

2025-中经金融-面授-线上1期-集训营套卷第1套

1.【单项选择题】



合格投资者投资于单只混合类资产管理计划的金额不低于（ ）。

A | 20万元

B | 30万元

C | 40万元

D | 100万元

2.【单项选择题】



一国之所以要对国际收支逆差进行调节，是因为国际收支逆差会导致()。

A | 外汇汇率下跌

B | 通货紧缩

C | 本国汇率上升

D | 通货膨胀



3.【单项选择题】



信用保护买方定期向信用保护卖方支付一定的费用，以换取信用保护卖方对参考资产或参考实体的信用保护，这是指（）。

A | 合成型担保债权凭证

B | 信用联结票据

C | 信用违约期权

D | 信用违约互换

4.【单项选择题】



被选作货币政策的操作指标是（）。

A | 货币供应量

B | 市场价格

C | 长期利率

D | 存款准备金率

5.【单项选择题】



承担全面风险管理的实施责任的是（ ）。

A | 业务部门

B | 高管层

C | 董事会

D | 全面风险管理牵头部门

6.【单项选择题】



国际储备的功能是（ ）。

A | 稳定外币汇率

B | 维持国际货币流通

C | 弥补国际收支逆差

D | 经济增长

7.【单项选择题】



2013年8月，中国证监会发布《证券公司参与股指期货、国债期货交易指引》，以下规定正确的是（ ）。

- A | 不具备证券自营业务资格的证券公司，其自有资金只能以套利为目的，参与国债期货交易
- B | 证券公司可以受托管理资金参与股指期货、国债期货交易
- C | 证券公司以自有资金参与股指期货、国债期货交易的，按照《证券公司风险控制指标管理办法》等规定，对已被股指期货、国债期货合约占用的交易保证金按50%比例扣减净资本
- D | 证券公司以自有资金参与股指期货、国债期货交易的，按照《证券公司风险控制指标管理办法》等规定，对未进行风险对冲的股指期货、国债期货分别按投资规模的5%计算风险资本准备

8.【单项选择题】



我国某企业在海外投资了一个全资子公司。该子公司在将所获得的利润汇回国内时，其东道国实行了严格的外汇管制，该子公司无法将所获得的利润如期汇回。此种情形说明该企业承受了（ ）。

- A | 转移风险
- B | 主权风险
- C | 折算风险
- D | 系统风险



9.【单项选择题】



西方学者划分货币层次的主要依据是（ ）。

A | 流动性

B | 稳定性

C | 风险性

D | 收益性

10.【单项选择题】



为客户提供各种票据、证券以及现金之间的互换机制，证券公司所发挥的作用是（ ）。

A | 期限中介

B | 风险中介

C | 信息中介

D | 流动性中介

11. 【单项选择题】



属于中央银行资产业务的是().

A | 再贴现

B | 代理国库

C | 货币发行

D | 集中存款准备金

12. 【单项选择题】



按照费雪方程式，如果一国平均价格水平为4，商品和劳务的交易总量为300，货币流通速度为3，则该国的货币总量为（ ）。

A | 100

B | 225

C | 300

D | 400

13. 【单项选择题】



在将来某一特定日期按照特定价格交付一定数量单个股票或一篮子股票的协议是().

A | 远期外汇合约

B | 远期股票合约

C | 利率期货

D | 股指期货

14. 【单项选择题】



关于金融宏观调控机制中第一阶段的说法，正确的是（ ）。

A | 调控主体为中央银行

B | 中介指标为货币供应量

C | 最终目标为总供求对比及相关四大政策目标

D | 调控受体为企业与居民

15. 【单项选择题】



在市场经济条件下，货币均衡的前提条件不包括（ ）。

- A | 稳定的物价水平
- B | 有效的中央银行调控机制
- C | 健全的利率机制
- D | 发达的金融市场

16. 【单项选择题】



当出现通货紧缩现象时，货币当局会通过增加货币供应量、压低利率，以刺激投资和消费。这种政策主张是（ ）。

- A | 适度性的财政政策
- B | 扩张性的财政政策
- C | 扩张性的货币政策
- D | 适度性的货币政策

17.【单项选择题】



商业银行的不良贷款率不得高于（ ）。

A | 10%

B | 25%

C | 35%

D | 5%

18.【单项选择题】



以下不属于监事会职责的是（ ）。

A | 召集股东会会议，并向股东会报告工作

B | 当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正

C | 向股东会会议提出提案

D | 检查公司财务

19.【单项选择题】



假设影响各个公司运营情况的重要经济变量只考虑利率， $a_i=1\%$ ， $b_i=0.8$ ，利率为3%，那么证券i在该年的预期收益率为（ ）。

A | 3.4%

B | 4%

C | 2%

D | 3.8%

20.【单项选择题】



某基金12月1日的基金资产净值为4.075亿元，12月2日的基金资产净值为4.120亿元，该基金的基金管理费率为0.23%，该年实际天数为365天。则该基金12月2日应计提基金管理费（ ）万元人民币。

A | 0.2457

B | 0.2489

C | 0.2596

D | 0.2568



21.【单项选择题】



以下关于董事，说法错误的是（）。

- A | 执行董事是指担任董事的本公司管理人员，主要负责日常经营与管理，制定和执行公司战略
- B | 独立董事是一类特殊的非执行董事
- C | 职工董事，即董事会中的职工代表，由公司职工通过职工代表大会、职工大会或者其他形式民主选举产生
- D | 董事任期届满，不可以连任

22.【单项选择题】



以下属于中央银行提供再贷款资金工具的结构性货币政策工具是（）。

- A | 普惠小微贷款支持工具
- B | 普惠养老专项再贷款
- C | 普惠小微贷款减息支持工具
- D | 收费公路贷款支持工具

23. 【单项选择题】



() 以一次巨灾保险事故中多数危险单位的累积责任为基础计算赔款。

A | 险位超赔再保险

B | 赔付率超赔再保险

C | 成数再保险

D | 事故超赔再保险

24. 【单项选择题】



如果流通中的现金为40亿元，商业银行的活期存款准备金为15亿元，定期存款准备金为5亿元，超额存款准备金为3亿元，则该商业银行实际缴存的准备金为() 亿元。

A | 20

B | 21

C | 63

D | 23



25. 【单项选择题】



某投资者预期某公司每期支付的股息将永久地固定为4元/股，并且贴现率为10%，那么以下说法正确的是（ ）。

- A | 如果公司股票价格低于4.4元/股，投资者可选择买入
- B | 如果公司股票价格高于4.4元/股，投资者可选择买入
- C | 如果公司股票价格低于40元/股，投资者可选择买入
- D | 如果公司股票价格高于40元/股，投资者可选择买入

26. 【单项选择题】



如果一个国家发生财政赤字，该国居民则会（ ）。

- A | 把国内资本转换为外国债权
- B | 减少进口，增加出口
- C | 不再持有国债，而转投股票市场
- D | 把国外资本转回国内

27. 【单项选择题】



以下不属于资产管理产品的是（ ）。

- A | 外币形式的银行非保本理财产品
- B | 财务公司消费信贷
- C | 资金信托
- D | 证券公司子公司发行的资产管理产品

28. 【单项选择题】



风险分散原理适用于管理（ ）。

- A | 利率风险
- B | 商品风险
- C | 汇率风险
- D | 股票风险

29.【单项选择题】



以下不属于宏观审慎政策工具基本属性的是（ ）。

A | 宏观

B | 逆周期

C | 顺周期

D | 防传染

30.【单项选择题】



（ ），在回购期内，融券方（逆回购方）拥有标的物的所有权。

A | 逆回购

B | 正回购

C | 买断式回购

D | 质押式回购

31. 【单项选择题】



金融监管基本原则不包括（）

- A | 依法监管原则
- B | 并表监管原则
- C | 安全稳健与经营效率结合原则
- D | 适度竞争原则

32. 【单项选择题】



2016年12月8日，中国人民银行批准设立的全国统一的票据交易平台()正式建立。

- A | 上海清算所
- B | 中国工商银行票据营业部
- C | 上海票据交易所
- D | 中国银行间市场交易商协会

33. 【单项选择题】



根据蒙代尔 - 弗莱明模型，在浮动汇率和资本完全流动条件下，调节总需求时，采用（ ）容易取得显著效果。

A | 财政政策

B | 货币政策

C | 外汇管制政策

D | 财政政策和货币政策

34. 【单项选择题】



投资者在构造投资组合时，（ ）的情形下，可以降低投资组合的风险。

A | 偏态系数较低甚至为负

B | 偏态系数较高

C | 相关系数较高

D | 相关系数较低甚至为负

35. 【单项选择题】



() 是以国际法或区域法为基础的监管组织。

A | 巴塞尔委员会

B | 北美自由贸易组织

C | 国际保险监管官联合会

D | 金融稳定理事会

36. 【单项选择题】



再保险业务中，分出公司和分入公司均无义务约束的是 ()。

A | 预约再保险

B | 临时再保险

C | 合同再保险

D | 固定再保险

37.【单项选择题】



保险人在可保风险的范围内，应根据自己的承保能力，争取承保尽可能多的危险单位是指（）原则。

A | 风险分散

B | 风险大量

C | 风险选择

D | 风险对冲

38.【单项选择题】



能够使远期合约价值为零的交割价格为（）。

A | 实际交割价值

B | 远期协议价格

C | 实际交割价格

D | 远期理论价格

39. 【单项选择题】



根据《中华人民共和国票据法》所称的本票是指 ()。

A | 商业本票

B | 个人本票

C | 银行本票

D | 金融本票

40. 【单项选择题】



保险人对将承保的风险责任应适当控制，控制风险的目的是 ()。

A | 避免全额承保

B | 按照每个危险单位的最大可能损失确定保险金额

C | 减少被保险人对保险的依赖性，防止因保险而可能产生的道德风险

D | 评估是否需要将业务中超出自己承受能力之外的风险转移给再保险人承担

41.【单项选择题】



当本币贬值，以下说法正确的是（）

- A | 以外币计价的本国出口商品与劳务的价格上涨
- B | 以本币计价的外国进口商品与劳务的价格上涨
- C | 刺激进口，限制出口
- D | 增加经常项目支出，减少经常项目收入

42.【单项选择题】



负债是商业银行形成资金来源的业务，是商业银行开展各项经营活动的重要基础。以下不属于影响存款经营的因素是（）。

- A | 政府的监管措施
- B | 存款创造的调控
- C | 营销策略的选择
- D | 支付机制的创新

43. 【单项选择题】



关于掉期交易，说法正确的是（）。

- A | 掉期交易最初的目的是使某种货币的净头寸在某一特定日期为负
- B | 掉期交易改变的不是交易者手中持有的外汇数额，只是改变交易者持有的货币期限
- C | 掉期交易实际上由两笔交易组成，一笔外汇互换交易，一笔远期外汇交易
- D | 两笔外汇交易的币种不同、金额相等、买卖方向相反、交割期限不同

44. 【单项选择题】



“巴塞尔协议I”中规定监管资本分为（ ）和附属资本。

- A | 实收股本
- B | 公开储备
- C | 长期次级债
- D | 核心资本

45. 【单项选择题】



以下关于金融监管体系功能的说法，正确的是（）。

- A | 金融监管通过杠杆率管理、系统性风险监管指标和顺周期调控工具三种机制化解风险
- B | 非系统性风险可通过多样化分散，但系统性风险需依赖监管干预
- C | 遏制金融犯罪是金融市场有效定价的前提
- D | 金融监管通过制度约束与技术赋能构建多维防线，能够有效遏制金融风险

46. 【单项选择题】



保险营销的主体有（）。

- A | 保险中介公司
- B | 投保人
- C | 准投保人
- D | 保险营销人员

47. 【单项选择题】



金融工具四个性质之间存在负相关关系的是（ ）。

A | 期限性与收益性

B | 风险性与期限性

C | 流动性与收益性

D | 收益性与风险性

48. 【单项选择题】



我国的养老金来源及相应的制度体系由三个支柱构成，不包括（ ）。

A | 附加养老金

B | 基本养老金

C | 职业养老金

D | 个人养老金

49. 【单项选择题】



保险费是保险人对投保人的（）。

A | 信托

B | 质押

C | 承诺

D | 负债

50. 【单项选择题】



保险公司确定其能够承担的最高保险责任的计算基础是（）。

A | 原始保费

B | 标准保单

C | 承保范围

D | 风险单位

51. 【单项选择题】



在利率下降的环境中，负利率缺口会（ ）利差，对商业银行（ ）。

A | 减少，有利

B | 增加，有利

C | 减少，不利

D | 增加，不利

52. 【单项选择题】



流动性偏好理论认为，当利率下降到某一水平时，市场就会产生未来利率上升的预期。这样，货币的（ ）会达到无穷大。

A | 交易动机

B | 投机动机

C | 预防动机

D | 需求动机

53. 【单项选择题】



()是指中央和地方都对金融机构或金融业务拥有监管权，且不同的金融机构或金融业务由不同的监管机构实施监管。

A | 跨国式

B | 集权式

C | 一元多头式

D | 二元多头式

54. 【单项选择题】



2024年世界局势风云变化，战争、能源危机、经济走势低迷等因素不断影响汇率走势，我国某系统性商业银行模拟汇率波动对银行外汇资产和负债的影响，此种方法是（ ）分析法。

A | 压力测试

B | 久期缺口

C | 情景模拟

D | 利率敏感性缺口



55. 【单项选择题】



以下关于利率期限结构理论说法错误的是（）。

- A | 预期理论无法解释收益率曲线通常是向上倾斜的
- B | 预期理论可以解释不同到期期限的债券倾向于同向运动的原因
- C | 分割市场理论可以解释短期利率较低时，收益率曲线倾向于向上倾斜，而短期利率较高时，收益率曲线向下倾斜的原因
- D | 分割市场理论可以解释为什么收益率曲线是向上倾斜的

56. 【单项选择题】



与资产管理理论相比，商业银行负债管理理论的主要不足是（）。

- A | 过于偏重安全性与流动性
- B | 过于关注效益性
- C | 过于强调经营者的进取精神
- D | 给经营者带来很大风险

57. 【单项选择题】



按照《商业银行流动性风险管理办法》，流动性覆盖率中可计入的预期现金流入总量不得超过预期现金流出总量的（ ）。

A | 10%

B | 25%

C | 50%

D | 75%

58. 【单项选择题】



金融市场中主要的资金需求者是（ ）。

A | 家庭

B | 金融机构

C | 政府

D | 企业

59.【单项选择题】



假设某年年底，我国通货膨胀率为5.6%，某商品价格为56元，A国通货膨胀率为4.5%，该商品价格为43元。根据绝对购买力平价理论，两国间的汇率（直接标价法）为（ ）。

A | 1.1%

B | -1.1%

C | 0.77

D | 1.3

60.【单项选择题】



以下关于汇率制度分类，说法错误的是（）。

A | 在固定汇率制度下，各国货币间保持固定比价，允许市场汇率围绕固定比价（也称中心汇率）上下自由波动，但波动被限制在一定的幅度之内

B | 历史上曾经出现两种固定汇率制度--国际金本位制和布雷顿森林体系

C | 纸币流通条件下的固定汇率制度，严格来讲，只能称之为可调整的钉住汇率制度

D | 根据官方是否干预，浮动汇率制度分为单独浮动汇率制度与联合浮动汇率制度



61. 【多项选择题】



下列因素中会导致一国货币升值的有（ ）。

- A | 通货紧缩
- B | 高通货膨胀
- C | 政府投放外汇
- D | 预期未来本币升值
- E | 国际收支顺差

62. 【多项选择题】



货币供给过程中的参与者包括（ ）。

- A | 中央银行
- B | 财政部门
- C | 税务部门
- D | 信用合作社
- E | 储户



63. 【多项选择题】



中央银行职能之一管理金融的银行具体职责包括（）。

- A | 组织全国银行间的清算业务
- B | 制定和实施货币政策
- C | 拟定、制定和颁布各种金融法规、金融业务规章
- D | 维护金融稳定
- E | 影响市场利率和融资成本，调节资金供求关系

64. 【多项选择题】



按照组织方式不同，金融市场可以分为（）。

- A | 一级市场
- B | 二级市场
- C | 交易所市场
- D | 直接融资市场
- E | 场外交易市场



65. 【多项选择题】



股票内在价值评估的方法主要有（）。

A | 风险价值模型

B | 现值估值模型

C | 财务倍数模型

D | Z评分模型

E | 逻辑回归模型

66. 【多项选择题】



地方金融管理部门监管的“类金融机构”包括（）。

A | 投资公司

B | 小额贷款公司

C | 典当行

D | 地方资产管理公司

E | 社会众筹机构



67. 【多项选择题】



以下不属于商业银行表外业务的是()。

- A | 政府债券
- B | 银行承兑汇票
- C | 信用证
- D | 贷款承诺
- E | 个人贷款业务

68. 【多项选择题】



证券投资咨询业务包括 () 等具体形式。

- A | 接受投资人或者客户委托，提供证券投资咨询服务
- B | 举办有关证券投资咨询的讲座、报告会、分析会等
- C | 为企业申请证券发行和上市提供改制改组、资产重组、前期辅导等方面的咨询服务
- D | 通过电台、电视台等公众传播媒体提供证券投资咨询服务
- E | 通过电话、传真、互联网等电信设备系统，提供证券投资咨询服务



69. 【多项选择题】



流动性缺口率的优点包括（）。

- A | 方便预测现金流入和流出的金额
- B | 动态反映流动性风险，能够评估未来特定时间段内的流动性供需情况
- C | 时间维度灵活，可根据需要计算不同时间段（如1个月、3个月、1年）的缺口率
- D | 充分考虑市场条件变化对流动性的影响
- E | 可以帮助银行提前识别流动性风险，制定应对措施

70. 【多项选择题】



2021年年末发布的《宏观审慎政策指引（试行）》对系统性金融风险进行了明确完整的定义，并明确了系统性金融风险的监测重点，以下说法正确的是（ ）。

- A | 系统性金融风险是指可能对正常开展金融服务产生重大影响，进而对实体经济造成巨大负面冲击的金融风险
- B | 结构维度主要表现为金融杠杆的过度扩张或收缩，由此导致的风险顺周期的自我强化、自我放大
- C | 时间维度表现为风险跨机构、跨部门、跨市场、跨境传染。
- D | 系统性金融风险主要来源于时间和结构两个维度
- E | 系统性金融风险的监测重点包括宏观杠杆率，政府、企业和家庭部门的债务水平和偿还能力，具有系统重要性影响和较强风险外溢性的金融机构、金融市场、金融产品和金融基础设施等

71. 【多项选择题】



治理通货膨胀的主要政策措施包括（ ）。

A | 紧缩的需求政策

B | 积极的财政政策

C | 积极的供给政策

D | 积极的消费政策

E | 紧缩的收入政策

72. 【多项选择题】



风险管理的流程包括（ ）。

A | 风险识别

B | 风险计量

C | 风险转移

D | 风险控制

E | 风险监测



73. 【多项选择题】

☆

关于资金的时间价值，说法正确的有（ ）。

- A | 是客观存在的
- B | 如果通货膨胀率高，当前的现金流就会相对较低
- C | 产生于生产与制造领域
- D | 货币可以满足当前的消费或用于投资产生回报，货币占用具有机会成本
- E | 如果未来的现金流相对不稳定，那么这种风险就会导致未来的现金流的价值相应地降低，也就意味着货币的时间价值降低

74. 【多项选择题】

☆

关于保险资金运用说法正确的有（ ）。

- A | 保险资金的管理需实现集约化、专业化、规范化和市场化
- B | 资金来源大部分是资本金，有一部分是保险费收入
- C | 保险费收入是保险公司支付赔款和到期给付的预收资金，具有负债性质
- D | 保险公司的资金流动方向是收入在先，支出在后
- E | 保险资金具有流入的不确定性和流出的确定性的特点



75.【多项选择题】



当国际收支逆差时，可以（ ）。

- A | 降低法定存款准备金率，增加总需求
- B | 削减财政支出，抑制消费和投资
- C | 提高再贴现率
- D | 提高市场利率，抑制国内投资和消费，减少进口支出
- E | 在公开市场上买进有价证券

76.【多项选择题】



以下关于封闭式基金说法错误的是（ ）。

- A | 一般有一个固定存续期
- B | 完成募集后，基金份额在证券交易所上市交易
- C | 交易价格以基金份额净值为基础，不受市场供求关系的影响
- D | 基金表现好坏对规模没有影响
- E | 业绩表现好坏，直接影响基金管理人的收入和赎回压力



77.【多项选择题】



货币市场基金可以投资于以下（ ）金融工具。

- A | 股票
- B | 可交换债券
- C | 剩余期限在397天以内(含 397 天)的非金融企业债务融资工具
- D | 现金
- E | 期限在1年以内(含1年)的债券回购

78.【多项选择题】



根据套利定价理论，套利组合需要满足的条件有（ ）。

- A | 套利组合需有足够多的投资选择
- B | 套利组合属于自融资组合
- C | 套利组合不承担风险
- D | 套利组合的相关系数为负
- E | 套利组合具有正的预期收益率



79. 【多项选择题】



根据信用结构的不同，债券可分为（ ）。

A | 信用债券

B | 抵押债券

C | 担保债券

D | 实物债券

E | 凭证式债券

80. 【多项选择题】



保险的功能包括（ ）。

A | 社会管理功能

B | 投资功能

C | 保障功能

D | 隔离风险功能

E | 资金融通功能



81. 【案例分析题】



2024年末，某国未清偿外债余额为2000亿美元，其中，1年及1年以下短期债务为400亿美元。当年该国需要还本付息的外债总额为700亿美元。该国2023年国民生产总值为8000亿美元，国内生产总值为10000亿美元，货物出口总额为1600亿美元，服务出口总额为900亿美元。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

2023年该国的债务率为（）

- A | 20%
- B | 25%
- C | 80%
- D | 125%

81. 【案例分析题】

☆

2024年末，某国未清偿外债余额为2000亿美元，其中，1年及1年以下短期债务为400亿美元。当年该国需要还本付息的外债总额为700亿美元。该国2023年国民生产总值为8000亿美元，国内生产总值为10000亿美元，货物出口总额为1600亿美元，服务出口总额为900亿美元。

- 第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

2023年该国的负债率为（）

- A | 20%

B | 25%

C | 80%

D | 125%

81. 【案例分析题】



2024年末，某国未清偿外债余额为2000亿美元，其中，1年及1年以下短期债务为400亿美元。当年该国需要还本付息的外债总额为700亿美元。该国2023年国民生产总值为8000亿美元，国内生产总值为10000亿美元，货物出口总额为1600亿美元，服务出口总额为900亿美元。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

2023年该国的短期债务率为（ ）

- A | 20%
- B | 25%
- C | 80%
- D | 125%

81. 【案例分析题】



2024年末，某国未清偿外债余额为2000亿美元，其中，1年及1年以下短期债务为400亿美元。当年该国需要还本付息的外债总额为700亿美元。该国2023年国民生产总值为8000亿美元，国内生产总值为10000亿美元，货物出口总额为1600亿美元，服务出口总额为900亿美元。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

当年该国（）指标处于警戒线以下，外债总量是适度 and 安全的。

- A | 负债率
- B | 偿债率
- C | 债务率
- D | 短期债务率

81.【案例分析题】



2024年末，某国未清偿外债余额为2000亿美元，其中，1年及1年以下短期债务为400亿美元。当年该国需要还本付息的外债总额为700亿美元。该国2023年国民生产总值为8000亿美元，国内生产总值为10000亿美元，货物出口总额为1600亿美元，服务出口总额为900亿美元。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

该国可以从（ ）方面，优化外债结构。

- A | 外债总量管理
- B | 外债种类结构
- C | 外债期限结构
- D | 外债币种结构

82. 【案例分析题】



某机构投资者与某证券公司签订了证券交易委托代理协议，开立了一码通账户，并且也开立了用于证券交易资金清算的专用资金账户。根据上述资料，回答下列问题。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

在该机构投资者签订的证券交易委托代理协议中，该证券公司承担证券（ ）角色。

A | 承销商

B | 交易商

C | 经纪商

D | 做市商

82. 【案例分析题】



某机构投资者与某证券公司签订了证券交易委托代理协议，开立了一码通账户，并且也开立了用于证券交易资金清算的专用资金账户。根据上述资料，回答下列问题。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

按照相关规定，除了证券交易委托代理协议，该机构投资者还应与证券公司签署（ ）。

- A | 销售代理协议
- B | 风险揭示书
- C | 客户须知
- D | 收益率确认书

82. 【案例分析题】



某机构投资者与某证券公司签订了证券交易委托代理协议，开立了一码通账户，并且也开立了用于证券交易资金清算的专用资金账户。根据上述资料，回答下列问题。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

如果该机构投资者进一步与证券公司合作融资融券业务，则具体包括（ ）。

A | 机构投资者向证券公司借资金卖证券

B | 机构投资者向证券公司借资金买证券

C | 机构投资者向证券公司借证券卖出

D | 机构投资者向证券公司借证券买证券

82.【案例分析题】



某机构投资者与某证券公司签订了证券交易委托代理协议，开立了一码通账户，并且也开立了用于证券交易资金清算的专用资金账户。根据上述资料，回答下列问题。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

该证券公司应当以自己的名义，在证券登记结算机构分别开立（ ）。

A | 融资专用资金账户

B | 客户信用交易担保资金账户

C | 融券专用证券账户

D | 信用交易资金交收账户

82.【案例分析题】



某机构投资者与某证券公司签订了证券交易委托代理协议，开立了一码通账户，并且也开立了用于证券交易资金清算的专用资金账户。根据上述资料，回答下列问题。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

证券公司经营融资融券业务，应当（ ）。

A | 具有证券经纪业务资格

B | 公司最近3年内不存在因涉嫌违法违规被中国证券监督管理委员会立案调查或者正处于整改期间的情形

C | 信息系统安全稳定运行，最近2年未发生因公司管理问题导致的重大事件

D | 财务状况良好，最近2年各项风险控制指标持续符合规定，注册资本和净资本符合增加融资融券业务后的规定

83. 【案例分析题】



假设某商业银行的业务如下：①各项存款2200万元；②各项贷款1400万元；③库存现金100万元；④向央行借款100万元；⑤开办信托投资业务150万元；⑥发行金融债券300万元；⑦在央行存款200万元；⑧承诺向水电厂贷款80万元。根据上述资料，回答下列问题：

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

该银行的负债业务总金额为()万元。

A | 2500

B | 2600

C | 2800

D | 3000

83. 【案例分析题】



假设某商业银行的业务如下：①各项存款2200万元；②各项贷款1400万元；③库存现金100万元；④向央行借款100万元；⑤开办信托投资业务150万元；⑥发行金融债券300万元；⑦在央行存款200万元；⑧承诺向水电厂贷款80万元。根据上述资料，回答下列问题：

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

商业银行最主要的资产和最主要的资金运用金额为()万元。

- A | 1400
- B | 2200
- C | 300
- D | 200

83. 【案例分析题】



假设某商业银行的业务如下：①各项存款2200万元；②各项贷款1400万元；③库存现金100万元；④向央行借款100万元；⑤开办信托投资业务150万元；⑥发行金融债券300万元；⑦在央行存款200万元；⑧承诺向水电厂贷款80万元。根据上述资料，回答下列问题：

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

除了库存现金，商业银行的现金资产还包括()。

- A | 在中央银行存款
- B | 票据贴现
- C | 存放同业存款
- D | 贷款

83. 【案例分析题】



假设某商业银行的业务如下：①各项存款2200万元；②各项贷款1400万元；③库存现金100万元；④向央行借款100万元；⑤开办信托投资业务150万元；⑥发行金融债券300万元；⑦在央行存款200万元；⑧承诺向水电厂贷款80万元。根据上述资料，回答下列问题：

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

按法定存款准备金率为8%计算，该商业银行可自由动用在中央银行的存款金额为()万元。

A | 24

B | 176

C | 100

D | 200

83. 【案例分析题】



假设某商业银行的业务如下：①各项存款2200万元；②各项贷款1400万元；③库存现金100万元；④向央行借款100万元；⑤开办信托投资业务150万元；⑥发行金融债券300万元；⑦在央行存款200万元；⑧承诺向水电厂贷款80万元。根据上述资料，回答下列问题：

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

我国商业银行债券投资的对象主要包括()。

- A | 可转换债券
- B | 国债
- C | 地方政府债
- D | 公司债券

84. 【案例分析题】



客户欲到某商业银行存款100万元，银行定存3年期存款按单利，利率2.25%；活期存款按复利，利率为0.3%，每个季度计息。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

客户如果选择活期存款，3年后可得利息（ ）元。

A | 2506.334

B | 3004.128

C | 2438.542

D | 3172.229



84. 【案例分析题】



客户欲到某商业银行存款100万元，银行定存3年期存款按单利，利率2.25%；活期存款按复利，利率为0.3%，每个季度计息。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

客户如果选择定存3年，到期后可得利息（ ）元。

A | 60123

B | 66780

C | 67500

D | 69231



84. 【案例分析题】



客户欲到某商业银行存款100万元，银行定存3年期存款按单利，利率2.25%；活期存款按复利，利率为0.3%，每个季度计息。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

如果按年利率0.2%，3年连续计息，则到期后可得利息（ ）元。

- A | 61836.55
- B | 62724.03
- C | 60123.44
- D | 63258.26



84. 【案例分析题】

☆

客户欲到某商业银行存款100万元，银行定存3年期存款按单利，利率2.25%；活期存款按复利，利率为0.3%，每个季度计息。

- 第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

下列关于单利与复利的说法正确的是（ ）。

- A | 每年的计息次数越多，最终的本息和越大

B | 每年的计息次数越多，最终的本息和越小

C | 每年的计息次数越多，现值越大

D | 随着计息间隔的缩短，本息和以递减的速度减小，最后等于连续复利的本息和
- ⬆

84. 【案例分析题】



客户欲到某商业银行存款100万元，银行定存3年期存款按单利，利率2.25%；活期存款按复利，利率为0.3%，每个季度计息。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

本息和的大小取决于（ ）。

- A | 计息方式
- B | 利率
- C | 增长率
- D | 现值

