

模考试题

一、单项选择题

1. 股权众筹融资业务由（ ）负责监管。

- A. 证监会
- B. 银监会
- C. 保监会
- D. 人民银行

【正确答案】A

【答案解析】本题考查股权众筹融资业务。股权众筹融资业务由证监会负责监管。

2. 某投资者买入一只股票的看跌期权，当股市的市场价格低于执行价格时，该投资者正确的选择是（ ）。

- A. 行使期权，获得收益
- B. 行使期权，全额亏损期权费
- C. 放弃合约，亏损期权费
- D. 放弃合约，获得收益

【正确答案】A

【答案解析】本题考查金融期权的相关知识。对于看跌期权的买方来说，当市场价格低于合约的执行价格时，他会行使期权，取得收益；当市场价格高于执行价格时，他会放弃期权，亏损金额为期权费。所以，答案选 A。

3. 某投资银行受 A 公司委托分销其发行债券，该交易行为所在市场是（ ）。

- A. 流通市场
- B. 发行市场
- C. 期货市场
- D. 期权市场

【正确答案】B

【答案解析】本题考查金融市场的类型。发行市场又称一级市场、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给投资者手中的市场。在一级市场中，投资银行、经纪人和证券商等作为经营者，承担政府和企业新发行债券的承购和分销业务。

4. 投资者用 100 万元进行为期 5 年的投资，年利率为 6%，一年计息一次，按单利计算，则 3

年末投资者可得到的本息和为（ ）万元。

- A. 110
- B. 106
- C. 118
- D. 120

【正确答案】C

【答案解析】本题考查单利计算本息和。 $100 \times (1 + 6\% \times 3) = 118$ 万元。

5. 由某一集团公司控制或收购若干家银行，但是，被控制或收购的银行仍具有独立法人的地位，这种商业银行组织制度属于（ ）制度。

- A. 持股公司
- B. 单一银行
- C. 连锁银行
- D. 分支银行

【正确答案】A

【答案解析】本题考查商业银行的组织制度。商业银行的组织制度主要包括四类：单一银行制度、分支银行制度、持股公司制度和连锁银行制度。持股公司制度又称为集团银行制度，是由某一集团成立持股公司，由该公司控制或收购两家以上的若干银行的组织制度。这些被收购的或控制的银行在法律上仍然是独立的，但他们的经营策略和业务受持股公司的控制。所以，答案选 A。

6. 各类金融机构的同一类型业务统一由一个监管机构监管，不同类型业务由不同监管机构分别监管，这种模式为（ ）。

- A. 机构监管
- B. 功能监管
- C. 混业监管
- D. 目标监管

【正确答案】B

【答案解析】本题考查功能监管的概念。功能监管是指各类金融机构的同一类型业务统一由一个监管机构监管，不同类型业务由不同监管机构分别监管。

7. 法定公积金累计额达到（ ）时可不再提取。

- A. 10%

B. 20%

C. 25%

D. 50%

【正确答案】D

【答案解析】本题考查利润分配的相关知识。按照税后净利润的 10%提取法定公积金，法定公积金累计额已达注册资本的 50%时可不再提取。

8. 商业银行发行私募理财产品的，合格投资者投资于单只固定收益类理财产品的金额不得低于（ ）人民币。

A. 10 万元

B. 20 万元

C. 30 万元

D. 40 万元

【正确答案】C

【答案解析】本题考査理财产品管理。商业银行发行私募理财产品的，合格投资者投资于单只固定收益类理财产品的金额不得低于 30 万元人民币，投资于单只混合类理财产品的金额不得低于 40 万元人民币，投资于单只权益类理财产品、单只商品及金融衍生品类理财产品的金额不得低于 100 万元人民币。

9. 契约型基金与公司型基金之间的区别主要表现在（ ）。

A. 运作方式不同

B. 法律形式不同

C. 投资对象不同

D. 投资目标不同

【正确答案】B

【答案解析】本题考査契约型基金与公司型基金之间的区别。根据法律形式的不同，基金可分为契约型基金与公司型基金。所以，两者之间的区别主要表现在法律形式的不同并无优劣之分。

10. 下列有关融资租赁合同三方当事人权利的描述中，属于承租人权利的是（ ）。

A. 按合同规定收取租金

B. 在租期内享有租赁物的所有权

C. 对租赁标的物及供货方有选择权

D. 收取货款

【正确答案】C

【答案解析】本题考查承租人的权利和义务。承租人的权利与义务包括：对租赁标的物及供货方有选择权；在租期内享有租赁物的使用权；租赁期满取得租赁物所有权的权利；依合同规定支付租金的义务；按照正常方式使用并负责租赁物的维护与保养的义务。

11. 宏观审慎管理的核心是从宏观的、逆周期的视角采取措施，防范由金融体系顺周期波动和跨部门传染导致的（ ），维护货币和金融体系的稳定。

A. 非系统性风险

B. 系统性风险

C. 政策风险

D. 经济风险

【正确答案】B

【答案解析】本题考查我国的金融风险管理。宏观审慎管理的核心是从宏观的、逆周期的视角采取措施，防范由金融体系顺周期波动和跨部门传染导致的系统性风险，维护货币和金融体系的稳定。

12. 招商银行于2014年3月24日招标发行国内首款基于信用卡应收账款的资产证券化产品。这种举措在性质上属于流动性风险管理中的保持（ ）流动性的方法。

A. 资产

B. 负债

C. 资产负债综合

D. 资本

【正确答案】A

【答案解析】本题考查流动性风险的管理。流动性风险管理的主要着眼点是：（1）保持资产的流动性；如建立现金资产的一级准备和短期证券的二级准备；提高存量资产的流动性，将抵押贷款、应收信用卡账款等资产证券化，出售固定资产再回租等。（2）保持负债的流动性；（3）进行资产和负债流动性的综合管理，实现资产与负债在期限或流动性上的匹配。所以，题干所说“发行国内首款基于信用卡应收账款的资产证券化产品”是属于保持资产的流动性的方法，答案选A。

13. 在金融租赁公司的监管指标中，金融租赁公司同业拆入资金余额不得超过资本净额的（ ）。

- A. 10%
- B. 20%
- C. 50%
- D. 100%

【正确答案】D

【答案解析】本题考查同业拆借比例。同业拆借比例，金融租赁公司同业拆入资金余额不得超过资本净额的 100%。

14. 向基金投资者提供基金投资咨询建议的中介机构是（ ）。

- A. 基金注册登记机构
- B. 商业银行
- C. 证券公司
- D. 证券投资咨询机构

【正确答案】D

【答案解析】本题考查证券投资咨询机构。证券投资咨询机构是向基金投资者提供基金投资咨询建议的中介机构。

15. 根据中国证监会对基金类别的分类标准，基金资产（ ）以上投资于股票的为股票基金。

- A. 40%
- B. 50%
- C. 80%
- D. 70%

【正确答案】C

【答案解析】本题考查基金的类别。股票基金是指以股票为主要投资对象的基金。根据中国证监会对基金类别的分类标准，基金资产 80%以上投资于股票的为股票基金。

16. （ ）是指融资租赁项目中的租赁物或用于购买租赁物的资金是一个或多个法人机构提供的信托财产。

- A. 联合租赁
- B. 直接租赁
- C. 转租赁
- D. 委托租赁

【正确答案】D

【答案解析】本题考查委托租赁的概念。委托租赁是指融资租赁项目中的租赁物或用于购买租赁物的资金是一个或多个法人机构提供的信托财产。

17. 在我国申请设立金融租赁公司，其注册资本为一次性实缴货币资本，最低限额为（ ）人民币或等值的可自由兑换货币。

A. 3000 万元

B. 5000 万元

C. 1 亿元

D. 5 亿元

【正确答案】C

【答案解析】本题考查金融租赁公司的设立条件。在我国申请设立金融租赁公司，其注册资本为一次性实缴货币资本，最低限额为 1 亿元人民币或等值的可自由兑换货币。

18. 信托行为成立的前提和基础是（ ）。

A. 委托

B. 资金

C. 信任

D. 股权

【正确答案】C

【答案解析】本题考查信托的定义。信任和诚信是信托行为成立的前提和基础。

19. 根据《企业年金基金管理办法》，我国企业年金基金管理的基本模式是（ ）。

A. 信托

B. 资产管理

C. 理财

D. 托管

【正确答案】A

【答案解析】本题考查信托公司的业务运营。2011 年 5 月开始实施的《企业年金基金管理办法》确定我国企业年金基金管理以信托为基本模式。

20. 《信托公司管理办法》规定，信托公司如果不能按期开业，可以（ ）。

A. 申请延期 1 次，延长期限不得超过 3 个月

B. 申请延期 1 次，延长期限不得超过 6 个月

C. 申请延期 2 次，延长期限不得超过 3 个月

D. 申请延期 2 次，延长期限不得超过 6 个月

【正确答案】A

【答案解析】本题考查信托公司设立的形式、条件和程序。信托公司应当自领取营业执照之日起 6 个月内开业；不能按期开业的，可申请延期一次，延长期限不得超过 3 个月。

21. 货币市场里的金融工具一般具有期限短、流动性强、对利率敏感等特点，具有（ ）特性。

A. 货币

B. 准货币

C. 基础货币

D. 有价证券

【正确答案】B

【答案解析】本题考查货币市场工具的特点。货币市场里的金融工具一般都具有期限短、流动性高、对利率敏感等特点，具有“准货币”特性。

22. （ ）是指以未来某一确定时点作为起始时点的互换交易。

A. 远期互换

B. 普通互换

C. 股权互换

D. 可赎回互换

【正确答案】A

【答案解析】本题考查远期互换。远期互换是指以未来某一确定时点作为起始时点的互换交易，它适用于在未来某时点面临利率风险的金融机构或其他公司。

23. （ ）是发行人依法定程序发行、并约定在一定期限内还本付息的有价证券。

A. 股权凭证

B. 所有权凭证

C. 债权凭证

D. 证券投资基金

【正确答案】C

【答案解析】本题考查债权凭证的概念。债权凭证是发行人依法定程序发行、并约定在一定期限内还本付息的有价证券。它反映了证券发行人与持有人之间的债权债务关系。

24. 在金融市场中，既是重要的资金需求者和供给者，又是金融衍生品市场上重要的套期保

值主体的是（ ）。

- A. 家庭
- B. 企业
- C. 中央银行
- D. 政府

【正确答案】B

【答案解析】本题考查金融市场主体。企业是金融市场运行的基础，是重要的资金需求者和供给者。此外，企业还是金融衍生品市场上重要的套期保值主体。

25. （ ）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

【正确答案】B

【答案解析】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。

26. 根据交易目的的不同，金融衍生品市场上的交易主体不包括（ ）。

- A. 套期保值者
- B. 长期投资者
- C. 经纪人
- D. 投机者

【正确答案】B

【答案解析】本题考查金融衍生品市场的交易主体。根据交易目的的不同，金融衍生品市场上的交易主体分为四类：套期保值者、投机者、套利者和经纪人。

27. 依赖于外汇或本币的金融期货合约是（ ）。

- A. 货币期货
- B. 利率期货
- C. 股指期货
- D. 信用衍生品

【正确答案】A

【答案解析】本题考查金融期货的相关知识。主要的金融期货合约有货币期货、利率期货、股指期货等。货币期货是依赖于外汇或本币的金融期货合约。

28. 银行承兑汇票特点不包括（ ）。

- A. 安全性高
- B. 流动性强
- C. 灵活性强
- D. 收益率高

【正确答案】D

【答案解析】本题考查银行承兑汇票特点。银行承兑汇票具有以下特点：（1）安全性高。（2）流动性强。（3）灵活性强。

29. 同业拆借市场的期限最长不得超过（ ）。

- A. 1 个月
- B. 3 个月
- C. 6 个月
- D. 1 年

【正确答案】D

【答案解析】本题考查同业拆借市场。同业拆借市场的期限最短为 1 天，最长为 1 年。

30. 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

【正确答案】B

【答案解析】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。

31. 国债的发行价格低于面值，称为（ ）。

- A. 折价
- B. 平价
- C. 溢价

D. 竞价

【正确答案】A

【答案解析】本题考查债券定价的方式。如果市场利率（或债券预期收益率）高于债券收益率（息票利率）时，债券的市场价格（购买价）<债券面值，即债券为折价发行。

32. 剔除通货膨胀因素后的收益率是（ ）。

A. 名义收益率

B. 实际收益率

C. 到期收益率

D. 本期收益率

【正确答案】B

【答案解析】本题考查实际收益率的概念。实际收益率是剔除通货膨胀因素后的收益率。

33. 如果某投资者年初投入 1 000 元进行投资，年利率为 8%，按复利每季度计息一次，则第一年年末该投资的终值为（ ）元。

A. 1 026. 93

B. 1 080. 00

C. 1 082. 43

D. 1 360. 49

【正确答案】C

【答案解析】本题考查终值的计算。 $1000 \times (1+8\%/4)^4 = 1082.43$ 元。

34. 我国对证券公司实行分类管理，其中，经纪类证券公司只能从事证券交易的（ ）业务。

A. 承销

B. 经纪

C. 直营

D. 做市

【正确答案】B

【答案解析】本题考查证券公司的相关知识。经纪类证券公司只能从事证券经纪类业务，即它只能充当证券交易的中介，不得从事证券的承销和自营买卖业务。

35. 采取总分行制、逐级垂直隶属的中央银行组织形式，称为（ ）。

A. 一元式中央银行制度

B. 二元式中央银行制度

- C. 跨国中央银行制度
- D. 准中央银行制度

【正确答案】A

【答案解析】本题考查中央银行的组织形式。一元式中央银行制就是一个国家只设立一家统一的中央银行执行中央银行职能的制度形式。这类中央银行的机构设置一般采取总分行制，逐级垂直隶属。

36. 理财产品份额总额不固定的是（ ）。

- A. 非估值型理财产品
- B. 估值型理财产品
- C. 封闭式理财产品
- D. 开放式理财产品

【正确答案】D

【答案解析】本题考查开放式理财产品。开放式理财产品是指自产品成立日至终止日期间内，理财产品份额总额不固定，投资者可以按照协议约定，在开放日和相应场所进行认购或者赎回的理财产品。

37. 以下哪种并购方式通常发生在某一产业的企业企图进入利润率较高的另一产业时，常与企业的多元化战略相联系（ ）。

- A. 横向并购
- B. 纵向并购
- C. 混合并购
- D. 要约收购

【正确答案】C

【答案解析】本题考查混合并购的相关知识。混合并购是同时发生横向并购和纵向并购，或并购双方或多方是属于无关联产业的企业，是对处于不同产业领域、不同产品市场，且与其产业部门之间不存在特别的生产技术联系的企业进行并购，通常发生在某一产业的企业企图进入利润率较高的另一产业时，常与企业的多元化战略相联系。

38. 在 IPO 发行方式中，承销商有较大的定价和分配销售新股的主动权的是（ ）。

- A. 混合方式
- B. 固定价格方式
- C. 簿记方式

D. 竞价方式

【正确答案】C

【答案解析】本题考查首次公开发行股票的定价方式。簿记方式又称累计订单定价方式，此种定价方式下，承销商有较大的定价和分配销售新股的主动权。

39. 网上投资者连续 12 个月内累计出现 3 次中签后未足额缴款的情形时，（ ）个月内不得参与新股申购。

A. 3

B. 6

C. 9

D. 12

【正确答案】B

【答案解析】本题考查我国首次公开发行股票的询价制。网上投资者连续 12 个月内累计出现 3 次中签后未足额缴款的情形时，6 个月内不得参与新股申购。

40. （ ）又称私人配股，即股份公司将新售股票分售给除股东以外的本公司职员、往来客户等与公司有特殊关系的第三者。

A. 股东分摊

B. 第三者分摊

C. 股东配股

D. 公开招标

【正确答案】B

【答案解析】本题考查第三者分摊的概念。股票私募发行分为股东分摊和第三者分摊两类。第三者分摊又称私人配股，即股份公司将新售股票分售给除股东以外的本公司职员、往来客户等与公司有特殊关系的第三者。

41. 在融资租赁实践中，承租企业与租赁公司商定的租金支付方式，大多是（ ）。

A. 先付等额年金支付

B. 后付不等额年金支付

C. 后付等额年金支付

D. 先付不等额年金支付

【正确答案】C

【答案解析】本题考查租金的支付方式。租金的支付方式按在期初和期末支付，分为先付和

后付；按每次支付额的大小，分为等额支付和不等额支付两种。在融资租赁实践中，承租企业与租赁公司商定的租金支付方式，大多是后付等额年金支付。

42. 我国某企业在出口收汇时正逢人民币升值，结果以收入的外汇兑换到的人民币的金额减少。此种情形说明该企业承受了汇率风险中的（ ）。

A. 交易风险

B. 折算风险

C. 转移风险

D. 经济风险

【正确答案】A

【答案解析】本题考查交易风险。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。

43. 下列期权合约中，可能被提前执行的期权合约类型是（ ）。

A. 美式看涨期权

B. 美式看跌期权

C. 欧式看涨期权

D. 欧式看跌期权

【正确答案】B

【答案解析】本题考查金融期权的相关知识。由于提前执行看跌期权相当于提前卖出资产，获得现金，而现金可以产生无风险收益，因此直观上看，美式看跌期权可能提前执行。

44. （ ）适用于打算在未来融资的公司，以及打算在未来某一时间出售已持有债券的投资者。

A. 购买远期利率协议

B. 卖出远期利率协议

C. 买入远期外汇合约

D. 卖出远期外汇合约

【正确答案】A

【答案解析】本题考查金融远期合约的套期保值。当投资者担心利率上升给自己造成损失时，可以通过购买远期利率协议进行套期保值，其结果是将未来的借款利率固定在某一水平上。它适用于打算在未来融资的公司，以及打算在未来某一时间出售已持有债券的投资者。

45. 目标设定、事件识别和风险对策属于（ ）。

- A. 企业目标
- B. 风险管理的要素
- C. 内部控制
- D. 企业层级

【正确答案】B

【答案解析】本题考查全面风险管理的架构。全面风险管理包括三个维度—企业目标、风险管理的要素、企业层级。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、信息与沟通和监控八个要素。

46. 与弗里德曼的货币需求函数不同，凯恩斯的货币需求函数更重视（ ）的主导作用。

- A. 恒常收入
- B. 汇率
- C. 利率
- D. 货币供给

【正确答案】C

【答案解析】本题考查弗里德曼货币需求函数与凯恩斯的货币需求函数的区别。凯恩斯的货币需求函数非常重视利率的主导作用。

47. 中央银行要求银行必须持有的准备金称为（ ）。

- A. 超额准备金
- B. 法定准备金
- C. 自留准备金
- D. 流通中现金

【正确答案】B

【答案解析】本题考查法定准备金的概念。中央银行要求银行必须持有的准备金称为法定准备金。

48. 凯恩斯认为，由交易动机和预防动机引起的货币需求主要取决于（ ）。

- A. 利率
- B. 收入
- C. 资本边际效率
- D. 劳动边际效率

【正确答案】B

【答案解析】本题考查凯恩斯主义的相关知识。凯恩斯认为，由交易动机和预防动机引起的货币需求主要取决于收入；基于投机动机的货币需求则取决于利率水平。

49. 在为治理通货膨胀而采取的紧缩性财政政策中，政府可以削减转移性支出。下列支出中，属于转移性支出的是（ ）。

- A. 政府投资、行政事业费
- B. 福利支出、行政事业费
- C. 福利支出、财政补贴
- D. 政府投资、财政补贴

【正确答案】C

【答案解析】本题考查紧缩性的财政政策。购买性支出，包括政府投资、行政事业费等。转移性支出，包括各种福利支出、财政补贴等。

50. 货币供应量作为货币政策中介指标的主要不足是（ ）。

- A. 内生性太强
- B. 可测性欠佳
- C. 相关性欠强
- D. 可控性欠佳

【正确答案】C

【答案解析】本题考查货币供应量的相关知识。在相关性方面货币供应量存在一些问题。

51. 作为一种直接信用控制的货币政策工具，利率限制是指中央银行规定（ ）。

- A. 存款利率和贷款利率的下限
- B. 存款利率和贷款利率的上限
- C. 存款利率的上限和贷款利率的下限
- D. 存款利率的下限和贷款利率的上限

【正确答案】C

【答案解析】本题考查利率限制的概念。利率限制是指中央银行规定存款利率的上限，规定贷款利率的下限，以限制商业银行恶性竞争，造成金融混乱、经营不善而破产倒闭，或牟取暴利。

52. （ ）是中央银行可以对各商业银行规定贷款的最高限额，以控制信贷规模和货币供应量。

- A. 存款准备金政策

- B. 再贴现
- C. 贷款限额
- D. 道义劝告

【正确答案】C

【答案解析】本题考查贷款限额的概念。贷款限额是中央银行可以对各商业银行规定贷款的最高限额，以控制信贷规模和货币供应量。也可以规定商业银行某类贷款的最高限额，以控制某些部门发展过热。

53. 中央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（ ）。

- A. 正回购
- B. 逆回购
- C. 现券买断
- D. 现券卖断

【正确答案】A

【答案解析】本题考查正回购概念。正回购为中央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。

54. 根据《商业银行风险监管核心指标》，不良资产率是指不良资产与（ ）的比率。

- A. 贷款总额
- B. 资本净额
- C. 全部关联授信额
- D. 资产总额

【正确答案】D

【答案解析】本题考查不良资产率。不良资产率即不良资产与资产总额之比。

55. 关于中央银行的性质，下列表述错误的是（ ）。

- A. 中央银行是一国最高的货币金融管理机构，在各国金融体系中居于主导地位
- B. 中央银行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
- C. 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
- D. 中央银行是一个办理货币信用业务的经济实体

【正确答案】D

【答案解析】本题考查中央银行的性质。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，是发行的银行、政府的银行、银行的银行。

56. 下列关于中央银行业务的描述中，不属于中央银行负债业务的是（ ）。

- A. 中国人民银行通过贷款渠道发行人民币
- B. 中国人民银行吸收存款准备金
- C. 中国人民银行接受政府委托管理国库
- D. 中国人民银行组织全国商业银行进行资金清算

【正确答案】D

【答案解析】本题考查中央银行的负债业务。中央银行的负债业务有：货币发行、代理国库、集中存款准备金。资金结算业务属于中央银行的中间业务。

57. 如果一国的国际收支因为本国的通货膨胀率高于他国的通货膨胀率而出现不均衡，则称该国的国际收支不均衡是（ ）。

- A. 收入性不均衡
- B. 货币性不均衡
- C. 周期性不均衡
- D. 结构性不均衡

【正确答案】B

【答案解析】本题考查货币性不均衡的概念。货币性不均衡是由一国的货币供求失衡引起本国通货膨胀率高于他国通货膨胀率，进而刺激进口、限制出口而导致的国际收支不均衡。

58. 如果一国出现国际收支逆差，则该国（ ）。

- A. 外汇供不应求，外汇汇率上升，本币贬值
- B. 外汇供不应求，外汇汇率下降，本币升值
- C. 外汇供过于求，外汇汇率上升，本币贬值
- D. 外汇供过于求，外汇汇率下降，本币升值

【正确答案】A

【答案解析】本题考查汇率变动的决定因素。当国际收支逆差时，外汇供不应求，导致外汇汇率上涨；而当国际收支顺差时，外汇供过于求，导致外汇汇率下降。

59. 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

【正确答案】B

【答案解析】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。

60. () 是向非银行借款人提供欧洲中长期贷款的主要形式。

A. 银团贷款

B. 双边贷款

C. 独家银行贷款

D. 国际贷款

【正确答案】A

【答案解析】本题考查欧洲中长期借贷市场的相关知识。银团贷款是向非银行借款人提供欧洲中长期贷款的主要形式。

二、多项选择题

1. 与传统的定期存单相比，大额可转让定期存单的特点是 ()。

A. 不记名并可转让流通

B. 面额不固定且为大额

C. 不可提前支取

D. 利率一般高于同期限的定期存款利率

E. 利率是固定的

【正确答案】ACD

【答案解析】本题考查大额可转让定期存单的特点。与传统的定期存单相比，大额可转让定期存单的特点：(1) 不记名，且可在市场上流通并转让。(2) 一般面额固定且较大。(3) 大额可转让定期存单不可提前支取，只能在二级市场上流通转让。(4) 利率既有固定的，也有浮动的，一般高于同期限的定期存款利率。

2. 2013 年 1 月 16 日以来，我国多层次股票市场包括 ()。

A. 主板市场

B. 全国中小企业股份转让系统

C. 期货市场

D. 中小企业板市场

E. 创业板市场

【正确答案】 ABDE

【答案解析】 本题考查股票市场。目前，我国的股票市场主体由上海证券交易所和深圳证券交易所组成，包括主板市场、中小企业板市场和创业板市场。此外，代办股份转让市场（即所谓的“三板市场”）也是我国有组织的股份转让市场。2019 年 6 月 13 日，上交所科创板正式开板。

3. 根据利率风险结构理论，导致债券到期期限相同但利率却不同的因素是（ ）。

- A. 违约风险
- B. 流动性
- C. 所得税
- D. 交易风险
- E. 系统性风险

【正确答案】 ABC

【答案解析】 本题考查利率风险结构理论的相关知识。根据利率风险结构理论，到期期限相同的债券利率不同是由三个原因引起的：违约风险、流动性和所得税因素。

4. 我国存、贷款利率市场化的总体思路包括（ ）。

- A. 先外币、后本币
- B. 先贷款、后存款
- C. 先本币、后外币
- D. 先存款、后贷款
- E. 先长期、大额，后短期、小额

【正确答案】 ABE

【答案解析】 本题考查我国的利率市场化改革。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”。

5. 下列金融机构中，可以吸收个人和机构存款的有（ ）。

- A. 商业银行
- B. 储蓄银行
- C. 证券公司
- D. 信用合作社
- E. 小额贷款公司

【正确答案】 ABD

【答案解析】本题考查存款性金融机构。存款性金融机构是吸收个人和机构存款，并发放贷款的金融机构。它主要包括商业银行、储蓄银行和信用合作社等。

6. 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. 汇兑业务
- D. 结算业务
- E. 保险业务

【正确答案】ABCD

【答案解析】本题考查商业银行的业务经营制度。商业银行的业务经营制度包括分业经营银行制度和综合性银行制度。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。所以，答案为ABCD。

7. 我国商业银行的风险管理流程主要包括（ ）。

- A. 风险调查
- B. 风险计量
- C. 风险监测
- D. 风险控制
- E. 风险识别

【正确答案】BCDE

【答案解析】本题考查我国商业银行的风险管理流程。商业银行的风险管理基本流程：风险识别、风险计量、风险监测、风险控制。

8. 商业银行资产管理主要由（ ）组成。

- A. 贷款管理
- B. 债券投资管理
- C. 存款管理
- D. 借入款管理
- E. 现金资产管理

【正确答案】ABE

【答案解析】本题考查商业银行资产管理的内容。商业银行资产管理主要由贷款管理、债券

投资管理、现金资产管理组成。

9. 下列属于我国国债目前的发行方式的是（ ）。

- A. 行政分配方式
- B. 余额包销方式
- C. 询价推销方式
- D. 承购包销方式
- E. 公开招标方式

【正确答案】DE

【答案解析】本题考查我国国债发行方式。目前我国记账式国债的发行采取的是公开招标方式，目前我国凭证式国债发行完全采用承购包销方式。

10. 基金当事人包括（ ）。

- A. 基金监管机构
- B. 基金份额持有人
- C. 基金管理人
- D. 基金销售机构
- E. 基金托管人

【正确答案】BCE

【答案解析】本题考查基金当事人。我国的证券投资基金依据基金合同设立，基金份额持有人、基金管理人与基金托管人是基金合同的当事人，简称基金当事人。

11. 关于融资租赁合同特征的说法，正确的有（ ）。

- A. 融资租赁合同是诺成合同
- B. 融资租赁合同是有偿合同
- C. 融资租赁合同可单方解除
- D. 融资租赁合同是双务合同
- E. 融资租赁合同是要式合同

【正确答案】ABDE

【答案解析】本题考查融资租赁合同特征。融资租赁合同特征：（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。

12. 目前，信托公司的特别许可业务主要有（ ）。

- A. 私人股权投资信托业务
- B. 信贷资产证券化业务
- C. 企业年金信托业务
- D. 银行理财合作业务
- E. 房地产信托业务

【正确答案】ABC

【答案解析】本题考查信托公司的特别许可业务。目前，信托公司的特别许可业务主要有：私人股权投资信托业务、信贷资产证券化业务、企业年金信托业务。选项 DE 属于信托公司的信托业务，所以不选。

13. 机构或个人在使用外汇时，可以采取多头套期保值的情形有（ ）。

- A. 出口商品
- B. 去欧洲旅游
- C. 到非洲务工
- D. 计划进行外汇投资
- E. 到期收回贷款

【正确答案】BD

【答案解析】本题考查基于远期外汇合约的套期保值。类似的多头套期保值就是通过买入远期外汇合约来避免汇率上升的风险，它适用于在未来某日期将支出外汇的机构和个人，如进口商品、出国旅游、到期偿还外债、计划进行外汇投资等。空头套期保值是通过卖出远期外汇合约来避免汇率下降的风险，它适用于在未来某日期将收到外汇的机构和个人，如出口商品、提供劳务、现有的对外投资、到期收回贷款等。

14. 下列做法中，属于国家风险管理的方法有（ ）。

- A. 签订双边投资保护协定
- B. 平衡资产和负债的流动性
- C. 实行经济金融交易的国别多样化
- D. 参与多边投资保护协定的谈判
- E. 实行跨国联合的股份化投资

【正确答案】ACDE

【答案解析】本题考查国际风险管理的方法。国家风险的管理包括：（1）国家层面的管理方法：例如，与他国签订双边投资促进与保护协定；设立官方的保险或担保公司对国家风险

提供保险或担保；积极参与各国际组织、区域性组织的多边投资保护协定的谈判活动，将对外投资保护工作纳入国际保护体系；加强外交对对外经贸活动的支持；金融监管当局在金融监管中要求商业银行对有关国家的债权保持最低准备金等。（2）企业层面的管理方法：实行经济金融交易的国别多样化，实行跨国联合的股份化投资等。所以，答案是 ACDE。

15. 存款创造倍数的实现要基于假设条件，这些假设条件主要有（ ）。

- A. 固定汇率制度
- B. 全额准备金制度
- C. 部分准备金制度
- D. 券款对付结算制度
- E. 非现金结算制度

【正确答案】CE

【答案解析】本题考查存款创造倍数的条件。存款创造倍数基于两个假设：一是部分准备金制度，二是非现金结算制度。

16. 紧缩性的收入政策有（ ）。

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

【正确答案】ACD

【答案解析】本题考查紧缩性的收入政策措施。紧缩性收入政策主要采取下列措施：工资—物价指导线；以税收为基础的收入政策；工资—价格管制及冻结。

17. 选择性货币政策工具包括（ ）。

- A. 消费者信用控制
- B. 贷款限额
- C. 利率限制
- D. 优惠利率
- E. 直接干预

【正确答案】AD

【答案解析】本题考查选择性货币政策工具。选择性货币政策工具包括：消费者信用控制、

优惠利率、不动产信用控制。

18. 根据《商业银行风险监管核心指标》，我国商业银行收益合理性的监管指标有（ ）。

- A. 净利息收入
- B. 总利息收入
- C. 成本收入比
- D. 资产利润率
- E. 资本利润率

【正确答案】CDE

【答案解析】本题考查收益合理性的监管指标。商业银行收益合理性的监管指标包括：（1）成本收入比；（2）资产利润率；（3）资本利润率。

19. 根据产生的原因，国际收支不均衡分为（ ）。

- A. 收入性不均衡
- B. 货币性不均衡
- C. 周期性不均衡
- D. 结构性不均衡
- E. 综合性不均衡

【正确答案】ABCD

【答案解析】本题考查国际收支不均衡的分类。根据产生的原因，国际收支不均衡分为：收入性不均衡、货币性不均衡、周期性不均衡、结构性不均衡。

20. 下列因素中会导致一国货币升值的是（ ）。

- A. 高通货膨胀
- B. 提高利率
- C. 国际收支顺差
- D. 预期未来本币升值
- E. 从紧货币政策

【正确答案】BCDE

【答案解析】本题考查决定汇率变动的主要因素。如果该国出现通货膨胀会导致该国货币贬值，所以 A 错误。

三、案例分析题

1. 甲机构在交易市场上按照每份 10 元的价格, 向乙机构出售 100 万份证券。同时双方约定在一段时期后甲方按每份 11 元的价格, 回购这 100 万份证券。

根据上述资料, 回答下列问题。

1) 这种证券回购交易属于 ()。

A. 货币市场

B. 票据市场

C. 资本市场

D. 股票市场

【正确答案】A

【答案解析】货币市场主要包括同业拆借市场、票据市场和证券回购市场等。

2) 这种回购交易实际上是一种 () 行为。

A. 质押融资

B. 抵押融资

C. 信用借款

D. 证券交易

【正确答案】A

【答案解析】证券回购是指按照证券买卖双方的协议, 持有人在卖出一定数量的证券的同时, 与买方签订协议, 约定一定期限和价格, 到期将证券如数赎回, 买方也承诺日后将买入的证券售回给卖方的活动, 实际上它是一种短期质押融资行为。

3) 我国回购交易有关期限规定不能超过 ()。

A. 1 个月

B. 3 个月

C. 6 个月

D. 12 个月

【正确答案】D

【答案解析】我国目前证券回购期限在 1 年以下。

4) 甲机构卖出证券的价格与回购证券的价格存在着一定的差额, 这种差额实际上就是 ()。

A. 证券的收益

B. 手续费

C. 企业利润

D. 借款利息

【正确答案】D

【答案解析】证券的卖方以一定数量的证券进行质押借款，条件是一定时期内再购回证券，且购回价格高于卖出价格，两者的差额即为借款的利息。

2. 2008 年国际金融危机后，越来越多的国家明确了中央银行宏观审慎管理的重要性。同时，微观审慎监管职能也有向中央银行集中的趋势。比如，危机后美联储负责对资产超过 500 亿美元的银行业金融机构、所有具有系统重要性非银行金融机构，以及系统重要性金融基础设施进行监管，同时保留对小银行的监管权。

根据以上资料，回答下列问题。

1) 美国对以金融控股公司为代表的混业经营的金融机构主要采取哪种监管方式？（ ）。

- A. 目标监管
- B. 超级监管
- C. 功能监管
- D. 机构监管

【正确答案】C

【答案解析】本题考查主要监管模式。美国，在混业经营的限制取消后，在分业监管总体框架保持不变的情况下，对以金融控股公司为代表的混业经营的金融机构主要采取了功能监管的方式，同时赋予中央银行监督金融控股公司整体运行稳定的职责，加强了对混业经营金融机构的监管措施。

2) 2008 年国际金融危机后，各国意识到，此次危机爆发的重要原因是（ ）。

- A. 宏观审慎政策的缺失
- B. 系统性风险评估
- C. 应对不足
- D. 市场监管执行不利

【正确答案】ABC

【答案解析】本题考查中央银行与金融监管的关系。2008 年国际金融危机后，各国意识到，宏观审慎政策的缺失、系统性风险评估和应对不足是危机爆发的重要原因。

3) 目前，越来越多的国家明确了中央银行宏观审慎管理在防范和化解（ ）之中的地位。

- A. 操作风险
- B. 市场风险

- C. 信用风险
- D. 系统性金融风险

【正确答案】D

【答案解析】本题考查中央银行与金融监管的关系。2008 年国际金融危机后，各国意识到，宏观审慎政策的缺失、系统性风险评估和应对不足是危机爆发的重要原因。越来越多的国家明确了中央银行宏观审慎管理在防范和化解系统性金融风险之中的地位。

4) 对不同金融机构的所有监管（包括审慎监管和市场行为监管）均交给一个监管机构统一负责。这种监管模式是（ ）。

- A. 分业监管
- B. 机构监管
- C. 统一监管
- D. 超级监管

【正确答案】D

【答案解析】本题考查主要监管模式。超级监管是统一监管模式的一种极端方式，即对不同金融机构的所有监管（包括审慎监管和市场行为监管）均交给一个监管机构统一负责。

3. 自 20 世纪 80 年代以来，国际金融市场最为重要的创新便是金融衍生品市场的建立和发展。实际上，金融衍生品早已有之，但其真正迅速发展则是从近 40 年才开始的。1972 年，美国芝加哥商品交易所货币市场推出了英镑、加元、德国马克、日元、瑞士法郎、墨西哥比索等外汇期货合约，标志着第一代金融衍生品的产生。此后，股票期权、利率期货、货币互换、股指期货、互换期权等产品也陆续出现，金融衍生品市场逐渐发展壮大。

根据以上资料，回答下列问题。

1) 按照衍生品合约类型的不同，目前最为常见的金融衍生品有（ ）。

- A. 金融远期
- B. 金融期货
- C. 信用衍生品
- D. 全球化程度

【正确答案】ABC

【答案解析】本题考查金融衍生品的种类。按照衍生品合约类型的不同，目前最为常见的金融衍生品有金融远期、金融期货、金融期权、金融互换和信用衍生品等。

2) 与远期合约相比，期货合约的特点有（ ）。

- A. 合约的规模更大
- B. 交易多在有组织的交易所进行
- C. 投机性更强
- D. 合约的内容标准化

【正确答案】BD

【答案解析】本题考查期货合约的特点。期货合约与远期合约区别在于：远期合约的交易双方可以按各自的愿望就合约条件进行磋商；而期货合约的交易多在有组织的交易所内进行，合约的内容都有标准化的特点。

3) 在金融期权中，赋予合约买方在未来某一确定的时间或者某一时间内，以确定的价格购买相关资产的合约的形式叫（ ）。

- A. 看涨期权
- B. 欧式期权
- C. 看跌期权
- D. 美式期权

【正确答案】A

【答案解析】本题考查看涨期权的概念。看涨期权的买方有权在某一确定的时间某一时间内，以确定的价格购买相关资产。

4) 信用违约掉期作为最常用的信用衍生品，当约定的信用事件发生时，导致的结果是（ ）。

- A. 由卖方向买方赔偿，金额相当于合约中基础资产面值
- B. 由买方向卖方赔偿，金额相当于合约中基础资产面值
- C. 由卖方向买方赔偿因信用事件所导致的基础资产面值的损失部分
- D. 由买方向卖方赔偿因信用事件所导致的基础资产面值的损失部分

【正确答案】C

【答案解析】本题考查信用违约掉期的相关内容。信用违约掉期作为最常用的信用衍生品，合约规定，信用风险保护买方向信用风险保护卖方定期支付固定的费用或者一次性支付保险费，当信用事件发生时，卖方向买方赔偿因信用事件所导致的基础资产面值的损失部分。

4. 因业务发展需要，我国的 A 公司总部以融资租赁的方式购置一批市场设备。目前，有甲、乙两家金融租赁公司向 A 提供了融资租赁方案，具体操作分别为：甲租赁公司向 A 公司指定的设备供应商购买设备，租赁给 A 公司使用，租赁期限 3 年。在租赁期内，A 公司按季向甲租赁公司支付租金。租赁期满后，A 公司向甲租赁公司支付约定的名义货价，甲租赁公司将

该批设备的所有权转移给 A 公司。

A 公司向乙租赁公司提供原已购设备的原始购置发票，将设备所有权转让给乙租赁公司，保留设备使用权；乙租赁公司在取得设备所有权后，一次性向 A 公司支付转让款。在 3 年的租赁期内，A 公司按月向乙公司支付租金。租赁期满后，A 公司向乙租赁公司支付约定的名义货价，乙租赁公司将该批设备的所有权转让给 A 公司。

1) 从业务类型看，甲租赁公司与 A 公司之间开展的融资租赁业务属于（ ）。

- A. 直接租赁
- B. 回租
- C. 转租赁
- D. 杠杆租赁

【正确答案】A

【答案解析】本题考查直接租赁的概念。直接租赁是指金融租赁公司以收取租金为条件，按照用户企业确认的具体要求，向该用户企业指定的出卖人购买固定资产，并出租给该用户企业使用的业务。

2) 从业务类型看，乙租赁公司与 A 公司之间开展的融资租赁业务属于（ ）。

- A. 直接租赁
- B. 回租
- C. 联合租赁
- D. 委托租赁

【正确答案】B

【答案解析】本题考查回租的概念。回租是指出卖人和承租人是同一人的融资租赁。在回租交易中，金融租赁公司以买受人的身份，同作为出卖人的用户企业订立以用户企业的自有固定资产为标的物的买卖合同或所有权转让协议。

3) 根据我国的《金融租赁公司管理办法》，甲租赁公司对 A 公司的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的（ ）。

- A. 15%
- B. 20%
- C. 30%
- D. 40%

【正确答案】C

【答案解析】本题考查金融租赁公司的监管要求。根据规定，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%。

4) 在与乙租赁公司开展的融资租赁业务中, A 公司承担的角色有 ()。

- A. 出卖人
- B. 出租人
- C. 承租人
- D. 买受人

【正确答案】AC

【答案解析】本题考查对回租概念的理解。回租是指出卖人和承租人是同一人的融资租赁。

5. 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公布、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》。

我国某商业银行 2015 年年末的相关数据如下:

序号	项目	期末余额
1	资本净额	100
2	资产总额	1100
3	贷款总额	1000
	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
4	最大一家集团客户授信总额	20
5	最大一家客户贷款总额	12
6	全部关联授信总额	48

1) 该银行的单一客户贷款集中度为 ()。

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

【正确答案】C

【答案解析】本题考查银行业监管的主要内容与基本方法。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。单一客户贷款集中度=12/100=12%。

2) 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%

【正确答案】B

【答案解析】本题考查银行业监管的主要内容与基本方法。不良贷款率，即不良贷款与贷款总额之比，不得高于 5%。

3) 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

【正确答案】C

【答案解析】本题考查我国衡量资产安全性的指标。根据单一集团客户授信集中度、单一客户贷款集中度、全部关联度的计算公式中，都涉及资本净额。

4) 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. 不良资产率

C. 全部关联度

D. 单一客户贷款集中度

【正确答案】BD

【答案解析】本题考查资产安全性指标的相关规定。

不良资产率=不良资产/资产总额=(15+20+10)/1100=4.1%，按规定不良资产率不得高于 4%。

不良贷款率=不良贷款/贷款总额=(15+20+10)/1000=4.5%，按规定不良贷款率不得高于 5%。

全部关联度=全部关联授信/资本净额=48/100=48%，按规定全部关联度不应高于 50%。

单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额=12/100=12%，按规定单一客户贷款集中度不应高于 10%。