

2024 年中级经济师之中级经济师金融专业基础试题库和答案要点

单选题（共 40 题）

1、G 公司是天然气生产企业，新冠疫情开始以后，投资者小李认为北半球的暖冬，加上天然气供过于求又受到疫情影响，工业用气需求会下滑，因此不看好 2020 年天然气价格，认为 G 公司股票价格剧变的可能性很大。该股票的现行市场价格为每股 90 美元。小李同时购买了到期期限为 6 个月、执行价格为 95 美元的一个看涨期权和一个看跌期权来进行套利。看涨期权成本为 8 美元，看跌期权成本为 10 美元。

- A. 13
- B. -18
- C. -13
- D. 18

【答案】 B

2、我国国有重点金融机构监事会的核心工作是（ ）。

- A. 财务监督
- B. 人事监督
- C. 合规监督
- D. 经营监督

【答案】 A

3、某银行以 900 元的价格购入 5 年期的票面额为 1000 元的债券，票面收益率为 10%，银行持有 3 年到期偿还，那么持有期收益率为()。

- A. 3.3%
- B. 14.81%

C. 3.7%

D. 10%

【答案】 B

4、材料题

A. 充分就业

B. 经济增长

C. 国际收支平衡

D. 稳定物价

【答案】 D

5、偏股型混合基金中股票的配置比例通常为（ ）。

A. 30%~50%

B. 20%~30%

C. 50%~70%

D. 10%~-20%

【答案】 C

6、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

7、下列关于股票和债券的说法中，错误的是（ ）。

- A. 无论是国家、地方公共团体还是企业都可以发行债券，而股票只有股份制企业才可以发行
- B. 债券一般都有期限，而股票则没有到期日
- C. 债券反映的是债权，股票反映的是所有权
- D. 债券的风险大，股票的风险小

【答案】 D

8、按照投资对象不同，可将基金分为（ ）。

- A. 股票基金、债券基金、保本基金、货币市场基金
- B. 股票基金、债券基金、保本基金、ETF
- C. 成长基金、收益基金、指数基金、货币市场基金
- D. 股票基金、债券基金、混合基金、货币市场基金

【答案】 D

9、通货膨胀时，当名义利率低于通货膨胀率，实际利率为（ ）。

- A. 正值
- B. 负值
- C. 不变
- D. 零

【答案】 B

10、“绿鞋期权”是发行人授予主承销商的一项选择权，即主承销商在新股上市一个月后可以自主执行超过计划融资规模 15%的配售新股的权利。如果主承销商根据授权要求发行人按发行价再额外配售 15%的股票给投资者，则是因为当时市场中新上市的股票()。

- A. 市场价低于发行价
- B. 市场价高于发行价
- C. 收盘价低于开盘价
- D. 收盘价高于开盘价

【答案】 B

11、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

12、材料题

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

【答案】 C

13、我国某商业银行的信贷人员在收受某房地产开发商的贿赂以后，向该房地产开发商提供的假借款人发放了购买该房地产开发商的商品房的按揭贷款，则该商业银行承受了()。

- A. 信用风险
- B. 法律风险
- C. 流动性风险
- D. 操作风险

【答案】 B

14、在我国的债券回购市场上，回购期限是（ ）。

- A. 1 个月以内
- B. 3 个月以内
- C. 6 个月以内
- D. 1 年以内

【答案】 D

15、某投资者在上海证券交易所购买了一家股份有限公司首次公开出售的股票，该笔交易所在市场属于（ ）。

- A. 流通市场
- B. 发行市场
- C. 期货市场
- D. 期权市场

【答案】 A

16、一国之所以要对国际收支逆差进行调节，是因为国际收支逆差会导致()。

- A. 外汇汇率下跌
- B. 通货紧缩
- C. 本币汇率上升
- D. 通货膨胀

【答案】 B

17、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

18、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规模为 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 2.3%，较前次操作时下降 20 个基点。此外，当日市场上有 800 亿元的逆回购到期。

- A. 营造从紧预期
- B. 刺激经济扩张
- C. 防止经济过热
- D. 收缩货币供应

【答案】 B

19、根据 2013 年春季广交会传出的信息，我国很多从事加工贸易的企业在人民币对外币持续升值的情况下，不敢接来自外商的长期订单。这是因为，如果接下外商的订单，当未来对外商交货并结汇时，如果人民币对外币升值，我国企业在将收入的外币兑换为人民币时，兑换到的人民币金额会减少。这种情形属于我国企业承受的()。

- A. 利率风险
- B. 汇率风险
- C. 投资风险
- D. 操作风险

【答案】 B

20、用来衡量外债总量是否适度的债务率指标等于（ ）。

- A. 当年未清偿外债余额 / 当年国民生产总值 $\times 100\%$
- B. 当年未清偿外债余额 / 当年货物服务出口总额 $\times 100\%$
- C. 当年外债还本付息总额 / 当年货物服务出口总额 $\times 100\%$
- D. 当年外债还本付息总额 / 当年国民生产总值 $\times 100\%$

【答案】 B

21、某公司拟发行票面金额为 10000 美元、年贴现率为 6%，期限为 60 天的商业票据，该商业票据的发行价格应是（ ）美元。

- A. 9900
- B. 10000
- C. 36000
- D. 6000

【答案】 A

22、资产安全性监管是监管机构对银行机构监管的重要内容，监管重点是银行机构风险的分布、资产集中程度和关系人贷款。我国金融将的重要依据是《商业银行风险监管核心指标》。

- A. 资产总额
- B. 贷款总额
- C. 资本净额
- D. 授信总额

【答案】 C

23、根据《中华人民共和国证券法》第二十八条规定，我国证券公司承销证券采用()方式。

- A. 余额包销或者代销
- B. 余额包销或者赊销
- C. 包销或者余额包销
- D. 包销或者代销

【答案】 D

24、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

25、根据国家外汇管理局公布的《2010 年中国国际收支报告》，2010 年我国货物贸易顺差 2542 亿美元，服务贸易逆差 221 亿美元，收入项目顺差 304 亿美元，经常转移项目顺差 429 亿美元，资本项目顺差 46 亿美元，直接投资顺差 1249 亿美元，证券投资顺差 240 亿美元，其他投资顺差 724 亿美元，净错误与遗漏一 597 亿美元。

A. 顺差 2259

B. 顺差 2213

C. 逆差 221

D. 逆差 597

【答案】 A

26、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（ONI），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】 A

27、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（ ）。

- A. 增加
- B. 减少
- C. 不变
- D. 不确定

【答案】 A

28、某公司进入金融衍生品市场进行交易，如果目的是为了减少未来的不确定性，降低风险，则该公司属于（ ）。

- A. 套期保值者
- B. 套利者
- C. 投机者
- D. 经纪人

【答案】 A

29、在市场经济制度下，判定货币供求是否均衡的主要指标是（ ）。

- A. 货币流通速度
- B. 国际收支水平
- C. 社会就业率
- D. 物价变动率

【答案】 D

30、如果股票市场是弱势有效的，则股价反应了（ ）。

- A. 全部公开信息

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/976205202040010111>