，第二年末投资 600 元，第三年末投资 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

【答案】 C

60、短期融资券的最长期限为（ ）天。

A.30

B.60

C.90

D.365

【答案】 D

61、利率期限结构理论的（ ）理论，将不同到期期限的债券市场看作完全独立和相互分割的。

- 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】 B

62、下表为某商业银行 2013 年 12 月 31 日的资本充足率情况表：

- A.资产大于负债
- B.资产小于负债
- C.债务人的违约
- D.资产负债期限结构匹配不合理

【答案】 D

63、关于金融宏观调控的说法,正确的是（ ）

- A.商业银行作为独立的市场主体是金融宏观调控存在的前提
- B.校正市场失灵、抑制或取代市场是金融宏观调控的重要内容
- C.实施金融宏观调控要求整个银行体系要实行一级银行体制
- D.金融宏观调控是要通过影响总供给进而实现总供求的均衡

【答案】 A

64、在金融交易中，金融深化和发展表现为()。

- A. 借贷合同中的限制条款越来越明确
- B. 金融结构失衡日益严重
- C. 金融价格的扭曲日益严重
- D. 金融政策越来越灵活

【答案】 A

65、菲利普斯曲线是一条()。

- A. 水平线
- B. 向右下方倾斜的曲线
- C. 垂线
- D. 向右上方倾斜的曲线

【答案】 B

66、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

【答案】 C

67、下列变量中，属于中央银行货币政策中介目标的是()。

- A.超额准备金
- B.货币供应量
- C.法定存款准备金
- D.国际收支

【答案】 B

68、2005年7月21日，在主动性、可控性、渐进性原则指导下，人民币汇率形成机制改革启动，开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。两年来先后推出了一系列改革措施，外汇市场基础设施建设取得重大进展，人民币汇率弹性逐步扩大，并形成双向波动的格局，呈现稳中有升的态势。2005年汇改以来截至2012年7月20日，人民币五年来已对美元升值25.05%，实际有效汇率升值20.28%。

- A.提前付汇
- B.提前收汇
- C.延期付汇
- D.延期收汇

【答案】 C

69、银行信用的债权人是（ ）。

- A.金融机构
- B.消费者
- C.企业
- D.社会公众

【答案】 A

70、当一国出现国际收支逆差进而导致外汇储备不足时，该国可以采取紧缩性货币政策进行调节。这是因为，紧缩性货币政策可以同时导致()，从而使国际收支逆差减少，乃至恢复均衡。

- A.有支付能力的进口需求减少，国外资本因利率提高而流入
- B.有支付能力的进口需求增多，国外资本因利率提高而流入
- C.有支付能力的进口需求增多，国内资本因利率下降而流出
- D.有支付能力的进口需求减少，国外资本因利率下降而不再流入

【答案】 A

71、某商业银行实收资本 150 万元，盈余公积 60 万元，资本公积 50 万元，未分配利润 30 万元，超额贷款损失准备 170 万元，风险加权资产 20000 万元，资产证券化销售利得 25 万元，正常类贷款 40 万元，关注类贷款 600 万元，次级类贷款 40 万元，可疑类贷款 60 万元，损失类贷款 30 万元。

- A.1.25 %
- B.1.33 %
- C.1.5 %
- D.2.5 %

【答案】 B

72、根据《金融租赁公司管理办法》，金融租赁公司属于（ ）。

- A.非营利性公共机构
- B.银行机构
- C.非金融机构
- D.非银行金融机构

【答案】 D

73、金融监管不力是当前国际金融危机爆发和蔓延的重要根源之一。危机发生后国际社会强烈呼吁强化金融监管，改革国际金融秩序。2009年6月17日，美国奥巴马政府公布金融监管改革计划，构建新的监管体制框架：成立金融服务管理理事会（FSOC）负责宏观审慎监管；强化美联储的监管权力，由美联储对一级金融控股公司进行并表监管；在财政部设立全国保险办公室（OND），弥补保险业监管在联邦层面的真空；取消证券交易委员会对投资银行的监管，并将监管权力转移至美联储；证券交易委员会和商品期货交易委员会专注于市场监管和投资者保护；成立消费者金融保护局，以此来加强对消费者的金融保护。奥巴马政府的改革计划一经推出，便引起激烈的争论和多方面的批评。奥巴马希望国会在年底前通过该计划，但能否如其所愿，仍有待观察。

- A.集中统一
- B.分业监管
- C.不完全集中统一
- D.完全不集中统一

【答案】 B

74、凯恩斯主义认为货币政策传导变量为（ ）。

- A.货币供应量
- B.利率
- C.超额存款准备金
- D.基础货币

【答案】 B

75、商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险是（ ）。

- A.流动性风险
- B.国家风险
- C.操作风险

D.市场风险

【答案】 A

76、某国的 1M 曲线为 $Y=500+2000i$ ，如果某一时期总产出(Y)为 600，利率水平(i) 为 10%，表明该时期存在()。

A.超额商品供给

B.超额商品需求

C.超额货币供给

D.超额货币需求

【答案】 C

77、在金本位制下，汇率的决定基础从现象上看就是()。

A.各国单位货币所具有的价值量

B.各国单位货币的含金量

C.各国单位货币的面值

D.各国单位货币的法定购买力

【答案】 B

78、流动性最大的金融资产是()。

A.政府债券

B.企业债券

C.货币

D.企业股票

【答案】 C

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/8781111310006132>