

1.【答案】A。解析：公定利率：是介乎市场利率与官定利率之间、由非政府部门的金融行业自律性组织（如银行公会）所确定的利率，这种利率对其会员银行也有约束性。官定利率：指由政府金融管理部门或者中央银行确定的利率，通常称为官定利率或官方利率，也叫法定利率。协商利率：在我国，协商利率指在国家利率政策允许的范围和幅度内，按照低进低出，高进高出的原则，由借贷双方自由商定的有关利率。市场利率：指由资金市场上供求关系决定的利率。市场利率因受到资金市场上的供求变化而经常变化。故本题选 A。

2.【答案】C。解析：金融工具的特点主要有四个：期限性、流动性、收益性和风险性。期限性：金融工具中的债券凭证一般有约定的偿还期。流动性：金融工具在金融市场上能够迅速变现而不致遭受损失的能力。收益性：金融工具能定期或不定期地给持有者带来收益，收益的大小通过收益率来反映。风险性：金融工具的本金和预期收益的安全保证程度。故本题选 C。

3.【答案】B。解析：货币流通规律又叫货币需求量规律，其内容是：流通中需要的货币量（M），与待实现的商品价格总额（PQ）成正比，与同一单位货币的平均流通速度（V）成反比，即 $M=PQ/V$ 。故本题选 B。

4.【答案】A。解析：按照理财产品形态不同，理财产品分为开放式和封闭式

5.【答案】A。解析：经常项目包括对外贸易收支、非贸易往来，又称劳务收支或无形贸易收支，以及无偿转让，包括本国与国际组织、外国政府之间相互的无偿援助和捐赠，以及私人的侨汇和居民的其他收入。故本题选 A。

6.【答案】D。解析：商业银行的三大经营原则是安全性、流动性、效益型。故本题选 D。

7.【答案】C。解析：理财业务与传统信贷业务的差异主要表现在：(1)资金来源及银行义务不同。(2)交易结构不同。(3)风险因素不同。故本题选 C。

8.【答案】A。解析：基金投资属于间接投资。

9.【答案】A。解析：可测性指中央银行能够迅速获得中介目标相关指标变化状况和准确的数据资料，并能够对这些数据进行有效分析和作出相应判断。可控性指中央银行通过各种货币政策工具的运用，能对中介目标变量进行有效地控制，能在较短时间内（如 1—3 个月）控制中介目标变量的变动状况及其变动趋势。相关性指中央银行

所选择的中介目标，必须与货币政策最终目标有密切的相关性，中央银行运用货币政策工具对中介目标进行调控，能够促使货币政策最终目标的实现。

10.【答案】A。

11.【答案】B。解析：价值尺度和流通手段是货币的基本职能。

12.【答案】B。

13.【答案】A。解析：套期保值常用策略由买入套保、卖出套保和选择性套期保值。

14.【答案】D。解析：牙买加体系的缺陷不包括欧洲系各主要成员国发展不平衡，其他三项均是。

15.【答案】C。解析：绝对购买力平价是指本国货币与外国货币之间的均衡汇率等于本国与外国货币购买力或物价水平之间的比率。

16.【答案】D。解析：一般情况下，银行卡按是否给予持卡人授信额度分为信用卡和借记卡。此外银行卡还可以按信息载体不同分为磁条卡和芯片卡（智能卡）；按发行主体是否在境内分为境内卡和境外卡；按发行对象不同分为个人卡和单位卡；按账户币种不同分为人民币卡、外币卡和双币种卡。

17.【答案】B。解析：中国人民银行不吸收储蓄存款。

18.【答案】B。解析：担保贷款包括保证贷款、抵押贷款、质押贷款。

19.【答案】C。解析：狭义的表外业务指那些未列入资产负债表，但同表内资产业务和负债业务关系密切，并在一定条件下会转为表内资产业务和负债业务的经营活。通常把这些经营活动称为或有资产和或有负债，它们是有风险的经营活，应当在会计报表的附注中予以揭示。狭义的表外业务包括：（1）贷款承诺，这种承诺又可分为可撤销承诺和不可撤销承诺两种；（2）担保；（3）金融衍生工具，如期货、互换、期权、远期合约、利率上下限等；（4）投资银行业务，包括证券代理、证券包销和分销、黄金交易等。

20.【答案】D。解析：银监会监管的独立性原则指银行业监督管理机构及其从事管理监督管理工作的人员依法履行监督管理职责，受法律保护，地方政府、各级政府部门、社会团体和个人不得干涉。

21.【答案】B。解析：所谓的无限法偿也就是有无限的法定支付能力，不论支付的数额大小，不论属于何种性质的支付，即不论是购买商品、支付服务、结清债务、缴纳税款等，收款人都不得拒绝接收。

22.【答案】D。解析：海外投资基金是指投资基金的发行对象是境外的投资者，而投资方向一般是国内的有价证券组合。

23.【答案】A。解析：中介目标包括长期利率、货币供应量以及银行信贷规模。

24.【答案】B。解析：汇率政策目标包括：（1）保持出口竞争力，实现国际收支平衡与经济增长的目标；（2）稳定物价；（3）防止汇率的过度波动，从而保证金融体系的稳定。汇率政策工具主要有汇率制度的选择、汇率水平的确定以及汇率水平的变动和调整。

25.【答案】C。解析：此题的融资主体为证券公司；D项，委托回购是指证券公司以外的债券保有者为筹措资金通过证券公司以回购交易的形式卖出自己保有的债券；A项，直接回购指不通过证券公司的回购。

26.【答案】C。解析：委托贷款不同于传统的贷款业务，银行是单纯的信息中介，客户与银行之间是委托代理的关系，而非债权债务关系。

27.【答案】C。解析：市场风险指的是由于市场中各种价格的不利变动导致经济主体承受损失的可能性，包括利率风险、汇率风险、商品价格风险、股票价格风险。

28.【答案】D。解析：金融市场产生于信用，最初的功能即为实现资金融通。

29.【答案】A。解析：即期收益率又叫做当期收益率，是债券票面利率与购买价格之间的比率。

30.【答案】D。解析：商业银行风险管理流程包括风险识别、风险计量、风险监控和风险控制。

31.【答案】A。解析：期权定价，期权价值的两个基本构成要素是：内含价值和时间价值。时间价值根据其形成原因两个构成要素：货币时间价值和波动价值。

32.【答案】C。解析：直接标价法，又叫应付标价法，是以一定单位（1、100、1000、10000）的外国货币为标准来计算应付出多少单位本国货币。就相当于计算购买一定单位外币所应付多少本币，所以叫应付标价法。

33.【答案】D。解析：名义汇率是指在社会经济生活中被直接公布、使用的表示两国货币之间比价关系的汇率。名义汇率是又称“市场汇率”。

34.【答案】A。解析：一般性货币政策工具也称为“货币政策的总量调节工具”，是中央银行调控的常规手段，主要包括存款准备金制度、再贴现政策和公开市场业务三大工具，即所谓的“三大法宝”。

35.【答案】A。解析：按照履约方式，期权可以分为美式期权和欧式期权两类。

对于欧式期权，买方可在行权日开市后、行权截止时间之前选择行权。

对于美式期权，买方可在成交后、行权日行权截止时间之前的交易时段选择行权。

36.【答案】A。解析：溢价发行的债券，实际的到期收益率低于票面利率。

37.【答案】D。解析：“中银私享爱心荟”是中国银行为私人银行客户搭建的公益慈善平台。

38.【答案】B。解析：个人贷款可以采用的担保方式有抵押、质押、保证及无担保的信用贷款。信用贷款是指以借款人的信誉发放的贷款，借款人不需要提供担保。其特征就是债务人无需提供抵押品或第三方担保仅凭自己的信誉就能取得贷款，并以借款人信用程度作为还款保证的。这种信用贷款是我国银行长期以来的主要放款方式。

39.【答案】D。解析：信托投资基金的作用为：分散风险，使小额投资也能分散投资；专家决策，委托专家经营管理，提高了资金运用效益，流动性增强；确保投资者获得稳定收益；提供多样服务。分散风险并不等于杜绝风险，投资人仍面临一定风险，故本题选D。

40.【答案】A。解析：《证券法》第五十条规定：“公开发行的股份达到公司股份总数的百分之二十五以上；公司股本总额超过人民币四亿元的，公开发行股份的比例为百分之十以上”。

41.【答案】D。解析：经常项目和资本项目是国际收支的组成部分。经常项目反映了一国的贸易和劳务往来状况，是最具综合性的对外贸易指标。经常项目包括：贸易、劳务(运输、旅游)、单方面转移(汇款、捐赠)；资本项目包括：直接投资、政府和银行的借款及企业信贷。

42.【答案】B。解析：套算汇率是在基础汇率的基础上套算出来的本币与非关键货币之间的汇率。

43.【答案】A。解析：根据巴塞尔银行监管委员会发布的《合规与银行内部合规部门》，“合规风险”指的是：银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、以及适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制

裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。从内涵上看，合规风险主要是强调银行因为各种自身原因主导性地违反法律法规和监管规则等而遭受的经济或声誉的损失。这种风险性质更严重、造成的损失也更大。

44.【答案】C。解析：存款准备金是指商业银行为保证客户提取存款和资金清算需要而准备的资金，包括商业银行的库存现金和缴存中央银行的准备金存款两部分。

45.【答案】B。解析：信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡和准贷记卡两类。

贷记卡——由商业银行根据持卡人资信情况给予一定的信用额度的支付工具，它可以实现先透支、后还款的功能。贷记卡用于消费透支可以享受免息期，但账户内的存款不计利息。

准贷记卡——由商业银行发行的一种具有透支功能的支付工具，需先存款、后使用。虽然准贷记卡可以在发卡银行规定的一定限额内进行透支，但是透支金额后需要向发卡银行支付利息。同时，向准贷记卡存款，可以按照中国人民银行公布的活期利率获得存款利息。

46.【答案】A。解析：根据《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法》相关规定，在我国，票据承兑、贴现、转贴现的期限，最长不超过六个月；再贴现的期限，最长不超过4个月。再贴现的利率由中国人民银行制定。

47.【答案】C。解析：直接投资指投资者直接开厂设店从事经营，或者投资购买企业相当数量的股份，从而对该企业具有经营上的控制权的投资方式。在国际收支平衡表金融账户中，直接投资也是指上述两方面意思。

48.【答案】A。解析：古典利率理论认为利率由储蓄、投资等实际因素决定。资本供给即储蓄，取决于消费的时间偏好，是利率的增函数。资本需求即投资，取决于资本边际收益和投资成本，是利率的减函数。投资函数与储蓄函数共同决定均衡利率。如同商品的均衡价格取决于需求和供给一样，利率取决于投资和储蓄，即投资曲线和储蓄曲线的均衡点。利率就是资本的有偿使用价格。

49.【答案】D。解析：中国实行的是以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。

50.【答案】D。解析：个人通知存款支取时需提前通知银行，教育存款免利息税。

51.【答案】B。解析：金融监管有狭义和广义之分。狭义的金融监管是指中央银行或其他金融监管当局依据国家法律规定对整个金融业（包括金融机构和金融业务）实施的监督管理。广义的金融监管在上述涵义之外，还包括了金融机构的内部控制和稽核、同业自律性组织的监管、社会中介组织的监管等内容。

52.【答案】D。解析：银行本票是申请人将款项交存银行，由银行签发的承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

53.【答案】B。解析：货币市场是短期资金市场，是指融资期限在一年以下的金融市场。该市场所容纳的金融工具，主要是政府、银行及工商企业发行的短期信用工具。货币市场上交易的产品指短期金融工具，主要有同业拆借、商业票据、国库券及回购协议。而B选项的银行中期债券是指期限在1年以上，一般在10年以下的债券。债券根据偿还期限的不同，债券可分为长期债券、短期债券和中期债券。

54.【答案】B。解析：互换交易都是以比较优势理论为基础的。

55.【答案】C。解析：理性预期学派认为货币供给是外生的。

56.【答案】A。解析：持有货币的机会成本为持有货币以外的资产所获得的收益即实际收益与预期的通货膨胀率之和，即名义利率。

57.【答案】A。解析：一国货币币值被低估，意味着本币的价值低于实际价值，因此本国的资本会兑换成外国货币，外汇供给增加。本币贬值意味着一单位的本币可以兑换更少数量的外币，意味着本币的购买力下降，因此人们会减少对于外国商品的购买，进口会减少，因此外汇的需求会减少；同时，外国购买本国商品所需要的货币相对变少，因此会增加对本国货币的购买，导致出口>进口，因此出现国际收支顺差。

58.【答案】D。解析：货币乘数，D选项，贴现率上升，意味着商业银行从中央银行贷款的成本上升，为了避免这个情况的出现，商业银行会提高自己的准备金储备，即多留一些准备金。这样的话商业银行的超额准备金增多，导致实际准备金增加，从而提高了实际准备金率，货币乘数降低。故贴现率与货币乘数负相关。

59.【答案】C。解析：债券的到期时间与债券价格的波动幅度之间成正向变动关系。债券距离到期日的时间越长，利率变化对价格的影响就越大。债券的息票率与债券价格的波动幅度之间成反向变动关系息票率越高，债券价格的波动幅度越小。所以选择C选项。

60.【答案】C。解析：货币乘数=货币供应量/基础货币=(30+90)/30=4。

61.【答案】D。解析：事后的实际利率=名义利率 - 实际通货膨胀率；事前的实际利率=名义利率 - 预期通货膨胀率。如果事后的实际利率高于事前的实际利率，则预期通货膨胀率高于实际通货膨胀率。

62.【答案】A。解析：B 零售商向消费者提供的短期信贷，即用延期付款的方式销售商品。西方国家对此多采用信用卡的方式，定期结算清偿。C 消费者在购买高档消费品时，只支付一部分货款，然后按合同分期加息支付其余货款。如果消费者不能按时偿还所欠款项，其所购商品将被收回，并不再退回已付款项。D 通过信用放款或抵押放款以及信用卡、支票保证卡等方式向消费者提供的贷款。

63.【答案】B。解析：A.信用风险可以通过信用评价、增加担保、引入信用保险等方式规避。C.流动性风险可以通过改善企业自身经营状况等方式规避。D.可以用期货、期权等工具规避风险。

64.【答案】D。解析：铸币及货币金属块的鉴定和兑换、货币保管、汇兑业务是古代东西方货币兑换商和银钱业的主要职能。结算、代理、信息咨询、信托、理财、银行卡业务属于传统的中间业务。

65.【答案】A。解析：金融监管促进了金融创新。

66.【答案】D。解析：基础货币由银行体系的法定准备金、超额准备金、库存现金以及银行体系之外的社会公众的手持现金等四部分构成。

67.【答案】A。解析：本票和汇票最本质的区别在于是否需要承兑，本票不需要承兑，汇票需要承兑。

68.【答案】D。解析：商业银行拿着未到期的商业汇票向中央银行进行贴现的行为称为再贴现。

69.【答案】A。解析：金融中介机构的功能主要有信用创造、清算支付、资源配置、信息提供和风险管理等几个方面。

70.【答案】C。解析：开放式基金可以随时向基金管理公司或销售机构申购并赎回。

71.【答案】B。解析：根据投资风险与收益的不同，将基金分为成长型、收入型和平衡型。

72.【答案】D。解析：按照汇率变动幅度的大小汇率制度可分为固定汇率制和浮动汇率制。

73.【答案】B。解析：特别提款权创立初期，它的价值由含金量决定，当时规定35个特别提款权单位等于1盎司黄金，即与美元等值。

74.【答案】B。解析：结算工具是指银行用于支付结算过程中的各种票据，具体包括银行汇票、商业汇票、银行本票、支票，各种票据的签发、取得和转让，必须有真实交易关系和债权债务关系。

75.【答案】A。解析：存款准备金分为“法定存款准备金”和“超额准备金”两部分。央行在国家法律授权中规定金融机构必须将自己吸收的存款按照一定比率交存央行，这个比率就是法定存款准备金率，按这个比率交存央行的存款为“法定存款准备金”存款。而金融机构在央行存款超过法定存款准备金存款的部分为超额准备金存款，超额准备金存款与金融机构自身保有的库存现金，构成超额准备金（习惯上称为备付金）。超额准备金与存款总额的比例是超额准备金率（即备付率）。金融机构缴存的“法定存款准备金”，一般情况下是不准动用的。而超额准备金，金融机构可以主动用，其保有金额也由金融机构自主决定。

76.【答案】A。解析：价值尺度和流通手段是货币最基本的两大职能。

77.【答案】A。解析：现金的流动性大，风险小。

78.【答案】D。

79.【答案】C。

80.【答案】D。解析：商业银行业务经营的流动性是指商业银行能够保证随时满足客户提取存款的需求。

81.【答案】D。解析：银行间以一天为期限互相拆借资金的利率即隔夜拆借利率。

82.【答案】C。解析：核心资本又叫一级资本和产权资本，是指权益资本和公开储备，它是银行资本的构成部分，至少要占资本总额的50%，不得低于兑现金融资产总额的4%。

83.【答案】B。

84.【答案】A。解析：汇率的标价法有直接标价法和间接标价法。直接标价法，又叫应付标价法，是以一定单位（1、100、1000、10000）的外国货币为标准来计算应付出多少单位本国货币。就相当于计算购买一定单位外币所应付多少本币，所以叫应付标价法。包括中国在内的世界上绝大多数国家目前都采用直接标价法。间接标价法

又称应收标价法。它是以一定单位（如1个单位）的本国货币为标准，来计算应收若干单位的外国货币。在国际外汇市场上，欧元、英镑、澳元等均为间接标价法。

85.【答案】A。解析：所谓贷款的定价是指如何确定贷款的利率、确定补偿余额、以及对某些贷款收取手续费。贷款定价方式有目标利润定价法、风险加成法、账户利润定价法等三种方式。

86.【答案】A。解析：所谓政策性银行是指那些多由政府创立、参股或保证的，不以营利为目的，专门为贯彻、配合政府社会经济政策或意图，在特定的业务领域内，直接或间接地从事政策性融资活动，充当政府发展经济、促进社会进步、进行宏观经济管理的金融机构。其特征有：一是政策性银行的资本金多由政府财政拨付；二是政策性银行经营时主要考虑国家的整体利益、社会效益，不以盈利为目标，但政策性银行的资金并不是财政资金，政策性银行也必须考虑盈亏，坚持银行管理的基本原则，力争保本微利；三是政策性银行有其特定的资金来源，主要依靠发行金融债券或向中央银行举债，一般不面向公众吸收存款；四是政策性银行有特定的业务领域，不与商业银行竞争。银行不允许以贷转存，而且政策性银行也不能吸收居民个人储蓄存款。

87.【答案】A。解析：根据金融资产流动性的强弱对货币进行层次的划分。其中， M_0 =流通中的现金； $M_1=M_0$ +银行活期存款； $M_2=M_1$ +银行的定期存款和储蓄存款+证券客户的保证金。

88.【答案】C。

89.【答案】C。解析：商业银行将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，后三类合称为不良贷款。正常是指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。关注是指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。次级是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。可疑是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。损失是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

90.【答案】A。解析：基金托管业务是指有托管资格的商业银行接受基金管理公司委托，安全保管所托管的基金的全部资产，为所托管的基金办理基金资金清算款项划拨、会计核算、基金估值、监督管理人投资运作，属于商业银行的中间业务。金融

租赁是由出租人根据承租人的请求,按双方的事先合同约定,向承租人指定的出卖人,购买承租人指定的固定资产,在出租人拥有该固定资产所有权的前提下,以承租人支付所有租金为条件,将一个时期的该固定资产的占有、使用和收益权让渡给承租人。这种租赁具有融物和融资的双重功能。金融租赁业务属于表外业务。

91.【答案】D。解析:个人经营类贷款是指银行向从事合法生产经营的个人发放的,用于定向购买或租赁商品房、机械设备,以及用于满足个人控制的企业生产经营流动资金需求和其他合理资金需求的贷款。包括专项贷款(个人商品用房贷款和个人经营设备贷款)和流动资金贷款(有担保和无担保)。

92.【答案】A。解析:基础货币是中央银行的货币性负债,而不是中央银行资产或非货币性负债,是中央银行通过自身的资产业务供给出来的。

93.【答案】C。解析:市场中性,即同时买入股价偏低及沽出股价偏高的股票。

94.【答案】B。解析:活期储蓄是年度结息,所得利息并入本金起息,不像其它储蓄存款那样一律利随本清,不计复息。

95.【答案】D。解析:国际收支顺差增强了积极财政政策的效应。由于我国各级地方政府都努力地招商引资,因此,我国资本流动性实际上比较大。在资本流动性实际比较高的情况下,国际收支顺差加强了积极财政政策刺激总需求的效应,促进了国民经济较快发展,有利于国家实施宽松的货币政策。

96.【答案】A。解析:信用创造是银行的特殊职能,即银行通过在其日常业务活动中发行银行券和支票等信用工具,以及借助于支票流通,银行可以超出自有资本和吸收的资金总额而扩大信用时所发挥的一种职能。

97.【答案】C。解析:风险无法被杜绝,只能被分散。

98.【答案】D。解析:金汇兑本位制的特点是,其它货币在国内不能兑换黄金,而只能兑换与黄金有联系的外汇(英镑,美元),外汇在国外(伦敦,纽约)可以兑换黄金。这实际上是把黄金存于国外,国内中央银行以外汇作为准备金发行纸币流通。但一般人们难以直接到国外用外汇去兑换黄金,故称“虚金本位制”。

99.【答案】D。解析:根据期权合约标的资产的不同,可以分为:利率期权、外汇期权、股价指数期权、股票期权以及金融期货期权等。

100.【答案】D。解析:按外汇买卖的范围进行分类,外汇市场可以分为外汇批发市场和外汇零售市场。