

2021 年中级经济师《金融》真题及答案

一、单选题

1. 在存款总额一定的情况下，法定存款准备金率越低，商业银行可用于发放贷款的资金数额()。

- A. 越多
- B. 越少
- C. 不变
- D. 无法确定

【参考答案】A

2. 下列业务中，不属于信托公司固有业务的是()。

- A. 非自用固定资产投资
- B. 金融股权投资
- C. 金融产品投资
- D. 租赁

【参考答案】A

3. 买断式回购的期限为 1 天至()。

- A. 365 天
- B. 93 天
- C. 31 天
- D. 182 天

【参考答案】A

4. 根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于()。

A. 8

B. 3

C. 25

D. 4

【参考答案】D

5. 影响债券到期收益率的因素不包括()。

A. 市场价格

B. 剩余期限

C. 票面利率

D. 托管费率

【参考答案】D

6. 根据信托利益归属的不同，信托可分为()。

A. 私益信托和公益信托

B. 自由信托和法定信托

C. 单一位托与集合信托

D. 自益信托和他益信托

【参考答案】D

7. 影响商业银行存款经营的因素不包括()。

A. 存款创造的调控

B. 支付机制的创新

C. 政府的监管措施

D. LPP 报价机制

【参考答案】D

8. 依据有失法律规定，在县(市)设立村镇银行的，注册资本应不低于()。

- A. 500 万元
- B. 200 万元
- C. 300 万元
- D. 100 万元

【参考答案】C

9. 对于商业银行金融创新的说法，错误的是()。

- A. 商业银行金融创新不得侵犯他人知识产权
- B. 商业银行金融创新应遵循合法合规原则
- C. 商业银行金融创新应当遵循公平竞争原则
- D. 商业银行可通过金融创新实现监管套利

【参考答案】D

10. 根据《证券公司监督管理条例》，须取得任职资格的人员不包括()。

- A. 监事
- B. 分支机构部门负责人
- C. 董事
- D. 首席财务官

【参考答案】B

11. 关于货币政策的说法，正确的是()。

- A. 货币政策主要是直接调控政策
- B. 货币政策是宏观经济政策

C. 货币政策是调节社会总需求的政策

D. 货币政策无法调节信用总量

【参考答案】C

12. 在证券交易市场中，投资银行的身份不包括()。

A. 证券清算商

B. 证券经纪商

C. 证券自营商

D. 证券做市商

【参考答案】A

13. 2014 年 4 月，为开发性金融支持棚改提供长期稳定、成本适当的资金来源，中国人民银行决定创设()。

A. 中期借贷便利

B. 临时流动性便利

C. 抵押补充贷款

D. 常备借贷便利

【参考答案】C

14. 下列机构中，不属于存款类金融机构的是()。

A. 投资银行

B. 商业银行

C. 储蓄银行

D. 信用合作社

【参考答案】A

15. 基础货币不包括()。

-
- A. 超额存款准备金
 - B. 法定存款准备金
 - C. 流通中的现金
 - D. 同业存款

【参考答案】D

16. 狭义上，关于兼并与收购区别的说法，错误的是（ ）。

- A. 兼并是通过资本市场对企业进行有关资本经营的代称，收购是通过资本市场对企业进行资产重组的代称
- B. 兼并后，兼并企业成为被兼并企业新的所有者和债权债务的承担者，而在收购中，收购企业是被收购企业的新股东
- C. 在兼并中，被兼并企业作为法人实体不复存在，而在收购中，被收购企业可仍以法人实体存在
- D. 兼并多发生在被兼并企业财务状况不佳、生产经营停滞之时，而收购一般发生在企业正常经营状态

【参考答案】A

17. 商业银行风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和（ ）。

- A. 集中度风险加权资产
- B. 国别风险加权资产
- C. 流动性风险加权资产
- D. 操作风险加权资产

【参考答案】D

18. 下列机制中，不属于信用风险管理机制的是（ ）。

- A. 额度管理机制
- B. 支付匹配机制
- C. 审贷分离机制

D. 授权管理机制

【参考答案】B

19. 下列机构中，负责监督管理票据市场的是（ ）。

A. 中国人民银行

B. 中国银行业协会

C. 中国银行保险监督管理委员会

D. 中国证券监督管理委员会

【参考答案】A

20. 根据《商业银行资本管理办法(试行)》，关于商业银行各级资本充足率的说法，正确的是（ ）。

A. 核心一级资本充足率不得低于 4.5%、一级资本充足率不得低于 5%、资本充足率不得低于 8%

B. 核心一级资本充足率不得低于 4%、一级资本充足率不得低于 6%、资本充足率不得低于 10%

C. 核心一级资本充足率不得低于 4%、一级资本充足率不得低于 5%、资本充足率不得低于 8%

D. 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%

【参考答案】D

21. 若其他条件不变，关于物价、国民收入、利率等因素对国际收支影响的说法，正确的是（ ）。

A. 利率水平相对下降，则会刺激资本流出

B. 一国物价水平上升，则会限制进口

C. 国民收入相对下降，则会刺激进口

D. 国民收入相对增长，则会刺激出口

【参考答案】A

22. 下列金融机构中，贷款主要投向基础设施等大中型基本建设项目和重点企业的是（ ）。

A. 经济开发政策性金融机构

-
- B. 农业政策性金融机构
 - C. 住房政策性全融机构
 - D. 进出口政策性金融机构

【参考答案】A

23. 一般来说，现金比率越低，货币乘数()。

- A. 不变
- B. 越大
- C. 无法确定
- D. 越小

【参考答案】B

24. 根据《商业银行资本管理办法(试行)》，我国商业银行的总资本由核心一级资本、其他一级资本和()。

- A. 附属资本
- B. 少数股东资本
- C. 核心二级资本
- D. 二级资本

【参考答案】D

25. 下列业务中，不属于金融租赁公司自担风险的融资租赁业务是()。

- A. 转租式融资租赁
- B. 售后回租式融资租赁
- C. 委托租赁
- D. 直接租赁

【参考答案】C

26. 融资租赁涉及的三方当事人分别是()。

- A. 出租人、承租人、出卖人
- B. 出租人、监督人、出卖人
- C. 监督人、承租人、出卖人
- D. 出租人、承租人、监督人

【参考答案】A

27. 近年来我国央行创设的新型货币政策工具不包括()。

- A. 民营企业债券融资支持工具
- B. 确定中央银行基准利率
- C. 央行票据互换工具
- D. 定向中期借贷便利

【参考答案】B

28. 根据《中华人民共和国商业银行法》，商业银行实行()。

- A. 自主管理、分摊风险、自负盈亏、自我发展
- B. 自主管理、自担风险、自负盈亏、自我开发
- C. 自主经营、分摊风险、自负盈亏、自行负责
- D. 自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束

【参考答案】D

29. 根据凯恩斯流动性偏好理论，发生流动性陷阱时，货币需求曲线是()。

- A. 一条平行于纵轴的直线
- B. 一条向下倾斜的直线
- C. 一条向上倾斜的直线

D. 一条平行于横轴的直线

【参考答案】D

30. 中央银行改变基础货币数量的主要途径不包括()。

A. 变动对企业的债权

B. 变动对政府的债权

C. 变动对银行的债权

D. 变动储备资产

【参考答案】A

31. 根据凯恩斯的货币需求理论，下列说法正确的是()。

A. 市场利率越低，交易动机的货币需求越大

B. 市场利率越低，预防动机的货币需求越大

C. 收入水平越低，交易动机的货币需求越大

D. 市场利率越低，投机动机的货币需求越大

【参考答案】D

32. 在商业银行新型的业务运营模式下，中后台主要职责不包括()。

A. 产品营销

B. 业务稽核监督

C. 合规管理

D. 财务核算

【参考答案】A

33. 银行发行的有固定面额、可转让流通的定期存款凭证是()。

A. 结构性存款

-
- B. 教育储蓄存款
 - C. 大额可转让定期存单
 - D. 定期存款

【参考答案】C

34. 根据《商业银行操作风险管理指引》，不属于操作风险管理体系基本要素的是（ ）。

- A. 监事会的监督控制
- B. 高级管理层的职责
- C. 适当的组织架构
- D. 操作风险管理政策、方法和程序

【参考答案】A

35. 根据《市场化银行债权转股权专项债券发行指引》，下列说法错误的是（ ）。

- A. 债转股专项债券主要用于银行债权转股权项目
- B. 允许以公开或非公开方式发行债转股专项债券
- C. 债转股专项债券发行规模不得超过债转股项目合同约定股权金额的 70%
- D. 单笔债券资金应与单个银行债权转股权项目一一对应

【参考答案】D

36. 党的十九大明确提出的“双支柱”调控枢架政策是（ ）。

- A. 金融政策和货币政策
- B. 宏观审慎政策和微观审慎政策
- C. 健全货币政策和宏观审慎政策
- D. 财政文政策和货币政策

【参考答案】C

37. 下列金融机构中，可以吸收存款的是（ ）。

- A. 证券公司
- B. 消费金融公司
- C. 企业集团财务公司
- D. 保险公司

【参考答案】C

38. 根据我国的货币层次划分，金融债券计入（ ）。

- A. M4
- B. M3
- C. M0
- D. M1

【参考答案】B

39. 下列资产中，可以作为国际储备的资产是（ ）。

- A. 政府持有的外国王贵文物
- B. 政府持有的外国土地
- C. 货币当局持有的黄金
- D. 民间持有的外汇资产

【参考答案】C

40. 商业银行资产管理内容不包括（ ）。

- A. 债券投资管理
- B. 贷款管理
- C. 现金资产管理

D. 存款管理

【参考答案】D

41. 再贴现业务属于中央银行的()。

A. 中间业务

B. 负债业务

C. 表外业务

D. 资产业务

【参考答案】B

42. 我国中央银行的组织形式是()。

A. 二元式中央银行制度

B. 多元式中央银行制度

C. 跨国中央银行制度

D. 一元式中央银行制度

【参考答案】D

43. 普通利率互换可以由()组合复制。

A. 国债和金融机构债

B. 金融机构债和企业债

C. 固定利率债券和浮动利率债券

D. 商业银行债和央行票据

【参考答案】C

44. 欧洲货币市场的借贷交易主体是()。

A. 本国政府与外国政府

B. 居民与外国政府

C. 居民与居民

D. 非居民与非居民

【参考答案】D

45. 金融工程的基本分析方法不包括()。

A. 风险中性定价法

B. 状态价格定价法

C. 利差定价法

D. 积木分析法

【参考答案】C

46. 政策性金融机构的职能不包括()。

A. 监管性职能

B. 倡导性职能

C. 补充性职能

D. 服务性职能

【参考答案】A

47. 根据预期理论, 随着时间的推移, 不同到期期限的债券利率变动的趋势是()。

A. 先跌后涨

B. 反向运动

C. 同向运动

D. 先涨后跌

【参考答案】C

48. 信托关系下，以自己的名义管理或者处分信托财产的是()。

- A. 受托人
- B. 监督人
- C. 受益人
- D. 托管人

【参考答案】A

49. 货币已完全丧失价值储藏功能，部分丧失了交易媒介功能。这一通货膨胀现象属于()。

- A. 奔腾式通货膨胀
- B. 爬行式通货膨胀
- C. 温和式通货膨胀
- D. 超级通货膨胀

【参考答案】D

50. 金融市场上充当资金供给者、需求者和中介等多重角色的是()。

- A. 政府
- B. 金融机构
- C. 企业
- D. 金融监管机构

【参考答案】B

51. 关于期货交易的说法，正确的是()。

- A. 期货交易是场内标准化交易
- B. 期货交易是场外柜台交易
- C. 期货交易是场外零售交易

D. 期货交易是场内个性化交易

【参考答案】A

52. 债券票面收益与债券面值之比是()。

- A. 名义收益率
- B. 到期收益率
- C. 实际收益率
- D. 持有期收益率

【参考答案】A

53. 关于费雪方程式和剑桥方程式差异的说法，错误的是()。

- A. 费雪方程式侧重货币流量分析，剑桥方程式则是从用货币形式保有资产存量的角度考虑货币需求
- B. 费雪方程式属于传统货币数量论，剑桥方程式属于现代货币主义
- C. 费雪方程式强调货币的交易功能，剑桥方程式强调货币作为一种资产的功能
- D. 费雪方程式从宏观角度用货币数量的变动来解释价格，剑桥方程式从微观角度进行分析，认为人们对持有货币有一个满足程度的问题

【参考答案】B

54. 注册制下科创板的竞价方式不包括()。

- A. 场外交易
- B. 集合竞价
- C. 连续竞价
- D. 盘后定价交易

【参考答案】A

55. 商业银行安全性、流动性、效益性的关系是()。

-
- A. 相互矛盾
 - B. 对立统一
 - C. 相互独立
 - D. 同一关系

【参考答案】B

56. 下列资本中，不属于中央银行资本构成的是()。

- A. 财政拨款
- B. 银行存款
- C. 实收资本
- D. 经营活动中的留存利润

【参考答案】B

57. 证券投资基本本质是股票、债券和其他证券投资的()。

- A. 简单化
- B. 机构化
- C. 复杂化
- D. 散户化

【参考答案】B

58. 下列政策措施中，既可以调节经常账户收支，又可以调节资本与金融账户收支的是()。

- A. 外贸管制政策
- B. 货币政策
- C. 直接动用本国的国际储备
- D. 向国家争取短期信用融资

【参考答案】B

59. 国际通行的偿债率警戒线是()。

- A. 2%
- B. 100%
- C. 25%
- D. 50%

【参考答案】C

60. 当前国际货币体系属于()。

- A. 固定汇率体系
- B. 国际金本位制
- C. 布雷顿森林体系
- D. 牙买加体系

【参考答案】D

二、多选题

61. 关于商业银行负债业务的说法，正确的有()。

- A. 负债是商业银行的资金来源
- B. 负债是商业银行开展经营活动的基础
- C. 商业银行的存款经营必须不断创新金融产品
- D. 现金管理是存款经营的衍生服务
- E. 商业银行的负债主要来源于同业借款

【参考答案】ABCD

62. 中国银行间市场交易商协会是包括()等在内的银行间自律组织。

-
- A. 票据市场
 - B. 期货市场
 - C. 同业拆借市场
 - D. 交易所市场
 - E. 外汇市场

【参考答案】ACE

63. 商业银行内部控制应当坚持的原则有()。

- A. 对称性原则
- B. 制衡性原则
- C. 审慎性原则
- D. 全覆盖原则
- E. 相匹配原则

【参考答案】BCDE

64. 信托当事人是指与信托有直接利害关系或权利义务关系的人，包括()。

- A. 委托人
- B. 受益人
- C. 监督人
- D. 受托人
- E. 账管人

【参考答案】ABD

65. 中央银行一般性货币政策的“三大法宝”包括()。

- A. 存款准备金政策

-
- B. 再贷款政策
 - C. 窗口指导
 - D. 公开市场操作
 - E. 再贴现政策

【参考答案】ADE

66. 根据《证券投资基金法》，基金托管人的职责有()。

- A. 对基金财务会计报告、中期和年度基金报告出具意见
- B. 安全保管基金财产
- C. 按照基金合同的约定，根据基金管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜
- D. 按照规定监督基金财产的投资运作并确保实现收益
- E. 办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项

【参考答案】ABCE

67. 保险公司所筹措的资金，除一部分用于应付赔偿需要外，其余资金作为长期性资金主要投资于()。

- A. 公司债券
- B. 房地产开发
- C. 政府债券
- D. 发放信用贷款
- E. 股票

【参考答案】ACE

68. 商业银行风险管理流程包括()。

- A. 风险监测
- B. 风险计量

C. 风险识别

D. 风险对冲

E. 风险控制

【参考答案】ABCE

69. 关于企业在科创板首次公开发行股票的说法，正确的有（ ）。

A. 科创板优先支持符合国家战略、拥有关键核心技术、科技创新能力突出、具有较强成长性的企业

B. 企业应依法报深交所进行发行上市审核，并经中国证监会履行发行注册程序

C. 企业应当符合科创板定位，面向世界科技前沿、面向经济主战场、面向国家重大需求

D. 企业具有持续盈利能力

E. 企业最近三年财务会计文件无虚假记载，无其他重大违法行为

【参考答案】AC

70. 当前纳入特别提款权货币篮子的货币有（ ）。

A. 欧元

B. 瑞士法郎

C. 人民币

D. 美元

E. 英镑

【参考答案】ACDE

71. 中央银行为降低通货膨胀率可采取的措施有（ ）。

A. 降低再贴现率、再贷款率

B. 在公开市场出售政府债券

C. 提高法定存款准备金率

D. 提高利率水平

E. 在公开市场上购买政府债券

【参考答案】BCD

72. 根据《商业银行风险监管核心指标(试行)》，关于对信用风险指标要求的说法，错误的有()。

A. 单一集团客户授信集中度，即对最大一家集团客户授信总额与资本净额之比，不得高于 15%

B. 单一客户贷款集中度，即对最大一家客户贷款总额与资本净额之比，不得高于 10%

C. 全部关联度，即全部关联授信与加权风险资产总额之比，不得高于 50%

D. 不良贷款率，即不良贷款与贷款总额之比，不得高于 4%

E. 不良资产率，即不良资产与资产总额之比不得高于 5%

【参考答案】ABE

73. 下列金融活动中，属于金融工程应用领域的有()。

A. 套利

B. 金融风险管理

C. 金融产品创新

D. 投融资策略设计

E. 经营战略管理

【参考答案】ABCD

74. 我国利率市场化改革下一步的主要方向和任务包括()。

A. 发挥市场利率定价自律机制作用

B. 推动商业银行利率定价协同

C. 引导和督促金融机构合理定价

D. 增强利率调控能力

E. 疏通货币政策传导

【参考答案】ACDE

75. 我国回购协议的主要方式有()。

A. 卖断式回购

B. 质押式回购

C. 买断式回购

D. 扣押式国购

E. 卖出式回购

【参考答案】BC

76. 目前我国已经推出的国债期货品种包括()。

A. 15 年期

B. 10 年期

C. 5 年期

D. 2 年期

E. 1 年期

【参考答案】BCD

77. 根据《金融租赁公司管理办法》，我国金融租赁公司的业务范围包括()。

A. 同业拆借

B. 代理销售理财产品

C. 融资租赁

D. 固定收益类证券投资

E. 吸收非银行股东 3 个月以上定期存款

【参考答案】 ACDE

78. 若其他条件不变，关于货币乘数的说法，正确的有（ ）。

- A. 货币乘数越高，货币供给量越小
- B. 货币乘数与现金漏损率负相关
- C. 货币乘数与超额存款准备金率负相关
- D. 货币乘数与法定存款准备金率负相关
- E. 货币乘数与存贷款基准利率呈正相关

【参考答案】 ACD

79. 国际收支平衡表中的经常账户反映的是居民与非居民之间（ ）的流量。

- A. ***
- B. ***
- C. ***
- D. ***
- E. ***

【参考答案】 BCDE

三、案例分析题

(一)2020 年，监管机构对 A 银行开展了影子银行和交叉金融业务专项现场检查，发现该银行在同业、理财、委托贷款等业务中分别或同时存在以下问题，内控管理不完善，业务制度不健全，前期检查发现的部分违法违规行为整改不到位；风险隔离不到位，理财产品之间、理财产品与自营业务之间的不当交易仍时有发生；产品管理不规范。未完全执行“穿透式管理”要求，部分理财产品未准确登记、报告和披露底层资产信息；资金投向不合规，为房地产市场或地方政府违规提供融资等。综上，监管机构决定对 A 银行罚款 1.5 亿元。

81. 案例中所提到的监管机构应该为（ ）。

- A. 中国证券监督管理委员会

B. 中国银行保险监督管理委员会

C. 国家外汇管理局

D. 中国人民银行

【参考答案】B

82. 对 A 银行罚款 1.5 亿元属于()。

A. 没收违法所得

B. 责令改正

C. 监管强制措施

D. 行政处罚

【参考答案】D

83. 监管机构对 A 银行的现场检查形式包括()。

A. 留置

B. 取证

C. 审核

D. 察看

【参考答案】BCD

84. 风险隔离不到位在实际经营中的表现形式有()。

A. 使用理财资金偿还本行贷款

B. 理财产品相互交易调节收益

C. 出具与事实不符的理财产品投资清单

D. 理财产品信息披露不合规

【参考答案】AB

(二) 2020 年股票市场表现较好, 投资者老张的朋友购买的基金普遍都获得了 20%以上的收益。老张也希望购买基金来赚钱。他在某网站上看到 A 基金的介绍如下, 基金净值为 4.075、起购金额 1 万元、交易日开放申购赎回、管理费率 15%(每年)、托管费率 0.25%(每年)、最高认购费率 12%(前端)、最高申购费率 15%(前端)、最高赎回费率 15%(前端)、业绩比较基准 60%X 中证 1000 指数收益率+40%X 上证国债指效收益率。2020 年债券基金、理财基金和货币基金收益一般不超过 6%。

85. 老张的朋友 2020 年购买的基金最可能为()。

- A. 股票型基金
- B. 偏股型基金
- C. 货币型基金
- D. 纯债型基金

【参考答案】A

86. 老张如果购买 A 基金, 他需一次性支付的费用有()。

- A. 认购费
- B. 托管费
- C. 管理费
- D. 申购费

【参考答案】AD

87. 最可能对 A 基金收取托管费的机构有()。

- A. 证券交易所
- B. 基金销售机构
- C. 商业银行
- D. 基金公司

【参考答案】C

88. 关于 A 基金的说法，正确的有()。

A. A 基金为私募基金

B. A 基金为封闭式基金

C. A 基金是混合型基金

D. A 基金不属于大盘蓝筹基金

【参考答案】 CD