

# 金融专业知识和实务（中级）

## 第一章 金融学基础



扫我做试题

**本章重要调整说明：**本章绝大部分内容来自 2023 年教材第 1 章第 1、2 节和第 10 章第 3 节；另外，新增了“货币的时间价值含义”“汇率决定理论”等知识点内容；删除了“我国的利率市场化”“汇率的决定与变动”“人民币汇率制度”“数理基础”等知识点内容。



### 单顶选择题

#### 刷基础

打好基础·刷好题

- 利率反映了特定借贷资金的( )。  
A. 风险溢价      B. 成本      C. 损失      D. 现值
- (2023 年)\*根据中国人民银行规定的计息规则，按复利计息的存款是( )。  
A. 零存整取储蓄存款      B. 活期储蓄存款  
C. 定期储蓄存款      D. 定活两便储蓄存款
- 小李用 100 万元进行为期 5 年的投资，年利率为 7%，一年计息一次，按单利计算，则 5 年末投资者可得到的本息和为( )万元。

#### 关于“扫我做试题”，你需要知道

移动端操作：使用“正保会计网校”APP扫描“扫我做试题”二维码，即可同步在线做题。

电脑端操作：使用电脑浏览器登录正保会计网校（[www.chinaacc.com](http://www.chinaacc.com)），进入“我的网校我的家”，打开“我的图书”选择对应图书享受服务。

提示：首次使用需扫描封面防伪码激活服务。

\* 本书所涉及的历年考题均为考生回忆，并已根据 2024 年考试大纲修改过时内容。

- A. 35                      B. 115                      C. 130                      D. 135
4. (2023 年)现在一定量的资金在未来某一时点上的价值称为( )。
- A. 现值                      B. 本金和                      C. 利息和                      D. 终值
5. 当前有一笔资金,如果按复利计算,则  $n$  年后的终值为( )。
- A.  $FV_n = P(1+r \times n)$       B.  $FV_n = P(1+r)^n$       C.  $FV_n = P(1+r/n)$       D.  $FV_n = P(1 \times r/n)$
6. 债务人无法依约付息或归还本金的风险称为( )。
- A. 利率风险                      B. 操作风险                      C. 违约风险                      D. 交易风险
7. 利率期限结构理论中的预期理论认为( )。
- A. 长期利率一定高于短期利率                      B. 长期利率一定低于短期利率
- C. 长期利率的波动大于短期利率的波动      D. 长期利率的波动小于短期利率的波动
8. (2023 年)解释利率期限结构的理论中,将不同到期期限的债券市场看作完全独立和分割开来的理论是( )。
- A. 分割市场理论      B. 独立利率理论      C. 预期理论      D. 流动性溢价理论
9. 流动性溢价理论认为,长期债券的利率应等于( )。
- A. 长期债券到期之前预期短期利率的平均值与流动性溢价之和
- B. 长期债券到期之前预期短期利率的平均值与流动性溢价之差
- C. 长期债券到期之前预期短期利率的平均值与流动性溢价之商
- D. 长期债券到期之前预期短期利率的平均值与流动性溢价之积
10. 流动性偏好理论认为,当流动性陷阱发生后,货币需求曲线是一条( )的直线。
- A. 平行于横轴      B. 垂直于横轴      C. 向左上方倾斜      D. 向右上方倾斜
11. 以一定整数单位的本国货币为标准,折算为若干单位的外国货币,汇率的这种标价方法是( )。
- A. 应付标价法      B. 直接标价法      C. 间接标价法      D. 美元标价法
12. 目前,我国和世界上绝大多数国家和地区采用的外汇标价方法是( )。
- A. 直接标价法      B. 间接标价法      C. 应收标价法      D. 美元标价法
13. (2022 年)根据汇率制度的性质,汇率可分为固定汇率和( )。
- A. 浮动汇率      B. 有效汇率      C. 名义汇率      D. 市场汇率
14. 按利率真实水平的不同,利率可分为( )。
- A. 固定利率和名义利率                      B. 实际利率和名义利率
- C. 固定利率和浮动利率                      D. 年利率、月利率和日利率
15. 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度                      B. 人为的不可调整的固定汇率制度
- C. 自发形成的固定汇率制度                      D. 固定汇率制度和浮动汇率制度并存
16. 布雷顿森林体系下,实行以( )为中心的固定汇率制度。
- A. 英镑      B. 黄金      C. 美元      D. 欧元
17. (2022 年)官方或明或暗地干预外汇市场,使市场汇率在经过操纵的外汇供求关系作用下相对平稳波动的汇率制度是( )。
- A. 固定汇率制度                      B. 自由浮动汇率制度

- C. 管理浮动汇率制度 D. 钉住汇率制度
18. ( )是现代汇率理论的基础,开辟了从货币数量角度研究汇率的先河。  
A. 购买力平价理论 B. 利率平价理论 C. 汇兑心理学 D. 国际收支说

## 刷进阶

强化练习·刷提升

19. 某投资人存入银行 1 000 元,一年期利率是 4%,每半年结算一次利息,按复利计算,则该笔存款一年后税前所得利息为( )元。  
A. 40.2 B. 40.4 C. 80.3 D. 81.6
20. 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为( )万元。  
A. 100 B. 105 C. 200 D. 210
21. 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
22. (2020 年)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
23. 分割市场理论的假设条件是( )。  
A. 在未来不同的时间段内,短期利率的预期值是不同的  
B. 不同到期期限的债券可以相互替代  
C. 不同到期期限的债券无法相互替代  
D. 投资者对某种到期期限的债券有着特别的偏好
24. 假设未来 2 年中,1 年期债券的利率分别是 3%和 4%,1 年期和 2 年期债券的流动性溢价分别为 0 和 0.25%。按照流动性溢价理论,在此情况下,2 年期债券的利率应当是( )。  
A. 4% B. 3.5% C. 3.25% D. 3.75%
25. ( )的隐含假定是,当实体经济部门的储蓄等于投资时,整个国民经济达到均衡状态。该理论属于“纯实物分析”的框架。  
A. 古典利率理论 B. 流动性偏好理论  
C. 可贷资金理论 D. 预期理论
26. (2021 年)根据凯恩斯的流动性偏好理论,下列说法正确的是( )。  
A. 市场利率越低,交易动机的货币需求越大  
B. 市场利率越低,预防动机的货币需求越大  
C. 收入水平越低,交易动机的货币需求越大  
D. 市场利率越低,投机动机的货币需求越大
27. 如果一国出现国际收支逆差,该国外汇供不应求,则该国本币兑外汇的汇率的变动将

表现为( )。

- A. 外汇汇率下跌
- B. 外汇汇率上涨
- C. 本币汇率上涨
- D. 本币法定升值

28. 根据衡量货币价值的需要, 汇率可以分为( )。

- A. 即期汇率与远期汇率
- B. 官方汇率与市场汇率
- C. 名义汇率、实际汇率和有效汇率
- D. 买入汇率与卖出汇率

29. 根据绝对购买力平价理论, 汇率的决定基础是( )。

- A. 利率平价
- B. 黄金输送点
- C. 铸币平价
- D. 物价水平之比

## 刷冲关

冲关演练·刷速度

30. 某人在银行存入 10 万元, 期限为两年, 年利率为 6%, 每半年支付一次利息, 如果按复利计算, 两年后的本利和是( ) 万元。

- A. 11. 2
- B. 10. 23
- C. 10. 26
- D. 11. 26

31. 关于债券违约风险的说法, 正确的是( )。

- A. 公司债券的违约风险通常低于政府债券违约风险
- B. 债券期限越长, 违约风险越低
- C. 地方政府债券的违约风险通常低于中央政府债券的违约风险
- D. 违约风险不同是导致到期期限相同的债券利率不同的主要原因

32. 假定未来 3 年当中, 1 年期债券的利率分别为 5%、6% 和 7%, 根据预期理论, 3 年期的利率为( )。

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

33. ( ) 认为, 到期期限不同的每种债券的利率取决于该债券的供给与需求, 其他到期期限的债券的预期回报率对此毫无影响。

- 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

34. 下列关于可贷资金理论的说法, 错误的是( )。

- A. 该理论认为利率是由可贷资金的供求决定
- B. 该理论认为利率的决定取决于商品市场和外汇市场的共同均衡
- C. 借贷资金的需求来自投资流量和人们希望保有的货币量
- D. 借贷资金的供给来自储蓄流量和货币供给量的变动

35. (2021 年) 若其他条件不变, 关于物价、国民收入、利率等因素对国际收支影响的说法, 正确的是( )。

- A. 利率水平相对下降, 则会刺激资本流出
- B. 一国物价水平上升, 则会限制进口
- C. 国民收入相对下降, 则会刺激进口
- D. 国民收入相对增长, 则会刺激出口

36. 本币贬值以后, 以外币计价的出口商品与劳务的价格下降, 以本币计价的进口商品与劳务的价格上涨, 从而( )。

- A. 刺激出口和进口, 减少经常项目逆差
- B. 限制出口和进口, 增加经常项目逆差

- C. 刺激出口, 限制进口, 减少经常项目逆差  
D. 限制出口, 刺激进口, 增加经常项目顺差
37. 关于汇率决定资产组合分析法, 以下表述错误的是( )。
- A. 只有当本国货币市场、本国债券市场、外国债券市场都处于均衡状态时, 该国的资产市场总体上才处于均衡状态  
B. 从长期看, 经常账户对汇率的决定也有重要影响  
C. 当本国利率上升或外国利率下降时, 国外资本将会流入, 外汇供应大于外汇需求, 国际收支出现顺差, 本币将升值  
D. 该理论假定本币资产与外币资产是不完全的替代物, 采用一般均衡分析方法, 将商品市场、货币市场和证券市场结合起来分析汇率的决定
38. 认为一国汇率制度的选择主要取决于对外经济、政治、军事等诸方面联系的特征的是( )。
- A. 汇率制度选择的“发展论”                      B. 汇率制度选择的“自由论”  
C. 汇率制度选择的“依附论”                      D. 汇率制度选择的“经济论”



## 多顶选择题

### 刷基础

打好基础·刷好题

39. (2023 年) 终值的大小不仅取决于现值的大小, 还取决于( )。
- A. 借款期限              B. 利率的高低              C. 计息方式  
D. 借款人                  E. 贷款人
40. 目前, 解释利率期限结构的理论主要有( )。
- 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              E. 可贷资金理论
41. 影响债券利率风险结构的因素有( )。
- A. 违约风险              B. 汇率水平              C. 流动性  
D. 所得税                  E. 操作风险
42. (2022 年) 汇率的标价方法有( )。
- A. 间接标价法              B. 贴现标价法              C. 折价标价法  
D. 直接标价法              E. 溢价标价法
43. 汇率变动的影响因素包括( )。
- A. 物价的相对变动                                      B. 国际收支差额的变化  
C. 国际储备余额的变化                                      D. 市场预期的变化  
E. 政府干预汇率
44. 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, 一般倾向于实行的汇率制度有( )。

- A. 浮动汇率制度      B. 货币局制度      C. 固定汇率制度
- D. 钉住汇率制度      E. 弹性汇率制度

## 刷进阶

强化练习·刷提升

45. 关于连续复利的计算, 下列结论说法正确的有( )。
- A. 每年的计息次数越少, 最终的本息和越大
  - B. 每年的计息次数越多, 最终的本息和越大
  - C. 随计息间隔的缩短, 本息和以递减的速度增加
  - D. 随计息间隔的缩短, 本息和以递增的速度增加
  - E. 复利计算的结果与单利相同
46. 关于预期理论的说法, 正确的有( )。
- A. 短期利率的预期值是相同的
  - B. 长期利率的波动低于短期利率的波动
  - C. 不同期限的利率波动幅度相同
  - D. 短期债券的利率一定高于长期债券的利率
  - E. 长期债券的利率等于预期的短期利率的平均值
47. 汇率变动对经济的直接影响有( )。
- A. 汇率变动影响经济增长      B. 汇率变动影响外汇储备
  - C. 汇率变动影响货币政策      D. 汇率变动影响产业竞争力和产业结构
  - E. 汇率变动影响国际收支

## 刷冲关

冲关演练·刷速度

48. 流动性溢价理论和期限优先理论解释了( )。
- A. 随着时间的推移, 不同到期期限的债券利率表现出同向运动的趋势
  - B. 通常收益率曲线是向上倾斜的
  - C. 短期利率较低, 收益率曲线很可能是陡峭的向上倾斜的形状
  - D. 短期利率较高, 收益率曲线倾向于向下倾斜
  - E. 通常收益率曲线是平坦的
49. 在我国, 1 美元=6.5 元人民币, 这种汇率标价法属于( )。
- A. 应付标价法      B. 应收标价法      C. 固定标价法
  - D. 间接标价法      E. 直接标价法
50. 一般倾向于实行浮动汇率制度或弹性汇率制度的国家有( )。
- A. 经济开放程度高的国家
  - B. 进出口商品多样化或地域分布分散化的国家
  - C. 同国际金融市场联系密切的国家
  - D. 资本流出流入较为可观和频繁的国家
  - E. 国内通货膨胀率与其他主要国家一致的国家



## 案例分析题

### 刷基础

打好基础·刷好题

#### (一)

(2020 年)王先生拟投资某个茶饮项目,需要一次性投资 100 000 元,王先生目前可用流动资金为 50 000 元,因而拟向银行申请贷款 50 000 元,贷款期限为 5 年。他分别向 A、B、C 三家银行进行了贷款咨询,三家银行给出的贷款年利率均为 5%,且均为到期还本付息。利息计算方式分别为:A 银行采用单利计算,B 银行按年计算复利,C 银行按半年计算复利。

根据上述资料,不考虑其他因素,回答下列问题:

51. 若王先生从 A 银行贷款,则到期应付利息为( )元。  
A. 12 500                      B. 15 000                      C. 11 500                      D. 10 000
52. 若王先生从 B 银行贷款,则到期时的本息和应为( )元。  
A. 61 512.08                      B. 62 451.08                      C. 63 142.08                      D. 63 814.08
53. 王先生从 C 银行贷款,则到期时的本息和应为( )元。  
A. 62 335.23                      B. 64 004.23                      C. 65 017.23                      D. 65 090.23
54. 如果银行贷款按复利计算,王先生对该笔贷款的评估结果是( )。  
A. 每年的计息次数越少,最终应付的本息金额越小  
B. 随着计息间隔的缩短,本息和以递减的速度增加  
C. 每年的计息次数越少,最终应付的利息金额越大  
D. 随着计息间隔的缩短,本息和以递增的速度减少

#### (二)

N 公司的财务总监在为企业挑选存款产品。F 银行的客户经理为其推荐了两款产品。产品 A 需要初期转入 100 万元,以 5% 的年利率计息,第 5 年末需要再次转入 100 万元,继续以 5% 的年利率计息;第 10 年末可以将全部本息取出。产品 B 需要在期初转入 100 万元,以 6% 的年利率计息,第 5 年末需要再次转入 100 万元,以 4% 的年利率计息;第 10 年末可将全部本息取出。

根据上述资料,不考虑其他因素,回答下列问题:

55. 如果以复利计息,A 产品到期后,N 公司可取出的本息合计为( )万元。  
A. 281.25                      B. 300                      C. 200                      D. 290.52
56. 如果以复利计息,B 产品到期后,N 公司可取出的本息合计为( )万元。  
A. 200                      B. 276                      C. 284.48                      D. 300.75
57. 9 年末到期后,N 公司希望提前转让产品,如果此时市场利率是 3%,那么转让价格最有可能是( )万元。  
A. 194.02                      B. 291.99                      C. 282.06                      D. 276.12



58. 下列可以解释不同期限的利率风险结构的理论是( )。
- A. 预期理论      B. 分割市场理论      C. 可贷资金理论      D. 流动性溢价理论
- (三)

人民币汇率形成机制改革坚持主动性、可控性、渐进性的原则,2005 年 7 月 21 日,人民币汇率形成机制改革启动,开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。自汇率形成机制改革以来,人民币汇率弹性逐步扩大,并形成双向波动的格局。

根据上述资料,不考虑其他因素,回答下列问题:

59. 以下因素中支持选择较大弹性汇率制度的是( )。
- A. 经济开放程度高      B. 进出口商品地域分布分散化
- C. 同国际金融市场联系密切      D. GDP 高速增长
60. 在此次人民币汇率形成机制改革中,人民币汇率中间价的形成参考上一交易日的( ),人民币对其他货币的买卖价格围绕中间价在一定幅度内浮动。
- A. 收盘价      B. 开盘价      C. 最高价      D. 最低价
61. 在此次人民币汇率形成机制改革中,增加外汇交易品种,扩大外汇交易主体,改进人民币汇率中间价形成机制,引入( ),人民币汇率弹性和市场化水平进一步提高。
- A. 双向交易模式      B. 集合竞价制度      C. 询价模式      D. 做市商制度
62. 导致人民币升值的因素是( )。
- A. 国际收支持续双顺差      B. 我国的通货膨胀率高于美国
- C. 提高本国利率水平      D. 外汇储备下降

## 刷进阶

强化练习·刷提升

### (四)

(2020 年)中国外汇交易中心显示的人民币对主要币种的汇率中间价如下表所示:

单位:亿元

币种	日期	
	2020-01-02	2020-05-28
美元/人民币	6.9614	7.1277
欧元/人民币	7.8113	7.8522
100 日元/人民币	6.4060	6.6154
英镑/人民币	9.2263	8.7433
澳元/人民币	4.8846	4.7199
加元/人民币	5.3647	5.1820
人民币/南非兰特	2.0124	2.4336
人民币/俄罗斯卢布	8.8990	9.9089
人民币/韩元	165.84	173.10
人民币/泰铢	4.3329	4.4707



根据上述资料，不考虑其他因素，回答下列问题：

63. 上表中，运用间接标价法进行标价的币种是( )。
- A. 韩元                      B. 日元                      C. 加元                      D. 泰铢
64. 根据 IMF 最新的汇率制度分类，下列汇率制度属于硬钉住的是( )。
- A. 传统钉住                  B. 货币局制度              C. 稳定化安排              D. 无独立法定货币
65. 下列关于外汇市场上汇率变动的说法，正确的是( )。
- A. 如果外汇供不应求，则外汇汇率上升，本币贬值
- B. 如果外汇供不应求，则外汇汇率下跌，本币贬值
- C. 如果外汇供过于求，则外汇汇率上升，本币升值
- D. 如果外汇供过于求，则外汇汇率下跌，本币升值
66. 2020 年 1 月 2 日至 5 月 28 日期间，人民币对美元汇率的变动可能带来的影响是( )。
- A. 出口需求降低    B. 刺激本国居民赴美国旅游
- C. 跨境资金流入增加    D. 加大国内企业的美元债务负担

## 刷冲关

冲关演练·刷速度

### (五)

在金本位制度下，1 英镑的含金量是 113.001 6 格令，1 美元的含金量是 23.22 格令，从美国送到英国黄金运输费用是 0.02 美元，二战后，IMF 规定的一英镑的含金量是 3.581 34，1 美元的含金量是 0.888 671。后来在金块本位制和金汇兑本位制下，金平价表现为法定平价。

根据上述资料，不考虑其他因素，回答下列问题：

67. 铸币平价和法定平价均产生于( )。
- A. 固定汇率制度    B. 浮动汇率制度
- C. 爬行钉住汇率制度    D. 联系汇率制度
68. 在金本位制下，英镑和美元的铸币平价是( )。
- A. 4.856 5                      B. 4.866 6                      C. 4.876 7                      D. 4.886 8
69. 本案例中美国对英国的黄金输出点是( )。
- A. 4.846 6                      B. 4.886 6                      C. 4.887 1                      D. 4.927 7
70. 二战后英镑和美元的铸币平价是( )。
- A. 1.34                          B. 2.69                          C. 3.11                          D. 4.03



。 扫我看答案

## 第二章 金融体系



**本章重要调整说明：**本章绝大部分内容来自 2023 年教材第 3 章第 1、3 节和第 2 章第 1 节；新增了“金融调控体系”“金融监管体系”“金融基础设施体系”“类金融机构”“中国金融改革与发展”等知识点内容；删除了“金融制度”“我国的金融监管机构及其制度安排”等知识点内容。

**刷** 单项选择题

## 刷基础

## 打好基础·刷好题

71. (2020 年)金融机构通过负债业务和资产业务,为资金供求双方提供服务,这一操作体现出来的金融机构的职能是( )。  
A. 支付结算职能  
B. 资金融通职能  
C. 减少信息成本职能  
D. 降低交易成本职能
72. 在金融交易中时常会发生道德风险,其原因是( )。  
A. 金融交易之前的信息不对称  
B. 金融交易之后的信息不对称  
C. 金融交易之前的交易成本  
D. 金融交易之后的交易成本
73. 金融机构在办理转账服务和代理客户支付等业务时承担的职能是( )。  
A. 信用中介  
B. 支付中介  
C. 创造信用工具  
D. 将货币收入转化为资本
74. 关于金融市场的说法,错误的是( )。  
A. 金融市场是以实物资产为交易对象而形成的供求关系及其机制的总和  
B. 金融市场是进行金融资产交易的场所  
C. 金融市场反映金融资产的供给者与需求者之间的供求关系  
D. 金融市场体系是指金融领域各子市场的构成形式
75. (2023 年)下列机构中,属于契约型储蓄机构的是( )。  
A. 共同基金  
B. 人寿保险公司  
C. 储蓄贷款协会  
D. 农村信用社
76. (2021 年)下列机构中,不属于存款类金融机构的是( )。  
A. 投资银行  
B. 商业银行  
C. 储蓄银行  
D. 信用合作社
77. (2023 年)下列机构中,具有创造信用货币职能的是( )。  
A. 商业银行  
B. 货币经纪公司  
C. 中央银行  
D. 投资银行
78. 关于契约型金融机构的说法,错误的是( )。

### A. 支付结算职能

### B. 资金融通职能

### C. 减少信息成本职能

### D. 降低交易成本职能

72. 在金融交易中时常会发生道德风险, 其原因是( )。

### A. 金融交易之前的信息不对称

### B. 金融交易之后的信息不对称

### C. 金融交易之前的交易成本

#### D. 金融交易之后的交易成本

73. 金融机构在办理转账服务和代理客户支付等业务时承担的职能是( )。

### A. 信用中介

### B. 支付中介

### C. 创造信用工具

### D. 将货币收入转化为资本

74. 关于金融市场的说法, 错误的是( )。

A. 金融市场是以实物资产为交易对象而形成的供求关系及其机制的总和

**B. 金融市场是进行金融资产交易的场所**

C. 金融市场反映金融资产的供给者与需求者之间的供求关系

D. 金融市场体系是指金融领域各子市场的构成形式

75. (2023 年)下列机构中,属于契约型储蓄机构的是( )。

### A. 共同基金

### B. 人寿保险公司

### C. 储蓄贷款协会

#### D. 农村信用社

76. (2021 年)下列机构中,不属于存款类金融机构的是( )。

### A. 投资银行

## B. 商业银行

### C. 储蓄银行

#### D. 信用合作社

77. (2023 年)下列机构中, 具有创造信用货币职能的是( )。

### A. 商业银行

### B. 货币经纪公司

### C. 中央銀行

### D. 投资银行

78. 关于契约型金融机构的说法, 错误的是( )。

- A. 资金来源可靠稳定  
B. 资金运用主要是投资  
C. 资金的流动性较强  
D. 类型有保险公司和养老基金
79. (2021 年)下列金融机构中,其贷款主要投向基础设施等大中型基本建设项目和重点企业的是( )。
- A. 开发性金融机构  
B. 农业政策性金融机构  
C. 住房政策性金融机构  
D. 进出口政策性金融机构
80. 由政府或政府机构发起、出资设立、参股或保证,不以利润最大化为经营目的,在特定的业务领域内从事政策性金融活动的金融机构是( )。
- A. 存款类金融机构  
B. 投资性金融机构  
C. 契约性金融机构  
D. 政策性金融机构
81. 按照金融交易期限的不同,金融市场可划分为( )。
- A. 场内市场和场外市场  
B. 货币市场和资本市场  
C. 公开市场和议价市场  
D. 即期市场和远期市场
82. 金融工具在金融市场上能转化为现金的能力是指金融工具的( )。
- A. 期限性  
B. 流动性  
C. 收益性  
D. 风险性
83. 关于金融机构类型的说法,错误的是( )。
- A. 政策性金融机构不以营利为目的  
B. 商业性金融机构的目标是利润最大化  
C. 存款类金融机构可以接受个人和机构存款并发放贷款  
D. 金融公司属于契约型储蓄机构
84. 从融资方式的划分来看,商业银行属于( )。
- A. 直接金融机构  
B. 间接金融机构  
C. 契约性金融机构  
D. 投资性金融机构
85. 金融市场的首要功能是( )。
- A. 提供流动性  
B. 资金融通  
C. 价格发现  
D. 风险预防
86. 一家企业拟通过金融工具筹集长期资金,它可以选择的金融工具是( )。
- A. 股票  
B. 商业票据  
C. 回购协议  
D. 银行承兑汇票
87. 资金融通时以银行等信用中介机构作为媒介的市场是( )。
- A. 直接融资市场  
B. 间接融资市场  
C. 场外市场  
D. 柜台市场
88. 在金融工具的性质中,其关系为负相关的是( )。
- A. 期限性与风险性  
B. 期限性与流动性  
C. 期限性与收益性  
D. 收益性与风险性
89. 基础金融工具包括( )。
- A. 期货  
B. 期权  
C. 远期  
D. 股票
90. ( )是指中央银行或政府发行的具有固定名义价值的票据和铸币,通常指用于流通使用的纸币和硬币。
- A. 通货  
B. 特别提款权  
C. 货币  
D. 贷款
91. 金融调控的主体是( )。

- 12 •

103. 在我国利率市场化改革进程中, 最早放开的利率是( )。
- A. 存贷款利率      B. 国债利率      C. 同业拆借利率      D. 金融债券利率
104. 金融市场中供需双方的相互作用决定了交易资产的价格, 价格反过来又为潜在的市场参与者提供期望或预期, 引导资金在不同的金融资产之间进行配置, 达到供需平衡, 这被称为( )过程。
- A. 资金融通      B. 价格发现      C. 风险管理      D. 提供流动性
105. 下列不属于我国养老金来源的支柱的是( )。
- A. 基本养老保险      B. 社区养老金      C. 职业养老金      D. 个人养老金

## 刷进阶

强化练习·刷提升

106. 按照( ), 金融机构可分为直接金融机构和间接金融机构。
- A. 融资方式的不同      B. 从事金融活动的目的不同  
C. 金融机构业务的特征      D. 是否承担政策性业务
107. 投资银行与商业银行不同, 其资金来源主要依靠( )筹资。
- A. 吸收存款      B. 国家拨款  
C. 发行股票和债券      D. 员工集资
108. 养老基金是以契约形式组织预交资金, 再以( )形式向参加养老金计划者提供退休收入的金融组织形式。
- A. 年金      B. 分红      C. 利息      D. 契约
109. (2023年)下列属于国际性开发银行的是( )。
- A. 国际货币基金组织      B. 亚洲开发银行  
C. 中国进出口银行      D. 世界银行集团
110. 金融资产交易价格通过买卖双方协商而形成的市场被称为( )。
- A. 场外市场      B. 银行借贷市场      C. 议价市场      D. 直接融资市场
111. 由投资者买卖已发行的证券形成的金融市场是( )。
- A. 一级市场      B. 二级市场      C. 发行市场      D. 初级市场
112. 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
113. 以下国家中, 实行多头金融监管体制的是( )。
- A. 英国      B. 美国      C. 巴西      D. 澳大利亚
114. 关于金融基础设施的说法, 错误的是( )。
- A. 金融基础设施能有效提高交易效率、降低参与成本、防范系统性风险  
B. 广义的金融基础设施是指以中央银行为主体的支付清算系统  
C. 金融基础设施是金融市场稳健高效运行的基础性保障  
D. 金融产品的发行创设与流通转让离不开金融基础设施的支持
115. 下列金融机构中, 不属于我国银行业金融机构的是( )。
- A. 开发性金融机构      B. 商业银行  
C. 民营银行      D. 小额贷款公司

116. 下列金融工具中,属于金融衍生工具的是( )。
- A. 开放式基金      B. 商业票据      C. 封闭式基金      D. 股指期货
117. 2019 年 8 月,中国人民银行完善贷款市场报价利率形成机制后,贷款市场报价利率的期限品种为( )。
- A. 1 年期和 3 年期以上      B. 1 年期和 5 年期以上  
C. 2 年期和 3 年期以上      D. 2 年期和 5 年期以上
118. 金融调控以( )为双支柱。
- A. 财政政策和宏观审慎政策      B. 财政政策和货币政策  
C. 货币政策和宏观审慎政策      D. 货币政策和外汇管理
119. 狭义的证券市场是指( )。
- A. 商品证券市场      B. 货币证券市场  
C. 资本证券市场      D. 金融衍生品市场
120. ( )在金融市场中发挥着极为关键的作用,是金融市场高速运行的基础。
- A. 企业      B. 金融机构      C. 价格机制      D. 金融工具

## 刷冲关

冲关演练·刷速度

121. 按照金融交易的政治地理区域不同,金融市场可以划分为( )。
- A. 国内金融市场和国际金融市场  
B. 货币市场和资本市场  
C. 公开市场和议价市场  
D. 直接融资市场和间接融资市场
122. 下列金融工具中,不属于基础金融工具的是( )。
- A. 商业票据      B. 股票      C. 企业债券      D. 期权
123. 下列金融机构中,不以营利为目的的是( )。
- A. 中国工商银行      B. 招商银行  
C. 银河证券      D. 中国农业发展银行
124. 中国邮政储蓄银行、中国农业发展银行、国家开发银行分别属于( )。
- A. 契约型金融机构、政策性银行、开发性金融机构  
B. 商业银行、政策性银行、开发性金融机构  
C. 存款类金融机构、商业银行、开发性金融机构  
D. 政策性银行、政策性银行、政策性银行
125. 在金融市场的各类主体中,主要的资金供给者是( )。
- A. 企业      B. 家庭      C. 政府      D. 金融机构
126. 某投资者在深圳证券交易所购买了一家股份有限公司首次公开发行的股票,该笔交易所在的市场属于( )。
- A. 发行市场      B. 流通市场      C. 货币市场      D. 议价市场
127. 关于贷款市场报价利率(LPR)改革内容的说法,错误的是( )。
- A. LPR 报价行类型在原有的全国性银行基础上增加了城市商业银行、农村商业银行、

外资银行和民营银行

- B. LPR 改革后, 报价行数量为 14 家
- C. 将 LPR 由 1 年期一个期限品种扩大至 1 年期和 5 年期以上两个期限品种
- D. 中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心于每月 20 日公布 LPR, 公众可在全国银行间同业拆借中心和中国人民银行网站查询
128. 金融调控通过加强对金融机构的监督管理, 防范金融风险, 维护金融市场稳定运行。这体现的是金融调控的( )职能。
- A. 维护经济稳定    B. 促进经济增长    C. 维护金融稳定    D. 应对外部冲击
129. 金融工具的收益率高低和发行人的资信程度是决定( )的重要因素。
- A. 期限性长短    B. 流动性强弱    C. 收益性高低    D. 风险性大小
130. ( )是一般性金融业务的经营机构, 其目标是利润最大化。
- A. 政策性金融机构    B. 商业性金融机构
- C. 契约型储蓄机构    D. 投资性中介机构
131. 关于金融市场的功能的说法, 错误的是( )。
- A. 资金融通是金融市场的首要功能
- B. 流动性的程度是区别不同金融市场特征的要素之一
- C. 市场主体可以在金融市场上通过保险、对冲交易等方式进行风险管理
- D. 金融市场能够提高搜寻成本和信息成本两种交易成本
132. 金融调控可以通过调节( )等手段, 应对外汇环境的变化和冲击, 保护国家经济安全。
- A. 货币供应量    B. 利率    C. 汇率    D. 政府开支
133. 关于城市商业银行的说法, 正确的是( )。
- A. 均为股份有限公司
- B. 多为全国性商业银行
- C. 多数为上市公司
- D. 总资产在金融业、银行业金融机构中占比高



## 多顶选择题

### 刷基础

打好基础·刷好题

134. 金融机构的功能有( )。
- 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
- E. 减少信息成本
135. (2023 年)我国银行业金融机构的经营内容主要包括( )。
- A. 汇兑    B. 存贷款