

2023 年全国经济专业技术资格考试

金融专业知识和实务·模拟试卷(一)

(考试时间 90 分钟)



扫我做试题

▶ 开始答卷时间: _____ ▶ 结束答卷时间: _____ ▶ 得分: _____

一、单项选择题

(共 60 题, 每题 1 分。每题的备选项中, 只有 1 个最符合题意)

1. 某机构投资者计划进行为期 2 年的投资, 预计第 2 年收回的现金流为 100 万元, 如果按复利每年计息一次, 年利率 5%, 则第 2 年收回的现金流现值为() 万元。
A. 104 B. 95 C. 90.70 D. 94
2. 以下关于流动性陷阱的说法, 错误的是()。
A. 流动性陷阱可以用来解释扩张性货币政策的有效性
B. 发生流动性陷阱时无论央行怎样增加货币供给, 利率都不可能下降
C. 在流动性陷阱区间只有财政政策是有效的
D. 发生流动性陷阱时投机需求非常小
3. 下列期权合约中, 最可能被提前执行的期权合约类型是()。
A. 美式看涨期权 B. 美式看跌期权
C. 欧式看涨期权 D. 欧式看跌期权
4. 证券公司股东的非货币财产出资总额不得超过证券公司注册资本的()。
A. 10% B. 20% C. 30% D. 50%
5. 某证券公司拟进行股票投资, 计划购买甲、乙、丙三种股票, 已知三种股票的 β 系数分别为 1.5、1.2 和 0.6, 某投资组合的投资比重为 40%、30% 和 30%, 则该投资组合的 β

关于“扫我做试题”, 你需要知道——

亲爱的读者, 使用“正保会计网校”App 或“微信”扫描“扫我做试题”二维码, 即可同步做题, 提交后可查看答案与解析。

电脑端使用浏览器打开正保会计网校 (www.chinaacc.com) 页面, 登录账号进入“我的课程”后, 在“我的图书”中进入已激活图书的“随书试题”, 即可在线做题。

提示: 首次使用需扫描封面防伪码激活服务。

系数为()。

- A. 0.6 B. 1.15 C. 1.2 D. 1.14

6. 假设张某在银行存款, 三年后欲收到 300 元本息, 年利率为 8%, 如果按一季度计息一次, 则其现在要在银行存入()元。
- A. 236.55 B. 78.66 C. 72.4 D. 68.62
7. 期限优先理论的假设条件是()。
- A. 在未来不同的时间段内, 短期利率的预期值是不同的
- B. 不同到期期限的债券可以相互替代
- C. 不同到期期限的债券无法相互替代
- D. 投资者对某种到期期限的债券有着特别的偏好
8. 如果某一金融机构希望通过持有的债券来获得一笔短期资金融通, 则它可以参加()市场。
- A. 同业拆借 B. 商业票据
- C. 回购协议 D. 大额可转让定期存单
9. 金融衍生品市场上有不同类型的交易主体, 如果某主体利用两个不同黄金期货市场的价格差异, 同时在这两个市场上进行黄金期货交易, 以获得无风险收益, 则该主体属于()。
- A. 套期保值者 B. 套利者
- C. 投机者 D. 经纪人
10. 投资者用 200 万元进行为期 3 年的投资, 年利率为 5%, 一年计息一次, 按单利计算, 则 3 年末投资者可得到的本息和为()万元。
- A. 220 B. 240 C. 230 D. 270
11. 如果某证券的 β 值是 0.8, 同期市场上的投资组合的实际利率比预期利润率高 10%, 则该证券的实际利润率比预期利润率高()。
- A. 5% B. 8% C. 10% D. 80%
12. 世界银行集团由世界银行、国际开发协会、国际金融公司多边投资担保机构和国际投资争端解决中心等组成, 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
13. 从组织形式上看, 欧洲中央银行实行()。
- A. 一元式中央银行制度 B. 二元式中央银行制度
- C. 跨国的中央银行制度 D. 准中央银行制度
14. 在通货膨胀时期, 可以采用增加供给的政策, 以下做法正确的是()。
- A. 增加税收 B. 精简规章制度
- C. 减少货币供给 D. 增加社会福利开支
15. 不同牵头部门对混业经营的金融机构可能采取的监管思路、监管侧重各不相同, 造成

不同的监管成本。这种金融监管机制的缺陷属于()。

- A. 机构监管
B. 系统监管
C. 功能监管
D. 目标监管

16. “4R”营销组合策略最大的特点是()。

- A. 以竞争为导向 B. 以产品为导向
C. 以价格为导向 D. 以渠道为导向

17. 某客户购买 A 银行的理财产品时, A 银行的下列做法中, 正确的是()。

- A. 遵循风险匹配原则销售理财产品
B. 不披露理财产品的投资组合信息
C. 向客户推荐收益最高的理财产品
D. 在销售专区实施“单录”管理

18. 根据《指导意见》，新标准实施后，正常条件下非系统重要性银行的资本充足率为()。

- A. 10.5% B. 7.5% C. 2.5% D. 11.5%

19. 各国商业银行普遍采用的组织形式是()。

- A. 单一银行制度 B. 分支银行制度
C. 持股公司制度 D. 连锁银行制度

20. 在商业银行理财产品中，商品及金融衍生品类理财产品投资于商品及金融衍生品的比例不低于()。

- A. 80% B. 60% C. 40% D. 20%

21. 中央银行多次上调法定存款准备金率和存贷款基准利率, 其政策效果是()。

- A. 降低商业银行创造货币的能力，提高企业借贷成本
B. 提高商业银行创造货币的能力，提高企业借贷成本
C. 提高商业银行创造货币的能力，降低企业借贷成本
D. 降低商业银行创造货币的能力，降低企业借贷成本

22. 在商业银行成本管理中,能够计入经营管理费用的是()。

- [illegible]

23. 国际收支逆差时，紧的货币政策会使得价格下跌，从而()。

- A. 出口减少、进口增加
B. 刺激出口和进口
C. 限制出口和进口
D. 增加出口、限制进口

24. 某商业银行结合设定的各种可能情景的发生概率, 研究分析多种因素同时作用对其资产负债管理可能产生的影响, 这种分析方法是()。

- A. 情景模拟 B. 久期分析
C. 流动性压力测试 D. 缺口分析

25. 根据《金融租赁公司管理办法》，在金融租赁公司的监管指标中，对一个关联方的全部

- 融资租赁业务余额不得超过资本净额的()。
- A. 10% B. 20% C. 30% D. 50%
26. 下列关于封闭式基金的说法中, 错误的是()。
- A. 基金份额在基金合同期限内固定不变
- B. 可以在证券交易所交易
- C. 基金份额不固定
- D. 基金份额持有人不得申请赎回
27. 买卖双方将一种货币的本金和固定利息与另一货币的等价本金和固定利息进行交换的协议是()。
- A. 利率互换 B. 货币互换
- C. 外汇互换 D. 跨市场互换
28. 期权的价值会随着时间的变化而变化, 一旦到达到期日, 期权的价值将()。
- A. 为 0 B. 大于 0 C. 小于 0 D. 大于 1
29. 商业银行的信贷业务应是全面的、分散的, 对单一客户的授信额度要控制在一定范围之内, 将单项资产在总资产中的份额限制在极小的比例之内。这种策略是()。
- A. 风险抑制 B. 风险对冲
- C. 风险分散 D. 风险预防
30. 证券投资基金业务不包括()。
- A. 基金募集与销售 B. 基金的投资管理
- C. 基金运营服务 D. 基金的投资咨询服务
31. 契约型基金与公司型基金的区别, 不包括()。
- A. 契约型基金不具有法人资格
- B. 契约型基金持有人大会赋予基金投资者的权利相对较小
- C. 契约型基金依据基金合同运营
- D. 契约型基金的法律关系明确清晰, 监督约束机制较为完善
32. 在我国申请设立金融租赁公司, 须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()。
- A. 20% B. 30% C. 40% D. 50%
33. 金融租赁公司与融资租赁公司在业务内容上有不同, 其中, 融资租赁公司能从事的业务是()。
- A. 吸收活期存款 B. 吸收定期存款
- C. 进入银行间同业拆借市场 D. 从股东处借款
34. 出租人根据承租人对出卖人、租赁物的选择, 向出卖人购买租赁物, 提供给承租人使用, 承租人支付租金的交易活动是()。
- A. 经营租赁 B. 融资租赁

- C. 长期租赁 D. 短期租赁
35. 假设一支无红利支付的股票当前股价为 20 元, 无风险连续复利为 0.05, 则该股票 1 年期的远期价格是()元。
- A. 20 B. 20.05 C. 21.03 D. 10.05
36. 按照目前的通行做法, 我国金融租赁公司负债方确定利率的基准是()。
- A. 央行确定的存款基准利率 B. 央行确定的贷款基准利率
C. 上海银行间同业拆放利率 D. 金融租赁当事人协议利率
37. 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, 该笔交易所在的市场属于()。
- A. 流通市场 B. 发行市场
C. 期货市场 D. 期权市场
38. 金融机构通过负债业务和资产业务, 为资金供求双方提供服务, 这一操作体现的金融机构的职能是()。
- A. 支付结算职能 B. 资金融通职能
C. 减少信息成本职能 D. 降低交易成本职能
39. 某单位在经营过程中, 既有借入资金, 也有贷出资金, 贷出资金采用固定利率而借入资金采用浮动利率。最近利率一直在上升, 则()。
- A. 该单位可以从利率不匹配中获益 B. 该单位的利息收益会不断减少
C. 该单位会面临流动性风险 D. 该单位会面临投资风险
40. 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
41. 若其他条件不变, 关于货币乘数的说法, 错误的是()。
- 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
42. 弗里德曼货币需求函数认为, 与货币需求量呈同方向变化的是()。
- A. 各种资产的预期收益 B. 各种随机变量
C. 机会成本 D. 恒久性收入
43. 在金融风险管理中, 市场风险的评估方法不包括()。
- A. 概率法 B. 标准化法
C. 风险价值法 D. 灵敏度法
44. 如果经济活动位于 IS 曲线右边的区域, 说明存在()。
- A. 超额产品供给 B. 超额产品需求
C. 超额货币供给 D. 超额货币需求
45. 据京华时报 2015 年 3 月 10 日报道, 中国某投资管理股份有限公司某分公司通过网络公