

专业知识部分

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. 由不同市场要素构成的相互联系、相互作用的有机整体, 是各种金融交易及资金融通关系的总和, 称为()。

- A. 金融市场 B. 金融体系 C. 金融机构 D. 监管体系

2. 从参与金融市场交易的角度来看, 中央银行作为(), 充当最后的贷款人, 从而成为金融市场资金的供给者。

- A. 政府的银行 B. 发行的银行 C. 银行的银行 D. 国家的银行

3. 金融市场中介是指在金融市场上充当交易(), 从事交易或促使交易完成的组织、机构或个人。

- A. 主体 B. 媒介 C. 对手 D. 伙伴

4. 从表面上看, 回购协议是一种()买卖。

- A. 资金 B. 证券 C. 存款 D. 权力

5. 远期外汇交易又称(), 是指交易双方在成交后并不立即办理交割, 而是按照事先约定的币种、金额、汇率、交割时间、地点等交易条件, 到约定时期才进行实际交割的外汇交易。

- A. 现汇交易 B. 期汇交易 C. 掉期交易 D. 回购交易

6. 期货合约与远期合约的本质区别在于()。

- A. 投机性不同 B. 营利性不同 C. 标准化不同 D. 交易程序不同

7. 我国证券回购市场的发展是从()年国债回购开始的。

- A. 1990 B. 1991 C. 1992 D. 1993

8. 利息产生于()的交易。

- A. 货币资金 B. 流通过程 C. 生产过程 D. 借贷交易

9. 在美国, 长期以来, 美国市政债券的利率()国债的利率。

- A. 高于 B. 低于 C. 等于 D. 决定于

10. 假如我们有一系列的现金流, 第一年年末是 100, 第二年年末是 200, 第三年年末是 200, 第四年年末是 300, 若折现率为 8%, 这一系列现金流的现值为()。

- A. 603 B. 643 C. 645 D. 655

11. 假设我们购买债券花费 100 元, 每年得到的利息支付为 10 元, 则该债券的到期收益率为()。

- A. 5% B. 10% C. 15% D. 20%

12. 在市场利率高于债券收益率时, ()。

- A. 债券的市场价格<债券面值 B. 债券的市场价格>债券面值
C. 债券的市场价格=债券面值 D. 以上都不对

13. 有效市场假说主要研究信息对()的影响, 其影响路径包括信息量大小和信息传播速度这两方面的内容。

- A. 证券价格 B. 债券价格 C. 市场利率 D. 股票价格

14. 随着我国市场经济体制的逐步建立, ()将成为确定我国利率水平的一个重要因素。

- A.产品供求关系 B.证券供求关系
C.投融资关系 D.资金供求关系
- 15.从金融机构产生的历史过程看,它是一种以追逐利润为目标的()。
- A.垄断企业 B.寡头企业 C.竞争性企业 D.金融企业
- 16.按照融资方式的不同,金融机构可以分为()。
- A.政策性金融机构和商业性金融机构 B.直接金融机构和间接金融机构
C.银行与非银行金融机构 D.金融调整监管机构于金融运行机构
- 17.为贯彻实施政府的政策意图,由政府或政府机构发起、出资设立、参股或保证的金融机构称为()。
- A.金融控股公司 B.合作金融机构 C.政策性金融机构 D.商业银行
- 18.一个国家以法律形式所确定的金融体系结构,以及组成该体系的各类金融机构的职责分工和相互关系的总和称为()。
- A.金融制度 B.金融体系 C.金融市场 D.金融系统
- 19.商业银行能够向客户提供存款、贷款、证券投资、结算,甚至信托、租赁,保险等全面金融业务的银行制度称为()。
- A.控股银行制度 B.联合银行制度
C.综合性银行制度 D.分页银行制度
20. 在我国金融机构体系中,()是主体。
- A.中央银行 B.商业银行 C.投资银行 D.政策性银行
- 21.被视为商业银行经营与管理三大原则的首要原则是()。
- A.流动性 B.盈利性 C.非盈利性 D.安全性
- 22.商业银行的经营是对其所开展的各种业务活动的()。
- A.组织和营销 B.经营和管理 C.组织和管理 D.营销与经营
- 23.商业银行的负债主要取决于客户的()。
- A.交易意愿 B.存款意愿 C.贷款意愿 D.借款意愿
- 24.综合反映商业银行在一定时期利润实现和亏损发生的实际情况的报表是()。
- A.损益表 B.现金流量表 C.资产负债表 D.财务状况变动表
- 25.衡量商业银行经营管理成效大小的重要综合指标是()。
- A.商业银行利润 B.商业银行存款 C.商业银行贷款 D.中介业务利润
- 26.商业银行的法人治理结构是指在一定的()下,解决银行内部不同产权主体之间的监督、激励和风险监督、激励和风险分配等问题。
- A.资产制度 B.分配制度 C.激励制度 D.产权制度
- 27.证券市场是证券发行、流通、交易的市场,也是()的中心。
- A.资金供求 B.投资 C.融资 D.投机
- 28.没有投资银行的金融业务(),就没有现代的高效率的证券市场。
- A.开发 B.创新 C.组合 D.更新
29. 企业债券发行须通过()和发行申报并符合我国债券上市交易的资格审查方可由承销商向债券市场投资者发售。
- A.额度申请 B.进度申请 C.信用评级 D.投资评级

30. 靠交易所会员直接从事大宗上市股票交易而形成的市场, 称为 ()。
- A. 第一市场 B. 第二市场 C. 第三市场 D. 第四市场
31. 2008 年国际金融危机是近百年来首次由发达国家内部金融秩序失衡酿成的国际 () 危机。
- A. 信用 B. 货币 C. 金融 D. 银行
32. 在金融领域内各种要素之间实行新的组合就是 ()。
- A. 金融创新 B. 金融发展 C. 金融约束 D. 金融工具的组合
33. 金融创新的交易成本理论的基本命题是: 金融创新的支配因素是 ()。
- A. 减少风险成本 B. 控制交易成本
- C. 增加交易成本 D. 降低交易成本
34. CDs 是指 ()。
- A. 大额可转让定期存单 B. 大额定期存单
- C. 大额可转让活期存单 D. 定期储蓄存单
35. "自然经济"和"物物交换总值"的比重越低表明 ()。
- A. 国际化程度越高 B. 利率市场化程度越高
- C. 经济发展程度越高 D. 货币化程度越高
36. 我国金融机构中间业务创新最具代表性的是 ()。
- A. 期权 B. 期货 C. 信用卡 D. 借记卡
37. 研究发展中国家经济增长与 () 的关系时, 许多经济学家采用麦金农和肖的模型。
- A. 金融深化 B. 金融抑制 C. 金融发展 D. 金融控制
38. 招商银行于 () 年成为我国第一家开展网上银行业务的银行。
- A. 1996 B. 1997 C. 1998 D. 1999
39. 远期合约的最大功能在于 ()。
- A. 限制少 B. 费用低 C. 转嫁风险 D. 交易方式简单
40. 经济主体对执行流通手段和价值贮藏手段的货币的需求称为 ()。
- A. 货币需求 B. 货币供给 C. 流通需求 D. 储藏需求
41. 货币供给是相对于 () 而言的, 它包括货币供给行为和货币供给量两大内容。
- A. 货币流量 B. 货币存量 C. 货币需求 D. 货币成本
42. 在一定时期内, 黄金收购量大于销售量, 黄金储备增加, () 投入的基础货币增加。
- 182
- A. 中央银行 B. 商业银行 C. 财政部 D. 国家外汇管理局
43. 价值符号流通条件下的特有现象是 ()。
- A. 通货膨胀 B. 通货紧缩 C. 经济发展 D. 金融发展
44. 通货膨胀对 () 有利。
- A. 债务人 B. 债权人 C. 商业银行 D. 企业
45. 实际利率在通货紧缩的情况下会 ()。
- A. 提高 B. 降低 C. 不变 D. 极低
46. 中央银行是 (), 指中央银行垄断货币发行, 具有货币发行的特权、独占权, 是一国唯一的货币发行机构。

- A.管理的银行 B.银行的银行 C.国家的银行 D.发行的银行
47. 宏观调控是指国家运用经济政策调节宏观经济变量,以促进()的基本平衡,实现经济的稳定增长。
- A.总供求 B.总供应 C.总需求 D.货币
48. 宏观经济分析是()实施的最重要依据。
- A.金融政策 B.财政政策 C.货币政策 D.就业政策
- 49.损失的可能性是指损失这一结果的()。
- A.确定性 B.不确定性 C.偶然性 D.必然性
- 50.经济结构失衡属于金融危机成因的()。
- A.内部性因素 B.外部性因素 C.结构性因素 D.国际性因素
- 51.一般而言,()是指国家以经济管理的名义进行干预。
- A.监管 B.管制 C.管理 D.干预
- 52.对资本金是否及时入账、股东资格、股东条件和股本构成进行监督审核是指()。
- A.审批注册机构 B.审批业务范围 C.审批高级管理人员的任职资格 D.审批注册资本
- 53.早在2003年9月,银监会、证监会、保监会已采取()来实行对金融控股集团的监管。
- A.功能监管制度 B.联席会议制度 C.监管协作制度 D.主监管制度
- 54."巴塞尔新资本协议"与1988年版的"巴塞尔协议"具有同样的目标,即通过对银行提出统一的()要求。
- A.资本金 B.资本充足率 C.风险资本权重 D.附属资本权重
- 55.国际储备的基本功能是()
- A.弥补国际收支逆差 B.稳定本币汇率
- C.维持国际资信 D.维持投资环境
- 56.布雷顿森林体系实行的汇率制度是()。
- A.可调整的浮动汇率制 B.可调整的固定汇率制度
- C.不可调整的浮动汇率制 D.不可调整的固定汇率制度
- 57.对外债实行计划管理,允许境内居民以特殊目的公司的形式设立境外融资平台,不能通过()的资本运作方式在国际资本市场上从事各类股权融资活动。
- A.反向并购 B.特殊集权 C.股权置换 D.可转债等
- 58.法定升值是指一国官方货币当局以法令的形式,公开宣布提高本国货币的法定含金量或币值,()外汇汇率。
- A.提高 B.控制 C.降低 D.管制
- 59.国际收支逆差时,可以采用()
- A.紧的财政政策和松的货币政策 B.松的财政政策和紧的货币政策
- C.紧的财政政策和紧的货币政策 D.松的财政政策和松的货币政策
- 60.商业银行以电报通知支付方式向顾客买卖外汇时所依据的汇率是()。(P300)
- A.信汇汇率 B.电汇汇率 C.交易汇率 D.中间汇率

参考答案

单选题

1-5	ACBBB	6-10	CBABB	11-15	BAADD	16-20	BCACB
21-25	DABAA	26-30	DABAC	31-35	CADAD	36-40	CAACA
41-45	CAABA	46-50	DACBA	51-55	BDDAA	56-60	BBCCB