

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100万元进行为期2年的投资，年利率为5%，一年计息一次，按单利计算，则2年末投资者可得到的本息和为（）万元。

- A.110. 00
- B.110. 25
- C.115. 00
- D.120. 00

参考解析：2年末可得到的本息和： $100 \times (1 + 5\% \times 2) = 110$ (万元)。

第2题

() 认为到期期限不同的债券之所以具有不同的利率，在于在未来不同的时间段内，短期利率的预期值是不同的。

- A.预期理论
- B.分割市场理论
- C.流动性溢价理论
- D.古典利率理论

参考解析：预期理论认为，长期债券的利率等于长期债券到期之前人们所预期的短期利率的平均值。该理论认为到期期限不同的债券之所以具有不同的利率，是因为在未来不同的时间段内，短期利率的预期值是不同的。

第3题

对我国利率市场化改革的思路描述，错误的是（）。

- A.先放开货币市场利率和债券市场利率
- B.先放开本币存款利率，再放开外币存款利率
- C.建立健全由市场供求决定的利率形成机制
- D.中央银行通过货币政策工具引导市场利率

参考解析：我国利率市场化改革的总体思路为：先放开货币市场利率和债券市场利率，再逐步推进存、贷款利率的市场化。其中存、贷款利率市场化的总体思路为“先外币、后本币；先贷款、后存款；先长期、大额，后短期、小额”。

第4题

类似于传统钉住安排，但波动幅度大于 $\pm 1\%$ 的汇率安排是（）。

- A.水平区间内钉住汇率制

- B.爬行钉住汇率制
- C.爬行区间钉住汇率制
- D.单独浮动

参考解析：本题考查水平区间内钉住汇率制。水平区间内钉住汇率制类似于传统钉住安排，但不同的是波动幅度大于 $\pm 1\%$ 。

第5题

某证券的 β 值是1.5，同期市场上投资组合的实际收益率比预期收益率高10%，则该证券的实际收益率比预期收益率高（）。

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

参考解析： β 值提供了一个衡量证券的实际收益率对市场投资组合的实际收益率的敏感度的比例指标，如果市场投资组合的实际收益率比预期收益率大 $Y\%$ ，则证券i的实际收益率比预期大 $\beta_i \times Y\%$ 。故本题中，该证券的实际收益率比预期收益率高 $1.5 \times 10\% = 15\%$ 。

第6题

我国某企业计划于年初发行面额为100元、期限为3年的债券200亿元。该债券票面利息为每年5元，于每年年末支付，到期还本。该债券发行采用网上向社会公众投资者定价发行的方式进行。如果该债券的市场价格是110元，该债券的本期收益率是（）。

- A.2%
- B.3%
- C.4.5%
- D.5%

参考解析：本期收益率=本期获得的债券利息÷本期市场价格=5÷110 $\approx$ 4.5%，选项C正确。

第7题

金融工具的风险来源之一是（）。

- A.信用风险
- B.逆选择风险
- C.操作风险
- D.经营风险

参考解析：金融工具的风险一般来源于两个方面：①信用风险，是指一方不能履行责任而导致另一方发生损失的风险；②市场风险，是指金融工具的价值因汇率、利率或股价变化而发生变化的风险。

第8题

某投资银行受A公司委托分销其发行债券，该交易行为所在的市场是（）。

- 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。

发行市场又称为一级市场或初级市场，是指新发行的证券或票据等金融工具最初从发行者手中出售到投资者手中的市场，包括筹资规划、创设证券及推销证券等一系列活动。

在一级市场中，投资银行、经纪人等作为经营者，承担政府和公司企业新发行债券的承购发行业务。

第9题

同业拆借活动都是在金融机构之间进行，对参与者要求严格，因此，其拆借活动基本上都是（）拆借。

- A.质押
- B.抵押
- C.担保
- D.信用

参考解析：同业拆借活动都是在金融机构之间进行的，市场准入条件比较严格，金融机构主要以其信誉参加拆借活动。也就是说，同业拆借活动基本上都是信用拆借。

第10题

我国的公开市场操作中，中国人民银行向一级交易商卖出有价证券，并约定在未来特定日期买回有价证券。这种交易行为称为（）。

- A.现券买断
- B.现券卖断
- C.正回购
- D.逆回购

参考解析：正回购是中国人民银行向一级交易商卖出有价证券，并约定在未来特定日期买回有价证券的交易行为。是从市场收回流动性的操作，正回购到期则为向市场投放流动性的操作，选项C正确。

第11题

由投资者买卖已发行的债券形成的市场是（）。

- A.发行市场
- B.二级市场
- C.初级市场
- D.一级市场

参考解析：根据债券的运行过程和市场的基本功能，债券市场可分为发行市场和流通市场。债券流通市场又称二级市场，是指已发行债券买卖转让的市场。选项B正确。

第12题

对于看涨期权的买方来说，到期行使期权的条件是（）。

- A.市场价格低于执行价格

- B.市场价格高于执行价格
- C.市场价格上涨
- D.市场价格下跌

参考解析：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，他会行使期权，取得收益；当市场价格低于执行价格时，他会放弃期权，亏损金额即为期权费，选项B正确。

第13题

下列机构中，一般以存款、放款、汇兑、结算为主要经营内容的是（）。

- A.银行金融机构
- B.保险公司
- C.证券公司
- D.信托公司

参考解析：本题考查金融机构类型。按照金融机构业务的特征，金融机构分为银行和非银行金融机构。其中，银行业金融机构是以存款、放款、结算、汇兑等业务为主要经营内容的金融机构。

第14题

（）是指一个国家以法律形式所确定的金融体系结构，以及组成该体系的各类金融机构的职责分工和相互关系的总和

- A.金融工具
- B.金融制度
- C.金融业务
- D.金融政策

参考解析：金融制度是指一个国家以法律形式所确定的金融体系结构，以及组成该体系的各类金融机构的职责分工和相互关系的总和。

第15题

下列商业银行组织制度中，最有利于防止银行集中和垄断的是（）。

- 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：单一银行制度防止银行的集中和垄断，但限制了竞争，选项B正确。

第16题

中国香港特别行政区，中央银行的职能由香港金融管理局和若干商业银行共同执行，属于（）。

- A.跨国的中央银行制度
- B.准中央银行制度

- C.一元式中央银行制度
- D.二元式中央银行制度

参考解析：准中央银行制度是指在一个国家或地区不设置真正专业化、具备完全职能的中央银行，而是设立若干类似央行的金融管理机构执行部分中央银行的职能，并授权若干商业银行也执行部分中央银行职能。实行准中央银行制度的国家和地区主要有新加坡、中国香港特别行政区以及利比里亚、莱索托、斯威士兰等。

第17题

在金融机构行业自律组织中，中国银行业协会及其业务接受（）及其派出机构的指导和监督。

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

参考解析：本题考查金融机构行业自律组织。中国银行业协会及其业务接受中国银行保险监督管理委员会及其派出机构的指导和监督。

第18题

按照我国现行监管要求，村镇银行的发起人或出资人中应（）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：村镇银行主要业务为支农支小，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。在乡（镇）设立的，其注册资本不低于100万元人民币，在县（市）设立的，注册资本不低于300万元人民币，选项B正确。

第19题

证券投资基金管理公司的注册资本不能低于（）元。

- A.5000万
- B.1亿
- C.2亿
- D.3亿

参考解析：证券投资基金管理公司的注册资本不能低于1亿元。

第20题

在商业银行理财产品中，商品及金融衍生品类理财产品投资于商品及金融衍生品的比例不低于（）。

- A.80%
- B.60%

C.40%

D.20%

参考解析：本题考查商业银行理财产品。商品及金融衍生品类理财产品投资于商品及金融衍生品的比例不低于80%。

第21题

关系营销策略最大的特点是（）。

A.以竞争为导向

B.以产品为导向

C.以价格为导向

D.以渠道为导向

参考解析：本题考查关系营销的特点。关系营销策略最大的特点是以竞争为导向，根据市场不断成熟和竞争日益激烈的形势，着眼于银行与顾客互动与双赢，不仅积极地适应顾客的需求，而且主动地创造需求，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22题

商业银行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.前台与中后台分离

D.综合经营

参考解析：商业银行新型业务运营模式的核心就是前台与中后台分离，选项C正确。

第23题

在商业银行的利润分配过程中，按照税后净利润的（）提取法定盈余公积金，法定盈余公积金已达注册资本的（）时可不再提取。

A.10%；50%

B.10%；70%

C.25%；50%

D.25%；70%

参考解析：本题考查商业银行的利润分配。在商业银行的利润分配过程中，按照税后净利润的10%提取法定盈余公积金，法定盈余公积金已达注册资本的50%时可不再提取。

第24题

下列各项中，不属于会计资本的是（）。

A.未分配利润

B.一般准备

C.少数股东权益

D.预收账款

参考解析：会计资本由实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、一般准备、直接计入所有者权益的利得和损失、少数股东权益七部分组成。

第25题

根据速度对称原理，如果平均流动率大于1，则说明（）。

- A.资产运用过度
- B.资产运用不足
- C.负债来源过度
- D.负债来源不足

参考解析：本题考查资产负债管理的基本原理。作为对称原理的具体运用，速度对称原理提供了一个计算方法：用资产的平均到期日和负债的平均到期日相比，得出平均流动率，如果平均流动率大于1，表示资产运用过度；反之则表示资产运用不足。

第26题

在狭义上，兼并与收购的区别主要表现在（）。

- A.含义不同
- B.范围不同
- C.法律后果不同
- D.实施条件不同

参考解析：在狭义上，兼并与收购是两个概念，其区别主要表现在两者的法律后果不同。兼并是一家企业对另一家企业的合并或吸收行为，至少一家企业法人资格丧失。企业兼并是指在市场竞争机制的作用下，被兼并企业将企业产权有偿让渡给兼并企业，兼并企业实现资产一体化，同时取消被兼并企业法人资格的一种经济行为。

第27题

证券公司代发行人发售证券，在承销期结束时，将未售出的证券全部退还给发行人的承销方式是（）。

- A.全额包销
- B.证券代销
- C.余额包销
- D.混合推销

参考解析：证券代销，是指证券公司代发行人发售证券，在承销期结束时，将未售出的证券全部退还给发行人的承销方式。B正确。证券包销，是指证券公司将发行人的证券按照协议全部购入或者在承销期结束时将售后剩余证券全部自行购入的承销方式，前者为全额包销，后者为余额包销。

第28题

在证券经纪业务中，业务关系的建立表现为（）和（）两个环节。

- A.开户；交易
- B.开户；委托

- C.委托；交易
- D.交易；结算

参考解析：在证券经纪业务中，业务关系的建立表现为开户和委托两个环节。

第29题

在基金的募集阶段，募集基金的主体是（）。

- A.基金份额持有人
- B.基金管理人
- C.基金托管人
- D.基金投资咨询机构

参考解析：本题考查证券投资基金的参与主体。基金管理人是基金产品的募集者和管理者，其最主要的职责就是按照基金合同的约定，负责基金资产的投资运作，在有效控制风险的基础上为基金投资者争取最大的投资收益。

第30题

仅投资于商业票据的投资基金是（）。

- A.债券基金
- B.股票基金
- C.混合基金
- D.货币市场基金

参考解析：本题考查对货币市场基金概念的理解。货币市场基金以货币市场工具为投资对象。根据中国证监会对基金类别的分类标准，仅投资于货币市场工具的为货币市场基金。本题中商业票据为货币市场工具，所以答案为D项。

第31题

根据信托设立目的的不同，信托可以分为（）。

- A.民事信托和商事信托
- B.自益信托和他益信托
- C.私益信托和公益信托
- D.单一信托和集合信托

参考解析：本题考查信托的分类。根据受托人身份的不同，信托可分为民事信托和商事信托。根据信托利益归属的不同，信托可以分为自益信托和他益信托。根据信托设立目的的不同，信托可以分为私益信托和公益信托。根据受托人人数的不同，信托可分为单一信托与集合信托。

第32题

在信托当事人中，有权承认信托最终决算结果的是（）。

- A.管理人
- B.委托人

- C.受益人
- D.受托人

参考解析：受益人是在信托关系中享有信托受益权的人，当信托结束时，有承认最终决算的权利，只有当受益人承认信托业务的最终决算后，受托人的责任才算完成，选项C正确。

第33题

信托公司的同业拆入余额不得超过其净资产的（ ）。

- A.10%
- B.20%
- C.30%
- D.40%

参考解析：信托公司不得开展除同业拆入业务以外的其他负债业务，且同业拆入余额不得超过其净资产的20%，固有财产原则上不得进行实业投资。

第34题

现代融资租赁起源于20世纪50年代的（ ）。

- A.英国
- B.美国
- C.日本
- D.德国

参考解析：现代融资租赁起源于20世纪50年代的美国。

第35题

根据《金融租赁公司管理办法》，在金融租赁公司的监管指标中，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.10%
- B.20%
- C.30%
- D.50%

参考解析：本题考查单一客户融资集中度。单一客户融资集中度：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36题

金融租赁公司可以吸收非银行股东（ ）（含）以上定期存款，经营正常后可进入同业拆借市场。

- A.1个月
- B.3个月
- C.6个月

D.12个月

参考解析：本题考查金融租赁公司与融资租赁公司的区别。金融租赁公司可以吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款，经营正常后可进入同业拆借市场。融资租赁公司只能从股东处借款，不能吸收股东存款，也不能进入银行间同业拆借市场。

第37题

某债券基金的久期是5年，那么，当市场利率下降1%时，该债券基金的资产净值约增加（）。

A.5%

B.2%

C.1%

D.4%

参考解析：本题考查久期。要衡量利率变动对债券基金净值的影响，只要用久期乘以利率变化即可。所以，本题答案为 $5 \times 1\% = 5\%$ 。

第38题

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：“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”属于市场风险管理中汇率风险管理的方法，选项C正确。

第39题

以下因素中容易导致一国倾向采取固定汇率制度的因素是（）。【2023年变动】

A.经济开放程度高

B.进出口商品地域分布多样化

C.同国际金融市场联系密切

D.经济规模小

参考解析：汇率制度选择的“经济论”认为，一国汇率制度的选择主要受经济因素决定。这些经济因素有：①经济开放程度；②经济规模；③进出口贸易的商品结构和地域分布；④国内金融市场的发达程度及其与国际金融市场的一体化程度；⑤相对的通货膨胀率。一般来说，经济开放程度低，经济规模小，或者进出口集中在某几种商品或某一国家的国家，一般倾向于实行固定汇率制或钉住汇率制。

第40题

《巴塞尔协议III》要求，资本充足率加资本缓冲比率在2019年以前从8%逐步升至（）。

A.8.5%

B.9%

C.9. 5%

D.10. 5%

参考解析：本题考查《巴塞尔协议Ⅲ》。《巴塞尔协议Ⅲ》要求，资本充足率加资本缓冲比率在2019年以前从8%逐步升至10.5%。

第41题

中国××投资管理股份有限公司某分公司通过网络公开竞价，成功处理3000万元不良资产，这种行为属于（）管理。

A.信用风险

B.市场风险

C.操作风险

D.法律风险

参考解析：本题考查我国的金融风险管理。在信用风险管理上，我们借鉴西方商业银行的科学做法，结合我国实际，推出了贷款的五级分类和相应的不良资产管理机制。

第42题

根据费雪方程式，如果一国货币流通的平均数量为150，平均价格水平为2，商品和服务的交易总量为300。则该国的货币流通速度是（）。

A.0.25

B.1.00

C.4.00

D.5.00

参考解析：

费雪提出了著名的“交易方程式”，也被称为费雪方程式，即： $MV=PT$ ， $V=PT/M=2\cdot 300/150=4$ ，选项C正确。

第43题

LM曲线左侧的点，代表（）。

A.超额产品供给

B.超额货币需求

C.超额产品需求

D.超额货币供给

参考解析：如果经济活动处于LM曲线的左边区域，表示货币供给大于货币需求，存在过度的货币供应。

第44题

可用于治理通货膨胀的货币政策措施是（）。

A.提高法定存款准备金率

B.降低利率

C.降低再贴现率

D.公开市场上买入政府债券

参考解析：本题考查治理通货膨胀的货币政策。治理通货膨胀需要采用紧缩性的货币政策。紧缩性的货币政策措施主要包括：(1)提高法定存款准备金率；(2)提高再贷款率、再贴现率；(3)公开市场卖出业务；(4)直接提高利率。

第45题

“太多的货币追求太少的商品”描述的通货膨胀类型是（ ）通货膨胀。

- A.需求拉上型
- B.预期型
- C.结构型
- D.成本推进型

参考解析：本题考查需求拉上型通货膨胀。需求拉上的通货膨胀可以通俗地表述为“太多的货币追求太少的商品”。

第46题

近代中央银行的鼻祖是（ ）。

- A.美联储
- B.法兰西银行
- C.英格兰银行
- D.瑞典银行

参考解析：本题考查近代中央银行的鼻祖。1694年成立的英格兰银行被公认为是近代中央银行的鼻祖，它的演变过程是典型的中央银行的演变过程。

第47题

市场利率作为中介目标的缺点是（ ）。

- A.可测性差
- B.真实性差
- C.可控性差
- D.适应性差

参考解析：在现实经济生活中，由于利率具有复杂性、易变性、利率调整的时滞性，特别是真实利率所具有不易测量的性质，使得利率难以成为理想的中介目标。

第48题

在经济学中，充分就业是指（ ）。

- A.社会劳动力100%就业
- B.所有有能力的劳动力都能随时找到适当的工作
- C.并非劳动力100%就业。至少要排除摩擦性失业和自愿失业
- D.西方国家一般认为10%以下的失业率为充分就业

参考解析：本题考查充分就业的概念。在经济学中，充分就业是指并非劳动力100%就业。至少要排除摩擦性失业和自愿失业。

第49题

在金融宏观调控机制的构成要素中，调控的客体是（）。

- A.商业银行
- B.中央银行
- C.政府
- D.居民

参考解析：本题考查金融宏观调控机制的构成要素。在金融宏观调控机制的构成要素中。调控客体是企业和居民。

第50题

中央银行的逆回购操作对短期内货币供应量的影响是（）。

- A.增加货币供应量
- B.减少货币供应量
- C.不影响货币供应量
- D.不确定

参考解析：逆回购为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，为向市场上投放流动性的操作，逆回购到期则为从市场收回流动性的操作。也就是说，中央银行的逆回购操作对短期内货币供应量的影响是增加货币供应量，选项A正确。

第51题

某国内商业银行各项贷款期末余额为1000万元人民币，如果要达到资产安全性的指标，则其不良贷款应少于（）万元人民币。

- A.1000
- B.50
- C.200
- D.150

参考解析：商业银行的不良贷款率不得超过5%，不良贷款率为不良贷款与贷款总额之比。本题中该商业银行的不良贷款应少于 $1000 \times 5\% = 50$ (万元)。

第52题

证券公司股东的非货币财产出资总额不得超过证券公司注册资本的（）。

- A.10%
- B.20%
- C.30%
- D.50%

参考解析：本题考查证券业监管的相关知识。证券公司股东的非货币财产出资总额不得超过证券公司注册资本的30%。

第53题

当一国出现国际收支顺差时，该国货币当局会投放本币，收购外汇，从而导致（）。

- A. 外汇储备增多，通货膨胀
- B. 外汇储备增多，通货紧缩
- C. 外汇储备减少，通货膨胀
- D. 外汇储备减少，通货紧缩

参考解析：当国际收支顺差时，货币当局投放本币，收购外汇，补充外汇储备，导致通货膨胀，选项A正确。

第54题

2015年11月，国际货币基金组织将（）纳入特别提款权（SDR）货币篮子，SDR货币篮子扩大至五种货币。

- A. 日元
- B. 美元
- C. 英镑
- D. 人民币

参考解析：本题考查我国的国际储备及管理。2015年11月，国际货币基金组织将人民币纳入特别提款权(SDR)货币篮子，SDR货币篮子扩大至美元、欧元、人民币、日元、英镑五种货币。

第55题

按照离岸金融中心的分类，新加坡的亚洲货币单位属于（）。

- A. 避税港型中心
- B. 伦敦型中心
- C. 东京型中心
- D. 纽约型中心

参考解析：本题考查离岸金融中心。从离岸金融业务与国内金融业务的关系来看，离岸金融中心有三个类型：(1)伦敦型中心。伦敦和中国香港都属于这一类型。(2)纽约型中心。美国纽约的国际银行业便利，日本东京的海外特别账户，以及新加坡的亚洲货币单位都属于这种类型。(3)避税港型中心。巴哈马、开曼等岛国，加勒比海的百慕大和巴拿马，以及西欧的马恩岛等，均属于这种类型。

第56题

2005年10月，中国政府在日本东京发行了10亿日元的日元债券，该种债券在性质上属于（）。

- A. 外国债券
- B. 欧洲债券
- C. 扬基债券
- D. 日本债券

参考解析：本题考查外国债券的概念。外国债券是指非居民在异国债券市场上以市场所在地货币为面值货币发行的国际债券。例如，中国政府在日本东京发行的日元债券、日本公司在纽约发行的美元债券就属于外国债券。

第57题

投资者用100万元进行为期3年的投资，年利率为5%，一年计息一次，按单利计算，则第3年末投资者可得到的本息和为（ ）万元。

- A.A.110
- B.B.120
- C.C.115
- D.D.135

参考解析：本题考查单利计算本息和。金额为P，存期为n年，年利率为r， $FVn = P + Prn = P(1 + rn) = 100 \times (1 + 5\% \times 3) = 115$ (万元)。

第58题

下列不属于超短期融资券特点的是（ ）。

- A.信息披露简洁
- B.注册效率低
- C.资金使用灵活
- D.发行方式高效

参考解析：超短期融资券属于货币市场工具范畴，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，满足了投资者多元化的投资需求。

第59题

在金融衍生品市场上，以风险对冲为主要交易目的的市场参与者是（ ）。

- A.套期保值者
- B.投机者
- C.套利者
- D.经纪人

参考解析：本题考查套期保值者的概念。套期保值者又称风险对冲者，他们从事金融衍生品交易是为了减少未来的不确定性，降低甚至消除风险。

第60题

一国实现资本项目可兑换所需的条件不包括（ ）。

- A.稳定的宏观经济环境
- B.稳健的金融体系
- C.弹性的汇率制度
- D.本币为国际储备货币

参考解析：本题考查资本项目可兑换。一国实现资本项目可兑换需要一定的条件：(1)稳定的宏观经济环境；(2)稳健的金融体系；(3)弹性的汇率制度。

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

以下关于利率风险结构的相关内容的说法中，正确的有（）。

- A.一般来说，债券违约风险越大，其利率越高
- B.流动性差的债券，风险相对较大，利率定的就高一些
- C.在同等条件下，具有免税特征的债券利率要低
- D.期限越长的债券，流动性越强
- E.政府债券的违约风险最低

参考解析：本题考查利率风险结构的相关内容。期限较长的债券，流动性差，所以D说法有误，答案为ABCE。

第62题

根据商业银行报出汇率的时间，可以将汇率划分为（）。

- A.双边汇率
- B.开盘汇率
- C.有效汇率
- D.收盘汇率
- E.实际有效汇率

参考解析：根据商业银行报出汇率的时间，可以将汇率划分为开盘汇率与收盘汇率。

第63题

金融工具的性质包括（）

- A.期限性
- B.周期性
- C.流动性
- D.风险性
- E.收益性

参考解析：金融工具的性质包括期限性、流动性、收益性和风险性。

第64题

设立科创板并试点注册制是（）的一项资本市场重大改革举措。

- A.提升服务科技创新企业能力

- B.增强市场包容性
- C.强化市场功能
- D.组合投资，分散风险
- E.独立托管，保障安全

参考解析：设立科创板并试点注册制是提升服务科技创新企业能力、增强市场包容性、强化市场功能的一项资本市场重大改革举措。科创板旨在补齐资本市场服务科技创新的短板，是资本市场的增量改革，将在盈利状况、股权结构等方面做出更为妥善的差异化安排，增强对创新企业的包容性和适应性。

第65题

按照资产配置比例的不同，基金可分为（）。

- A.偏股型基金
- B.偏债型基金
- C.私募基金
- D.股债平衡型基金
- E.灵活配置型基金

参考解析：按照资产配置比例的不同，基金可分为偏股型基金、偏债型基金、股债平衡型基金和灵活配置型基金四类。

第66题

证券投资基金的优势有（）。

- A.分散风险
- B.专家理财
- C.规模经济
- D.社会效益
- E.投资组合

参考解析：本题考查投资基金的优势。证券投资基金的优势是投资组合、分散风险、专家理财、规模经济。

第67题

中国人民银行履行的职能包括（）。

- A.防范、化解系统性金融风险
- B.依法制定和执行货币政策
- C.向各级政府部门提供贷款
- D.承担最后贷款人职责
- E.包销国债

参考解析：中国人民银行具有相对独立性:财政不得向中国人民银行透支，中国人民银行不得直接认购、包销国债和其他政府债券，不得向地方政府、各级政府部门提供贷款。CE错误。

第68题

以下（）是影响存款经营的因素。

- A.支付机制的创新
- B.存款创造的调控
- C.政府的监管措施
- D.市场利率的调控
- E.贷款需求的增减

参考解析：商业银行的存款经营就是在一定的金融法规监管条件下，充分组织银行的人力、物力来创造吸引存款的金融产品并将其销售出去的过程。商业银行存款经营最重要的方面是必须不断创新金融产品，开拓客户服务领域。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、政府的监管措施。

第69题

下列属于商业银行利润总额的构成部分的是（）。

- A.赔偿金
- B.营业利润
- C.违约金
- D.营业外收支净额
- E.证券交易差错损失

参考解析：商业银行利润总额由以下两部分构成：营业利润和营业外收支净额。

第70题

商业银行资产负债管理的基本原理是（）。

- 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71题

下列中介功能中，属于证券公司媒介资金供求功能的有（）。

- A.期限中介
- B.监管中介
- C.风险中介
- D.信息中介
- E.流动性中介

参考解析：证券公司通过以下四个中介作用来发挥其媒介资金供求的功能，即期限中介、风险中介、信息中介和流动性中介。

第72题

按照组织形式的不同，证券投资基金的类型有（ ）。

- A.契约型基金
- B.公司型基金
- C.合伙型基金
- D.公募型基金
- E.私募型基金

参考解析：根据组织形式的不同，基金可分为契约型基金和公司型基金。

第73题

设立信托应当具备以下条件（ ）。

- A.要有合法的信托目的
- B.信托财产应当明确合法
- C.信托文件应当采用书面形式
- D.要依法办理信托登记
- E.有明确的信托方式

参考解析：设立信托应当具备以下四个条件：一是要有合法的信托目的，这是信托能否成立的前提条件。二是信托财产应当明确合法，这是信托能否设立的基本条件之一。三是信托文件应当采用书面形式。四是要依法办理信托登记。

第74题

融资租赁合同的特征有（ ）。

- A.融资租赁合同是可以单方解除的合同
- B.融资租赁合同是诺成、要式合同
- C.融资租赁合同是双务、有偿合同
- D.融资租赁合同是单务、有偿合同
- E.融资租赁合同是不可单方解除的合同

参考解析：本题考查融资租赁合同的特征。融资租赁合同的特征包括：(1)融资租赁合同是诺成、要式合同；(2)融资租赁合同是双务、有偿合同；(3)融资租赁合同是不可单方解除的合同。

第75题

针对企业整体金融问题的创造性解决方案，具体包括（ ）。

- A.现金管理策略
- B.成本管理策略
- C.企业融资结构

- D.杠杆收购
- E.项目融资

参考解析：本题考查金融工程的含义。针对企业整体金融问题的创造性解决方案，例如创造性的现金管理策略、债务管理策略、企业融资结构、杠杆收购、项目融资等。

第76题

全面风险管理的架构包括（）等维度。

- A.企业战略
- B.企业目标
- C.风险管理的要素
- D.企业层级
- E.企业文化

参考解析：本题考查全面风险管理的知识。全面风险管理是三个维度的立体系统。这三个维度是：①企业目标，包括战略目标、经营目标、报告目标和合规目标四个目标。②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、监控八个要素。③企业层级，包括整个企业、各职能部门、各条业务线及下属子公司。

第77题

凯恩斯主义认为,人们持有货币的动机有（）。

- A.储蓄动机
- B.消费动机
- C.交易动机
- D.预防动机
- E.投机动机

参考解析：本题考查凯恩斯主义持有货币的动机。凯恩斯主义认为,人们持有货币的动机分为交易动机、预防动机和投机动机。

第78题

紧缩性货币政策措施包括（）

- A.增加基础货币
- B.提高法定存款准备金率
- C.提高再贴现率
- D.公开市场卖出业务
- E.提高利率

参考解析：本题考查紧缩性货币政策措施。紧缩性货币政策主要有以下措施:①提高法定存款准备金率。②提高再贷款、再贴现率。③公开市场卖出业务。④直接提高利率。

第79题

中央银行作为银行的银行，其主要履行的职责有（）。

- A.垄断货币发行
- B.集中保管存款准备金
- C.充当最后贷款人
- D.组织全国银行间的清算业务
- E.代理国库

参考解析：本题考查中央银行作为银行的银行的职责。中央银行作为银行的银行，主要职能是：集中保管存款准备金、充当最后贷款人、组织全国银行间的清算业务、组织外汇头寸抛补业务。

第80题

根据《商业银行贷款损失准备管理办法》，我国银行业监管机构设置（）指标考核商业银行贷款损失准备的充足率。

- A.贷款拨备率
- B.不良贷款率
- C.流动比率
- D.拨备覆盖率
- E.速动比率

参考解析：本题考查市场运营监管。根据《商业银行贷款损失准备管理办法》，我国银行业监管机构设置贷款拨备率和拨备覆盖率指标考核商业银行贷款损失准备的充足率。

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

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82题

我国某商业银行在某发达国家新设了一家分行，获准开办所有的金融业务。该发达国家有发达的金融市场，能够进行传统的交易和现代金融衍生产品交易。

该分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，这属于风险管理策略中的（）。

- A.风险预防
- B.风险转移
- C.风险分散
- D.风险对冲

参考解析：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。

该分行在将所获利润汇回国内时，承受的金融风险有（）。

- A.信用风险
- B.汇率风险中的交易风险
- C.汇率风险中的折算风险
- D.国家风险中的主权风险

参考解析：汇率风险细分为交易风险、折算风险和经济风险等三种类型。

交易风险是指有关主体在因实质性经济交易而引致的不同货币的相互兑换中，因汇率在一定时间内发生意外变动，而蒙受实际经济损失的可能性。

该分行为了控制在当地经营中的利率风险，可以采取的方法是（）。

- A.进行远期外汇交易
- B.进行货币期货交易
- C.进行利率衍生产品交易
- D.进行缺口管理

参考解析：利率风险的管理方法主要有：①选择有利的利率；②调整借贷期限；③缺口管理；④久期管理；⑤利用利率衍生产品交易。

该分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，这属于风险管理策略中的（）。

- A.风险预防
- B.风险转移
- C.风险分散
- D.风险对冲

参考解析：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。

第83题

2010年9月末，我国广义货币供应量M2余额为69.6万亿元，狭义货币供应量M1余额为24.4万亿元，流通中现金余额为4.2万亿元；全年现金净投放3844亿元。

2010年9月末，我国单位活期存款总额为（）万亿元。

- A.13.2
- B.20.2
- C.38.6
- D.45.2

参考解析：我国单位活期存款总额=24.4-4.2=20.2(万亿元)。

2010年9月末，我国居民个人储蓄存款和单位定期存款总额为（）万亿元。

- A.28.6

B.41. 0

C.45. 2

D.65. 4

参考解析：我国居民个人储蓄存款和单位定期存款总额=69. 6-24. 4=45. 2(万亿元)。

关于我国货币层次划分的界定，正确的有（ ）。

A.M0=活期存款货币

B.M0=流通中现金

C.M1=M0+单位活期存款

D.M2=M1+单位定期存款

参考解析：关于货币层次的划分，我国划分为：

M0=流通中的现金

M1=M0+单位活期存款

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

下列做法中，属于中央银行投放基础货币的渠道有（ ）。

A.对金融机构的再贷款和再贴现

B.收购黄金、外汇等储备资产投放的货币

C.通过公开市场业务等投放货币

D.对工商企业贷款

参考解析：中央银行投放基础货币的渠道主要包括：①对商业银行等金融机构的再贷款和再贴现；②收购黄金、外汇等储备资产投放的货币；③通过公开市场业务等投放货币。

第84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。

第85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：3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。负债率=当年未清偿外债余额 / 当年国民生产总值×100%=580 / 4780×100%=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。债务率=当年末清偿外债余额 / 当年货物和服务出口总额×100%=580 / 700×100%=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。