

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

影响商业银行存款经营的因素不包括（）。

- A.存款创造的调控
- B.支付机制的创新
- C.政府的监管措施
- D.LPP报价机制

参考解析：本题考查影响商业银行存款经营的因素。影响存款经营的因素很多，其中主要有以下三个方面：支付机制的创新、存款创造的调控和政府的监管措施。

第2题

金融市场上充当资金供给者、需求者和中介等多重角色的是（）。

- A.政府
- B.金融机构
- C.企业
- D.金融监管机构

参考解析：本题考查金融市场的构成要素。金融机构在金融市场上充当资金供给者、需求者和中介者等多重角色，它既发行、创造金融工具，也在市场上购买各类金融工具；既是金融市场的中介者，也是金融市场的投资者、货币政策的传递者和承受者。

第3题

关于预期理论对利率的期限结构解释的说法，正确的是（）。

- A.如果短期利率较低，收益率曲线倾向于向下倾斜
- B.如果短期利率较高，收益率曲线倾向于向上倾斜
- C.随着时间的推移、不同到期期限的债券利率有反向运动的趋势
- D.随着时间的推移，不同到期期限的债券利率有同向运动的趋势

参考解析：本题考查预期理论。预期理论以解释为：（1）随着时间的推移，不同到期期限的债券利率有同向运动的趋势。（2）如果短期利率较低，收益率曲线倾向于向上倾斜；如果短期利率较高，收益率曲线倾向于向下倾斜。

第4题

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121万元，如果按复利每年计息一次，年利率10%，则第2年收回的现金流现值是（）万元。

- A.100
- B.105
- C.200
- D.210

参考解析： $F=P\times(1+r)^n$ ， $121=P\times(1+10\%)^2$ ，求得 $P=121\div(1+10\%)^2=100$ (万元)。

第5题

从2004年1月1日起，我国农村信用社贷款利率在人民银行制定的贷款基准利率基础上，浮动区间上限扩大到贷款基准利率的（）倍。

- A.1.2
- B.1.5
- C.1.7
- D.2.0

参考解析：2004年1月，商业银行和城市信用社的贷款利率浮动上限扩大到贷款基准利率的1.7倍，农村信用社贷款利率的浮动上限扩大到贷款基准利率的2倍，贷款利率浮动上限不再根据企业所有制性质和规模大小分别制定。

第6题

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

参考解析：本题考查金本位制下汇率的决定基础。在金本位制下，各国以金币作为本位货币，黄金是价值的“天然实体”，单位金币都有含金量，黄金可以自由输出和输入。这种货币制度下汇率的决定基础，从本质上是各国单位货币所具有的价值量；从现象上看是各国单位货币的含金量。

第7题

在资产定价模型中，β值为1的证券被称为具有（）。

- A.激进型风险
- B.防卫型风险
- C.平均风险
- D.系统性风险

参考解析：β值高(大于1)的证券被称为“激进型”证券；β值低(小于1)的证券被称为“防卫型”证券；β值等于1的证券具有“平均风险”。

第8题

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%

参考解析：

票面收益 $C=100\times 5\%=5$ (元)，债券卖出价 $P_n=101$ (元)，债券买入价 $P_0=100$ (元)。持有期收益率

$$r = \frac{P_n - P_0 + C}{P_0} = \frac{101 - 100 + 5}{100} = 6\%$$

，选项D正确。

第9题

下列金融工具中，银行发行的是（）。

- A.大额可转让定期存单
- B.支票
- C.短期融资券
- D.余额宝

参考解析：大额可转让定期存单是银行发行的有固定面额、可转让流通的定期存款凭证，选项A正确。

第10题

超短期融资券的期限在（）天以内。

- A.180
- B.240
- C.270
- D.365

参考解析：本题考查超短期融资券的期限。超短期融资券是指具有法人资格、信用评级较高的非金融企业在银行间债券市场发行的，期限在270天以内的短期金融债券。

第11题

投资者可以随时申购或赎回基金份额的是（）。

- A.开放式基金
- B.封闭式基金
- C.交易所交易基金
- D.对冲基金

参考解析：本题考查证券投资基金的类型。开放式基金设立后，投资者可以随时申购或赎回基金份额，因此基金规模不固定。

第12题

交易双方约定一方按期根据以本金额和某一固定利率计算的金额向对方支付，另一方按期根据本金额和浮动利率计算的金额向对方支付的方式属于（）。

- A.金融期货
- B.信用衍生品
- C.金融期权
- D.金融互换

参考解析：本题考查金融互换的概念。金融互换是两个或两个以上的交易者按事先商定的条件，在约定的时间内交换一系列现金流的交易形式，常见的方式有货币互换、利率互换和交叉互换。本题中的互换方式为利率互换。

第13题

金融机构能够大大减少现金的使用，节约了社会流通费用，加速了结算过程和货币资本周转的职能是（）。

- A.信用中介
- B.金融服务
- C.支付中介
- D.创造信用工具

参考解析：金融机构发挥支付中介职能，大大减少了现金的使用，节约了社会流通费用，加速了结算过程和货币资本的周转，促进了社会再生产的扩大。

第14题

关于金融监管制度的描述，错误的是（）。

- A.实行集中统一监管体制的一般是金融业混业经营的国家
- B.实行分业监管体制的大多是金融业实行分业经营的国家或地区
- C.美国实行分业监管体制，但是金融业却是混业经营
- D.澳大利亚实行集中统一的监管体制

参考解析：澳大利亚实行不完全集中统一的监管体制，属于“双峰式”监管。

第15题

下列商业银行组织机构制度中，加速银行的集中和垄断的是（）。

- A.持股公司制度
- B.单一银行制度
- C.连锁银行制度
- D.分支银行制度

参考解析：本题考查商业银行制度。分支银行制度作为商业银行的一种组织形式，由于拥有庞大的分支机构体系，规模和实力较大，容易形成对中小银行的兼并、收购，会加速金融垄断。

第16题

下列不属于政策性金融机构的职能的是（）。

- A.选择性职能
- B.倡导性职能
- C.补充性职能
- D.监督性职能

参考解析：本题考查政策性金融机构的职能。政策性金融机构既具有与商业性金融机构类似的职能，又具备其自身特有的职能，具体可概括为：倡导性职能、选择性职能、补充性职能和服务性职能。

第17题

中国证券投资基金业协会接受（）和国家民政部的业务指导和监督管理。

- A.中国证监会
- B.中国人民银行
- C.中国银保监会
- D.财政部

参考解析：本题考查金融机构行业自律组织。中国证券投资基金业协会是证券投资基金行业自律组织，属于非营利性社会团体法人，接受中国证监会和国家民政部的业务指导和监督管理。

第18题

按照我国现行监管要求，村镇银行应（）商业银行作为主要发起银行。

- A.没有
- B.至少有一家
- C.至少有两家
- D.全部为

参考解析：按照我国现行监管要求，村镇银行应至少有一家符合监管条件、管理规范、经营效益好的商业银行作为主要发起银行。

第19题

关于商业银行理财产品的叙述，以下说法中错误的是（）。

- A.商业银行按照实际投资收益情况向投资者支付收益
- B.商业银行可以约定保证本金支付
- C.商业银行不保证收益水平
- D.商业银行的理财产品属于非保本理财产品

参考解析：本题考查商业银行理财产品。理财产品是指商业银行按照约定条件和实际投资收益情况向投资者支付收益、不保证本金支付和收益水平的非保本理财产品。

第20题

商业银行采取的“4R”营销组合策略以（）导向。

- A.市场需求
- B.促销
- C.竞争
- D.客户满意度

参考解析：本题考查“4R”营销组合策略。“4R”营销组合策略的最大特点是以竞争为导向，根据市场不断成熟和竞争日趋激烈的形势，着眼于银行与客户互动与双赢，不仅积极地适应客户的需求，而且还要积极主动地创造需求，通过关联、关系、反应等形式与客户形成独特的关系，把企业与客户联系在一起，形成竞争优势。

第21题

反映商业银行一定时期内现金注入和流出的会计报表是（）。

- A.资金平衡表
- B.资产负债表
- C.利润表
- D.现金流量表

参考解析：会计报表按其经济内容可分为资产负债表、利润表、现金流量表。资产负债表是综合反映商业银行某一特定时点全部资产、负债与所有者权益情况的财务报表。利润表是总括反映银行在一定期间内所取得的一切经营成果的财务会计报表。现金流量表是综合反映银行在一定时期内现金注入和流出的会计报表。

第22题

商业银行的信贷业务应是全面的、分散的，对单一客户的授信额度要控制在一定范围之内。将单项资产在总资产中的份额限制在极小的比例之内。这种策略是（）。

- A.风险抑制
- B.风险对冲
- C.风险分散
- D.风险预防

参考解析：本题考查风险分散。风险分散是指商业银行通过实现资产结构多样化，尽可能选择多样的、彼此不相关或负相关的资产进行搭配，以降低整个资产组合的风险程度。根据这一策略，商业银行的信贷业务应是全面的、分散的，要将单一客户的授信额度控制在一定范围之内，将单项资产在总资产中的份额限制在极小的比例之内。

第23题

根据中国银监会2005年发布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》，下列指标中，属于衡量市场风险的指标的是（）。

- A.核心负债比例
- B.单一集团客户授信集中度
- C.流动性缺口率

D.累计外汇敞口头寸比例

参考解析：本题考查我国商业银行的资产负债管理。市场风险指标衡量商业银行因汇率和利率变化而面临的风险，包括累计外汇敞口头寸比例和利率风险敏感度。

第24题

根据中国银监会2011年7月发布的《商业银行公司治理指引》，良好的商业银行公司治理内容不包括（）。

- A.健全的组织架构
- B.较快的发展速度
- C.清晰的职责边界
- D.有效的风险管理

参考解析：本题考查商业银行公司治理的内容。良好的公司治理应包括：健全的组织架构，清晰的职责边界，科学的发展战略、价值准则与良好的社会责任，有效的风险管理与内部控制，合理的激励约束机制，完善的信息披露制度。

第25题

（）指证券公司向客户出借资金供其买入证券或者出借证券供其卖出，并收取担保物的经营活动。

- A.证券经纪业务
- B.融资融券业务
- C.证券自营业务
- D.资产管理业务

参考解析：融资融券业务是指证券公司向客户出借资金供其买入证券或者出借证券供其卖出，并收取担保物的经营活动。

第26题

投资银行按议定价格直接从发行人手中购进将要发行的全部证券，然后再出售给投资者，同时在指定期限内将所筹集资金交付给发行人。这种证券承销方式是（）。

- A.代销
- B.余额包销
- C.股权再融资
- D.包销

参考解析：包销是投资银行按议定价格直接从发行者手中购进将要发行的全部证券，再出售给投资者。投资银行必须在指定的期限内，将包销证券所筹集的资金交付给发行人，选项D正确。

第27题

证券公司的从业人员在证券交易活动中，执行所属的证券公司的指令或者利用职务违反交易规则，由（）承担全部责任。

- A.该从业人员
- B.该从业人员的直属领导
- C.该从业人员的证券公司
- D.该证券公司的合规部门

参考解析：证券公司的从业人员不得私下接受客户委托买卖证券，其在证券交易活动中，执行所属的证券公司的指令或者利用职务违反交易规则的，由所属的证券公司承担全部责任。

第28题

有利于活跃证券市场，维护交易的连续性的业务活动指（）。

- A. 证券经纪业务
- B. 做市商交易
- C. 证券自营
- D. 资产管理

参考解析：证券自营活动有利于活跃证券市场，维护交易的连续性。

第29题

既是基金的出资人，又是基金资产的所有者和基金投资回报的受益人。这是指（）。

- A. 基金监管机构
- B. 基金份额持有人
- C. 基金管理人
- D. 基金托管人

参考解析：本题考查基金份额持有人的概念。基金份额持有人即基金投资者，是基金的出资人、基金资产的所有者和基金投资回报的受益人。

第30题

主要以具有良好增长潜力的股票为投资对象的基金是（）。

- A. 增长型基金
- B. 收入型基金
- C. 平衡型基金
- D. 稳定型基金

参考解析：本题考查证券投资基金的类型。增长型基金是指以追求资本增值为基本目标，较少考虑当期收入的基金，主要以具有良好增长潜力的股票为投资对象。

第31题

根据信托（）的不同，信托可分为私益信托和公益信托。

- A. 设立目的
- B. 委托人人数
- C. 利益归属
- D. 委托人身份

参考解析：本题考查信托的分类。根据信托设立目的的不同，信托可分为私益信托和公益信托。

第32题

信托财产管理中，信托财产事实上的处分是指（）。

- A.信托财产
- B.赠与信托财产
- C.消费
- D.转让信托财产

参考解析：事实上的处分是指对信托财产进行消费(包括生产和生活的消费)，选项C正确。

第33题

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净资产的（）。

- A.5%
- B.10%
- C.20%
- D.40%

参考解析：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净资产的40%。

第34题

为规范融资租赁公司经营行为，完善融资租赁业务经营和监管规则，中国银保监会于2020年5月26日印发了（）

- A.《融资租赁企业监督管理办法》
- B.《金融租赁公司管理办法》
- C.《融资租赁公司监督管理暂行办法》
- D.《金融租赁公司项目公司管理办法》

参考解析：为规范融资租赁公司经营行为，完善融资租赁业务经营和监管规则，促进融资租赁行业规范有序发展，中国银保监会于2020年5月26日印发了《融资租赁公司监督管理暂行办法》。

第35题

现代融资租赁以（）的成立为标志。

- A.英国租赁公司
- B.荷兰租赁公司
- C.美国租赁公司
- D.中国租赁公司

参考解析：现代融资租赁始于20世纪50年代，以1952年美国租赁公司的成立为标志。

第36题

金融工程最主要的应用领域是（ ）。

- A.金融产品创新
- B.资产定价
- C.金融风险管理
- D.套利

参考解析：金融工程的主要应用领域包括：①金融产品创新；②资产定价；③金融风险管理(最主要的应用领域)；④投融资策略设计；⑤套利。

第37题

对于看涨期权来说，内在价值相当于（ ）的差。

- A.标的资产现价与执行价格
- B.执行价格与标的资产现价
- C.标的资产现价与市场价格
- D.市场价格与标的资产现价

参考解析：内在价值指期权按执行价格立即行使时所具有的价值，一般大于零。对于看涨期权来说，内在价值相当于标的资产现价与执行价格的差；而对于看跌期权来说，内在价值相当于执行价格与标的资产现价的差。

第38题

假设一只无红利支付的股票当前股价为20元，无风险连续复利为0.05，则该股票1年期的远期价格是（ ）元。

- A.20
- B.21.03
- C.10.05
- D.20.05

参考解析：无红利股票的远期价格计算： $F_t = S_t e^{r(T-t)} = 20 \times e^{0.05} \approx 21.03$ (元)，选项B正确。

第39题

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

参考解析：本题考查全面风险管理的架构。全面风险管理包括三个维度——企业目标、风险管理的要素、企业层级。风险管理的要素包括内部环境、目标设定、事件识别、风险评估、风险对策、控制活动、信息与沟通和监控八个要素。

第40题

在汇率风险中，（）又称为会计风险。

- A.交易风险
- B.折算风险
- C.经济风险
- D.信用风险

参考解析：汇率风险分为交易风险、折算风险和经济风险。其中，折算风险，又称会计风险，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41题

某商业银行对其内部控制系统进行评估，属于其评估内容的是（）。

- A.信息与沟通
- B.组织流程再造
- C.技术手段创新
- D.信贷资产管理

参考解析：内部控制的要素：控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和监督，选项A正确。

第42题

2004年6月公布的“巴塞尔新资本协议”中融入了（）的理念和要求。

- A.信用风险管理
- B.全面风险管理
- C.市场约束
- D.提高资本充足率

参考解析：在2004年6月公布的“巴塞尔协议Ⅱ”中就融入了全面风险管理的理念和要求，标志着商业银行的风险管理出现了显著的变化，由以前单纯的信用风险管理模式转向信用风险、市场风险、操作风险管理并举，信贷资产管理与非信贷资产管理并举，组织流程再造与技术手段创新并举的全面风险管理模式。

第43题

在货币数量论的货币需求论中，剑桥方程式侧重的货币功能是（）。

- A.货币作为一种资产的功能
- B.货币的交易手段功能
- C.货币的价值尺度功能
- D.货币贮藏功能

参考解析：本题考查剑桥方程式。费雪方程式强调的是货币的交易手段功能，而剑桥方程式侧重货币作为一种资产的功能。

第44题

根据凯恩斯的流动性偏好理论，公众流动性偏好的动机包括交易动机、预防动机和（）。

- A.投资动机
- B.储蓄动机
- C.投机动机
- D.消费动机

参考解析：本题考查流动性偏好理论。凯恩斯认为，货币需求取决于公众的流动性偏好，其流动性偏好的动机包括交易动机、预防动机和投机动机。

第45题

假定某商业银行原始存款增加1000万元，法定存款准备金率为20%，超额存款准备金率为2%，现金漏损率为5%。则该商业银行的派生存款总额应为（）万元。

- A.4000
- B.4546
- C.5000
- D.3704

参考解析：

$$\Delta D = \Delta B \times \frac{1}{r+e+c} = 1000 \times \frac{1}{20\%+2\%+5\%} \approx 3704 \text{ (万元)}$$

，选项D正确。

第46题

下列关于蒙代尔一弗莱明模型的说法，错误的是（）。

- A.财政政策在浮动汇率下对刺激经济效果显著
- B.货币政策在固定汇率下对刺激经济毫无效果
- C.货币政策在浮动汇率下对刺激经济效果显著
- D.财政政策在固定汇率下对刺激经济效果显著

参考解析：本题考查BP曲线与国际收支平衡。蒙代尔一弗莱明模型的基本结论是：货币政策在固定汇率制度下对刺激经济毫无效果，在浮动汇率制度下则效果显著；财政政策在固定汇率制度下对刺激经济效果显著，在浮动汇率制度下则效果甚微或毫无效果。

第47题

根据西方通货膨胀学说，“过多的货币追求过少的商品”通常是指（）。

- A.供求混合型通货膨胀
- B.抑制型通货膨胀
- C.成本推进型通货膨胀
- D.需求拉上型通货膨胀

参考解析：需求拉上型的通货膨胀通常意味着过多的货币追求过少的商品，选项D正确。

第48题

在中央银行的职能中，“政府的银行”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

参考解析：本题考查中央银行的职能。中央银行是政府的银行，其职能包括：经理或代理国库；代理政府金融事务；代表政府参加国际金融活动，进行金融事务的协调、磋商等；充当政府金融政策顾问；为政府提供资金融通，以弥补政府在特定时间内的收支差额；保管外汇和黄金储备。

第49题

根据凯恩斯学派货币政策传导机制理论，货币政策的作用是首先改变货币市场的均衡，然后改变（）。

- A.利率
- B.货币市场
- C.货币供应量
- D.实际资产领域

参考解析：本题考查货币政策传导机制理论。凯恩斯学派的货币政策传导机制理论最初的思路：货币政策的作用是首先改变货币市场的均衡，然后改变利率，进而改变实体经济领域的均衡。

第50题

菲利普斯曲线说明（）之间存在矛盾。

- A.经济增长与充分就业
- B.经济增长与稳定物价
- C.稳定物价与充分就业
- D.经济增长与国际收支平衡

参考解析：菲利普斯曲线是用来表示失业率与通货膨胀率之间交替关系的曲线，反映的是稳定物价与充分就业之间的矛盾。

第51题

货币政策是调节（）的政策。

- A.社会总需求
- B.社会总供给
- C.社会总供求
- D.产业结构

参考解析：货币政策通过调节社会总需求中的投资需求、消费需求、出口需求来间接影响总供给的变动。

第52题

我国证券期货市场的主管机关是（）。

- A.中国证券监督管理委员会
- B.中国人民银行
- C.中国证券业协会
- D.中国期货业协会

参考解析：本题考查我国证券期货市场的主管部门。

1998年9月，国务院进一步明确中国证券监督管理委员会是全国证券期货市场的主管机关。

第53题

《商业银行流动性风险管理办法》明确流动性比例应当不低于（）。

- A.25%
- B.35%
- C.50%
- D.60%

参考解析：《商业银行流动性风险管理办法》明确的流动性风险指标有流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率、优质流动性资产充足率(该四个指标均应当不低于100%)，以及流动性比例（应当不低于25%），另外还有存贷比等监测指标。

第54题

下列法律法规中，属于中国证监会证券监管法律法规体系中第二层次依据的是（）。

- A.《证券法》
- B.《证券公司监督管理条例》
- C.《证券登记结算管理办法》
- D.《证券发行与承销管理办法》

参考解析：本题考查证券业监管的法律法规体系。第一层次的依据是《公司法》《证券法》《证券投资基金法》等法律；第二层次是行政法规，包括《证券公司风险处置条例》《证券公司监督管理条例》等；第三层次是部门规章，包括《证券登记结算管理办法》《证券发行与承销管理办法》等；第四层次是关于机构、业务、人员、内部控制方面的监管规则，包括证券公司审批规则、证券公司分支机构审批规则等。

第55题

当一国国际收支出现巨额顺差、国内通货膨胀严重时，可行的政策选择是（）。

- A.松的财政货币政策和本币贬值
- B.松的财政货币政策和本币升值
- C.紧的财政货币政策和本币贬值
- D.紧的财政货币政策和本币升值

参考解析：国际收支顺差时，可以采用松的货币政策、松的财政政策和本币法定升值或升值，选项B正确。

第56题

如果一国的国际收支因为本国的通货膨胀率高于他国的通货膨胀率而出现不均衡，则称该国的国际收支不均衡是（）。

- A.收入性不均衡
- B.货币性不均衡
- C.周期性不均衡
- D.结构性不均衡

参考解析：货币性不均衡是由一国的货币供求失衡引起本国通货膨胀率高于他国通货膨胀率，进而刺激进口、限制出口而导致的国际收支不均衡。

第57题

国际储备的基本功能是（）。

- A.弥补国际收支逆差
- B.稳定本币汇率
- C.维持国际资信
- D.维持良好的投资环境

参考解析：国际储备的功能有：①弥补国际收支逆差；②稳定本币汇率；③维持国际资信和投资环境。其中基本功能是弥补国际收支逆差。

第58题

美元等同于黄金，实行可调整的固定汇率制度，是（）的特征。

- A.布雷顿森林体系
- B.国际金本位制
- C.牙买加体系
- D.国际金块——金汇兑本位制

参考解析：布雷顿森林体系的特征是：

- ①由于美元与黄金挂钩，美元取得了等同于黄金的地位，成为最主要的国际储备货币。
- ②实行以美元为中心的、可调整的固定汇率制度。但是，美国以外的国家需要承担本国货币与美元汇率保持稳定的义务。
- ③国际货币基金组织作为一个新兴机构成为国际货币体系的核心。

第59题

一般来说，只有（）不用缴纳存款准备金。

- A.居民的本币存款
- B.非居民的本币存款
- C.居民的外币存款
- D.非居民的外币存款

参考解析：欧洲货币市场的交易客体是欧洲货币。判断一笔货币资金是否是欧洲货币，要看这笔存款是否缴纳存款准备金，一般来说只有非居民的外币存款不用缴纳存款准备金。

第60题

假定我国某年末清偿外债余额为1000亿元人民币，当年国内生产总值为100000亿元人民币，两者之比为1%。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

参考解析：

本题考查负债率的概念。负债率是指当年末清偿外债余额与当年国内生产总值的比率。

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

商业银行风险管理流程包括（）。

- A.风险监测
- B.风险计量
- C.风险识别
- D.风险对冲
- E.风险控制

参考解析：本题考查商业银行风险管理流程。商业银行风险管理流程包括：风险识别、风险计量、风险监测、风险控制。

第62题

下列金融市场中，属于资本市场的有（）。

- A.债券市场
- B.股票市场
- C.商业票据市场
- D.同业拆借市场
- E.证券投资基金市场

参考解析：本题考查资本市场的构成。资本市场主要是指债券市场、股票市场和证券投资基金市场。

第63题

如果人民币对外币升值，从理论上讲，其可能的决定因素有（ ）。

- A.我国的物价与国外的物价相比相对上升
- B.我国的物价与国外的物价相比相对下降
- C.我国的国际收支出现逆差
- D.我国的国际收支出现顺差
- E.市场上的预期人民币贬值

参考解析：一国的物价水平相对上涨，相对通胀，该国货币对于其他国家的货币贬值，选项A错误。如果国际收支逆差，则外汇供不应求，外汇汇率上升，本币贬值，选项C错误。人们预期未来本币贬值，就会在外汇市场上抛售本币，导致本币现在的实际贬值，选项E错误。

第64题

我国金融市场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.交易设施
- D.交易数据库
- E.基础征信系统

参考解析：我国金融市场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(包括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。

第65题

下列关于我国债券市场现状的描述中，正确的有（ ）。

- A.债券市场的主体是银行间债券市场
- B.债券市场以人民币债券为主
- C.债券市场的主体是交易所债券市场
- D.上市商业银行可以在交易所债券市场进行交易
- E.现券交易是银行间债券市场的交易品种

参考解析：银行间债券市场是债券市场的主体，选项C错误。

第66题

与功能监管类似，目标监管会导致一个金融机构需要同时接受几个监管部门的监管，容易造成（ ）。

- A.监管成本的下降
- B.监管成本的上升
- C.监管效率的下降
- D.监管效率的上升
- E.监管目的不明确

参考解析：本题考查各种监管思路的比较。与功能监管类似，目标监管会导致一个金融机构需要同时接受几个监管部门的监管，容易造成监管成本的上升和监管效率的下降。

第67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. 证券期货经营机构
- C. 期货结算机构
- D. 信用合作社
- E. 证券投资基金管理公司

参考解析：依据有关法律法规，中国证券监督管理委员会在对证券市场实施监督管理中履行下列职责：监管证券期货经营机构、证券投资基金管理公司、证券登记结算公司、期货结算机构、证券期货投资咨询机构、证券资信评级机构，审批基金托管机构的资格并监管其基金托管业务，制定有关机构高级管理人员任职资格的管理办法并组织实施，指导中国证券业、期货业协会开展证券期货从业人员资格管理工作。

第68题

商业银行利润总额的构成包括营业利润和（ ）。

- A. 固定资产盘盈
- B. 证券交易差错收入
- C. 投资收益
- D. 出纳长款收入
- E. 营业外收支净额

参考解析：商业银行利润总额的构成包括营业利润和营业外收支净额。选项A、B、D属于营业外收入。

第69题

改善和加强我国商业银行经营与管理的主要条件有（ ）。

- A. 建立科学的激励约束机制
- B. 建立完善的金融市场法规
- C. 建立严密的内部控制机制
- D. 完善市场经济体制
- E. 建立规范的公司治理机制

参考解析：改善我国商业银行经营与管理的条件：(1)建立规范的公司治理机制。(2)建立严密的内部控制机制。(3)建立科学的激励约束机制。

第70题

投资建议服务内容包括（ ）。

- A. 投资的品种选择

- B.投资的买卖建议
- C.投资组合
- D.理财规划建议
- E.市场走势分析

参考解析：投资建议服务内容包括投资的品种选择、投资组合以及理财规划建议等。

第71题

基金管理人的职责主要有（ ）。

- A.办理基金备案手续
- B.依法募集基金
- C.编制中期和年度基金报告
- D.召集基金份额持有人大会
- E.安全保管基金财产

参考解析：本题考查基金管理人的职责。基金管理人的职责主要是：

- (1)依法募集基金，基金份额的发售和登记事宜；
- (2)办理基金备案手续；
- (3)对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账，进行证券投资；
- (4)按照基金合同的约定确定基金收益分配方案，及时向基金份额持有人分配收益；
- (5)进行基金会计核算并编制基金财务会计报告；
- (6)编制中期和年度基金报告；
- (7)计算并公告基金资产净值，确定基金份额申购、赎回价格；
- (8)办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项；
- (9)召集基金份额持有人大会；
- (10)保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料；
- (11)以基金管理人名义，代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或者其他法律行为；
- (12)国务院证券监督管理机构规定的其他职责。

第72题

以下对信托当事人的描述，正确的有（ ）。

- A.信托当事人包括委托人、受托人和受益人
- B.受托人是接受信托财产，按约定的信托合同，对信托财产进行经营的人
- C.委托人可以是受益人，也可以是同一信托的唯一受益人
- D.在信托三方当事人中，委托人处于掌握、管理和处分信托财产的中心位置
- E.信托终止时，信托文件未规定信托财产归属的，委托人最先取得信托财产

参考解析：在信托三方当事人中，受托人处于掌握、管理和处分信托财产的中心位置。

信托终止时，信托文件未规定信托财产归属的，受益人最先取得信托财产。

故选项D、E错误。

第73题

以下选项中，属于信托公司信用风险管理策略的有（ ）。

- A.严格按照业务流程开展信托业务
- B.对交易对手进行全面、深入的信用调查与分析
- C.制定与信托业务规模相适应的风险管理原则和程序
- D.加强内控制度建设和落实
- E.提取信托赔偿准备金和计提资产损失准备金

参考解析：信用风险管理策略：严格按照业务流程、制度规定和相应程序开展信托业务；确保决策者充分了解业务涉及的信用风险；对交易对手进行全面、深入的信用调查与分析，形成客观、翔实的尽职调查报告；严格落实担保等措施，注意对抵(质)押物权属有效性、合法性进行审查，客观、公正地评估抵押物；提取信托赔偿准备金和计提资产损失准备金。选项C属于市场风险管理策略，选项D属于操作风险管理策略。

第74题

下列关于远期价格的公式的说法中，正确的有（）。

- A.资产的远期价格仅与当前的现货价格有关
- B.资产的远期价格与未来的资产价格无关
- C.远期价格是对未来资产价格的预期
- D.远期价格并不是对未来资产价格的预期
- E.资产的远期价格既与当前的现货价格有关，也与未来的资产价格有关

参考解析：本题考查远期价格的公式。远期价格的公式表明资产的远期价格仅与当前的现货价格有关，与未来的资产价格无关，因此远期价格并不是对未来资产价格的预期。

第75题

巴塞尔协议Ⅲ对巴塞尔协议Ⅱ的发展和完善主要体现在（）。

- A.降低资本充足率
- B.重新界定监管资本
- C.提出缓冲资本要求
- D.引入杠杆率监管标准
- E.安排充裕的过渡期

参考解析：本题考查巴塞尔协议Ⅱ和巴塞尔协议Ⅲ的相关知识。巴塞尔协议Ⅲ对巴塞尔协议Ⅱ的发展和完善主要体现在：①重新界定监管资本；②提高资本充足率；③提出“资本缓冲”要求；④引入杠杆率监管指标；⑤增加流动性监管要求；⑥⑦安排充裕的过渡期。

第76题

在通货膨胀时期，中央银行可以采取的政策措施有（）。

- A.降低再贴现利率
- B.提高存款准备金率
- C.在公开市场上买进证券
- D.发行公债
- E.在公开市场上卖出证券

参考解析：在通货膨胀时期，可以采用紧缩性的货币政策来减少社会需求，促使总需求与总供给趋向一致。紧缩性的货币政策主要有以下措施：①提高法定存款准备率；②提高再贴现率、再贷款率；③公开市场卖出业务；④直接提高利率。

第77题

下列各项中，属于中央银行负债业务的有（ ）。

- A.贷款
- B.再贴现
- C.货币发行
- D.经理或代理国库
- E.证券买卖

参考解析：中央银行的业务包括负债业务、资产业务和中间业务。其中，负债业务包括货币发行、经理或代理国库、集中存款准备金，选项CD正确。

第78题

我国衡量商业银行流动性状况的指标有（ ）。

- A.流动性比例
- B.单一集团客户授信集中度
- C.累计外汇敞口头寸比例
- D.流动性缺口率
- E.核心负债比例

参考解析：流动性风险指标衡量商业银行流动性状况及其波动性，包括流动性比例、核心负债比例和流动性缺口率指标。选项ADE正确。

第79题

一个国家的国际收支出现逆差，一般会导致（ ）。

- A.外汇汇率下降
- B.通货紧缩
- C.利率水平下降
- D.外汇储备减少
- E.外汇供大于求

参考解析：如果自主性交易的收入小于支出，则是国际收支逆差。当国际收支逆差时，外汇供不应求，导致外汇汇率上涨；货币当局动用外汇储备，投放外币，回笼本币，会导致通货紧缩、外汇储备不足或枯竭。

第80题

在我国实行人民币经常项目可兑换条件下的资本项目管理情况下。境外资本可以通过证券投资的渠道进入我国，具体的进入方式有（ ）。

- A.投资于B股市场
- B.投资于央行票据

- C.投资于银行承兑汇票
- D.通过合格境外机构投资者间接投资于A股市场
- E.投资于银行理财产品

参考解析：境外投资者可以直接进入境内B股市场，无须审批，选项A正确。境外资本可以通过合格境外机构投资者间接投资境内A股市场，买卖股票、债券，选项D正确。

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

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，为了活跃交易市场Y证券公司买入500万股M公司股票。

Y证券公司对M公司股票的承销方式是（ ）。

- A.直销
- B.包销
- C.余额包销
- D.尽力推销

参考解析：本题考查包销的概念。“Y证券公司承担销售和价格的全部风险”，这种承销方式属于包销。

关于Y证券公司按照议定价格买进M公司股票再分销给其他投资者业务的说法中，正确的是（ ）。

- A.该业务中Y证券公司可以退还部分股票给M公司
- 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.该业务属于证券发行
- D.该业务发生的市场属于二级市场

参考解析：本题考查证券发行。Y证券公司的承销方式为包销，所以不能退还部分股票给M公司，该业务发生的市场属于一级市场。

M公司股票采用的定价方式是（ ）。

- A.竞价方式
- B.簿记方式
- C.混合方式
- D.固定价格方式

参考解析：本题考查竞价方式的概念。竞价方式也叫拍卖方式，是指所有投资者申报价格和数量，主承销商对所有有效申购按价格从高到低进行累计，累计申购量达到新股发行量的价位就是有效价位。

Y证券公司为稳定股价、活跃交易市场买进500万股M公司股票，在此过程中，Y证券公司扮演的是（ ）。

- A.期限中介角色
- B.做市商角色
- C.经纪商角色
- D.自营商角色

参考解析：本题考查做市商的概念。投资银行在证券发行后的一段时间内，为了使得该证券具备良好的流通性，常常以证券做市商的身份买卖证券，以维持承销的证券上市流通后的价格稳定。

第82题

2020年上半年我国货币政策操作如下：

（1）优化公开市场操作工具组合春节前，实施了公开市场短期逆回购操作，有效熨平了季节性因素引发的银行体系流动性波动：春节后，与下调存款准备金率政策相配合，适时开展公开市场短期正回购操作。

（2）2020年5月，下调存款类金融机构人民币存款准备金率0.5个百分点，同期金融机构存款余额为86万亿元人民币自2020年7月6日起下调金融机构人民币存贷款基准利率。

2020年7月公布的统计数据显示，二季度经济增长7.6%，三年来首次跌破8%大关。前5个月的CPI同比涨幅分别为4.5%、3.2%、3.6%、3.4%、3%和2.2%。

拉动经济增长的“三驾马车”也略显乏力。

我国中央银行下调存款准备金率0.5个百分点,可释放流动性（ ）亿元人民币。

- A.320
- B.3980
- C.4300
- D.8280

参考解析：在我国外汇储备大量积累、基础货币供应过剩的特殊情况下,需要把存款准备金率调整发展为常规的、与公开市场操作相互搭配的流动性管理工具。存款准备金率调整已逐步成为我国常规的、深度冻结流动性的“中性”工具。我国中央银行下调存款准备金率0.5个百分点,可释放流动性 $86\text{万亿元} \times 0.5\% = 4300\text{亿元}$ 。

逆回购属于（ ）工具

- A.选择性货币政策
- B.一般性货币政策
- C.直接信用控制
- D.间接信用指导

参考解析：一般性货币政策工具主要包括：存款准备金政策、再贴现政策和公开市场操作。逆回购指中国人民银行向一级交易商购买有价证券，并约定在未来特定日期将有价证券卖给原一级交易商的交易行为。属于中国人民银行公开市场操作。B正确。

我国下调存款准备金率和利率,经过商业银行的信贷行为,最终对企业的影响有

- A.企业向商业银行借款的成本提高
- B.企业向商业银行借款的成本降低
- C.商业银行对企业的可贷款量增加
- D.商业银行对企业的可贷款量减少

参考解析：我国下调存款准备金率和利率，经过商业银行的信贷行为，最终对企业的影响有企业向商业银行借款的成本降低、商业银行对企业的可贷款量增加。

2020年下半年,我国货币政策的首要目标应当是（）

- A.抑制通货膨胀
- B.增加就业
- C.平衡国际收支
- D.促进经济增长

参考解析：根据题干所述,拉动经济增长的“三驾马车”也略显乏力，下降存款准备金率和利率属于宽松的货币政策，由此可见，促进经济增长是接下来货币政策的首要目标。

第83题

假设某国2018年的各项经济指标如下:国民生产总值为4780亿美元;年底未清偿外债余额为580亿美元，其中大约有60%的债务从美国借入，并且短期外债达到65%;当年货物服务出口总额为700亿美元;当年外债还本付息总额为350亿美元。

下列不属于外债的是（）。

- A.外国企业贷款
- B.国际金融租赁
- C.发行外币债券
- D.外商直接投资和股票投资

参考解析：外债是指在我国境内的机关、团体、企业、事业单位、金融机构或其他机构对我国境外的国际金融组织、外国政府、金融机构、企业或其他机构用外国货币承担的具有契约性偿还义务的债务，包括国际金融组织贷款、外国政府贷款、外国银行和金融机构贷款、买方信贷、外国企业贷款、发行外币债券、国际金融租赁、延期付款、补偿贸易中直接以现汇偿还的债务及其他形式的对外债务等。根据定义，选项D不属于外债。

该国的负债率是（）。

- A.14.6%
- B.7.3%
- C.12.1%
- D.8.2%

参考解析：负债率即当年未清偿外债余额与当年国民生产总值的比率，本题中负债率=580÷4780×100%≈12.1%。

该国的债务率是（）。

- A.50%
- B.82.9%
- C.12.1%
- D.120.1%

参考解析：债务率即当年末清偿外债余额与当年货物服务出口总额的比率，本题中债务率=580÷700×100%≈82.9%。

根据国际上通行的标准，该国的债务率（）警戒线指标。

- A.超过
- B.低于
- C.大大超过
- D.等于

参考解析：国际通行的债务率的警戒线是100%，该国并未超过。

第84题

2022年，监管机构对A银行开展了影子银行和交叉金融业务专项现场检查，发现该银行在同业、理财、委托贷款等业务中分别或同时存在以下问题，内控管理不完善，业务制度不健全，前期检查发现的部分违法违规行为整改不到位；风险隔离不到位，理财产品之间、理财产品与自营业务之间的不当交易时有发生；产品管理不规范。未完全执行“穿透式管理”要求，部分理财产品未准确登记、报告和披露底层资产信息；资金投向不合规，为房地产市场或地方政府违规提供融资等。综上，监管机构决定对A银行罚款1.5亿元。

案例中所提到的监管机构应该为（）。

- A.中国证券监督管理委员会
- B.中国银行保险监督管理委员会
- C.国家外汇管理局
- D.中国人民银行

参考解析：合并后的中国银行保险监督管理委员会承担对中国银行业、保险业的监管职责,但不再履行“拟订银行业、保险业重要法律法规草案和审慎监管基本制度”的职责,该职责划入中国人民银行。2018年4月8日,中国银行保险监督管理委员会正式挂牌运行。

对A银行罚款1.5亿元属于（）。

- A.没收违法所得
- B.责令改正
- C.监管强制措施
- D.行政处罚

参考解析：行政处罚有以下7种：

- 1.警告;
- 2.罚款;
- 3.没收违法所得、没收非法财物;
- 4.责令停产停业;
- 5.暂扣或者吊销许可证，暂扣或者吊销执照;
- 6.行政拘留;
- 7.法律、行政法规规定的其他行政处罚。

监管机构对A银行的现场检查形式包括（）

- A.留置
- B.取证

- C.审核
- D.察看

参考解析：现场检查是指通过银行监管机构的实地作业来评估银行机构经营稳健性和安全性的一种方式。具体来说,现场检查是由银行监管机构具备相应专业知识和水平的检查人员组成检查组,按统一规范的程序,带着明确的检查目标和任务,对某一银行进入现场进行的实地审核、察看、取证、谈话等活动的检查形式。

“风险隔离不到位”在实际经营中的表现形式有（）

- A.使用理财资金偿还本行贷款
- B.理财产品相互交易调节收益
- C.出具与事实不符的理财产品投资清单
- D.理财产品信息披露不合规

参考解析：风险隔离不到位，理财产品之间、理财产品与自营业务之间的不当交易仍时有发生，故选AB。

第85题

某公司拟进行股票投资，计划购买ABC三种股票，并设计了甲乙两种投资组合，ABC三种股票的 β 系数分别为1.5、1.0和0.5。甲种投资组合中，ABC三种股票的投资比重分别为20%、30%和50%。乙种投资组合中，ABC三种股票的投资比重分别为50%、30%和20%。同期市场上所有股票的平均收益率为8%，无风险收益率为4%。

A股票的预期收益率是（）。

- A.6%
- B.8%
- C.10%
- D.12%

参考解析：预期收益率= $\beta \times (r_m - r_f) + r_f = 1.5 \times (8\% - 4\%) + 4\% = 10\%$ 。

甲种投资组合的 β 系数是（）。

- A.0.75
- B.0.85
- C.1
- D.1.5

参考解析：甲种投资方式下，组合 β 系数为 $20\% \times 1.5 + 30\% \times 1.0 + 50\% \times 0.5 = 0.85$ 。

乙种投资组合的预期收益率是（）。

- A.4.60%
- B.8.00%
- C.8.60%
- D.12.00%

参考解析：β系数=50%*1.5+30%*1.0+20%*0.5=1.15，
预期收益率=β* (rm-rf) +rf
=1.15* (8%-4%) +4%=8.6%。

假定该公司拟通过改变投资组合来降低投资风险，则在下列风险中，不能通过此举消除的风险是（ ）。

- A.宏观经济形势变动风险
- B.国家经济政策变动风险
- C.财务风险
- D.经营风险

参考解析：系统风险是宏观经济形势的变动、国家经济政策的变动、税制改革、政治因素。永远存在，不可能通过资产组合来消除，属于不可分散风险。

非系统风险包括公司财务风险、经营风险在内的特有风险，属于可分散风险。