

## 2024《金融》回忆版真题（16号上午场）（45题）

### 一、单选题

1、中央银行的职能不包括（ ）。

- A.制定和执行货币政策
- B.发行国债
- C.稳定外汇汇率
- D.发行货币

【答案】B

【解析】中央银行的职能包括：发行的银行（选项D）、银行的银行（选项C）、国家的银行和管理金融的银行（选项A）。

2、票面价格100元，年贴现率5%，期限180天的商业票据发行价格（ ）。

- A.99
- B.100
- C.97.5
- D.102.5

【答案】C

【解析】商业票据的发行价格=票面金额-贴现金额，贴现金额=票面金额×年贴现率×期限÷360。代入数据：贴现金额=100×5%×180÷360=2.5，发行价格=100-2.5=97.5（元）。

3、银行持有经济资本是为了（ ）。

- A.承担一定时期内财务损失
- B.承担一定时期内预期损失
- C.承担一定时期内非预期损失
- D.承担一定时期内非财务损失

【答案】C

【解析】经济资本又称风险资本，是指商业银行在一定的置信水平下，为了应对未来一定期限内的经济损失（非预期损失）而应该持有的资本，是银行抵补风险所要求拥有的资本。

4、在金融衍生品工具的交易中，拥有选择权的是（ ）。

- A.期权型衍生工具的持有人
- B.期货型衍生工具的买方
- C.期货型衍生工具的卖方
- D.期权型衍生工具的签发人

【答案】A

【解析】金融衍生工具可以划分为期货型衍生工具和期权型衍生工具。期货型衍生工具对于持有人而言，没有履约或不履约的选择权，无论是买方，还是卖方，都需要在合约到期前对冲平仓，现金结算，或者交割履约。期权型衍生工具对于持有人而言，有执行或放弃的权利。期权型衍生工具的签发人是没有选择权的，只能被动接受，持有人可以根据标的物价格是否对自己有利而做出执行或放弃的选择。

5、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（ ）。

- A.30%
- B.40%
- C.20%
- D.50%

【答案】A

【解析】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%。

6、资产管理计划初始募集金额不得低于（ ）。

- A.1000 万元
- B.500 万元
- C.3000 万元
- D.5000 万元

【答案】A

【解析】资产管理计划的初始募集规模不得低于 1000 万元。

8、国际收支平衡表交易计价的基础是（ ）。

- A.收货时的市场价格
- B.成交时的市场价格
- C.结汇时的市场价格
- D.发货时的市场价格

【答案】B

【解析】一项国际经济交易可能存在多个价格，国际收支平衡表以成交时的市场价格作为交易计价的基础。

9、企业年金的基本模式是（ ）。

- A.代理
- B.信托
- C.保险
- D.租赁

【答案】B

【解析】《企业年金基金管理办法》确定我国企业年金基金管理以信托为基本模式，这为信托公司开展企业年金业务带来历史机遇。

10、中央银行经营管理国际储备，该职能体现了中央银行的（ ）职能。

- A.发行的银行
- B.银行的银行
- C.国家的银行
- D.管理金融的银行

【答案】C

【解析】中央银行可以为国家保管外汇和黄金储备，并适时适量购入或卖出外汇、黄金，起到稳定币值和汇率、调节国际收支和保证国际收支平衡的作用。经营管理国际储备属于国家的银行职责。

11、零息债券内在价值与剩余期限的关系是（ ）。

- A.负相关
- B.正相关
- C.不相关
- D.受到政策利率的影响

【答案】A

【解析】对于零息债券，剩余期限与债券内在价值负相关，对于永续债券，没有剩余期限的概念；对于固定利息债券，剩余期限与债券内在价值的关系又受到贴现率与息票率的相互大小关系影响。

12、甲通过保险代理人乙向保险公司丙为其丈夫丁买了一份保险，该笔业务保险人是（ ）。

- A.甲
- B.乙
- C.丙
- D.丁

【答案】C

【解析】保险人是指与投保人订立保险合同，并按照合同约定承担赔偿责任或者给付保险金责任的保险公司。

13、黄金价格波动被纳入商业银行的（ ）。

- A.利率风险范畴
- B.国别风险范畴
- C.汇率风险范畴
- D.商品风险范畴

【答案】C

【解析】商品风险中所述的商品不包括黄金，根据现行的国际和国内监管规则，黄金价格波动被纳入商业银行的汇率风险范畴。

14、根据《证券公司股权管理规定》，证券公司主要股东指持有证券公司（ ）以上股权的股东。

- A.5%
- B.50%
- C.10%
- D.15%

【答案】A

【解析】证券公司股东分为三类：控股股东，指持有证券公司 50%以上股权的股东或者虽然持股比例不足 50%，但其所享有的表决权足以对证券公司股东（大）会的决议产生重大影响的股东；主要股东，指持有证券公司 5%以上股权的股东；持有证券公司 5%以下股权的股东。

15、只需要支付少量的保证金或权利金就可签订远期大额合约或互换不同的金融工具，这一特征体现了金融衍生品的（ ）。

- A.跨期性
- B.联动性
- C.杠杆性
- D.零和性

【答案】C

【解析】杠杆性：金融衍生品交易者一般只需要支付少量的保证金或权利金就可签订远期大额合约或互换不同的金融工具。

16、（ ）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

【答案】A

【解析】货币经纪公司是金融市场的“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缺陷，有利于维护金融市场的公平、透明。

17、商业银行参与银行间即期外汇交易的主要目的（ ）。

- A. 外汇投机
- B. 非抵补套利
- C. 稳定本国货币汇率
- D. 平衡自身的外汇头寸，防范汇率风险

【答案】D

【解析】银行间即期外汇交易的目的在于平衡自身的外汇头寸，防范汇率风险。

18、保险事故发生后，赔偿给付形式通常是（ ）。

- A. 货款
- B. 基金
- C. 货币
- D. 实物

【答案】C

【解析】保险事故发生后，赔偿给付形式通常为货币。但如果保险合同有特别约定，保险人于必要时也可以选择货币以外的形式。

19、一般而言，商业票据融资方式特点不包括（ ）。

- A. 面额较大
- B. 发行期较长
- C. 融资方式灵活
- D. 融资成本低

【答案】B

【解析】一般来说，商业票据的发行期限较短，面额较大，具有融资成本低、融资方式灵活等特点。

20、一国货币贬值能否改善其贸易收支状况，主要取决于是否满足（ ）。

- A. 菲利普斯曲线
- B. 特里芬难题
- C. 汇率超调模型
- D. 马歇尔-勒纳条件

【答案】D

【解析】综合考虑进出口两方面的影响，一国货币贬值能否改善贸易收支条件，需要看是否满足进出口商品需求价格弹性之和的绝对值大于1，这就是著名的“马歇尔-勒纳条件”。

21、绝对购买力平价理论来源于（ ）。

- A. 双缺口模型
- B. 萨伊定律
- C. 一价定律
- D. 超调模型

【答案】C

【解析】绝对购买力平价理论说明在某一时刻上汇率决定的基础。该理论来源于一价定律，即若不考虑商品在国际的贸易成本和贸易壁垒，那么同一种商品在世界各国用同一种货币表示的价格应该是一样的。

22、信托公司固有业务不包括（ ）。

- A.贷款
- B.租赁
- C.信贷资产证券化业务
- D.存放同业

【答案】C

【解析】根据《信托公司管理办法》，信托公司固有业务项下可以开展存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资等业务。信贷资产证券化业务属于信托公司的特别许可业务。

23、家族信托初始设立时，实收信托应当不低于（ ）万元。

- A.100
- B.300
- C.500
- D.1000

【答案】D

【解析】家族信托初始设立时实收信托应当不低于 1000 万元。

24、在保险合同上签署自己的名字，对保险做出接受、部分接受或拒绝的人是（ ）。

- A.投保人
- B.受益人
- C.承保人
- D.被保险人

【答案】C

【解析】承保人是指在保险合同上签署自己的名字，对风险做出接受、部分接受或拒绝等各种选择的人。

25、国际储备中，流动性最强的储备是（ ）。

- A.一级储备
- B.二级储备
- C.三级储备
- D.四级储备

【答案】A

【解析】一级储备，是指一国用于经常性或临时性对外支付所需的外汇储备。这部分储备必须保持高度的流动性，随时可以变现，其资产形式包括外币现金、在国外银行的活期存款、短期存款、短期债券、商业票据等。

26、决定现金漏损率的主体是（ ）。

- A.中央银行
- B.商业银行
- C.政策银行
- D.储户

【答案】D

【解析】中央银行决定法定存款准备金率  $r$  和影响超额存款准备金率  $e$ ，商业银行决定超额存款准备金率  $e$ ，储户决定现金漏损率  $c$ 。

27、全球最大的金融市场是（ ）。

- A.基金市场
- B.外汇市场

- C.股票市场
- D.债券市场

【答案】B

【解析】外汇市场是全球最大的金融市场。

28、下列关于通货膨胀的描述，错误的是（ ）。

- A.一定时间内一般物价水平持续的上涨属于通货膨胀
- B.个别或某类商品价格上涨不属于通货膨胀
- C.偶然季节性的物价上涨属于通货膨胀
- D.温和的价格水平波动不属于通货膨胀

【答案】C

【解析】部分商品因季节或自然灾害等原因引起的物价水平上涨和经济萧条后恢复时期的商品价格正常上涨都不能叫作通货膨胀。

29、下列不属于货币层次 M2 但包含在货币层次 M3 中的是（ ）。

- A.储蓄存款
- B.单位定期存款
- C.单位其他存款
- D.大额可转让定期存单

【答案】D

【解析】 $M2=M1+$ 储蓄存款+单位定期存款+单位其他存款； $M3=M2+$ 金融债券+商业票据+大额可转让定期存单等。

30、假设某公司当期的股息为 2 元/股，经预测，该公司股票未来的股息增长率将永久性地保持在 2%的水平，贴现率为 8%。该公司股票的内在价值为（ ）元。

- A.100
- B.34
- C.33.33
- D.25

【答案】B

【解析】不变增长模型又称戈登模型，该模型有三个假设：①股息的支付是永久的；②股息的增长速度  $g$  为一个常数；③模型中的贴现率  $i$  大于股息增长率。基于以上假设，可得到： $V=D_0 \times (1+g) / (i-g) = 2 \times (1+2\%) / (8\% - 2\%) = 34$ （元）。

31、商业银行短期借款不包括（ ）。

- A.同业拆借
- B.证券回购
- C.向中央银行借款
- D.发行普通金融债券

【答案】D

【解析】商业银行的借入款包括短期借款和长期借款。短期借款是指期限在一年或一年以内的借款，主要包括同业拆借、证券回购和向中央银行借款等；长期借款是指期限在一年以上的借款，一般采用发行金融债券的形式，主要包括发行普通金融债券、次级金融债券、混合资本债券和可转换债券等。

32、根据国际通行标准，一个国家偿债率的警戒线是（ ）。

- A.10%
- B.20%

- C.25%
- D.100%

【答案】B

【解析】根据国际通行标准，20%的负债率、100%的债务率、20%的偿债率和25%的短期债务率是债务国控制外债总量的警戒线。

33、1944年建立的布雷顿森林体系的主要内容不包括（ ）。

- A.取消对经常账户交易的外汇管制，但对国际资本流动进行限制
- B.实行以黄金为中心的自发的固定汇率制度
- C.实行“双挂钩”的固定汇率制度
- D.制定了稀缺货币条款

【答案】B

【解析】布雷顿森林体系的主要内容：（1）建立了一个永久性的国际金融机构，即国际货币基金组织。（2）实行“双挂钩”的固定汇率制度。（3）取消对经常账户交易的外汇管制，但是对国际资本流动进行限制。（4）制定了稀缺货币条款。

## 二、多选题

1、证券公司内部控制的原则包括（ ）。

- A.独立性原则
- B.制衡性原则
- C.合理性原则
- D.盈利性原则
- E.健全性原则

【答案】ABCE

【解析】证券公司内部控制应当贯彻健全、合理、制衡、独立的原则，确保内部控制有效。

2、商业银行负债业务主要包括（ ）。

- A.吸纳公众存款
- B.理财业务
- C.中央银行借款
- D.同业拆借
- E.发行金融债券

【答案】ACDE

【解析】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（选项A）。选项CDE属于商业银行的借入款。

3、国际货币体系的核心内容包括（ ）。

- A.规定国际收支的调节方式
- B.国际储备资产的确定
- C.基准利率的确定
- D.汇率制度的确定
- E.规定金融账户的开放方式

【答案】ABD

【解析】国际货币体系的核心内容包括：汇率制度的确定，规定国际收支的调节方式，国际储备资产的确定。

4、以下属于商业银行拟任董事和高级管理人员的任职资格包括（ ）。

- A.具有良好的守法合规记录

- B.具有良好的品行、声誉
- C.具有良好的经济、金融从业记录
- D.具有所任职机构要求的从业年限
- E.具有担任职务所需的独立性

【答案】ABCE

【解析】银行机构的董事和高级管理人员应具备以下条件：①具有完全民事行为能力；②具有良好的守法合规记录；③具有良好的品行、声誉；④具有担任拟任职务所需的相关知识、经验及能力；⑤具有良好的经济、金融从业记录；⑥个人及家庭财务稳健；⑦具有担任拟任职务所需的独立性；⑧履行对银行机构的忠实与勤勉义务等。

5、影响货币时间价值的因素有（ ）。

- A.利率
- B.风险
- C.汇率
- D.投资机会
- E.通货膨胀率

【答案】ABDE

【解析】货币时间价值的影响因素主要包括：①利率；②通货膨胀率；③风险；④投资机会。

6、根据《商业银行资本管理办法》，核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不得低于（ ）（ ）和（ ）。

- A.5%
- B.6%
- C.7%
- D.8%
- E.10%

【答案】ABD

【解析】根据 2023 年发布的《商业银行资本管理办法》，商业银行各级资本充足率不得低于如下最低要求：核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%。

7、根据利息支付方式的不同，债券可以分为（ ）。

- A.贴现债券
- B.付息债券
- C.凭证式债券
- D.记账式债券
- E.息票累积债券

【答案】ABE

【解析】根据利息支付方式的不同，债券可分为付息债券、贴现债券和息票累积债券。根据债券券面形态的不同，债券可分为实物债券、凭证式债券和记账式债券。

8、关于国际金本位制的说法，正确的有（ ）。

- A.国际金本位制下黄金的国际流动受到限制
- B.是以美元为中心的固定汇率制度
- C.国际金本位制下实行固定汇率制度
- D.国际金本位制下市场汇率围绕购买力平价上下波动
- E.国际金本位制下存在国际收支的自动调节机制

【答案】CE

【解析】在国际金本位制下，铸币平价构成各国货币的中心汇率，市场汇率受外汇市场供求关系的影响而围绕铸币平价上下波动（选项 D 错误），波动幅度受黄金输送点的限制。在国际金本位制下，黄金可以自由输出、输入（选项 A 错误）。汇率制度是固定汇率制度（选项 B 错误，选项 C 正确），避免了由汇率剧烈波动引起的风险。国际收支不平衡的调节，存在“物价—现金流动机制”的自动调节机制（选项 E 正确）。

### 三、案例分析题

#### （一）

某商业银行支票存款 10000 亿元，现金漏损 500 亿元，超额存款准备金 200 亿元，法定存款准备金 1500 亿元。

1、该银行法定存款准备金率是（ ）。

- A.19%
- B.15%
- C.14.7%
- D.11.4%

【答案】B

【解析】法定存款准备金率  $r=RR/D=1500/10000=15\%$ 。RR：法定存款准备金，D：支票存款。

2、该银行超额存款准备金率是（ ）。

- A.1.5%
- B.2%
- C.4.7%
- D.5%

【答案】B

【解析】超额准备金率  $e=ER/D=200/10000=2\%$ 。ER：超额存款准备金，D：支票存款。

3、现金漏损率是（ ）。

- A.1.5%
- B.2%
- C.4.7%
- D.5%

【答案】D

【解析】超额准备金率  $c=C/D=500/10000=5\%$ 。C：现金漏损，D：支票存款。

4、货币乘数是（ ）。

- A.4.77
- B.4.9
- C.5
- D.5.1

【答案】A

【解析】现金漏损率  $c=C/D=500/10000=5\%$ 。 $m=(1+c)/(c+r+e)=(1+5\%)/(5\%+15\%+2\%)=4.77$ 。