

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

投资者用200万元进行为期2年的投资,年利率为6%,一年计息一次,按单利计算,则投资者在第2年末可得到的本息和为（）万元。

- A.224
- B.224.72
- C.240
- D.220

参考解析： 本题考查单利计算本息和。 $FV_n = P(1 + r \times n) = 200 \times (1 + 6\% \times 2) = 224$ (万元)

第2题

一般来说，流动性差的债券的特点是（）。

- A.风险相对较大、利率相对较高
- B.风险相对较大、利率相对较低
- C.风险相对较小、利率相对较高
- D.风险相对较小、利率相对较低

参考解析： 影响债券利率的一个重要因素是债券的流动性。一般来说，国债的流动性强于公司债券；期限较长的债券，流动性差，流动性差的债券，风险相对较大，利率定得就高一些；债券流动性越强，其利率越低。

第3题

假定预期当年1年期债券的年利率为9%，预期下一年1年期债券的年利率为11%，根据预期理论，则当前2年期债券的年利率是（）。

- A.9%
- B.10%
- C.11%
- D.0.2

参考解析： 本题考查利率的期限结构。目前，主要有三种理论解释利率的期限结构，即预期理论、分割市场理论和流动性溢价理论。其中，预期理论认为，长期债券的利率等于长期利率到期之前人们所预期的短期利率的平均值，即 $(9\% + 11\%) / 2 = 10\%$ 。

第4题

目前下列金融工具中，由银行发行的是（）。

- A.大额存单

- B.支票
- C.短期融资券
- D.余额宝

参考解析：本题考查金融工具的种类。支票是出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行或其他金融机构在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据，签发人是在金融机构的存款方。短期融资券的发行主体是我国“非金融”企业法人。余额宝是互联网货币基金理财产品，发行人不是银行。大额存单是银行业存款类金融机构面向非金融机构投资人发行的记账式大额存款凭证，故选A项。

第5题

当国际收支出现逆差时，一国之所以采用本币贬值的汇率政策，是因为本币贬值以后，以外币标价的出口价格下降，而以本币标价的进口价格上涨，从而（），使国际收支逆差减少乃至恢复均衡。

- A.刺激出口和进口
- B.限制出口和进口
- C.刺激出口，限制进口
- D.限制出口，刺激进口

参考解析：汇率变动产生的直接经济影响体现在：

- ①汇率变动影响国际收支。首先，汇率变动会直接影响经常项目收支。当本币贬值以后，以外币计价的本国出口商品与劳务的价格下降，而以本币计价的本国进口商品与劳务的价格上涨，从而刺激出口，限制进口，增加经常项目收入，减少经常项目支出。反之，当本币升值时，则影响正好相反，最终会减少经常项目收入，增加经常项目支出。其次，汇率变动会直接影响资本与金融项目收支。
- ②汇率变动影响外汇储备。

第6题

某公司拟进行股票投资,计划购买甲、乙、丙三种股票组成投资组合,已知三种股票的β系数分别为1.5、1.0和0.5,该投资组合甲、乙、丙三种股票的投资比重分别为50%、20%和30%,该投资组合的β系数为（）。

- A.0.15
- B.0.8
- C.1.0
- D.1.1

参考解析：本题考查投资组合市场风险的计算。投资组合的市场风险,即投资组合的β系数是个别股票的β系数的加权平均数,其权数都等于各种证券在投资组合中的比例。即: $1.5 \times 50\% + 1.0 \times 20\% + 0.5 \times 30\% = 1.1$

第7题

债券报价中，全价与净价的关系是（）。

- A.全价=净价-应计利息
- B.净价=全价+应计利息
- C.净价=全价-应计利息
- D.净价=全价÷应计利息

参考解析：本题考查全价与净价。扣除应计利息的债券报价称为净价或者干净价格，包含应计利息的价格为全价或者肮脏价格。净价=全价-应计利息。

第8题

持有期收益率与到期收益率的差别在于（）。

- A.现值不同
- B.年值不同
- C.将来值不同
- D.净现值不同

参考解析：本题考查持有期收益率与到期收益率的差别。持有期收益率与到期收益率的差别在于将来值不同。

第9题

（）是金融市场上主要的资金供应者。

- A.企业
- B.金融机构
- C.家庭
- D.政府

参考解析：家庭是金融市场上主要的资金供应者。

第10题

与货币市场工具相比，资本市场工具（）。

- A.流动性高
- B.期限长
- C.安全性高
- D.利率敏感性高

参考解析：货币市场是指交易期限在一年以内，以短期金融工具为媒介进行资金融通和借贷的金融市场。资本市场是指以期限在一年以上的金融资产为交易标的物的金融市场。所以与货币市场工具相比，资本市场工具期限长。

第11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：本题考查货币市场的工具。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。银行承兑汇票市场属于货币市场，所以，银行承兑汇票属于货币市场工具，答案选D。

第12题

短期融资券期限较短，本质上是一种（）。

- A.证券买卖行为
- B.信用借款
- C.短期投资
- D.融资性商业票据

参考解析：本题考查短期融资券。短期融资券期限较短，本质上是一种融资性商业票据，对企业短期流动性资金管理意义较为重大。

第13题

作为企业短期直接债务融资产品，超短期融资券属于（）范畴。

- A.资本市场工具
- B.货币市场工具
- C.衍生金融工具
- D.债券市场工具

参考解析：本题考查超短期融资券的性质。作为企业短期直接债务融资产品，超短期融资券属于货币市场工具范畴，产品性质与国外短期商业票据相似，具有信息披露简洁、注册效率高、发行方式高效、资金使用灵活等特点。

第14题

股债平衡型基金股票与债券的配置比例较为均衡，比例为（）。

- A.0~20%
- B.20%~40%
- C.40%~60%
- D.60%~80%

参考解析：本题考查混合基金。股债平衡型基金股票与债券的配置比例较为均衡，比例为40%~60%。

第15题

当市场价格高于合约的执行价格时，看涨期权的买方会选择（）。

- A.放弃合约
- B.执行期权
- C.延长期权
- D.终止期权

参考解析：本题考查看涨期权的相关知识。对于看涨期权的买方来说，当市场价格高于合约的执行价格时，看涨期权的买方会行使期权，取得收益。

第16题

下列机构中，以存款、放款、结算、汇兑等业务为主要经营内容的金融机构的是（）。

- A.商业银行
- B.保险公司
- C.证券公司
- D.信托公司

参考解析：银行金融机构是以存款、放款、结算、汇兑等业务为主要经营内容的金融机构。

第17题

下列金融机构中，属于契约性金融机构的是（）。

- A.投资银行
- B.保险公司
- C.投资基金
- D.农村信用社

参考解析：契约性金融机构是以契约方式吸收持约人的资金，而后按契约规定承担向持约人履行赔付或资金返还义务的金融机构。

第18题

按照监管目标的不同，将一项或几项监管目标赋予统一监管机构进行监管的模式是（）。

- A.分业监管
- B.统一监管
- C.超级监管
- D.混业监管

参考解析：本题考查监管模式。统一监管是指按照监管目标的不同，将一项或几项监管目标赋予统一监管机构进行监管。

第19题

欧洲中央银行是为了适应欧元发行流通而设立的金融机构。从组织形式上看，其属于（）。

- A.一元式中央银行制度
- B.二元式中央银行制度
- C.跨国的中央银行制度
- D.准中央银行制度

参考解析：本题考查跨国的中央银行制度。1998年6月成立的欧洲中央银行是一个典型的跨国式中央银行。

第20题

我国承担最后贷款人职能的金融机构是（）。

- A.国家开发银行
- B.中国进出口银行
- C.中国人民银行
- D 中国银行业监督管理委员会

参考解析：本题考查中国人民银行的性质与地位。中国人民银行负责全国支付、清算系统的正常运行，承担最后贷款人的责任，是银行的银行。

第21题

下列关于村镇银行的表述，错误的是（）。

- A.村镇银行主要业务为支农支小
- B.发起人或出资人中应至少有一家银行为主要发起银行
- C.在乡(镇)设立的，其注册资本不低于150万元人民币
- D.在县(市)设立的，注册资本不低于300万元人民币

参考解析：本题考查村镇银行的相关知识。选项C错误，村镇银行在乡(镇)设立的，其注册资本不低于100万元人民币。

第22题

在商业银行经营与管理的三大原则中，被视为前提的是（）原则。

- A.安全性
- B.盈利性
- C.效益性
- D.流动性

参考解析：商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则。安全性是前提，流动性是条件，效益性是目的。

第23题

在商业银行理财产品中，商业银行面向不特定社会公众公开发行的理财产品是（）。

- A.公募理财产品
- B.私募理财产品
- C.开放式理财产品
- D.封闭式理财产品

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，公募理财产品是指商业银行面向不特定社会公众公开发行的理财产品。

第24题

将商业银行与客户关系的建立、培养、发展作为营销的对象，不断发现和满足顾客的需求，帮助顾客实现和扩大其价值，并建成一种长期的良好的关系基础。这种营销策略是（）。

- A.关系营销
- B.用户管理
- C.传统营销
- D.产品营销

参考解析：本题考查关系营销。所谓关系营销就是将商业银行与客户关系的建立、培养、发展作为营销的对象，不断发现和满足顾客的需求，帮助顾客实现和扩大其价值，并建成一种长期的良好的关系基础。

第25题

下列属于商业银行营业外收入的是（）。

- A.违约金
- B.投资收益
- C.赔偿金
- D.罚没收入

参考解析：本题考查商业银行营业外收入包括的项目。营业外收入内容包括：固定资产盘盈、固定资产出售净收益、抵债资产处置超过抵债金额部分、罚没收入、出纳长款收入、证券交易差错收入、教育费附加返还款以及因债权人的特殊原因确实无法支付的应付款项等。违约金和赔偿金属于营业外支出，所以AC表述有误。投资收益与营业外收支属于并列项目，所以B错误。

第26题

我国商业银行一级资本充足率的最低要求是（）。

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

参考解析：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5%、6%和8%。

第27题

规模对称原理是指商业银行资产运用的规模必须与负债来源的规模相平衡。这是一种建立在合理效益增长基础上的（）。

- A.静态平衡
- B.动态平衡
- C.统一平衡
- D.绝对平衡

参考解析：本题考查规模对称原理的概念。规模对称原理是指商业银行资产运用的规模必须与负债来源的规模相对称、相平衡。这种平衡并非是简单的对等，而是一种建立在合理效益增长基础上的动态平衡。

第28题

证券公司在（）中承销证券，将企业的经营状况和发展前景向广大投资者做充分的宣传介绍，同时涉及了较为合理的证券发行价格。

- A.一级市场
- B.二级市场
- C.第三市场
- D.第四市场

参考解析：证券公司在一级市场中承销证券，将企业的经营状况和发展前景向广大投资者做充分的宣传介绍，同时设计了较为合理的证券发行价格。证券发行以后，通过二级市场的流动形成了投资者认可的交易价格。

第29题

机构或个人接受期货经纪商的委托，介绍客户给期货经纪商并收取一定佣金业务模式是（）。

- A.证券资产管理业务
- B.证券自营业务
- C.做市交易业务
- D.介绍经纪商

参考解析：介绍经纪商(IB)，是指机构或者个人接受期货经纪商的委托，介绍客户给期货经纪商并收取一定佣金的业务模式。

第30题

下列不属于基金市场服务机构的是（）。

- A.基金销售机构
- B.会计师事务所
- C.证券交易所
- D.基金投资咨询机构

参考解析：基金市场服务机构主要包括：基金销售机构、基金注册登记机构、律师事务所、会计师事务所、基金投资咨询机构、基金评级机构等。证券交易所是基金的自律管理机构之一。

第31题

以投资信托契约集合投资人资金成立的基金是（）。

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

参考解析：契约型基金是以投资信托契约集合投资人资金成立的基金。

第32题

信托财产拥有特殊的所有权性质，表现在所有权在受托人和（）之间的分离。

- A.管理人
- B.委托人

- C.受益人
- D.托管人

参考解析：信托财产权利与利益相分离。信托财产拥有特殊的所有权性质，表现在所有权在受托人和受益人之间的分离。

第33题

信托登记的信息不包括（）。

- A.信托产品名称
- B.信托类别
- C.信托目的和期限
- D 信托关系

参考解析：信托登记信息包括信托产品名称、信托类别、信托目的、信托期限、信托当事人、信托财产、信托利益分配等信托产品及其受益权信息和变动情况。

第34题

由于制度和流程不能得到有效执行而导致的金融风险是（）。

- A.流动性风险
- B.国家风险
- C.操作风险
- D.市场风险

参考解析：操作风险指在信托业务开展过程中，由于制度和操作流程缺失以及操作不审慎。或者现有制度和流程不能得到有效执行而可能引起的经营风险和损失。

第35题

在实践中，租赁服务中最主要的是（）。

- .经营租赁
- .融资租赁
- .长期租赁
- .短期租赁

参考解析：本题考查租赁服务的种类：在实践中，租赁服务中最主要的是经营租赁。

第36题

出租人为承租人提供租赁服务时收取的租赁手续费、财务咨询费、贸易佣金等费用属于金融租赁公司的（）。

- A.债权收益
- B.余值收益
- C.服务收益
- D.运营收益

参考解析：本题考查金融租赁公司的盈利模式。服务收益是指出租人为承租人提供租赁服务时收取的租赁手续费、财务咨询费、贸易佣金等费用。

第37题

下列期货产品中，不属于金融期货的是（）。

- A.货币期货
- B.股指期货
- C.利率期货
- D.黄金期货

参考解析：本题考查金融期货的范围。金融期货主要包括股指期货、货币期货和利率期货。

第38题

假设签订一笔远期利率协议，协议利率为3%，参考利率LIBOR为2%，名义本金1000美元，协议天数为180天，年基准天数为360天。则该笔交易的交割额为（）美元。

- A.2. 8765
- B.3. 5463
- C.-4. 9505
- D.5. 6732

参考解析：本题考查交割额的计算。交割额= $[(\text{参考利率}-\text{协议利率})\times\text{协议本金数额}\times(\text{协议期限天数} / \text{年基准天数})] / [1+\text{参考利率}\times(\text{协议期限天数} / \text{年基准天数})]$ =[$(2\%-3\%)\times 1000\times(180 / 360)$] / [$1+2\%\times(180 / 360)$]=-4. 9505。

第39题

基本指标法主要用于（）的评估。

- A.操作风险
- B.市场风险
- C.汇率风险
- D.投资风险

参考解析：本题考查风险评估的方法。操作风险的评估方法主要有基本指标法、标准法和高级计量法。

第40题

在股票投资中，由于股票价格可能下跌而给投资者带来的风险是（）。

- A.信用风险
- B.操作风险
- C.国家风险
- D.市场风险

参考解析：股票风险是指由于股票价格发生不利变动而给银行带来损失的风险。而股票风险又是市场风险的一种。

第41题

“巴塞尔协议Ⅱ”的三大支柱不包括（ ）。

- A.最低资本要求
- B.监管部门监督检查
- C.市场约束
- D.信用风险管理

参考解析：本题考查“巴塞尔新资本协议”的三大支柱。“巴塞尔新资本协议”的三大支柱：最低资本要求、监管部门监督检查、市场约束。

第42题

凯恩斯主义把用于储存财富的资产分为货币与（ ）。

- A.股票
- B.债券
- C.存款
- D.不动产

参考解析：凯恩斯主义把用于储存财富的资产分为货币与债券，认为货币是不能产生收入的资产，债券是能产生收入的资产。

第43题

假定金融机构的法定准备金率为20%，超额准备金率为2%，现金漏损率为3%，则存款乘数为（ ）。

- A.4.00
- B.4.12
- C.5.00
- D.20.00

参考解析：本题考查存款乘数的计算。存款乘数=1 / (法定准备金率+超额准备金率+现金漏损率)=1 / (20%+2%+3%)=4。

第44题

货币乘数的计算公式为（ ）。

- A.货币乘数=存款总额 / 原始存款额
- B.货币乘数=派生存款总额 / 原始存款额
- C.货币乘数=货币供应量 / 基础货币
- D.货币乘数=货币流通量 / 存款准备金

参考解析：本题考查货币乘数的公式。货币乘数=货币供应量 / 基础货币。

第45题

根据IS-LM曲线，在LM曲线上的任何一点，都表示（）处于均衡状态。

- A.货币市场
- B.证券市场
- C.商品市场
- D.外汇市场

参考解析：本题考查LM曲线与货币均衡。LM曲线上的点表示货币的需求量(L)等于货币供应量(M)，故LM曲线上的点表示货币市场达到均衡的状态。

第46题

下列举措中,不属于凯恩斯主义治理通货紧缩的政策主张的是（）

- A.增加货币供应量
- B.压低利率以刺激投资
- C.政府举债以扩大需求
- D.减少政府干预经济

参考解析：凯恩斯主义治理通货紧缩的政策主要有:(1)扩张性的财政政策（主要包括减税和增加财政支出）；（2）扩张性的货币政策（如扩大中央银行基础货币的投放、增加对中小金融机构的再贷款、加大公开市场操作的力度、适当下调利率和存款准备金率等）；（3）加快产业结构的调整；（4）其他措施：对工资和物价的管制政策

第47题

在总需求和总供给处于平衡状态时，经济结构、部门结构的因素发生变化，也可能引起物价水平的上涨。这种通货膨胀被称为（）。

- A.需求拉上型通货膨胀
- B.成本推进型通货膨胀
- C.结构型通货膨胀
- D.混合型通货膨胀

参考解析：在总需求和总供给处于平衡状态时，经济结构、部门结构的因素发生变化，也可能引起物价水平的上涨。这种通货膨胀被称为结构型通货膨胀。

第48题

中央银行的业务目标不是为实现盈利，而是（）

- A.为存款者服务
- B.充当社会信用中介
- C.为工商企业服务
- D.为实现国家的宏观经济目标

参考解析：中央银行的性质决定了中央银行在经营运作中不能首先考虑自身的经济利益，而是要考虑国家的宏观经济问题；中央银行的业务目标不是为实现盈利，而是为实现国家的宏观经济目标；中央银行不是一个办理货币信用业务的经济实体，不是经营型银行，

而是发行的银行、政府的银行、银行的银行。

第49题

在货币政策传导过程中，介于货币政策工具和中介目标之间的指标是（）。

- A.货币政策的远期性指标
- B.货币政策的中间目标
- C.货币供应量指标
- D.货币政策的操作指标

参考解析：本题考查货币政策的操作指标。货币政策的操作指标也称近期目标，介于货币政策工具和中介目标之间。从货币政策发挥作用的全过程来看，操作指标离货币政策工具最近，是货币政策工具直接作用的对象，随工具变量的改变而迅速改变。中央银行正是借助货币政策工具作用于操作指标，进而影响中介目标并实现货币政策的最终目标。

第50题

对于存款准备金政策的说法错误的是（）。

- A.缺乏弹性，不宜作为中央银行日常调控货币供给的工具
- B.中央银行具有完全的自主权，在货币政策工具中最易实施
- C.对松紧信用较公平，一旦变动，能同时影响所有的金融机构
- D.政策效果不受商业银行超额存款准备金的影响

参考解析：存款准备金政策作为货币政策工具的优点是：

- ①中央银行具有完全的自主权，在货币政策工具中最易实施；
- ②对货币供应量的作用迅速，一旦确定，各商业银行及其他金融机构必须立即执行；
- ③对松紧信用较公平，一旦变动，能同时影响所有的金融机构。

其缺点是：

- ①作用猛烈，缺乏弹性，不宜作为中央银行日常调控货币供给的工具；
- ②政策效果在很大程度上受超额存款准备金的影响。如果商业银行及其他金融机构有大量超额存款准备金，当中央银行提高法定存款准备金率时，商业银行及其他金融机构可将部分超额存款准备金充抵法定存款准备金，而不必收缩信贷。

第51题

下列货币政策工具中，属于选择性货币政策工具的是（）：

- A.贷款限额
- B.消费者信用控制
- C.流动性比率
- D.窗口指导

参考解析：选择性货币政策工具包括消费者信用控制、不动产信用控制和优惠利率。

第52题

货币政策是中央银行为实现特定经济目标而采取的各种方针、政策、措施的总称。关于货币政策基本特征的说法，错误的是（）。

- A.货币政策是宏观经济政策
- B.货币政策是调节社会总供给的政策

- C.货币政策主要是间接调控政策
- D.货币政策是长期连续的经济政策

参考解析：本题考查货币政策的基本特征。(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)货币政策是长期连续的经济政策。选项B应该是货币政策是调节社会总需求的政策。

第53题

中国人民银行宣布，从2016年起，将已执行五年的差别准备金动态调整和合意贷款管理机制升级为（）。

- A.宏观审慎评估体系
- B.骆驼评级体系
- C.平衡监管体系
- D.微观评级体系

参考解析：本题考查我国宏观审慎政策。中国人民银行宣布，从2016年起，将已执行五年的差别准备金动态调整和合意贷款管理机制升级为宏观审慎评估体系(MPA)。

第54题

认为管制制度作为产品，同样存在着供给和需求的问题，但其作为一种公共产品，则只能由代表社会利益的政府来供给和安排，各种利益主体则是管制制度的需求者。这种观点来自（）。

- A.公共利益论
- B.特殊利益论
- C.社会选择论
- D.经济监管论

参考解析：社会选择论是从公共选择的角度来解释政府管制的，即政府管制作为政府职能的一部分，是否应该管制，对什么进行管制，如何进行管制等，都属于公共选择问题。

管制制度作为产品，同样存在着供给和需求的问题，但其作为一种公共产品，则只能由代表社会利益的政府来供给和安排，各种利益主体则是管制制度的需求者。管制者并不只是被动地反映任何利益集团对管制的需求，它应该坚持独立性，努力通过实现自己的目标来促进一般社会福利。

第55题

根据我国2013年1月1日起施行的《商业银行资本管理办法（试行）》，我国商业银行的核心一级资本充足率不得低于（）。

- A.8%
- B.6%
- C.5%
- D.3%

参考解析：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%。

第56题

下列监管指标中，可以反映信用风险的指标是（）。

- A.核心负债比例
- B.累计外汇敞口头寸比例
- C.利率风险敏感度
- D.不良资产率

参考解析：信用风险指标具体包括：①不良资产率；②不良贷款率；③单一集团客户授信集中度；④单一客户贷款集中度；⑤全部关联度。

第57题

证券发行者在公开发行债券或股票前，需按照法定程序向证券监管机构申请注册登记，同时提交相关资料，并对其所提供资料的真实性和可靠性承担法律责任的审核制度是（）。

- A.审批制
- B.核准制
- C.注册制
- D.登记制

参考解析：证券发行的审核制度分为两种：一种是注册制，证券发行者在公开发行债券或股票前，需按照法定程序向证券监管机构申请注册登记，同时提交相关资料，并对其所提供资料的真实性和可靠性承担法律责任；另一种是核准制，证券监管机构需要对发行人及发行证券的实质内容加以审查，符合既定标准才能批准发行。

第58题

如果我国人民币实现国际化，被其他国家作为储备货币，则我国就成为储备货币发行国。到那时，我国的国际储备就可以（）。

- A.增加外汇储备
- B.保有较少总量
- C.投资更多股权
- D.增加资源储备

参考解析：本题考查国际货币储备的相关知识。储备货币发行国对储备的需求减少。

第59题

与传统的国际金融市场不同，欧洲货币市场从事（）。

- A.居民与非居民之间的借贷
- B.非居民与非居民之间的借贷
- C.居民与非居民之间的外汇交易
- D.非居民与非居民之间的外汇交易

参考解析：本题考查欧洲货币市场的特点。传统的国际金融市场以国内金融市场为依托，主要从事居民与非居民之间的借贷，而欧洲货币市场主要从事非居民与非居民之间的借贷。

第60题

某国未清偿外债余额为1200亿美元，国民生产总值为8000亿美元，货物服务出口总额为1600亿美元，当年外债还本付息总额为400亿美元，则该国外债偿债率为（ ）。

- A.15%
- B.75%
- C.25%
- D.5%

参考解析：

外债偿债率即当年外债还本付息总额与当年货物服务出口总额的比率，即 $400/1600 \times 100\% = 25\%$

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

下列关于债券收益率的说法中，正确的有（ ）。

- A.债券名义收益率等于债券票面收益与债券面值之比
- B.债券本期收益率等于本期获得的债券利息与债券本期市场价格之比
- C.债券到期收益率等于债券面值与债券期限之比
- D.债券实际收益率等于名义收益率与通货膨胀率之差
- E.债券持有期收益率等于债券卖出价与债券持有期收益之比

参考解析：到期收益率是使从债券上获得的未来现金流的现值等于债券当前市场价格的贴现率。选项C错误。持有期收益率是指投资者从买入到卖出这段持有期限里得到的收益率，选项E错误。

第62题

在回购协议市场中，可以作为标的物的有（ ）。

- A.国债
- B.银行承兑汇票
- C.股指期权合约
- D.股指期货合约
- E.大额可转让定期存单

参考解析：在回购协议中，作为标的物主要是国债等政府债券或其他可质押债券，也可以是银行承兑汇票、大额可转让定期存单等金融工具。选项ABE正确。

第63题

下列关于优先股的说法中，正确的有（ ）。

- A.一般没有投票权
- B.优先分配公司盈利和剩余财产
- C.分享公司所有权
- D.依法参与董事会选举
- E.无论盈利与否，享受固定收益和红利

参考解析：优先股股东享有公司红利，但通常没有投票权，选项A正确；优先股股东优先分配公司盈利和剩余财产，选项B正确；优先股股东与普通股股东一样享有公司的所有权，并只有在公司有收益的情况下才有补偿，选项C正确。

第64题

金融机构的职能有（）。

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

参考解析：金融机构的职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。

第65题

我国实行分业经营的银行制度，在这种制度下，我国商业银行可以从事的业务有（）。

- A.存款业务
- B.贷款业务
- C.证券业务
- D.结算业务
- E.保险业务

参考解析：分业经营银行制度亦称为专业化银行制度或分离银行制度。指商业银行业务与证券、保险等业务相分离，商业银行只能从事存贷款及结算等银行业务，不得经营证券、保险等其他金融业务的制度安排。

第66题

在对客户进行市场营销时，商业银行采用的“4C”营销策略有（）。

- A.成本
- B.能力
- C.便利
- D.消费者
- E 沟通

参考解析：商业银行采用的“4C”营销策略包括消费者、成本、便利和沟通。

第67题

根据我国商业银行资本充足率的计算公式，商业银行风险加权资产包括（）。

- A.信用风险加权资产
- B.市场风险加权资产
- C.声誉风险加权资产
- D.战略风险加权资产
- E.操作风险加权资产

参考解析：本题考查我国商业银行资本充足率的计算公式。根据我国商业银行资本充足率的计算公式，商业银行风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产。

第68题

证券承销的形式包括（）。

- A.包销
- B.传销
- C.代销
- D.余额经销
- E.全额经销

参考解析：本题考查证券承销的形式。
证券承销业务可以采取代销或者包销方式

第69题

证券公司从事中间业务，应当与期货公司签订书面委托协议，委托协议应当载明（）。

- A.中间介绍业务的范围
- B.中间介绍业务对接规则
- C.中间介绍业务的期限
- D.报酬支付及相关费用的分担方式
- E.违约责任

参考解析：证券公司从事中间介绍业务，应当与期货公司签订书面委托协议。委托协议应当载明下列事项：

- ①中间介绍业务的范围；
- ②执行期货保证金安全存管制度的措施；
- ③中间介绍业务对接规则；
- ④客户投诉的接待处理方式；
- ⑤报酬支付及相关费用的分担方式；
- ⑥违约责任；
- ⑦中国证监会规定的其他事项。

第70题

下列关于基金管理人的描述中，正确的有（）。

- A.基金管理人应进行基金会计核算并编制基金财务会计报告

- B.基金管理人应建立基金账册并进行会计核算
- C.只有基金管理人才有权发售基金份额
- D.在整个基金的运作中，基金管理人和基金份额持有人处于中心地位
- E.基金管理人必须以投资者的利益为最高利益

参考解析：建立基金账册并进行会计核算属于基金托管人的职责。选项B错误；在整个基金的运作中，基金管理人实际上处于中心地位，选项D错误。

第71题

以下属于信托基本特征的是（）。

- A.信托财产权利与利益相分离
- B.信托财产的独立性
- C.信托的有限责任
- D.信托管理的非连续性
- E.信托的连带责任

参考解析：信托的基本特征是:①信托财产权利与利益相分离;②信托财产的独立性;③信托的有限责任④信托管理的连续性。

第72题

信托产品的管理方式主要有（）。

- A.信托产品的设立
- B.信托产品的核算
- C.信托产品的现场检查
- D.受益人大会
- E.外派人员管理

参考解析：本题考查信托产品的管理。信托产品的管理方式主要有信托产品的现场检查、受益人大会和外派人员管理。

第73题

在远期利率协议中，若协议利率>参考利率，则（）。

- A.交割额为负
- B.交割额为正
- C.卖方向买方支付交割额
- D.买方向卖方支付交割额
- E.交割额为零

参考解析：本题考查远期利率协议的交割。若协议利率<参考利率，交割额为正，卖方向买方支付交割额；若协议利率>参考利率，交割额为负，买方向卖方支付交割额。

第74题

根据凯恩斯货币需求理论，取决于收入 Y ，的货币需求动机有（ ）。

- A.保值动机
- B.投机动机
- C.享受动机
- D.预防动机
- E.交易动机

参考解析：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，选项DE正确。

第75题

下列选项中，可以治理通货紧缩的政策措施有（ ）。

- A.扩张性的财政政策
- B.增加税收
- C.减少政府支出
- D.加快产业结构调整
- E.扩张性的货币政策

参考解析：本题考查通货紧缩的治理。治理通货紧缩的政策措施包括：(1)扩张性的财政政策；(2)扩张性的货币政策；(3)加快产业结构的调整；(4)其他。

第76题

紧缩性的财政政策措施主要包括（ ）。

- A.增加政府支出
- B.降低法定存款准备金率
- C.适当增加财政赤字
- D.减少政府转移支付
- E.增加税收

参考解析：本题考查财政政策。紧缩性财政政策包括：减少政府支出、增加税收、减少政府转移支付。

第77题

下列属于选择性的货币政策工具的有（ ）。

- A.贷款信用控制
- B.消费者信用控制
- C.不动产信用控制
- D.优惠利率
- E.道义劝告

参考解析：本题考查选择性的货币政策工具。

选择性货币政策工具主要有以下几种：

第一，消费者信用控制。这是指中央银行对不动产以外的各种耐用消费品的销售融资予以控制，以抑制或刺激消费需求，进而影响经济。

第二，不动产信用控制。这是指中央银行就金融机构对客户购买房地产等方面放款的限制措施，抑制房地产及其他不动产的交易投机。

第三，优惠利率。中央银行对国家重点发展的经济部门或产业，如对农业、能源、交通和出口加工业等所采取的优惠措施。

第78题

贷款的五级分类中，属于不良贷款的有（）。

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

参考解析：本题考查不良贷款包括的内容。国际上通常将贷款分为五类：正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款、损失贷款。其中，不良贷款是次级类、可疑类、损失类。

第79题

紧缩的货币政策对国际收支的调节作用体现在（）。

- A.产生需求效应，使得进口需求下降
- B.产生价格效应，导致价格下跌
- C.产生利率效应，导致利率提升，阻碍资本流出
- D.扩大需求效应
- E.价格上涨，限制出口

参考解析：紧缩的货币政策对国际收支的调节作用体现在：(1)产生需求效应，使得进口需求下降。(2)产生价格效应，导致价格下跌。(3)产生利率效应，导致利率提升，阻碍资本流出。

第80题

依据可兑换程度划分，货币可兑换分为（）。

- A.对内可兑换
- B.对外可兑换
- C.经常项目可兑换
- D.完全可兑换
- E.部分可兑换

参考解析：本题考查货币可兑换的分类。依据可兑换程度划分，货币可兑换分为完全可兑换和部分可兑换。

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

假设A、B公司都想借入5年期的1000万美元借款，A公司想借入与6个月期相关的浮动利率借款，B公司想借入固定利率借款。但两家公司信用等级不同，故市场向它们提供的利率也不同：

市场提供给 A、B 两公司的借款利率

	固定利率	浮动利率
A 公司	6.00%	6 个月期 LIBOR+0.30%
B 公司	7.20%	6 个月期 LIBOR+1.00%

通过利率互换之后，A公司最终的融资成本为（ ）。

- A.6.00%
- B.6.95%
- C.LIBOR+0.80%
- D.LIBOR+0.05%

参考解析：本题考查利率互换的套利。A公司在固定利率市场上存在比较优势，因为A公司在固定利率市场上比B公司的融资成本低1.2%，而在浮动利率市场比B公司的融资成本低0.7%，因此A公司在固定利率市场上比在浮动利率市场上相对B公司融资成本优势更大，这里存在0.5%(1.2%–0.7%)的套利利润。A公司和B公司可以通过利率互换分享无风险利率，那么A、B两公司的融资成本都能各自降低0.25%。所以A公司的融资成本为LIBOR+0.05%。

通过利率互换之后，B公司最终的融资成本为（ ）。

- A.6.00%
- B.6.95%
- C.LIBOR+0.80%
- D.LIBOR+0.05%

参考解析：本题考查利率互换的套利。A公司在固定利率市场上存在比较优势，因为A公司在固定利率市场上比B公司的融资成本低1.2%，而在浮动利率市场比B公司的融资成本低0.7%，因此A公司在固定利率市场上比在浮动利率市场上相对B公司融资成本优势更大，这里存在0.5%(1.2%–0.7%)的套利利润。A公司和B公司可以通过利率互换分享无风险利率，那么A、B两公司的融资成本都能各自降低0.25%。所以B公司的融资成本为6.95%。

通过利率互换之后，A公司可以节约的成本为（ ）。

- A.3.00%
- B.0.05%
- C.0.25%
- D.0.8%

参考解析：本题考查利率互换的套利。A公司在固定利率市场上存在比较优势，因为A公司在固定利率市场上比B公司的融资成本低1.2%，而在浮动利率市场比B公司的融资成本低0.7%，因此A公司在固定利率市场上比在浮动利率市场上相对B公司融资成本优势更大，这里存在0.5%(1.2%–0.7%)的套利利润。A公司和B公司可以通过利率互换分享无风险利率，那么A、B两公司的融资成本都能各自降低0.25%。

下列关于利率互换的说法正确的有（ ）。

- A.互换的期限通常在1年以上
- B.利率互换通常能够降低双方的融资成本
- C.通常双方既交换利息差，也交换本金
- D.其中一方的现金流根据浮动利率计算出来，而另一方的现金流根据固定利率计算

参考解析：本题考查利率互换。通常双方只交换利息差，不交换本金，C的说法有误。

第82题

我国某公司到某一发达国家建立一家分公司。该分公司的基本运营模式是，从母公司进口家用电器零部件，组装成最终产品，并在当地销售。在运营中，该分公司要保留一定数量的货币资金，并将货币资金用于在商业银行存款、购买公司债券和股票等；同时，也会向当地商业银行进行短期和中长期借款。该发达国家有发达的金融市场，能够进行所有的传统金融交易和现代金融衍生品交易。

该分公司在商业银行存款和购买公司债券时，承受的金融风险是（ ）。

- A.信用风险
- B.投资风险
- C.声誉风险
- D.国别风险中的主权风险

参考解析：本题考查对信用风险的理解。狭义的信用风险是指因交易对手未能履行合约而造成经济损失的风险，即违约风险。广义的信用风险则是指由于信用因素，金融机构的实际收益结果与预期目标发生背离，金融机构在经营活动中遭受损失或获取额外收益的一种可能性。

该分公司为了控制在购买公司债券和向商业银行进行中长期借款中的利率风险，可以采取的方法是进行（ ）。

- A.远期外汇交易
- B.利率期货交易
- C.利率期权交易
- D.股指期货交易

参考解析：本题考查利率风险管理的方法。针对本题的情况，可以利用利率衍生产品交易，即通过做利率期货交易或利率期权交易进行套期保值，通过做利率互换交易把不利于自己的固定利率或浮动利率转换为对自己有利的浮动利率或固定利率，通过买入或卖出远期利率协议提前锁定自己的借款利率水平或未来投资收益。

该分公司为了控制从母公司进口零部件的汇率风险，可以采取的方法是（ ）。

- A.做远期利率协议
- B.进行远期外汇交易
- C.做利率上下限
- D.进行“3C”分析

参考解析：本题考查汇率风险的管理方法。汇率风险的管理方法：(1)选择有利的货币；(2)提前或推迟收付外币；(3)进行结构性套期保值；(4)做远期外汇交易；(5)做货币衍生产品交易。

在市场风险的管理中，做远期外汇交易用于（ ）管理。

- A.信用风险
- B.利率风险
- C.汇率风险
- D.投资风险

参考解析：本题考查市场风险管理中的汇率风险的管理。“做远期外汇交易，提前锁定外币兑换为本币的收入或本币兑换为外币的成本”属于汇率风险管理方法。

第83题

假设某国2021年的各项经济指标如下：国民生产总值4780亿美元；年底未清偿外债余额为580亿美元，其中大约有70%的债务从美国借入，并且短期外债达到75%；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。
该国的负债率为（ ）。

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

参考解析：本题考查负债率的计算。 $\text{负债率} = \text{当年未清偿外债余额} / \text{当年国民生产总值} \times 100\% = 580 / 4780 \times 100\% = 12.1\%$ 。

与国际通行警戒线相比，该国的负债率（ ）。

- A.超过
- B.未超过
- C.相等
- D.不确定

参考解析：本题考查负债率的警戒指标。负债率警戒线是20%，所以未超过。

该国的债务率为（ ）。

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

参考解析：本题考查债务率的计算。 $\text{债务率} = \text{当年未清偿外债余额} / \text{当年货物和服务出口总额} \times 100\% = 580 / 700 \times 100\% = 82.9\%$ 。

与国际通行警戒线相比，该国的债务率（ ）。

- A.超过
- B.未超过
- C.相等
- D.不确定

参考解析：本题考查债务率的警戒指标。债务率的警戒线是100%，所以未超过。

第84题

假设银行系统的原始存款额为1000亿元，法定存款准备金率为8%，超额存款准备金率为2%，现金漏损率为10%。此时银行系统的存款乘数为（）。

- A.4
- B.5
- C.10
- D.12.5

参考解析：存款乘数是指存款总额与原始存款的倍数。存款乘数 $=1 \div (8\% + 2\% + 10\%) = 5$ 。

存款货币的最大扩张额为（）亿元。

- A.1000
- B.4000
- C.5000
- D.12500

参考解析：存款货币的最大扩张额=原始存款额×存款乘数=1000×5=5000(亿元)。

如果超额存款准备金率和现金漏损率都为0，银行系统的存款乘数为（）。

- A.4
- B.5
- C.10
- D.12.5

参考解析：存款乘数 $=1 \div (8\% + 0 + 0) = 12.5$ 。

影响银行系统存款创造的因素有（）。

- A.基础货币
- B.存款准备金率
- C.存款结构比例的变化
- D.现金漏损率

参考解析：现金漏损率、存款准备金率和存款结构比例的变化，都会对存款创造产生影响，也是影响存款创造的重要因素。

第85题

资产安全性监管是监管机构对银行机构监管的重要内容，监管重点是银行机构风险的分布、资产集中程度和关系人贷款。我国金融监管的重要依据是《商业银行风险监管核心指标(试行)》。我国某商业银行2019年年末的相关数据如下：

单位: 亿元		
序号	项目	期末余额
1	资本净额	100
2	资产总额	1 200
3	信用资产总额	1 100
4	贷款总额	1 000
	其中: 正常贷款	900
	关注贷款	55
	次级贷款	15
	可疑贷款	20
	损失贷款	10
5	最大一家集团客户授信总额	20
6	最大一家客户贷款总额	12
7	全部关联授信总额	48

该银行的单一客户贷款集中度为（ ）。

- A.5%
- B.15%
- C.12%
- D.20%

参考解析：单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额÷资本净额×100%=12÷100×100%=12%。

监管机构规定的银行不良贷款率不得高于（ ）。

- A.4%
- B.5%
- C.6%
- D.8%

参考解析：根据《商业银行风险监管核心指标(试行)》，商业银行不良贷款率，即不良贷款与贷款总额之比，不得高于5%。

计算授信集中度、贷款集中度和全部关联度的基础是（ ）。

- A.资产总额
- B.贷款总额
- C.资本净额
- D.授信总额

参考解析：根据《商业银行风险监管核心指标(试行)》，单一集团客户授信集中度，即对最大一家集团客户授信总额与资本净额之比，不得高于15%；单一客户贷款集中度，即最大一家客户贷款总额与资本净额之比，不得高于10%；全部关联度，即全部关联授信与资本净额之比，不得高于50%。三者均以资本净额为计算基础。

该银行资产安全性指标没有达到规定标准的是（ ）。

- A.不良贷款率
- B.单一集团客户授信集中度
- C.全部关联度
- D.单一客户贷款集中度

参考解析：不良贷款率 $= (15+20+10) \div 1000 \times 100\% = 4.5\%$ ，低于5%；单一集团客户授信集中度 $= 20 \div 100 \times 100\% = 20\%$ ，超过15%的最低监管要求；全部关联度 $= 48 \div 100 \times 100\% = 48\%$ ，低于50%；单一客户贷款集中度 $= 12 \div 100 \times 100\% = 12\%$ ，超过10%的最低监管要求。