

2023 年中级经济师之中级经济师金融专业考试题库

单选题（共 40 题）

1、根据资产定价理论，会引起非系统性风险的因素是（）

- A.宏观经济形势变动
- B.控制改革
- C.政治因素
- D.公司经营风险

【答案】 D

2、我国建立了多层次的证券市场。其中，设立的目的是服务高新技术或新兴经济企业的证券市场是（）。

- A.中小企业板市场
- B.创业板市场
- C.主板市场
- D.代办股份转让市场

【答案】 B

3、在所有金融机构中，历史最悠久、资本最雄厚、体系最庞大、业务范围最广、掌握金融资源最多的金融机构是（ ）。

- A.投资银行
- B.储蓄银行
- C.商业银行
- D.开发银行

【答案】 C

4、2020年6月18日，为有效调节市场流动性，维护年度末、半年末流动性的合理适度，中国人民银行通过公开市场业务操作，以利率招标方式开展了规模为500亿元、期限为7天的逆回购操作，中标利率为2.2%，与前次操作时持平；同时还开展了规模为700亿元、期限为14天的逆回购操作，中标利率为2.3%，较前次操作时下降20个基点。此外，当日市场上有800亿元的逆回购到期。

- A.回收 400 亿元
- B.回收 1200 亿元
- C.净投放 400 亿元
- D.净投放 1200 亿元

【答案】 C

5、下列选项中不属于外债的是（ ）。

- A.延期付款
- B.买方信贷
- C.国际金融组织贷款
- D.外商直接投资

【答案】 D

6、我国的小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立的机构，可以经营小额贷款业务，但不得（）。

- A.发放企业贷款
- B.发放涉外贷款
- C.吸收公众存款
- D.从商业银行融入资金

【答案】 C

7、国际金融及其管理 2015 年年末，某国未清偿外债的余额为 2000 亿美元。其中 1 年及 1 年以下短期债务为 400 亿美元。当年该国需要还本付息的外债总额为 500 亿美元；该国 2015 年国民生产总值为 8000 亿美元，国内生产总值为 10000 亿美元，货物出口总额为 1600 亿美元，服务出口总额为 900 亿美元。

A.20%

B.25%

C.80%

D.125%

【答案】 A

8、以下关于 Shibor 的说法错误的是（ ）。

A.Shibor 的全称是上海银行间同业拆放利率

B.2007 年 1 月 4 日，Shibor 开始正式运行

C.Shibor 由信用等级最高的一家银行单独进行报价

D.Shibor 是单利、无担保、批发性利率

【答案】 C

9、商业银行的新型业务运营模式区别于传统业务运营模式的核心是（）。

A.集中核算

B.业务外包

C.前后台分离

D.综合经营

【答案】 C

10、风险评估、信息与沟通和监控属于（ ）。

- A.企业目标
- B.风险管理的要素
- C.内部控制
- D.企业层级

【答案】 B

11、材料题

- A.松的货币政策和松的财政政策
- B.松的货币政策和紧的财政政策
- C.紧的货币政策和松的财政政策
- D.紧的货币政策和紧的财政政策

【答案】 D

12、金融工具的流动性是指（ ）。

- A.金融工具能迅速变现
- B.金融工具能迅速转让流通
- C.金融工具能在金融市场上简便快捷地转让变现而不致遭受损失
- D.金融工具能在金融市场上以市场价格迅速变现

【答案】 C

13、“绿鞋期权”是发行人授予主承销商的一项选择权，即主承销商在新股上市后一个月内可以自主执行超过计划融资规模 15%的配售新股的权利。如果主

承销商根据授权要求发行人按发行价再额外配售 15% 的股票给投资者，则是因为当时市场中新上市的股票（）。

- A. 市场价低于发行价
- B. 市场价高于发行价
- C. 收盘价低于开盘价
- D. 收盘价高于开盘价

【答案】 B

14、某年 2 月起，为弥补流动性缺口，保持流动性合理适度，中国人民银行多次降准与降息。

- A. 320
- B. 390
- C. 4300
- D. 8280

【答案】 C

15、如果当前的证券价格反映了历史价格信息和所有公开的价格信息，该市场属于（ ）。

- A. 弱式有效市场
- B. 半弱式有效市场
- C. 强式有效市场
- D. 半强式有效市场

【答案】 D

16、以下资料选自 2009 年 7 月中国建筑股份有限公司首次公开发行 A 股的发行公告。中国建筑首次公开发行不超过 120 亿股人民币普通股（A 股）的申请已获中国证券监督管理委员会证监许可[2009]627 号文核准。本次发行的保荐人是中国国际金融有限公司。本次发行采用网下向询价对象询价配售与网上资金申购发行相结合的方式进行，其中网下初始发行规模不超过 48 亿股，约占本次发行数量的 40%；网上发行数量为本次发行总量减去网下最终发行量。对网下发行采用询价制，分为初步询价和累计投标询价。发行人及保荐人通过向询价对象和配售对象进行预路演和初步询价确定发行价格区间，在发行价格区间内通过向配售对象累计投标询价确定发行价格。

- A. 做市商
- B. 承销商
- C. 交易商
- D. 经纪商

【答案】 B

17、在金本位制下，汇率的决定基础从现象上看就是（ ）。

- A. 各国单位货币所具有的价值量
- B. 各国单位货币的含金量
- C. 各国单位货币的面值
- D. 各国单位货币的法定购买力

【答案】 B

18、如果某投资者以 100 元的价格买入债券面值为 100 元、到期期限为 5 年、票面利率为 5%、每年付息一次的债券，并在持有满一年后以 101 元的价格卖出，则该投资者的持有期收益率是（）。

- A. 1%
- B. 4%
- C. 5%

D.6%

【答案】 D

19、设某地区某时流通中的通货为 1500 亿元，中央银行的法定存款准备金率为 7%，商业银行的存款准备金为 500 亿元，存款货币总量为 4000 亿元。根据以上材料回答下列问题。若中央银行将法定准备金率上调为 8%，则该地区当时的货币供应量将()。

A.减少

B.不变

C.不确定

D.增加

【答案】 A

20、根据我国《证券公司监督管理条例》，关于证券公司市场准入条件的说法，错误的是（ ）。

A.证券公司股东的出资应是货币或经营中必须的非货币资产

B.入股股东被判处刑罚执行完毕未逾 3 年者不得成为证券公司实际控制人

C.单位或个人可以委托他人或接受他人委托，持有证券公司股权

D.证券公司高级管理人员应有 3 名以上具有在证券业担任高级管理人员满 2 年的经历

【答案】 C

21、根据《商业银行理财业务监督管理办法》，商业银行权益类理财产品投资于权益类资产的最低比例应是（ ）

A.65%

B.80%

C.60%

D.70%

【答案】 B

22、2019 年底，国内 Y 证券公司中标 M 公司上市咨询服务项目。Y 证券公司按照议定价格直接从 M 公司购进将要发行的所有股票（5000 万股且含有老股转让计划），然后分销给其他投资者。Y 证券公司承担销售和价格的全部风险。M 公司股票的定价方案是根据有效的投资者申报价格和数量，按照申报价格大小由高到低排序，选取累计申报数量达到新股发行量的价位为发行价格，最终确定以 5 元/股的价格出售给其他投资者。Y 证券公司本次承销活动非常顺利，短时间内所承销股票全部售出。M 公司股票流通一段时间后，股价跌至 4 元/股且交易不活跃，活跃交易市场，Y 证券公司买入 500 万股 M 公司股票。

A.该业务属于证券发行

B.该业务中可以采用直接定价方式确定 M 公司股票价格

C.该业务中 Y 证券公司可以退还部分股票给 M 公司

D.该业务发生的市场属于二级市场

【答案】 A

23、如果某投资者以 100 元的价格买入债券面值为 100 元、到期期限为 5 年、票面利率为 5%、每年付息一次的债券，并在持有满一年后以 101 元的价格卖出，则该投资者的持有期收益率是（）。

A.1%

B.4%

C.5%

D.6%

【答案】 D

24、在 1999 年以来我国投资银行业的规范发展阶段，中国证券监督管理委员会通过综合治理，确立和完善了以()为核心的风险监控和预警制度。

- A.净资产
- B.净资本
- C.总资产
- D.总资本

【答案】 B

25、投资银行一词具有四层含义，其中机构层次对应（ ）。

- A.投资银行
- B.投资银行业
- C.投资银行业务
- D.投资银行学

【答案】 A

26、金融制度的创新是指()。

- A.与国际惯例接轨
- B.混业经营到分业经营的转变
- C.金融体系与金融结构的新变化
- D.商业银行与非银行金融机构分类管理

【答案】 C

27、假定 M

- A.25.6

C.72.5

D.98.1

【答案】 A

28、2008年上半年，中国人民银行先后5次上调金融机构人民币存款准备金率，由14.5%调整到了17.5%。下半年以后，随着国际金融动荡加剧，为保证银行体系流动性充分供应，中国人民银行分别于9月25日、10月15日、12月5日和12月25日4次下调金融机构人民币存款准备金率，累计下调2个百分点，截至2008年年末，动态测算共释放流动性约8000亿元。2008年年末，广义货币供应量M2余额为47.5万亿元，狭义货币供应量M1余额为16.6万亿元，流通中现金M0余额为3.4万亿元，全年现金净投放3844亿元。

A.13.2

B.27.5

C.30.9

D.44.1

【答案】 A

29、2019年底，国内Y证券公司中标M公司上市咨询服务项目。Y证券公司按照议定价格直接从M公司购进将要发行的所有股票（5000万股且含有老股转让计划），然后分销给其他投资者。Y证券公司承担销售和价格的全部风险。M公司股票的定价方案是根据有效的投资者申报价格和数量，按照申报价格大小由高到低排序，选取累计申报数量达到新股发行量的价位为发行价格，最终确定以5元/股的价格出售给其他投资者。Y证券公司本次承销活动非常顺利，短时间内所承销股票全部售出。M公司股票流通一段时间后，股价跌至4元/股且交易不活跃，活跃交易市场，Y证券公司买入500万股M公司股票。

A.期限中介角色

B.自营商角色

C.经纪商角色

D.做市商角色

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/985231212311011303>