

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

假定某投资者用10000元进行投资，已知年利率为8%，按复利每半年计算一次利息，则一年后该投资者的本息和为（）元。

- A.10400
- B.10800
- C.10816
- D.11664

参考解析：根据复利的计算公式 $FV=P(1+R)^N$ ，其中，FV表示本息和，P表示本金，R表示利率，N表示计息期数，故该投资者的本息和 $=10000 \times (1+8\% \div 2)^2 = 10816$ (元)。
(按复利每半年计算一次利息，所以年利率要 $\div 2$ 。)

第2题

以下关于流动性陷阱的说法，错误的是（）。

- A.流动性陷阱可以用来解释扩张性货币政策的有效性
- B.发生流动性陷阱时无论央行怎样增加货币供给，利率都不可能下降
- C.发生流动性陷阱时只有财政政策是有效的
- D.发生流动性陷阱时投机需求非常小

参考解析：本题考查流动性陷阱。因为发生流动性偏好时，利率通常是非常低的，而投机性需求 $Md_2(i)$ 与 i 是成反比的，所以此时的货币的投机性需求是非常大的。

第3题

2015年10月，对商业银行和农村合作金融机构等不再设置（），我国的利率管制时代宣告终结。

- A.存款利率浮动上限
- B.贷款利率浮动下限
- C.回购协议利率上限
- D.同业拆借利率下限

参考解析：2015年10月，对商业银行和农村合作金融机构等不再设置存款利率浮动上限，我国的利率管制时代宣告终结。

第4题

在外汇市场上，一定量的一国货币只能兑换到比以前更少的外汇，相应的外汇汇率上涨，这种现象称为一国货币（）。

- A.升值
- B.法定贬值
- C.法定升值
- D.贬值

参考解析：本题考查市场汇率的变动。升值与贬值都属于市场汇率的变动。升值是指在外汇市场上，一定量的本国货币可以兑换到比以前更多的外汇，相应的外汇汇率下跌。贬值是指在外汇市场上，一定量的本国货币只能兑换到比以前更少的外汇，相应的外汇汇率上涨。

第5题

()是指官方按照预先宣布的固定汇率，根据若干量化指标的变动，定期小幅度调整汇率。

- A.单独浮动
- B.传统的钉住汇率制
- C.货币局制
- D.爬行钉住汇率制

参考解析：爬行钉住汇率制。

官方按照预先宣布的固定汇率，根据若干量化指标的变动，定期小幅度调整汇率。

第6题

按照资产定价理论，会引起非系统风险的因素是 ()。

- A.宏观经济形势变动
- B.税制改革
- C.政治因素
- D.公司经营风险

参考解析：非系统风险是指包括公司财务风险、经营风险等在内的特有风险，它们可由不同的资产组合予以降低或消除，属于可分散风险。

第7题

如果某证券是无风险的，则其风险系数 β 为 ()。

- A.10
- B.1
- C.-1
- D.0

参考解析：如果证券无风险，则风险系数 β 定为0。

第8题

某债券的名义收益率为10%，当期通货膨胀率为3%，则该债券的实际收益率为 ()。

- A.3%
- B.7%
- C.10%
- D.13%

参考解析：本题考查实际收益率的计算公式。实际收益率=名义收益率-通货膨胀率=10%-3%=7%。

第9题

金融市场上最活跃的交易者是（）。

- A.企业
- B.金融机构
- C.政府
- D.中央银行

参考解析：本题考查金融市场主体。金融机构是金融市场上最活跃的交易者，扮演着多重角色。

第10题

（）是指众多买主和卖主公开竞价形成金融资产的交易价格的市场。

- A.议价市场
- B.公开市场
- C.即期市场
- D.远期市场

参考解析：本题考查公开市场的概念。公开市场是指众多买主和卖主公开竞价形成金融资产的交易价格的市场。

第11题

我国回购协议市场买断式回购的交易期限由回购双方自行商定。但最长不得超过（）天。

- A.1
- B.60
- C.91
- D.365

参考解析：买断式回购的期限为1天到365天

第12题

短期融资券是指我国境内非金融企业发行的（）以内的短期融资工具。

- A.91天
- B.180天
- C.270天
- D.365天

参考解析：短期融资券是指中华人民共和国境内具有法人资格的非金融企业，依照《短期融资券管理办法》规定的条件和程序，在银行间债券市场发行并约定在一定期限内还本付息的有价证券，最长期限不超过365天。

第13题

我国债券市场的主体是（）市场。

- A.银行间
- B.主板
- C.创业板
- D.商业银行柜台

参考解析：本题考查我国债券市场。1997年银行间债券市场形成后，我国逐渐形成了以银行间债券市场为主，交易所债券市场和商业银行柜台债券市场为辅，互通互联、分工合作的多层次债券市场。

第14题

股指期货的标的资产是（）。

- A.外汇
- B.本币
- C.债务证券
- D.股票价格指数

参考解析：本题考查金融期货的内容。股指期货依赖于股票价格指数，标的资产为股票价格指数，这种合约允许交易双方在约定日期以约定价格买入或卖出股票价格指数。

第15题

金融机构按（）不同，可以分为直接金融机构和间接金融机构。

- A.融资方式
- B.职能作用
- C.业务特征
- D.经营领域

参考解析：金融机构按融资方式不同，可以分为直接金融机构和间接金融机构。

第16题

我国为企业集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构是（）。

- A.信托公司
- B.财务公司
- C.小额贷款公司
- D.金融租赁公司

参考解析：本题考查财务公司的概念。我国财务公司亦称为企业集团财务公司，是以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率为目的，为企业集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构。

第17题

下列商业银行组织机构制度中，最利于防止银行集中和垄断的是（ ）。

- A.持股公司
- B.单一银行
- C.连锁银行
- D.分支银行

参考解析：本题考查商业银行的组织制度。单一银行制度作为商业银行的一种组织形式，既有优点也有缺点。主要表现在：防止银行业的集中和垄断，但限制了竞争。商业银行的独家经营，不设立分支机构，防止了由于银行网络过于庞大造成银行业的过分集中和垄断。但这样也限制了银行业的竞争，不利于银行业的发展。

第18题

中国人民银行作为我国的中央银行，享有货币发行的垄断权，因此它是（ ）。

- A.政府的银行
- B.垄断的银行
- C.银行的银行
- D.发行的银行

参考解析：本题考查中国人民银行的性质。中国人民银行作为我国的中央银行，享有货币发行的垄断权，管理人民币流通，它是发行的银行。

第19题

信托是随着商品经济的发展而出现的一种财产管理制度，其本质是（ ）。

- A.项目融资
- B.吸收存款，融通资金
- C.规避风险，发放贷款
- D.受人之托，代人理财

参考解析：本题考查信托的本质。信托是随着商品经济的发展而出现的一种财产管理制度，其本质是“受人之托，代人理财”。

第20题

商业银行的经营是指对其所开展的各项业务活动的（ ）。

- A.组织和控制
- B.组织和营销
- C.控制和监督
- D.计划和组织

参考解析：本题考查商业银行经营的概念。商业银行的经营是指对其所开展的各项业务活动的组织和营销。

第21题

张先生购买了一款理财产品，这款产品的特点是银行按约定和实际投资收益情况向客户支付收益，不保证本金支付及收益水平。则这款理财产品是（）。

- A.非估值型理财产品
- B.估值型理财产品
- C.非保本型理财产品
- D.开放式理财产品

参考解析：本题考查对非保本型理财产品概念的理解。非保本型理财产品是指银行按约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益，不保证本金支付及收益水平的理财产品。

第22题

商业银行的营销主要表现为服务营销,其中心是（）。

- A.金融产品
- B.营销渠道
- C.客户
- D.银行盈利

参考解析：本题考查商业银行营销的含义。商业银行业务的特殊性导致与一般工商企业的营销相比，它的营销更多地表现为服务营销。因此其中心是客户。

第23题

在商业银行成本管理中，固定资产折旧属于（）支出。

- A.税费
- B.利息
- C.补偿性
- D.营业外

参考解析：本题考查商业银行财务管理中的成本管理。商业银行的成本主要包括五个方面，即利息支出、经营管理费用、税费支出、补偿性支出、营业外支出。其中补偿性支出包括固定资产折旧、无形资产摊销、递延资产摊销等。

第24题

在经营管理过程中，商业银行采取各种措施对风险可能造成的损失加以弥补，这种风险管理策略为（）。

- A.风险抑制
- B.风险对冲
- C.风险转移
- D.风险补偿

参考解析：本题考查商业银行风险管理的主要策略。商业银行常用的风险管理策略有六种，即风险预防、风险分散、风险转移、风险对冲、风险抑制和风险补偿。其中，风险补偿是指商业银行采取各种措施对风险可能造成的损失加以弥补。

第25题

在商业银行的资本管理中，能够切实反映银行因承担风险而真正需要的资本是（）。

- A.账面资本
- B.经济资本
- C.监管资本
- D.会计资本

参考解析：本题考查经济资本的概念。经济资本是银行为了承担风险而真正需要的资本，其最主要的功能是防范风险和创造价值。

第26题

（）是以商业银行资产的安全性和流动性为重点的经营管理理论。

- A.投资顾问理论
- B.财富规划理论
- C.财务分析理论
- D.资产管理理论

参考解析：资产管理理论是以商业银行资产的安全性和流动性为重点的经营管理理论。这一理论的核心是认为商业银行的利润主要来源于资产业务,负债主要取决于客户的存款意愿,商业银行只能被动地接受。

第27题

在发行市场中，证券公司以（）身份，通过咨询、信息披露、定价和证券销售等参与构建证券发行市场。

- A.做市商
- B.自营商
- C.经纪商
- D.承销商

参考解析：在发行市场中，证券公司以承销商身份，通过咨询、信息披露、定价和证券销售等参与构建证券发行市场。

第28题

客户向证券公司借证券卖出为（）交易。

- A.融资
- B.融券
- C.买空
- D.交割

参考解析：融资融券交易分为融资交易和融券交易两类，客户向证券公司借资金买证券为融资交易，客户向证券公司借证券卖出为融券交易。

第29题

下列不属于地方政府债券还本方式的是（）。

- A.到期还本
- B.提前还本
- C.分月还本
- D.分年还本

参考解析：地方政府债券允许地方结合实际情况，采取到期还本、提前还本、分年还本等不同还本方式。

第30题

开放式集合资产管理计划每（）个月至多开放一次计划份额的参与、退出，中国证监会另有规定的除外。

- A.1
- B.2
- C.3
- D.6

参考解析：开放式集合资产管理计划每三个月至多开放一次计划份额的参与、退出，中国证监会另有规定的除外。

第31题

不需要设立公司组织，而是基于一定的信托契约而设立的基金是（）。

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

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。契约型基金并不需要设立公司组织，而是基于一定的信托契约而设立的基金，因此又被称为信托型基金。

第32题

根据信托利益归属的不同，信托可以分为（）。

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

参考解析：本题考查信托的种类。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。

第33题

根据有关规定，信托文件必须载明的事项不包括（）

- A.信托目的
- B.信托期限
- C.信托财产的范围、种类及状况
- D.受益人取得信托利益的方式、方法

参考解析：信托文件应当载明的事项是设立信托所必须具备的要件一旦有所欠缺可能导致信托不成立。根据有关规定，信托文件必须载明的事项包括：（1）信托目的（2）委托人、受托人的姓名或者名称、住所（3）受益人或者受益人范围（4）信托财产的范围、种类及状况（5）受益人取得信托利益的方式、方法。此外，信托文件可以选择载明信托期限、信托财产的管理方式、受托人的报酬、新受托人的选任方式、信托终止事由等内容。

第34题

信托公司会计核算时，（）是真正的会计主体。

- A.委托人
- B.受托人
- C.信托公司
- D.信托项目

参考解析：信托公司会计核算的特点主要有：①委托人是真正的会计主体；②信托公司信托业务以信托项目为会计核算主体。

第35题

在租赁业务中，（）具有融资、融物双重职能，涉及出租人、承租人、出卖人三方当事人，包括租赁合同、供货合同等两个或两个以上合同。

- A.经营租赁
- B.融资租赁
- C.无形资产租赁
- D.短期租赁

参考解析：融资租赁业务是指出租人根据承租人对出卖人、租赁物的选择，向出卖人购买租赁物，提供给承租人使用，承租人支付租金的交易活动。融资租赁是一种具有融资、融物双重职能的交易，涉及出租人、承租人、出卖人三方当事人，包括租赁合同、供货合同等两个或两个以上合同。租期大部分相当于设备寿命期。租赁期满，设备可由承租人留购、续租或退回出租人。

第36题

融资租赁企业按照“风险资产不得超过净资产总额的（）”的要求进行风险管理，在实际运作中，这个指标通常由出资人按照市场风险来考虑和确定。

- A.1倍
- B.3倍
- C.5倍
- D.10倍

参考解析：本题考查金融租赁公司与融资租赁公司的区别。金融租赁公司按照金融机构的资本充足率进行风险控制，资本净额与风险加权资产的比例不得低于国务院银行业监督管理机构的最低监管要求。融资租赁企业按照“风险资产不得超过净资产总额的10倍”的要求进行风险管理，在实际运作中，这个指标通常由出资人按照市场风险来考虑和确定。

第37题

期货是在场内进行的标准化交易，其逐日盯市制度决定了期货在每日收盘后理论价值为（）。

- A.0
- B.1
- C.-1
- D.不确定

参考解析：金融期货主要包括股指期货、货币期货和利率期货等。由于期货是在场内进行的标准化交易，其逐日盯市制度、每日结清浮动盈亏的制度决定了期货在每日收盘后理论价值为零，即期货的报价相当于远期合约的协议价格，故期货的报价理论上等于标的资产的远期价格。

第38题

假设一支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。已知： $e \approx 2.71828$

- A.20
- B.20.05
- C.21.025
- D.10.05

参考解析：远期价格是使得远期合约价值为零的交割价格，它依赖于标的资产的现价。本题考查无红利股票的远期价格计算。

$$F_t = 20e^{0.05} = 21.025$$

第39题

商业银行的缺口管理属于（）管理。

- A.利率风险
- B.信用风险
- C.汇率风险
- D.投资风险

参考解析：本题考查利率风险的管理方法。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利用利率衍生品交易。

第40题

我国某居民在购房时向商业银行借入按揭贷款，在借款期内中国人民银行宣布加息，该居民的借款利率随之被商业银行上调，导致该居民的利息成本提高，这种情形说明该居民因承受（）而蒙受了经济损失。

- A.信用风险
- B.利率风险
- C.汇率风险
- D.操作风险

参考解析：本题考查对利率风险概念的理解。利率风险是指有关主体在货币资金借贷中，因利率在借贷有效期中发生意外变动，而蒙受经济损失的可能性。在货币资金借贷中，利率是借方的成本、贷方的收益。如果利率发生意外变动，借方的损失是借入资金的成本提高，贷方的损失是贷出资金的收益减少。

第41题

在1988年巴塞尔协议中，资本不足的商业银行是指总资本充足率不足8%，或核心资本充足率不足（）。

- A.8%
- B.5%
- C.4%
- D.2%

参考解析：资本不足的商业银行是指核心资本充足率不足4%，总资本充足率不足8%。

第42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的相关知识。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43题

假定M2余额为103.6万亿元，M1余额为37.1万亿元，M0余额为11.5万亿元，则单位活期存款余额是（）万亿元。

- A.25.6
- 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。 $M0 = \text{流通中的现金}$ ， $M1 = M0 + \text{单位活期存款}$ ，则单位活期存款余额 $= 37.1 - 11.5 = 25.6$ （万亿元）。

第44题

在货币供给过程中，（）的作用最重要

- A.中央银行
- B.存款机构
- C.储户
- D.信用社

参考解析：本题考查货币供给过程。在货币供给过程中,中央银行的作用最重要,中央银行的货币政策操作会影响其资产负债表。

第45题

不属于紧缩性的收入政策的是（ ）。

- A.工资—物价指导线
- B.以税收为基础的收入政策
- C.工资—价格管制及冻结
- D.收入指数化

参考解析：紧缩性从严的收入政策主要包括：①工资—物价指导线；②以税收为基础的收入政策；③工资—价格管制及冻结。收入指数化是与通货膨胀和平共处的政策，不能消除通货膨胀本身。

第46题

实行紧缩性财政政策是治理通货膨胀的政策之一。下列举措中，不属于紧缩性财政政策的是（ ）。

- A.减少政府购买性支出
- B.增加税收
- C.减少政府转移性支出
- D.扩大赤字规模

参考解析：本题考查紧缩性财政政策措施。D扩大赤字规模属于扩张性财政政策，所以答案为D。

第47题

中央银行代理国债发行及到期国债的还本付息，从其职能上看属于（ ）。

- A.代理政府金融事务
- B.代理国库
- C.充当最后贷款人
- D.调节国际收支

参考解析：本题考查中央银行作为政府的银行的职能的具体表现。代理政府金融事务。如代理国债发行及到期国债的还本付息等。

第48题

根据凯恩斯的货币政策传导机制理论，货币政策增加国民收入的效果取决于投资和货币需求的利率弹性，其中，增加货币供给，能导致国民收入增长较大的组合是（ ）。

- A.投资的利率弹性小，货币需求的利率弹性大
- B.投资的利率弹性大，货币需求的利率弹性小
- C.投资和货币需求的利率弹性都大
- D.投资和货币需求的利率弹性都小

参考解析：本题考查凯恩斯的货币政策传导机制理论。凯恩斯学派在货币传导机制的问题上，最大的特点就是非常强调利率的作用，认为货币政策增加国民收入的效果取决于投资和货币需求的利率弹性。如果投资的利率弹性大，货币需求的利率弹性小，则增加货币供给所能导致的收入增长就会比较大。

第49题

窗口指导属于（）。

- A.一般性货币政策工具
- B.选择性货币政策工具
- C.直接信用指导的货币政策工具
- D.间接信用指导的货币政策工具

参考解析：间接信用指导的货币政策工具包括:①道义劝告;②窗口指导。

第50题

货币政策的最终目标之间存在矛盾，根据菲利普斯曲线，（）之间存在矛盾。

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

参考解析：新西兰著名经济学家菲利普斯通过研究1861—1957年近100年英国的失业率与物价变动的关系，得出了结论：失业率与物价上涨之间存在着一种此消彼长的关系。这一关系可用菲利普斯曲线来表示。

第51题

中央银行通过提高利率，紧缩信贷，减少货币供给，从而抑制投资，压缩总需求，防止经济过热的政策是（）。

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

参考解析：紧缩的货币政策：中央银行通过提高利率，紧缩信贷，减少货币供给，从而抑制投资，压缩总需求，防止经济过热的货币政策。

第52题

在金融监管的基本原则中，（）是金融监管机构实施有效金融监管的基本前提。

- A.适度竞争原则
- B.外部监管与自律并重原则
- C.依法监管原则
- D.监管主体独立性原则

参考解析：本题考查金融监管的基本原则。金融监管的基本原则之一是监管主体独立性原则。监管主体的独立性是金融监管机构实施有效金融监管的基本前提。金融监管是政策性、专业性、技术性很强的活动，涉及面较广且复杂，如果不是独立性很强的专门机构，其监管过程和目标容易受到来自不同方面利益主体的干扰，难以公正、公平、有效地进行金融监管，实现监管目标。

第53题

在保险公司成立后，必须将其注册资本的（）作为法定保证金存入国务院保险监督管理机构指定银行，专用于公司清算时清偿债务。

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

参考解析：在公司成立后，必须将其注册资本的20%作为法定保证金存入国务院保险监督管理机构指定银行，专用于公司清算时清偿债务，同时规定财产保险、人身意外伤害险、短期健康保险、再保险业务按当年自留保费收入的1%提取保险保障基金，直至达到总资产的6%。保证金和保险保障基金是最基本的风险缓冲基金。

第54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.0.025

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55题

根据我国《商业银行资本管理办法（试行）》，商业银行的逆周期资本要求为风险加权资产的（）。

- A.2. 5%~5%
- B.0~2. 5%
- C.7. 5%~8%
- D.6%~7. 5%

参考解析：本题考查《商业银行资本管理办法(试行)》的规定。根据《商业银行资本管理办法(试行)》，商业银行的逆周期资本要求为风险加权资产的0~2. 5%。

第56题

在国际收支逆差时，可以采取（）的政策。

- A.松的货币政策
- B.向其他国家争取短期信用融资
- C.取消外贸管制
- D.本币法定升值

参考解析：在国际收支逆差时，可以采取向国际货币基金组织或其他国家争取短期信用融资的应急措施或直接动用本国的国际储备。

第57题

不属于国际储备的主要功能的是（ ）。

- A.稳定本币汇率
- B.维持国际资信和投资环境
- C.弥补国际收支逆差
- D.促进经济增长

参考解析：国际储备的主要功能包括：弥补国际收支逆差、稳定本币汇率、维持国际资信和投资环境。

第58题

国际金本位制所实行的汇率制度属于（ ）。

- A.人为的可调整的固定汇率制
- B.人为的不可调整的固定汇率制
- C.自发形成的固定汇率制
- D.固定汇率制和浮动汇率制并存

参考解析：本题考查国际金本位制。国际金本位制下的汇率制度是自发形成的固定汇率制度。

第59题

中国政府在英国发行的猛犬债券属于（ ）。

- A.欧洲债券
- B.外国债券
- C.英国债券
- D.中国债券

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。在英国发行的外国债券称为猛犬债券。

第60题

在我国，负责1年期以上的中长期外债管理的是（ ）。

- A.商务部
- B.全国人大常委会
- C.国家发改委
- D.国家外汇管理局

参考解析：本题考查我国的外债管理制度。

财政部是政府外债的统一管理部门，国家发改委负责1年期以上的中长期外债的管理，国家外汇管理局负责1年期以内(含1年)的短期外债管理。

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

现代资产组合理论中，一个资产组合应主要关注其（ ）。

- A.方差
- B.标准差
- C.平均值
- D.频率
- E.协方差

参考解析：本题考查资本资产定价理论。现代资产组合理论中，对于一个资产组合，应主要关注其期望收益率与资产组合的价格波动率，即方差或标准差。

第62题

货币市场是交易期限在1年以内的资金融通与借贷的交易市场，包括（ ）。

- A.同业拆借市场
- B.回购协议市场
- C.商业票据市场
- D.债券市场
- E.大额可转让定期存单市场

参考解析：本题考查货币市场。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。D项属于资本市场。

第63题

证券投资基金的特点包括（ ）。

- A.利益独享，风险自担
- B.集合理财，专业管理
- C.组合投资，分散风险
- D.独立托管，保障安全
- E.严格监管，信息透明

参考解析：本题考查证券投资基金的特点。证券投资基金的特点包括：(1)集合理财，专业管理；(2)组合投资，分散风险；(3)利益共享，风险共担；(4)严格监管，信息透明；(5)独立托管，保障安全。

第64题

分业经营银行制度的优点有（）。

- A.有针对性地制定和实施风险防范措施
- B.有利于金融监管达到预期效果
- C.有利于优胜劣汰
- D.有利于形成信息共享、损益互补机制
- E.保护存款人利益

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。该模式的优点主要有：保护存款人利益，有利于商业银行稳健经营与经济的稳定发展。由于银行与企业在制度上被隔离，且银行收益被限于主要获取利差，这有利于商业银行以稳健经营为原则，把安全性放在第一位。同时这种制度也有利于金融监管达到预期效果。因为商业银行和投资银行的风险各有其特点和规律，两业分开经营、分别管理，可各自有针对性地制定和实施风险防范措施。

第65题

政策性金融的金融性主要体现在（）。

- A.补贴性
- B.非营利性
- C.有偿性
- D.效益性
- E.安全性

参考解析：政策性金融是一种特殊的金融活动，具有政策性和金融性双重特征。其中，金融性表现在资金运动坚持遵循信贷资金的运动规律，体现有偿性、效益性和安全性。

第66题

影响存款经营的因素有很多，其中主要的影响因素包括（）。

- A.支付机制的创新
- B.存款创造的调控
- C.贷款客户的选择
- D.政府的监管措施
- E.经营理念的变化

参考解析：本题考查存款经营的影响因素。存款经营的影响因素主要包括：(1)支付机制的创新。(2)存款创造的调控。(3)政府的监管措施。

第67题

在对客户进行市场营销时，商业银行采用的“4R”营销策略包括（）。

- A.关联
- B.反应
- C.关系

D.沟通

E.回报

参考解析：本题考查商业银行的营销策略。以竞争为导向的“4R”营销组合策略，即关联、反应、关系和回报。

第68题

商业银行风险事前控制的主要方法包括（）。

A.风险缓释

B.限额管理

C.风险定价

D.制定应急预案

E.重新分配风险资本

参考解析：本题考查商业银行风险控制的方法。商业银行风险事前控制的主要方法包括限额管理、风险定价、制定应急预案等。

第69题

我国商业银行的现金资产主要包括（）。

A.债券投资

B.库存现金

C.存放中央银行款项

D.支付结算业务

E.存放同业及其他金融机构款项

参考解析：本题考查我国商业银行的现金资产管理。我国商业银行的现金资产主要包括：库存现金、存放中央银行款项和存放同业及其他金融机构款项。

第70题

根据证券投资基金的运作方式，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：依据证券投资基金运作方式的不同，基金可分为封闭式基金和开放式基金。

第71题

在信托业务中，固有资产的金融产品投资包括（）。

A.债券

- B.股票
- C.贷款
- D.同业拆借
- E.证券投资基金

参考解析：本题考查信托公司的固有业务。固有资产的金融产品投资包括股票、债券、信托产品、证券投资基金及其他金融产品。

第72题

在金融租赁公司的收益中，服务收益包括出租人为承租人提供租赁服务收取的（）费用。

- A.手续费
- B.财务咨询费
- C.销售佣金
- D.规模采购折扣
- E.利差收入

参考解析：本题考查金融租赁公司的盈利模式。在金融租赁公司的收益中，服务收益是指出租人为承租人提供租赁服务时收取的手续费、财务咨询费、贸易佣金(如销售佣金、规模采购折扣)等费用。

第73题

在远期利率协议中，若参考利率<协议利率，则错误的是（）。

- 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。若参考利率>协议利率，交割额为正，卖方向买方支付交割额；若参考利率<协议利率，交割额为负，买方向卖方支付交割额。

第74题

下列说法中，属于商业银行对信用风险进行事前管理的方法有（）。

- A.利用评级机构的信用评级结果
- B.转让债权
- C.进行“5C”分析
- D.行使抵押权
- E.进行“3C”分析

参考解析：本题考查信用风险的管理方法。信用风险的管理包括机制管理和过程管理。其中，过程管理又包括事前管理、事中和事后管理。事前管理一方面可以直接利用社会上独立评级机构对借款人的信用评级结果，另一方面可以自己单独对借款人进行信

用“5C”、“3C”分析。

第75题

市场风险包括（）。

- A.汇率风险
- B.利率风险
- C.操作风险
- D.信用风险
- E.流动性风险

参考解析：本题考查市场风险包括的种类。市场风险包括汇率风险、利率风险、股票风险和商品风险四种类型。

第76题

中央银行改变基础货币途径包括（）

- A.在外汇市场买卖外汇或贵金属
- B.买卖政府债券
- C.对商业银行办理再贴现业务
- D.发放再贷款
- E.增加财政支出

参考解析：中央银行改变基础货币主要有三种途径:第一，变动其储备资产，在外汇市场买卖外汇或贵金属;第二，变动对政府的债权，进行公开市场操作，买卖政府债券;第三，变动对商业银行的债权，对商业银行办理再贴现业务或发放再贷款。

第77题

政府为治理恶性通货膨胀而进行的币制改革，其措施主要有（）。

- A.冻结存款
- B.废除旧币
- C.发行新币
- D.提高利率
- E.变更钞票面值

参考解析：本题考查币制改革的具体措施。为治理通货膨胀而进行的币制改革，是指政府下令废除旧币，发行新币，变更钞票面值，对货币流通秩序采取一系列强硬的保障性措施等。

第78题

公开市场操作作为货币政策工具之一，其优点有（）。

- A.主动权在央行
- B.富有弹性
- C.从政策实施到影响最终目标，时滞较短
- D.干扰其实施效果的因素少
- E.容易逆向修正货币政策，可连续进行

参考解析：本题考查公开市场操作的优点。公开市场操作的优点可归纳为以下几点：(1)主动权在中央银行，不像再贴现那样被动。(2)富有弹性，可对货币进行微调，也可大调，但不会像存款准备金政策那样作用猛烈。(3)中央银行买卖证券可同时交叉进行，故很容易逆向修正货币政策，可以连续进行，能补充存款准备金、再贴现这两个非连续性政策工具实施前后的效果不足。(4)根据证券市场供求波动，主动买卖证券，可以起稳定证券市场的作用。公开市场操作的主要缺点是：(1)从政策实施到影响最终目标，时滞较长。(2)干扰其实施效果的因素比存款准备金率、再贴现多，往往带来政策效果的不确定性。

第79题

在银行业监管的方法中，现场检查内容一般包括（）。

- A.充分性检查
- B.合规性检查
- C.适宜性检查
- D.有效性检查
- E.风险性检查

参考解析：本题考查银行业监管的方法中现场检查的内容。现场检查内容一般包括合规性和风险性检查两个大的方面。

第80题

国际储备的功能包括（）。

- A.弥补国际收支逆差
- B.调节永久性的国际收支不平衡
- C.稳定本国货币汇率
- D.维持国际资信和投资环境
- E.促进金融稳定

参考解析：本题考查国际储备的功能。国际储备的功能包括：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。

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年股票市场表现较好，投资者老张的朋友购买的基金普遍都获得了20%以上的收益。老张也希望购买基金来赚钱。他在某网站上看到A基金的介绍如下：基金净值4075、起购金额1万元、交易日开放申购赎回、管理费率15%（每年）、托管费率0.25%（每年）、最高认购费率12%（前端）、最高申购费率15%（前端）、最高赎回费率15%（前端）、业绩比较基准60%×中证1000指数收益率+40%×上证国债指数收益率。2020年债券基金、理财基金和货币基金收益一般不超过6%。

老张的朋友2020年购买的基金最可能为（）。

- A.股票型基金
- B.偏股型基金
- C.货币型基金
- D.纯债型基金

参考解析：本题考查股票基金。基金资产80%以上投资于股票为股票基金，与其他类型的基金相比，股票基金的风险较高，但预期收益率也较高。资料中说“2020年债券基金、理财基金和货币基金收益一般不超过6%”，而老张的朋友获得了20%以上的收益，考虑到题目中问最可能，所以选A。

老张如果购买A基金，他需一次性支付的费用有（ ）。

- A.认购费
- B.托管费
- C.管理费
- D.申购费

参考解析：本题考查基金托管人、管理人。管理费和托管费是每日计提，按月支付的。认购费是基金首次发行时需要支付的。

最可能对A基金收取托管费的机构有（ ）。

- A.证券交易所
- B.基金销售机构
- C.商业银行
- D.基金公司

参考解析：本题考查基金托管人。基金托管人由依法设立的商业银行或者其他金融机构担任。基金托管人主要通过托管业务获取托管费作为其主要收入来源，托管费与托管规模呈正相关关系。

关于A基金的说法，正确的有（ ）。

- A.A基金为私募基金
- B.A基金为封闭式基金
- C.A基金为混合型基金
- D.A基金不属于大盘蓝筹基金

参考解析：本题考查混合基金。（1）混合基金是指同时投资股票、债券或其他投资品种且每一品种均未超过80%的基金。案例中，业绩比较基准是60%×中证1000指数收益率+40%×上证国债指数收益率，所以符合混合基金的含义。（2）大盘蓝筹基金：投资策略强调在经济增长的大背景之下，选择行业地位突出、经营业绩良好并稳步增长，市值较大的上市公司，即关注蓝筹公司，注重公司业绩稳定增长以及对股东价值的创造。案例中，该基金的业绩比较基准参考了中证1000，所以它不属于大盘蓝筹基金。

第82题

假定甲国在2008年时的货币流通情况完全符合费雪方程式的特点，此时甲国国内货币流通的平均数量为200亿元，商品和服务交易价值总额为800亿元。由于受2008年金融危机的影响，甲国政府针对国内经济出现的问题采取了一系列措施，如提高失业津贴、增加农副产品价格补贴、增加政府提供的公共产品和服务、加大基础设施投资和技术改造投资等，使得政府支出超过政府收入，缺口为500亿元。该国政府通过发行500亿元债券并由中央银行购买债券的方式弥补财政赤字，假设当年该国银行体系的存款准备金率为10%，现金漏损率为20%。

2008年甲国的货币流通速度是（ ）。

- A.5
- B.1
- C.2

D.4

$$V = \frac{PT}{M} = \frac{800}{200} = 4。$$

参考解析：根据费雪方程式 $MV=PT$ ， $PT=800$ ， $M=200$ ，

中央银行购买政府债券使甲国货币供应量发生改变，其变动量为（）。

- A.增加2500亿元
- B.减少2000亿元
- C.增加2000亿元
- D.减少800亿元

参考解析：2000(亿元)，中央银行购买政府债券会增加货币供应。

当甲国短期内货币供应量改变后，物价会出现的变化是（）。

- A.物价变动是原来的10倍
- B.物价水平保持不变
- C.物价变动是原来的一半
- D.物价变动是原来的4倍

参考解析：甲国货币供应量在原来200亿元的基础上增加了2000亿元，物价水平即交易中发生的货币支付总额 MV ， V 不变， M 增加了2000亿元，物价变动是原来的10倍 $(2000+200)$ 。

针对物价变化情况，甲国中央银行在未来可能采取的货币政策有（）。

- A.直接提高利率
- B.提高存款准备金率
- C.降低再贷款率
- D.降低再贴现率

参考解析：物价变动10倍会产生通货膨胀，应采取紧缩的货币政策，选项AB均为紧缩的货币政策。

第83题

2020年6月18日，为有效调节市场流动性，维护年度末、半年末流动性的合理适度，中国人民银行通过公开市场业务操作，以利率招标方式开展了规模为500亿元、期限为7天的逆回购操作，中标利率为2.2%，与前次操作时持平；同时还开展了规模为700亿元、期限为14天的逆回购操作，中标利率为2.3%，较前次操作时下降20个基点。此外，当日市场上有800亿元的逆回购到期。

当日央行操作对货币市场的影响？（）

- A.回收400亿
- B.回收1200亿
- C.净投放400亿
- D.净投放1200亿

参考解析：公开市场业务：通过多购进证券，增加货币供应，中央银行也可用“道义劝告”的方式来影响商业银行及其他金融机构增加放款，以增加货币供应。

逆回购：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，为中国人民银行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。

央行操作的目的是什么？（）

- A.引导利率下降
- B.刺激经济增长
- C.防止经济过热
- D.提高市场利率

参考解析：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，刺激经济增长的货币政策。

逆回购是（）工具

- A.一般性货币工具
- B.选择性货币工具
- C.直接信用控制工具
- D.间接信用控制工具

参考解析：逆回购：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，为中国人民银行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。

央行此次公开市场操作属于（）

- A.一级市场交易商
- B.二级市场交易商
- C.场内交易
- D.场外交易

参考解析：逆回购，是中央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一级交易商的交易行为。

第84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。

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 $= 20\% \times 1.5 + 30\% \times 1.0 + 50\% \times 0.5 = 0.85$ 。

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：乙种投资组合的 β 系数 $=50\% \times 1.5 + 30\% \times 1.0 + 20\% \times 0.5 = 1.15$ ，预期收益率 $=\beta \times (r_M - r_f) + r_f = 1.15 \times (8\% - 4\%) + 4\% = 8.6\%$ 。

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：系统风险是由影响整个市场的风险因素所引起的，包括宏观经济形势的变动、国家经济政策的变化、税制改革、政治因素等。它是在市场上永远存在的，不可以通过资产组合来消除的风险。非系统风险指包括公司财务风险、经营风险等在内的特有风险（公司自身原因），是可以通过资产组合予以降低或消除，属于可分散风险。