

2024 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)

参考答案及解析

答案速查

一、单项选择题									
1. A	2. C	3. C	4. D	5. B	6. D	7. B	8. C	9. B	10. A
11. D	12. C	13. C	14. A	15. D	16. A	17. B	18. C	19. A	20. C
21. C	22. C	23. A	24. A	25. D	26. B	27. C	28. C	29. B	30. A
31. A	32. C	33. B	34. B	35. B	36. B	37. C	38. C	39. D	40. B
41. D	42. B	43. A	44. B	45. D	46. A	47. C	48. A	49. D	50. C
51. D	52. A	53. C	54. A	55. B	56. B	57. B	58. B	59. C	60. D
二、多项选择题									
61. BCE	62. CDE	63. ABC	64. ACDE	65. ABCD	66. BCE	67. BCDE	68. ACDE	69. ABDE	70. ACDE
71. CD	72. BCD	73. ADE	74. ABC	75. ABC	76. ABCD	77. CDE	78. ACDE	79. BCDE	80. ACDE
三、案例分析题									
81. B	82. C	83. D	84. AB	85. A	86. B	87. C	88. AC	89. D	90. AB
91. ABD	92. ABC	93. C	94. BCD	95. D	96. BC	97. B	98. BC	99. AD	100. CD

详细解析

一、单项选择题

1. A 【解析】本题考查单利。单利计算本利和*的公式为：本利和=本金+本金×利率×计息期数=1 000+1 000×6%×3=1 180(元)。
2. C 【解析】本题考查系列现金流的现值。 $P=F/(1+r)^n$ ，其中， P 为现值， F 为终值(本息和)， r 为年利率， n 为期限。第2年收回的现金流现值=100/(1+5%)²=90.7(万元)。
3. C 【解析】本题考查终值及其计算。 $F=P\times(1+r\times n)$ ，其中， P 为现值， F 为终值(本息和)， r 为年利率， n 为期限。第3年年末的本息和=200×(1+5%×3)=230(万元)。

* 波浪线标注的内容为解析中重点内容。

4. D 【解析】本题考查古典利率理论。古典利率理论认为，利率取决于储蓄与投资的相互作用。
5. B 【解析】本题考查汇率。汇率有直接标价法和间接标价法两种。目前，世界上只有英国、美国等少数几个国家采取间接标价法。
6. D 【解析】本题考查开发性金融机构。开发性金融机构是专门为经济开发提供长期投资或贷款的金融机构。开发银行分为国际性开发银行、区域性开发银行和本国性开发银行三种，国际性开发银行以联合国下属的世界银行集团为代表。
7. B 【解析】本题考查金融机构的分类。按照业务特征划分，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。
8. C 【解析】本题考查金融市场的分类。狭义的证券市场是指资本证券市场，广义的证券市场是指资本证券市场、商品证券市场和货币证券市场。
9. B 【解析】本题考查金融工具的性质。金融工具的性质包括：期限性、流动性、收益性和风险性。其中，流动性是指金融工具在金融市场上能够转化为现金的能力。
10. A 【解析】本题考查投资性金融机构。投资性金融机构服务或经营的业务内容都是以证券投资活动为核心。
11. D 【解析】本题考查商业银行经营与管理概述。商业银行的经营是指商业银行对所开展的各种业务活动的组织和营销。
12. C 【解析】本题考查商业银行负债业务。负债是商业银行形成资金来源的业务，是商业银行开展各项经营活动的重要基础。商业银行的负债主要包括存款和借款，其中最主要的是存款。
13. C 【解析】本题考查商业银行的中间业务。中间业务是指不构成银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务，包括收取服务费或代客买卖业务，如理财业务、咨询顾问、基金和债券的代理买卖、代客买卖资金产品、代理收费、托管、支付结算等业务。
14. A 【解析】本题考查资产负债管理的方法。情景模拟是商业银行结合设定的各种可能情景的发生概率，研究多种因素同时作用可能产生的影响。
15. D 【解析】本题考查成本管理。广义的成本管理包括资金成本(利润表中的利息支出)、营业成本(利润表中的业务及管理费、税金及附加)、风险成本(利润表中的资产减值损失)和资本成本管理。
16. A 【解析】本题考查保险的定义。投保人是指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。
17. B 【解析】本题考查危险单位的划分。危险单位划分的关键是要与每次保险事故最大可能损失范围的估计联系起来考虑，而不一定和保单份数相等。危险单位划分的标准并不是一成不变的。危险单位的划分有时需要非保险领域的专业知识。
18. C 【解析】本题考查保险公司的资金运用特点。保险公司的资金流动方向是收入在先，

支出在后,基本不需要垫付资金来保证成本和费用的支出。

19. A 【解析】本题考查保险营销的对象。保险营销的对象即保险营销的指向者、实施营销的目标和对象,又称准投保人,包括各类自然人和法人。保险营销成功与否,最终取决于准投保人的投保情况。
20. C 【解析】本题考查基金管理人。基金管理人是基金产品的募集者和管理者,其最主要的职责就是按照基金合同的约定,负责基金资产的投资运作,在有效控制风险的基础上为基金投资和争取最大的投资收益。
21. C 【解析】本题考查基金运营服务。基金运营服务通常包括基金注册登记、核算与估值、基金清算和信息披露等业务。
22. C 【解析】本题考查证券公司的功能。在保证金交易中,证券公司可以以客户的证券作为抵押,贷款给客户购进股票。通过这些方式,证券公司为金融市场的交易者提供了流动性中介。
23. A 【解析】本题考查证券资产管理业务的主要业务规则。集合资产管理计划的投资者人数不少于2人,不得超过200人。
24. A 【解析】本题考查基金管理公司专户业务。在基金管理公司专户业务中,基金管理公司可以与投资者在资产管理合同中约定提取业绩报酬。
25. D 【解析】本题考查证券公司中间介绍业务的业务范围。证券公司受期货公司委托从事中间介绍业务,应提供的服务包括:①协助办理开户手续;②提供期货行情信息、交易设施;③中国证监会规定的其他服务。证券公司不得代理客户进行期货交易、结算或者交割,不得代期货公司、客户收付期货保证金,不得利用证券资金账户为客户存取、划转期货保证金。
26. B 【解析】本题考查融资租赁合同。融资租赁合同是不可单方解除的合同。
27. C 【解析】本题考查信托的定义。受托人以自己的名义管理或者处分信托财产,这是信托区别于一般委托代理关系的重要特征。
28. C 【解析】本题考查信托公司的资本管理。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100%。
29. B 【解析】本题考查信托公司固有业务。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20%。
30. A 【解析】本题考查租赁的功能。租赁的功能包括:①融资与投资是融资租赁的基本功能;②产品促销与资产管理是融资租赁的扩展功能。
31. A 【解析】本题考查设立信托的条件。设立信托应当具备以下四个条件:①要有合法的信托目的,这是信托能否成立的前提条件;②信托财产应当明确合法,这是信托能否设立的基本条件之一;③信托文件应当采用书面形式;④依法办理信托登记。
32. C 【解析】本题考查回购协议市场。回购协议市场是指通过证券回购协议进行短期资金融通交易的市场。根据题干所说“通过持有的债券获得一笔短期资金融通”,正对应

回购协议市场的概念。

33. B 【解析】本题考查我国股票市场。在我国，上市公司的股票按投资主体性质可以分为国有股、法人股、社会公众股和外资股等。
34. B 【解析】本题考查外汇市场的概念。欧洲大陆式外汇市场，即在具体的交易场所和规定的交易时间进行交易，这类外汇市场通常称为有形市场，以法兰克福、巴黎、阿姆斯特丹等为代表。
35. B 【解析】本题考查金融衍生品市场的交易机制。套利者利用不同市场的价格差异，同时在两个或两个以上市场进行金融衍生品交易，以获取无风险收益。
36. B 【解析】本题考查风险的衡量。方差和标准差衡量了收益率与期望收益率之间的偏离情况，当值越大时，偏离期望收益率的幅度越大，表明对应金融资产的风险越大。
37. C 【解析】本题考查收入资本化法。在债券价值分析中，收入资本化法是最为常见的方法。
38. C 【解析】本题考查金融资产的收益与衡量。资金加权平均收益率是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。
39. D 【解析】本题考查期权的时间价值。期权的时间价值是指期权费减去内在价值后的余值。
40. B 【解析】本题考查中央银行的职能。中央银行是国家的银行，其职能包括：①经理或代理国库；②代理政府金融事务；③给予国家金融支持；④经营管理国际储备；⑤代表国家参加国际金融组织，出席各种国际性会议，从事国际金融活动，进行金融事务的协调、磋商等；⑥充当政府金融政策顾问，为国家经济政策的制定提供各种资料、数据和方案等。
41. D 【解析】本题考查中央银行的资产业务。中央银行的资产业务包括：贷款、再贴现、证券买卖、管理国际储备、其他资产业务。
42. B 【解析】本题考查紧缩性货币政策。紧缩性货币政策是指中央银行通过提高利率，紧缩信贷，减少货币供给，从而抑制投资，压缩总需求，防止经济过热的货币政策。
43. A 【解析】本题考查公开市场操作。中央银行通过公开市场业务在金融市场上卖出政府债券时，相应收回基础货币。
44. B 【解析】本题考查系统性金融风险。系统性金融风险是指可能对正常开展金融服务产生重大影响，进而对实体经济造成巨大负面冲击的金融风险。
45. D 【解析】本题考查通货膨胀的成因。成本推进型通货膨胀的成因包括：①工资成本推进型通货膨胀；②利润推进型通货膨胀；③汇率变动引起的进出口产品和原材料成本上升，以及石油危机、资源枯竭、环境保护政策不当等造成原材料、能源生产成本的提高，这些都是引起成本推进型通货膨胀的原因。
46. A 【解析】本题考查 IS 曲线。如果经济活动位于 IS 曲线右边的区域，说明存在超额产品供给。

47. C 【解析】本题考查通货膨胀治理的政策。在通货膨胀时期，中央银行应该采取紧缩性的货币政策，选项 A、B、D 都属于扩张性的货币政策，所以不选。
48. A 【解析】本题考查我国的货币层次划分。 $M0 = \text{流通中现金}$ ， $M1 = M0 + \text{单位活期存款}$ ，所以 $31.1 - 5.5 = 25.6$ (万亿元)。
49. D 【解析】本题考查凯恩斯的货币需求理论。公众的流动性偏好动机包括交易动机、预防动机和投机动机。其中，交易动机和预防动机形成的交易需求与收入呈正相关关系，与利率无关。投机动机形成的投机需求与利率呈负相关关系。
50. C 【解析】本题考查货币供给过程。在货币供给过程中，中央银行的作用最重要。中央银行改变基础货币主要有三种途径：①变动其储备资产，在外汇市场买卖外汇或贵金属；②变动对政府的债权，进行公开市场操作，买卖政府债券；③变动对商业银行的债权，对商业银行办理再贴现业务或发放再贷款。
51. D 【解析】本题考查国际收支的概念。国际收支是指在特定时期内(一个月、三个月、半年或者一年)某一经济体(国家/地区)居民与非居民全部经济交易的系统记录。
52. A 【解析】本题考查国际收支不均衡调节的宏观经济政策。紧缩性的货币政策对国际收支的调节作用主要有三个方面：①实施紧缩性的货币政策导致有支付能力的进口需求减少；②实施紧缩性的货币政策导致价格下跌，从而刺激出口，限制进口；③实施紧缩性的货币政策导致利率提升，从而刺激资本流入，阻碍资本流出。
53. C 【解析】本题考查国际信贷。中长期信贷的主要形式是银团贷款。
54. A 【解析】本题考查 LM 曲线。LM 曲线向右上方倾斜，斜率为正(名义利率与实际收入正相关)，线上任何一点代表货币市场供求均衡。
55. B 【解析】本题考查偿债率。偿债率，即当年外债还本付息总额与当年货物和服务出口总额的比率。
56. B 【解析】本题考查利率风险。在货币资金借贷中，利率是借方的成本，贷方的收益。本题中，该单位贷出资金采用固定利率，当利率上升时，利息收益固定不变。但是，该单位借入资金采用浮动利率，当利率上升时，利息成本不断增加。所以，该单位的总利息收益会不断减少。
57. B 【解析】本题考查商业银行内部控制机制的原则。审慎性原则：商业银行内部控制应当坚持风险为本、审慎经营的理念，设立机构或开办业务均应坚持内控优先。
58. B 【解析】本题考查金融风险管理的流程。市场风险的评估方法主要有风险累积与聚集法、概率法、灵敏度法、波动性法、风险价值法、极限测试法和情景分析法。
59. C 【解析】本题考查金融脆弱性假说：企业角度。明斯基将借款的企业分为三类：第一类是抵补性借款企业，是最安全的借款人；第二类是投机性借款企业，其财务状况有可能恶化；第三类是庞氏企业，这类企业要维持运营，必须在长时间内不断地借新债还旧债。
60. D 【解析】本题考查保险业监管的法律法规体系。保险监管机构与保险人之间的法律

关系适用保险行政法律规范。

二、多项选择题

61. BCE 【解析】本题考查流动性偏好理论。流动性偏好的动机包括交易动机、预防动机和投机动机。
62. CDE 【解析】本题考查金融机构的分类—按资金来源方式划分。存款类金融机构是吸收个人和机构存款，并发放贷款的金融机构。主要包括商业银行、储蓄银行、信用合作社和财务公司等。
63. ABC 【解析】本题考查商业银行公司治理的一般原则。商业银行公司治理的一般原则主要包括：①商业银行的公司治理应更多地关注利益相关者的利益；②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；③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。
64. ACDE 【解析】本题考查金融机构的功能。金融机构的功能包括促进资金融通、便利支付结算、降低交易成本和风险、减少信息成本、反映和调节经济活动。
65. ABCD 【解析】本题考查我国金融基础设施的建设和管理。我国金融基础设施统筹监管范围包括金融资产登记托管系统、清算结算系统(开展集中清算业务的中央对手方)、交易设施、交易报告库、重要支付系统、基础征信系统等六类设施及其运营机构。
66. BCE 【解析】本题考查保险经营的基本原则。保险经营的基本原则包括经济核算原则、随行就市原则和薄利多销原则。
67. BCDE 【解析】本题考查基金托管人及基金托管业务。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资产保管、资金清算、资产核算、投资运作监督等方面。
68. ACDE 【解析】本题考查基金费用的种类。下列与基金有关的费用可以从基金财产中列支：基金管理人的管理费、基金托管人的托管费、基金合同生效后的会计师费和律师费、基金份额持有人大会费用、基金的证券交易费用、按照国家有关规定和基金合同规定可以在基金财产中列支的其他费用。
69. ABDE 【解析】本题考查信托财产。信托财产需要具备四个条件：①合法性；②确定性；③积极性；④流通性。
70. ACDE 【解析】本题考查信托文件的内容。根据有关规定，信托文件必须载明的事项包括：信托目的，委托人、受托人的姓名或者名称、住所，受益人或者受益人范围，信托财产的范围、种类及状况，受益人取得信托利益的方式、方法。此外，信托文件可以选择载明信托期限、信托财产的管理方式、受托人的报酬、新受托人的选任方式、信托终止事由等内容。
71. CD 【解析】本题考查银行承兑汇票市场。银行承兑汇票市场主要由一级市场和

二级市场构成。一级市场即发行市场，主要涉及汇票的出票和承兑行为。二级市场即流通市场，主要涉及贴现和再贴现行为。

72. BCD 【解析】本题考查有效边界的特点。有效边界的特点有：①有效边界是一条向右上方倾斜的曲线，反映了“高风险、高收益”的原则；②有效边界是一条向上凸的曲线；③有效边界曲线上不可能有凹陷的地方。
73. ADE 【解析】本题考查货币政策的基本特征。货币政策的基本特征包括：①货币政策是宏观经济政策；②货币政策是调节社会总需求的政策；③货币政策主要是间接调控政策；④货币政策兼具短期性与长期性。
74. ABC 【解析】本题考查一般性货币政策工具。一般性货币政策工具包括：①存款准备金政策；②再贴现政策；③公开市场操作。
75. ABC 【解析】本题考查货币数量论的货币需求理论。费雪方程式可以表示为： $P=MV/T$ ，这一方程式表明：物价水平的变动与流通中的货币数量的变动和货币的流通速度成正比，而与商品和服务交易量的变动成反比。
76. ABCD 【解析】本题考查 BP 曲线与国际收支平衡。蒙代尔-弗莱明模型的基本结论是：货币政策和财政政策影响总收入的效力取决于汇率制度。货币政策在固定汇率下对刺激经济毫无效果，在浮动汇率下则效果显著；财政政策在固定汇率下对刺激经济效果显著，在浮动汇率下则效果甚微或毫无效果。
77. CDE 【解析】本题考查短期资本流动的经济效应。短期资本流动的经济效应包括：①有利于国际贸易顺利进行；②对各国国际收支产生影响；③加剧国际金融市场动荡。
78. ACDE 【解析】本题考查外债结构管理。外债结构的优化包括：①外债种类结构的优化；②外债期限结构的优化；③外债利率结构的优化；④外债币种结构的优化；⑤外债国别结构的优化；⑥外债投向结构的优化。
79. BCDE 【解析】本题考查流动性风险的管理。流动性风险管理的主要着眼点：①保持资产的流动性；②保持负债的流动性；③进行资产和负债流动性的综合管理，实现资产与负债在期限或流动性上的匹配。
80. ACDE 【解析】本题考查金融监管的适度竞争原则。促进金融机构间适度竞争有两层含义：一是防止不计任何代价的过度竞争，避免出现金融市场上的垄断行为；二是防止不计任何手段的恶劣竞争，避免出现危及金融体系安全稳定的行为。适度竞争原则使各机构在一个适度的基础上追求利润最大化。

三、案例分析题

(一)

81. B 【解析】本题考查单利。单利计算利息公式：利息=本金×利率×计息期数。 $10\,000 \times 6\% \times 2 = 1\,200$ (元)。

82. C 【解析】 本题考查复利。复利计算本息和公式：本息和 = 本金 \times (1 + 利率)^{计息期数}。
 $10\,000 \times (1 + 6\%)^2 = 11\,236$ (元)。
83. D 【解析】 本题考查复利。根据复利本息和计算公式， $FV_n = P(1 + r/m)^{nm}$ ，其中， FV_n 表示本息和 (终值)；本金为 P ，年利率为 r ，每年的计息次数为 m ， n 表示时间。
 $10\,000 \times (1 + 6\%/2)^{2 \times 2} = 11\,255$ (元)。
84. AB 【解析】 本题考查连续复利。每年的计息次数越多，最终的本息和越大。随着计息间隔的缩短，本息和以递减的速度增加，最后等于连续复利的本利和。

(二)

85. A 【解析】 本题考查直接租赁的概念。直接租赁是指金融租赁公司以收取租金为条件，按照用户企业确认的具体要求，向该用户企业指定的出卖人购买固定资产，并出租给该用户企业使用的业务。
86. B 【解析】 本题考查回租的概念。回租是指出卖人和承租人是同一人的融资租赁。在回租交易中，金融租赁公司以买受人的身份，与作为出卖人的用户企业订立以用户企业的自有固定资产为标的物的买卖合同或所有权转让协议。
87. C 【解析】 本题考查金融租赁公司的监管要求。根据规定，金融租赁公司对单一承租人的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的30%。
88. AC 【解析】 本题考查回租的概念。回租是指出卖人和承租人是同一人的融资租赁。

(三)

89. D 【解析】 本题考查同业拆借市场。同业拆借市场的功能有：①调剂金融机构间资金短缺，提高资金使用效率；②同业拆借市场是中央银行实施货币政策，进行金融宏观调控的重要载体；③同业拆借市场可及时反映资金供求变化，提高金融资产的盈利水平。
90. AB 【解析】 本题考查同业拆借市场。同业拆借市场是指具有法人资格的金融机构或经过法人授权的金融分支机构之间进行短期资金头寸调节、融通的市场。现代同业拆借市场的参与者相当广泛，商业银行、非银行金融机构等都是同业拆借市场的主要参与者。
91. ABD 【解析】 本题考查我国同业拆借市场。我国同业拆借市场主体日益多元化，满足了金融市场中调剂资金余缺、资产负债管理等多种交易需求。同业拆借市场的参与机构包括政策性银行、中资商业银行、外商独资银行、中外合资银行、证券公司、保险公司、金融租赁公司、中资商业银行授权的一级分支机构以及中国人民银行确定的其他机构等。
92. ABC 【解析】 本题考查同业拆借市场。同业拆借市场的特点有：期限短、参与者广泛、信用拆借。

(四)

93. C 【解析】 本题考查国际储备的结构管理。国际储备资产结构的优化：由于在国际货