

2024 年全国经济专业技术资格考试



扫我做试题

金融专业知识和实务·模拟试卷(一)

(考试限时: 90 分钟)

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

关于“扫我做试题”，你需要知道

移动端操作：使用“正保会计网校”APP扫描“扫我做试题”二维码，即可同步在线做题。

电脑端操作：使用电脑浏览器登录正保会计网校（www.chinaacc.com），进入“我的网校我的家”，打开“我的图书”选择对应图书享受服务。

提示：首次使用需扫描封面防伪码激活服务。

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. 将 1 000 元存入银行，年利率为 6%，如果按单利计算，则三年后的本利和为()元。
A. 1 180 B. 1 191.02 C. 1 080 D. 1 000
2. 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，年利率为 5%，则第 2 年收回的现金流现值为()万元。
A. 104 B. 95 C. 90.7 D. 94
3. 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，则第 3 年年末投资者可得到的本息和为()万元。
A. 220 B. 240 C. 230 D. 270
4. 在利率决定理论中，强调投资与储蓄相互作用的是()。
A. 马克思利率理论 B. 流动性偏好理论 C. 可贷资金理论 D. 古典利率理论
5. 采用间接汇率标价法的国家是()。
A. 日本 B. 英国 C. 新加坡 D. 印度
6. 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，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
7. 按照()划分,金融机构分为银行业金融机构、保险业金融机构、证券业金融机构。
- A. 融资方式 B. 业务特征
C. 是否承担政策性业务 D. 资金来源方式
8. 狭义的证券市场是指()。
- A. 货币证券市场 B. 商品证券市场 C. 资本证券市场 D. 外汇市场
9. 金融工具在金融市场上能够转化为现金的能力是指金融工具的()。
- A. 期限性 B. 流动性 C. 收益性 D. 风险性
10. 投资性金融机构服务或经营的业务内容都是以()为核心。
- A. 证券投资活动 B. 存款 C. 贷款 D. 结算
11. 商业银行的经营是其所开展的各种业务活动的()。
- A. 控制与监督 B. 调整和监督 C. 组织和控制 D. 组织和营销
12. 商业银行的负债中最重要的是()。
- A. 同业拆借 B. 向中央银行的贷款
C. 存款 D. 发行债券
13. 下列业务中,不属于商业银行中间业务的是()。
- A. 理财业务 B. 咨询顾问 C. 存放同业 D. 支付结算
14. 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
15. 利润表中的业务及管理费属于()。
- A. 资金成本 B. 风险成本 C. 资本成本 D. 营业成本
16. 与保险人订立保险合同,并按照合同约定负有支付保险费义务的人,称为()。
- A. 投保人 B. 被保险人 C. 保险公司 D. 受益人
17. 保险分保中,危险单位划分的关键是()。
- A. 和保单份数相等同
B. 与每次保险事故最大可能损失范围的估计联系起来考虑
C. 危险单位的划分标准是一成不变的
D. 危险单位的划分不需要非保险领域的专业知识
18. 保险公司的资金流动方向是()。
- A. 收入与支出同时进行 B. 支出在先,收入在后
C. 收入在先,支出在后 D. 需要垫付资金
19. 保险营销成功与否,最终取决于()。
- A. 准投保人的投保情况 B. 保险商品
C. 保险公司 D. 被保险人的综合情况

20. 基金管理人的最主要职责是()。
- A. 基金资产保管 B. 基金资金清算
- C. 负责基金资产的投资运作 D. 对基金投资运作的监督
21. 下列关于基金运营服务的说法, 正确的是()。
- A. 基金运营服务是基金管理公司最核心的一项业务
- B. 基金运营服务内容包括基金募集和销售
- C. 基金运营服务内容包括基金清算和信息披露
- D. 基金运营服务内容包括基金注册登记和销售
22. 证券公司以客户拥有的证券作为抵押, 借钱给客户买股票, 这体现证券公司为金融市场的交易者提供了()。
- A. 期限中介 B. 信息中介 C. 流动性中介 D. 风险中介
23. 集合资产管理计划的投资者人数不少于()。
- A. 2 B. 3 C. 5 D. 7
24. 下列关于基金管理公司专户业务的说法, 错误的是()。
- A. 基金管理公司不得与投资者在资产管理合同中约定提取业绩报酬
- B. 基金管理公司设立资产管理计划, 应当制作风险揭示书
- C. 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
- D. 资产管理合同应当明确约定资产管理计划的建仓期
25. 证券公司为期货公司提供中间介绍业务时, 可以提供的服务是()。
- A. 代期货公司收取期货保证金 B. 代理客户进行期货交易
- C. 利用证券资金账户为客户存取期货保证金 D. 协助办理开户手续
26. 关于融资租赁合同的说法, 错误的是()。
- A. 融资租赁合同是要式合同
- B. 融资租赁合同可单方解除
- C. 融资租赁合同是有偿合同
- D. 融资租赁合同集买卖合同与租赁合同于一体
27. 信托区别于一般委托代理关系的重要特征是()。
- A. 委托人为了自己或其他第三人的利益管理或者处分信托财产
- B. 受托人以受益人的名义管理或者处分信托财产
- C. 受托人以自己的名义管理或者处分信托财产
- D. 受托人按委托人的意愿为受益人的利益或者特定目的管理信托事务
28. 根据《信托公司净资本管理办法》的规定, 信托公司净资本不得低于各项风险资本之和的()。
- A. 50% B. 70% C. 100% D. 150%
29. 信托公司不得开展除同业拆入业务以外的其他负债业务, 且同业拆入余额不得超过其

- 净资产的()。
- A. 10% B. 20% C. 30% D. 50%
30. 融资租赁的基本功能是()。
- A. 融资与投资 B. 产品促销与资产管理
- C. 信用与贸易 D. 借贷和抵押
31. 发起人发起设立信托的前提条件是必须要有()。
- A. 合法的信托目的 B. 确定的信托收益
- C. 巨额的信托财产 D. 固定的信托要件
32. 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
33. 在我国, 上市公司的股票按()可以分为国有股、法人股、社会公众股和外资股等。
- A. 发行范围 B. 投资主体性质 C. 发行产品 D. 标的资产
34. 欧洲大陆式外汇市场的典型代表是()。
- A. 伦敦 B. 巴黎 C. 东京 D. 纽约
35. 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
36. 当方差越大时, 偏离期望收益率的幅度越大, 表明对应金融资产的风险()。
- A. 越小 B. 越大 C. 为零 D. 不受影响
37. 在债券价值分析中, 最为常见的方法是()。
- A. 债券价值法 B. 权益化法 C. 收入资本化法 D. 最小二乘法
38. 把投资的现金流看做公司财务中的资本预算来计算得出的内部收益率是()。
- A. 算术平均收益率 B. 几何平均收益率
- C. 资金加权平均收益率 D. 资金收益率
39. 期权费减去内在价值后的余值是()。
- A. 期权的内在价值 B. 期权的合约价值
- C. 期权的执行价值 D. 期权的时间价值
40. 在中央银行的职能中, “国家的银行”的职能主要是指()。
- A. 垄断发行货币, 调节货币供应量 B. 经理或代理国库
- C. 集中保管存款准备金, 充当最后贷款人 D. 实施货币政策, 制定金融法规
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

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, 国外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
53. 国际信贷中, 中长期信贷的主要形式是()。
- A. 直接投资
 - B. 政府贷款
 - C. 银团贷款
 - D. 国际金融机构贷款
54. LM 曲线的斜率为()。
- A. 正
 - B. 负
 - C. 零
 - D. 无穷大
55. 假定我国某年外债还本付息额为 5 091 亿人民币, 某年货物服务出口总额为 25 452 亿元人民币, 两者之比为 20%。这一比率是我国该年的()。
- A. 短期债务率
 - B. 偿债率
 - C. 债务率
 - D. 负债率
56. 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
57. 根据我国《商业银行内部控制指引》的规定, 我国商业银行在内部控制中应贯彻的审慎性原则是指()。
- A. 效益优先
 - B. 内控优先
 - C. 发展优先
 - D. 创新优先
58. 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
59. 明斯基将借款的企业分为三类, 其中最安全的借款人是()。
- A. 庞氏企业
 - B. 投机性借款企业
 - C. 抵补性借款企业
 - D. 霍氏企业
60. 下列法律关系中, 适用保险行政法律规范的是()。
- A. 保险公司与投保人之间的权利义务法律关系
 - B. 被保险人与受益人之间的权利义务法律关系
 - C. 保险公司与保险代理人之间的权利义务法律关系
 - D. 保险监管机构与保险人之间的法律关系

二、多项选择题

(共 20 题, 每题 2 分。每题的备选项中, 有 2 个或 2 个以上符合题意, 至少有 1 个错项。错选, 本题不得分; 少选, 所选的每个选项得 0.5 分)

61. 流动性偏好的动机包括()。

- A. 投资动机 B. 交易动机 C. 预防动机
D. 价值动机 E. 投机动机
62. 下列属于吸收个人和机构存款，并发放贷款的存款类金融机构的有()。
- A. 银行业协会 B. 信托公司 C. 商业银行
D. 信用合作社 E. 储蓄银行
63. 商业银行公司治理的一般原则包括()。
- A. 商业银行的公司治理应更多地关注利益相关者的利益
B. 商业银行本身的安全和稳健也应该是银行公司治理的目标
C. 在治理机制的选择上要偏重内部治理，外部治理放在次要的位置
D. 确保薪酬制度与银行的价值理念、经营目标和战略以及管理环境相一致
E. 充分发挥内部与外部审计人员的监控作用
64. 金融机构的主要功能包括()。
- A. 促进资金融通 B. 减少行业垄断 C. 便利支付结算
D. 减少信息成本 E. 降低交易成本和风险
65. 我国金融基础设施统筹监管范围包括()。
- A. 金融资产登记托管系统 B. 清算结算系统
C. 基础征信系统 D. 重要支付系统
E. 交易管理系统
66. 保险经营的基本原则包括()。
- A. 保本微利原则 B. 经济核算原则 C. 随行就市原则
D. 风险分散原则 E. 薄利多销原则
67. 根据我国法律法规的要求，基金资产托管业务或者托管人承担的职责主要包括()。
- A. 基金募集 B. 资产保管 C. 资金清算
D. 资产核算 E. 投资运作监督
68. 需要直接从基金资产中列支的费用有()。
- A. 管理费 B. 申购费
C. 基金合同生效后的律师费 D. 基金的证券交易费用
E. 托管费
69. 信托财产需要具备的条件包括()。
- A. 合法性 B. 积极性 C. 集合性
D. 流通性 E. 确定性
70. 信托文件必须载明的事项包括()。
- A. 信托目的 B. 信托金额 C. 信托财产范围
D. 受托人的姓名 E. 受益人取得信托利益的方式
71. 银行承兑汇票二级市场主要涉及的行为有()。

- A. 出票 B. 承兑 C. 贴现
D. 再贴现 E. 发行
72. 有效边界的特点有()。
- A. 有效边界是一条向右下方倾斜的曲线 B. 有效边界反映了“高风险、高收益”原则
C. 有效边界是一条向上凸的曲线 D. 有效边界曲线上不可能有凹陷的地方
E. 有效边界是一条直线
73. 货币政策的基本特征包括()。
- A. 货币政策是宏观经济政策 B. 货币政策是调节社会总供给的政策
C. 货币政策是直接调控政策 D. 货币政策主要是间接调控政策
E. 货币政策兼具短期性与长期性
74. 下列属于一般性货币政策工具的有()。
- A. 存款准备金率 B. 再贴现政策 C. 公开市场业务
D. 贷款限额 E. 证券市场信用控制
75. 费雪方程式表明()。
- A. 物价水平的变动与流通中的货币数量的变动成正比
B. 物价水平的变动与货币的流通速度变动成正比
C. 物价水平的变动与商品和服务交易量的变动成反比
D. 物价水平的变动与货币的流通速度变动成反比
E. 物价水平的变动与商品和服务交易量的变动成正比
76. 关于蒙代尔-弗莱明模型的分析, 正确的有()。
- A. 财政政策在浮动汇率下对刺激经济效果甚微或毫无效果
B. 财政政策在固定汇率下对刺激经济效果显著
C. 货币政策在浮动汇率下对刺激经济效果显著
D. 货币政策在固定汇率下对刺激经济毫无效果
E. 财政政策在浮动汇率下对刺激经济效果显著
77. 短期资本流动的经济效应包括()。
- A. 有利于资本输入国的资本形成 B. 推动经济全球化
C. 有利于国际贸易顺利进行 D. 对各国国际收支产生影响
E. 加剧国际金融市场动荡
78. 外债结构的优化具体包括()。
- A. 外债种类结构的优化 B. 外债投资者的优化
C. 外债期限结构的优化 D. 外债利率结构的优化
E. 外债投向结构的优化
79. 流动性风险管理的主要着眼点包括()。
- A. 加强组织与制度建设 B. 保持资产的流动性

- C. 保持负债的流动性
D. 进行资产和负债流动性的综合管理
E. 实现资产与负债在期限或流动性上的匹配
80. 金融监管机构实施适度竞争原则的目的有()。
- A. 防止出现恶劣、过度的竞争
B. 保障经营管理行为的高效运转
C. 避免出现金融市场上的垄断行为
D. 避免出现危及金融体系安全稳定的行为
E. 使各金融机构在一个适度的基础上追求利润最大化

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)

(一)

张先生需要借款 10 000 元, 借款期限为 2 年, 当前市场年利率为 6%, 他向银行进行咨询, A 银行给予张先生单利计算的借款条件, B 银行给予张先生按年复利计算的借款条件, C 银行给予张先生按半年计算复利的借款条件。

根据上述资料, 不考虑其他因素, 回答下列问题:

81. 如果张先生从 A 银行借款, 到期应付利息为()元。
- A. 1 000 B. 1 200 C. 1 400 D. 1 500
82. 如果张先生从 B 银行借款, 到期时的本息和为()元。
- A. 11 210 B. 11 216 C. 11 236 D. 11 240
83. 如果张先生从 C 银行借款, 到期时本息和为()元。
- A. 11 245 B. 11 246 C. 11 252 D. 11 255
84. 通过咨询, 张先生发现, 在银行借款, 如果按复利计算, 则()。
- A. 每年的计息次数越多, 最终的本息和越大
B. 随着计息间隔的缩短, 本息和以递减的速度增加
C. 每年的计息次数越多, 最终的本息和越小
D. 随着计息间隔的缩短, 本息和以递增的速度增加

(二)

因业务发展需要, 我国的 A 公司总部以融资租赁的方式购置一批设备。目前, 有甲、乙两家金融租赁公司向 A 公司提供了融资租赁方案, 具体操作如下: 甲租赁公司向 A 公司指定的设备供应商购买设备, 租赁给 A 公司使用, 租赁期限 3 年。在租赁期内, A 公司按季向甲租赁公司支付租金。租赁期满后, A 公司向甲租赁公司支付约定的名义货价, 甲租赁公司将该批设备的所有权转移给 A 公司。A 公司向乙租赁公司提供原已购设备的原始购置发票, 将设备所有权转让给乙租赁公司, 保留设备使用权。乙租赁公司在取得设备所有权后, 一次性向 A