

下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

---

### 第1题

金融远期合约的价值即（）。

- A.远期合约的估值
- B.远期合约初始价值
- C.产品的附加价值
- D.产品本身的价值

参考解析：本题考查金融远期合约的价值。金融远期合约的价值即买卖双方在交易远期合约时买方应该向卖方支付的现金，即产品本身的价值。

### 第2题

经批准在中华人民共和国境内设立的，不吸收公众存款，以小额、分散为原则，为中国境内居民个人提供以消费为目的的贷款的是（）。

- A.财务公司
- B.金融租赁公司
- C.消费金融公司
- D.汽车金融公司

参考解析：本题考查消费金融公司。消费金融公司是指经中国银行保险监督管理委员会批准，在中华人民共和国境内设立的，不吸收公众存款，以小额、分散为原则，为中国境内居民个人提供以消费为目的的贷款的非银行金融机构。

### 第3题

金融租赁公司在开展租赁业务时，可以和其他机构分担风险的业务是（）。

- A.转租赁
- B.直接租赁
- C.委托租赁
- D.杠杆租赁

参考解析：本题考查金融租赁公司的业务种类。金融租赁公司同其他机构分担风险的融资租赁业务包括联合租赁和杠杆租赁两类。

### 第4题

（）说明了单个风险证券的预期收益率与风险之间的关系。

- A.资本市场线

- B.证券市场线
- C.资产波动率
- D.α值

参考解析：本题考查资产定价理论。证券市场线在资本市场线基础上，进一步说明了单个风险证券的预期收益率与风险之间的关系。

### 第5题

从我国现行法律规定来看，信托登记的类型不包括（）。

- A.信托预登记
- B.信托终止登记
- C.信托变更登记
- D.信托财产登记

参考解析：本题考查信托登记。信托登记的类型包括信托预登记、信托初始登记、信托变更登记、信托终止登记和信托更正登记等。

### 第6题

当套期保值资产价格与标的资产的期货价格相关系数等于1时，为了使套期保值后的风险最小，套期保值比率应（）。

- A.等于1
- B.等于0
- C.大于1
- D.小于0

参考解析：本题考查最优套期保值比率的确定。当套期保值资产价格与标的资产的期货价格相关系数等于1时，为了使套期保值后的风险最小，套期保值比率应等于1。

### 第7题

质押式回购的期限为（）。

- A.1～91天
- B.1～180天
- C.1～60天
- D.1～365天

参考解析：本题考查质押式回购。质押式回购的期限为1～365天。

### 第8题

在金融租赁公司的监管指标中。金融租赁公司同业拆入资金余额不得超过资本净额的（）。

- A.50%
- B.70%
- C.100%
- D.150%

参考解析：本题考查金融租赁公司的监管要求。根据《金融租赁公司管理办法》的规定，金融租赁公司同业拆入资金余额不得超过资本净额的100%。

### 第9题

存款类金融机构是吸收个人或机构存款，并发放贷款的金融机构。下列金融机构中，属于存款类金融机构的是（）。

- A. 养老基金
- B. 投资银行
- C. 保险公司
- D. 信用合作社

参考解析：本题考查金融机构体系的构成。存款类金融机构主要包括商业银行、储蓄银行和信用合作社和财务公司等。

### 第10题

在下列法律关系中，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

参考解析：本题考查保险业监管的相关知识。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。

### 第11题

根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于（）。

- A. 8%
- B. 3%
- C. 25%
- D. 4%

参考解析：本题考查银行业市场运营监管。2015年颁布的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》规定，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于4%。

### 第12题

远期利率协议的买方是名义借款人，其订立远期利率协议的目的是（）。

- A. 提高盈利能力
- B. 规避利率上升的风险
- C. 规避利率下降的风险
- D. 加快远期利率协议流通

参考解析：本题考查远期利率协议的知识。远期利率协议的买方是名义借款人，其订立远期利率协议的目的是规避利率上升的风险。远期利率协议的卖方是名义贷款人，其订立远期利率协议的目的是规避利率下降的风险。

### 第13题

风险中性定价法假设所有证券的预期收益都等于（）。

- A.抵押贷款利率
- B.信用贷款利率
- C.定期存款利率
- D.无风险利率

参考解析：本题考查金融工程的基本分析方法：风险中性定价法假设所有证券的预期收益率都等于无风险利率，因此风险中性的投资者并不需要额外的收益来吸引他们承担风险。

### 第14题

在证券投资基金运作中，影响封闭式基金价格的主要因素是（）。

- A.投资基金规模
- B.二级市场供求关系
- C.投资时间长短
- D.上市公司质量

参考解析：本题考查封闭式基金与开放式基金的区别。封闭式基金的交易价格主要受二级市场供求关系的影响。

### 第15题

在金融市场中，既是重要的资金供给者和需求者，又是金融衍生品市场上重要的套期保值主体的是（）。

- A.家庭
- B.企业
- C.中央银行
- D.政府

参考解析：本题考查金融市场主体。企业是金融市场运行的基础，是重要的资金供给者和需求者。此外，企业还是金融衍生品市场上重要的套期保值主体。

### 第16题

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点是（）。

- A.集中核算
- B.业务外包
- C.前台与中后台分离
- D.设综合业务窗口

参考解析：本题考查新业务运营模式。商业银行新型业务运营模式的核心是前台与中后台分离。

### 第17题

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

参考解析：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。

### 第18题

在商业银行理财产品中，固定收益类理财产品投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于（）。

- A.30%
- B.50%
- C.60%
- D.80%

参考解析：本题考查商业银行理财产品。在商业银行理财产品中，固定收益类理财产品投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于80%。

### 第19题

融资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.20%
- B.30%
- C.50%
- D.70%

参考解析：本题考查融资租赁公司的监管要求。根据《金融租赁公司管理办法》，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%。

### 第20题

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.专业理财业务

参考解析：本题考查证券投资基金业务。证券投资基金业务主要包括基金募集与销售、基金的投资管理和基金运营服务。

### 第21题

在我国逐步放松利率管制的进程中，先行放开的利率是（）。

- A.存贷款利率
- B.国债利率
- C.银行间同业拆借利率
- D.金融债利率

参考解析：在我国逐步放松利率管制的进程中，银行间同业拆借市场利率先行放开。

### 第22题

金融机构可以利用各种金融风险合约的有效组合，以最低成本在不同参与者之间重新分配风险，达到管理风险的目的，这体现了金融机构（）的职能。

- A.促进资金融通
- B.降低交易成本和风险
- C.减少信息成本
- D.便利支付结算

参考解析：本题考查金融机构的职能。金融机构具有规模化经营的特点，可以通过专业化、规模化、集中化的优势为借贷双方牵线搭桥，从而有效地降低交易成本。同时也可以通过各种业务、技术来管理、分散、转移、控制、减轻各种风险。例如，利用各种金融风险合约的有效组合，以最低成本在不同参与者之间重新分配风险，达到管理风险的目的。

### 第23题

商业银行资本的核心功能是（）。

- A.扩大业务范围
- B.提高银行的市场竞争力
- C.吸收损失
- D.满足监管要求

参考解析：本题考查商业银行资本的功能：商业银行资本的核心功能是吸收损失。

### 第24题

下列商业银行成本中，不属于补偿性支出的是（）。

- A.固定资产折旧
- B.递延资产摊销
- C.业务招待费
- D.无形资产摊销

参考解析：业务招待费属于税费支出。

### 第25题

从宏观角度用货币数量的变动来解释价格的货币需求理论是（ ）。

- A.费雪方程式
- B.剑桥方程式
- C.凯恩斯的货币需求函数
- D.弗里德曼的货币需求函数

参考解析：本题考查对费雪方程式的理解。费雪方程式是从宏观角度用货币数量的变动来解释价格，而剑桥方程式则是从微观角度进行分析，认为人们对于保有货币有一个满足程度的问题。

### 第26题

证券研究报告不包括（ ）。

- A.行业研究报告
- B.投资策略报告
- C.经济金融宏观形势报告
- D.涉及证券及证券相关产品的价值分析报告

参考解析：本题考查证券研究报告。证券研究报告主要包括涉及证券及证券相关产品的价值分析报告、行业研究报告、投资策略报告等。

### 第27题

现代商业银行绩效考核体系以（ ）为核心业绩指标。

- A.利润
- B.竞争力
- C.经济增加值(EVA)
- D.节约成本

参考解析：本题考查绩效评价的相关知识。现代商业银行绩效考核体系以经济增加值(EVA)为核心业绩指标。

### 第28题

如果经济活动位于IS曲线右边的区域，说明存在（ ）。

- A.超额商品供给
- B.超额商品需求
- C.超额货币供给
- D.超额货币需求

参考解析：本题考查IS-LM模型的相关知识。如果经济活动位于IS曲线右边的区域，说明存在超额商品供给。

### 第29题

西方学者一直主张把（）作为划分货币层次的主要依据。

- A.流动性
- B.风险性
- C.营利性
- D.安全性

参考解析：本题考查货币层次划分的相关知识。西方学者在长期研究中，一直主张把“流动性”原则作为划分货币层次的主要依据。

### 第30题

作为一种直接信用控制的货币政策工具，利率限制是指中央银行规定（）。

- A.存款利率和贷款利率的下限
- B.存款利率和贷款利率的上限
- C.存款利率的上限和贷款利率的下限
- D.存款利率的下限和贷款利率的上限

参考解析：本题考查货币政策工具。利率限制是指中央银行规定或者影响存款利率的上限和贷款利率的下限，以限制商业银行恶性竞争，造成金融混乱、经营不善而破产倒闭。

### 第31题

同业存单的期限不超过（）。

- A.1年
- B.2年
- C.3年
- D.半年

参考解析：本题考查同业存单市场。同业存单的期限不超过1年。

### 第32题

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

参考解析：本题考查金融市场的类型。发行市场又称一级市场、初级市场，是新发行的证券或票据等金融工具最初从发行者手中出售给投资者手中的市场。

### 第33题

以原始存款为基础，繁衍出数倍于原始存款的派生存款向流通领域供给货币的金融机构是（ ）。

- A.商业银行
- B.中央银行
- C.证券公司
- D.投资公司

参考解析：商业银行以原始存款为基础，在银行体系中繁衍出数倍于原始存款的派生存款。

### 第34题

国务院金融稳定发展委员会的基本职能是（ ）。

- A.统筹协调金融稳定和改革发展重大问题
- B.集中制定金融业的法规制度和运行规则
- C.统筹监管我国金融市场和各个金融行业
- D.牵头履行货币政策和宏观审慎管理职责

参考解析：本题考查金融稳定发展委员会的职责。2017年11月，经党中央、国务院批准，国务院金融稳定发展委员会成立，作为国务院统筹协调金融稳定和改革发展重大问题的议事协调机构。其主要职责是：落实党中央、国务院关于金融工作的决策部署；审议金融业改革发展重大规划；统筹金融改革发展与监管，协调货币政策与金融监管相关事项，统筹协调金融监管重大事项，协调金融政策与相关财政政策、产业政策等；分析研判国际国内金融形势，做好国际金融风险应对，研究系统性金融风险防范处置和维护金融稳定重大政策；指导地方金融改革发展与监管，对金融管理部门和地方政府进行业务监督和履职问责等。

### 第35题

在“流动性陷阱”区间，只能依靠（ ）。

- A.紧缩的货币政策
- B.财政政策
- C.货币政策
- D.扩张的货币政策

参考解析：本题考查流动性偏好理论。在“流动性陷阱”区间，货币政策是完全无效的，此时只能依靠财政政策。“流动性陷阱”发生后，货币需求曲线的形状是一条平行于横轴的直线。

### 第36题

在银行业监管中，现场检查的基础是（ ）检查。

- A.风险性
- B.合规性
- C.有效性
- D.适宜性

参考解析：本题考查银行业监管的基本方法。银行业监管包括以下四种基本方法。①市场准入。②非现场监管。非现场监管建立在对单个银行并表的基础上，包括审查和分析各种报告和统计报表。③现场检查。现场检查包括合规性检查和风险性检查两大方面。合规性检查永远是现场检查的基础。④并表监管。

### 第37题

假定M2余额为103.6万亿元，M1余额为32.6万亿元，M0余额为5.6万亿元，则根据我国货币划分层次，单位活期存款余额是（）万亿元。

- A.27.0
- B.67.0
- C.72.5
- D.98.1

参考解析：本题考查我国货币层次划分。M0=流通中现金，M1=M0+单位活期存款，所以单位活期存款余额=32.6-5.6=27.0(万亿元)。

### 第38题

村镇银行主要业务为支农支小，发起人或出资人中应至少有一家商业银行。在乡（镇）设立的，其注册资本不低于（）人民币。

- A.50万元
- B.100万元
- C.200万元
- D.300万元

参考解析：本题考查农村银行机构。村镇银行主要业务为支农支小，发起人或出资人中应至少有一家商业银行。在乡(镇)设立的，其注册资本不低于100万元人民币。

### 第39题

某公司与其日本分公司的资产负债表进行合并，重新做账，由于日元贬值，折算出的资产金额比预期减少，该公司由此面临的风险属于汇率风险中的（）。

- A.估值风险
- B.交易风险
- C.操作风险
- D.折算风险

参考解析：折算风险是指为了合并母子公司的财务报表，在用外币记账的外国子公司的财务报表转变为用母公司所在国货币重新做账时，账户上股东权益项目的潜在变化所造成的风险。

### 第40题

贷款五级分类方法被用于管理（）。

- A.信用风险
- B.汇率风险
- C.利率风险
- D.流动性风险

参考解析：本题考查信用风险管理的相关内容。信用风险的管理包括机制管理和过程管理。过程管理又包括三个方面：事前管理、事中管理、事后管理。在事中管理阶段，商业银行要进行贷款风险分类。目前采用的贷款五级分类方法，即把已经发放的贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失等五个等级。

#### 第41题

如果一国出现国际收支逆差，则该国（ ）。

- A. 外汇供不应求，外汇汇率上升，本币贬值
- B. 外汇供不应求，外汇汇率下降，本币升值
- C. 外汇供过于求，外汇汇率上升，本币贬值
- D. 外汇供过于求，外汇汇率下降，本币升值

参考解析：本题考查汇率变动的决定因素。当国际收支逆差时，外汇供不应求，导致外汇汇率上涨；而当国际收支顺差时，外汇供过于求，导致外汇汇率下降。

#### 第42题

根据《商业银行流动性风险管理办法》，流动性比例不应低于（ ）。

- A. 60%
- B. 25%
- C. 10%
- D. 0.6%

参考解析：本题考查银行业监管的主要内容。根据《商业银行流动性风险管理办法》，流动性比例不应低于25%。

#### 第43题

根据我国监管资本的要求，盈余公积属于（ ）。

- A. 核心一级资本
- B. 其他一级资本
- C. 二级资本
- D. 附属资本

参考解析：本题考查核心一级资本的构成。核心一级资本包括实收资本 / 普通股、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分。

#### 第44题

债券本期收益率的计算公式是（ ）。

- A. 本期获得的债券利息 ÷ 本期市场价格
- B. 票面收益 ÷ 债券面值
- C. (卖出价格 - 买入价格) ÷ 市场价格
- D. (卖出价格 - 买入价格) ÷ 债券面值

参考解析：本题考查本期收益率的计算公式。本期收益率的计算公式为：本期收益率=本期获得的债券利息÷债券本期市场价格。

#### 第45题

()是指融资租赁项目中的租赁物或用于购买租赁物的资金是一个或多个法人机构提供的信托财产。

- A.联合租赁
- B.直接租赁
- C.转租赁
- D.委托租赁

参考解析：本题考查委托租赁的概念。委托租赁是指融资租赁项目中的租赁物或用于购买租赁物的资金是一个或多个法人机构提供的信托财产。

#### 第46题

通货膨胀会吞噬固定收益所形成的购买力，债券基金的投资者面临的这种风险是()。

- A.利率风险
- B.通货膨胀风险
- C.信用风险
- D.提前赎回风险

参考解析：本题考查债券基金的通货膨胀风险。通货膨胀风险：通货膨胀会吞噬固定收益所形成的购买力，因此债券基金的投资者不能忽视这种风险，必须适当地购买一些股票基金。

#### 第47题

在货币需求理论中，费雪方程式认为，名义收入等于货币存量和流通速度的乘积，短期内商品交易数量和()保持不变。

- A.物价水平
- B.持久收入
- C.货币存量
- D.货币流通速度

参考解析：本题考查货币需求理论：在货币需求理论中，费雪方程式认为，名义收入等于货币存量和流通速度的乘积，短期内商品交易数量和货币流通速度保持不变。

#### 第48题

国债的发行价格低于面值，称为()。

- A.折价
- B.平价
- C.溢价
- D.竞价

参考解析：本题考查债券定价的方式。如果市场利率(或债券预期收益率)高于债券收益率(息票利率)，则债券的市场价格(购买价)低于债券面值，即债券为折价发行。

#### 第49题

利率的提高可以使（）。

- A.货币流速加快
- B.货币流速减缓
- C.货币供应量增加
- D.货币供应量减少

参考解析：本题考查紧缩性的货币政策。提高利率属于紧缩性货币政策措施之一，利率的提高会增加信贷资金的使用成本，降低信贷规模，减少货币供应量。

#### 第50题

如果证券无风险则（）。

- A. $\beta$ 一定为零
- B. $\beta$ 一定为1
- C. $\beta$ 一定不存在
- D. $\beta$ 不一定为零

参考解析：本题考查风险系数 $\beta$ 。 $\beta=0$ 不一定代表证券无风险，有可能证券价格波动与市场价格波动无关，但如果证券无风险，则 $\beta$ 一定为0。

#### 第51题

一国的居民可以在国际收支所有项目下，自由地将本国货币与外国货币相兑换，则该国实现了（）。

- A.自由兑换
- B.完全可兑换
- C.资本项目可兑换
- D.经常项目可兑换

参考解析：本题考查货币可兑换。完全可兑换是国家货币的持有者可以在国际收支的所有项目下，自由地将本国货币与外国货币相兑换。

#### 第52题

厂商系融资租赁公司的服务对象主要是（）。

- A.特大型企业或项目
- B.母公司的特定销售对象
- C.中小企业
- D.第三产业

参考解析：本题考查厂商系融资租赁公司的相关知识。厂商系融资租赁公司定位于服务母公司的特定销售对象。

### 第53题

负债率是指（）。

- A.当年末清偿外债余额与当年国民生产总值之比
- B.当年末清偿外债余额与当年国内生产总值之比
- C.当年末清偿外债余额与当年货物和服务出口总额之比
- D.当年外债还本付息总额与当年货物和服务出口总额之比

参考解析：

负债率是当年末清偿外债余额与当年国内生产总值的比率。

### 第54题

假设一支股票年末每股税后利润为0.8元，市场利率为4%，平均市盈率为25倍，则股票价格是（）。

- A.4
- B.10
- C.20
- D.30

参考解析：本题考查股票定价。股票价格=每股税后利润×市场所在地平均市盈率=0.8×25=20（元）

### 第55题

银行承兑汇票是（）工具。

- A.信用衍生
- B.资本市场
- C.利率衍生
- D.货币市场

参考解析：本题考查货币市场工具。货币市场主要包括同业拆借市场、回购协议市场、商业票据市场、银行承兑汇票市场、短期政府债券市场和大额可转让定期存单市场等。银行承兑汇票属于货币市场工具。

### 第56题

各类金融机构的同一类型业务统一由一个监管机构监管，不同类型业务由不同监管机构分别监管，这种模式为（）。

- A.机构监管
- B.功能监管
- C.混业监管
- D.目标监管

参考解析：本题考查功能监管的概念。功能监管是指各类金融机构的同一类型业务统一由一个监管机构监管，不同类型业务由不同监管机构分别监管。

### 第57题

信托业首要和基本的功能是（）。

- A. 财产管理功能
- B. 融通资金功能
- C. 社会投资功能
- D. 社会公益服务功能

参考解析：本题考查信托的功能。信托是一种财产管理的制度安排，财产管理功能是信托业首要和基本的功能。

### 第58题

在货币需求理论中，认为货币支付总额等于货币存量和货币流通速度的乘积，特别重视货币支出的数量和速度的理论是（）。

- A. 现金余额说
- B. 费雪方程式
- C. 剑桥方程式
- D. 凯恩斯的货币需求函数

参考解析：本题考查费雪方程式的相关知识。费雪方程式表明，货币支付总额(等于货币存量和货币流通速度的乘积)等于被交易的商品和服务的总价值。费雪方程式重视货币支出的数量和速度，侧重于货币流量分析。

### 第59题

投资银行接受顾客委托，进行证券买卖，提高了交易效率，稳定了交易秩序，使交易活动得以顺利进行，这时投资银行扮演的角色是（）。

- A. 证券经纪商
- B. 证券发行商
- C. 证券交易商
- D. 证券做市商

参考解析：本题考查投资银行构造证券市场的功能。投资银行以证券经纪商的身份接受顾客委托，进行证券买卖，提高了交易效率，稳定了交易秩序，使交易活动得以顺利进行。

### 第60题

根据规定，信托公司固有业务不得参与（）。

- A. 可转换公司债券(含分离式可转债申购)
- B. 企业债
- C. 封闭式证券投资基金
- D. 股指期货交易

参考解析：本题考查信托公司的证券投资信托业务。2011年，中国银行业监督管理委员会发布了《信托公司参与股指期货交易业务指引》，规定信托公司可直接或间接参与股指期货交易。其中，信托公司固有业务不得参与股指期货交易，集合信托业务可以以套期保值和套利为目的参与股指期货交易，信托公司单一信托业务可以以套期保值、套利和投机为目的开展股指期货交易。

下列每小题的备选答案中，有两个或两个以上符合题意的正确答案，至少有1个错项，多选、错选均不得分；少选，所选的每个选项得0.5分。

### 第61题

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

参考解析：本题考查基金托管人的职责。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。

### 第62题

股票基金与单一股票之间的不同点有（）。

- A.每一交易日股票基金只有一个价格
- B.股票基金份额净值会由于买卖数量或申购、赎回数量的多少而受到影响
- C.股票基金净值在每一交易日内始终处于变动之中
- D.股票基金的投资风险低于单一股票的投资风险
- E.对股票基金份额净值高低进行合理与否的判断没有意义

参考解析：本题考查股票基金与单一股票之间的不同点。股票价格会由于投资者买卖股票数量的多少和强弱的对比而受到影响；股票基金份额净值不会由于买卖数量或申购、赎回数量的多少而受到影响。所以，B选项的说法有误。股票价格在每一交易日内始终处于变动之中。股票基金净值的计算每天只进行一次，因此每一交易日股票基金只有一个价格，所以C选项的说法有误。

### 第63题

近年来，我国的国际收支持续出现顺差。为了缓解这一趋势，我国可以采用的调节政策有（）。

- A.紧缩的财政政策
- B.宽松的货币政策
- C.允许人民币升值
- D.放宽企业对外直接投资的外汇管制
- E.鼓励高附加值的外商直接投资流入

参考解析：国际收支顺差的调节政策包括：①采用宽松的财政政策；②采用宽松性的货币政策；③放宽乃至取消外贸管制和外汇管制；④采用本币法定升值或升值的政策。A、E两项，均会加强顺差。

### 第64题

根据国际货币基金组织的划分，目前的汇率制度安排主要有（）。

- A.货币局制
- B.水平区间内钉住汇率制
- C.爬行钉住汇率制
- D.爬行区间钉住汇率制
- E.一篮子货币制

参考解析：本题考查国际货币基金组织对现行汇率制度的划分。在现行国际货币体系下，各国可以自行安排其汇率制度，从而形成了多种汇率制度并存的格局。根据国际货币基金组织的划分，按照汇率弹性由小到大，目前的汇率制度安排主要有：①货币局制；②传统的钉住汇率制；③水平区间内钉住汇率制；④爬行钉住汇率制；⑤爬行区间钉住汇率制；⑥事先不公布汇率目标的管理浮动；⑦单独浮动。

### 第65题

为了控制贷款中的信用风险，可以（）。

- A.进行久期管理
- B.对借款人进行信用的“3C”“5C”分析
- C.建立审贷分离机制
- D.保持负债的流动性
- E.做货币衍生品交易

参考解析：本题考查信用风险的管理。选项A属于利率风险的管理方法，选项B属于信用风险事前管理的方法，选项C属于信用风险的管理机制，选项D属于流动性风险的管理方法，选项E属于汇率风险的管理方法。

### 第66题

在基金运作过程中涉及的费用可以分为两大类：一类是基金销售过程中发生的由基金投资者承担的费用；另一类是基金管理过程中发生的费用。以下（）费用不参与基金的会计核算。

- A.基金管理费
- B.申购费
- C.信息披露费
- D.赎回费
- E.基金转换费

参考解析：本题考查证券投资基金的费用。在基金运作过程中涉及的费用可以分为两大类：一类是基金销售过程中发生的由基金投资者承担的费用，主要包括申购费(认购费)、赎回费及基金转换费等；另一类是基金管理过程中发生的费用，主要包括基金管理费、基金托管费、持有人大会费用、信息披露费等，这些费用由基金资产承担。这两大类费用的性质是不同的。第一类费用并不参与基金的会计核算，第二类费用则需要直接从基金资产中列支，其种类及计提标准需在基金合同及基金招募说明书中明确规定。

### 第67题

下列属于商业银行营业外支出的项目有（）。

- A.公益救济性捐赠
- B.违约金

- C.坏账准备金
- D.非正常损失
- E.证券交易差错损失

参考解析：本题考查商业银行营业外支出的项目。商业银行营业外支出内容包括：固定资产盘亏和毁损报损的净损失、抵债资产处置发生的损失额及处置费用、出纳短款、赔偿金、违约金、证券交易差错损失、非正常损失、公益救济性捐赠等。

### 第68题

商业银行开展理财业务应遵循（）原则。

- A.诚实守信
- B.成本可算
- C.风险可控
- D.保本保息
- E.保护消费者合法权益

参考解析：本题考查商业银行开展理财业务的原则。商业银行开展理财业务，应当遵守诚实守信、勤勉尽职地履行受人之托、代人理财职责，遵守成本可算、风险可控和信息充分披露等原则，充分保护金融消费者合法权益。

### 第69题

根据证券投资基金的组织形式的不同，基金可分为（）。

- A.契约型基金
- B.开放式基金
- C.债券基金
- D.封闭式基金
- E.公司型基金

参考解析：证券投资基金根据组织形式的不同，主要分为公司型基金和契约型基金。

### 第70题

以下属于金融行业自律组织的是（）。

- A.中国证券业协会
- B.中国证券投资基金业协会
- C.中国期货业协会
- D.证券交易所
- E.储蓄贷款协会

参考解析：本题考查金融行业自律组织的知识。储蓄贷款协会属于存款类金融机构。

### 第71题

按照不同账户的状况，国际收支不平衡分为（）。

- A.国际投资寸头账户不均衡
- B.资产与负债账户不均衡
- C.综合性账户不均衡
- D.资本与金融账户不均衡
- E.经常账户不均衡

参考解析：本题考查国际收支不均衡的类型。根据不同账户的状况，国际收支不均衡分为经常账户不均衡、资本与金融账户不均衡与综合性不均衡。

### 第72题

私募基金的特点是（）。

- A.投资范围广
- B.投资金额较大
- C.投资风险较高
- D.适合中小投资者参与
- E.监管机构对投资者的资格和人数会加以限制

参考解析：本题考查证券投资基金的类别。私募基金的投资范围较广，金额较大，风险较高，监管机构对投资者的资格和人数会加以限制。公募基金适合中小投资者参与。

### 第73题

商业银行资产负债管理的基本原理有（）。

- A.规模对称原理
- B.结构对称原理
- C.速度对称原理
- D.收支对称原理
- E.目标互补原理

参考解析：本题考查商业银行资产负债管理的基本原理。商业银行资产负债管理的基本原理有：规模对称原理、结构对称原理、速度对称原理、目标互补原理、利率管理原理和比例管理原理。

### 第74题

国际通行的贷款五级分类中，属于不良贷款的是（）。

- A.正常类贷款
- B.关注类贷款
- C.可疑类贷款
- D.次级类贷款
- E.损失类贷款

参考解析：本题考查五级贷款分类。国际通行的做法是将贷款分为正常类贷款、关注类贷款、次级类贷款、可疑类贷款、损失类贷款五类，通常认为后三类贷款为不良贷款。

### 第75题

在信托业务中，固有融资类业务主要包括（）。

- A.贷款
- B.同业拆借
- C.担保业务
- D.租赁业务
- E.汇兑业务

参考解析：本题考查信托公司的固有业务。信托公司的固有融资类业务主要包括贷款、同业拆借、担保业务及租赁业务。

### 第76题

牙买加体系的特征有（）。

- A.国际储备货币多样化
- B.汇率制度安排多元化
- C.黄金非货币化
- D.实行“双挂钩”的固定汇率制度
- E.国际收支调节机制多样化

参考解析：本题考查牙买加体系的特征。牙买加体系的主要特征有：(1)国际储备货币多样化；(2)汇率制度安排多元化；(3)黄金非货币化；(4)国际收支调节机制多样化。

### 第77题

下列金融机构中，由中国证券监督管理委员会负责监督管理的有（）。

- A.保险公司
- B.证券经营机构
- C.期货经营机构
- D.信用合作社
- E.证券投资基金管理公司

参考解析：本题考查中国证券监督管理委员会。证券经营机构、期货经营机构和证券投资基金管理公司属于中国证券监督管理委员会的监管范围。

### 第78题

下列业务活动中，属于商业银行中间业务的有（）。

- A.代理收费
- B.咨询顾问
- C.自营债券投资
- D.基金和债券的代理买卖

E.托管及支付结算业务

参考解析：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，包括收取服务费和代客买卖业务，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、托管和支付结算等。

### 第79题

根据组织形式的不同，基金可分为契约型基金、公司型基金。契约型基金与公司型基金的区别主要在于（）。

- A.法律主体资格不同
- B.交易场所不同
- C.基金营运依据不同
- D.投资者的地位不同
- E.价格形成方式不同

参考解析：本题考查证券投资基金的类别。契约型基金与公司型基金的区别主要在于：①法律主体资格不同；②投资者的地位不同；③基金营运依据不同。

### 第80题

信用合作社的资金主要来源于（）。

- A.财政拨款
- B.社员缴纳的股金
- C.财政补贴
- D.存入的存款
- E.发行债券

参考解析：本题考查信用合作社的资金来源。信用合作社的资金主要来源于社员缴纳的股金和存入的存款。

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

---

### 第81题

A金融租赁公司为一规模中等的租赁公司，其从业人员1000人，注册资本30亿元人民币，资本净额10亿元人民币，在行业内享有较高的声誉。但受市场及经济环境影响，该公司在发展中也面临着融资受限、资金供应紧张、盈利能力不足和内部风险控制缺失等一系列问题。目前，公司正在积极探索出路，希望尽快解决所面临的问题。

从性质上看，该金融租赁公司属于（）。

- A.存款类金融机构
- B.非银行金融机构
- C.政策性金融机构
- D.银行业金融机构

参考解析：金融租赁公司是以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。

为解决面临的问题，推动公司持续性健康发展，该金融租赁公司可以采取的措施是（ ）。

- A.发行债券筹措资金
- B.吸收银行股东存款
- C.建立风险管理体系
- D.获取财务杠杆收益

参考解析：金融租赁公司只可吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款，选项B错误。

根据我国《金融租赁公司管理办法》，该公司从业人员中具有金融或融资租赁工作经历3年以上的人员应不少于（ ）人。

- A.600
- B.300
- C.500
- D.800

参考解析：根据《金融租赁公司管理办法》，从业人员中具有金融或融资租赁工作经历3年以上的人员应不少于总人数的50%。因此，该公司相应人数不应少于500人。

该公司可通过同业拆借融入资金的最高限额是（ ）亿元：

- A.5
- B.10
- C.20
- D.15

参考解析：金融租赁公司同业拆入资金余额不得高于公司的资本净额。

## 第82题

A公司是餐饮行业，新冠疫情开始以后，投资者小李认为因疫情防控影响，不看好未来餐饮行业的发展，认为G公司股票价格剧变的可能性很大。该股票的现行市场价格为每股90元人民币。小李同时购买了到期期限为6个月，执行价格为95元的一个看涨期权和一个看跌期权来进行套利。看涨期权成本为8元，看跌期权成本为10元。

如果到期股票价格并未发生变化，则小李的盈利为（ ）元。

- A.18
- B.13
- C.-18
- D.-13

参考解析：本题考查期权的计算。初始投资成本是 $8+10=18$ (元)，看涨期权到期价值为0(不行权)，看跌期权到期价值为5元(行权)，则投资者的盈利= $-18+5=-13$ (元)，即亏损13元。

如果到期时股票价格为120元，小李的盈利为（ ）元。

- A.7
- B.22

- C.-7
- D.-22

参考解析：本题考查期权的计算。若股票价格为120元，则看跌期权不行权，亏损10元，看涨期权行权，盈利 $120 - 95 - 8 = 17$ (元)，所以共盈利 $17 - 10 = 7$ (元)。

如果到期时股票价格为75元，则小李的盈利为（ ）元。

- A.2
- B.3
- C.-2
- D.-3

参考解析：本题考查期权的计算。若股票价格为75元，则看涨期权不行权，亏损8元，看跌期权行权，盈利 $95 - 75 - 10 = 10$ (元)，所以共盈利 $10 - 8 = 2$ (元)。

如果某时点小李达到盈亏平衡，此时股票的价格可能是（ ）元。

- A.77
- B.100
- C.65
- D.113

参考解析：本题查看看涨期权和看跌期权的套利。初始投资的成本是 $8 + 10 = 18$ (元)，投资者通过看涨或看跌期权实现18元的盈利即可达到盈利平衡。 $95 + 18 = 113$ (元)，或 $95 - 18 = 77$ (元)。即实现看涨期权或看跌期权的盈利，弥补初始投资的成本18元，可实现盈亏平衡。

### 第83题

2012--2013年中国人民银行继续实施稳健的货币政策，2012年两次下调存款准备金率各0.5个百分点，灵活开展公开市场双向操作，两次下调存贷款基准利率，发挥差别准备金动态调整机制的逆周期调节作用，促进货币信贷合理适度增长。2012年全年CPI涨幅为2.6%。2013年全年，中国经济平稳增长，消费价格涨幅和就业基本稳定，CPI同比涨2.6%，完成“3.5%左右”这一年初设定的控制目标。央行下调存款准备金率会导致（ ）。

- A.增加货币供应量
- B.减少货币供应量
- C.扩大总需求
- D.减少总需求

参考解析：本题考查宽松的货币政策。下调准备金率属于宽松的货币政策。宽松的货币政策即中央银行通过降低利率，扩大信贷，增加货币供给，从而增加投资，扩大总需求，刺激经济增长。

存款准备金率是三大货币政策工具之一，其作用于经济的途径有（ ）。

- A.借款成本效果
- B.对超额准备金的影响

- C.对货币乘数的影响
- D.宣示效果

参考解析：本题考查存款准备金政策。选项A属于再贴现政策作用于经济的途径。

存款准备金政策的主要内容是（ ）。

- A.规定存款准备金计提的基础
- B.规定法定存款准备金率
- C.规定存款准备金的构成
- D.规定向中央银行申请上交存款准备金的资格

参考解析：本题考查存款准备金政策的主要内容。除选项ABC外，还有一项是“规定存款准备金提取的时间”。

存款准备金率的缺点在于（ ）。

- A.作用猛烈、缺乏弹性
- B.中央银行掌握主动权
- C.从政策实施到影响最终目标，时滞较长
- D.不容易实施

参考解析：本题考查存款准备金政策的缺点。存款准备金政策的缺点是：作用猛烈、缺乏弹性；政策效果在很大程度上受超额准备金的影响。

#### 第84题

2021年12月末，国内某商业银行资本管理数据如下：普通股30亿元，优先股10亿元，盈余公积5亿元，资本公积10亿元，未分配利润10亿元，一般风险准备5亿元，风险加权资产总额1000亿元，假定对应资本扣减项为0。2022年，该商业银行计划进一步提高资本充足率水平。

2021年年底，该商业银行的核心一级资本为（ ）亿元。

- A.50
- B.54
- C.60
- D.70

参考解析：核心一级资本=普通股+资本公积+盈余公积+一般风险准备+未分配利润+少数股东资本可计入部分=30+10+5+5+10+0=60(亿元)。

2021年年底，该商业银行的一级资本充足率为（ ）。

- A.6. 0%
- B.5. 0%
- C.7. 0%
- D.5. 5%

参考解析：一级资本充足率=（总资本－对应资本扣减项）/风险加权资产×100%=(70—0)÷1000×100%=7. 0%

为提高核心一级资本充足率，该商业银行可以采取的方法是（）。

- A.发行优先股
- B.增加未分配利润
- C.扩大存款规模
- D.增加一般风险准备

参考解析：核心一级资本充足率=（核心一级资本－对应资本扣减项）/风险加权资产×100%；核心一级资本是指在银行持续经营条件下无条件用来吸收损失的资本工具，具有永久性、清偿顺序排在所有其他融资工具之后的特征，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分。优先股和存款规模不计入核心一级资本统计口径，所以两者与核心一级资本充足率无关。

2021年年底，该商业银行的一级资本为（）亿元。

- A.60
- B.64
- C.68
- D.70

参考解析：一级资本=核心一级资本+其他一级资本=核心一级资本+优先股=70(亿元)。

### 第85题

某公司为扩大业务范围，在上海证券交易所通过发行债券的方式筹集资金，共发行面值为100元、票面利率为5%、到期期限为3年的债券10亿元，每年11月20日支付利息，到期还本付息，假定未来3年市场利率一直保持为5%。

该债券的投资者每张债券第一年后收到的第一笔利息的现值为（）元。

- A.4. 5
- B.4. 55
- C.4. 76
- D.5. 05

参考解析：本题考查现值的计算。一张债券持有一年获得的利息=100×5%=5(元)，现值=5 / (1+5%)=4. 76(元)。

该债券的发行价格应为（）元。

- A.86. 38
- B.90. 7
- C.95. 23
- D.100. 00

参考解析：本题考查债券定价。市场利率等于债券收益率时，债券的市场价格(购买价)等于债券面值，即债券为平价发行，也称等价发行。

该债券的投资者以发行价格买入该债券，持有至到期的收益率为（ ）。

- A.7. 00%
- B.4. 55%
- C.5. 00%
- D.5. 23%

参考解析：本题考查债券定价。市场利率(或债券预期收益率)等于债券收益率(息票利率)时，债券的市场价格(购买价)等于债券面值，即债券为平价发行，也称等价发行。根据题干所说“以发行价格买入该债券”，说明该债券的市场价格(购买价)等于债券面值，即平价发行，所以其获得的收益率应等于其息票利率，即5%。

下列关于市场利率、债券价格与收益之间关系的说法中，正确的有（ ）。

- A.市场利率上升，债券价格下降
- B.市场利率下降，债券价格不变
- C.债券价格越高，到期收益率越高
- D.债券价格越低，到期收益率越高

参考解析：本题考查到期收益率。债券的市场价格与到期收益率成反向变化关系。市场利率与债券价格成反向变化关系。