

## 货币银行学&商业银行选择题题库

1.现代信用产生和运行的基础是( A )

- A.资本主义经济内部闲置资金的调剂
- B.高利贷资本
- C.单纯储存的货币
- D.可增值的信贷资金

2.在银行体系中,处于主体地位的是( C )

- A.中央银行 B.专业银行
- C.商业银行 D.投资银行

3.“劣币驱逐良币”规律发生在( B )

- A.金银复本位制 B.双本位制
- C.平行本位制 D.跛行本位制

4.在现实生活中,影响货币流通速度的决定性因素是( A )

- A.商品流通速度 B.生产结构、产销衔接的程度
- C.信用经济发展程度 D.人口数量

5.中央银行提高存款准备率,将导致商业银行信用创造能力( B )

- A.上升 B.下降 C.不变 D.不确定

6.中央银行进行公开市场业务操作的工具主要是( D )

- A.大额可转让存款单 B.银行承兑汇票
- C.金融债券 D.国库券

7.传统商业银行的基本职能是( B )

- A.信用中介和流通中介 B.信用中介和支付中介
- C.流动中介和支付中介 D.支付中介和信用创造

8.一般情况下,债券的利率比储蓄利率( A )

- A.高 B.低
- C.相等 D.不确定

10.欧洲货币市场的中心是( B )

- A.纽约 B.伦敦
- C.法兰克福 D.巴黎

2.交易的金融工具期限在一年以上的金融市场称为( C )

- A.现货市场 B.期货市场
- C.资本市场 D.货币市场

3.中国进出口银行的资金来源是( B )

- A.发行股票 B.发行政策性金融债券
- C.中国人民银行再贷款 D.吸收储蓄存款

4.凯恩斯的货币需求函数是( A )

$$A.M=L_1(Y)+L_2(r) \quad B.M=f(P, r_b, r_e, \frac{1}{P} \cdot \frac{dP}{dt}, W, Y, u)$$

$$C.M=\frac{PT}{V} \quad D.MP=\frac{MG}{CM}$$

5.中间业务形成商业银行的( C )

- A.表内资产 B.表内负债
- C.非利息收入 D.利息收入

6.能够反映不同货币实际购买力水平的是( B )

- A.名义汇率 B.实际汇率
- C.买入汇率 D.卖出汇率

7.将同一份内容的资产买进再卖出的合约,称为( D )

- A.期权协议 B.期货协议
- C.回购协议 D.逆回购协议

8.公开市场业务属于中央银行的( A )

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

9.由出口方的银行贷给进口方商人或进口方银行,用以支付进口贷款的贷款形式,称为( A )

- A.买方信贷 B.卖方信贷
- C.消费信贷 D.长期信贷

11.我国商业银行的资金来源主要是( A )

- A.吸收存款 B.政府借款
- C.预算拨款 D.向国际金融机构借款

13.日本政策性金融机构与政府的关系属于( A )

- A.依附型 B.独立型
- C.相对独立型 D.中间型

14.下列中央银行中,资本金全部为国家所有的是( C )

- A.意大利中央银行 B.美国联邦储备体系
- C.中国人民银行 D.日本银行

15.我国香港特别行政区实行的货币制度是( C )

- A. 银本位制 B. 金本位制  
C. 联系汇率制 D. 浮动汇率制

1. 认为货币仅执行流通手段职能, 对经济无实质性影响的理论是( D )

- A. 中立货币论 B. 马克思主义货币论  
C. 货币极端重要论 D. 货币面纱论

2. 流动性是指金融工具的( C )

- A. 价值形态 B. 物理形态  
C. 变现能力 D. 盈利能力

3. 下列选项中体现资本市场特点的一项是( D )

- A. 流动性强 B. 期限短  
C. 安全性高 D. 风险性高

4. 通货紧缩表明社会总供求关系是( B )

- A. 有效需求过剩 B. 有效需求不足  
C. 货币供给过多 D. 商品供给不足

5. 名义利率、实际利率与通货膨胀率三者的关系是( C )

- A. 名义利率=通货膨胀率-实际利率 B. 名义利率=实际利率-通货膨胀率

- C. 实际利率=名义利率-通货膨胀率 D. 实际利率=名义利率+通货膨胀率

6. 投资收益在国际收支平衡表中属于( A )

- A. 经常项目 B. 资本项目  
C. 金融项目 D. 储备项目

7. 按照国际惯例, 优惠贷款中的赠予成份必须大于( A )

- A. 25% B. 50%  
C. 75% D. 90%

8. 由汇率波动导致的风险属于( B )

- A. 信用风险 B. 市场风险  
C. 流动性风险 D. 战略风险

10. 我国财务公司的设立者是( A )

- A. 企业集团 B. 商业银行  
C. 政府机构 D. 证券公司

12. 集融资与融物功能为一体的金融业务是( D )

- A. 证券信托 B. 银行信贷  
C. 财产保险 D. 金融租赁

13. 政策性金融机构最主要的资产业务是( A )

- A. 贷款 B. 投资  
C. 担保 D. 存款

14. 代理国库业务体现的中央银行职能是( C )

- A. 发行的银行 B. 银行的银行  
C. 国家的银行 D. 企业的银行

15. 我国金融监管体制的类型是( B )

- A. 集中监管体制 B. 分业监管体制  
C. 伞型监管体制 D. 统一监管体制

2. 商业银行与其他金融机构最主要的区别是( C )

- A. 能够发放贷款

B. 是资产规模最大的金融机构

C. 可最大限度地创造存款货币

D. 可发行各种融资工具

3. 甲购买了 A 公司股票的欧式看涨期权, 协议价格为每股 20 元, 合约期限为 2 个月, 期权价格为每股 1.5 元, 若 A 公司股票市场价格在到期日为每股 21 元, 甲应该( D )

- A. 行使期权, 获得盈利  
B. 不行使期权, 没有亏损  
C. 不行使期权, 亏损等于期权费  
D. 行使期权, 亏损小于期权费

4. 贴现后的票据体现了( C )

- A. 出票人与第一持票人之间的债权债务关系  
B. 出票人的开户银行与持票人之间的债权债务关系  
C. 出票人与贴现银行之间的债权债务关系  
D. 出票人与其他厂商之间的债权债务关系

5. 由英国经济学家马歇尔创立的现金余额方程式是( D )

- A.  $P=MV/T$  B.  $MV=PT$   
C.  $Md=L1+L2$  D.  $Md=KPY$

7. 在基础货币中, 中央银行控制力最强的是( B )

- A. 流通中的通货 B. 银行存款准备金  
C. 银行库存现金 D. 公众手持的现金

8. 商业银行处理转账结算业务体现了其执行( B )

- A. 信用中介职能 B. 支付中介职能  
C. 信用创造职能 D. 金融服务职能

9. 下列各金融机构中属于政策性金融机构的是( C )

- A. 中国农业银行 B. 中国农村信用合作社  
C. 中国农业发展银行 D. 中国农村邮政储蓄所

10. 中国平安保险股份有限公司是保险主体关系中的( A )

- A. 保险人 B. 投保人  
C. 被保险人 D. 受益人

12. 利息率的最高限是( D )

- A. 企业利润率 B. 行业利润率  
C. 超额利润率 D. 平均利润率

13. 国务院决定由中国人民银行专门执行中央银行职能, 从而结束了我国没有独立的中央银行制度的历史是在( C )

- A. 1949 年 B. 1978 年  
C. 1983 年 D. 1998 年

14. 《巴塞尔协议》规定商业银行的附属资本占风险资产的比重不得高于( B )

- A. 2% B. 4%  
C. 6% D. 8%

商业银行全部资本与风险资产的比重要达到 8% 以上, 其中, 核心资本不低于 4%, 附属资本不超过 4%

15. 独立制订和执行货币政策的金融监管机构是( A )

- A. 中央银行 B. 金融同业协会  
C. 银行业监督与管理委员会 D. 证券交易所

1.不构成我国政策性金融机构资金来源的是( D )

A.财政拨款 B.金融债券

C.开户企业存款 D.社会公众存款

2.商业银行经营和组织存款的首要原则是( C )

A.存款合理竞争原则 B.存贷挂钩原则

C.按时清偿原则 D.存款成本最低原则

3.按照保险对象的不同可将保险分为(A )

A.人身保险与财产保险 B.自愿保险与强制保险

C.保险与再保险 D.信用保险与人身保险

2.根据保险基金来源不同,保险分为( B )

A.财产保险和人身保险

B.政策性保险和商业性保险

C.责任保险和保证保险

D.自愿保险和强制保险

4.可转让支付命令帐户简称为( B )

A.CD 帐户 B.NOW 帐户

C.SNOW 帐户 D.Q 帐户

5.凯恩斯学派认为货币政策传导过程中发挥重要作用的是( A )

A.利率 B.法定存款准备金

C.货币供应量 D.基础货币

6.花旗银行放款利率在 1970 年 12 月 8 日高达 20%(一年期贷款),而当时年通货膨胀率为 12%,花旗银行放款的实际利率为( D )

A.12.32% B.11.46%

C.11.24% D.7.14%

7.1988 年以来我国三年以上人民币定期存款曾实行过( C )

A.利率浮动制 B.存款贴补制

C.保值贴补制 D.存贷联动制

8.资本主义银行发展过程中首先产生的是( A )

A.商业银行 B.中央银行

C.投资银行 D.专业银行

9.中国第一家民族资本银行是 1897 年成立的( C )

A.中国实业银行 B.丽如银行

C.中国通商银行 D.交通银行

10.对有价值证券行市的正确理解是( A )

A.证券行市与市场利率负相关

B.证券行市是有价证券的发行价格

C.证券行市是证券面值的资本化

D.证券行市与证券收益率负相关

11.下列金融市场类型中属于长期资金市场的有( A )

A.公债市场 B.同业拆借市场

C.本票市场 D.回购协议市场

12.作为金属货币制度基础的构成要素是( C )

A.货币名称 B.货币单位

C.货币金属 D.本位币的铸造与流通

13.某一年度预计商品价格总额为 1200 万元,赊销商品总价为 200 万元,货币流通速度为 2.5 次,按马克思货币必要量公式计算的货币必要量是( B )

A.480 万元 B.400 万元

C.560 万元 D.500 万元

14.建立时没有资本金而是根据国家授权执行中央银行职能的是( B )

A.新加坡中央银行 B.韩国中央银行

C.土耳其中央银行 D.斐济中央银行

15.外国银行在美国发行的可转让定期存单称为( C )

A.牛市定期存单 B.熊市定期存单

C.扬基定期存单 D.开口帐户定期存单

6.中国某公司在日本发行以日元标价的债券属于( C )。

A.离岸债券 B.欧洲债券

C.外国债券 D.跨国债券

16.对经济运行影响强烈而不常使用的货币政策工具是( D )

A.信用配额 B.公开市场业务

C.再贴现政策 D.存款准备金政策

17.属于区域性国际金融机构的是( B )

A.世界银行 B.亚洲开发银行

C.国际金融公司 D.农业发展基金会

18.由国家补贴保险基金的保险称为( C )

A.财产保险 B.商业保险

C.政策性保险 D.保证保险

19.商业银行存款货币创造的主要条件是非现金结算的广泛运用和( D )

A.利率市场化 B.充足的备付金

C.商业银行机制完善 D.信用制度的发展

20.价值论货币需求说中流通对纸币的需要量,用公式表示为( C )

$$A. M_p = \frac{G_M}{M_G} \quad B. M = \frac{M}{G} \quad C. M_p = \frac{M_G}{G_M}$$

$$D. M = \frac{G}{M}$$

1.政策性金融机构通过自身的政策性融资活动,间接地吸引、诱导商业性金融机构和私人机构从事符合政府意图的放款。这是其( A )职能的具体体现。

A.倡导性 B.补充性 C.选择性 D.服务性

2.货币在发挥职能时,可以用观念上的货币作为( B )。

A.世界货币 B.价值尺度

C.流通手段 D.贮藏手段

5.商业银行在需要资金时,可将收进的未到期的票据向中央银行转让,这种资金融通行为称为( C )。

A.同业拆借 B.贴现

- C.再贴现 D.转贴现
- 7.现代市场经济条件下，最具有灵活性的货币政策工具是（ A ）。
- A.公开市场业务 B.窗口指导  
C.再贴现率 D.法定存款准备金率
- 8.货币供给难以由货币当局直接控制，而主要决定于整个金融体系，这体现了货币供给具有（ B ）。
- A.综合性 B.内生性  
C.流动性 D.外生性
- 9.凯恩斯货币需求函数  $M=L_1(Y)+L_2(r)$  中认为 M 与收入 Y 和利率 r 的关系分别是（ D ）。
- A.负相关、正相关 B.正相关、正相关  
C.负相关、负相关 D.正相关、负相关
- 10.信用合作社的最高权力机构是（ B ）。
- A.理事会 B.社员代表大会  
C.股东大会 D.监事会
- 1.政策性银行与商业银行共有的职能是（ C ）
- A.倡导性职能 B.选择性职能  
C.金融中介职能 D.补充性职能
- 4.历史上最早的货币制度是（ A ）
- A.银单本位制 B.金单本位制  
C.金汇兑本位制 D.金银复本位制
- 5.在金属本位制下，具有有限法偿支付能力的通货是指（ C ）
- A.金币 B.本位币  
C.辅币 D.银行券
- 6.货币面纱论的主要观点是（ B ）
- A.经济决定信用 B.货币是经济危机的根源  
C.经济决定货币 D.货币对实体经济不发生实质性的影响
- 7.下列各项中，属于金融租赁特征的是（ A ）
- A.出租设备由承租人选定  
B.同一出租物往往是反复多次出租  
C.出租设备维修保养由出租人承担  
D.租赁期一般不超过一年
- 8.下列不属于国际收支平衡表经常项目的是（ A ）
- A.资本流动 B.贸易收支  
C.劳务收支 D.转移支付
- 9.商业银行经营活动的基础是（ B ）
- A.资产业务 B.负债业务  
C.代理业务 D.中间业务
- 10.弗里德曼认为货币需求主要与具有稳定性的（ D ）
- A.均衡利率相关 B.恒久收入相关  
C.货币供应量相关 D.货币收入相关
6. 弗里德曼认为决定货币流通速度相对稳定的主要因素是（ A ）
- A. 恒久性收入 B. 名义收入  
C. 物价水平 D. 预期通货膨胀率

- 11.某企业持有一张半年后到期的汇票，面额为 2000 元，到银行请求贴现，银行确定该票据的市场贴现率为 5%，则企业获得的贴现金额为（ B ）
- A.1850 元 B.1950 元  
C.2000 元 D.2050 元
- 12.金本位制下决定两国汇率的基础是（ C ）
- A.货币供求状况 B.国际收支状况  
C.铸币平价 D.货币实际购买力
- 9.金本位制下，两国货币单位的含金量之比称为（ C ）
- A.购买力平价 B.利息平价  
C.铸币平价 D.黄金平价
- 13.剔除物价变动的影响，以货币所实际对应的商品和劳务表示的货币需求称为（ D ）
- A.名义货币需求 B.宏观货币需求  
C.微观货币需求 D.实际货币需求
- 14.休谟认为，一国的商品价格决定于其国内的（ D ）
- A.商品量 B.货币量  
C.物质量 D.产出量
- 15.国家信用的债务人是（ A ）
- A.中央政府 B.中央银行  
C.商业银行 D.投资银行
- 16.下列对信用货币的正确表述是（ C ）
- A.信用货币由国家发行用以弥补财政赤字  
B.信用货币包括金银铸币  
C.信用货币产生于货币的贮藏手段职能  
D.信用货币产生于货币的支付手段职能
- 17.熊市定期存单的收益（ B ）
- A.随股票指数上升而增加 B.随股票指数下降而增加  
C.随股票指数上升而减少 D.随股票指数下降而减少
- 18.商业银行存入中央银行的准备金与社会公众所持有的现金之和，称为（ D ）
- A.存款准备金总额 B.备付金  
C.超额准备 D.基础货币
1. 债权人和债务人都是企业的信用形式是（ A ）
- A. 商业信用 B. 银行信用  
C. 国家信用 D. 消费信用
2. 典型的金本位制形式是（ D ）
- A. 金银复本位制 B. 金汇兑本位制  
C. 金块本位制 D. 金币本位制
3. 国债发行的主体是（ A ）
- A. 政府 B. 个人  
C. 企业 D. 银行
4. 实际利率为负，则名义利率与通货膨胀率之间的关系是（ B ）
- A. 名义利率高于通货膨胀率  
B. 名义利率低于通货膨胀率



- C. 名义利率等于通货膨胀率  
D. 名义利率与通货膨胀率无关
5. 借款人目前有能力偿还贷款本息,但是存在一些可能对偿还产生不利影响的因素,这类贷款称为 ( D )  
A. 正常类 B. 次级类  
C. 损失类 D. 关注类
6. 否认货币必须有实际价值,认为货币只是一种计算单位的学说是 ( B )  
A. 实物货币说 B. 名目货币说  
C. 金属货币说 D. 马克思的货币本质说
7. 在金融市场上,低价买进、高价卖出的行为叫做 ( C )  
A. 升水 B. 贴水  
C. 多头 D. 空头
8. 在中国外汇交易中心,USD1=RMB8.27,这种标价法称为 ( B )  
A. 应收标价法 B. 应付标价法  
C. 本币标价法 D. 外币标价法
9. 在社会有效需求严重不足,或社会总需求严重落后于总供给的经济情况下所采取的是 ( B )  
A. 紧缩性货币政策 B. 扩张性货币政策  
C. 均衡性货币政策 D. 中性货币政策
10. 反映银行资本可能遭受侵蚀的程度和银行消化这些损失的能力的指标是 ( B )  
A. 次级类贷款余额/全部贷款余额  
B. 加权不良贷款余额/(核心资本+准备金)  
C. 可疑类贷款余额/全部贷款余额  
D. 停止计息贷款余额/全部贷款余额
11. 香港实行的货币制度是 ( A )  
A. 联系汇率制度 B. 人民币制度  
C. 浮动汇率制度 D. 金本位制度
12. 有义务对成员国的国际收支不平衡提供贷款的国际金融机构是 ( B )  
A. 国际复兴开发银行 B. 国际货币基金组织  
C. 国际开发协会 D. 国际金融公司
13. 定期存款和政府债券也被称作 ( D )  
A. 现金 B. 狭义货币  
C. 软通货 D. 准货币
14. 证券公司代理客户在二级市场上进行证券交易,从中赚取佣金的业务是 ( C )  
A. 包销业务 B. 助销业务  
C. 经纪业务 D. 自营业务
15. 在现代信用货币制度下,流通中的通货(包括现金和存款) ( D )  
A. 全部是由中央银行创造的  
B. 全部是由商业银行创造的  
C. 全部是由资本市场创造的  
D. 是由中央银行和商业银行共同创造的
19. 我国现行商业银行组织形式属于 ( A )  
A. 总分行制 B. 单一银行制  
C. 集团银行制 D. 连锁银行制
1. 我国当前金融监管体制属于 ( C )  
A. 混业监管体制 B. 自律监督体制  
C. 分业监管体制 D. 集中监管体制
2. 货币供给层次划分的主要依据是 ( D )  
A. 风险性 B. 盈利性  
C. 创新性 D. 流动性
3. 出租人将自己经营出租的设备或用品反复出租的租赁行为称作 ( C )  
A. 金融租赁 B. 杠杆租赁  
C. 经营租赁 D. 衡平租赁
4. 在出口信贷中,延期付款属于 ( B )  
A. 买方信贷 B. 卖方信贷  
C. 银团贷款 D. 双边中期贷款
5. 一家商业银行共有 100 亿资金进行证券投资,其中 40 亿资金购买短期证券,60 亿资金购买长期证券。这种证券投资策略是 ( C )  
A. 分散化投资法 B. 长期投资战略  
C. 杠铃投资战略 D. 灵活调整法
6. 下列信用形式中属于直接信用的是 ( D )  
A. 合作社信用 B. 银行信用  
C. 信托信用 D. 商业信用
7. 金银、外汇储备业务是中央银行的 ( A )  
A. 资产业务 B. 负债业务  
C. 中间业务 D. 清算业务
8. 将同一份内容的资产买进再卖出的合约称为 ( D )  
A. 期货协议 B. 期权协议  
C. 回购协议 D. 逆回购协议
9. 开创了微观货币需求分析的货币需求理论是 ( B )  
A. 费雪方程式 B. 剑桥方程式  
C. 弗里德曼的货币需求理论 D. 马克思的货币需求论
10. 凯恩斯学派主张货币政策传导过程中的主要环节是 ( D )  
A. 汇率 B. 货币供应量  
C. 基础货币 D. 利率
11. 香港地区的发钞银行不包括 ( B )  
A. 汇丰银行 B. 花旗银行  
C. 渣打银行 D. 中国银行
14. 认为货币就是商品,它必须有实质价值,金银天然就是货币的货币本质学说是 ( C )  
A. 实物货币论 B. 名目货币论  
C. 金属货币论 D. 马克思货币本质说
15. 在中央银行建立和发展的过程中,最早全面发挥中央银

行职能的是( A )

A. 英格兰银行 B. 瑞典银行

C. 美国联邦储备体系 D. 日本银行

1.中国银监会的监管对象是( D )

A. 保险公司 B. 证券公司

C. 基金管理公司 D. 存款货币银行

3.已知存款账户余额为 1000 万元, 存款准备金率为 20%, 则该银行可发放贷款的最大数额为( B )

A. 200 万元 B. 800 万元

C. 4000 万元 D. 5000 万元

4.1998 年欧洲中央银行的成立标志着在欧元区建立了( C )

A. 单一型中央银行制度 B. 复合型中央银行制度

C. 跨国型中央银行制度 D. 准中央银行制度

5.可用于即时支付的流动性资产不足以满足支付需要, 从而使商业银行丧失清偿能力的可能性, 属于( A )

A. 流动性风险 B. 经营风险

C. 信用风险 D. 竞争风险

6.中国人民银行在隶属关系上( C )

A. 受财政部领导 B. 受全国人民代表大会领导

C. 受国务院领导 D. 受国家发改委领导

7.通过资产负债业务融通资金, 体现的是商业银行的( A )

A. 信用中介职能 B. 支付中介职能

C. 经纪人职能 D. 最后贷款人职能

8.不确定偿还期限, 银行可以随时要求借款者归还的贷款叫做( C )

A. 信用贷款 B. 短期贷款

C. 通知贷款 D. 贴现贷款

9.一手交钱, 一手交货的股票交易方式称为( D )

A. 期权交易 B. 期货交易

C. 指数交易 D. 现货交易

10.按照金融工具上约定的期限不同, 金融市场可以分为( B )

A. 现货市场和期货市场 B. 货币市场和资本市场

C. 有形市场和无形市场 D. 发行市场和流通市场

11.货币经营业演化为银行业的标志是( B )

A. 经营汇兑业务 B. 吸收存款、发放贷款

C. 经营铸币兑换业务 D. 经营货币保管业务

12.如果一国的名义利率为 10%, 通货膨胀率为 10%, 则该国的实际利率是( A )

A. 0% B. 10%

C. 20% D. 100%

13.国民党政府于 1935 年 11 月 4 日宣布( B )

A. “废两改元” B. 实行法币制度

C. 实行金圆券制度 D. 实行银圆券制度

14.辅币是( C )

A. 无限法偿货币 B. 大额通货

C. 有限法偿货币 D. 贵金属铸造的货币

15.当货币用于清偿债务时, 执行的是( D )

A. 价值尺度职能 B. 流通手段职能

C. 贮藏手段职能 D. 支付手段职能

4. 再贴现过程是( C )

A. 商业银行间相互融资的过程 B. 企业向商业银行融资的过程

C. 商业银行向中央银行融资的过程 D. 企业间相互融资的过程

1. 以商业银行活期存款为基础的货币形式是( D )

A. 实物货币 B. 金属货币

C. 纸制货币 D. 电子货币

2. 影响实际利率的主要因素是( B )

A. 名义利率 B. 通货膨胀率

C. 股票收益率 D. 存款利率

3. 资本市场中的一级市场是指股票与债券等长期融资工具的( C )

A. 交易市场 B. 变现市场

C. 发行市场 D. 批发市场

4. 票据贴现金额与贴现率之间的变动关系, 以及与票据剩余期限之间的变动关系分别表现为( B )

A. 负相关 正相关 B. 负相关 负相关

C. 正相关 负相关 D. 正相关 正相关

5. 下列属于定期存款的是( D )

A. 货币市场存单 B. 支票存款

C. 可转让支付命令 D. 可转让大额定期存单

8. 直接影响成本推动型通货膨胀最主要的因素是( D )

A. 外汇储备 B. 利率

C. 货币供给 D. 工资

9. 属于商业银行存款类负债的是( A )

A. 自动转账制度 B. 同业拆借

C. 再贴现 D. 证券回购

10. 一般不属于政策性金融机构资金来源的是( D )

A. 财政拨款 B. 中央银行借款

C. 发行金融债券 D. 吸收活期存款

11. 美国联邦储备体系所属的类型是( C )

A. 一元式 B. 二元式

C. 多元式 D. 复合式

12. 在资产负债表中将流通中通货记入负债项目的单位是( A )

A. 中央银行 B. 商业银行

C. 国有企业 D. 外国公司

13. 一般作为国际货币市场基准利率的是( B )

A. 香港同业拆借市场利率

- B. 伦敦同业拆借市场利率  
C. 中国同业拆借市场利率  
D. 新加坡同业拆借市场利率
14. 《中国信托投资公司管理办法》规定在中国设立信托投资公司的最低注册资本金不低于人民币（ C ）  
A. 1 亿元 B. 2 亿元  
C. 3 亿元 D. 4 亿元
15. 商业银行的信用卡业务属于（ A ）  
A. 结算类中间业务 B. 担保类中间业务  
C. 融资类中间业务 D. 管理类中间业务
1. 当名义利率为 7.8%，同期通货膨胀率为 4.8% 时，则实际利率是（ B ）  
A. 2.72% B. 2.86%  
C. 2.90% D. 2.95%
5. 由商业银行发行的可以在市场上转让的存款凭证是（ D ）  
A. 银行汇票 B. 银行券  
C. 银行本票 D. 大额可转让定期存单
6. 交易的金融工具期限在一年以内的市场称为（ A ）  
A. 货币市场 B. 资本市场  
C. 票据市场 D. 期货市场
7. 窗口指导属于中央银行的（ D ）  
A. 一般性政策工具 B. 选择性政策工具  
C. 直接信用管理工具 D. 间接信用指导
10. 下列机构中，向低收入发展中国家提供长期优惠贷款的是（ A ）  
A. 国际开发协会 B. 国际金融公司  
C. 欧洲中央银行 D. 国际清算银行
11. 由债权人对债务人发出，命令付款人按照指定的日期、金额向债权人或其他收款人无条件支付的凭证，称作（ D ）  
A. 本票 B. 支票  
C. 中央银行票据 D. 汇票
12. 金融工具的变现能力是指金融工具的（ C ）  
A. 偿还性 B. 安全性  
C. 流动性 D. 盈利性
14. 下列各项中，属于间接信用的是（ A ）  
A. 银行借贷 B. 发行股票  
C. 发行国库券 D. 发行公司债券
15. 国库券发行方式采用的是（ C ）  
A. 平价发行 B. 溢价发行  
C. 折价发行 D. 市价发行
1. 费里德曼认为货币需求函数具有（ A ）的特点。  
A. 相对稳定 B. 相对不稳定  
C. 不稳定 D. 不确定
3. 在影响基础货币增减变动的因素中（ D ）的影响最主要。  
A. 国外净资产 B. 中央银行对政府债权  
C. 固定资产的增减变化 D. 中央银行对商业银行的债权
4. 下列属于管理性金融机构的有（ B ）  
A. 商业银行 B. 中央银行  
C. 政策性银行 D. 投资银行
5. 货币均衡的自发实现主要依靠（ C ）  
A. 价格机制 B. 央行宏观调控  
C. 利率机制 D. 汇率机制
7. 在间接标价法下，汇率的升降与本国货币价值的高低呈（ B ）变化。  
A. 反比例 B. 正比例  
C. 无确定关系 D. 同比例
8. 下列金融工具中属于直接金融工具的是（ D ）  
A. 银行支票 B. 大额可转让定期存单  
C. 银行承兑汇票 D. 企业股票
9. 商业信用是企业之间由于（ D ）而相互提供的信用。  
A. 生产联系 B. 产品调剂  
C. 物质交换 D. 商品交易
10. 实行（ B ）是布雷顿森林体系的主要特征之一。  
A. 浮动汇率 B. 固定汇率  
C. 钉住汇率 D. 一揽子汇率
11. 利息是（ D ）的价格。  
A. 货币资本 B. 外来资本  
C. 银行存款 D. 借贷资本
12. 以金为货币金属，以金币为本位币，不铸造不流通金币，银行券可兑换外币汇票是（ D ）。  
A. 金块本位制 B. 金本位制  
C. 银行券制 D. 金汇兑本位制
13. 信用的基本特征（ B ）  
A. 无条件价值单方面让渡  
B. 以偿还为条件的价值单方面转移  
C. 无偿的赠与或援助 D. 平等的价值交换
14. 世界各国中央银行的组织形式以（ A ）最为流行。  
A. 单一型 B. 复合型  
C. 跨国型 D. 准中央银行型
15. 按照组织的章程，服务对象只限于成员国官方财政、金融当局，而不与任何私人企业有业务来往的国际金融组织是（ B ）。  
A. 世界银行 B. 国际货币基金组织  
C. 国际开发协会 D. 国际金融公司
17. 据证券行市公式，股票预期收益一定时，市场利率上升，股票价格将（ D ）  
A. 上升 B. 不变 C. 无法判断 D. 下降
18. （ A ）是费雪的关于货币必要的交易方程式。  
A.  $MV=PT$  B.  $P=MV/T$   
C.  $M=PQ/V$  D.  $M=KPY$

20、在下列控制经济中货币总量的各个手段中，中央银行可以灵活使用的市场性工具是（ B ）

A 再贴现政策 B 公开市场业务  
C 信贷规模控制 D 法定准备

21、典型的外生变量是（ D ）

A 利率 B 价格 C 汇率 D 税率

22、各国货币政策的首要目标（ C ）

A 经济增长 B 国际收支平衡  
C 稳定物价 D 充分就业

23、英格兰银行的建立标志着现代银行业的兴起，它成立于（ C ）

A 1765 年 B 1921 年 C 1694 年 D 1473 年

24、属于准中央银行体制的国家或地区是（ D ）

A 马来西亚 B 印度尼西亚 C 泰国 D 新加坡

26、商业银行与其他金融机构的区别之一在于商业银行能接受（ C ）。

A 储蓄存款 B 原始存款  
C 活期存款 D 定期存款

27、在多种利率并存的条件下起决定作用的利率是（ D ）。

A 差别利率 B 实际利率  
C 公定利率 D 基准利率

28、有价证券的二级市场是指（ D ）。

A 证券发行市场 B 货币市场  
C 资本市场 D 证券转让市场

31、下列项目中的（ C ）不包括在国际收支平衡表内。

A 经常项目 B 资本项目  
C 借贷项目 D 平衡项目

34、在整个货币供应过程中，属于核心地位的是（ B ）。

A 中央政府 B 中央银行  
C 商业银行 D 非银行金融机构

35、按目前中国人民银行公布的货币层次划分口径，M0 包括（ B ）。

A 活期存款 B 现金 C 储蓄存款 D 定期存款

36、金融创新增强了货币供给的（ A ）。

A 内生性 B 外生性 C 可测性 D 可控性

37、最典型的全能型商业银行国家是（ D ）。

A 美国 B 英国 C 日本 D 德国

38、在其它因素不变的条件下，如果商品价格总额减少 1/2，则流通中的货币需要量将会（ C ）。

A 增加 1/2 B 增加 2 倍 C 减少 1/2 D 不变

39、经济货币化进程是（ B ）。

A 匀速的 B 非匀速的  
C 逐渐提高 D 减缓的

40、中央银行在中国的萌芽是（ A ）。

A 户部银行 B 中国银行  
C 中国农业银行 D 华北银行

1、当货币作为资产成为持有者的财富时，货币是在执行（ D ）。

价值尺度 B、流通手段

C、支付手段 D、贮藏手段

2、二战后建立布雷顿森林体系是以（ A ）为中心的国际货币体系。

A. 美元 B. 英镑 C. 马克 D. 日元

3、国家信用的主要工具是（ C ）。

A. 发行股票 B. 国际借贷 C. 发行国债 D. 发行货币

5、如果我们知道未来某一时点上有一定金额的货币，只要把它看做是那时的本利和，就可按现行利率计算出取得这样金额的本利和在现在所必须的本金，这个本金我们称它为（ A ）。

A. 现值 B. 终值 C. 期值 D. 估值

6、我国人民币汇率牌价采用的标价方法是（ C ）。

A. 间接标价法 B. 美元标价法  
C. 直接标价法 D. 比例标价法

7、人民币的汇率制度是以（ C ）汇率制度。

A. 以稳定币值为前提的固定  
B. 经济增长为目标的有管理浮动  
C. 以市场供求为基础的有管理浮动

D. 以国际收支平衡为基础的有管理浮动

8、从进出口商品看，汇率下降有利于（ A ）。

A. 扩大出口 B. 扩大进口

C. 减少出口 D. 进出口不变

9、（ B ）收益率更能准确的反映投资者的收益情况。

A. 名义 B. 平均  
C. 现时 D. 固定

11、市盈率为（ D ）的比值。

A. 股票指数与每股盈利 B. 股票面值与每股盈利  
C. 股票红利与股票价格 D. 股票价格与每股盈利

12、存款银行习惯上称为（ B ）。

A. 储蓄银行 B. 商业银行

C. 投资银行 D. 发展银行

13、商业银行管理的基本原则有盈利性、（ A ）和安全性

A. 流动性 B. 风险性

C. 市场性 D. 转换性

14、通常所谓的“挤兑”是指（ C ）。

A. 银行间同业拆借利率上升 B. 证券市场的抛售  
C. 客户集中要求提存和兑付 D. 向中央银行借款困难

15、“过多的货币追求过少的商品”所描述的是（ B ）

A. 成本推进型通货膨胀 B. 需求拉上型通货膨胀  
C. 结构型通货膨胀 D. 供求混合型通货膨胀

16、费雪方程式  $MV=PT$  中假定（ B ）是由制度性因素决定的，可视为常数。



A. MB. VC. PD. T

17、公开市场业务是指货币当局在金融市场上出售或购入（ B ）。

A. 股票 B. 短期国库券

C. 企业债券 D. 国际债券

18、基础货币是指（ A ）。

A. 存款银行的存款准备金与流通银行体系之外的现金之和

B. 中央银行发行准备金与商业银行库存现金之和

C. 法定存款准备金与超额存款准备金之和

D. 流通中现金与商业银行库存现金之和

19、凯恩斯主义认为宏观经济政策规则应该是（ D ）。

A. 扩张规则 B. 紧缩规则

C. 单一目标 D. 相机抉择

20、在香港的公开外汇市场上，港币的汇率是（ C ）。

A. 固定的 B. 自由浮动的

C. 钉住美元的 D. 钉住人民币的

(14)金融市场上交易的对象是：C

A 有形商品 B 无形商品

C 金融商品 D 实物商品

15、 C 是历史上第一家股份制银行，也是现代银行产生的象征。

A、德意志银行 B、法兰西银行

C、英格兰银行 D、日本银行

16、 A 是中国自办的第一家银行，它的成立标志着中国现代银行事业的创始。

A、中国通商银行 B、中国交通银行

C、户部银行 D、中国实业银行

17、 C 是商业银行最基本也是最能反映其经营活动特征的职能。

A、信用创造 B、支付中介

C、信用中介 D、金融服务

18、下列 不属于商业银行的交易存款。B

A、支票存款 B、储蓄存款

C、NOWs D、CDs

19、下列 不属于商业银行的现金资产。D

A、库存现金 B、准备金

C、存放同业款项 D、应付款项

20、下列 属于商业银行狭义的表外业务。D

A、信托业务 B、融资租赁业务

C、信用卡业务 D、承诺业务

21、信托与租赁属于商业银行的 。C

A. 资产业务 B. 负债业务

C. 中间业务 D. 表外业务

(25)下列西方的中央银行中，按其独立性程度不同分类，属于独立性较小模式的是 D

A. 美国联邦储备体系 B. 日本银行

C. 英格兰银行 D. 意大利银行

(26)中央银行是国家的银行，它代理国库，集中 A

A. 国库存款 B、企业存款

C. 团体存款 D、个人存款

(27)中央银行在经济衰退时，B 法定存款准备率。

A. 调高 B. 降低 C. 不改变 D. 取消

(28)中央银行若提高再贴现率，将 B

A. 迫使商业银行降低贷款利率

B. 迫使商业银行提高贷款利率

C. 使商业银行没有行动

D. 使企业得到成本更高的贷款

(29)在下列针对中央银行资产项目的变动中，导致准备金减少的是 B

A. 央行给存款机构贷款增加 B. 央行出售证券

C. 向其他国家中央银行购买外国通货

D-中央银行代表财政部购买黄金，增加金证券储备

(30)在下列银行中， A 不同于其他三者。

A. 英格兰银行 B. 东京一三菱银行

C. 中国银行 D. 花旗银行

(31)下列中央银行的行为和服务中，体现其“银行的银行”的职能的是 C

A. 代理国库 B. 对政府提供信贷

C. 集中保管商业银行现金准备 D. 发行货币

(32)在中央银行的初创时期，最早设立的中央银行是 C

A. 英格兰银行 B. 美国联邦储备体系

C. 瑞典里克斯银行 D. 德意志联邦银行

1. 科学的货币本质观是（ C ）。

A、货币金属说 B、货币名目说

C、马克思的劳动价值说 D、国家的发明创造

3. 下列利率决定理论中，哪一理论强调投资与储蓄对利率的决定作用（ C ）？

A、马克思的利率论 B、流动偏好论

C、可贷资金论 D、实际利率论

4. 在我国，收入变动与货币需求量变动之间的关系是（ A ）。

A、同方向 B、反方向

C、无任何直接关系 D、A与B都可能

6. 货币政策诸目标之间呈一致性关系的是（ B ）。

A、物价稳定与经济增长 B、经济增长与充分就业

C、充分就业与国际收支平衡

D、物价稳定与充分就业

7. 信用是（ D ）。

A、买卖关系 B、赠予行为

C、救济行为 D、各种借贷关系的总和

9、“金融二论”重点探讨了（ D ）之间的相互作用问题。

A、经济部门 B、金融部门

C、经济与国家发展 D、金融与经济发展

12、商品的价格（ A ）。

A、是商品与货币价值的比率 B、同商品价值成反比

C、同货币价值成正比 D、是商品价值的货币表现

13、经济发展对金融起（ D ）作用。

A、一定的 B、决定性 C、不确定 D、推动

16、为了取得利息而暂时贷放给职能资本家使用的资本是（ B ）。

A、产业资本 B、借贷资本

C、货币资本 D、商业资本

17、一年以内的短期政府债券称作（ D ）

A、货币债券 B、公债券

C、政府货币债券 D、国库券

20、中国人民银行从 1984 年开始执行中央银行职能后所使用的最主要的货币政策工具是（ C ）。

A、利率 B、存款准备金率

C、贷款计划 D、公开市场业务

22、通知放款的活动属于（ A ）。

A、短期拆借市场 B、银行同业拆借市场

C、票据承兑市场 D、票据贴现市场

26、从动态的角度考察一定时期的货币总需求是指（ A ）

A、该时期的货币流量 B、该时期的货币存量

C、该时期末的货币余额 D、该时期初的货币存量

29、属于货币政策远期中介指标的是（ A ）。

A、利率 B、超额准备金

C、基础货币 D、汇率

30、存在商业银行使用支票可以随时提取的活期存款称为（ C ）。

A、派生存款

B、储蓄存款

C、存款货币

D、原始存款

31、中国第一家现代银行是（ D ）

A.汇丰银行 B.花旗银行

C.英格兰银行 D.丽如银行

32、（ B ）膨胀是引起财政赤字和银行信用膨胀的主要原因。

A.消费需求 B.投资需求

C.社会总储蓄 D.社会总需求

33.银行所持有的流动性很强的短期有价证券是商业银行经营中的（ C ）

A.第一道防线 B.第二道防线

C.第三道防线 D.第四道防线

34.银行在大城市设立总行，在本市及国内外各地普遍设立分支行的制度是（ B ）

A.单一银行制 B.总分行制

C.持股公司制 D.连锁银行制

35.著名国际金融专家特里芬提出的确定一国储备量的指标是各国的外汇储备应大致相当于一国（ A ）个月的进口额。

A.三 B.六

C.九 D.十

36.银行和企业往往同属一个财团，并与工商企业关系密切的是（ C ）金融机构体系的特点。

A.英国 B.美国

C.日本 D.中国

37.金本位制下，（ B ）是决定两国货币汇率的基础。

A.货币含金量 B.铸币平价

C.中心汇率 D.货币实际购买力

38.专门向经济不发达会员国的私营企业提供贷款和投资的国际金融组织是（ B ）

A.国际开发协会 B.国际金融公司

C.国际货币基金组织 D.国际清算银行

39.经济货币化进程是（ C ）

A.匀速的 B.非匀速

C.逐渐提高 D.减缓的

41、货币政策的首要问题是（ D ）。

A、货币政策中介指标 B、货币政策工具

C、货币政策传导机制 D、货币政策目标

42. 按目前中国人民银行公布的货币层次划分口径，M1 是指（ C ）。

A、现金 B、活期存款

C、现金与活期存款之和 D、储蓄存款

44. 在下列各项金融业务中，属于传统中间业务的是（ A ）。

A、承兑业务 B、代理业务

C、租赁业务 D、信托业务

45. 货币在（ D ）时，执行国际财富转移手段职能。

A、支付国际贸易差额 B、购买外国商品

C、支付外国劳务费用 D、对外援助

47. 在直接标价法下，汇率的升降与本国货币价值的高低呈（ B ）变化。

A、正比例 B、反比例

C、无确定关系 D、以上都不对

48. 对货币政策中介指标理想值的确定是指规定（ C ）。

A、无弹性的固定数值 B、固定数值

C、区间值 D、随机值

50、金融业是一个高风险行业，其风险性首先在于（ D ）。

A、汇率风险 B、利率风险

C、流动性风险 D、行业风险

53、西方国家的储蓄银行是专门办理（ C ）为主要资金来源的专业银行。

A、活期存款 B、工商企业存款

C、私人储蓄 D、政府存款

55. 金融市场的功能是多方面的, 其中最基本的功能是 ( D )。

A、合理地分配和引导资金

B、灵活地调度和转化资金

C、有效地实施宏观调控

D、满足社会再生产过程中的投融资需求, 促进资本的集中与转换

59. 下列哪一个指标不属于存款派生的制约因素 ( B )?

A、超额准备率 B、贴现率

C、提现率 D、法定存款准备金率

60. 当代金融创新的 ( A ) 特点大大刺激了创新的供给热情。

A、高收益低成本 B、安全性

C、投机性 D、灵活性

1. 下列不属于国家所追求实现的宏观经济目标是 ( B )。

A、充分就业 B、利率稳定

C、国际收支平衡 D、物价稳定

2. 货币必要量规律通称 ( D )

A. 物物交换规律 B. 价值规律

C. 商品流通规律 D. 货币流通规律

3. 在西方国家, 对信贷资金分配方向和数量调控的运用往往通过 \_\_\_\_ 进行。 ( C )

A. 道义劝说 B. 行政杠杆

C. 利率杠杆 D. 法律杠杆

4. 古代金融业发展的重大转折是 \_\_\_\_ 的出现。 ( D )

A. 高利贷 B. 汇兑业

C. 货币保管业 D. 银行业

5. 在初级市场上, 证券的发行者选择期限时主要考虑 \_\_\_\_ ( C )

A. 证券种类 B. 发行方式

C. 资金投向的需要 D. 还本付息的条件

7. 货币供给既具有内生性, 也具有外生性, 即 ( B )

A. 两面性 B. 综合性 C. 合并性 D. 总和性

8. 在现实经济生活中, 无论是存款货币还是现金货币, 最初都是由银行的 \_\_\_\_ 业务提供的。 ( A )

A. 贷款 B. 中介 C. 存款 D. 负债

9. 货币供给与 \_\_\_\_ 是同一过程的两种不同的经济机理。 ( B )

A. 银行中间业务. B. 银行贷款

C. 银行存款 D. 企业资金供给

10. 货币供给与货币需求相适应的一种状态是 ( C )

A. 一般均衡 B. 通货紧缩

C. 货币供求均衡 D. 通货膨胀

11. 以行政命令或其他方式直接对金融机构主要是商业银行的信用活动所进行的控制, 是指 ( C )

A. 一般性控制手段 B. 间接信用指导

C. 直接信用控制工具 D. 选择性控制工具

12. 凯恩斯学派主张传导过程中的主要机制或主要环节是 ( D )

A. 货币需求量 B. 汇率

C. 货币供应量 D. 利率

13. 商业银行按照法定比率向中央银行缴存的存款准备金是 ( C )

A. 中央银行拆借 B. 存放中央银行款

C. 法定存款准备金 D. 超额准备金

14. 短期贷款也称为 ( D )

A. 活期贷款 B. 信用贷款

C. 存放同业存款 D. 流动资金贷款

15. 政策性金融机构的关系集中表现在政策性金融机构与 \_\_\_\_ 的关系上。 ( C )、

A. 议会 B. 中央政府 C. 财政 D. 中央银行

16. “具备一定条件的危险”, 习惯上称为 ( D )

A. 保险 B. 可保损失

C. 可保风险. D. 可保危险

17. 代表被保险人购买保险, 从保险人处取得佣金的保险中介人是 ( C )

A. 保险代理人 B. 保险评估人

C. 保险经纪人 D. 保险公估人

18. 根据保险人的授权代为办理保险业务的行为, 由保险人承担责任的保险中介人是 ( A )

A. 保险代理人 B. 保险评估人

C. 保险经纪人 D. 保险公估人

19. 在证券投资中将全部投资资金分为两个部分, 一部分投放在短期证券上, 一部分投放在长期证券上, 对中期证券基本不投资, 这种证券持有方式称为 ( C )

A. 证券调换法 B. 分散化投资方法

C. 杠铃投资策略 D. 期限分离法

20. 在商业银行经营管理理论的发展中, 预期收入理论属于 ( D )

A. 商业贷款理论 B. 综合管理理论

C. 负债管理理论 D. 资产管理理论

1. 货币在执行贮藏手段职能时, 能自发地调节 ( B )。

A. 信贷规模 B. 货币必要量

C. 货币流通 D. 生产规模

3. 造成金融压制的原因之一是金融市场落后, 尤其是 ( B ) 发育不全。

A. 货币市场 B. 资本市场

C. 外汇市场 D. 金融市场

8. 在金本位制下, 外汇汇率的波动幅度受 ( D ) 的限制。

A. 黄金储备状况 B. 外汇储备状况

C. 外汇政策 D. 黄金输送点

10、下列不属于“准货币”范畴的是（ C ）。

A. 定期存款 B. 储蓄存款

C. 活期存款 D. 外币存款额准备金

1. 我国信用的主体是（ C ）

A. 个人信用 B. 商业信用

C. 银行信用 D. 国际信用

2. 借贷资本的价格是（ A ）

A. 利息 B. 利润

C. 利息率 D. 利润率

3. 依靠发行自己的股票和债券来筹集资金的银行是（ C ）

A. 中央银行 B. 商业银行

C. 投资银行 D. 专业银行

4. 以代人理财为主要经营内容的金融企业是（ B ）

A. 信用合作社 B. 信托公司

C. 租赁公司 D. 财务公司

5. 金融工具和货币借贷交易的总称即是（ D ）

A. 货币市场 B. 资本市场

C. 拆借市场 D. 金融市场

6. 贴现利息与票据到期时应得款项之金额比通称（ B ）

A. 利息率 B. 贴现率

C. 再贴现率 D. 汇率

7. 狭义的货币流通称为（ A ）

A. 现金流通 B. 非现金结算

C. 金属货币流通 D. 价值符号流通

8. 名义货币需求取决于（ C ）

A. 价格水平 B. 货币流通次数

C. 货币供应量 D. 货币需求量

10. 与一般物价指数平减后所得的货币供给为（ A ）

A. 实际货币供给 B. 名义货币供给

C. 货币供给 D. 货币供给量

11. 定期存款和政府债券被称为（ D ）

A. 狭义货币 B. 广义货币

C. 现实购买力 D. 准货币

12. 银行的原始存款大部分来自（ D ）

A. 商业银行 B. 中央银行

C. 证券公司 D. 公众存款

13. 商业银行存人中央银行的准备金与社会公众所持有的现金之和为（ D ）

A. 派生货币 B. 存款货币

C. 货币供给 D. 基础货币

14. 货币乘数的大小主要取决于（ A ）

A. 法定存款准备金率 B. 货币供给弹性

C. 定期存款 D. 活期存款

15. 货币供需均衡应该是（ D ）

A.  $M_d = M_s(p, y)$  B.  $M_s = M_d(s, r)$

C.  $M_s = M_d(y, r)$  D.  $M_s = M_d(p, r)$

16. 银行获取短期资金的简便方法是（ D ）

A. 贴现借款 B. 证券回购

C. 国际金融市场融资 D. 同业拆借

19. 我国首家租赁公司成立于（ D ）

A. 1978 年 B. 1984 年 C. 1987 年 D. 1990 年

2. 银行信用属于（ A ）

A. 间接信用 B. 直接信用

C. 民间信用 D. 商业信用

3. 以下关于证券公司的陈述中不正确的是（ C ）

A. 是专门从事证券经营及相关业务的金融企业

B. 主要业务包括自营业务、委托业务、认购业务和销售业务

C. 也称为

D. 同时参与一级市场和二级市场交易

4. 金融市场上金融工具的收益率与市场利率和该工具价格之间的变动关系分别为（ C ）

A. 同方向，同方向 B. 反方向，反方向

C. 同方向，反方向 D. 反方向，同方向

7. 货币层次的划分标准为（ B ）

A. 金融资产的保值能力 B. 金融资产的变现能力

C. 金融资产的发行主体 D. 金融资产的风险大小

8. 以下不属于商业银行经营管理原则的是（ B ）

A. 安全性原则 B. 便利性原则

C. 流动性原则 D. 盈利性原则

9. 政策性金融机构的资金主要来源于（ C ）

A. 吸纳公众存款 B. 发行股票、债券

C. 国家预算拨款 D. 社会捐赠

12. 最早出现的商业银行经营管理理论是（ A ）

A. 资产管理理论 B. 负债管理理论

C. 资产负债联合管理理论 D. 资产负债比例管理理论

13. 某公司和银行订立一笔美元买卖合同，约定在 60 天后按 USD/RMB=1:7.850 出售 100 万美元给该银行，则该协议汇率为（ C ）

A. 固定汇率 B. 即期汇率

C. 远期汇率 D. 实际汇率

14. 以下不属于外汇风险范畴的是（ D ）

A. 交易风险 B. 会计风险

C. 经济风险 D. 信用风险

15. 所谓欧洲货币是（ D ）

A. 在欧洲发行和流通的货币总称

B. 专指欧元

C. 西欧国家发行的货币总称

D. 在发行国之外流通、交换、存放、借贷和投资的货币

1. 美元与黄金挂钩，其他国家货币与美元挂钩是（ B ）的特点。



A. 国际金本位制 B. 布雷顿森林体系

C. 牙买加体系 D. 国际金块本位制

3、票据到期前，票据付款人或指定银行确认记明事项，在票面上做出承诺付款并签章的行为称为（D）。

A. 贴现 B. 转贴现 D. 承兑

4、目前各国的国际储备构成中主体是（C）。

A. 黄金储备 B. 在IMF中的储备头寸

C. 外汇储备 D. 特别提款权

6、一张差半年到期的面额为2000元的票据，到银行得到1900元的贴现金额，则年贴现率为（B）。

A. 5.12% B. 10% C. 5% D. 2.56%

8、股份制商业银行内部组织结构的设置分为所有权机构和经营权机构。所有权机构包括股东大会、董事会和监事会。

（C）是常设经营决策机关。

A. 执行机构 B. 股东大会 C. 董事会 D. 监事会

9、能够体现一个国家自我创汇能力的国际收支差额是（B）。

A. 经常项目差额 B. 贸易差额

C. 国际收支总差额 D. 资本与金融项目差额

10、马克思的货币理论表明（A）。

A. 货币是固定充当一般等价物的商品

B. 货币是为了保存财富而创造的

C. 货币是国家创造的产物

D. 货币是先哲为解决交换困难而创造的

11、2001年以来，在中国人民银行的资产负债表中，最主要的资产项目为（B）。

A. 国外资产 B. 对存款货币银行债权

C. 政府存款 D. 对政府债权

13、国际外汇市场最核心的主体是（C）。

A. 外汇交易商 B. 中央银行

C. 外汇银行 D. 外汇经纪商

14、经济全球化的先导和首要标志是（D）。

A. 生产一体化 B. 货币一体化

C. 金融全球化 D. 贸易一体化

15、牙买加体系的特点是（D）。

A. 国际储备货币单一化 B. 国际收支可自动调节

C. 保持固定汇率 D. 国际储备货币多元化

16、目前我国人民币汇率实行的是（B）。

A. 以市场供求为基础的、单一的弹性汇率制

B. 以市场供求为基础的、参考一揽子货币进行调节、有管理的浮动汇率制

C. 以市场供求为基础的、单一的、有管理的固定汇率制

D. 以市场供求为基础的、单一的盯住汇率制

18、金融创新的活跃程度与货币作用效率呈（D）。

A. 不可比 B. 不确定关系 C. 反比 D. 正比

19、金融机构适应经济发展需求最早产生的功能是（B）。

A. 融通资金 B. 支付结算服务

C. 降低交易成本 D. 风险转移与管理

20、金融监管的最基本出发点是（C）。

A. 维护金融秩序 B. 控制金融机构经营风险

C. 维护社会公众利益 D. 维护国家阶级利益

2、以下说法正确的是（D）

A. 货币乘数与法定准备率成正相关（负相关）

B. 货币乘数与通货比率成正相关（负相关）

C. 货币乘数与基础货币负相关（基础货币一定）

D. 货币乘数与超额准备金率负相关

3、已知存款准备金率为10%，现金漏损率为10%，超额准备金率为5%，则派生存款乘数为（C）

A 2.5 B 3.2 C 4 D 5

（ $1/存款准备金率+现金漏损率+超额准备金率=派生存款乘数$ ）

7 如果金银的法定比价位1:13，而市场比价位1:15，这时充斥市场的将是（A）

A 银币 B 金币 C 金币银币同时 D 都不是

8 银行信用产生和发展的基础是（A）

A 商业信用 B 消费信用 C 国家信用 D 国际信用

11.我国习惯上将年息、月息、日息都以“厘”作单位，但实际含义却不同，若年息6厘，月息4厘，日息2厘，则分别是指（D）。

A 年利率为6%月利率为4%日利率为2%

B 年利率为6%月利率为4%日利率为2%

C 年利率为6%月利率为4%日利率为2%

D 年利率为6%月利率为4%日利率为2%

14、中央银行在公开市场上大量抛售有价证券，意味着实行（B）的货币政策

A 扩张 B 紧缩

C 窗口指导 D 对货币供应量无影响

16、货币市场的融资期限一般在（A）

A 1年以内 B 3年以上 C 5年以 D 半年以内

17、以回购方式进行的证券交易本质是（B）

A 信用贷款 B 抵押贷款 C 担保贷款 D 通知贷款

18、我国上海和深圳证券交易所实行（C）

A 公司制 B 股份制 C 会员制 D 私有制

19、在决定货币需求的各个因素中，收入水平的高低和收入获取时间间隔长短对货币需求的影响分别是（A）

A 正相关，正相关 B 负相关，负相关

C 正相关，负相关 D 负相关，正相关

20、费雪的交易方程式的具体形式为：B

$AP=MV/T$  B  $M=PT/V$

$CM=L1(Y)+L2(r)$  D  $M=kPY$

21、货币主义者认为，决定货币需求量的主要因素之一是（B）

A 现期收入水平 B 恒久收入

C 相对收入水平 D 绝对收入

22 一张面额为 1000 元的一年期的汇票，3 个月后到期。到银行贴现时确定该票据的贴现率为 4%，其贴现付款金额是（ D ）

A 1000 元 B 995 元 C 10 元 D 990 元

1、实物货币是指（ D ）。

A、没有内在价值的货币 B、不能分割的货币

C、专指贵金属货币

D、作为货币其价值与其作为普通商品价值相等的货币

2、货币市场交易与资本市场交易相比较，具有（ A ）的特点

A、期限短 B、流动性低

C、收益率高 D、风险大

3、浮动汇率制度下，汇率是由（ D ）决定的

A、货币含金量 B、产品市场供求状况变动的幅度

C、中央银行 D、市场供求

4、在银行经营中，尽量将经营风险降到最低，这是（ B ）的要求

A、流动性原则 B、安全性原则

C、规模性原则 D、盈利性原则

5 拥有资金，财产及其他标的物的所有人，为获得更好的收益或达到某种目的，委托受托人代为运用，管理，处理财产及代办有关经济事务的经济行为，称之为（ B ）

A、租赁 B、信托

C、代理 D、经纪

6、剑桥方程式的 M 研究是（ C ）

A、执行价值尺度职能的货币

B、执行流通手段职能的货币

C、执行价值储藏职能的货币

D、执行支付手段职能的货币

7、如果法定存款准备金为 13 万元，超额存款准备金为 7 万元，则实际存款准备金为（ A ）

A、20 万元 B、6 万元

C、13 万元 D、8 万元

8、通常认为，总供给与货币需求量之间有（ A ）的关系

A、正相关 B、负相关

C、无相关 D、正负相关

10、最典型的金本位是（ B ）

A、金银复本位 B、金币本位

C、金块本位 D、金汇兑本位

11、商品流通与物物交换的区别在于（ C ）。

A、前者包括许多商品的交换，而后者只包括两种商品

B、前者是指以货币为媒介的商品交换的总体，后者则是只包括两种商品

C、前者是指以货币为媒介的商品交换的总体，后者则是不以某种商品为媒介的各种商品之间的交换

D、前者是指不以货币为媒介的商品交换的总体，后者则是没有货币的两重商品之间的交换

13、中央银行参与外汇买卖的目的为（ B ）

A、盈利 B、稳定汇率

C、调节利率 D、调节资金供求

15、在我国，狭义货币是指（ B ）

A、M0 B、M1

C、M2 D、储蓄存款

16、与货币的起源密不可分的是（ D ）

A、私有制 B、社会分工

C、贫富分化 D、商品交换

17、内生变量是（ A ）

A、由经济因素决定 B、有非经济因素决定

C、由政策因素决定 D、由认为因素决定

18、更能体现价值增值规律的是（ B ）

A、单利 B、复利

C、单利和复利 D、都不能

19、商业银行经营的首要原则是（ A ）

A、安全性 B、流动性

C、盈利性 D、固定性

20、利息是（ B ）

A、贷款者借款后归还给借款者的资金

B、利润的一部分

C、不可能小于平均利润

D、肯定让借款者获取利润，然后让其归还的那一部分

21、本位货币（ A ）。

A、一个国家货币制度规定的标准货币

B、本国货币当局发行的货币

C、以黄金为基础的货币

D、可以与黄金兑换的货币

22、利息是资金的（ B ）

A、价值 B、价格

C、指标 D、水平

23、本币贬值对进出口的影响为（ B ）

A、促进出口，促进进口 B、促进出口，抑制进口

C、抑制出口，抑制进口 C、抑制出口，促进进口

24、金本位制度下，汇价的基本决定因素是（ A ）

A、铸币平价 B、商品的价格

C、货币购买力 D、物价指数

25、金融市场的交易价格是（ C ）

A、交易费用 B、手续费

C、利率 D、佣金

26、凯恩斯货币需求理论中，受利率影响的货币需求是（ C ）

- A、交易性需求 B、预防性货币需求  
C、投机性货币需求 D、以上都不是
- 27、中央银行业务对象是（ D ）  
A、一国政府与工商企业 B、一国金融机构与工商企业  
C、工商企业与家庭收入 D、一国政府与金融机构
- 29、直接为企业的生产流通服务，与社会生产过程相联系的信用形式是（ A ）  
A、商业信用 B、银行信用  
C、国家信用 D、国际信用
- 30、存款货币银行派生存款的能力（ B ）  
A、与原始存款成正比，与法定存款准备金率成正比  
B、与原始存款成正比，与法定存款准备金率成反比  
C、与原始存款成反比，与法定存款准备金率成正比  
D、与原始存款成反比，与法定存款准备金率成反比
- 31、跛行本位制是指（ A ）。  
A 银币的铸造受到控制的金银两本位制  
B 金币的铸造受到控制的金银两本位制  
C 以金币为本位货币的金银复本位制  
D 以银币为本位货币的金银复本位制
- 32、通常情况下，一国国际收支发生逆差时，外币汇率就会（ A ）  
A、上升 B、下降  
C、不变 D、不确定
- 33、金融监管机构按大类可分为证券，保险，（ B ）监管机构  
A、信托 B、银行  
C、金融 D、基金
- 34、各国中央银行确定货币供给口径的依据是（ A ）  
A、流动性 B、安全性  
C、效益性 D、周期性
- 35、在存款总额一定的情况下，法定准备率越高，商业银行可用于放款的份额（ B ）  
A、不变 B、越少  
C、越多 D、为零
- 36、在通货膨胀中，最大的受益者是（ D ）  
A、从企业的利润中取得收益者  
B、国家机关工作人员  
C、科技工作者  
D、政府
- 37、下列各项中不属于货币制度构成要素的是（ D ）  
A、货币金属 B、本位币  
C、货币单位 D、货币数量
- 38、不属于衍生金融工具的是（ B ）  
A、期货 B、股票  
C、期权 D、掉期
- 41、风险的本质特征是（ D ）  
A、微观性 B、宏观性  
C、确定性 D、不确定性
- 42、商业银行资产在无损状态下迅速变现的能力是指（ C ）  
A、负债的流动性 B、经营的安放权性  
C、资产的流动性 D、经营的盈利性
- 43、直接融资领域中的金融中介有（ C ）  
A、商业银行 B、投资银行  
C、证券公司 D、证券交易所
- 44、国际收支平衡表编制的原理是（ B ）  
A、单式簿记原理 B、复式簿记管理  
C、单式和复式簿记原理 C、以上均错
- 45、中央银行业务经营的目标是（ C ）  
A、营利  
B、制定货币政策  
C、制定，实施，实现货币政策目标  
D、开展公开市场业务，实现货币政策目标
- 47、我国最早由自己开办的银行是（ B ）  
A、丽如银行 B、中国通商银行  
C、户部银行 D、大清银行
- 48、信用起源于（ D ）。  
A、商品交换 B、货币流通  
C、生产社会化 D、私有制
- 50、一般性货币政策工具不包括（ C ）  
A、法定准备金率 B、再贴现率  
C、优惠利率 D、公开市场业务
- 52、目前，在商业银行的全部资金来源中占最大比例的是（ B ）  
A、负债 B、存款  
C、自有资本 D、借款
- 53、货币供给量是一个（ D ）  
A、动态的流量概念 B、动态的存量概念  
C、静态的流量概念 D、静态的存量概念
- 55、下列金融工具中无偿还期限的有（ D ）  
A、商业票据 B、债券  
C、CDs D、股票
- 57、政策性金融机构的经营目标是（ C ）  
A、获取最大的利润 B、发行适当的货币量  
C、实现政府的政策目标 D、解决社会就业问题
- 59、存款准备率越高，货币乘数则（ B ）  
A、越大 B、越小  
C、不变 D、不确定
- 61、概括地说，创造与提供基础货币的是（ B ）  
A、商业银行 B、中央银行  
C、政策性银行 D、非金融性机构
- 62、当出现通货膨胀时，应采取（ C ）  
A、扩张性财政政策和扩张性货币政策

- B、扩张性财政政策和紧缩性货币政策  
C、紧缩性财政政策和紧缩性货币政策  
D、紧缩性财政政策和扩张性货币政策
- 63、目前，我国实施的人民币汇率制度是（ D ）  
A、固定汇率制 B、弹性汇率制  
C、钉住汇率制 D、管理浮动汇率制
- 65、货币政策时滞即（ D ）  
A、内部时滞  
B、外部时滞  
C、货币政策指定过程  
D、货币政策指定，实施等时间过程
- 67、外汇是（ D ）  
A、外国货币  
B、可用于结算一国债权债务的外币  
C、外国的钞票  
D、用于国际间债权债务结算的支付手段
- 68、在现代经济生活中，货币主要表现为（ D ）  
A、货币符号 B、银行支票  
C、信用卡 D、银行存款
- 69、通货膨胀的主要表现是（ D ）  
A、股票价格上涨 B、债券价格上涨  
C、工资水平上涨 D、商品和劳务价格上涨
- 71、能够全面反映通货膨胀程度的指标是（ B ）  
A、批发物价指数 B、国民生产总值平减指数  
C、消费物价指数 D、零售物价指数
- 74、利率按是否包括对通货膨胀引起的货币贬值风险的补偿角度划分为（ B ）  
A、单利率和复利率 B、固定利率和浮动利率  
C、名义利率和实际利率 D、基准利率、一般利率和优惠利率
- 75、在货币必要量规律中，下列各项不影响货币必要量的是（ C ）  
A、商品价格 B、商品数量  
C、货币种类 D、货币流通速度
- 76、商业银行一般不办理（ C ）  
A、吸收存款 B、发放短期贷款  
C、发放长期贷款 D、证券业务
- 77、货币作为价值尺度所要解决的是（ C ）  
A 实现商品交换 B 表现特定商品的价值  
C 在商品之间进行价值比较  
D 使人们不必对商品进行比较
- 79、金银复本位制是（ C ）  
A 金银的比价由政府和市场共同决定的金银两本位制  
B 金银的比价由市场决定的金银两本位制  
C 金银的比价由政府决定的金银两本位制  
D 金银的比价由银行决定的金银两本位制
- 80、纸币本位制是以（ D ）的货币制度。  
A 银行券为本位货币 B 可以自由兑换黄金的货币为本位货币  
C 信用货币为本位货币 D 纸币为本位货币
- 81、本位货币在商品流通和债务支付中具有（ B ）的特点。  
A 有限法偿 B 无限法偿  
C 债权人可以选择是否接受 D 债务人必须支付
- 82、在信用关系的价值运动中，货币执行的职能是（ C ）。  
A 价值尺度 B 流通手段  
C 支付手段 D 储藏手段
- 83、资本市场是指（ D ）。  
A 短期市场 B 一级市场  
C 发行市场 D 长期市场
- 84、（ C ）是提供金融服务和产品的企业。  
A 金融市场 B 金融体系  
C 金融中介 D 金融工具
- 85、流动性偏好利率理论是指（ B ）。  
A 古典利率理论 B 凯恩斯学派的利率理论  
C 新古典学派的利率理论  
D 可贷资金的利率理论
- 86、同业拆借市场是金融机构之间为（ D ）而相互融通的市场。  
A 减少风险 B 提高流动性  
C 增加收入 D 调剂短期资金余缺
- 87、在金本位制下，汇率波动的界限是（ D）。  
A 黄金输出点 B 黄金输入点  
C 铸币平价 D 黄金输入点和输出点
- 88、投资银行在英国称为商人银行，在日本称为（ B ）。  
A 商业银行 B 证券公司  
C 信托机构 D 投资基金
- 89、购买力平价理论表明，决定两国货币汇率的因素是（ C ）。  
A 含金量 B 价值量  
C 购买力 D 物价水平
- 90、利率是一种重要的（ A）。  
A 经济杠杆 B 政治手段  
C 法制手段 D 经济措施
- 91、银行发行的信用货币是其持有者的（ D ）。  
A、交换关系 B、负债  
C、资产 D、债权
- 92、衡量利率最精确的指标通常是（ C ）。  
A 存款利率 B 贷款利率  
C 到期收益率 D 基准利率



93、通常情况下，一国的利率水平较高，则会导致远期（ C ）。

- A 本币汇率上升，外币汇率上升
- B 本币汇率上升，外币汇率下降
- C 本币汇率下降，外币汇率上升
- D 本币汇率下降，外币汇率下降

94、一件上衣卖价 100 元，这表示（ C ）。

- A、这件上衣的价值为 100 元
- B、这件上衣包含的社会必要劳动时间值 100 元
- C、这件上衣的市场价格为 100 元
- D、这件上衣的价值肯定低于 100 元

95、外汇投机活动会（ D ）。

- A 使汇率下降 B 使汇率上升
- C 使汇率稳定 D 加剧汇率的波动

97、复利的计算公式为（ A ），其中 S 为本利和，I 为利息额，i 为利率，n 为贷款期限，P 为贷款额（本金）

- A、 $I=S-P=P[(1+i)^n-1]$  B、 $I=S-P=P(1+i)^n-1$
- C、 $I=S-P=P$  D、 $I=S-P=[1-(1+i)^n]P$

98、纸币产生于货币的（ D ）。

- A、价值尺度职能 B、国际货币职能
- C、贮藏手段职能 D、支付手段职能

99、资产管理理论是以商业银行资产的（ C ）为重点的经营管理理论

- A 盈利性与安全性 B 流动性
- C 流动性与安全性 D 安全性与盈利性

100、最强烈、最有强制性的货币政策工具是（ A ）

- A 法定存款准备金比率 B 再贴现率
- C 公开市场业务 D 道义劝说

101、反映商业银行某一时点上资产负债和其他业务（股东权益）的存量的财务报表是（ C ）。

- A 现金流量表 B 损益表
- C 资产负债表 D 财务状况变动表

102、投资者所投资的证券能迅速转变为现金并且在价值上不遭受损失的能力，称之为（ A ）。

- A 证券的流动性 B 证券收益标准差法
- C 证券的优良性 D 证券的可接受性

103、除了基本的分担风险和补偿损失的功能外，保险公司还具有防灾防损和（ A ）的功能

- A 投资 B 保值
- C 收藏 D 增值

104、金融市场投资风险可以分为三大类，即系统性风险，非系统性风险和（ C ）

- A 一般风险 B 普通风险
- C 总风险 D 特殊风险

105、属于间接融资的是（ D ）。

- A、商业信用 B、股票的发行

C、债券的发行 D、通过金融机构的融资

107、中国证监会是国务院（ A ）。

- A 直属事业单位 B 所属企业单位
- C 直属经营单位 D 所属信息单位

108、以下业务中不属于商业银行狭义表外业务的是（ C ）。

- A 结算业务 B 信托业务
- C 承诺业务 D 代理业务

109、信托最突出的特征是对信托财产（C）的分割。

- A 使用权 B 租赁权
- C 所有权 D 代理权

110、从目前的经营制度和业务范围看（D）是实行分业银行制度的典型。

- A 英国 B 德国
- C 美国 D 中国

113、凯恩斯认为，人们之所以需要货币是因为货币（ B ）。

- A 是最好的价值储藏手段 B 具有最强的流动性
- C 可以满足人们的投资需求 D 是最好的金融资产

114、金融工具没有以下性质（ D ）

- A 偿还性 B 流动性
- C 安全性 D 稳定性

115、流动性陷阱是（ A ）

- A 人们普遍预期利率将上升时，愿意持有货币而不愿持有债券
- B 人们普遍预期利率将上升时，愿意持有债券而不愿持有货币
- C 人们普遍预期利率将下降时，愿意持有货币而不愿持有债券
- D 人们普遍预期利率将下降时，愿意持有债券而不愿持有货币

116、依法监管原则是指（ A ）。

- A 金融监管必须依法而行
- B 金融机构必须依法经营
- C 金融运行必须依法管理
- D 金融调控必须依法操作

118、存款保险标的范围一般包括（A）。

- A 本国货币存款与外币存款
- B 大额定期可转让存单存款与本国货币存款
- C 银行间同业存款与外币存款
- D 本国货币存款与银行间同业存款

120、现阶段中国货币供应量中 M2 减 M1 是（ C ）。

- A 狭义货币供应量 B 广义货币供应量
- C 准货币 D 流通中现金

121、中央银行的负债是指（D）。

- A 由政府和个人持有的中央银行的债权

- B 由政府和社会各集团持有的中央银行的债权  
C 由社会各集团，家庭个人所持有的中央银行的债权  
D 由社会各集团，家庭个人所持有的对中央银行的债权

122、利息率的合理区间是（ D）。

- A、大于零 B、小于零  
C、高于平均利润率 D、大于零小于平均利润率

123、超额存款准备金等于（ D）。

- A 库存现金+商业银行在中央银行的存款  
B 法定存款准备金\*库存现金  
C 法定存款准备金\*存款总额  
D 存款准备金-法定存款准备金

124、费雪在交易方程式中假定（ D）。

- A M 和 V 短期内稳定 B T 和 P 短期内稳定  
C P 和 V 短期内稳定 D T 和 V 短期内稳定

125、超额存款准备金与存款准备金总额的数量关系是（ C）。

- A 前者=后者 B 前者>后者 C 前者<后者 D 不确定

126、如果原始存款为 20 万元，派生存款为 60 万元，则 K 为（ C）。

- A 2 B 3 C 4 D 5

127、货币政策作用于总需求，一般由（ B）方式进行。

- A 中央银行调控金融 B 中央银行调控货币供应量  
C 中央银行调节货币需求量  
D 中央银行调控政策支出

128、如果  $K=4$ ， $r=10\%$ ，则  $c$  为（ B）。

- A 10% B 15%  
C 20% D 25%

129、现代银行最本质的特点为（ B）。

- A、信用中介职能 B、信用创造功能  
C、利率水平适当 D、信用功能扩大

130、基础货币等于（ C）。

- A 通货+存款货币 B 存款货币+存款准备金  
C 通货+存款准备金 D 原始存款+派生存款

133、通货膨胀和失业在短期内存在的关系是（ C）。

- A 正比例关系 B 倒数关系  
C 代替关系 D 没有关系

134、菲利普曲线说明，通货膨胀与失业率之间是（ B）。

- A 正相关关系 B 负相关关系  
C 相关关系 D 没有关系

135、当前，世界各国普遍实行（ D）。

- A、生金本位制 B、银本位制  
C、纸币制度 D、不兑现的信用货币制度

136、保险公司的保费收入的基础理论是（ C）。

- A、价值规律 B、心理学

C、大数法则和概率论 C、博弈论

137、下面各项不充当本位货币的是（ A）。

- A、角 B、英镑  
C、美元 D、日元

138、货币政策中间目标一般有（ A）。

- A 利率 B 信用  
C 现金 D 存款

139、反映不同时期普通消费者日常生活所需要的消费品价格动态指数，称之为（ C）。

- A 生活费用指数 B 生产物价指数  
C 消费物价指数 D 混合推动

141、一般情况下，货币乘数与以下因素无关（ C）。

- A、活期存款准备金率  $rd$  B、现金漏损率或提现率  $c$   
C、银行利率  $i$  D、定期存款法定准备金率  $rt$   
E、超额准备金与活期存款之比  $e$

142、容易引发通货膨胀的货币制度为（ C）。

- A、金本位制 B、金银复本位制  
C、不兑现的信用货币制度 C、银本位制

143、国家法律规定只具有有限法定支付能力的通货是（ D）。

- A、金属货币 B、本位币  
C、信用货币 D、辅币

145、狭义的金融创新是指（ D）的创新。

- A 市场价格体系 B 银行体制  
C 利率市场化 D 微观金融主体

146、交易双方自己约定在未来特定日期或期限内，按事先协定的价格交割一定数量的金融工具，称之为（ C）。

- A 金融期权 B 金融期货 C 远期 D 互换

2、国家货币管理部门或中央银行所规定的利率是（ D）

- A 实际利率 B 市场利率  
C 法定利率 D 法定利率

7、在间接标价法下，汇率的升降与本国货币价值的高低呈（ B）变化。

- A 反比例 B 正比例 C 无确定关系 D 同比例

8、下列金融工具中属于直接金融工具的是（ D）

- A 银行支票 B 大额可转让定期存单  
C 银行承兑汇票 D 企业股票

16、长期以来，对货币供应量进行层次划分的主要依据是（ C）

- A 金融资产的盈利性 B 金融资产的安全性  
C 金融资产的流动性 D 金融资产的种类

17、据证券行市公式，股票预期收益一定时，市场利率上升，股票价格将（ D）

- A 上升 B 不变 C 无法判断 D 下降

20、在下列控制经济中货币总量的各个手段中，中央银行可以灵活使用的市场性工具是（ B）

A 再贴现政策 B 公开市场业务

C 信贷规模控制 D 法定准备

2、利率与社会资本规模相关性，所以它可以作为调节经济的杠杆，但它作为杠杆能够充分发挥起作用的应是（ C ）的大小

A. 名义利率 B. 实际利率

C. 消费倾向 D. 利率弹性

5、通知放款又叫（ A ）

A. 短期拆借市场 B. 银行借贷市场

C. 票据承兑市场 D. 票据贴现市场

7、能够比较准确地反映最终产品和劳务的一般物价水平变动情况，但容易受到价格结构影响的通货膨胀测定指标是（ D ）

A 居民消费指数 B. 批发物价指数

C. 消费物价指数 D. 国民生产总值平减指数

8、在国际收支平衡表中，私人转移主要包括侨汇汇款等；政府转移主要包括外交费用、政府间经济或军事援助、捐款、战争赔款等，它们都被列在（ A ）中。

A. 经常项目 B. 资本项目

B. 平衡项目 D. 官方储备

9、在货币层次的划分中，那一层次的货币购买力最强，可以随即作为流通手段和支付手段（ A ）。

A. M0 B. M1 C. M2 D. M3

10、在 20 世纪 70 年代，由于石油价格上涨，导致了西方许多发达国家产生了通货膨胀，单从这个角度考虑，可以看出此次是典型的（ B ）通货膨胀。

A. 需求拉上型 B. 成本推动型

C. 结构变动型 D. 体制转轨型

1、商业银行从事的不列入资产负债表内却能影响银行当期损益的经营活动，是商业银行的（ C ），且其可以有狭义和广义之分。

A、资产业务 B、负债业务

C、表外业务 D、中间业务

3、成本推动说解释通货膨胀时的前提是（ B ）。

A、总供给给定 B、总需求给定

C、货币供给给定 D、货币需求给定

4、可以直接增减流通中现金的货币政策工具是（ D ）。

A、流动性比率 B、公开市场业务

C、法定存款准备金率 D、再贴现政策

5、凯恩斯的货币需求函数非常重视（ C ）。

A、恒久收入的作用 B、人力资本的影响

C、利率的作用 D、汇率的作用

9、下列属于应在资本市场筹资的资金需求是（ D ）。

A、有一笔暂时闲置资金 B、商业银行的准备金头寸不足

C、流动性资金不足 D、补充固定资本

10、下列关于人民币发行管理方面的正确规定是（ C ）。

A、发行库由商业银行经营 B、业务库由中国人民银行管理

C、发行库保存发行基金 D、业务库保存回笼基金

11、衡量生产一体化的核心指标是（ C ）。

A、跨国公司海外分支机构的产值 B、海外分支机构的销售额

C、国际直接投资额 D、海外分支机构出口额

12、影响外汇市场汇率变化的最主要要素是（ A ）。

A、国际收支状况 B、经济增长

C、人们的预期 D、货币政策

13、下列属于非系统性风险的项目是（ B ）。

A、购买力风险 B、信用风险

C、市场风险 D、政策风险

14、下列货币政策操作中，引起货币供给量增加的一项是（ D ）。

A、提高法定存款准备金率 B、提高再贴现率

C、中央银行卖出有价证券 D、降低再贴现率

17、根据我国商业银行法的规定，我国现行商业银行体系采用的是（ D ）模式。

A、全能型 B、单元型

C、混业经营型 D、职能分工型

18、在我国出现的第一家现代商业银行是（ B ）。

A、西北农业银行 B、英国丽如银行

C、中央银行 D、中国通商银行

21 有价证券的二级市场是指（ B ）

A、证券发行市场 B、证券流通市场

C、货币市场 D、资本市场

22、“金融二论”的代表人物是（ C ）。

A、马克思和恩格斯 B、凯恩斯和托宾

C、麦金农和萧 D、弗里德曼和施瓦茨

24、我国目前实行的中央银行体制属于（ D ）。

A、准中央银行制 B、复合中央银行制

C、跨国中央银行制 D、单一中央银行制

30、西方经济学家一般认为利率是由（ D ）所决定的。

A、货币供求 B、利润率

C、利润的平均水平 D、供求关系

31、按照国际收支平衡表的编制原理，凡是引起资产增加的项目应记入（ A ）。

A、借方 B、贷方

C、借贷双方 D、附录

32、国际资本流动可以借助衍生金融工具所具有的（ C ）效应，以一定数量的国际资本控制名义数额远远超过自身的金融交易数量。

A、羊群 B、冲击

C、杠杆 D、一体化

35、中间汇率是指（ D ）。

A、开盘汇率与收盘汇率的平均数 B、即期汇率与远期汇率的平均数

C、官方汇率与市场汇率的平均数 D、买入汇率与卖出汇率的平均数

36、下列属于我国目前最主要的货币政策中介目标的是（ D ）。

A、利率 B、汇率

C、基础货币 D、货币供应量

12、属于货币政策近期中介目标的是（ B ）

A 货币供应量 B 基础货币

C 长期利率 D 经济增长

37、在引起通货膨胀的原因中，（ A ）属于需求拉上型通货膨胀。

A、财政赤字 B、利润推动

C、预期不当 D、体制因素

2. 银监会对金融机构高级管理人员的任职资格进行审查核准属于监管措施中的（ A ）。

A. 市场准入 B. 非现场监管

C. 监管谈话 D. 信息披露监管

3. 《银行业监督管理法》中对于银行业监督管理的目标的叙述中不包括（ C ）。

A. 促进银行业的合法、稳健运行

B. 维护公众对银行业的信心

C. 维护银行业合法权益 D. 提高银行业竞争能力

4. 银监会的全称是（ B ）。

A. 中国银行监督管理委员会

B. 中国银行业监督管理委员会

C. 中国银监会 D. 银行监督管理委员会

5. CBA 的中文名称是（ A ）。

A. 中国银行业协会 B. 中国银行协会

C. 中国银行业公会 D. 注册银行分析师

6. （ A ）是中国银行业协会的最高权力机构。

A. 会员大会 B. 秘书处

C. 理事会 D. 五个专业委员会

7. 下列银行中不是政策性银行的是（ D ）。

A. 中国农业发展银行 B. 国家开发银行

C. 中国进出口银行 D. 中国邮政储蓄银行

8. 2007 年 1 月在北京召开的全国金融工作会议决定：“按照分类指导、‘一行一策’的原则，推进政策性银行改革。首先推进（ B ）改革，全面推行商业化运作，主要从事中长期业务。对政策性业务要实行（ B ）。”

A. 国家开发银行，责任明确的审批制

B. 国家开发银行，公开透明的招标制

C. 中国进出口银行，责任明确的审批制

D. 中国进出口银行，公开透明的招标制

9. 目前，我们所称的“五大行”是指（ A ）。

A. 中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行

B. 中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行

C. 中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、中国进出口银行

D. 中国工商银行、中国建设银行、交通银行、中国邮政储蓄银行、国家开发银行

10. 下列银行名称中有一家是不存在的，它是（ B ）。

A. 北京银行 B. 北京中关村发展银行

C. 上海银行 D. 上海浦东发展银行

11. 我国第一家批准设立境内代表处的外资银行是（ D ）

A. 花旗银行 B. 渣打银行

C. 东亚银行 D. 输出入银行

12. 新中国第一家信托公司是（ A ）。

A. 中国国际信托投资公司 B. 北京国际信托投资公司

C. 上海国际信托投资公司 D. 中国信达资产管理公司

13. GDP 是指（ B ）。

A. 国民生产总值 B. 国内生产总值 C. 国民收入 D. 国民生产净值

14. 从支出的角度来看，私人购买住房的支出，包含在（ B ）之中。

A. 私人消费 B. 投资的固定资本形成

C. 投资的存货增加 D. 政府消费

15. 金融市场最主要、最基本的功能是（ C ）。

A. 优化资源配置功能 B. 经济调节功能

C. 货币资金融通功能 D. 定价功能

16. 下列金融市场中不属于场内交易市场的是（ C ）。

A. 上海证券交易所 B. 大连商品交易所

C. 全国银行间债券市场 D. 中国金融期货交易所

17. 发行市场和流通市场的主要区别是（ C ）。

A. 金融工具交割日期不同 B. 融资方式不同

C. 交易的阶段不同 D. 交易工具类型不同

18. 以下关于金融工具的说法中，错误的是（ B ）。

A. 按投资人所拥有的权利划分，证券投资基金是混合工具

B. 按金融工具的职能划分，股票是用于保值、投机等目的的工具

C. 按期限长短划分，回购协议属于短期金融工具

D. 按融资方式划分，企业债券属于直接融资工具

19. 2003 年中国人民银行开始面向商业银行发行中央银行票据，这种货币政策工具属于（ B ），发行票据会（ B ）。

A. 利率政策，减少货币供应量

B. 公开市场业务，减少货币供应量

C. 公开市场业务，增加货币供应量

D. 利率政策，增加货币供应量



20. 下列关于货币政策的说法, 正确的是 (D)。
- A. 货币政策是国家调节和控制宏观经济的唯一手段  
B. 公开市场业务、存款准备金政策、利率政策被称为货币政策的“三宝”  
C. 货币供应量是货币政策的操作目标  
D. 2004 年, 我国进一步改革存款准备金制度, 实行差别存款准备金率制度
21. 商业银行最主要的资金来源是 (A)。
- A. 存款 B. 贷款 C. 利息收入 D. 手续费收入
22. 个人存款可以分为 (B)。
- A. 活期存款、整存整取、定活两便存款、个人通知存款、教育储蓄存款  
B. 活期存款、定期存款、定活两便存款、个人通知存款、教育储蓄存款  
C. 活期存款、定期存款、定活两便存款、个人协定存款、教育储蓄存款  
D. 活期存款、整存整取、理财专户存款、个人通知存款、教育储蓄存款
23. 活期存款中, 银行使用年利率除以 360 天折算出的日利率, 比年利率除以 365 天 (实际计息天数) 折算出的日利率 (A)。
- A. 高 B. 低 C. 一样 D. 不一定
24. 定期存款中存款方式不属于整笔存入的是 (D)。
- A. 整存整取 B. 整存零取  
C. 存本取息 D. 零存整取
25. 某客户 2006 年 12 月 28 日存入 10 000 元, 定期整存整取半年, 假定利率为 2.70%, 到期日为 2007 年 6 月 28 日, 支取日为 2007 年 7 月 18 日。假定 2007 年 7 月 18 日, 活期储蓄存款利率为 0.72%, 利息税率是 20%, 则该客户拿到的利息是 (D) 元。
- A. 135 B. 108 C. 139 D. 111.2
26. (D) 是单位存款人的主办账户。
- A. 一般存款账户 B. 专用存款账户  
C. 临时存款账户 D. 基本存款账户
27. 个人外汇账户按账户性质区分为 (B)。
- A. 个人外汇账户、外汇结算账户、资本项目账户  
B. 外汇结算账户、资本项目账户、外汇储蓄账户  
C. 境内个人外汇账户、境外个人外汇账户  
D. 外汇储蓄账户、资本项目账户、个人外汇账户
29. 贷款业务最主要的风险是 (A)。
- A. 信用风险 B. 战略风险  
C. 市场风险 D. 操作风险
30. 根据贷款“五级分类法”的划分, 不良贷款是指 (C)。
- A. 关注类贷款、次级类贷款、可疑类贷款  
B. 关注类贷款、可疑类贷款、损失类贷款  
C. 次级类贷款、可疑类贷款、损失类贷款  
D. 正常类贷款、可疑类贷款、损失类贷款
31. 贷后管理的期限是 (D)。
- A. 从贷款问题出现之日到贷款本息收回之时为止  
B. 从贷款无法足额收回之日到贷款本息收回之时为止  
C. 从贷款问题出现之日到不良贷款重组完成之时为止  
D. 从贷款发放之日到贷款本息收回之时为止
32. 王先生 2007 年 2 月 8 日购买了一套商品房, 总价 40 万元, 首付 20 万元, 其余 20 万元通过按揭方式支付, 贷款期限 10 年, 假设贷款利率为 5.814%, 如果采用等额本息还款法, 则王先生每月需要偿还的本息总额为 (A)。
- A. 2 201.78 元 B. 1 666.67 元 C. 969.00 元 D. 1 232.78 元
33. 银团贷款中, 受邀参加银团, 并按照协商确定的份额提供贷款的普通角色的银行是 (C)。
- A. 牵头行 B. 代理行 C. 参加行 D. 安排行
34. 下面有关保理业务说法不正确的是 (D)。
- A. 分为单保理和双保理 B. 保理业务的全称是保付代理业务  
C. 是一项集贸易融资、商业资信调查、应收账款管理及信用风险担保于一体的综合性金融服务  
D. 单、双保理业务中进出口银行都与进出口商签订保付代理协议
35. 我国的短期融资券是企业发行的短期债券, 类似于美国的商业票据。短期融资券发行和交易的市场是 (A)。
- A. 银行间市场 B. 交易所市场 C. 票据市场 D. 场内市场
36. 在直接标价法下, 银行报出的买入价、卖出价和中间价中最高的为 (B)。
- A. 买入价 B. 卖出价 C. 中间价 D. 一样高
37. 关于银行远期外汇交易的下列说法中错误的是 (B)。
- A. 需要事前约定交易的币种、金额和汇率等  
B. 远期外汇升水表示在直接标价法下, 远期汇率数值小于即期汇率数值  
C. 远期外汇交易具有能够对冲汇率风险的优点  
D. 可按固定交割日交割, 也可由交易的某一方选择在一定期限内的任何一天交割
38. 下列融资方式中, (C) 不适于商业银行在遇到短期资金紧张时获得资金。
- A. 卖出持有的央行票据 B. 同业拆入资金  
C. 上市发行股票 D. 将商业汇票转贴现
39. 银行交易金融衍生品的主要目的应为 (D)。
- A. 获得较高收益 B. 赚取价差 C. 为客户炒作 D. 风险管理
40. 在 (C) 业务中, 交易双方都是金融机构。
- A. 票据发行便利 B. 票据贴现 C. 票据转贴现 D. 票据承兑
41. (B) 也称包买票据或买断票据, 是指银行 (或包买人)

对国际贸易延期付款方式中出口商持有的远期承兑汇票或本票进行无追索权的贴现（即买断）。

A. 保付代理 B. 福费廷 C. 银行保函 D. 信用证

42. 企业 A 与企业 B 签订合同，为其提供某项工程的建设施工。企业 B 若担心企业 A 不能如期完工而给自己经营造成损失，可以要求企业 A 向银行申请（C）。

A. 项目贷款承诺 B. 开立信贷证明 C. 履约保函 D. 借款保函

43. 个人网上银行属于（D）。

A. 私人银行 B. 电话银行  
C. 手机银行 D. 电子银行

44. 客户不可以通过银行购买的产品有（A）。

A. 股票 B. 债券 C. 基金 D. 保险

45. 银行代收代付业务不包括（C）。

A. 代收电话费 B. 代收学费  
C. 代发菜票奖金 D. 代发工资

46. 最可能直接对银行无形资产造成损失的风险是（C）。

A. 操作风险 B. 流动性风险  
C. 声誉风险 D. 市场风险

47. 银行风险中的国家风险不包括（B）。

A. 政治风险 B. 市场风险  
C. 社会风险 D. 经济风险

48. 20 世纪 80 年代以后，银行的风险管理进入（C）阶段。

A. 负债风险管理 B. 资产负债风险管理  
C. 全面风险管理 D. 资产风险管理

49. 关于巴塞尔委员会的宗旨，下列说法中错误的是（B）。

A. 加强银行监管的国际合作 B. 促进国际银行业的并购重组  
C. 共同防范和控制金融风险 D. 保证国际银行业的安全和发展

50. 我国上市银行的经营目标普遍为（C）。

A. 资产最大化 B. 利润最大化 C. 股东价值最大化 D. 公司价值最大化

51. ROE 的计算公式为（A）。

A. 净利润 / 资本 B. 净利润 / 资产 C. 收入 / 资本 D. 收入 / 资产

52. 某公司 2006 年 12 月 31 日的资产负债表中，总资产为 1 亿元、负债为 6 000 万元，则所有者权益为（C）元。

A. 6 000 万 B. 1. 6 亿 C. 4 000 万 D. 1 亿

53. 行政处分不包括（A）。

A. 行政拘留 B. 记大过 C. 记过 D. 开除

54. 银监会对银行业金融机构进行现场检查时，调查人员不得（D）。

A. 多于 3 人 B. 少于 3 人  
C. 多于 2 人 D. 少于 2 人

55. 金融机构破产和解散时，应当将客户身份资料和客户交

易信息（B）。

A. 销毁 B. 移交国务院有关部门指定的机构

C. 出 首给其他金融机构 D. 退还给客户

56. 现行的《金融机构反洗钱规定》由中国人民银行制定并自（D）年 1 月 1 日起施行，原 2003 年 1 月 3 日颁布的《金融机构反洗钱规定》同时废止。

A. 2004 B. 2005 C. 2006 D. 2007

58. 下列有关商业银行贷款的表述不正确的是（C）。

A. 商业银行有权拒绝任何单位和个人强令其发放贷款或者提供担保

B. 商业银行贷款，应当对借款人的借款用途等进行严格审查

C. 借款人到期未归还担保贷款的，商业银行只能要求保证人归还保证金或该担保物优先受偿，不能要求保证人归还利息

D. 商业银行不能利用拆入资金发放固定资产贷款或用于投资

59. 商业银行不得将同业拆入资金用于（A）。

A. 发放固定资产贷款或投资 B. 弥补票据结算不足

C. 解决临时性周转资金的需要 D. 弥补联行汇差头寸的不足

60. 根据《商业银行法》的规定，下列有关商业银行办理业务的规定正确的是（C）。

A. 商业银行可以在没有客户办理业务的时候自行缩短营业时间

B. 商业银行办理业务、提供服务不能收取手续费

C. 商业银行办理结算业务不得压单 D. 商业银行可以任意降低利率来发放贷款

61. （B）是无民事行为能力人。

A. 年满 18 周岁成年且精神正常的自然人

B. 不满 10 周岁且精神正常的未成年人

C. 不能完全辨认自己行为的成年精神病人

D. 年满 16 周岁不满 18 周岁并以自己的劳动收入为主要生活来源且精神正常的自然人

62. 合法代理行为的法律后果直接归属于（A）。

A. 被代理人 B. 代理人

C. 第三人 D. 代理人和被代理人

63. 下列关于合同的法律特征表述错误的是（B）。

A. 订立合同是一种民事法律行为

B. 合同可分为当事人平等自愿订立的协议和上级单位向下级单位下达的强制规定

C. 合同以在当事人之间设立、变更、终止民事权利义务关系为目的

D. 合同依法成立，即具有法律约束力

64. 根据《公司法》的规定，下列各项表述中，正确的是（C）。

A. 分公司、子公司都具有法人资格 B. 分公司、子公司都

不具有法人资格

C. 分公司不具有法人资格，其民事责任由总公司承担

D. 子公司具有法人资格，其民事责任由母公司承担

65. 某企业被依法宣告破产后，经拨付破产费用和共益债务后，破产财产合计 2 亿元。该企业所欠税款为 5 000 万元，欠职工工资和劳动保险费用 5 000 万元，欠银行 1. 5 亿元，则银行可以收回的债权为 (C)。

A. 2 亿元 B. 1. 5 亿元 C. 1 亿元 D. 5 000 万元

66. 《票据法》最早于 1995 年 5 月通过，现行的《票据法》于 (C) 年 8 月 28 日通过修正并开始施行。

A. 2000 B. 2002 C. 2004 D. 2006

67. 根据《担保法》的规定，当事人对保证方式没有约定或者约定不明确的，下列说法正确的是 (B)。

A. 按照一般保证承担保证责任 B. 按照连带责任保证承担保证责任

C. 保证合同无效 D. 保证人任意选择一般保证或连带责任保证方式

68. 以下行为尚不构成违法行为的有 (C)。

A. 以自制人民币换取真币 B. 出售自制人民币

C. 在不知是假币的情况下使用了假币 D. 帮助朋友运输了假币，但数额较小

69. 张某使用信用卡过程中，超过规定的限额进行透支达 10 万元，发卡银行再三催讨欠款，张某故意不予理会，经银行核查，张某完全没有偿还能力。张某的行为 (C)。

A. 是合法的，因为张某使用的是自己的信用卡，而信用卡本身就是具有透支功能的

B. 是合法的，因为张某没有伪造、使用作废的或冒用他人的信用卡

C. 是不合法的，因为张某恶意透支了信用卡

D. 是不合法的，因为张某冒用了他人的信用卡

70. 银行工作人员在得知客户资金是犯罪活动所得时，下列说法正确的是 (D)。

A. 可以为其提供资金账户 B. 可以为其将财产转换为金融票据

C. 可以为其将资金汇往境外 D. 以上三种做法都不合法

71. 以下关于行贿、受贿说法正确的是 (D)。

A. 为上级领导子女留学承担学费不算行贿 B. 行贿只是个人的事情，单位不构成行贿

C. 行贿人在被追诉前即使主动交代行贿行为，也不可能减轻其处罚

D. 国家工作人员在国内公务活动中接受礼物，依照国家规定应当交公而不交公的，可能受到刑事处罚

72. 以下机构从业人员中，必须遵守银行业从业人员职业操守的不包括 (B)。

A. 村镇银行工作人员 B. 基金管理公司工作人员

C. 企业集团财务公司工作人员 D. 信托公司工作人员

73. 某上市银行从业人员可以对外提供的信息是 (D)。

A. 所在银行下一年度具体经营规划 B. 没有联络信息的客户名单

C. 所在银行高管及中层经理名单 D. 所在银行过去五年公开披露的财务报表

74. 某银行员工勤奋好学，经常向另一部门其他岗位的同事学习业务知识，在同事偶尔外出时还主动提出代为履行职责，这种行为 (D)。

A. 体现了同事之间的团结合作精神，应该得到鼓励

B. 体现了该员工的勤勉尽职精神，应该得到表扬

C. 在该员工的技能和知识达到其同事岗位要求的情况下是可以的

D. 是不可以的，除非经过适当批准

75. 某客户在办理外汇业务时向银行工作人员询问如何能在规定的 5 万美元额度之外将多余的 3 万美元现钞兑换成人民币 (结汇)。该工作人员的做法不妥当的是 (A)。

A. 因为担心在“监管规避”方面违规，告诉客户没有任何办法

B. 建议客户将这 3 万美元转入其家人账户后结汇

C. 建议客户若不急用，明年初再来结汇

D. 建议客户在不急用的情况下可选择购买有关外汇产品

76. 某银行最近与某客户结束了长达 10 年的业务关系。该行应将该客户此前的财务数据与交易记录 (D)。

A. 立即销毁 B. 退还给客户

C. 卖给其他公司 D. 保存 5 年以上

77. 某上市银行职员获知该银行正面临诉讼但外界尚不知情，消息一旦传出该银行股票价格很可能下跌，(D)。

A. 该职员应当建议自己的朋友马上卖掉持有的该银行股票

B. 该职员应当向社会公众透露这个消息，以尽到信息披露的职责

C. 该职员可以卖掉自己持有的该银行的股票，但不能向其他人透露该消息

D. 该职员不能利用这个消息进行该银行股票的买卖，也不能将该信息透露给其他人

78. 某银行从业人员在向客户销售理财产品时，故意混淆预期收益率与保证收益率的概念，每当客户问到风险时便岔开话题，并口头保证该产品肯定能够达到预期收益率。该从业人员在以下哪一方面未违反职业操守的有关规定? (D)

A. 诚实信用 B. 风险提示

C. 守法合规 D. 礼貌服务

79. 银行业从业人员处理客户投诉时，(D)。

A. 不应当理会客户错误的投诉和建议

B. 应当耐心听取客户投诉，事后若经过调查发现客户投诉不当，则不必再答复客户

C. 若在机构规定的投诉反馈期限内无法拿出意见，只能搁

置

D. 应当将处理的进展和结果适时地告诉客户

80. 某银行工作人员对于《银行业从业人员职业操守》的理解存在疑惑,在询问身边同事不能得到满意解答后,可以向( D )寻求解释。

A. 中国人民银行 B. 人民法院 C. 银监会 D. 中国银行业协会

1. 处置短期投资实际收到的收入大于账面价值的应计入( A )科目。

A、投资收益 B、利息收入  
C、营业外收入 D、其他业务收入

2. 下列对经营租入固定资产的描述有错误的是( D )。

A、租赁期较短 B、期满后需归还  
C、不作为信用社自有资产处理 D、具有所有权

3. 投资者转入的固定资产按( C )计价。

A、市价 B、评估价  
C、投资各方确认价 D、历史成本

4. 投资者投入的固定资产转入( A )科目。

A、实收资本 B、资本公积  
C、盈余公积 D、本年利润

5. 无偿调入的固定资产记入( B )科目。

A、实收资本 B、资本公积  
C、盈余公积 D、本年利润

6. 固定资产减少时记入( A )科目核算。

A、固定资产清理 B、营业外支出  
C、其他业务支出 D、资本公积

8. ( D )是信用社根据利润总额计算缴纳的税金。

A、营业税 B、房产税  
C、城市维护建设税 D、所得税

10. 存款撤销账户必须与开户信用社核对账户余额,经开户信用社审查同意后,办理销户手续。存款人销户时,需交回( A )。

A、各种重要空白凭证和开户许可证  
B、各种重要空白凭证  
C、开户许可证

D、不需交回各种重要空白凭证和开户许可证

11. 信用社以效益性、安全性、流动性为经营原则,实行( B )。

A、独立核算、自我约束、自负盈亏、自担风险  
B、独立核算、自主经营、自负盈亏、自担风险  
C、独立核算、单独经营、自负盈亏、自担风险  
D、单独核算、自主经营、自负盈亏、自担风险

12. 信用社贷款,贷款余额占存款余额的比例不可超过( B )。

A、50% B、75% C、70% D、30%

13. 金融机构弄虚作假,出具与事实不符的信用证、保函、票据、存单、资信证明等金融票证的,给予警告,没收违法所得的,处( C )。

A、1 万以上 10 万以下的罚款

B、10 万以上 30 万以下的罚款

C、10 万以上 50 万以下的罚款

15. 本年度发现上年度错账,应填制蓝字反方向凭证冲正( B )。

A、同时更改决算报表

B、不需更改决算报表

C、重新编制决算报表

D、不需重新编制决算报表

16. 票据金额以中文大写和阿拉伯数据同时记载,对二者不一致的结算凭证( D )。

A、以大写为准

B、以小写为准

C、信用社可予受理

D、信用社不可予受理

17. “票据法”适用于中华人民共和国境内的票据活动。它规范的票据是( A )。

A、汇票、支票和本票

B、承兑汇票、支票和本票

C、支票和本票

D、汇票、支票和本票

18. 票据金额、日期不得更改,收款人、用途可更改,更改的票据( B )。

A、有效 B、无效 C、受理 D、不可受理

19. 出票人或背书人记载“不得转让”字样的票据不能转让,其后手仍然转让的,则出票人,背书人对其后手的被背书人( B )。

A、承担保证责任

B、不承担保证责任

C、承担连带保证责任

D、不承担连带保证责任

20. 大额支付系统采取( A )处理支付业务,全额清算资金。

A、逐笔实时 B、适实汇兑

C、实时逐笔 D、序时汇兑

21. 大额支付系统按不同的业务类型,设置了不同优先级此的排队队列,将( C )置于队列之首。

A、特急大额支付(救灾、战备款项)

B、紧急大额支付

C、错账冲正

D、日间透支利息和支付业务收费

22. 为了加强大额支付风险防范的力度,联社对大额支付系统权限规定各信用社(分社)主办会计大额支付往账业务金额权限为( B )。

A、50 万元(含 50 万元)以下

B、50 万元(不含 50 万元)以下



- C、20 万元（含 20 万元）以下  
D、20 万元（不含 20 万元）以下
- 23、信用社办理支付结算，因工作差错发生延误，影响客户和他行资金使用的按中国人民银行规定的同档次（ B ）。
- A、同业拆借利率 B、流动资金贷款利率计付赔偿  
C、按 3‰赔偿 D、按 5‰赔偿
- 24、（ B ）是贴现信用社持未到期的已贴现汇票向中央信用社的票据转让行为。
- A、转贴现 B、再贴现 C、贴现 D、转贷款
- 25、商业汇票是一种（ A ），必须依法记载一定事项，使用中国人民银行统一规定汇票格式。
- A、要式证券 B、债务凭证  
C、银行承兑汇票 D、商业承兑汇票
- 26、明细核算是按（ A ）核算。
- A、账户 B、明细户 C、余额表 D、登记簿
- 27、汇票的出票，由于承兑人是主债务人，出票人负有（ B ）和付款的责任。
- A、时效性 B、担保汇票承兑  
C、连带责任 D、非连带责任
- 28、商业汇票的付款期限，最长不得超过（ B ）。
- A、9 个月 B、6 个月 C、3 个月 D、1 个月
- 29、金融机构应当依法协助税务机关、海关办理对纳税人存款的（ B ）。
- A、划转、清理 B、冻结、扣划  
C、查询、冻结 D、查询、扣划
- 30、半年报是根据总账 1—6 月的（ A ）和六月末余额填制，每年六月末编制。
- A、累计发生额 B、发生额  
C、余额 D、累计发生额、余额
- 31、对于已确认并核销的呆账贷款，以后年度又收回来的，经办员按有关规定冲销（ A ）。
- A、贷款呆账准备 B、营业外收入  
C、利息支出 D、利息收入
- 32、对同一活期账户当日累计取现金额在（ B ）万元(含)以上的，须摘录取款人证件。
- A、1 B、5 C、10 D、20 E、50 F、100
- 33、网点临柜柜员收缴假币时，必须由（ B ）当客户面在假币正、背面加盖“假币”戳记及经办人名章。
- A、柜员本人 B、双人  
C、业务主管 D、总会计
- 34、存本取息定期储蓄的起存额是人民币（ C ）。
- A、1000 元 B、3000 元  
C、5000 元 D、10000 元
- 35、柜员制营业网点柜员之间（ D ）
- A、可以自行调剂现金和重要凭证  
B、只可以调剂现金，但不可以调剂重要凭证  
C、不可以调剂现金，但可以调剂重要凭证  
D、不可以调剂现金，重要凭证
- 36、因机器故障无法打印存折时，应做（ C ）处理后重新办理。
- A、换折 B、手工填写 C、反交易 D、重新填写
- 38、中国人民银行可以根据需要，为金融机构开立账户，但不得对金融机构的账户（ B ）。
- A、贷款 B、透支 C、贴现 D、转贴现
- 39、商业汇票的提示付款期限，自汇票（ B ）起 10 天。
- A、签发日 B、到期日 C、逾期日 D、过期日
- 41、如果借款人主动提前归还贷款，会计部门需按（ B ）计收贷款利息，收回贷款。
- A、按合同天数 B、实际发生天数  
C、实际天数 D、按约定天数
- 42、票据丧失时，失票人请求保全票据权利的程序，适用（ B ）法律。
- A、收款地 B、付款地  
C、法院 D、信用社
- 43、单位定期存款证实书挂失（B）后，方可补开。
- A、1 周 B、10 天 C、半个月 D、1 个月
- 44、单位通知存款最低起存金额是（C）万元
- A、1 B、10 C、50 D、100
- 45、单位在信用社开立结算账户，自正式开立之日起，（C）方可办理付款业务。
- A、当日 B、3 个工作日内  
C、3 个工作日后 D、5 个工作日后
- 46、结算账户中，不能提取现金的账户是（B）
- A、基本账户 B、一般存款账户 C、临时存款账户 D、专用存款账户
- 47、储蓄个人实时汇款业务，每日同一账户汇入的最高限额为累计人民币（ D ）万元。
- A 10 B 20 C 50 D 100
- 48、信用社为单位开立一般存款户、专用存款户、临时存款户的，须自开户日起（A），书面通知基本存款账户开户单位。
- A、3 个工作日内 B、5 天之内  
C、一周之内 D、10 天之内
- 49、（ B ）是在数据处理系统中，对随机产生的会计数据或处理要求随时接受，并立即送回处理结果。
- A、批量处理 B、实时处理  
C、序时处理 D、逐笔序时
- 50、单位归还部分贷款时，信用社在（ B ）联，做好记录。
- A、贷款合同 B、借据正本  
C、借据副本 D、还款证明书
- 51、“巴塞尔协议”规定，银行核心资本应占银行全部资本的（ C ）以上。
- A、30% B、70% C、50% D、75%

52、(C)应当保证财务会计报告真实、完整。

A、主管会计工作的负责人 B、会计主管人员

C、单位负责人 D、会计记账员

53、(D)不得兼任稽核、会计档案和收入、支出费用、债权债务账目的登记工作。

A、会计主管 B、单位负责人

C、单位负责人和出纳人员 D、出纳人员

54、会计部门根据(C)确定的内容,为借款人开立贷款账户。

A、借款借据 B、借款合同

C、准贷证 D、信贷员通知

55、当日作废的重要空白凭证不得(A),必须装订在当日传票后面。

A、撕毁 B、剪角 C、销毁 D、作废

56、属于会计要素的核算内容使用(A)。

A、表内会计科目 B、表外会计科目

C、表内、表外会计科目 D、会计科目

57、单位从银行结算账户上支付给个人银行结算账户上的款项,每笔超过(B)的应向开户银行提供付款依据。

A、1万元 B、5万元 C、10万元 D、20万元

58、单位定期存款,以(B)为结息日。

A、到期日 B、取款日

C、每月21日 D、每季21日

59、发出、收到和办理托收承付业务应加盖(D)

A、汇票专用章 B、受理凭证专用章

C、业务清讫章 D、结算专用章

60、票据的签发、取得和转让,应当遵循(B)的原则,具有真实的交易关系和债权债务关系。

A、结算 B、诚实信用

C、恪守信用 D、谁的钱进谁的账

61、实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至(B)的利息计算。

A、汇票到期日 B、汇票到期前1日

C、汇票到期后1日 D、实际结算日

62、应解汇款(A)无人领取时,汇入行应主动办理退回。

A、二个月 B、三个月 C、六个月 D、九个月

63、票据记载事项,属于不得更改的事项是(C)。

A、金额、收款人名称、账号

B、付款人名称、账号、日期

C、金额、收款人名称、日期

D、收款人名称、账号

64、信用社与客户的业务往来,应当遵循(A)。

A、平等、自愿、公平和诚实信用的原则

B、平等、自愿、公平的原则

C、公平和诚实信用的原则

D、自愿、公平的原则

1. 影响企业价值的两个基本因素是(C)

A. 时间和利润

B. 利润和成本

C. 风险和报酬

D. 风险和贴现率

2. A公司于2002年3月10日销售钢材一批,收到商业承兑汇票一张,票面金额为60

000元,票面利率为4%,期限为90:(2002年6月10日到

期),则该票据到期值为(A)

A. 60 600(元) B. 62 400(元)

C. 60 799(元) D. 61 200(元)

3. 甲公司是一家投资咨询公司,假设该公司组织10名证券分析师对乙公司的股票价格

进行预测,其中4位分析师预测这只股票每股收益为0.70元,6位预测为0.60~。计算该股票

的每股收益期望值(B)

A. 0.65 B. 0.64

C. 0.66 D. 0.63

4. 某企业打算上一个新项目,通过请中介机构作可行性研究,支付咨询费2万元,后来由

于发现了更好的投资机会,该项目被搁置下来,该笔咨询费已入账。三年后,旧事重提,在进行

投资分析时该笔费用应为(B)

A. 相关成本 B. 非相关成本

C. 机会成本 D. 差额成本

5. 滚动预算的缺点是(C)

A. 成本较高 B. 准确性不高

C. 工作量较大 D. 比较麻烦

6. 我国法律规定企业吸收无形资产投资的比例一般不超过注册资本的20%,如果超过,

应经有关审批部门批准,但最高不得超过注册资本的(B)

A. 50% B. 30%

C. 25% D. 40%

7. 某公司准备增发普通股,每股发行价格15元,发行费用3元,预定第一年分派现金股

利每股1.5元,以后每年股利增长2.5%。其资本成本率测算为:(D)

A. 12% B. 14%

C. 13% D. 15%

8. 下面哪种理论不属于传统的股利理论(B)

A. 一鸟在手 B. 剩余股利政策

C. MM股利无关论 D. 税差理论。

9. 某公司供货商提供的信用条款为“2/30, N/90”,则年筹款成本率是(C)

A. 15.50% B. 10%

C. 12.20% D. 18.30%

10. 如果一个投资项目被确认为可行, 那么, 必须满足 (B )

A. 必要报酬率高于预期报酬率 B. 预期报酬率高于必要报酬率

C. 预期报酬率等于必要报酬率 D. 风险报酬率高于预期报酬率

1. 抵押贷款限额最高不得超过抵押物评估价值的 (D)。

A、40%; B、50%; C、60%; D、70%。

2. 下面不是按信用社承担的经济责任划分的贷款是 (C )。

A、自营贷款; B、委托贷款; C、质押贷款; D、特定贷款。

3. 下面不可以作为质押贷款的是 (C)。

A、汇票; B、支票; C、信用社股金证; D、存款单。

4. 长期贷款是指贷款期限在 (B ) 的贷款。

A、2 年以上 (不含 2 年); B、3 年以上 (不含 3 年); C、4 年以上 (不含 4 年); D、5 年以上 (不含 5 年)。

5. 下面不属于流动资金贷款的是 (B )。

A、临时贷款; B、项目贷款; C、短期贷款; D、中长期贷款。

6. 按照农村信用社资产负债比例管理的规定, 年末存贷比例不得高于 (B )。

A、70%; B、80%; C、90%; D、100%。

7. 按贷款风险分类法分类, 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素, 这类贷款应划为 (B)。

A、正常; B、关注; C、次级; D、可疑。

8. 借款人不能按期归还贷款的, 应在贷款期限届满前 (D) 天, 向贷款信用社提交书面借款展期申请书, 并填写制式《展期还款申请书》。

A、10; B、15; C、20; D、30。

9. 贷款审批权限以 (B) 贷款金额确定。

A、单笔最大; B、单户累计; C、笔数最大; D、最大一笔 A。

10. 下面不是对借款人信用分析的内容是: (D )

A、借款人品格; B、借款人能力; C、借款人的资本; D、借款人的职务。

7. 国债投资拉动经济增长的原因在于 (B )。

A. 国债投资加大了消费基金比例, 促进了消费增长

B. 国债投资用于经济建设和形成货币购买力, 可以促进经济发展

C. 国债投资增加了积累基金比例, 减少了消费基金

D. 国债投资增加了货币发行量, 加快了商品流通速度

13. 根据融资的形态不同, 融资可以分为 (D )。

A. 直接融资与间接融资 B. 借贷性融资与投资性融资

C. 国内融资与国际融资 D. 货币性融资与实物性融资

14. 在项目融资中一般需要 (D )。

A. 抵押担保 B. 质押担保

C. 保证贷款 D. 严谨的担保体系

2. 十七大报告指出, 在优化结构、提高效益、降低消耗、保护环境的基础上, 实现 (D)

A. 国民生产总值

B. 人均国民生产总值

C. 国内生产总值

D. 人均国内生产总值到 2020 年比 2000 年翻两番。

3. 从 2008 年 3 月 1 日起, 我国个人所得税起征点为每月 (C) 元。

A. 800 B. 1600 C. 2000 D. 2300

9. “曲高和寡”出自战国宋玉的《对楚王问》, 这一成语的本义是曲调高深, 能跟着唱的人就少, 多指知音难得。引申义是言论或作品不通俗, 能了解的人很少。如果从经济学的角度来理解, 它所体现出的道理是 (A)。

A. 价格应定在边际成本上

B. 价格应定在消费者的需求线上

C. 价格应该由政府整合调控好

D. 价格应定在社会实际需求上

10. 某企业与工人签订了为期 3 年的劳动合同, 约定在 3 年内按现行工资水平付给工人工资。此后 3 年内, 企业所在国发生了通货膨胀, 并且企业经常以各种借口缩短中午休息时间。企业在 3 年经营当中获取了超过同行业其他企业的更高的利润, 那么该企业超出其它企业的利润的来源是 (A)。

A. 一部分工人工资与绝对剩余价值

B. 绝对剩余价值与相对剩余价值

C. 一部分工人工资和相对剩余价值

D. 一部分工人工资、绝对剩余价值与相对剩余价值

15. 某企业非法集资, 被处以资金冻结, 这属于 (B)。

A. 财产罚 B. 行政强制措施 C. 申诫罚 D. 能力罚

16. 我国某民航飞机从北京飞往美国, 在飞行到韩国的领空时, 飞机上的一名日本乘客在盗窃一名英国乘客的钱物时被抓获, 飞机到达美国机场后, 该英国乘客要求机长将盗窃犯绳之以法, 此时机长应 (C)。

A. 将该犯交由英国法院, 按英国法律处罚

B. 将该犯交由日本法院, 按日本法律处罚

C. 将该犯交由中国法院, 按中国法律处罚

D. 将该犯交由韩国法院, 按韩国法律处罚

17. 农村信用社的储蓄所是 (B)。

A. 法人机构 B. 非法人机构

C. 独立核算机构 D. 综合机构

19. 短期贷款展期期限累计不得超过原贷期限; 中期贷款展期期限累计不得超过原贷期限的 ( ) ; 长期贷款展期期限累计不得超过 ( ) 。(A)

A. 一半; 3 年

B. 一半; 2 年

- C. 三分之一；3 年  
D. 三分之一；2 年
20. 客户部门在信贷业务发生后(C )日内进行首次跟踪检查。  
A. 7 B. 10 C. 15 D. 30
21. 目标管理的基本精神是 ( A )。  
A. 以自我管理为中心  
B. 以监督控制为中心  
C. 以岗位设置为中心  
D. 以人员编制为中心
22. 管理学中的“木桶原理”指的是在管理工作中要注意(D )。  
A. 灵活性 B. 原则性 C. 程序性 D. 整体性
23. 在马斯洛的五个需求层次理论中, 最高需求层次为(D )。  
A. 爱和归属的需要  
B. 受人尊重的需要  
C. 安全需要  
D. 自我实现需要
24. 社会保障中的最大项目支出是 ( C )。  
A. 社会福利 B. 社会救助 C. 社会保险 D. 社会优抚
1. 中国人民银行的职责不包括(D )。  
A. 经理国库  
B. 依法制定和执行货币政策  
C. 发行人民币, 管理人民币流通  
D. 吸收存款
2. 银行的活期存款人通知银行在其存款额度内无条件支付一定金额给持票人的书面凭证是 ( A )。  
A. 支票 B. 汇票 C. 本票 D. 存单
3. 股份公司在某个财务年度内的盈余不足以支付规定的股利时, 必须在以后盈利较多的年度如数补足过去所欠股利。这种股票是( B )。  
A. 普通股票  
B. 累积优先股  
C. 非累积优先股  
D. 不参加分配优先股
4. 下列关于项目融资有限追索权的表述中, 错误的是( D )。  
A. 时间上的有限性  
B. 金额上的有限性  
C. 对象上的有限性  
D. 资金使用范围上的有限性
5. 三种证券组成一个投资组合, 在投资组合中所占投资权重各为 30%、20%、50%, 且各自的预期收益率相对应为 10%、15%、20%, 这个投资组合的预期收益率是 ( C )。  
A. 10% B. 12% C. 16% D. 20%
6. 如果某证券的  $\beta$  值为 1.5, 若市场投资组合的风险溢价水平为 10%, 则该证券的风险溢价水平为 ( B )。  
A. 5% B. 15% C. 50% D. 85%
7. 某企业未来有一笔 100 万美元的出口收入, 市场普遍预

- 期美元将贬值, 如果该企业采取提前或延期结汇方法管理汇率风险, 那么正确的做法是(B )。  
A. 提前付汇 B. 提前收汇 C. 延期付汇 D. 延期收汇
8. 商业银行负债业务创新的最终目的是创造 ( D )。  
A. 低成本的存款来源  
B. 存款账户的灵活性  
C. 存款的获利能力  
D. 更多的派生存款
9. 从中央银行认为需要改变政策, 到提出一种新的政策所需要耗费的时间是 ( D )。  
A. 认识时滞 B. 外部时滞  
C. 操作时滞 D. 决策时滞
10. 凯恩斯把货币供应量的增加并未带来利率的相应降低, 而只是引起人们手持现金增加的现象称为 ( C )。  
A. 现金偏好 B. 货币幻觉 C. 流动性陷阱 D. 流动性过剩
11. 金融约束论与金融抑制论的根本区别是 ( A )。  
A. 创造租金, 提供适当的激励机制  
B. 金融抑制是严格管制  
C. 金融约束是软管制, 金融抑制是硬管制  
D. 金融约束是主动的, 金融抑制是被动的
12. 在社会主义市场经济体制建立以后, 国家对企业的管理应以 ( A ) 为主。  
A. 间接方式 B. 直接形式  
C. 统一管理 D. 风险控制
13. 用来衡量和反映中央政府集中财政程度和宏观调控能力的指标是 ( C )。  
A. 财政收入占国民生产总值的比重  
B. 税收收入占国民生产总值的比重  
C. 中央财政收入占全国财政收入的比重  
D. 中央财政支出占全国财政支出的比重
14. 如果 C 表示消费、I 表示投资、G 表示政府购买、X 表示出口、M 表示进口, 则按照支出法计算的国内生产总值(GDP)的公式是 ( D )。  
A.  $GDP = C + I + G + X$   
B.  $GDP = C + I + G - M$   
C.  $GDP = C + I + G + (X + M)$   
D.  $GDP = C + I + G + (X - M)$
15. 如果甲产品与乙产品的需求交叉弹性系数是负数, 则说明甲产品和乙产品 ( C )。  
A. 无关  
B. 是替代品  
C. 是互补品  
D. 是缺乏价格弹性的
16. 从经济学理论上说, 生产的外部不经济会造成 ( D )。  
A. 资源均衡配置  
B. 资源有效配置



- C. 产品供给过少  
D. 产品供给过多
17. 通常情况下，划分货币层次的依据是货币资产的（C）。  
A. 收益性 B. 安全性  
C. 流动性 D. 可得性
18. 下列资产负债表项目中，属于资产项目的是（A）。  
A. 预付账款 B. 预收账款  
C. 预提费用 D. 盈余公积
19. 对各项资产应按取得时支付的实际成本计量，其后不得自行调整其账面价值，这遵循的是会计要素确认计量原则中的（C）原则。  
A. 客观性 B. 相关性  
C. 历史成本 D. 权责发生制
20. 在会计核算中，对效益惠及几个会计期间的支出，应作为（B）处理。  
A. 收益性支出 B. 资本性支出  
C. 资产 D. 企业经营费用
21. 下列会计报表中，反映企业静态财务状况的是（A）。  
A. 资产负债表 B. 利润表  
C. 现金流量表 D. 所有者权益变动表
22. 在计算速动比率时，要从流动资产中扣除存货部分，再除以流动负债。这是因为（C）。  
A. 存货的价值较大  
B. 存货的质量不稳定  
C. 存货的变现能力较差  
D. 存货的未来销路不定
23. 按照国际会计师联合会制定的《会计师职业道德守则》，在以下各种情形中，除（D）外，均属于影响独立性的事项。  
A. 执行审计业务的注册会计师持有被审计单位关联企业的股票  
B. 被审计单位出资赞助注册会计师的配偶和子女前往某地旅游  
C. 注册会计师因坚持原则受到被审计单位的阻碍，按法律程序起诉被审计单位  
D. 执行变更验资业务的注册会计师两年前在被审计单位任财务总监
24. 在计划阶段使用分析性复核程序时，（B）的过程往往需要很多专业判断和业务经营的专门知识，一般是由审计小组中的高级审计人员或经理来完成的。  
A. 确定将要执行的计算、比较  
B. 估计期望值  
C. 分析数据并确认重大差异  
D. 确定对审计计划的影响
25. 在（A）情形下，注册会计师可能认可被审计单位的不充

分披露。

- A. 处于关键阶段的重大未决诉讼或重大未决仲裁  
B. 存在严重影响持续经营假设的重大情况，但有合理措施  
C. 不影响会计报表表达，但严重影响对其理解的重大期后事项  
D. 与某企业是关联方，但被审计年度内并未与其发生重大交易
1. 商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益，银行承担由此产生的投资风险，或银行按照约定条件向客户承诺支付最低收益并承担相关风险，其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配，并共同承担相关投资风险，这样的理财计划是【A】。  
A. 保证收益型理财计划 B. 非保证收益型理财计划 C. 保本浮动收益理财计划  
D. 非保本浮动收益理财计划
2. 由银行向客户承诺支付最低收益，产生超过最低收益部分则由银行和客户按照合同约定进行分配，这样的理财计划是【C】。  
A. 非保本浮动收益理财计划 B. 保本浮动收益理财计划 C. 最低收益理财计划 D. 固定收益理财计划
3. 投资者投资哪个理财计划从而承担最低的投资风险？【D】。  
A. 非保本浮动收益理财计划  
B. 保本浮动收益理财计划  
C. 最低收益理财计划  
D. 固定收益理财计划
4. 是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理专业化服务活动，这是指【A】。  
A. 个人理财服务 B. 投资规划 C. 综合理财服务 D. 私人银行业务
5. 投资者购买以下哪种理财计划承担的风险最大？【D】。  
A. 固定收益理财计划 B. 保证收益理财计划  
C. 保本浮动收益理财计划  
D. 非保本浮动收益理财计划
6. 申购新股型理财计划属于【C】。  
A. 结构型理财产品 B. 固定收益型理财产品  
C. 套利型理财产品 D. 衍生证券联结型产品
7. 由公司发行的，投资者在一定时期内可选择一定条件转换成公司股票的公司债券是【C】。  
A. 可赎回债券 B. 偿还基金债券  
C. 可转换债券 D. 附认股权证债券
8. 溢价发行的附息债券，票面利率是6%，则实际的到期收益率可能是【C】。  
A. 6% B. 6.25%  
C. 5.6% D. 以上都不可能
9. 资本市场的特征是【A】。

- A. 风险性高, 收益也高 B. 收益高, 安全性也高 C. 流动性低, 风险性也低 D. 风险性低, 安全性也低
10. 间接融资可以应用的金融工具是【 D 】。
- A. 股票 B. 债券 C. 汇票 D. 信用贷款
11. 金融市场引导众多分散的小额资金汇聚成投入社会再生产, 这是金融市场的【 C 】。
- A. 财务功能 B. 风险管理功能  
C. 聚敛功能 D. 流动性功能
12. 债券回购交易中, 投资方(买方)获得的是【 B 】。
- A. 债券利息 B. 回购协议利率  
C. 债券本息 D. 资金融通
13. 在下列交易方式中, 不具备保值功能的交易是【 A 】。
- A. 即期交易 B. 远期交易  
C. 套期保值 D. 投机交易
14. 如果外币头寸卖大于买, 叫做【 B 】。
- A. 轧空 B. 空头 C. 多头 D. 轧平
15. 证券投资基金可以同时投资于数十种甚至数百种证券, 使基金所持有的证券组合的【 B 】。
- A. 系统风险 B. 非系统风险  
C. 利率风险 D. 市场风险
16. 基金份额总额不固定, 基金份额可以在基金合同约定的时间和场所申购或者赎回的基金是【 D 】。
- A. 契约型基金 B. 公司型基金 C. 封闭式基金 D. 开放式基金
17. 买卖双方在交易所签订的在确定的将来时间按成交时确定的价格购买或者出售某项资产的标准化协议是【 B 】。
- A. 金融远期协议 B. 金融期货协议  
C. 金融期权协议 D. 金融互换协议
18. 半年期的无息政府债券(182天)面值为1000元, 发行价为982.35元, 则该债券的投资收益率为【 C 】。
- A. 1.765% B. 1.80% C. 3.55% D. 3.4%
19. 在外汇市场上, 利率高的货币, 其远期汇率表现为【 B 】。
- A. 升水 B. 贴水 C. 平价 D. 不变
20. 债券的即期收益率是【 D 】。
- A. 息票利息与债券面额的比值 B. 年息票利息与债券面额的比值  
C. 息票利息与债券市场价格的比值 D. 年息票利息与债券市场价格的比值
21. 债券收益的衡量指标不包括【 C 】。A. 即期收益率 B. 持有期收益率  
C. 债券信用等级  
D. 到期收益率
22. 关于债券的利率风险, 以下说法错误的是【 C 】。
- A. 利率风险是市场风险 B. 利率上升, 债券价格下降 C. 持有债券到期, 则无任何损失  
D. 债券到期时间越长, 利率风险越大
23. 关于债券的特征, 以下说法错误的是【 B 】。

- A. 债券是比较稳定的投资理财产品  
B. 债券的风险总是低于股票的风险  
C. 债券投资风险低, 收益相对固定  
D. 相对于现金存款, 债券的收益更加高
24. 通常, 股价的变化要【 A 】发行公司盈利的变化。  
A. 先于 B. 同时于 C. 滞后于 D. 无法确定
25. 倾向于将净利润中的大部分以股利形式支付给股东的公司是【 D 】。
- A. 新兴行业公司  
B. 快速成长公司  
C. 处于成熟期的公司  
D. 无法确定
26. 债券发行人不能按照约定的期限和金额偿还本金和支付利息的风险, 称为【D】。
- A. 市场风险 B. 系统风险 C. 经营风险 D. 违约风险
27. 关于基金投资的风险, 以下说法错误的是【 C 】。
- A. 基金的风险是指购买基金遭受损失的可能性 B. 基金的风险取决于基金资产的运作  
C. 基金的非系统性风险为零  
D. 基金的资产运作无法消灭风险
28. 为了获得稳定的现金流, 应当投资于那种基金?【 D 】。
- A. 创业基金 B. 对冲基金 C. 成长型基金 D. 收入型基金
29. 下列哪个指标不能用来衡量债券的收益性?【 D 】
- A. 即期收益率 B. 到期收益率  
C. 提前赎回收益率 D. 债券价格波动率
30. 没有实物形态的票券, 利用账户通过电脑系统完成国债发行、交易及兑付的债券是【 B 】。
- A. 凭证式国债 B. 记账式国债  
C. 储蓄国债 D. 实物国债
31. 下列理财产品不能用来保本的是【 B 】。
- A. 国债 B. 股票市场基金  
C. 货币市场基金 D. 央行票据
32. 下列四种投资工具中, 风险最低的是【 B 】。A. 有担保的公司债券  
B. 国库券 C. 期货 D. 平衡性基金
33. 没有或仅有较低的理财需求和理财能力, 这样的理财特征属于【 A 】。
- A. 少年成长期 B. 青年成长期  
C. 中年稳健期 D. 退休养老期
34. 含有高成长性和高投资的投资产品的资产组合比较适合【 B 】的人群。
- A. 少年成长期 B. 青年成长期 C. 中年稳健期 D. 退休养老期
35. 风险厌恶程度提高、追求稳定收益, 这样的理财特征属于哪个生命周期阶段?【 C 】
- A. 少年成长期 B. 青年成长期 C. 中年稳健期 D. 退休养老期

36. 假设未来经济有四种可能状态：繁荣、正常、衰退、萧条，对应地发生的概率是 0.3, 0.35, 0.1, 0.25，某理财产品在四种状态下的收益率分别是 50%，30%，10%，-20%，则该理财产品的期望收益率是【 C 】。

- A. 20.4% B. 20.9%  
C. 21.5% D. 22.3%

37. 假设未来经济有四种可能状态：繁荣、正常、衰退、萧条，对应地发生的概率是 0.2, 0.4, 0.3,

0.1，某理财产品在四种状态下的收益率分别是 9%，12%，10%，5%，则该理财产品的期望收益率是【 D 】。

- A. 8.5% B. 9.1% C. 9.8% D. 10.1%

38. 假设价值 1000 元资产组合中有三个资产，其中资产 X 的价值是 300 元，期望收益率是 9%，资产 Y 的价值是 400 元，期望收益率是 12%，资产 Z 的价值是 300 元，期望收益率是 15%，则该资产组合的期望收益率是【 C 】。

- A. 10% B. 11% C. 12% D. 13%

39. 假设未来经济有四种可能状态：繁荣、正常、衰退、萧条，对应地发生的概率是 0.2, 0.4, 0.3, 0.1，某理财产品在四种状态下的收益率分别是 9%，12%，10%，5%，则该理财产品收益率的标准差是【 A 】。

- A. 2.07% B. 2.65% C. 3.10% D. 3.13%

40. 投资组合决策的基本原则是【 D 】。

A. 收益率最大化 B. 风险最小化 C. 期望收益最大化 D. 给定期望收益条件下最小化投资风险

41. 假设未来经济可能有四种状态，每种状态发生的概率是相同的，理财产品 X 在四种状态下的收益率分别是 14%，20%，35%，29%；对应地，理财产品 Y 在四种状态下的收益率分别是 9%，16%，40%，28%。则理财产品 X 和 Y 的收益率协方差是【 D 】。

- A. 4.256% B. 3.7% C. 0.8266% D. 0.9488%

42. 假设未来经济可能有四种状态，每种状态发生的概率是相同的，理财产品 X 在四种状态下的收益率分别是 14%，20%，35%，29%；对应地，理财产品 Y 在四种状态下的收益率分别是 9%，16%，40%，28%。价值 10000 元的资产组合中有资产 X 价值 4000 元，资产 Y 价值 6000 元。则该资产组合的期望收益率是【 B 】。

- A. 22.65% B. 23.75% C. 24.85% D. 25.95%

43. 理财顾问业务的第一步是【 D 】。

A. 确定客户财务目标 B. 资产管理目标分析  
C. 风险分析 D. 基本资料收集

44. 投资 100 元，报酬率为 10%，按复利累计 10 年可积累多少钱？【 C 】

A. 245.34 元 B. 248.25 元 C. 259.37 元 D. 260.87 元  
45. 面额为 100 元、期限为 10 年的零息债券，当市场利率为 6%时，其目前的价格是多少？【 D 】

- A. 59.21 元 B. 54.69 元 C. 56.73 元 D. 55.83 元

46. 存 1000 元入银行，年利率是 5%，5 年后单利终值是【 A 】。

- A. 1250 元 B. 1210 元 C. 1300 元 D. 1296 元

47. 若复利终值经过 6 年后变为本金的 2 倍，每半年计息一次，则年实际利率应为【 C 】。

- A. 16.5% B. 14.25% C. 12.25% D. 11.90%

48. 在下列各项年金中，只有现值没有终值的年金是【 C 】。

A. 普通年金 B. 即付年金  
C. 永续年金 D. 先付年金

49. 以下各项属于个人资产负债表中的流动资产的是【 A 】。

A. 定期存款 B. 房地产 C. 股票 D. 债券

50. 描述过去一段时间内个人的现金收入和支出情况的财务报表是【 C 】。

A. 资产负债表 B. 损益表 C. 现金流量表 D. 成本明细表

51. 对理财顾问服务的理解不恰当的一项是【 A 】。

A. 在了解客户的财务状况之后，所给出的投资建议会更适合客户个人的情况

B. 财务规划才是理财顾问服务的核心内容

C. 为了保证银行的利益，在推介投资产品时只推介所在银行的产品

D. 动态分析客户财务状况是财务分析的关键

52. 下列理财目标中属于短期目标的是【 D 】。

A. 子女教育储蓄 B. 按揭买房 C. 退休 D. 休假

53. 收集客户个人信息的方法，不包括【 C 】。

A. 填写登记表 B. 与客户交谈  
C. 向第三人打听 D. 使用心理测试问卷

54. 来自客户方的妨碍理财业务开展的常见心理因素是【 D 】。

A. 自我吹嘘 B. 目标缺失 C. 被动接受 D. 自我设防

55. 沟通准备阶段的第一要务是【 A 】。

A. 明确共同目标 B. 确定沟通策略

C. 背熟要说的话 D. 微笑面对客户

56. 对客户拒绝的理解不恰当的是【 D 】。

A. 拒绝是客户的习惯性动作

B. 客户之所以拒绝，有可能是心理有顾虑

C. 客户的拒绝行为也能为从业人员提供有意义的提示

D. 客户提出拒绝，从业人员就没有回旋的余地

57. “熟知业务”规定的内容不包括【 B 】。

A. 熟知产品有效期 B. 熟知产品设计原理

C. 熟知向客户推荐的产品 D. 熟知业务处理流程

58. 从业人员的以下行为与信息保密准则的精神不发生冲突的是【 A 】。

A. 在受雇期间妥善保存客户资料及其交易信息档案

B. 任何情况下都坚持严守客户信息，不向单位或个人泄露

C. 与本机构同事谈论客户的社会地位

- D. 将长期没有业务往来的客户名单透露给其他机构
59. “信息披露”中所需要披露的信息是指【 D 】。
- A. 从业人员推荐的产品设计原理  
B. 银行战略发展方向  
C. 银行的财务报表  
D. 本机构在代理销售产品过程中的责任和义务
60. 银行职业道德的基本原则是【 C 】。
- A. 专业胜任 B. 忠于职守  
C. 勤勉尽责 D. 诚实守信
61. 银行业从业人员应当加强学习, 不断提高业务知识水平, 熟知向客户推荐的金融产品的特性、收益、风险和法律关系等, 这是【 D 】的内容。
- A. 忠于职守 B. 勤勉尽责  
C. 客户至上 D. 熟知业务
62. 某银行从业人员因突然有急事离开, 未按职责管理的规定将自己保管的印章和钥匙交于同事, 下列对此事正确的评价是【 C 】。
- A. 不会产生严重的后果, 可以允许  
B. 任何情况下, 张某都不应将与本人职责相关的物品交于他人  
C. 张某的做法不当, 未尽到岗位的职责  
D. 因为情况紧急, 特殊情况可以原谅
63. 当客户对商业银行的理财产品的风险产生疑虑而进一步向从业人员深究时, 从业人员应当本着【 B 】的原则回答客户的问题。
- A. 银行利益最大化 B. 诚实信用  
C. 坦白真诚 D. 毫不隐瞒
64. 银行业从业人员对所在机构忠于职守的内容不包括【 C 】。
- A. 自觉遵守所在机构的各种规章制度 B. 保护所在机构的商业秘密、知识产权  
C. 为所在机构招揽更多的客户 D. 自觉维护所在机构的形象和声誉
65. 在于同业人员接触时, 以下行为恰当的是【 D 】。
- A. 交换下个月将要公布的兼并收购信息 B. 交流在产品开发中遇到的技术难题  
C. 询问对方的产品开发计划 D. 询问对方对央行近期政策的看法
66. 下列行为违反公平对待所有客户的行为准则的是【 C 】。
- A. 为 VIP 客户提供单独的服务区域 B. 热情对待身体有残障的客户  
C. 为国家干部提供更多便利的服务 D. 因产品设计的差异而导致费率和服务便捷程度上的差异
67. 以下说法不正确的是【 A 】。
- A. 其他部门和人员不影响客户行为 B. 客户满意度是客

- 户升级的根本所在
- C. 90%以上的收入来自于现有客户 D. 个人税收制度是个人理财业务人员需要搜集的宏观信息
68. 在商业银行个人理财业务中, 客户和银行的关系是【 B 】。
- A. 信托关系 B. 合同关系  
C. 委托代理关系 D. 供销关系
69. 公民或法人设立、变更、终止民事权利和民事义务的合法行为是【 B 】。
- A. 民事行为 B. 民事法律行为  
C. 商业交换行为 D. 权利义务行为
70. 根据《民法通则》的规定, 代理人【 D 】, 丧失代理权。
- A. 不履行职责 B. 串通第三人给被代理人造成损害 C. 做出超越代理权的行为 D. 法人终止
71. 当订立合同双方对格式条款有两种以上的解释时, 应【 C 】。
- A. 按照通常理解予以解释 B. 做出利于提供格式条款一方的解释  
C. 做出不利于提供格式条款一方的解释 D. 以上均不正确
72. 根据代理权产生的根据不同而将代理分类, 不包含【 C 】。
- A. 委托代理 B. 法定代理 C. 合同代理 D. 制定代理
73. 在我国, 商业银行开展个人理财业务实行【 A 】。
- A. 审批制和报告制 B. 注册制和报告制  
C. 审批制和注册制 D. 登记制和报告制
74. 当事人为了重复使用而预先拟定、并在订立合同时未与对方协商的条款是【 C 】。
- A. 委托代理合同 B. 无效合同  
C. 格式化条款 D. 可撤销条款
75. 《商业银行法》规定的商业银行的主要经营业务不包括【 C 】。
- A. 吸收公众存款 B. 发放短期、中期和长期贷款  
C. 发行股权证券 D. 发行金融债券
76. 《证券法》的基本原则不包括【 B 】。
- A. 公开、公平、公正原则 B. 混业经营混业监管原则 C. 自愿、有偿、诚实信用原则  
D. 保护投资者合法权益
77. 证券交易内幕信息的知情人不包括【 C 】。
- (1) 发行人的董事、监事、高级管理人员; (2) 持有公司5%以上股份的股东及其董事、监事、高级管理人员 (3) 证券公司高级研究人员 (4) 证券监管机构工作人员以及由于法定职责对证券的发行、交易进行管理的人员
- A. (1) (2) (3) (4) B. (1) (2) (3)  
C. (1) (3) (4) D. (1) (2) (4)
78. 银行有限责任公司的“有限责任”是指【 B 】。
- A. 银行以其全部资产对债权人承担责任



- B. 股东仅以其出资额为限对银行的债务承担责任  
C. 银行以其注册资本对债权承担责任  
D. 股东以其所持有的股份为限对银行承担责任
80. 公开披露的基金信息部包括【 D 】。  
A. 基金资产净值、基金份额净值 B. 基金份额申购、赎回价格  
C. 基金募集情况 D. 基金投资策略
81. 按照《保险法》的规定，下列说法错误的是【 C 】。  
A. 《保险法》的调整对象是保险组织和保险行为  
B. 保险代理人是根据保险人委托，向保险人收取代理手续费，并在授权范围内代为办理保险业务的单位，也可以是个人  
C. 保险经纪人基于保险人的利益，为投保人与保险人订立合同提供中介服务，依法收取佣金的单位  
D. 保险代理人在代为办理人寿保险业务时，不得同时接受2个以上保险人的委托
82. 我国《个人所得税法》规定：劳务报酬所得，适用比例税率，税率为【 A 】。 A. 20%
83. 受托人向受益人承担支付信托利益的义务以【 D 】为限。 D. 信托财产
84. 下列关于个人理财业务和储蓄业务的诉述正确的是【 D 】。  
A. 个人理财业务的风险由商业银行独自承担  
B. 储蓄业务的资金运用是定向的  
C. 个人理财业务的资金的运用是非定向的  
D. 个人理财业务是商业银行提供的一种服务
85. 按照相关规定，商业银行不得利用个人理财业务，违反国家利率管理政策进行高息揽储，应坚持的原则不包括【 C 】。  
A. 审慎性原则  
B. 风险管理原则  
C. 审计监督原则  
D. 内部控制制度原则
87. 按照理财顾问业务的客户管理要求，对客户实行分层管理的内容不包括【 D 】。  
A. 根据不同种类个人理财顾问业务的特点，以及客户的经济状况、风险认知能力和风险承受能力，对客户进行分层，防止错误销售，以免损害客户利益  
B. 商业银行在客户分层的基础上，结合不同理财顾问业务类型的特点，确定向不同的客户提供理财顾问服务的通道  
C. 商业银行在充分认识到不同层次客户、不同类型业务、不同服务渠道所面临的主要风险后，制定相应的具有针对性的业务管理制度  
D. 商业银行应建立个人理财顾问业务的跟踪调查制度，定期对客户的分层进行重新评估分析，避免不当销售
88. 对客户的评估报告的审核，负责人员应着重审核【 A 】，

- 避免错误销售和不当销售。  
A. 理财投资建议是否存在误导客户的情况  
B. 客户分层是否合理  
C. 投资金额较大的客户的相关材料  
D. 评估报告是否披露了相关重大事项
89. 关于理财产品的销售管理的内容，错误的是【 C 】。  
A. 客户评估报告认为某一客户不适宜购买某一产品时，但客户坚持要求购买的，商业银行应制定专门的文件，列明商业银行的意见、客户的意愿、其他说明事项  
B. 商业银行应主动向未进行过衍生金融产品交易的客户推荐销售此类产品  
C. 商业银行影响有意购买产品的客户当面说明有关产品的投资风险和风险管理的基本常识  
D. 商业银行应用通俗易懂的语言说明相关产品的投资风险，配以必要的示例，说明最不利的投资情形
90. 充分授权制度要求：商业银行应妥善保管合同和授权文件，并且至少每年确认【 A 】。  
A. 1次 B. 2次 C. 3次 D. 4次三
1. (B) 是中国的中央银行，负责制定和执行货币政策。  
A. 中国银行 B. 中国人民银行  
C. 国家开发银行 D. 中国银行业监督管理委员会
2. 银监会对金融机构高级管理人员的任职资格进行审查核准属于监管措施中的(A)。  
A. 市场准入 B. 非现场监管  
C. 监管谈话 D. 信息披露监管
15. 金融市场最主要、最基本的功能是(C)。  
A. 优化资源配置功能 B. 经济调节功能 C. 货币资金融通功能 D. 定价功能
27. 个人外汇账户按账户性质区分为(B)。  
A. 个人外汇账户、外汇结算账户、资本项目账户  
B. 外汇结算账户、资本项目账户、外汇储蓄账户  
C. 境内个人外汇账户、境外个人外汇账户  
D. 外汇储蓄账户、资本项目账户、个人外汇账户
28. 金融机构贷款基准利率是由(A)制定的。  
A. 中国人民银行 B. 财政部 C. 国家外汇管理局 D. 国务院
34. 下面有关保理业务说法不正确的是(D)。  
A. 分为单保理和双保理 B. 保理业务的全称是保付代理业务  
C. 是一项集贸易融资、商业资信调查、应收账款管理及信用风险担保于一体的综合性金融服务  
D. 单、双保理业务中进出口银行都与进出口商签订保付代理协议
35. 我国的短期融资券是企业发行的短期债券，类似于美国的商业票据。短期融资券发行和交易的市场是(A)。  
A. 银行间市场 B. 交易所市场 C. 票据市场 D. 场内市场