

金融学选择题练习题库（提高篇）

单项选择题

1. 在我国，企业和个人通过银行和其他交易中介卖出外汇换取本币的行为称为（ ）。
 - A. 结汇
 - B. 售汇
 - C. 付汇
 - D. 换汇
2. 中国人民银行负责国家的金融稳定，防范和化解（ ）。
 - A. 银行风险
 - B. 信用风险
 - C. 非系统性风险
 - D. 系统性风险
3. 我国境内注册的公司在香港发行并在香港上市的普通股票称为（ ）。
 - A. F 股
 - B. H 股
 - C. B 股
 - D. A 股
4. 同业拆借活动都是在金融机构之间进行，对参与者要求严格，因此，其拆借活动基本上都是（ ）拆借。
 - A. 质押
 - B. 抵押
 - C. 担保
 - D. 信用
5. 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. 支票
 - B. 汇票
 - C. 本票
 - D. 存单

6. 假设一国货币供给量为 18 亿元，基础货币为 6 亿元，则该国的货币乘数为()。
- A. 2
B. 3
C. 4
D. 6
7. 下列资产中，商业银行随时可以调度、使用的资金头寸是()。
- A. 法定存款准备金
B. 派生存款
C. 超额准备金
D. 原始存款
8. 基础货币与货币供给量之间的关系是()。
- A. 基础货币量 > 货币供给量
B. 基础货币量 < 货币供给量
C. 基础货币量 = 货币供给量
D. 基础货币量 \geq 货币供给量
9. 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()。
- 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
10. 商业信用是企业之间进行商品交易时提供的信用，除分期付款、委托代销、预付货款外，还包括()。
- A. 消费贷款
B. 赊销商品
C. 抵押贷款
D. 质押贷款
11. 企业发行股票融资属于()。
- A. 间接融资
B. 债权融资
C. 内源融资
D. 外源融资
12. 下列关于项目融资有限追索权的表述中，错误的是()。
- 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
13. 在 BOT 项目融资中，一般不宜作为项目发起人的是()。
- A. 项目所在国政府
B. 政府机构
C. 纯粹商业机构
D. 政府指定的集团公司
14. 在项目融资中，无追索权是指贷款只能依靠()偿还。
- A. 项目所产生的收益现金流
B. 项目发起人资产的现金流
C. 项目所在国政府提供的现金流
D. 项目担保人提供的现金流

15. 资产证券化最早的产品类型是()担保证券。

- A. 信用卡应收款
- B. 住房抵押贷款
- C. 商业贷款
- D. 汽车贷款

16. 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 ()。

- A. 10%
- B. 12%
- C. 16%
- D. 20%

17. 某债券面值 100 元, 每年按 5 元付息, 10 年还本, 则其名义收益率是 ()。

- A. 2%
- B. 4%
- C. 5%
- D. 10%

18. 马科维茨认为在同一期望收益前提下, 最为有效的投资组合 ()。

- A. 实际收益高
- B. 实际收益低
- C. 风险较高
- D. 风险最小

19. 如果某证券的 β 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 ()。

- A. 5%
- B. 15%
- C. 50%
- D. 85%

20. 设 P 为债券价格, F 为面值, r 为到期收益率, n 是债券期限。如果按年复利计算, 零息债券到期收益率的计算公式为 ()。

A. $r = \left[\frac{F}{P} \right]^{\frac{1}{n}} - 1$

B. $r = \left[\frac{P}{F} \right]^{\frac{1}{n}} - 1$

C. $r = \left[\frac{F}{P} - 1 \right]^{\frac{1}{n}}$

D. $r = \left[\frac{P}{F} - 1 \right]^{\frac{1}{n}}$

21. 在金本位制度下, 汇率的决定基础是()。

- A. 购买力平价
- B. 黄金输送点
- C. 铸币平价
- D. 利率平价

22. 根据我国现行有关规定, 银行对客户美元挂牌汇价实行价差幅度管理, 美元现汇卖出价与买入价之差

不得超过交易中间价的()。

- A. 0.5%
- B. 1%
- C. 3%
- D. 4%

23. 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()。

- A. 提前付汇
- B. 提前收汇
- C. 延期付汇
- D. 延期收汇

24. 根据国际货币基金组织协定第八条款的规定, 货币可兑换的含义主要是指()。

- A. 货币对内可兑换
- B. 资本项目可兑换
- C. 经常项目可兑换
- D. 完全可兑换

25. 在监测外债总量是否适度的指标中, 偿债率等于()。

- A. $\frac{\text{当年末清偿外债余额}}{\text{当年国民生产总值}} \times 100\%$
- B. $\frac{\text{当年末清偿外债余额}}{\text{当年货物服务出口总额}} \times 100\%$
- C. $\frac{\text{当年外债还本付息总额}}{\text{当年货物服务出口总额}} \times 100\%$
- D. $\frac{\text{当年外债还本付息总额}}{\text{当年国民生产总值}} \times 100\%$

26. 改善我国商业银行经营与管理的主要条件是建立规范的法人治理结构和()。

- A. 提高金融监管能力
- B. 建立完善的金融市场法规
- C. 建立严格的内控机制
- D. 完善市场经济体制

27. 银监会规定, 商业银行的超额备付金比率不得低于()。

- A. 1%
- B. 2%
- C. 3%
- D. 5%

28. 现代商业银行财务管理的核心是()。

- A. 基于利润最大化的管理
- B. 基于投入产出的最大化管理
- C. 基于价值的管理
- D. 基于核心资本的效率管理

29. 商业银行在加强内控中应建立对集团性大客户实行()制度。

- A. 集团总部授信管理

- B. 统一授信管理
- C. 分级授信管理
- D. 分区域授信管理

30. 为使资本充足率与银行面对的主要风险更紧密地联系在一起,《新巴塞尔协议》在最低资本金计量要求中,提出 ()。

- A. 外部评级法
- B. 流动性状况评价法
- C. 内部评级法
- D. 资产安全状况评价法

31. 衍生金融工具中的远期合约的最大功能在于 ()。

- A. 套期保值
- B. 增加盈利
- C. 转嫁风险
- D. 消灭风险

32. 互换是指两个或两个以上的当事人依据预先约定的规则,在未来的一段时间内,互相交换某种资产 () 的交易。

- A. 现金流量
- B. 证券组合
- C. 货币组合
- D. 衍生工具

33. 期权与其他衍生金融工具的主要区别在于买卖双方之间交易风险分布的 ()。

- A. 不确定
- B. 确定
- C. 不对称
- D. 对称

34. 金融制度创新使商业银行与投资银行业务领域的界限 ()。

- A. 逐渐清晰
- B. 大大强化
- C. 逐渐模糊
- D. 保持不变

35. 商业银行负债业务创新的最终目的是创造 ()。

- 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

36. 按照马克思的理论,其货币需求规律表达式是 ()。

A. $M_d = L_1(\bar{y}) + L_2(\bar{i})$

B. $\frac{PT}{V} = M_d$

C. $M_d = f(Y_p; W; r_m, r_b, r_e, \frac{1}{P} \frac{dP}{dt}; u) * p$

D. $M'_d = n' + p' - v'$

37. 财政出现赤字,对货币供应量的影响主要取决于 ()。

- A. 赤字的多少

- B. 弥补赤字的时间
- C. 弥补赤字的地点
- D. 弥补赤字的办法

38. 一个国家在一定时期内，国际收支如果是顺差，则增加外汇储备，中央银行增加基础货币投放，货币供应量（）。

- A. 等额扩张
- B. 数倍扩张
- C. 等额收缩
- D. 数倍收缩

39. 货币供不应求，利率上升；货币供过于求，利率下降。因而适当调节利率水平，就可以直接调节（）。

- A. 投资支出
- B. 消费支出
- C. 出口量
- D. 货币供求

40. 一定时期内的国民收入，既是货币需求的本源，又是货币供给的最高界限。由于价值分配具有相对独立性，因而往往出现货币供给量超过实际国民收入（ Y/P ）的情况。这种现象被称为（）。

- A. 国民收入超额分配
- B. 积累超过消费
- C. 消费需求不足
- D. 投资需求不足

41. 通货膨胀作为一种经常性现象，出现在（）。

- A. 信用货币制度下
- B. 实物货币制度下
- C. 银本位制度下
- D. 金本位制度下

42. 隐蔽性通货膨胀发生时，物价总体水平（）。

- A. 明显上涨
- B. 变化不明显
- C. 明显下降
- D. 持续下降

43. 为治理通货膨胀，中央银行一般会在市场上（）。

- A. 出售有价证券
- B. 购入有价证券
- C. 加大货币投放量
- D. 降低利率

44. 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（）。

- A. 现金偏好
- B. 货币幻觉
- C. 流动性陷阱
- D. 流动性过剩

45. 货币主义认为，扩张的财政政策如果没有相应的货币政策配合，就会产生（）。

- A. 收缩效应
- B. 挤出效应
- C. 流动性陷阱
- D. 货币幻觉

46. 金融调控是国家对宏观经济运行进行干预的组成部分，市场经济体制下金融调控的主要类型是（）。

- A. 计划调控与行政调控
B. 计划调控与政策调控
C. 行政调控与法律调控
D. 政策调控与法律调控
47. 中央银行再贴现政策的缺点是（ ）。
- A. 作用猛烈，缺乏弹性
B. 政策效果很大程度受超额准备金的影响
C. 主动权在商业银行，而不在中央银行
D. 从政策实施到影响最终目标，时滞较长
48. 凯恩斯学派认为货币政策的传导变量是（ ）。
- A. 利率
B. 汇率
C. 货币供应量
D. 基础货币
49. 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（ ）。
- A. 认识时滞
B. 外部时滞
C. 操作时滞
D. 决策时滞
50. 中央银行的公开市场业务的优点是（ ）。
- A. 主动权在政府
B. 主动权在企业
C. 主动权在商业银行
D. 主动权在中央银行
51. 我国银行风险的最主要表现是（ ）。
- A. 法律风险
B. 流动性风险
C. 利率风险
D. 信用风险
52. 银行监管的非现场监测的审查对象是（ ）。
- A. 会计师事务所的审计报告
B. 银行的合规性和风险性
C. 银行的各种报告和统计报表
D. 银行的治理情况
53. 在下列法律关系中，属于保险行政法律规范的是（ ）。
- A. 保险公司与投保人之间的权利义务法律关系
B. 被保险人与受益人之间的权利义务法律关系
C. 保险公司与保险代理人之间的权利义务法律关系
D. 保险监管机构与保险人之间的法律关系
54. 根据《商业银行风险监管核心指标》，我国衡量商业银行资产安全性指标中，不良资产率是指（ ）之比。
- A. 不良贷款与贷款总额
B. 不良贷款与总资产
C. 不良信用资产与信用资产总额
D. 不良信用资产与贷款总额
55. 根据《商业银行风险监管核心指标》，我国对商业银行关于收益合理性的监管指标中，关于资本利润率的规定是（ ）。

- A. 净利润与所有者权益总额之比不应低于 10%
 B. 净利润与所有者权益总额之比不应低于 11%
 C. 净利润与所有者权益平均余额之比不应低于 10%
 D. 净利润与所有者权益平均余额之比不应低于 11%
56. 金融发展不单是指金融数量或质量上的变化，更主要的是指（）。
 A. 农村金融市场的发展
 B. 外资金融机构的增加
 C. 金融产品的复杂化
 D. 金融效率的提高
57. 即使是赞同金融自由化的人，也认为政府的适当干预是必要的。因此，金融自由化并不否认（）。
 A. 金融管制
 B. 金融约束
 C. 金融监管
 D. 金融调控
58. 戈德史密斯提出了衡量一国金融发展水平的相关指标——金融相关比率，即某一时点上现存（）。
 A. 社会信用总额与国民收入额之比
 B. 实物资产总额与对外净资产之比
 C. 金融资产总额与国民财富之比
 D. 国民生产总值中货币交易总值所占的比例
59. 根据稳定增长条件（产出、劳动力、资本按同一比率增长），稳定条件下托宾的货币经济增长模型为（）。
 A. $[s - (1-s)\lambda n]f(k) = nk$
 B. $\frac{s}{v} = \frac{\Delta Y}{Y}$
 C. $\frac{M}{P} = L(Y, \frac{I}{Y}, d - \pi^e); \delta(\frac{M}{P}) / \delta(\frac{I}{Y}) > 0$
 D. $\frac{M}{P} = F(Y, \gamma, d - \pi^e); (\delta \frac{M}{P}) / (\delta d - \pi^e) > 0$
60. 金融约束论与金融抑制论的根本区别是（）。
 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

一、多项选择题（共 20 题，每题 2 分。每题的备选项中，有 2 个或 2 个以上符合题意，至少有 1 个错项。错选，本题不得分；少选，所选的每个选项得 0.5 分）

61. 政策性银行与商业银行比较，其共性的方面包括（）。
 A. 严格审查贷款程序
 B. 经营目标的非盈利性
 C. 贷款要偿还本金
 D. 贷款要付利息
 E. 资金来源主要为吸收存款
62. 下列关于股息和债券利息的表述中，正确的是（）。
 A. 股息属于净收益的分配
 B. 债券的利息属于费用
 C. 股息在所得税前列支

- D. 债券的利息在所得税前列支
E. 股息在所得税后列支
63. 信用是一种借贷行为，其特点有()。
A. 信用是以还本付息为条件的借贷行为
B. 信用反映的是债权债务关系
C. 债权人仅为金融机构
D. 信用提供形式仅为货币资金
E. 信用以相互信任为基础
64. 以下关于项目融资模式设计的基本原则中，正确的是()。
A. 争取适当条件下的无限追索权融资
B. 实现项目风险的合理分担
C. 实现发起人对项目较少的股本投入
D. 争取实现资产负债表外融资
E. 充分保障债权人的利益
65. 与传统的融资方式相比，资产证券化的特点有()。
A. 资产收入导向型融资
B. 原始权益人信用主导型融资
C. 表外融资
D. 结构性融资
E. 低成本的融资
66. 我国利率市场化改革的基本思路是()。
A. 先外币、后本币
B. 先存款、后贷款
C. 先贷款、后存款
D. 存款先大额长期、后小额短期
E. 存款先大额短期、后小额长期
67. 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. 总需求增长快于总供给
E. 从紧货币政策
68. 资本流动对资本流出国的积极影响主要有()。
A. 提高资本收益
B. 引进先进技术设备和管理经验
C. 带动商品出口
D. 增加就业机会
E. 提高国际地位
69. 商业银行利润总额的构成包括营业利润和()。
A. 固定资产盘盈
B. 证券交易差错收入
C. 投资收益
D. 出纳长款收入
E. 营业外收支净额
70. 商业银行在成本管理中要遵守的基本原则包括成本最低化原则、全面成本管理原则、()。
A. 成本管理的科学化原则

- B. 成本结构合理化原则
- C. 成本价值化原则
- D. 成本补偿原则
- E. 成本责任制原则

71. 金融工程发展动因的内部因素包括会计利润和（）。

- A. 税收不对称性
- B. 规避监管
- C. 代理成本
- D. 流动性需求
- E. 风险厌恶

72. 在金融创新过程中，商业银行的贷款有逐渐“表外化”的倾向，具体业务包括：贷款额度、周转性贷款承诺、循环贷款协议、（）。

- A. 贷款打包出售
- B. 回购协议
- C. 票据发行便利
- D. 大额可转让存单
- E. 可转让支付命令

73. 改革开放以来，我国学者对货币需求模型进行了重新构造，认为社会公众的货币需求应包括（）。

- A. 货币的交易需求
- B. 货币的预防需求
- C. 货币的投资需求
- D. 货币的生产需求
- E. 对奢侈品的需求

74. 在国民经济分配体系中，能够导致国民收入超额分配的部门主要有（）。

- A. 税务部门
- B. 居民
- C. 财政部门
- D. 银行
- E. 企业

75. 紧缩性的财政政策措施包括（）。

- A. 减少政府支出
- B. 向居民发行公债
- C. 转移支付
- D. 增加税收
- E. 适当增加财政赤字

76. 狭义货币 M_1 包括（）。

- A. 居民储蓄存款
- B. 单位定期存款
- C. 活期存款
- D. 银行票据
- E. 流通中现金

77. 金融风险的高杠杆性表现为（）。

- A. 金融机构的资产负债率高
- B. 金融机构的注册资本金要求高
- C. 金融体系的风险传染快
- D. 金融机构资产的流动性高

E. 衍生金融工具以小博大

78. 下列属于市场风险的有()。

A. 流动性风险

B. 利率风险

C. 汇率风险

D. 信用风险

E. 价格风险

79. 金融深化与发展的控制原则有()。

A. 动员社会储蓄原则

B. 风险控制原则

C. 满足市场需要原则

D. 鼓励有效竞争原则

E. 金融创新原则

80. 从政府与市场参与者关系的角度, 可将金融深化和发展的模式分为()。

A. 政府控制式

B. 政府引导式

C. 自我发展式

D. 机构自发式

E. 市场推动式

一、单项选择题

1. A

【解析】“结汇”是指企业和个人通过银行和其他交易中介卖出外汇换取本币。

2. D

【解析】中国人民银行的职责之一就是：防范和化解系统性金融风险，维护国家金融稳定。本题要求考生正确理解和记忆中国人民银行的职责。

3. B

【解析】H股是指我国境内注册的公司在香港发行并在香港上市的普通股票。

4. D

【解析】同业拆借活动都是在金融机构之间进行，市场准入条件比较严格，因此金融机构主要以其信誉参与拆借活动。也就是说，同业拆借市场基本上都是信用拆借。

5. A

【解析】支票是银行的活期存款人通知银行在其存款额度内或在约定的透支额度内，无条件支付一定金额给持票人的书面凭证

6. B

【解析】货币乘数=货币供给/基础货币=18/6=3

7. C

【解析】超额存款准备金是商业银行的存款准备金减去法定存款准备金后的剩余部分，是商业银行随时可以调度、使用的资金头寸。

8. B

【解析】基础货币由通货 C 和存款准备金 R 组成。货币供给量则是由通货 C 和商业银行创造的、数倍于存款准备金 R 的存款货币 D 组成。所以货币供给量>基础货币量。

9. B

【解析】本题考查累计优先股的概念。

10. B

【解析】商业信用的具体方式很多，如赊销商品、委托代销、分期付款、预付货款及补偿贸易等。

11. D

【解析】外源融资是指不同经济主体之间的资金融通，即吸收其他经济主体的资金，使之转化为自己投资的融资方式，如发行证券（股票、债券等），向银行借款等。

12. D

【解析】有限追索权主要表现在：一是时间上的有限性；二是金额上的有限性；三是对象上的有限性。

13. C

【解析】在 BOT 项目融资中，项目的发起人一般是项目所在国政府、政府机构或者政府指定的集团公司。

14. A

【解析】无追索权项目融资是指贷款人对项目发起人无任何追索权，只能依靠项目所产生的收益作为还本付息唯一来源的项目融资。

15. B

【解析】资产证券化的工具被称为资产担保证券。它是以住房抵押贷款、应收账款等资产为担保的金融产品。这类证券最早的发端是住房抵押担保证券。

16. C

【解析】 $30\% \times 10\% + 20\% \times 15\% + 50\% \times 20\% = 16\%$

17. C

【解析】名义收益率=票面收益/票面金额=5/100=5%

18. D

【解析】马科维茨认为在同一风险水平前提下，高收益率的投资组合最为有效；在同一期望收益前提下，低风险的投资组合最为有效。

19. B

【解析】证券市场线的表达式： $E(r_i) - r_f = [E(r_m) - r_f] \times \beta_i$ 其中 $[E(r_i) - r_f]$ 是证券的风险溢价水平， $[E(r_m) - r_f]$ 是市场投资组合的风险溢价水平。

$E(r_i) - r_f = 10\% \times 1.5$

解得： $E(r_i) - r_f = 15\%$

20. B

【解析】本题考查零息债券到期收益率的公式。

21. C

【解析】在国际金本位制下，铸币平价是各国汇率的决定基础，黄金输送点是汇率变动的上下限。

22. B

【解析】银行对客户美元挂牌汇价实行价差幅度管理，美元现汇卖出价与买入价之差不得超过交易中间价的 1%，现钞卖出价与买入价之差不得超过交易中间价的 4%。

23. B

【解析】在出口或对外贷款的场合，如果预测计价货币贬值，可以在征得对方同意的条件下提前收汇，以避免该货币可能贬值带来的损失。“某企业未来有一笔 100 万美元的出口收入”，说明未来该企业要获得美元资金，那么它们肯定担心获得的这些收入会贬值，所以他们会选择提前收汇，以规避美元贬值风险。

24. C

【解析】国际货币基金组织的货币可兑换主要是指经常项目可兑换。

25. C

【解析】偿债率，即当年外债还本付息总额与当年货物服务出口总额的比率。

26. C

【解析】改善我国商业银行经营与管理的条件是：①建立规范的法人治理结构；②建立严密的内控机制；③建立科学的激励约束机制。

27. B

【解析】商业银行的超额备付金比率为在央行的超额准备加库存现金与各项存款总额之比，不得低于 2%。

28. C

【解析】现代商业银行财务管理的核心是基于价值的管理。

29. B

【解析】建立健全各项内部管理机制主要包括：建立以资产负债管理为前提的自我调控机制；建立内部授信授权制度，实行统一授信，分级审批；建立对集团性大客户实行统一授信管理的制度等。

30. C

【解析】《新巴塞尔协议》在最低资本金要求中，提出内部评级法，使资本充足率与银行面对的主要风险更紧密地联系在一起。

31. C

【解析】远期合约的最大功能在于转嫁风险。

32. A

【解析】本题考查互换的概念。

33. C

【解析】期权与其他衍生金融工具的主要区别在于交易风险在买卖双方之间的分布不对称性。期权交易的风险在买卖双方之间的分布不对称，期权买方的损失是有限的，不会超过期权费，而获利的机会从理论上讲却是无限的；期权的卖方则正好相反。

34. C

【解析】自 20 世纪 80 年代以来，随着金融自由化浪潮的不断升级，世界上大多数国家的商业银行的银行业务和投资银行业务传统特征和分业界限已逐步消失。

35. D

【解析】商业银行负债业务创新的最终目的是扩大商业银行原始存款的资金来源，而且通过各种合理合规的创新业务的技术处理，减少或逃避法定存款准备金率的约束，从而创造更多的派生存款。

36. B

【解析】按照马克思的理论，其货币需求规律表达式是 $\frac{PT}{V} = M_d$ 。

37. D

【解析】财政支出大于财政收入，出现赤字，对货币供应量的影响如何，主要取决于财政赤字的弥补办法。如果社会总需求膨胀，又采用透支的办法弥补，就会引起国民收入超额分配，必然导致货币失衡。

38. B

【解析】一个国家在一定时期内，国际收支如果是顺差，则增加外汇储备，中央银行增加基础货币投放，货币供应量扩张；反之，如果是逆差，则减少外汇储备，中央银行收回基础货币，货币供应量缩减。

39. D

【解析】均衡利率水平的形成是由货币供求的条件决定的。货币供不应求，利率上升；货币供过于求，利率下降。同样的道理，适当调节利率水平，就可以有效调节货币供求，使其处于均衡状态。

40. A

【解析】本题考查国民收入超额分配的概念。

41. A

【解析】通货膨胀是信用货币制度下的一种经常性现象。

42. B

【解析】隐蔽型通货膨胀是表面上货币工资没有下降，物价总水平也未提高，但居民实际消费水准却下降的现象。

43. A

【解析】本题考查治理通货膨胀的货币政策措施。通货膨胀情况下，要采取紧缩性货币政策措施。紧缩性货币政策措施包括：提高法定存款准备金率、提高再贴现率、公开市场卖出业务、直接提高利率。在通货膨胀时期，中央银行一般会公开市场向商业银行等金融机构出售有价证券，从而达到紧缩信用，减少货币供给量的目的。

44. C

【解析】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“流动性陷阱”。

45. B

【解析】货币主义认为，扩张的财政政策如果没有相应的货币政策配合，就只能产生“排挤效应”，不可能产生“乘数效应”。

46. D

【解析】政策和法律调控是市场经济体制下金融宏观调控的主要形式。

47. C

【解析】再贴现的主要缺点是：再贴现的主动权在商业银行，而不在中央银行。

48. A

【解析】凯恩斯学派认为货币政策的传导变量是利率。

49. D

【解析】本题考查决策时滞的概念。决策时滞是指制定政策的时滞，即从认识到需要改变政策，到提出一种新的政策所需耗费的时间。

50. D

【解析】公开市场业务的优点包括：①主动权在中央银行；②富有弹性；③中央银行买卖证券可同时交叉进行，故很容易逆向修正货币政策，可连续进行，能补充存款准备金、再贴现这两个非连续性政策工具实施前后的效果不足；④根据证券市场供求波动，主动买卖证券，可起稳定证券市场的作用。

51. D

【解析】信用风险是我国银行风险的主要表现形式。

52. C

【解析】银行监管的非现场监测包括审查和分析各种报告和统计报表。

53. D

【解析】保险监管机构与保险人之间的法律规范关系属于保险行政法律规范。

54. C

【解析】不良资产率，即不良信用资产与信用资产总额之比，不得高于4%。

55. D

【解析】资本利润率，即净利润与所有者权益平均余额之比，不应低于11%。

56. D

【解析】金融发展不单是指金融数量或质量上的变化，更主要是指金融效率的提高。

57. C

【解析】即使是赞同金融自由化的人，也认为政府的适当干预是必要的。因此，金融自由化并不否认金融监管。

58. C

【解析】戈德史密斯提出了衡量一国金融发展水平的相关指标——金融相关比率，即某一时点上现存金融资产总额与国民财富之比。

59. A

【解析】根据稳定增长条件（产出、劳动力、资本按同一比率增长），稳定条件下托宾的货币经济增长模型为 $[s - (1 - s)\lambda n]f(k) = nk$ 。

60. A

【解析】租金创造的直接目的是为竞争者提供适当的激励，诱发出一种对社会有益的活动。这是“金融约束”论与“金融抑制”论的根本区别。

二、多项选择题

61. ACD

【解析】政策性银行与商业银行比较，其共性的方面，如严格审查贷款程序，贷款要还本付息、周转使用等。

62. ABDE

【解析】在公司缴纳所得税时，公司债券的利息为费用从收益中减除，在所得税前列支。而公司股票的股息属于净收益的分配，不属于费用，在所得税后列支。

63. ABE

【解析】本题考查考生对信用及其本质的理解。

64. BCD

【解析】本题考查项目融资模式设计的基本原则。

65. ACDE

【解析】本题考查资产证券化的主要特点。

66. ACD

【解析】根据十六届三中全会精神，我国利率市场化改革的基本思路是：“先外币，后本币；先贷款，后存款，存款先大额长期、后小额短期”。

67. BCE

【解析】本题考查决定汇率变动的主要因素。

68. ACE

【解析】本题考查资本流动对资本流出国的积极影响。

69. CE

【解析】商业银行利润总额由以下三部分构成：营业利润、投资收益和营业外收支净额。

70. AE

【解析】本题考查成本管理应遵循的基本原则。成本管理要遵循以下原则：成本最低化原则、全面成本管理原则、成本责任制原则和成本管理的科学化原则。

71. CDE

【解析】本题考查金融工程发展动因的内部因素。

72. BC

【解析】在金融创新过程中，商业银行的贷款有逐渐“表外化”的倾向，具体业务包括：回购协议、贷款额度、周转性贷款承诺、循环贷款协议、票据发行便利等。

73. ABC

【解析】我国学者对货币需求模型的重新构造，认为社会成员的货币需求应包括三方面：货币的交易需求、货币的预防需求和货币的投资需求。

74. CD

【解析】在国民收入分配体系中，能够导致国民收入超额分配的部门一个是财政，另一个是银行。

75. ABD

【解析】本题考查紧缩性财政政策的措施。

76. CE

【解析】狭义货币 M_1 包括流通中现金和单位活期存款。

77. AE

【解析】与工商企业相比，金融企业负债率明显偏高，财务杠杆大，导致负外部性大。此外，金融工具日新月异，衍生金融工具有以小博大的高杠杆效应，也伴随着高度的金融风险。

78. BCE

【解析】按照市场风险发生的因素，市场风险可分为利率风险、汇率风险和价格风险。

79. BCD

【解析】金融深化与发展的控制原则有风险控制原则、满足市场需要原则和鼓励有效竞争原则。

80. ABDE

【解析】从政府与市场参与者关系的角度，可将金融深化和发展的模式分为政府控制式、政府引导式、机构自发式和市场推动式。

一、单项选择题(共 60 题，每题 1 分。每题的备选项中，只有 1 个最符合题意)

1. 在金融工具的性质中，成反比关系的是()。

- A. 期限性与收益性
- B. 风险性与期限性
- C. 期限性与流动性
- D. 风险性与收益性

2. 金融市场最基本的功能是()。

- A. 资金积聚
- B. 风险分散
- C. 资源配置
- D. 宏观调控

3. 证券回购是以证券为质押品而进行的短期资金融通，借款的利息等于()之差。

- A. 购回价格与买入价格
- B. 购回价格与卖出价格
- C. 证券面值与买入价格
- D. 证券面值与卖出价格

4. 某公司进入金融衍生品市场进行交易，如果目的是为了减少未来的不确定性，降低风险，则该公司属于()。

- A. 套期保值者
- B. 套利者
- C. 投机者
- D. 经纪人

5. 对于看涨期权的买方来说，到期行使期权的条件是()。

- A. 市场价格低于执行价格
- B. 市场价格高于执行价格
- C. 市场价格上涨
- D. 市场价格下跌

6. 一般来说，流动性差的债权工具的特点是()。

- 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

7. 投资者用 10 万元进行为期 2 年的投资，年利率为 10%，按复利每年计息一次则第 2 年年末投资者可获得的本息和为()万元。

- A. 11.0
- B. 11.5
- C. 12.0
- D. 12.1

8. 某机构发售了面值为 100 元，年利率为 5%，到期期限为 10 年的债券，按年付息。某投资者以 90 元的价格买入该债券，2 年后以 98 元的价格卖出，则该投资者的实际年收益率为()。

- A. 5%
- B. 7%
- C. 9.8%
- D. 10%

9. 某股票的每股预期股息收入为每年 2 元，如果市场年利率为 5%，则该股票的每股市场价格应为()元。

- A. 20

B. 30

C. 40

D. 50

10. 与利率管制相比较,利率市场化以后,在利率决定中起主导作用的是()。

A. 商业银行

B. 财政部门

C. 政府政策

D. 市场资金供求

11. 金融机构最基本、最能反映其经营活动特征的职能是()。

A. 创造信用工具

B. 信用中介

C. 支付中介

D. 金融投资

12. 具有规模效益高、竞争力强,但会加速银行的垄断与集中等特点的商业银行组织制度是()制度。

A. 单一银行

B. 持股公司

C. 连锁银行

D. 分支银行

13. 1999年7月以后,根据《中华人民共和国证券法》,目前我国的经纪类证券公司能从事的证券业务是()。

A. 承销

B. 发行

C. 自营买卖

D. 交易中介

14. 我国小额贷款公司从银行业金融机构获得融入资金的余额,不得超过其资本净额的()。

A. 50%

B. 75%

C. 100%

D. 125%

15. 我国对信托投资公司进行统一监督管理的金融监管机构是()。

A. 中国人民银行

B. 中国保险监督管理委员会

C. 中国证券监督管理委员会

D. 中国银行业监督管理委员会

16. 商业银行经营的安全性原则,就是要求商业银行要尽可能()。

A. 增加盈利

B. 保持信誉

C. 减少风险

D. 不断创新

17. 商业银行资产的流动性是指商业银行资产能够迅速变现的能力,其迅速变现的条件是资产()。

A. 略有增值

B. 不受损失

C. 有损失

D. 较大增值

18. 商业银行经营的核心是()。

A. 市场营销

B. 利润最大化

C. 风险管理

D. 提高流动性

19. 商业银行关系营销区别于传统营销的特点之一是()。

A. 把顾客视作具有多重需求和潜在价值的人

B. 把顾客视作产品的最终使用者

C. 重在向顾客出售产品

D. 重在与顾客完成交易

20. 下列商业银行营业外收支中, 属于营业外支出的是()。

A. 利息支出

B. 罚没收入

C. 出纳长款收入

D. 违约金支出

21. 投资银行最本源、最基础的业务是()。

A. 信用贷款

B. 证券承销

C. 资产证券化

D. 并购重组

22. 投资银行按照议定价格从发行人手中购进将要发行的全部股票, 然后再出售给投资者, 最后将所筹集的资金交付发行人的股票销售方式是()。

A. 余额包销

B. 包销

C. 尽力推销

D. 余额代销

23. 投资银行的信用经纪业务是()的结合。

A. 融资业务与经纪业务

B. 承销业务与经纪业务

C. 承销业务与担保业务

D. 理财业务与经纪业务

24. 关于证券账户开立的说法, 正确的是()。

A. 按照开户人的不同, 开立的账户可以分为个人账户、法人账户和机构账户

B. 个人投资者可以凭本人身份证开立多个账户

C. 法人投资者可以与个人开立联合账户

D. 投资银行开展证券自营业务必须以本公司名义开立自营账户

25. 在证券二级市场上, 客户卖出向投资银行借来的证券, 此时投资银行向客户提供称为()。

A. 买空的融资业务

B. 卖空的融券业务

C. 卖空的融资业务

D. 买空的融券业务

26. 金融创新是指()。

A. 在金融领域内金融机构数量增加

B. 在金融市场上金融资产规模扩大

C. 在金融领域内投资者数量增加

D. 在金融领域内各种要素之间实行新的组合

27. 在商业银行的金融业务创新中, 贷款证券化属于()业务创新。

A. 资产

B. 负债

C. 中间

D. 投资

28. 金融期货的最主要功能是()。

A. 逃避管制和风险转移

B. 追逐利润和平衡权益

C. 价格发现和平衡权益

D. 风险转移和价格发现

29. 金融深化的原因之一是经济活动中存在着信息不对称。信息不对称的含义是指交易一方对交易另一方的信息掌握()。

A. 不及时

B. 不透明

C. 不充分

D. 不正确

30. 麦金农和肖将金融抑制描述为()。

A. 金融市场的取缔

B. 金融结构的失衡

C. 利率和汇率等金融价格的扭曲

D. 对贷款的超额

31. 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

32. 货币主义与凯恩斯主义在货币政策传导变量的选择上存在不同。货币主义坚持认为, 货币政策的传导变量应该选择()。

A. 恒常收 A

B. 汇率

C. 利率

D. 货币供应量

33. 作为划分货币层次依据的流动性是指金融资产的变现能力, 下列金融资产中流动性最强的是()。

A. 储蓄存款

B. 活期存款

C. 定期存款

D. 政府债券

34. 货币乘数是货币供应量同()之比。

A. 流通中现金

B. 广义货币

C. 基础货币

D. 存款准备金

35. 体现货币均衡的货币容纳量弹性, 是指()具有一定的弹性或适应性。

A. 货币流通速度对货币供应量

B. 货币需求量对货币供应量

C. 货币流通速度对货币需求量

D. 货币供应量对货币需求量

36. 从通货膨胀的程度来看, 物价上涨幅度最小的是()通货膨胀。

A. 温和式

- B. 爬行式
- C. 奔腾式
- D. 恶性

37. 从通货膨胀的成因来看,“太多的货币追逐太少的商品”属于()导致的通货膨胀。

- A. 需求拉上
- B. 成本推进
- C. 供求混合作用
- D. 结构失衡

38. 在总需求不变的情况下,一部分需求转移到其他部门,而劳动力和生产要素却不能及时转移,由此引发的通货膨胀属于()导致的通货膨胀。

- A. 需求拉上
- B. 成本推进
- C. 供求混合作用
- D. 经济结构变化

39. 可用于治理通货膨胀的货币政策措施是()。

- A. 提高法定存款准备金率
- B. 降低利率
- C. 降低再贴现率
- D. 公开市场上买入政府债券

40. 通货紧缩有可能引发银行危机,其原因是通货紧缩()。

- A. 有利于债权人而有损于债务人
- B. 有利于债务人而有损于债权人
- C. 有利于银行而有损于储蓄者
- D. 有利于企业而有损于银行

41. 公认为近代中央银行鼻祖的是()。

- A. 美联储
- B. 英格兰银行
- C. 瑞典银行
- D. 法兰西银行

42. 中央银行直接进入一级市场购买国库券的行为,从其职能上看属于()。

- A. 对政府融通资金
- B. 代理国库
- C. 充当最后贷款人
- D. 调节国际收支

43. 下列中央银行资产负债项目中,属于中央银行对金融机构债权的是()。

- A. 金融机构存款
- B. 存款准备金
- C. 贴现及放款
- D. 通货发行

44. 从中央银行提高存款准备金率到该政策抑制通货膨胀的效果显现,这中间的时间跨度称为()时滞。

- A. 认识
- B. 外部
- C. 决策
- D. 行动

45. 一般性货币政策工具中,主动权在商业银行而不在中央银行的工具是()。

- A. 存款准备金政策

- B. 再贴现
- C. 公开市场业务
- D. 道义劝告

46. 在货币资金借贷中，还款违约属于金融风险中的()。

- A. 流动性风险
- B. 市场风险
- C. 操作风险
- D. 信用风险

47. 我国某商业银行在向某企业发放贷款后，中国人民银行宣布降息，该商业银行随后下调了对该企业的贷款利率，导致利息收益减少，则该商业银行承受了()。

- A. 信用风险
- B. 法律风险
- C. 利率风险
- D. 操作风险

48. 我国某商业银行的信贷人员在收受某房地产开发商的贿赂以后，向该房地产开发商提供的假借款人发放了购买该房地产开发商的商品房的按揭贷款，则该商业银行承受了()。

- A. 信用风险
- B. 法律风险
- C. 流动性风险
- D. 操作风险

49. 我国某企业在并购美国本土的某公司时，美国政府以该并购会危及美国国家安全为由而倍加阻挠，迫使该企业最终不得不放弃该项并购，则该企业承受了()。

- A. 市场风险
- B. 国家风险
- C. 法律风险
- D. 操作风险

50. 贷款五级分类方法被用于管理()。

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

51. 管制制度作为一种公共产品，只能由代表社会利益的政府来供给和安排，目的在于促进一般社会福利，该观点源于金融监管理论中的()。

- A. 经济监管论
- B. 公共利益论
- C. 社会选择论
- D. 特殊利益论

52. 下列银行业监管内容中，属于市场准入监管的是()。

- A. 审批业务范围
- B. 监管资产安全性
- C. 监管内控有效性
- D. 监管流动适度性

53. 根据《商业银行风险监管核心指标》，我国商业银行资本充足率必须大于或等于()。

- A. 3%
- B. 5%
- C. 8%

D. 11%

54. 早在 2003 年 9 月，我国对金融控股集团的监管就采取（ ）制度。

- A. 中央银行监管
- B. 主监管
- C. 统一监管
- D. 集体监管

55. 资本金是金融机构抵御风险和吸收损失的保障，“巴塞尔协议”对于银行业的监管以（ ）为核心。

- A. 不良贷款率
- B. 资产利润率
- C. 资本利润率
- D. 资本充足率

56. 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

57. 一国之所以要对国际收支逆差进行调节，是因为国际收支逆差会导致（ ）。

- A. 外汇汇率下跌
- B. 通货紧缩
- C. 本币汇率上升
- D. 通货膨胀

58. 在科学确定国际储备总量时，国际储备量要与（ ）。

- A. 经济规模成反
- B. 外债规模成正比
- C. 短期国际融资能力成正比
- D. 对外开放度成反比

59. 从第二次世界大战结束到 1973 年初实行的布雷顿森林体系，其一重要特征是（ ）。

- A. 实行浮动汇率制
- B. 黄金非货币化
- C. 汇率制度安排多元化
- D. 实行可调整的固定汇率制

60. 如果中国政府在英国伦敦发行一笔美元债券，则该笔债券发行属于（ ）的范畴。

- A. 外国债券市场
- B. 英国猛犬债券市场
- C. 美国扬基债券市场
- D. 欧洲债券市场

1C	2A	3B	4A	5B
6A	7D	8B	9C	10D
11B	12D	13D	14A	15A
16C	17B	18A	19A	20B
21B	22B	23A	24D	25B
26D	27B	28D	29C	30C
31A	32D	33B	34C	35A

36B	37A	38D	39A	40A
46D	47C	48B	49B	50A
51C	52A	53C	54C	55D
56C	57B	58B	59D	60A

一、单项选择题（共 60 题，每题 1 分。每题的备选项中，只有 1 个最符合题意）

- 在金融市场的各类主体中，主要以资金供应者身份参与金融市场的主体是（ ）。
A. 企业 B. 家庭
C. 政府 D. 金融机构
- 金融市场为投资者提供购买力的储存工具，这是指金融市场的（ ）功能。
A. 资金积聚 B. 资源配置
C. 风险分散 D. 财富
- 如果某一金融机构希望通过持有的债券来获得一笔短期资金融通，则它可以参加（ ）市场。
A. 同业拆借 B. 商业票据
C. 回购协议 D. 大额可转让定期存单
- 公司以贴现方式出售给投资者的短期无担保的信用凭证是（ ）。
A. 公司债券 B. 银行承兑汇票
C. 大额可转让定期存单 D. 商业票据
- 常用于银行间外汇市场上的外汇交易形式是（ ）交易。
A. 即期外汇 B. 远期外汇
C. 掉期 D. 回购
- 以人民币为面值、外币为认购和交易币种、在上海和深圳证券交易所上市交易的普通股票是（ ）股票。
A. A 股 B. B 股
C. H 股 D. F 股
- 投资者用 100 万元进行为期 5 年的投资，年利率为 5%，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。
A. 110 B. 120
C. 125 D. 135
- 认为货币供给是外生变量，由中央银行直接控制，货币供给独立于利率的变动，该观点源自于（ ）。
A. 货币数量论 B. 古典利率理论
C. 可贷资金理论 D. 流动性偏好理论
- 债券的票面收益与面额的比率是（ ）。
A. 当期收益率 B. 名义收益率
C. 到期收益率 D. 实际收益率
- 如果某债券面值为 100 元，本期获得的利息（票面收益）为 8 元，当前市场交易价格为 80 元，则该债券的名义收益率为（ ）。
A. 4% B. 5%
C. 8% D. 10%
- 与普通企业的经营对象不同，金融企业所经营的对象不是普通商品，而是（ ）。
A. 贵金属 B. 不动产
C. 股票 D. 货币资金
- 与其他金融机构相比，商业银行的一个最明显特征是（ ）。
A. 以盈利为目的 B. 提供金融服务

- C. 吸收活期存款 D. 执行国家金融政策
13. 1998年6月1日成立的欧洲中央银行的组织形式属于()制度。
A. 一元式中央银行 B. 二元式中央银行
C. 跨国的中央银行 D. 准中央银行
14. 由某一个人或某一集团通过购买两家或更多的银行多数股票的形式,形成联合经营的银行组织制度称为()制度。
A. 持股公司 B. 连锁银行
C. 分支银行 D. 单一银行
15. 根据有关规定,我国小额贷款公司的主要资金来源为()。
A. 借入外资和融入资金 B. 发行债券和捐赠资金
C. 吸收存款和融入资金 D. 股东缴纳的资本金和捐赠资金
16. 2003年修改通过的《中华人民共和国商业银行法》规定,商业银行的经营原则包括安全性、流动性和()。
A. 政策性 B. 公益性
C. 效益性 D. 审慎性
17. 商业银行的新型业务运营模式区别于传统业务运营模式的核心是()。
A. 集中核算 B. 业务外包
C. 前后台分离 D. 综合经营
18. 商业银行致力于与客户建立更加稳定的关系,属于商业银行市场营销中的()。
A. 关系营销 B. 用户管理
C. 传统营销 D. 产品营销
19. 现代商业银行财务管理的核心是基于()的管理。
A. 利润最大化 B. 效率最大化
C. 价值 D. 核心资本增值
20. 根据“巴塞尔协议”,属于商业银行核心资本的是()。
A. 中期优先股 B. 损失准备
C. 非累计性永久优先股 D. 股本债券
21. 当投资银行帮助基金发行人向投资者发售收益凭证时,投资银行在基金运作中承担基金的()角色。
A. 发起人 B. 管理者
C. 托管人 D. 承销人
22. 投资银行财务顾问业务的服务对象通常是()。
A. 机构投资者 B. 个人投资者
C. 公司或者政府机构等融资者 D. 金融中介机构
23. 在上市公司以增发新股融资时,现有股东按目前持有股份比例优先认购后,如果股份尚有剩余,承销商将买进剩余股票,再转售给其他投资者,则该新股发行的承销方式是()。
A. 全额包销 B. 尽力推销
C. 余额包销 D. 混合推销
24. 目前,我国记账式国债采用的发行方式是()。
A. 行政分配 B. 承购包销
C. 邀请招标 D. 公开招标
25. 在信用经纪业务中,投资银行不仅是传统的中介机构,而且还承担着()的角色。
A. 债务人与抵押权人 B. 债权人与抵押权人
C. 债务人与发行人 D. 债权人与发行人
26. 金融制度的创新是指()。
A. 与国际惯例接轨
B. 混业经营到分业经营的转变

- C. 金融体系与金融结构的新变化
D. 商业银行与非银行金融机构分类管理
27. 金融发展不单是指金融数量或质量上的变化，更主要的是指（ ）。
A. 农村金融市场的发展 B. 外资金融机构的增加
C. 金融产品的复杂化 D. 金融效率的提高
28. 戈德史密斯提出了衡量一国金融发展水平的相关指标——金融相关比率，即某一时点上现存（ ）之比。
A. 社会信用总额与国民收入 B. 实物资产总额与对外净资产
C. 金融资产总额与国民财富 D. 货币总额与国民生产总值
29. 关于经济发展与金融深化关系的说法，正确的是（ ）。
A. 金融深化会导致金融危机，破坏经济发展
B. 金融深化必然促进经济发展
C. 经济发展离不开金融深化，失控的金融深化会导致经济倒退
D. 金融深化与经济发展同时出现是一种偶然巧合
30. 在描述金融深化与经济增长关系的托宾模型中，货币对经济运行的影响，主要是通过对（ ）的影响，进而对人们的消费或储蓄行为的影响实现的。
A. 可支配收入 B. 国内生产总值
C. 国民生产总值 D. 税前利润
31. 凯恩斯认为，当利率极低时，投机动机引起的货币需求量是无限的，并将这种现象称为（ ）。
A. 现金偏好 B. 货币幻觉
C. 流动性过剩 D. 流动性偏好陷阱
32. 弗里德曼认为，货币需求量是稳定的，可以预测的，因此，货币政策应（ ）。
A. “相机行事”
B. 重在调整利率
C. 实行“单一规则”
D. “走走停停”
33. 根据货币供给机制，货币供应量等于基础货币与货币乘数的（ ）。
A. 和 B. 乘积
C. 差额 D. 商
34. 商业银行的存款准备金加流通中的现金等于（ ）。
A. 基础货币 B. 库存现金
C. 法定存款准备金 D. 超额准备金
35. “太多的货币追求太少的商品”，从而导致一般物价水平上涨，这种情形属于（ ）通货膨胀。
A. 需求拉上型 B. 成本推进型
C. 结构型 D. 隐蔽型
36. 石油危机、资源枯竭等造成原材料、能源价格上升，从而导致一般物价水平上涨，这种情形属于（ ）通货膨胀。
A. 需求拉上型 B. 成本推进型
C. 结构型 D. 隐蔽型
37. 由国际因素引起的通货膨胀也叫北欧型通货膨胀，是由北欧学派提出的，其适用于（ ）。
A. 开放经济的小国 B. 开放经济的大国
C. 封闭经济的小国 D. 封闭经济的大国
38. 关于通货膨胀影响的说法，错误的是（ ）。
A. 通货膨胀能够有效地扩张社会生产资本总量
B. 通货膨胀初期会对生产有一定的刺激作用
C. 较严重的通货膨胀会导致投机活动猖獗、价格信号扭曲
D. 在通货膨胀的情况下，商品会长期滞留在流通领域，成为倒买倒卖的对象

39. 关于治理通货紧缩的货币主义政策主张的说法, 错误的是 ()。
- A. 以经济自由化和反对政府干预为思想基础
 - B. 货币政策对通货紧缩无能为力
 - C. 货币数量是经济中唯一起支配作用的经济变量
 - D. 扩张性财政政策需要相应的货币政策配合
40. 在金融宏观调控机制的构成要素中, 变换中介是 ()。
- A. 商业银行
 - B. 中央银行
 - C. 企业
 - D. 居民户
41. 货币政策的最终目标之间存在矛盾, 根据菲利普斯曲线, () 之间就存在矛盾。
- A. 稳定物价与充分就业
 - B. 稳定物价与经济增长
 - C. 稳定物价与国际收支平衡
 - D. 经济增长与国际收支平衡
42. 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
43. 根据凯恩斯的货币政策传导机制理论, 货币政策增加国民收入的效果取决于投资和货币需求的利率弹性, 其中, 增加货币供给, 能导致国民收入增长较大的组合是 ()。
- A. 投资的利率弹性小, 货币需求的利率弹性大
 - B. 投资的利率弹性大, 货币需求的利率弹性小
 - C. 投资和货币需求的利率弹性都大
 - D. 投资和货币需求的利率弹性都小
44. 我国的公开市场操作中, 中国人民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, 这种交易行为称为 ()。
- A. 现券买断
 - B. 现券卖断
 - C. 正回购
 - D. 逆回购
45. 某企业从某银行借入一笔贷款后, 到期不能如期、足额还本付息, 这种情形属于该银行的 ()。
- A. 市场风险
 - B. 信用风险
 - C. 流动性风险
 - D. 操作风险
46. 我国某居民在购房时向商业银行借入按揭贷款, 在借款期内中国人民银行宣布加息, 该居民的借款利率随之被商业银行上调, 导致该居民的利息成本提高, 这种情形说明该居民因承受 () 而蒙受了经济损失。
- A. 信用风险
 - B. 利率风险
 - C. 汇率风险
 - D. 操作风险
47. 我国某企业在海外承建了某项目, 但因海外爆发政府与反政府武装的冲突而不得不中断项目建设, 并撤出人员, 项目工地被洗劫, 这种情形属于该企业的 ()。
- A. 市场风险
 - B. 信用风险
 - C. 国家风险
 - D. 操作风险
48. 商业银行的缺口管理属于 () 管理。
- A. 利率风险
 - B. 信用风险
 - C. 汇率风险
 - D. 投资风险
49. “巴塞尔新资本协议”的最低资本要求, 涵盖了信用风险、市场风险和 ()。
- A. 汇率风险
 - B. 利率风险
 - C. 法律风险
 - D. 操作风险
50. 认为监管是政府对公众要求纠正某些社会个体和社会组织的不公正、不公平和无效率的一种回应, 这种观点来自 ()。
- A. 公共利益论
 - B. 特殊利益论
 - C. 社会选择论
 - D. 经济监管论

51. 2003 年我国金融监管的发展进入新的阶段，其标志是全国人大批准国务院成立（ ）。
A. 中国证监会 B. 中国保监会
C. 中国银监会 D. 中国银行业协会
52. 下列措施中，属于银行业市场运营监管内容的是（ ）。
A. 监管资本充足性 B. 审批业务范围
C. 审批注册资本 D. 处理有问题银行
53. 根据《商业银行风险监管核心指标》，我国银行机构的全部关联度，即全部关联授信与资本净额之比，不应高于（ ）。
A. 5% B. 10%
C. 15% D. 50%
54. 在证券公司的市场准入监管制度中，我国证券公司的设立实行（ ）。
A. 登记制 B. 备案制
C. 注册制 D. 审批制
55. 根据购买力平价理论，如果一国的物价水平与其他国家的物价水平相比相对上涨，则该国货币对其他国家货币（ ）。
A. 升值 B. 贬值
C. 升水 D. 贴水
56. 2005 年 7 月 21 日，我国启动了人民币汇率形成机制改革，开始实行以市场供求为基础、参考（ ）。
A. 美元和欧元进行调节、自由浮动的汇率制度
B. 美元进行调节、可调整的盯住汇率制
C. 欧元进行调节、可调整的盯住汇率制
D. 一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度
57. 当国际收支出现逆差时，一国之所以采用本币贬值的汇率政策，是因为本币贬值以后，以外币标价的出口价格下降，而以本币标价的进口价格上涨，从而（ ），使国际收支逆差减少，乃至恢复均衡。
A. 刺激出口和进口 B. 限制出口和进口
C. 刺激出口，限制进口 D. 限制出口，刺激进口
58. 为构建积极的外汇储备管理模式和机制，我国成立了具有（ ）性质的中国投资公司，将部分外汇储备由其运作和管理。
A. 国资委 B. 开放式基金
C. 主权财富基金 D. 封闭式基金
59. 如果中国政府在美国纽约发行一笔美元债券，则该笔债券属于（ ）的范畴。
A. 外国债券 B. 猛犬债券
C. 武士债券 D. 欧洲债券
60. 如果我国允许国内企业为支付商品或劳务进口而自由地将人民币兑换为外币，则说明人民币实现了（ ）。
A. 自由兑换 B. 完全可兑换
C. 资本项目可兑换 D. 经常项目可兑换

二、多项选择题（共 20 题，每题 2 分。每题的备选项中，有 2 个或 2 个以上符合题意，至少有 1 个错项。错选，本题不得分；少选，所选的每个选项得 0.5 分）

61. 在金融工具四个性质之间，存在反比关系的是（ ）。
A. 期限性与收益性 B. 期限性与风险性
C. 流动性与收益性 D. 期限性与流动性
E. 收益性与风险性
62. 我国金融市场存在的问题有（ ）。
A. 间接融资比重过低 B. 金融市场规模小

- C. 直接融资比重过低
E. 货币市场发展滞后
63. 决定债券到期收益率的因素有 ()。
- A. 票面收益
B. 买入债券到债券到期的时间
C. 偿还价格
D. 购买价格
E. 汇率
64. 我国国家开发银行作为政策性银行期间, 其贷款可分为 ()。
- A. 粮油收购贷款
B. 消费贷款
C. 软贷款
D. 进出口信贷
E. 硬贷款
65. 根据有关规定, 目前中国人民银行履行的职责有 ()。
- A. 防范、化解系统性金融风险
B. 经理国库
C. 包销国债
D. 制定和执行货币政策
E. 向政府提供贷款
66. 商业银行利润总额的构成包括 ()。
- A. 购买企业股票利得
B. 证券交易佣金收入
C. 营业利润
D. 投资收益
E. 营业外收支净额
67. 投资银行最本源、最基础的业务包括 ()。
- A. 证券发行与承销
B. 资产证券化
C. 项目融资
D. 证券经纪与交易
E. 金融衍生产品创新与交易
68. 金融抑制指金融市场受到不适当的限制和干预, 其主要表现是 ()。
- A. 货币管制
B. 利率管制
C. 汇率管制
D. 业务管制
E. 从业人员准入管制
69. 金融自由化是指放松或取消金融管制, 其实施的条件主要有 ()。
- A. 宏观经济稳定
B. 外汇储备充足
C. 财政纪律良好
D. 法规、会计制度、管理体系完善
E. 充分谨慎的商业银行监管
70. 根据凯恩斯货币需求理论, 人们持有货币的动机包括 ()。
- A. 预防动机
B. 保荐动机
C. 交易动机
D. 投机动机
E. 避险动机
71. 在市场经济条件下, 货币均衡的前提条件是 ()。
- A. 稳定的物价水平
B. 足额的国际储备
C. 健全的利率机制
D. 发达的金融市场
E. 有效的中央银行调控机制
72. 下列情形中, 可能会导致成本推进型通货膨胀的是 ()。
- A. 垄断性大公司为获取垄断利润人为提高产品价格
B. 劳动力和生产要素不能根据社会对产品和服务的需求及时发生转移
C. 有组织的工会迫使工资的增长率超过劳动生产率的增长率
D. 资源在各部门之间的配置严重失衡
E. 汇率变动引起原材料成本上升
73. 下列范畴中, 属于通货紧缩的标志有 () 持续下降。
- A. 价格总水平
B. 经济增长率

- C. 银行存款 D. 外汇储备
E. 货币供应量
74. 作为货币政策工具的公开市场业务，其主要优点是（ ）。
- A. 中央银行具有主动权 B. 富有弹性
C. 对货币供应量的调整迅速 D. 容易逆向修正货币政策
E. 干扰其实施效果的因素比其他货币政策工具少
75. 下列货币政策工具中，属于直接信用控制的是（ ）。
- A. 道义劝告 B. 贷款限额
C. 利率限制 D. 流动性比率
E. 窗口指导
76. 全面风险管理的架构包括（ ）等维度。
- A. 企业战略 B. 企业目标
C. 风险管理的要素 D. 企业层级
E. 企业文化
77. 下列方法中，属于利率风险管理的方法是（ ）。
- A. 做远期外汇交易 B. 缺口管理
C. 做货币衍生产品交易 D. 做利率衍生产品交易
E. 做结构性套期保值
78. 银行业市场准入监管的内容有（ ）。
- A. 审批注册地点 B. 审批注册机构
C. 审批注册资本 D. 审批高级管理人员的任职资格
E. 审批业务范围
79. 运用财政政策调节国际收支不均衡，是因为财政政策对国际收支可以产生（ ）等调节作用。
- A. 需求效应 B. 价格效应
C. 利率效应 D. 结构效应
E. 供给效应
80. 我国国际储备的鲜明特征有（ ）。
- A. 总量增长迅速
B. 结构变化显著，特别提款权占比提高
C. 结构变化显著，外汇储备占比提高
D. 结构变化显著，黄金储备占比提高
E. 结构变化显著，储备头寸占比提高

01 B(1)	02 D(1)	03 C(1)	04 D(1)	05 C(1)
06 B(1)	07 C(1)	08 D(1)	09 B(1)	10 C(1)
11 D(1)	12 C(1)	13 C(1)	14 B(1)	15 D(1)
16 C(1)	17 C(1)	18 A(1)	19 C(1)	20 C(1)
21 D(1)	22 C(1)	23 C(1)	24 D(1)	25 B(1)
26 C(1)	27 D(1)	28 C(1)	29 C(1)	30 A(1)
31 D(1)	32 C(1)	33 B(1)	34 A(1)	35 A(1)
36 B(1)	37 A(1)	38 A(1)	39 B(1)	40 A(1)
41 A(1)	42 C(1)	43 B(1)	44 C(1)	45 B(1)
46 B(1)	47 C(1)	48 A(1)	49 D(1)	50 A(1)
51 C(1)	52 A(1)	53 D(1)	54 D(1)	55 B(1)
56 D(1)	57 C(1)	58 C(1)	59 A(1)	60 D(1)
61 CD(2)	62 BCE(2)	63 ABCD(2)	64 CE(2)	65 ABD(2)

- 66 CDE(2) 67 AD(2) 68 BC(2) 69 ACDE(2) 70 ACD(2)
 71 CDE(2) 72 ACE(2) 73 ABE(2) 74 ABD(2) 75 BCD(2)
 76 BCD(2) 77 BD(2) 78 BCDE(2) 79 AB(2) 80 AC(2)

一、单项选择题(共 70 题, 每题 1 分。每题的备选项中, 只有 1 个最符合题意)

1. 直接金融市场与间接金融市场的差别在于()。

- A. 是否有中介机构参与 B. 中介机构的交易规模
 C. 中介机构在交易中的活跃程度 D. 中介机构在交易中的地位和性质

【答案】D

【解析】直接金融市场和间接金融市场的差别并不在于是否有中介机构参与, 而在于中介机构在交易中的地位和性质。参见教材 P3。

2. 金融市场最基本的功能是()。

- A. 资金积聚 B. 风险分散 C. 资源配置 D. 宏观调控

【答案】A 【解析】金融市场最基本的功能就是将众多分散的小额资金汇聚为能供社会再生产使用的大额资金的集合, 即资金积聚。参见教材 P4。

3. 将币种与金额相同, 但方向相反、交割期限不同的两笔或两笔以上交易结合在一起的外汇交易是()。

- A. 即期外汇交易 B. 远期外汇交易 C. 掉期交易 D. 货币互换交易

【答案】C 【解析】掉期交易是将币种相同、金额相同但方向相反、交割期限不同的两笔或两笔以上交易结合在一起进行的外汇交易。参见教材 P9。

4. 金融衍生品市场上有不同类型的交易主体, 如果某主体利用两个不同黄金期货市场的价格差异, 同时在这两个市场上贱买贵卖黄金期货, 以获得无风险收益, 则该主体属于()。

- A. 套期保值者 B. 套利者 C. 投机者 D. 经纪人

【答案】B 【解析】套利者利用不同市场上的定价差异, 同时在两个或两个以上的市场中进行衍生品交易, 以获取无风险收益。参见教材 P10。

5. 如果某投资者拥有一份期权合约, 使其有权在某一确定时间内以确定的价格购买相关的资产, 则该投资者是()。

- A. 看跌期权的卖方 B. 看涨期权的卖方 C. 看跌期权的买方 D. 看涨期权的买方

【答案】D 【解析】看涨期权的买方有权在某一确定的时间或确定的时间之内, 以确定的价格购买相关资产。参见教材 P10-11。

6. 在信用衍生品中, 如果信用风险保护的买方向信用风险保护卖方定期支付固定费用或一次性支付保险费, 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, 则该种信用衍生品是()。

- A. 信用违约互换(CDO) B. 信用违约互换(CDS) C. 债务单板凭证(CDO) D. 债务担保凭证(CDS)

【答案】B

7. 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

【答案】A 【解析】 $F = P \times (1+i)^n$, $121 = P \times (1+10\%)^2$, 所以求得 $P = 121 \div (1+10\%)^2 = 100$ (万元)。参见教材 P17。

8. 根据利率的风险结构理论, 各种债权工具的流动性之所以不同, 是因为在价格一定的情况下, 它们的()不同。

- A. 实际利率 B. 变现所需时间 C. 名义利率 D. 交易方式

【答案】B 【解析】各种债权工具由于交易费用、偿还期限、是否可转换等条件的不同, 变现所需要的时间或成本也不同, 流动性就不同。参见教材 P19。

9. 如果某债券当前的市场价格为 P, 面值为 F, 年利息为 C, 其本期收益率 r 为()。

- A. $r = C/F$ B. $r = P/FC$ C. $r = C/PD$ D. $r = F/P$

【答案】C 【解析】本期收益率是指本期获得的债券利息(股利)额对债券本期市场价格的比率。计算公式为: $r = C/P$ 。参见教材 P24。

10. 如果某债券的年利息支付为 10 元，面值为 100 元，市场价格为 90 元，则其名义收益率为()。

A. 5.0%B. 10.0% C. 11.1%D. 12.0%

【答案】B【解析】名义收益率又称票面收益率，是债券票面上的固定利率，即票面收益与债券面额之比率。计算公式为： $r=C/F=10/100=10\%$ 。参见教材 P22。

11、下列金融机构中，属于存款性金融机构的是()。

A. 投资银行 B. 保险公司 C. 投资基金 D. 储蓄银行

【答案】D

12. 如果在总行之下设立若干机构，形成以总行为中心的银行网络系统，则该商业银行组织制度是()。

A. 一元式银行制度 B. 综合式银行制度 C. 分支式银行制 D. 分支经营银行制度

【答案】C

13、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. 自营 D. 做市

【答案】B【解析】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。参见教材 P47。

14、我国的小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立的机构，可以经营小额贷款业务，但不得()。

A. 发放企业贷款 B. 发放涉外贷款 C. 吸收公众存款 D. 从商业银行融入资金

【答案】C

15、在我国，负责对期货市场进行监管的机构是()。

A. 中国人民银行 B. 中国银行业协会
C. 中国证券监督管理委员会 D. 中国银行业监督管理委员会

【答案】C

16、在商业银行经营管理的三大原则中，被视为首要原则的是()原则。

A. 安全性 B. 盈利性 C. 效益性 D. 流动性

【答案】A

17、根据中国银行业监督管理委员会 2005 年发布的《商业银行风险监管核心指标》，“风险监管核心指标”分为风险水平、风险迁徙和()三个层次。

A. 风险控制 B. 风险抵补 C. 风险识别 D. 风险测度

【答案】B

18、根据中国银行业监督管理委员会 2005 年发布的《商业银行风险监管核心指标》，下列指标中，属于衡量市场风险的指标是()。

A. 核心负债比率 B. 单一集团客户授信集中度 C. 流动性缺口比率 D. 累计外汇敞口头寸比率

【答案】D

19. 根据我国商业银行的贷款五级分类，下列贷款中，不属于不良贷款的是()。

A. 关注类贷款 B. 次级类贷款 C. 损失类贷款 D. 可疑类贷款

【答案】A

20. 在商业银行成本管理中，固定资产折旧属于()支出。

A. 税费 B. 利息 C. 补偿性 D. 营业外

【答案】C【解析】商业银行的补偿性支出包括固定资产折旧、无形资产摊销、递延资产摊销等。参见教材 P71。

21. 在证券一、二级市场上，投资银行所开展的最本源、最基础的业务活动分别是()。

A. 证券发行与交易、财务顾问与投资咨询 B. 证券经纪与交易、证券发行与承销
C. 证券发行与承销、证券经纪与交易 D. 证券经纪与交易、财务顾问与投资咨询

参考答案：C。

参考解析：证券的发行与承销属于一级市场业务，而经纪和交易属于二级市场业务。大家不要把两者顺序颠倒。

22. 投资银行为了维持其承销的证券上市流通后的价格稳定而买卖证券，此时其身份是()。

A. 做市商 B. 承销商 C. 经纪商 D. 自营商

参考答案：A。

23. 如果某次 IPO 定价采取荷兰式拍卖方式，竞价中有效价位为 a，最高价位为 b，则该新股发行价格是()。

A. 有效价位 a 和最高价位 b 的加权平均值 B. 有效价位 a
C. 有效价位 a 和最高价位 b 的算数平均值 D. 最高价位 b

参考答案：B。

24. 关于证券经纪业务的说法，正确的是()。

A. 证券经纪商遵照客户委托指令进行证券买卖，并承担价格风险
B. 证券账户中的股票账户仅可以用于买卖股票，不能买卖债券和基金
C. 在交易委托中，与限价委托相比，市价委托的优点是保证及时成交
D. 投资银行通过现金账户从事信用经纪业务

参考答案：C。

25. 在 1999 年以来我国投资银行业的规范发展阶段，中国证券监督管理委员会通过综合治理，确立和完善了以()为核心的风险监控和预警制度。

A. 净资产 B. 净资本 C. 总资产 D. 总资本

参考答案：B

26. 西方经济学家对金融创新的动因提出了不同的理论观点，其中，希克斯和尼汉斯等学者认为，金融创新的支配因素是()。

A. 消除经营约束 B. 制度变革 C. 降低交易成本 D. 规避管制

参考答案：C

27. 商业银行存款业务创新的最终目的是()。

A. 扩大原始存款的资金来源，创造更多的派生存款 B. 调整表外业务的结构
C. 降低中间业务的成本 D. 减少资产业务的风险

参考答案：A

28. 关于期权交易双方损失与获利机会的说法，正确的是()。

A. 买方和卖方的获利机会都是无限的
B. 买方的损失是有限的，卖方的获利机会是无限的
C. 买方的获利机会是无限的，卖方的损失是无限的
D. 买方和卖方的损失都是有限的

参考答案：C

29. 金融深化程度可以用“货币化”程度衡量，即()。

A. 商品交易总额中货币交易总值所占的比例
B. 国民生产总值中货币交易总值所占的比例
C. 商品交易总额占金融资产总值的比例
D. 国民生产总值占金融资产总值的比例

参考答案：B

30. 根据金融约束论，商业银行的特许权价值来源于()。

A. 经过特殊批准而获得的价值
B. 通过实金融约束行为为银行创造的平均租金
C. 掌握审批权所特有的价值
D. 通过实施金融约束为银行创造的平均利润

参考答案：B。

31. 在货币数量论的货币需求理论中,认为名义收入等于货币存量和货币流通速度的乘积。特别重视货币支出的数量和速度的理论是()。

A. 现金余额说 B. 费雪方程式 C. 剑桥方程式 D. 凯恩斯的货币需求函数

参考答案: B。

参考解析: 参见教材 123 页。

32. 中西方学者一直主张把()作为划分货币层次的主要依据。

A. 流动性 B. 风险性 C. 盈利性 D. 安全性

参考答案: A

33. 在分析货币供给中,弗里德曼等人认为,高能货币的一个典型特征是能随时转化为()。

A. 基础货币 B. 强力货币 C. 原始存款 D. 存款准备金

参考答案: D。

34. 根据 IS-LM 曲线,在 IS 曲线上的任何一点,都表示()处于均衡状态。

A. 货币市场 B. 资本市场 C. 商品市场 D. 外汇市场

参考答案: C

35. 在政府对商品价格和货币工资进行严格控制的情况下,隐蔽型通货膨胀可以表现为()。

A. 市场商品供过于求 B. 商品过度需求通过物价上涨吸收
C. 居民实际消费水平提高 D. 商品黑市、排队和凭证购买等

参考答案: D

36. 根据“成本推进”型通货膨胀理论,导致“利润推进型通货膨胀”的因素是()。

A. 经济结构失衡 B. 汇率变动使进口原材料成本上升
C. 工会对工资成本的操纵 D. 垄断性大公司对价格的操纵

参考答案: D

37. 强制性的国民收入再分配是通货膨胀对社会再生产的负面影响之一,其表现在债权债务关系中,就是由于通货膨胀()。

A. 降低了实际利率,债务人受益 B. 提高了实际利率,债务人受益
C. 降低了实际利率,债权人受益 D. 提高了实际利率,债权人受益

参考答案: A

38. 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

参考答案: C。

39. 弗里德曼等经济学家针对通货膨胀治理而提出的收入指数化政策,是指将工资、利息等各种名义收入自动随物价指数升降而升降。这种政策()。

A. 加重通货膨胀给收入阶层带来的损失,且不能消除通货膨胀
B. 减轻通货膨胀给收入阶层带来的损失,但不能消除通货膨胀
C. 加重通货膨胀给收入阶层带来的损失,但能消除通货膨胀
D. 减轻通货膨胀给收入阶层带来的损失,并能消除通货膨胀

参考答案: B

40. 关于金融宏观调控机制中第二阶段的说法,正确的是()。

A. 调控主体为中央银行 B. 货币政策工具为再贴现率等
C. 变换中介为商业银行 D. 调控受体为企业与居民 参考答案: C。

参考解析: 金融宏观调控的三个阶段是以操作目标和中介指标为界进行划分的,调控主体央行和政策工具属于第一阶段,调控受体属于第三阶段。

41. 在经济学中,充分就业并不等于社会劳动力 100%就业,通常将()排除在外。

A. 摩擦性失业和自愿失业 B. 摩擦性失业和非自愿失业

C. 周期性失业和自愿失业 D. 摩擦性失业和周期性失业

参考答案: A

42. 在中央银行的一般性货币政策工具中, 与存款准备金政策相比, 公开市场业务的优点之一是()。

- A. 富有弹性, 可对货币进行微调 B. 对商业银行具有强制性
C. 时滞较短, 不确定性小 D. 不需要发达的金融市场条件

参考答案: A

43. 根据凯恩斯学派的货币政策传导机制理论, 货币政策增加国民收入的效果, 主要取决于()。

- A. 投资的利率弹性和货币需求的利率弹性 B. 投资的利率弹性和货币供给的利率弹性
C. 投资的收入弹性和货币需求的收入弹性 D. 投资的收入弹性和货币供给的收入弹性

参考答案: A

44. 下列根据货币概览表归纳出的分析等式中, 错误的是()。

- A. $M2 = \text{国外资产(净)} + \text{国内信贷} - \text{其他项目(净)}$ B. $M2 = M1 + \text{准货币}$
C. $M1 = \text{流通中现金} + \text{单位活期存款}$ D. $M1 = \text{流通中现金} + \text{单位定期存款}$

参考答案: D

45. 我国某企业从德国进口一批设备, 以欧元计价结算, 在对德国出口商进行支付时, 正逢欧元兑人民币升值, 结果为购买同款欧元支付的人民币金额增多。这种情形是企业承受的()。

- A. 利率风险 B. 汇率风险 C. 投资风险 D. 操作风险

参考答案: B

46. 我国某商业银行在信贷业务中没有实行审贷分离, 信贷审查与批准的权利都集中在信贷部, 信贷部负责人及其下属在收受某借款企业贿赂的情况下, 向该企业违规发放了贷款, 导致该笔贷款最终不能收回。这种情形是该商业银行承受的()。

- A. 市场风险 B. 国家风险 C. 信用风险 D. 操作风险

参考答案: C

47. 风险价值法(VaR法)主要用于()的评估。

- A. 信用风险 B. 市场风险 C. 汇率风险 D. 投资风险

参考答案: B

48. 在市场风险的管理中, 做远期外汇交易用于()管理。

- A. 信用风险 B. 利率风险 C. 汇率风险 D. 投资风险

参考答案: C

49. 我国商业银行实行贷款的五级分类管理。这是我国商业银行进行()管理的举措。

- A. 信用风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 国家风险

参考答案: A

50. 根据《商业银行风险监管核心指标》, 我国商业银行的流动性比例, 即流动性资产与流动性负债之比, 不应低于()。

- A. 25% B. 35% C. 50% D. 60%

参考答案: A

51. 根据《商业银行风险监管核心指标》, 我国商业银行的成本收入比, 即营业费用与营业收入之比, 不应高于()。

- A. 15% B. 25% C. 35% D. 55%

参考答案: C

52. 在银行业监管中, 现场检查的基础是()检查。

- A. 风险性 B. 合规性 C. 有效性 D. 适宜性

参考答案: B。

53. 下列法律法规中, 不属于中国证券监督管理委员会证券监管法律法规体系中第一层次依据的是()。

- A. 《公司法》 B. 《证券法》 C. 《证券投资基金法》 D. 《客户交易结算资金管理办法》

参考答案: D。

参考解析: 参见教材 211 页。法律法规体系包括三个层次, 法律是第一层次, 部门规章是第二层次, 主要是各类办法; 第三层次是各类监管规则。

54. 在保险法律体系中, 保险公司与投保人、被保险人及受益人通过保险合同建立主体间的权利义务法律关系, 适用保险() 法律规范。

- A. 商事 B. 刑事 C. 民事 D. 行政

参考答案: C

55. 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

参考答案: A

56. 当一国出现国际收支顺差时, 该国货币当局会投放本币, 收购外汇, 从而导致()。

- A. 外汇储备增多, 通货膨胀 B. 外汇储备增多, 通货紧缩
C. 外汇储备减少, 通货膨胀 D. 外汇储备减少, 通货紧缩

参考答案: A

57. 如果我国人民币实现国际化, 被其他国家作为储备货币, 则我国就成为储备货币发行国。到那时, 我国的国际储备就可以()。

- A. 增加外汇储备 B. 保有较少总量 C. 投资更多股权 D. 增加资源储备

参考答案: B。

参考解析: 储备货币发行国对储备的需求减少。

58. 我国外汇储备总量在 2011 年 3 月底就已经突破 3 万亿美元。主流观点认为我国外汇储备总量已经过多。为遏制外汇储备过快增长, 我国可以采取的措施是()。

- A. 实行外汇储备货币多元化 B. 实行持有的国外债券多元化
C. 实行外汇储备资产结构的优化 D. 鼓励民间持有外汇

参考答案: D

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

参考答案: B

60. 1996 年 12 月以来, 我国实现了人民币()。

- A. 经常项目可兑换 B. 资本项目可兑换 C. 完全可兑换 D. 金融账户可兑换

参考答案: A

二、多项选择题(共 20 题, 每题 2 分。每题的备选项中, 有 2 个或 2 个以上符合题意, 至少有 1 个错项。错选, 本小题不得分; 少选, 所选的每个选项得 0.5 分)

61. 在传统的金融市场中, 交易的金融工具具有“准货币”特征的市场有()。

- A. 同业拆借市场 B. 回购协议市场 C. 股票市场 D. 债券市场
E. 银行承兑汇票市场

参考答案: ABE。

参考解析: 货币市场属于准货币市场的范畴。

62. 大额可转让定期存单不同于传统定期存单的特点有()。

- A. 记名 B. 面额固定 C. 不可提前支取 D. 可在二级市场流通转让
E. 利率固定

参考答案：CD

63. 在期权定价理论中, 根据布莱克-斯科尔斯模型, 决定欧式看涨期权价格的因素主要有()。

- A. 期权的执行价格 B. 期权期限
- C. 股票价格波动率 D. 无风险利率 E. 现金股利

参考答案：ABCD

64. 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

参考答案：ABD

65. 下列金融机构中, 由中国银行业监督管理委员会负责监管的有()。

- A. 财务公司 B. 期货公司 C. 信托投资公司 D. 金融租赁公司 E. 金融资产管理公司

参考答案：ACDE

66. 商业银行对客户进行信用调查时采用的信用 5C 标准包括()。

- A. 品格 B. 资本 C. 经营环境 D. 成本 E. 担保品

参考答案：ABCE

67. 投资银行发挥其资金求媒介的职能作用, 具体表现在充当()。

- A. 期限中介 B. 成本中介 C. 信息中介 D. 风险中介 E. 流动性中介

参考答案：ACDE

68. 投资银行从事证券信用经纪业务, 主要包括()等类型。

- A. 融资或称买空 B. 融资或称卖空 C. 融券或称卖空 D. 融券或称买空
- E. 证券现货交易

参考答案：AC

69. 随着金融创新的发展, 商业银行的贷款业务有逐步“表外化”的倾向。下列业务中体现出这一倾向的有()。

- A. 票据发行便利
- B. 大额可转让定期存单 C. 贷款额度 D. 循环贷款协议 E. 周转性贷款承诺

参考答案：ACDE

70. 弗里德曼的货币需求函数与凯恩斯的货币需求函数有许多差别。弗里德曼的货币需求函数认为()。

- A. 利率对货币需求起主导作用 B. 恒常收入对货币需求量有重要影响
- C. 货币需求量是稳定的 D. 货币政策的传导量是货币应量
- E. 货币政策实行“单一规则”

参考答案：BCDE

71. 影响货币乘数的诸因素分别是由()决定的。

- A. 政府 B. 投资银行 C. 中央银行 D. 商业银行 E. 社会大众

参考答案：CDE

72. 关于对通货膨胀概念的说法, 正确的有()。

- A. 通货膨胀所指的物价上涨必须超过一定的幅度
- B. 通货膨胀所指的物价上涨是全部物品及劳务的加权平均价格的上涨
- C. 通货膨胀所指的物价上涨是因季节性或自然灾害等原因引起的物价上涨
- D. 通货膨胀所指的物价上涨是一定时间内的持续上涨
- E. 通货膨胀所指的物价上涨在非市场经济中表现为商品短缺、凭票应等

参考答案：ABDE

73. 根据近代世界各国发生通货紧缩的情况分析, 通货紧缩的成因有()。

- A. 货币紧缩 B. 资产泡沫破灭 C. 币制改革 D. 多种结构性因素
- E. 流动性陷阱

参考答案：ABDE

74. 下列业务中, 属于中央银行资产业务的有()。

A. 再贴现 B. 买入国债 C. 集中存款准备金 D. 国际储备

E. 集中办理票据交换

参考答案：ABD

75. 下列属性中，属于货币政策中介目标选择标准的有()。

A. 间接性 B. 可控性 C. 可测性 D. 相关性 E. 外生性

参考答案：BCD

76. 下列做法中，属于金融风险管理流程环节的有()。

A. 风险识别 B. 风险评估 C. 风险转移 D. 风险控制 E. 风险监控

参考答案：ABDE

77. 下列方法中，属于金融危机管理方法的有()。

A. 构建宏观审慎监管体系 B. 构建贷款的五级分类制度

C. 全面应用 VaR 模型 D. 构建金融安全网 E. 加强国际协调与合作

参考答案：ADE

78. 在银行业的市场运营监管中，对银行的流动性进行监管的主要内容有()。

A. 监测银行对关系人的贷款变化 B. 银行的流动性应当保持在适当水平

C. 检测银行资产负债的期限匹配 D. 检测银行的资产变化情况

E. 检测银行坏账和贷款准备金的变化

参考答案：BCD

79. 一国之所以可以运用货币政策调解国际收支不均衡，是因为货币政策对该国国际收支可以产生()等调节作用。

A. 需求效应 B. 结构效应 C. 价格效应 D. 利率效用 E. 供给效应

参考答案：ACD

80. 在国际货币体系中，现行牙买加体系的内容有()。

A. 国际间资本的自由流动 B. 浮动汇率制合法化 C. 黄金非货币化

D. 大特别提款权的作用 E. 大对发展中国家的融资

参考答案：BCDE

一、单项选择题

1. 一家工商企业拟在金融市场上筹集长期资金，其可以选择的市场是()

A. 股票公司 B. 同业拆借市场 C. 商业票据市场 D. 回购协议市场

【答案】：A. 股票市场属于资本市场，融资期限在一年以上。企业市场属于货币市场，

2. 在金融衍生品市场上，以风险对冲为主要交易目的的市场参与者是()

A. 套期保值者 B. 投机者 C. 套利者 D. 经纪人

【答案】A. 套期保值者又称为风险对冲者，

3. 当市场价格高于合约的执行价格时，看涨期权的买方会选择()

A. 放弃合约 B. 执行期权 C. 延长期权 D. 终止期权

【答案】：B. 市场价格高于执行价格时，期权买方会按照执行价格从期权卖方手中买入金融资产，然后按照市场价格卖出获利。页。

4. 我国回购协议市场的银行间回购利率是()

A. 市场利率 B. 官方利率 C. 长期利率 D. 法定利率

【答案】：A. 银行间回购利率已经成为市场化利率基准，页

5. 我国建立了多层次的证券市场。其中，设立的目的是服务高新技术或新兴经济企业的证券市场是()

A. 中小企业板市场 B. 创业板市场 C. 主板市场 D. 代办股份转让市场

【答案】：B.

6. 如果某投资者年初投入 1000 元进行投资，年利率 8%，按复利每季度计息一次，则第一年年末该投资者的终值为()元。

A. 1026.93 B. 1080.00 C. 1082.43 D. 1360.49

【答案】:C. $1000 \times (1+2\%) (1+2\%) (1+2\%) (1+2\%) = 1082.43$

7. 认为长期利率只是人们所预期的短期利率的平均值, 该观点源自于利率期限结构理论的是()。

A. 预期理论 B. 市场分割理论 C. 流动性溢价理论 D. 期限优先理论

【答案】: A.

8. 如果某投资者以 100 元的价格买入债券面值为 100 元、到期期限为 5 年、票面利率为 5%、每年付息一次的债券, 并在持有满一年后以 101 元的价格卖出, 则该投资者的持有期收益率是()

A. 1% B. 4% C. 5% D. 6%

【答案】:D. 持有期间一年的买卖差价是 1 元, 年收益是 $100 \times 5\% = 5$ 元, 持有期间收益率是 $6/100 = 6\%$

9. 如果某公司的股票 P 系数为 1.4, 市场组合的收益率为 6%, 无风险收益率为 2%, 则该公司股票的预期收益率是()

A. 2.8% B. 5.6% C. 7.6% D. 8.4%

【答案】C. $2\% + (6\% - 2\%) \times 1.4 = 7.6\%$ 。资本资产定价模型的公式

10. 我国的上海银行间同业拆放利率 (SHibor) 是由信用等级较高的数家银行组成报价行确定的一个算术平均利率, 其确定依据是报价行()

A. 报出的回购协议利率 B. 持有的国库券收益率 C. 报出的人民币同业拆出利率 D. 报出的外币存款利率

【答案】: C.

11. 金融机构在办理转账服务、汇总和代客支付等业务时, 其所承担的职能是()

A. 信用中介 B. 支付中介 C. 创造信用工具 D. 将货币放入转化为资本

【答案】: B.

12. 欧洲中央银行是为了适应欧元发行流通而设立的金融机构。从组织形式上看, 其属于()

A. 一元式中央银行制度 B. 二元式中央银行制度 C. 跨国的中央银行制度 D. 准中央银行制度

【答案】: C.

13. 目前, 我国商业银行最主要的组织制度是()

A. 单一银行制度 B. 分支银行制度 C. 持股公司制度 D. 连锁银行制度

【答案】: B.

14. 我国为企业集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构是()

A. 信托投资公司 B. 财务公司 C. 小额贷款公司 D. 金融租赁公司

【答案】B.

15. 我国小额贷款公司的主要资金来源是股东缴纳的资本金、来自少数银行的融入资金以及()

A. 公众存款 B. 政府出资 C. 发行债券 D. 捐赠资金

【答案】: D.

16. 作为金融中介机构, 商业银行的经营对象是()

A. 内控和风险 B. 信贷和风险 C. 货币和信用 D. 资产和负债

【答案】: C.

17. 商业银行的市场营销主要表现为服务营销, 其中心是()

A. 金融产品 B. 营销渠道 C. 客户 D. 银行盈利

18. 在商业银行的资本管理中, 能够切实反映银行因承担风险而真正需要的资本是()

A. 账面资本 B. 经济资本 C. 监管资本 D. 会计资本

【答案】: B. 账面资本和会计资本相同, 是银行实际拥有的资本; 监管资本是符合外部监管要求的资本, 经济资本才是银行因承担风险真正需要的资本水平。

19. 按照商业银行的利润构成, 证券交易差错收入应计入()

A. 投资收益 B. 营业利润 C. 利息收益 D. 营业外收支净额

【答案】: D.

20. 根据中国银行业监督管理委员会 2011 年 7 月发布的《商业银行公司治理指引》, 良好的商业银行公司治理内容不包括()

A. 健全的组织架构 B. 较快的发展速度 C. 清晰的职责边界 D. 有效的风险管理

【答案】：B, 良好的公司治理应该包括：健全的组织架构，清晰的职责边界，科学的发展战略，价值准则与良好的社会责任，有效地风险管理与内部控制，合理的激励约束机制，

21. 投资银行并不介入投资者和筹资者之间的资金权利和义务中，而是帮助投资者和筹资者进行金融工具的买卖，此时其收入只是表现为收取（ ）

A. 利息 B. 佣金付服务费 C. 金融工具溢价收入 D. 登记结算费

【答案】：B.

22. 根据《中华人民共和国证券法》第二十八条规定，我国证券公司承销证券采用（ ）方式

A. 余额包销或者代销 B. 余额包销或者赊销 C. 包销或者余额包销 D. 包销或者代销

【答案】：D.

23. 根据我国《证券发行与承销管理办法》，股份有限公司首次公开发行股票，可以通过向询价对象询价的方式确定股票发行价格。下列机构中，不属于询价对象的是（ ）

A. 证券投资基金管理公司和证券公司

B. 金融租赁公司和商业银行

C. 财务公司和保险机构投资者

D. 信托投资公司和合格境外机构投资者

【答案】：B. 商业银行不属于询价对象，参见教材 89 页

24. “绿鞋期权”是发行人授予主承销商的一项选择权，即主承销商在新股上市后一个月内可以自主执行超过计划融资规模 15% 的配售新股的权利。如果主承销商根据授权要求发行人按发行价再额外配售 15% 的股票给投资者，则是因为当时市场中新上市的股票（ ）

A. 市场价低于发行价 B. 市场价高于发行价 C. 收盘价低于开盘价 D. 收盘价高于开盘价

【答案】：B. 市场价高于发行价时，按照发行价配发 15% 的股票，参见教材 90 页

25. 证券经纪商接受客户委托，按照客户委托指令，尽可能以最有利的价格代理客户买卖股票，证券经纪商（ ）

A. 承担交易中的价格风险 B. 不承担交易中的价格风险 C. 承担交易中的利率风险 D. 不承担交易中的操作风险

【答案】：B.

26. 为规避信贷规模控制、存贷比等监管要求，近年来我国商业银行贷款的“表外化”趋势明显。从金融创新的角度看，我国商业银行的这一趋势属于（ ）

A. 金融工具创新 B. 金融制度创新 C. 金融业务创新 D. 金融政策创新

【答案】C. 资产业的创新包括贷款结构的变化，贷款证券化，贷款业务“表外化”等形式，参见教材 109 页

27. 在金融衍生品工具中，远期合同的最大功能是（ ）

A. 价格发现 B. 提高效率 C. 转嫁风险 D. 增加盈利

【答案】：C.

28. 金融深化的一个最基本衡量方法是（ ）

A. 金融相关比率 B. 流动性比率 C. 资本充足率 D. 货币化程度

【答案】：D.

29. 在金融交易中，逆向选择和道德危害产生的根源是（ ）

A. 信息不对称 B. 交易成本 C. 金融抑制 D. 公共产品

【答案】：A.

30. 从发展历程看，我国最初正式启动利率市场化改革的突破口是（ ）

A. 放开债券市场利率 B. 放开同业拆借市场利率 C. 放开银行 103.6 国债发行利率 D. 放开境内本币贷款利率

【答案】：B. 利率市场化的突破口是放开银行同业拆借市场利率，此后放开了债券市场利率、银行间市场国债和政策性金融债的发行利率。。

31. 剑桥方程式从用货币形式保有资产存量的角度研究货币需求，重视存量货币占收入的比例，又被称为（ ）

A. 现金交易说 B. 现金余额说 C. 国际借贷说 D. 流动性偏好说

【答案】：B.

32. 凯恩斯认为，货币需求量受未来利率不确定性的影响，因此，货币政策应采取（ ）。

A. 单一规则 B. 泰勒法则 C. 相机行事 D. 蛇形浮动

【答案】：C。

33. 假定 M2 余额为 103.6 万亿元，M1 余额为 31.1 万亿元，M0 余额为 5.5 万亿元，则活期存款余额是（ ）万亿元。

A. 25.6 B. 67.0 C. 72.5 D. 98.1

【答案】：A. $31.1 - 5.5 = 25.6$

34. 假定某商业银行吸收到 1000 万元的原始存款，然后贷放给客户，法定存款准备金率为 12%，超额准备金率为 3%，现金漏损率为 5%，则存款乘数是（ ）

A. 5.0 B. 6.7 C. 10 D. 20

【答案】：A. $1 / (12\% + 3\% + 5\%) = 5$, 存款乘数的公式

35. 在货币均衡分析中，用来描述在货币市场均衡状态下收入和利率之间相互关系的曲线是（ ）

A. BP 曲线 B. J 曲线 C. IS 曲线 D. LM 曲线

【答案】：D.

36. 通货膨胀实质是一种货币现象，表现为商品和生产要素价格总水平在一定时期内（ ）

A. 持续下降 B. 吃醋上升 C. 间歇性下降 D. 间歇性上升

【答案】：B.

37. “太多的货币追求太少的商品”描述的通货膨胀类型是（ ）通货膨胀。

A. 需求拉动型 B. 预期型 C. 结构型 D. 成本推进型

【答案】：A.

38. 凯恩斯把货币供应量的增加并未带来利率的相应的降低，而只是引起人们手持现金增加的现象成为（ ）

A. 资产证券化 B. 流动性陷阱 C. 资产货币化 D. 劣币逐良化

【答案】：B.

39. 通货膨胀的危害之一是，当物价水平持续性地普遍下降时，实际利率将会（ ），从而损害债务人的利益。

A. 降低 B. 不变 C. 升高 D. 为零

【答案】：C.

40. 关于治理通货紧缩的货币主义政策主张的说法，错误的是（ ）

A. 以稳定通货、反对通货膨胀为前提条件

B. 货币政策对治理通货紧缩无能为力

C. 货币数量是经济中唯一起支柱作用的经济变量

D. 反对政府干预

【答案】：B. 货币主义的两点主张值得关注：一是认为货币数量是经济中唯一起支柱作用的经济变量，二是扩张性财政政策如果没有相应的货币政策配合，只能产生排挤效应，不能产生乘数效应

41. 在中央银行的职能中，“银行的银行”的职能主要是指（ ）

A. 垄断发行货币，调节货币供应量

B. 代理国库，对政府融通资金

C. 集中保管存款准备金，充当最后贷款人

D. 实施货币政策，制定金融法规

【答案】：C.

42. 货币政策是中央银行为实现特定经济目标而采取的各种方针、政策、措施的总称。关于货币政策基本特征的说法，错误的是（ ）

A. 货币政策是宏观经济政策

B. 货币政策是调节社会总供给的政策

C. 货币政策主要是间接调控政策

D. 货币政策是长期连续的经济政策

【答案】：B 货币政策是调节总需求的政策，

43. 在金融宏观调控中，货币政策的传导和调控过程要经历金融领域和实物领域。此处的金融领域是指（ ）

A. 企业的股票发行与流通 B. 居民的金融投资 C. 政府的国债发行与流通 D. 货币的供给与需求

【答案】：D. 货币中关村首先改变的是金融领域的货币供给状况，按照央行意图建立新的货币供求状况。参见教材 163 页

44. 下列变量中，属于中央银行货币政策中介目标的是（ ）

A. 超额准备金 B. 货币供应量 C. 法定存款准备金 D. 国际收支

【答案】：B.，超额准备金是操作指标，法定存款准备金是工具

45. 为逐步尝试性能更好地货币政策中介目标，我国在 2010 年中央经济工作会议上首次提出“社会融资总规模”概念。此概念是指一定时期内（ ）

A. 实体经济从金融体系获得的新增全部资金总额
B. 实体经济从金融体系获得的信贷总额
C. 金融体系从实体经济获得的全部存款总额
D. 金融体系从实体经济获得的全部资金总额

【答案】：A.

46. 在美国的次贷危机中，很多依靠从银行借入次级贷款来购买住房的人，到期不能还本付息。这种情形对于发放次级贷款的银行而言，属于该银行承受的（ ）。

A. 流动性风险 B. 操作风险 C. 法律风险 D. 信用风险

【答案】：D.

47. 根据 2013 年春季广交会传出的信息，我国很多从事加工贸易的企业在人民币对外币持续升值的情况下，不敢接来自外商的长期订单。这是因为，如果接下外商的订单，当未来对外商交货并结汇时，如果人民币对外币升值，我国企业在将收入的外币兑换为人民币时，兑换到的人民币金额会减少。这种情形属于我国企业承受的（ ）

A. 利率风险 B. 汇率风险 C. 投资风险 D. 操作风险

【答案】：B.

48. 目标设定、事件识别和风险对策属于（ ）的要素

A. 金融风险管理流程
B. 全面风险管理
C. 内部控制
D. 控制活动

【答案】：B.。全面风险管理三个维度是企业目标，风险管理的要素和企业层级，起哄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、信息与沟通等。金融风险管理的流程包括风险识别、风险评估、风险分类、风险控制、风险监管和风险报告。

49. 商业银行采用的贷款五级分类方法，属于信用风险的（ ）管理

A. 机制 B. 事前 C. 事中 D. 事后

【答案】：C.

50 商业银行在资产负债综合管理中，致力于实现资产与负债在期限上的匹配。这是商业银行进行（ ）管理的举措。

A. 信用风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 流动性风险

【答案】：D.

51. 根据我国 2013 年 1 月 1 日施行的《商业银行资本管理办法(试行)》，我国商业银行的核心一级资本充足率不得低于（ ）

A. 8% B. 6% C. 5% D. 2.5%

【答案】：C.

52. 根据《商业银行风险监管核心指标》，不良资产率是我国衡量商业银行资产安全性的指标，它是指（ ）

A. 不良信用资产与信用资产总额之比
B. 不良资产与风险加权资产总额之比

- C. 不良贷款与资产总额之比
- D. 不良贷款与风险资产总额之比

【答案】：A.

53. 根据我国 2007 年 7 月 3 日实行的《商业银行内部控制指引》，我国商业银行在内部控制中应贯彻的审慎性原则是指()

- A. 效益优先 B. 内控优先 C. 发展优先 D. 创新优先

【答案】：B.

54. 在银行业监管中，监管当局对商业银行现场检查的基础是()

- A. 盈利性检查 B. 流动性检查 C. 合规性检查 D. 风险性检查

【答案】：C.

55. 目前我国证券发行的审核制度是()

- A. 审批制 B. 注册制 C. 额度制 D. 核准制

【答案】：D.

56. 自 2005 年 7 月 21 日我国实行人民币汇率形成机制改革以来，美元对人民币的汇率有 1:8.2765 变为 2013 年 7 月 26 日 1:6.1720，这表明人民币对美元已经较大幅度地()

- A. 法定升值(Revaluation)
- B. 法定贬值(Devaluation)
- C. 升值(Appreciation)
- D. 贬值(Depreciation)

【答案】：C.。升值与贬值是指市场汇率的变动，法定升值与法定贬值是指官方汇率的变动

57. 当一国出现国际收支逆差进而导致外汇储备不足时，该国可以采取紧缩性货币政策进行调节。这是因为，紧缩性货币政策可以同时导致()，从而使国际收支逆差减少，乃至恢复均衡。

- A. 有支付能力的进口需求减少，国外资本因利率提高为流入
- B. 有支付能力的进口需求增多，国外资本因利率提高为流入
- C. 有支付能力的进口需求增多，国内资本因利率下降为流出
- D. 有支付能力的进口需求减少，国外资本因利率下降而不再流入

【答案】：A. 紧缩性货币需求会产生需求效应、价格效应和利率效应，

58. 我国成立了具有主权财富基金性质的中国投资公司，这是()的举措

- A. 为我国民营企业“走出去”铺路
- B. 构建积极外汇储备管理模式
- C. 实施储汇于民政策
- D. 遏制黄金储备过快增长

【答案】：B.

59. 欧洲货币市场的交易客体是欧洲货币。下列资金借贷中，属于欧洲货币交易的是()

- A. 不用缴纳存款准备金的居民之间的资金借贷
- B. 需要缴纳存款准备金的居民之间的资金借贷
- C. 需要缴纳存款准备金的居民与非居民之间的资金借贷
- D. 不用缴纳存款准备金的非居民之间的资金借贷

【答案】：D.

60. 自 1996 年 12 月以来，我国实现的人民币经常项目可兑换属于()

- A. 自由可兑换 B. 完全可兑换 C. 部分可兑换 D. 基本可兑换

【答案】：C

二、多项选择题(共 20 题，每题 2 分。每题的备选项中，有 2 个或 2 个以上符合题意，至少有一个错项。错选本题不得分；少选，所选的每个选项得 0.5 分)

61. 下列市场中，属于货币市场的有()

- A. 国库券市场

- B. 交易所债券市场
- C. 回购协议市场
- D. 商业票据市场
- E. 银行承兑汇票市场

【答案】：CDE.

62. 关于我国债券市场现状的描述，正确的有（ ）

- A. 债券市场的主体是银行间债券市场
- B. 债券市场以人民币债券为主
- C. 债券市场的主体是交易所债券市场
- D. 上市商业银行可以在交易所债券市场进行交易
- E. 外资金融机构经批准可以进入银行间债券市场进行交易

【答案】：ABDE,

63. 根据资产定价理论中的有效市场理论，资本市场可以划分为弱式有效市场、半强式有效市场和强式有效市场。其中，半强式有效市场的信息集包括（ ）。

- A. 内幕消息
- B. 历史价格信息
- C. 公司红利政策信息
- D. 公司公告
- E. 公司财务报告信息

【答案】：BCDE, 半强式市场包括历史信息和公开信息，

64. 我国利率市场化改革的总体思路包括（ ）

- 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. 先大额、长期，后小额、短期

【答案】：ABE.

65. 根据《中国人民银行法》，中国人民银行的主要职责有（ ）。

- A. 承担最后贷款人的职责
- B. 依法制定和执行货币政策
- C. 负责制定和实施人民币汇率政策
- D. 对银行业金融机构实行并表监督管理
- E. 发行人民币，管理人民币流通

【答案】：ABCE. D. 是银监会的职责，

66. 在对客户进行市场营销时，商业银行采用的“4C”营销策略包括（ ）。

- A. 成本
- B. 能力
- C. 便利
- D. 消费者
- E. 沟通

【答案】：ACDE.

67. 下列业务活动中，属于商业银行中间业务的有（ ）。

- A. 代理收费
- B. 咨询顾问
- C. 自营债券投资
- D. 基金和债券的代理买卖
- E. 托管及支付结算业务

【答案】：ABDE. 自营债券投资属于资产业务，

68. 对拟发行股票的合理估值是首次公开发行股票定价的基础。下列估值方法中，属于相对估值法的有（ ）

- A. 市盈率倍数估值法
- B. 市净率倍数估值法
- C. 股利折现模型
- D. 折现现金流模型
- E. 企业价值与利息、所得税、折旧、摊销前收益倍数估值法

【答案】：ABE. 其余选项属于绝对估值法，

69. 根据 2011 年 4 月发布的《关于证券公司证券自营业务投资范围及有关事项的规定》，我国证券公司可以投资已经在和依法可在境内银行间市场交易的证券，其主要是（ ）

- A. 政府债券
- B. 股票
- C. 短期融资券
- D. 央行票据
- E. 金融债券

【答案】：ACDE, 银行间市场交易的证券没有股票项目，股票属于交易所交易的证券。参见教材 99 页

70. 金融期货最主要的功能有（ ）

- A. 转移风险
- B. 规避风险
- C. 平衡权益
- D. 价格发现
- E. 规避管制

【答案】：AD,

71 根据麦金农和肖对金融抑制表现的描述，在银行遵守贷款利率上限的情况下，金融抑制的主要危害（ ）

- A. 导致利率、汇率过度波动 B. 导致资源被错误配置 C. 导致生产和投资结构不合理 D. 导致可贷资金的非价格配给 E. 导致生产者和投资者决策错误

【答案】：BCDE

72. 基础货币是中央银行的货币负债，其具体构成要素有（ ）

- A. 外汇储备 B. 法定存款准备金 C. 超额准备金 D. 再贴现贷款 E. 流通中现金

【答案】：BCE

73 下列情况中，可能会导致成本推进型通货膨胀的有（ ）

- A. 垄断性大公司为获得垄断利润人为提高产品价格
B. 劳动力不能及时在不同部门之间转移
C. 有组织的工会迫使工资的增长率超过劳动生产率的增长率
D. 资源在各部门之间的配置严重失衡
E. 汇率变动引起进出口产品和原材料成本上升

【答案】：ACE,

74. 在治理通货膨胀时，可以采用的紧缩性货币政策措施主要有（ ）

- A. 提高法定存款准备金率 B. 提高再贴现率 C. 公开市场卖出业务 D. 减少储蓄存款 E. 直接提高利率

【答案】：ABCE 页

75. 通货膨胀目标制是中央银行直接以通货膨胀为目标并对外公布该目标的货币政策制度。一国实施通货膨胀目标制得条件主要有（ ）

- A. 中央银行有较高的独立性
B. 货币政策有高度透明性
C. 经济总量较大
D. 市场化的利率机制
E. 实行浮动汇率制

【答案】：ABDE

76. 存款准备金政策是中央银行实施货币政策的重要工具，其主要内容包括（ ）

- A. 规定存款准备金计提的基础
B. 规定法定存款准备金率
C. 规定存款准备金德构成
D. 规定存款准备金德上限
E. 规定存款准备金提取的时间

【答案】：AB CE.

77. 下列活动中，属于银行内部控制的要素有（ ）

- A. 利润设定 B. 风险评估 C. 控制活动 D. 信息与沟通 E. 监督

【答案】：BCDE

78. 在银行业监管中，监管当局对即将倒闭银行的处置措施主要有（ ）

- A. 收购 B. 兼并 C. 依法清算 D. 注资入股 E. 接管

【答案】：ABC,

79. 积极的外汇储备管理模式的实现路径主要有（ ）

- A. 货币当局本身的外汇管理转型
B. 将外汇储备转交给商业银行管理
C. 将外汇储备转交给投资银行管理
D. 国家成立专门的投资公司来管理
E. 扩大对主权债务的投资

【答案】：AD,

80. 在我国实行人民币经常项目可兑换条件下的资本项目管理情况下，境外资本可以通过证券投资的渠道进入

我国，具体的进入方式有（ ）

- A. 投资于 B 股市场 B. 投资于央行票据 C. 投资于银行承兑汇票 D. 通过合格境外机构投资者间接投资于 A 股市场
E. 投资于银行理财产品

【答案】：AD,

书诚教育专营店