

全国中级经济师执业资格考试
《金融专业知识和实务》考前押题密卷（二）

得 分	评卷人

一、单项选择题（共 60 题，每题 1 分，每题的备选项中，只有一个最符合题意。）

- 1.货币的时间价值之所以存在的主要原因不包括（ ）。
A.货币占用具有机会成本
B.通货膨胀会使货币贬值
C.货币具有很强的流动性
D.投资有风险，需要提供风险补偿
- 2.下列不属于汇率变动的影响因素的有（ ）。
A.物价水平的相对变动
B.外汇储备
C.利率
D.国民收入
- 3.下列关于布雷顿森林体系的说法错误的有（ ）。
A.1 盎司黄金等于 35 美元
B.对经常账户交易的外汇进行管制
C.实行“双挂钩”的固定汇率制度
D.制定了稀缺货币条款
- 4.“J 曲线效应”描述的是本币贬值后，贸易收支（ ）现象。
A.立即改善
B.先恶化后改善
C.持续恶化
D.先改善后恶化
- 5.（ ）是经监管机构批准，在中华人民共和国境内设立的，不吸收公众存款，以小额、分散为原则，为境内居民个人提供以消费为目的贷款的非银行金融机构。
A.财务公司
B.金融租赁公司
C.消费金融公司
D.汽车金融公司
- 6.在中央对手方方面，（ ）在交易所债券质押式回购中充当中央对手方，中国金融期货交易所、上海期货交易所、郑州商品交易所和大连商品交易所则在相应的期货交易中充当中央对手方。
A.中央国债登记结算有限责任公司
B.中国证券登记结算有限责任公司
C.上海证券交易所
D.中国金融期货交易所
- 7.（ ）是金融市场的“润滑剂”，能够在提高银行间市场交易效率、提升市场流动性方面发挥重要作用，还能够有效弥补中小金融机构信息获取渠道有限、议价能力弱、难以在市场找到交易对手等缺陷，有利于维护金融市场的公平、透明。
A.货币经纪公司
B.金融资产管理公司
C.金融资产投资公司
D.票据经纪公司
- 8.下列选项中，（ ）是 2023 年中央金融工作会议提出的“五篇大文章”之一。
A.房地产金融
B.养老金融
C.教育金融
D.贸易金融

9. 在各类金融机构中，典型的间接金融机构是（ ）。

- A.投资银行
B.商业银行
C.证券公司
D.中央银行

10.在金融交易中时常会发生逆向选择，其原因是（）。

- A.金融交易之前的信息不对称
B.金融交易之后的信息不对称
C.金融交易之前的交易成本
D.金融交易之后的交易成本

11.世界银行集团由世界银行、国际开发协会和国际金融公司组成，向成员国提供金融服务和技术援助，本质上属于（）。

- A.金融监管机构 B.契约性金融机构
C.存款性金融机构 D.开发性金融机构

12. 商业银行开展金融创新，应当遵循的原则不包括（ ）。

- A.合法合规的原则
- B.公平竞争原则
- C.应坚持成本可算、风险可控、信息充分披露的原则
- D.恶性竞争原则

13.根据《商业银行表外业务风险管理办法》，下列属于担保承诺类表外业务的是（ ）。

- A.委托贷款
B.银行承兑汇票
C.代理收付
D.财务顾问业务

14.用于测度在规定的流动性压力情景下,通过变现合格优质流动性资产满足未来至少 30 天流动性需求的指标是 ()。

- A.流动性覆盖率
B.净稳定资金比例
C.存贷比
D.流动性缺口率

15. () 是为了满足借款人在生产经营中的短期资金需求和保障生产经营活动的正常进行而发放的贷款。

- A.流动资金贷款 B.固定资产贷款
C.贸易融资 D.票据贴现

16.再保险业务的安排方式不包括（）。

- A. 合同再保险
B. 临时再保险
C. 预约再保险
D. 代理再保险

17.保险经营的特殊原则不包括（）。

- A. 风险大量原则
B. 风险选择原则
C. 风险分散原则
D. 薄利多销原则

18.在保险合同签订、保险费收取后即可基本确定资金流入量，但是未来资金的流出则具有不确定性，说明保险资金具有（ ）。

- A.流入的确定性和流出的不确定性的特点
B.流入的确定性和流出的确定性的特点
C.流入的不确定性和流出的不确定性的特点
D.流入的不确定性和流出的确定性的特点

19. () 是保险经营活动中最基本的工作, 是保险公司所有活动的先导。
- A. 保险营销
B. 保险承保
C. 保险分保
D. 保险理赔
20. 基金托管部门各岗位人员符合法定条件, 其中, 核算、监督等核心业务岗位人员应当具备 () 年以上托管业务从业经验。
- A. 1
B. 2
C. 3
D. 5
21. 证券公司的内部控制应当做到事前、事中、事后控制相统一, 覆盖证券公司的所有业务、部门和人员, 渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节, 确保不存在内部控制的空白或漏洞。这体现证券公司内部控制管理的 () 原则。
- A. 健全性
B. 合理性
C. 制衡性
D. 独立性
22. 证券公司受期货公司委托从事中间介绍业务, 应当提供的服务不包括 () 。
- A. 协助办理开户手续
B. 提供期货行情信息
C. 代期货公司、客户收付期货保证金
D. 提供期货交易设施
23. 关于对冲基金的说法, 错误的是 () 。
- A. 投资策略高度保密
B. 操作手法多样
C. 起源于 20 世纪 30 年代的英国
D. 高杠杆操作
24. 关于基金管理公司专户业务, 以下说法错误的是 () 。
- A. 资产管理计划通过公开募集的方式募集资金
B. 资产管理计划的初始募集规模不得低于 1000 万元
C. 募集资产管理计划, 应当制作风险揭示书
D. 基金管理公司自有资金参与集合资产管理计划的持有期限不得少于 6 个月
25. 从事证券投资咨询业务的机构应当有 () 名以上取得证券投资咨询从业资格的专职人员。
- A. 20
B. 15
C. 5
D. 2
26. 根据的 () 不同, 基金可分为开放式基金和封闭式基金。
- A. 募集方式
B. 投资目标
C. 运作方式
D. 法律形式
27. 有权参与投票决定公司重大事务的是 () 。
- A. 优先股股东
B. 普通股股东
C. 监事
D. 蓝筹股股东
28. 金融互换实质上可以分解为一系列 () 。
- A. 期权合约组合
B. 远期合约组合
C. 债务担保凭证
D. 信用合约组合

29. 银行间即期外汇交易的目的在于（ ）。
- A. 平衡自身的外汇头寸，防范汇率风险
B. 外汇投机
C. 稳定本国货币汇率
D. 非抵补套利
30. 合成型担保债权凭证是建立在（ ）基础上的一种担保债权凭证。
- A. 总收益互换
B. 信用违约互换
C. 信用联结票据
D. 信用利差期权
31. 假设某零息债券，期限为 5 年，债券面值为 1000 元，贴现率为 4%，那么它的内在价值为（ ）元。
- A. 822.70
B. 821.93
C. 854.80
D. 863.84
32. （ ）是指债券持有人享有在约定期间，以约定的转换价格将持有的债券转换成发行公司股份的权利。
- A. 可转换权
B. 可交换权
C. 可回售权
D. 可赎回权
33. 投资组合的预期收益率与风险呈直线关系，该直线被称为（ ）。
- A. 资本配置线
B. 资本市场线
C. 证券市场线
D. 资产定价线
34. （ ）基于公司长期的基本面信息，利用内在价值公式对市盈率进行估计。
- A. 静态市盈率
B. 滚动市盈率
C. 前瞻市盈率
D. 合理市盈率
35. 利率期货标的资产主要为（ ）。
- A. 国债
B. 外汇
C. 本币
D. 股票价格指数
36. 在市场风险的管理中，提前或推迟收付外币用于（ ）管理。
- A. 信用风险
B. 利率风险
C. 汇率风险
D. 操作风险
37. 监事会成员中的职工代表比例不低于（ ）。
- A. 二分之一
B. 三分之一
C. 四分之一
D. 五分之一
38. 现代公司治理的核心是（ ）治理。
- A. 股东会
B. 董事会
C. 监事会
D. 经营办公会
39. 金融机构实施全面风险管理的媒介是（ ）。
- A. 风险识别
B. 风险分析
C. 风险报告
D. 风险控制
40. 风险与控制自评估主要用于（ ）的评估。
- A. 操作风险
B. 市场风险

- C.汇率风险
D.信用风险
- 41.我国的货币供应量划分中，M0 代表（ ）。
A.单位活期存款
B.流通中的现金
C.单位定期存款+居民个人储蓄存款
D.流通中的现金+单位活期存款
- 42.分析市场供求关系时，如果经济活动处于 LM 曲线的右侧区域，说明市场存在（ ）。
A.超额货币需求
B.超额产品供给
C.超额产品需求
D.超额货币供给
- 43.下列举措中，不属于治理通货紧缩的政策主张的是（ ）。
A.增加货币供应量
B.压低利率以刺激投资
C.政府举债以扩大需求
D.减少政府干预经济
- 44.一般物价水平年平均上涨率不超过 3%，并且在经济生活中没有形成通货膨胀的预期的通货膨胀属于（ ）通货膨胀。
A.温和型
B.隐蔽型
C.爬行式
D.公开型
- 45.凯恩斯认为，如果人们预期利率下降，其理性行为应是（ ）。
A.多买债券、多存货币
B.少存货币、多买债券
C.卖出债券、多存货币
D.少买债券、少存货币
- 46.“过多的货币追求过少的商品”描述的通货膨胀类型是（ ）通货膨胀。
A.需求拉上型
B.预期性
C.结构型
D.成本推进型
- 47.马克思的货币需求理论 $M=PQ/V$ ，Q 表示（ ）。
A.商品价格
B.待售商品总量
C.一定时期内流通中所需的货币量
D.一定时期内待售商品价格总额
- 48.在实践中，测度国际储备总量是否适度的经验指标之一是：国际储备额与进口额之比，如果以月来计量，国际储备额应能满足（ ）个月的进口需求。
A.1
B.3
C.6
D.12
- 49.在科学确定国际储备总量时，国际储备量要与（ ）。
A.经济规模成反比
B.外债规模成正比
C.短期国际融资能力成正比
D.对外开放度成反比
- 50.国际储备不包括（ ）。
A.外汇储备
B.黄金储备
C.外债
D.特别提款权

- 51.在国际储备结构管理中，力求降低软币的比重，提高硬币的比重，是着眼于（）。
- A.国际储备总量的适度
 - B.国际储备资产结构的优化
 - C.外汇储备资产结构的优化
 - D.外汇储备货币结构的优化
- 52.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
- 53.在固定汇率制度下，失业增加与国际收支逆差，或者通货膨胀与国际收支顺差这两种特定的经济状态组合，称为（）。
- A.米德冲突
 - B.斯旺模型
 - C.丁伯根法则
 - D.蒙代尔政策指派原则
- 54.下列说法中，不属于中央银行存款准备金政策优点的是（）。
- A.中央银行具有完全的自主权
 - B.对货币供应量的作用迅速
 - C.作用猛烈，缺乏弹性
 - D.较公平
- 55.菲利普斯曲线是用来研究（）之间的矛盾。
- A.稳定物价与充分就业
 - B.充分就业与经济增长
 - C.稳定物价与国际收支平衡
 - D.经济增长与国际收支平衡
- 56.在银行业监管的内容中，不属于市场准入监管环节的是（）。
- A.审批注册机构
 - B.审批注册资本
 - C.审批从业人员资格
 - D.审批业务范围
- 57.推动国际会计准则、简化对金融工具的会计处理的国际协调组织是（）。
- A.国际反虚假财务报告委员会
 - B.国际证监会
 - C.金融稳定理事会
 - D.巴塞尔银行监管委员会
- 58.金融监管的理论依据中，（）为理解金融监管的动态调整提供了理论框架。
- A.社会利益论
 - B.金融风险论
 - C.公共选择论
 - D.管制供求论
- 59.金融监管的首要目标是（）。
- A.公平性目标
 - B.安全性目标
 - C.效率性目标
 - D.政治性目标
- 60.巴塞尔协议Ⅱ的最低资本要求涵盖了信用风险、市场风险和（）。
- A.汇率风险
 - B.利率风险
 - C.法律风险
 - D.操作风险

得 分	评卷人

二、多项选择题（共 20 题，每题 2 分。每题的备选项中，有 2 个或者 2 个以上符合题意，至少有一个错项。多选、错选，本题不得分；少选，所选的每个选项得 0.5 分）

61.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

62.中央银行作为银行的银行，其主要履行的职责有（）。

- A.垄断货币发行
B.集中保管存款准备金
C.充当最后贷款人
D.组织全国银行间的清算业务
E.代理国库

63.下列属于中央银行资产的有（ ）。

- A. 政府债券
B. 流通中现金
C. 贴现贷款
D. 法定存款准备金
E. 超额存款准备金

64.影响保险供给规模的因素（）。

- A.逆向选择
B.承保能力
C.道德风险
D.承保业务
E.保险价格

65.承保后的风险分散原则以（ ）为主要手段。

- A.控制保险金额
B.再保险
C.共同保险
D.确定保险理赔范围
E.实行比例承保

66. 保险的功能包括（ ）。

- A.保障功能
B.集中风险
C.资金融通功能
D.社会管理功能
E.促进社会稳定

67.根据获得股东资格的时间和条件，股东可以分为（）。

- A. 创始股东
B. 一般股东
C. 大股东
D. 优先股股东
E. 普通股股东

68. 下列金融工具中，属于基础金融工具的是（ ）。

- A.商业票据
B.股票
C.企业债券
D.股指期货

E.金融期权

69.在金融市场的构成要素中，（）是最基本的要素，是形成金融市场的基础。

A.金融市场主体

B.金融市场客体

C.金融市场中介

D.金融市场价格

E.金融监管机构

70.西方商业银行的资产负债管理理论经历的主要阶段有（）。

A.资产负债比例管理理论

B.资产管理理论

C.负债管理理论

D.资产负债管理理论

E.商业性贷款理论

71.我国商业银行债券投资的对象主要包括（）。

A.国债

B.地方政府债券

C.资产支持证券

D.股票

E.外汇

72.情景模拟的应用场景包括（）。

A.利率风险管理

B.流动性风险管理

C.信用风险管理

D.操作风险管理

E.汇率风险管理

73.商业银行资本外部补充的途径包括（）。

A.发行永续债

B.引入战略投资者

C.发行普通股

D.发行次级债

E.资本节约

74.下列关于“流动性陷阱”的说法，正确的有（）。

A.它使货币需求曲线变成一条折线

B.可用来解释扩张性货币政策的有效性

C.在“流动性陷阱”区间，货币政策是完全无效的

D.在“流动性陷阱”区间，财政政策是完全无效的

E.“流动性陷阱”发生后，货币需求曲线的形状是一条平行于横轴的直线

75.货币市场基金不得投资于（）金融工具。

A.股票

B.可交换债券

C.可转换债券

D.信用等级在 AA+以下的债券与非金融企业债务融资工具

E.期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款

76.证券投资基金的特征包括（）。

A.集合理财，专业管理

B.独立托管，保障本金

- C.组合投资，分散风险
 - D.利益共享，风险共担
 - E.严格监管，信息透明
- 77.大额可转让定期存单不同于传统定期存单的特点有（ ）。
- A.不记名
 - B.面额固定且较大
 - C.可以提前支取
 - D.可在市场上流通并转让
 - E.利率低于同期定期存款利率
- 78.公司自由现金流模型包括的步骤有（ ）。
- A.计算自由现金流
 - B.计算用以代理贴现率的资本成本
 - C.计算市盈率
 - D.利用公司自由现金流模型进行公司总体价值估值
 - E.基于公司总体价值计算权益价值
- 79.在中央银行的一般性货币政策工具中，公开市场操作的优点包括（ ）。
- A.富有弹性，可对货币进行微调
 - B.对商业银行具有强制性
 - C.时滞较短，不确定性小
 - D.不需要发达的金融市场条件
 - E.主动权在中央银行
- 80.下列法律法规中，于中国证券监督管理委员会证券监管法律法规体系中第一层次依据的有（ ）。
- A.《中华人民共和国公司法》
 - B.《中华人民共和国证券法》
 - C.《证券登记结算管理办法》
 - D.《中华人民共和国证券投资基金法》
 - E.《证券发行与承销管理办法》

得 分	评卷人

三、案例分析题（共 20 题，每题 2 分。由单选和多选组成。错选本
题不得分；少选，所选的每个选项得 0.5 分）

案例（一）

- 【背景资料】
- 2024 年，银行间市场债券回购累计成交 224.4 万亿元，日均成交 8977 亿元。从期限结构看，市场交易仍主要集中于隔夜品种，回购隔夜品种的成交量占市场交易总量的 78.1%。
- 根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列问题：
- 81.以下（ ）属于目前我国证券交易所国债逆回购的标准期限。
- A.1 天
 - B.7 天
 - C.42 天
 - D.91 天
- 82.买断式回购的期限是（ ）。
- A.1 天到 365 天
 - B.1 天到 256 天
 - C.1 天到 180 天
 - D.1 天到 91 天
- 83.我国回购协议市场的发展是从（ ）年国债回购开始的。

A.1980

B.1991

C.1997

D.2000

84.下列属于回购协议的是（ ）。

A.买断式回购

B.一次性回购

C.抵押式回购

D.质押式回购

案例（二）

【背景资料】

2024 年末，我国某商业银行主要经营数据如下：资产总额 1548 亿元，负债总额 1485 亿元；普通股 27 亿元，优先股 7 亿元，资本公积 9 亿元，盈余公积 4.5 亿元，一般风险准备 7.2 亿元，未分配利润 9 亿元，计提超额贷款损失准备 10 亿元，风险加权资产总额为 1260 亿元，资本扣减项假定为 0。

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列问题：

85.2024 年末，该商业银行的核心一级资本充足率为（ ）。

A.5.3%

B.4.5%

C.4.3%

D.5.0%

86.2024 年末，该商业银行的一级资本充足率为（ ）。

A.4.38%

B.5.06%

C.5.82%

D.4.57%

87.2024 年末，该商业银行的资本充足率为（ ）。

A.5.63%

B.6.42%

C.5.85%

D.5.36%

88.为了提高一级资本充足率水平，该商业银行可以采取的方法有（ ）。

A.扩大贷款投放规模

B.增发普通股股票

C.增加超额贷款损失准备

D.增发优先股股票

案例（三）

【背景资料】

货币供给是相对于货币需求而言的，它包括货币供给行为和货币供应量两个方面。货币供给行为是指银行体系通过自己的业务活动向社会生产生活领域提供货币的全过程，包括商业银行通过派生存款机制向流通领域供给货币的过程和中央银行通过调节基础货币而影响货币供给的过程，研究的是货币供给的原理和机制。

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列问题：

89.关于存款创造的说法，正确的有（ ）。

A.派生存款必须以一定数量的原始存款为基础

- B.存款乘数与存款准备金率成反比
- C.存款创造基于两个假设：部分准备金制度和现金结算制度
- D.原始存款包括商业银行吸收的现金存款或中央银行投放基础货币所形成的存款
- 90.关于基础货币的说法，正确的有（ ）。
- A.基础货币是非银行公众所持有的通货与银行的准备金之和
- B.又称为高能货币
- C.购买政府债券是央行投放基础货币的渠道之一
- D.基础货币是央行的负债业务创造的
- 91.假定某商业银行原始存款为 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%，则派生存款总额为（ ）万元。
- A.5000
- B.4000
- C.4546
- D.3704
- 92.下列影响货币供应量的因素中，储户能够决定的是（ ）。
- A.基础货币
- B.法定存款准备金率
- C.超额存款准备金率
- D.现金漏损率

案例（四）

【背景资料】

近年来，我国某商业银行的经营环境不断改善，资产质量日益提高。截至 2024 年 12 月 31 日，该商业银行按照贷款五级分类口径统计的各项贷款余额及提取的贷款损失准备数据如下：正常类贷款 800 亿元（人民币，下同），关注类贷款 200 亿元，次级贷款类 25 亿元，可疑类贷款 15 亿元，损失类贷款 5 亿元，提取的损失贷款准备 90 亿元。

根据上述资料，不考虑其他因素，回答下列问题：

- 93.2024 年底，该商业银行的不良贷款总额是（ ）亿元。
- A.20 B.45
- C.5 D.40
- 94.2024 年底，该商业银行的不良贷款率是（ ）。
- A.1.91% B.4.31%
- C.5.51% D.0.48%
- 95.2024 年底，该商业银行的拨备覆盖率是（ ）。
- A.200% B.180%
- C.225% D.450%
- 96.根据我国《商业银行风险监管核心指标（试行）》和《商业银行贷款损失准备管理办法》，下列说法正确的有（ ）。
- A.该银行的拨备覆盖率符合监管指标要求

- B.该银行的不良贷款率达到监管指标要求
- C.该银行的拨备覆盖率不符合监管指标要求
- D.该银行的不良贷款率未达到监管指标要求

案例（五）

【背景资料】

假定未来3年中，1年期债券的利率分别是4%、6%和8%，1~3年期债券的流动性溢价分别为0、0.15%和0.3%。

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列问题：

97.与流动性溢价理论密切相关的是（），它采取较为间接的方法来修正预期理论，但得到的结论是相同的。

- A.市场分割理论
- B.流动性溢价理论
- C.流动性偏好理论
- D.期限优先理论

98.关于期限结构理论中预期理论的说法，正确的有（）。

- A.随着时间的推移，不同到期期限的债券利率有同向运动的趋势
- B.长期利率的波动小于短期利率的波动
- C.不同期限的利率波动幅度相同
- D.短期债券的利率一定高于长期利率

99.根据流动性溢价理论，2年期的利率为（）。

- A.4.15%
- B.4.3%
- C.5.15%
- D.6.15%

100.根据预期理论，3年期的利率为（）。

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