

1. 由金融机构或银行业协会按照协商办法确定的利率,这种利率标准只适合于参加该协会的金融机构,对其他机构不具约束力,该利率叫做()。

- A.公定利率
- B.官定利率
- C.协商利率
- D.市场利率

2. 金融工具是在信用活动中产生,能够证明金融交易金额、期限和价格的书面文件,在金融工具的特征中,金融工具迅速变为货币而不致遭受损失的能力称为()。

- A.安全性
- B.收益性
- C.流动性
- D.偿还性

3. 以下对货币需求的影响可用货币流通性规律说明,以下表述正确的是()。

- A.货币流通速度同货币需求成正比
- B.货币需求量 M 的公式: $M=PQ/V$
- C.货币流通速度等于货币需求量与物价水平之比
- D.物价水平和社会商品可供求同货币需求成反比

4. 按照()分类,理财产品可分为开放式净值型产品、封闭式净值型产品、开放式非净值型产品和封闭式非净值型产品。

- A.理财产品形态
- B.客户类型
- C.理财产品期限
- D.本金与收益关系

5. 国际收支包括经常项目和资本项目。经常项目主要反映一国的贸易和劳务往来状况,包括贸易收支、劳务收支和(),是最具综合性的对外贸易指标。

- A.单方面转移
- B.企业借贷
- C.政府和银行的借款
- D.直接投资

6. 根据《中华人民共和国商业银行法》规定,商业银行实行自主经营,自担风险,自负盈亏,自我约束,下列选项中不属于商业银行经营原则的是()。

- A.安全性
- B.流动性
- C.效益型
- D.独立性

7. ()不属于理财业务与传统信贷的差异。

- A.交易结构不同
- B.风险要素不同
- C.业务期限不同
- D.资金来源不同

8. 以下关于基金、股票、债券的表述中,不正确的是()。

A.基金、股票、债券都是直接投资工具,筹集的资金主要投向有价证券等金融工具或产品

B.债券反映的是债券债券关系，是一种债权凭证，投资者购买债券后就成为公司的债权人

C.基金反映的是一种信托关系，是一种受益凭证，投资者购买基金份额就成为基金的受益人

D.股票反映的是一种所有权关系，是一种所有权凭证，投资者购买股票后就成为公司的股东

9. 货币政策中介目标是连接货币政策最终目标与政策工具操作的中介环节，中央银行能够迅速获得中介目标相关指标变化情况和准确的数据资料，称为（ ）。

- A.可测性 B.可控性 C.相关性 D.操作性

10. 受国际、国内政治、经济、法律等多方面的影响，世界各国商业银行的组织形式可以分为若干种，某一集团或某一人购买若干独立银行的多数股票，从而控制这些银行的体制，称为（ ）。

- A.连锁银行制 B.集团银行制
C.分支银行制 D.单一银行制

11. 由于货币属于商品，因此它同所有商品一样也具有使用价值和交换价值，当初在不同形式的价值运动中的时候，货币所表现出来的作用也不尽相同，以下属于货币基本职能的是（ ）。

- A.世界货币 B.价值尺度 C.贮藏手段 D.支付手段

12. 金融约束的政策在执行过程中可能会因为种种原因而效果很差或收到扭曲，其中最大的危险是金融约束变为金融压抑，因此，要保证金融约束达到最佳效果，必须具备一些前提条件，以下说法不正确的是（ ）。

- A.稳定的宏观经济环境 B.较低的通货紧缩率
C.银行是真正的商业银行 D.正的实际利率

13. 套期保值的基本特征是，在现货市场和期货市场对同一种类的商品同时进行数量相等但方向相反的买卖活动，其操作方法不包括（ ）。

- A.全面性套期保值 B.买入套期保值
C.选择性套期保值 D.卖出套期保值

14. 牙买加体系是新的国际货币体系，以下不属于牙买加体系缺陷的是（ ）。

A.国际收支调节机制并不健全，牙买加体系并没有消除全球性的国际收支失衡的问题

B.汇率大起大落，变化不定，汇率体系极不稳定

C.在多元化国际储备下，缺乏统一稳定的货币标准，本身就会造成国际金融不稳定

D.欧洲货币体系各主要成员国的经济发展不平衡

15. 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，称为（ ）。

A.标准购买力平价

B.均衡购买力平价

C.绝对购买力平价

D.相对购买力平价

16. 银行卡是由经授权的金融机构（主要指商业银行）向社会发行的具有消费信用，转账结算，存取现金等全部或部分功能的信用支付工具，以下属于按载体材料不同分类的是（ ）。

A.贷记卡

B.地区卡

C.单位卡

D.智能卡

17. 《中华人民共和国中国人民银行法》中规定，中国人民银行是中华人民共和国的中央银行，主要的任务不包括（ ）。

A.维护金融稳定

B.吸收储蓄存款

C.制定和执行货币政策

D.防范和化解金融风险

18. 根据借款人信用的不同，贷款可分为担保贷款等若干种类，以下贷款不属于担保贷款的是（ ）。

A.抵押贷款

B.信用贷款

C.质押贷款

D.保证贷款

19. 按照巴塞尔委员会提出的要求，广义的表外业务包含狭义的表外业务，狭义的表外业务指那些为列入资产负债表，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动，下列选项属于狭义的表外业务的是（ ）。

A.代理人服务

B.进出口服务

C.贷款承诺

D.贸易报单

20. 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,该原则是()。

- A.公正性原则
- B.协调性原则
- C.合法性原则
- D.独立性原则

21. 不论用何种支付,不论支付数额有多大,对方均不得拒绝接受,该货币法定支付偿还能力称为()。

- A.标准法偿
- B.无限法偿
- C.规范法偿
- D.有限法偿

22. 在金融市场融资中,QFII 属于()。

- A.外国政府贷款
- B.国际证券融资
- C.外商直接投资融资
- D.海外投资基金融资

23. 在常用的中介目标中,以下选项不作为中介目标的金融指标是()。

- A.证券保证金
- B.长期利率
- C.货币供应量
- D.贷款量

24. 汇率政策主要包括汇率政策目标和汇率政策工具,以下属于汇率政策目标的是()。

- A.汇率水平的变动和调整
- B.防止汇率的过度波动
- C.汇率制度的选择
- D.汇率水平的确定

25. 在证券回购市场中,证券公司为筹措资金,而以附买回条件的方式卖出自己持有的债券,称为()。

- A.直接回购
- B.转让回购
- C.证券公司回购
- D.委托回购

26. ()是指由政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金,由贷款人(即受托人)根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。

- A.贸易融资
- B.流动资金贷款
- C.委托贷款
- D.固定资产贷款

27. 下列不属于市场风险的是()。

- A.价格风险
- B.汇率风险

- C.国家风险
D.利率风向
28. 下列选项中, () 是金融市场最主要、最基本的功能。
- A.经济调节功能
B.交易及定价功能
C.优化资源配置功能
D.货币资金融通功能
29. 票面利息/购买价格*100%是债券投资的 ()。
- A.即期收益率
B.持有期收益率
C.名义收益率
D.到期收益率
30. 商业银行风险管理不包括 ()
- A.风险计量
B.风险监管
C.风险识别
D.内部制度
31. 在期权定价中, 时间价值根据其形成原因, 有两个构成因素, 即 ()。
- A.货币时间价值和波动价值
B.货币时序价值和趋势价值
C.货币预期价值和发展价值
D.货币期间内价值和动力价值
32. 确定两种不同货币之间的比价, 先要确定用哪个国家的货币作为标准, 以一定单位(1、100、1000、10000)的外国货币为标准来计算应付多少单位本国货币的方法称为 ()。
- A.纽约标价法
B.间接标价法
C.应付标价法
D.应收标价法
33. 在社会经济生活中被直接公布、使用的表示两国货币之间的比价关系的汇率, 称为 ()。
- A.直接汇率
B.实际汇率
C.基准汇率
D.名义汇率
34. 中央银行调控的常规手段是 ()。
- A.一般性政策工具
B.选择性政策工具
C.其他三项都是
D.行政性控制工具
35. 按照履约方式, 期权可以分为 ()。
- A.欧式期权和美式期权
B.平价期权和溢价期权

C.价内期权和价外期权 D.买方期权和卖方期权

36. 已知票面利率的某附息债券溢价发行, 则其实际到期收益率 ()。

A.更低 B.相同 C.不确定 D.更高

37. 中国银行为中高端客户提供 () 平台, 将企业的经营战略与慈善战略有机结合, 发挥慈善对企业竞争环境的积极影响。

A.中银爱心基金 B.中银公益基金
C.中银慈善管理 D.中银私享爱心荟

38. 贷款担保是指银行在发放贷款时, 要求借款人提供担保, 以保障贷款债权实现的法律行为, 以下属于贷款担保方式的是 ()。

A.长期贷款 B.信用贷款 C.特定贷款 D.自营贷款

39. 以下关于信托投资基金作用的表述, 不正确的是 ()。

A.提供多样服务
B.委托专家进行经营管理决策
C.确保投资者获得稳定利益
D.杜绝了资金运用风险

40. IPO 是指一家企业或公司 (股份有限公司) 第一次将它的股份向公众出售。

《中华人民共和国证券法》中对股票发行要求, 以下那一项是不正确的? ()

A.公开发行的股份占公司股份总数的 25% 以下
B.公司股本总额不少于人民币 3000 万元
C.公司在三年内无重大违法行为, 财务会计报告无虚假记载
D.股票经国务院证券管理部门核准已公开发行

41. 国际收支平衡表包括经常项目和资本项目。经常项目主要反映一国的贸易和劳务往来状况, 包括贸易收支, 劳务收支和 (), 是最具综合性的对外贸易指标。

A.直接投资 B.政府和银行的借款
C.企业借贷 D.单方面转移

42. 在基础汇率的基础上计算出来的本币与非关键货币之间的汇率, 规范的术语为 ()。

A.换算汇率 B.套算汇率
C.折算汇率 D.基本汇率

43. ()是指商业银行没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

- A.合规风险
- B.战略风险
- C.声誉风险
- D.市场风险

44. 法定存款准备金是指商业银行为保证客户提取存款和 ()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。

- A.同业拆借
- B.发放贷款
- C.资金清算
- D.市场交易

45. 贷记卡与准贷记卡之间的区别表述错误的是 ()。

- A.贷记卡有免息期,准贷记卡无免息期
- B.贷记卡是存款计息,准贷记卡是存款不计息
- C.贷记卡可透支,准贷记卡也可透支
- D.贷记卡是“先用后还”,准贷记卡是“先存后用”

46. 再贴现是中央银行向商业银行提供资金的一种方式,以下关于中央银行再贴现利率特点的表述,不正确的是 ()。

- A.我国再贴现期限最长不超过6个月
- B.再贴现利率是一种标准利率
- C.再贴现利率是一种短期利率
- D.再贴现的利率由中国人民银行制定

47. 在金融账户按功能分类中,以下选项属于直接投资的是 ()。

- A.衍生金融工具
- B.长期债券
- C.股本资本
- D.货币市场工具

48. 利率是借贷期内利息额同借贷资本总额的比率,“古典学派”认为 ()。

- A.利率是资本的价格
- B.利率是“使用货币的代价”
- C.利率是剩余价值的一部分
- D.利率是金融的价值

49. 中国实行的汇率制度是 ()。

- A.以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的钉住汇率制度

- B.以市场供求为基础的、有管理的钉住汇率制度
C.以市场供求为基础的、有管理的浮动汇率制度
D.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. 下列说法正确的是（ ）。
- A.定活两便储蓄存款的利息比活期存款低
B.个人通知存款可以按照储户需要随时支取
C.教育存款的利息征税税率为 20%
D.教育存款本金最高限额为 2 万元
51. 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）实施的监督管理称为（ ）。
- A.广义的金融管理
B.狭义的金融管理
C.规范的金融管理
D.银行的金融管理
52. 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持票人的票据称为（ ）。
- A.商业汇票
B.银行汇票
C.银行支票
D.银行本票
53. 以下不属于货币市场交易的产品是（ ）。
- A.银行承兑汇票
B.银行中期债券
C.短期政府国债
D.回购协议
54. 互换交易是以什么原理为基础的？（ ）
- A.一价定理
B.比较优势
C.无风险套利
D.利率平价
55. 下列关于货币的表述中，错误的是（ ）。
- A.凯恩斯学派认为货币供给是外生的，货币供给是一条垂线
B.弗里德曼是倡导货币供给外生变量论的典型代表
C.理性预期学派认为货币供给是内生的
D.目前我国中央银行对货币仍然具有相当的控制力
56. 持有货币的机会成本是（ ）。
- A.名义利率
B.实际利率

- C.通货膨胀率 D.预期的通货膨胀率
57. 若一国货币币值低估, 通常会出现的情况是 ()。
- A.外汇供给增加, 外汇需求减少, 国际收支顺差
B.外汇供给减少, 外汇需求增加, 国际收支逆差
C.外汇供给增加, 外汇需求减少, 国际收支逆差
D.外汇供给减少, 外汇需求增加, 国际收支顺差
58. 假定其他条件不变, 以下关于货币乘数的表述正确的是 ()。
- A.与法定存款准备金率正相关 B.与超额存款准备金率正相关
C.与现金比率正相关 D.与贴现率负相关
59. 下列债券中, 价格波动率最大的是 ()。
- A.短期, 高息票债券 B.长期, 低息票债券
C.长期, 零息票债券 D.短期, 低息票债券
60. 如果原始存款是 30 亿元, 派生存款为 90 亿元, 则货币乘数为 ()。
- A.2 B.3 C.4 D.5
61. 当 () 时, 事后的实际利率会比事前的实际利率更高。
- A.通货膨胀率上升
B.通货膨胀率下降
C.实际通胀率大于预期通胀率
D.实际通胀率小于预期通胀率
62. 我国消费信用迅猛发展, 下列不属于消费信用形式的是 ()。
- A.商业信用
B.对消费者赊销商品
C.客户分期付款购买消费品
D.消费贷款
63. 金融市场可通过资产组合来规避风险, 但无法规避所有风险, 例如 ()。
- A.信用风险 B.政策风险
C.流动性风险 D.市场风险
64. 商业银行表外业务, 包括中间业务和创新的表外业务, 下列属于创新的表外业务的是 ()。

- A.货币兑换、保管、汇兑业务
- B.结算、代理、信息咨询业务
- C.信托、理财、银行卡业务
- D.票据发行便利、回购协议

65. 下列关于金融监管和金融创新的表述, 不正确的是()。

- A.金融监管总是阻碍金融创新
- B.金融创新是货币政策失灵
- C.金融创新加大金融机构的风险
- D.金融创新加大金融监管难度

66. 下列哪个选项构成了基础货币?()

- A.超额准备金、活期存款、库存现金
- B.活期存款、法定准备金存款、库存现金
- C.法定存款准备金、派生存款、流通中的现金
- D.准备金存款、库存现金、流通中的现金

67. 本票和汇票的区别在于()。

- A.是否需要承兑
- B.是否有变更权
- C.是否需要汇兑
- D.是否有保证

68. 中央银行通过买进商业银行持有的已贴现但尚未到期的商业汇票, 向商业银行提供融资支持的行为称为()。

- A.票据直贴
- B.转贴现
- C.票据回购
- D.再贴现

69. 金融中介机构是指从事投融资活动和提供各种金融服务的机构, 他们是为投资者和筹资者牵线搭桥, 媒介资金融通, 为客户提供各种金融服务的机构或组织, 其功能主要有信用创造等方面, 但不包括()。

- A.基金管理
- B.资源配置
- C.清算支付
- D.信息提供

70. 以下关于基金的表述, 错误的是()。

- A.封闭式基金均有明确的存续期间, 在此期间内已发行的基金单位不能被赎回
- B.封闭式基金因在交易所上市, 其买卖价格受市场供求关系影响较大

C.开放式基金可以随时向基金管理公司或销售机构申购但在一定期限不能赎回

D.开放式基金的灵活性较大,适用于开放程度较高、规模较大的金融市场

71. 证券投资基金划分为成长型、收入型和平衡型基金三类,所依据的分类标准是()。

A.根据投资对象的不同分类

B.根据投资风险与收益的不同分类

C.根据组织形态的不同分类

D.根据基金单位是否可增加或赎回分类

72. 传统上,按照汇率变动的幅度,汇率制度被分为()。

A.稳定汇率制和波动汇率制

B.钉住汇率制和灵活汇率制

C.确定汇率制和变动汇率制

D.固定汇率制和浮动汇率制

73. 关于特别提款权的表述,不正确的是()。

A.特别提款权不是真正货币,使用时必须先换成其他货币,不能直接用于贸易或非贸易的支付

B.特别提款权亦称纸黄金,最初发行时每一单位等于1克黄金,因此它的作用完全等同于黄金

C.IMF 会员国在发生国际收支逆差时,可用它向基金组织指定的其他会员国换取外汇,以便偿债

D.特别提款权是国际货币基金组织创设的一种储备资产和记账单位,它是一种使用资金的权利

74. 下列结算业务借助的主要结算工具不包括()。

A.银行本票

B.现金

C.银行汇款

D.支票

75. 在商业银行吸收的存款中保留的应付客户提取存款需要的准备金,其中必须存储于中央银行的部分是()。

A.法定存款准备金

B.基本存款准备金

C.基础存款准备金

D.超额存款准备金

76. 货币有 5 大职能，其中最主要的两大职能是（ ）。
- A.价值尺度和流通手段
B.贮藏手段和支付手段
C.价值尺度和贮藏手段
D.流通手段和世界货币
77. 以下属于风险较小资产的是（ ）。
- A.库存现金
B.存放同业
C.政府公债
D.银行承兑汇票
78. 在风险管理政策层面上的管理技术和措施中，对于高风险的客户和业务，提高金融产品价格的作法是（ ）。
- A.风险对冲
B.风险规避
C.风险转移
D.风险补偿
79. 中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行等五大银行是（ ）。
- A.股份制专业银行
B.政策性专业银行
C.股份制商业银行
D.政策性商业银行
80. 商业银行保持随时可以适当的价格取得可用资金的能力，以便随时应付客户提存及银行支付的需要的性质属于商业银行经营管理目标中的（ ）。
- A.安全性目标
B.稳健性目标
C.盈利性目标
D.流动性目标
81. 银行间以一天为期限互相拆借资金的利率，称为（ ）。
- A.资金拆借利率
B.行间拆借利率
C.隔日拆借利率
D.隔夜拆借利率
82. 核心资本又叫产权资本，它是银行资本的构成部分，一般认为至少要占资本总额的（ ）。
- A.30%
B.40%
C.50%
D.60%
83. 超额准备金率的定义是（ ）。
- A.政策银行保有的超过法定准备金的准备金与存款总额之比
B.商业银行保有的超过法定准备金的准备金与存款总额之比

- C.商业银行保有的超过法定准备金的准备金与基准准备金之比
D.政策银行保有的超过法定准备金的准备金与基准准备金之比
84. 直接标价法是用 1 个单位或 100 个单位的外国货币作为基准, 折算为一定数额的本国货币, 采用直接标价法的货币是 ()。
- A.人民币 B.欧元 C.英镑 D.澳元
85. 下列选项中, 不属于贷款定价方式的是 ()。
- A.冒险加成法 B.风险加成法
C.目标利润定价法 D.账户利润定价法
86. 从业务范围上看, 政策性银行 ()。
- A.资金运用多为长期贷款和资本贷款 B.能够吸收活期存款和公众存款
C.服务领域与商业银行产生竞争 D.贷款可以直接转化为储蓄存款
87. 我国对货币层次 M_0 的定义是 ()。
- A.流通中现金 B.银行活期存款
C.银行定期存款 D.证券公司客户保证金
88. 以下关于银行理财产品要素所包含的信息中, 一般不包括 ()。
- A.产品开发主体信息 B.产品目标客户信息
C.产品环境信息 D.产品特征信息
89. 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定会造成较大损失的情况, 在债项评级中属于 ()。
- A.风险 B.损失 C.可疑 D.次级
90. 以下商业银行业务属于中间业务的是 ()。
- A.基金托管业务 B.票据贴现放款
C.金融租赁 D.同业存款
91. 在各种个人贷款产品中, 个人经营类贷款有 ()。
- A.生产贷款和租赁住房贷款 B.经营贷款和个人助学贷款
C.租赁贷款和个人医疗贷款 D.专项贷款和流动资金贷款
92. 基础货币是整个商业银行体系借以创造存款货币的基础。从本质上看, 基础货币具有几个最基本的特征, 以下表述不正确的是 ()。
- A.基础货币是中央银行的金融性负债, 而不是中央银行资产或非金融性负债

B.基础货币是通过中央银行直接控制和调节的变量对它的影响，达到调节和控制供给量的目的

C.基础货币是支撑商业银行负债的基础，商业银行不持有基础货币，就不能创造信用

D.基础货币在实行准备金制度下，基础货币被整个银行体系运用的结果，能产生数倍于它自身的量

93. 对冲基金常用的投资策略多达二十多种，其手法主要可以分为五种，以下表述不正确的是（ ）。

A.环球宏观，即由上至下分析各地经济金融体系，按政经事件及主要趋势买卖

B.长短仓，即同时买入及沽空股票，可以是净长仓或净短仓

C.市场中性，即同时买入股价近于平均及沽出股价偏高的股票

D.可转换套戥，即买入价格偏低的可换股债券

94. 下列储蓄存款中，使用复利计取利息的是（ ）。

A.5 年期整存整取的定期存款

B.活期存款

C.10 年期的教育储蓄存款

D.定活两便储蓄存款

95. 关于国际收支顺差的说法，不正确的是（ ）。

A.国际收支顺差增强抗击经济全球化风险的能力

B.国际收支顺差增加了外汇储备，增强综合国力

C.经常项目顺差刺激国内总需求，促进经济增长

D.国际收支顺差有利于国家实施紧缩的货币政策

96. 银行通过其在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是所发挥的一种职能，在金融中称为（ ）。

A.信用创造

B.信用倍增

C.信用扩张

D.信用增值

97. 下列关于金融市场的叙述，不正确的是（ ）。

A.金融间接调控体系必须依靠发达的金融市场传导中央银行的政策信号

B.发达的金融市场体系内容，各个子市场之间存在高度相关性

C.多样化金融工具对金融市场中固有的风险更精细的研究，可以杜绝金融风险

D.金融工具是一组预期收益和风险相结合的标准化契约

98. 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()。

A.黄金本位制

B.金圆 1 本位制

C.拟金本位制

D.虚金本位制

99. 期权是一种选择权,指的是一种能在未来某特定时间以特定价格买入或卖出一定数量的某种特定商品的权利。按交易标的分类。期权可分为若干种,以下不属于其中的期权是()。

A.债券期权

B.外汇期权

C.利率期权

D.资本期权

100. 以下选项属于按外汇买卖的范围进行分类的是()。

A.有形外汇市场

B.官方外汇市场

C.外汇自由市场

D.外汇零售市场