

一、单项选择题(共 60 题, 每题 1 分, 每题的备选项中, 只有一种最符题意的)

1、中央银行不以营利为目的, 是()的金融机构.

- A. 为存款者服务
- B. 充当社会信用中介
- C. 为工商企业服务
- D. 为实现国家经济政策服务

2、下列有关中央银行业务的描述中, 不属于中央银行负债业务的是().

- A. 中国人民银行通过贷款渠道发行人民币
- B. 中国人民银行吸取存款准备金
- C. 中国人民银行接受政府委托管理国库
- D. 中国人民银行组织全国商业银行进行资金清算

3、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一般股票是().

- A. A 股

B. B 股

C. H 股

D. F 股

4、中央银行通过减少货币供应量，使利率提高，从而克制投资，压缩社会总需求，限制经济增长的政策是()。

A. 扩张型货币政策

B. 紧缩型货币政策

C. 调整型货币政策

D. 紧缩型财政政策

5、证券经纪商接受客户委托，按照客户委托指令，尽量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

6、根据《中华人民共和国证券法》第二十八条规定，我国证券企业承销证券可采用()方式。

- A. 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. 余额包销或者代销

7、根据国际上通行的原则，债务国控制外债总量的债务率警戒线是()。

- A. 100%
- B. 50%
- C. 25%
- D. 20%

8、在投资银行的重要业务中，把资金投向蕴藏着较大失败风险的高技术开发领域，以期成功后获得高资本收益的一种商业投资行为称为()。

- A. 风险投资
- B. 项目融资

C. 资产证券化

D. 吞并收购

9、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. 维持良好的投资环境

10、在监测外债总量与否适度的指标中，偿债率等于()。

A. 当年未清偿外债余额 ÷ 当年国民生产总值 × 100%

B. 当年未清偿外债余额 ÷ 当年货品服务出口总额 × 100%

C. 当年外债还本付息总额 ÷ 当年货品服务出口总额 × 100%

D. 当年外债还本付息总额 ÷ 当年国民生产总值 × 100%

11、() 是一种以资产为关键、以信任为基础、以委托为方式的财产管理制度与法律行为。

A. 租赁

B. 银行贷款

C. 信托

D. 贴现

12、 在下列选项中，负债率是()。

A. 当年未清偿外债余额与当年国民生产总值之比

B. 当年未清偿外债余额与当年国内生产总值之比

C. 当年未清偿外债余额与当年货品服务出口总额之比

D. 当年外债还本付息总额与当年货品服务出口总额之比

13、 在国际储备管理中，力争减少软币的比重，提高硬币的比重，这是着眼于()。

A. 国际储备总量的适度

B. 国际储备资产构造的优化

C. 外汇储备资产构造的优化

D. 外汇汇储备货币构造的优化

14、 在金融市场的主体中，最活跃的交易者是()。

A. 家庭

B. 企业

C. 政府

D. 金融机构

15、 目的设定、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

16、 金融制度创新使商业银行与投资银行业务领域的界线().

A. 逐渐清晰

B. 大大强化

C. 逐渐消失

D. 保持不变

17、 假如在总行之下设置若干机构，形成以总行为中心的银行网络系统，则该商业银行的组织制度是().

A. 一元式银行制度

B. 综合性银行制度

C. 分支银行制度

D. 分业经营银行制度

18、 银行在需要时可以及时以较低的成本获得所需资金的能力，是（ ）的规定。

A. 负债的流动性

B. 资产的流动性

C. 负债的安全性

D. 资产的安全性

19、 名义利率和实际利率是按照（ ）划分的。

A. 利率的决定方式

B. 利率的真实水平

C. 借贷主体不一样

D. 计算利率的期限单位

20、 商业银行在资产业务方面进行创新的重要目的在于（ ）。

A. 扩大资金来源，发明派生存款

B. 减少风险，服务客户

C. 扩大业务范围，强化银企关系

D. 套期保值，回购交易，贷款证券化

21、 国际储备中的一般提款权是指()。

A. 黄金储备

B. 外汇储备

C. SDR

D. 在基金组织的储备头寸

22、 由于税制和政治方面的变动等外部冲击导致金融机构的收入减少而引起的风险是 ()。

A. 操作性杠杆风险

B. 操作性失误风险

C. 国家风险

D. 投资风险

23、 境外资本可以通过()间接投资境内 A 股市场, 买卖股票、债券等.

A. QF II

B. RQF II

C. QD II

D. CDS

24、 目前大多数国家中央银行的资本构造都是()形式.

A. 国有

B. 多国共有

C. 无资本金

D. 混合所有

25、 6 月中国银监会公布的《资本措施》, 建立了与“巴塞尔协议III”接轨且符合我国银行业实际的资本监管制度, 于起开始实行, 并规定商业银行在()年年终前到达规定的资本充足率规定.

A.

B.

C.

D. 2025

26、 中国银监会公布了《商业银行风险监管关键指标》，废止了《商业银行资产负债比例监控、监测指标和考核措施》，建立了风险水平、（ ）和风险抵补三方面的“七大类十六项”指标体系。

A. 风险约束

B. 风险分散

C. 风险转移

D. 风险迁徙

27、 金融市场常被看作是社会经济运行中的“晴雨表”，可以及时而敏捷地反应多种经济状况，这体现的是金融市场的（ ）功能。

A. 风险分散

B. 资源配置

C. 反应

D. 宏观调控

28、 投资银行按照议定价格从发行人手中购进将要发行的所有股票，然后再发售给投资者，最终将所筹集的资金交于发行人的股票销售方式是()。

- A. 余额包销
- B. 包销
- C. 竭力推销
- D. 余额代销

29、 根据春季广交会传出的信息，我国诸多从事加工贸易的企业在人民币对外币持续升值的状况下，不敢接来自外商的长期订单。这是由于，假如接下外商的订单，当未来对外商交货并结汇时，假如人民币对外币升值，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

30、 为规避信贷规模控制、存贷比等监管规定，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 31、 治理通货紧缩，凯恩斯主义认为刺激经济

的有效手段是实行以(为主的政策.

A. 扩张性货币政策

B. 增长收入政策

C. 赤字财政政策

D. 收入指数化政策

32、 信托区别于一般委托代理关系的重要特性是().

A. 委托人为了自己或其他第三人的利益管理或者处分信托财产

B. 受托人以受益人的名义管理或者处分信托财产

C. 受托人以自己的名义管理或者处分信托财产

D. 受托人按委托人的意愿为受益人的利益或者特定目的管理信托事务

33、（ ）的现代货币数量论强调货币供应量变动直接影响名义国民收入。

A. 弗里德曼

B. 凯恩斯

C. 萨缪尔森

D. 哈耶克

34、我国建立了多层次的证券市场。其中，设置的目的是服务于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

35、在商业银行的资本管理中，可以切实反应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

36、 金融宏观调控存在的前提是()。

A. 经济的短期波动

B. 中央银行体系

C. 商业银行的存款发明

D. 二级银行体制

37、 某企业打算运用 3 个月期的 S&P 500 股价指数期货为其价值 500 万美元的股票组合套期保值，该组合的 β 值为 1.2，当时的期货价格为 400，则该企业应卖出的期货合约的数量为()份。

A. 30

B. 45

C. 50

D. 90

38、“巴塞尔协议III”规定资本充足率加资本缓冲比率在此前从目前的 8% 逐渐升至()。

- A. 9%
- B. 9.5%
- C. 10%
- D. 10.5%

39、“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种月内可以自主执行超过计划融资规模 15% 的配售新股的权力。假如主承销商根据授权规定发行人按发行价再额外配售 15% 的股票给投资者，则是由于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

40、货币发行是中央银行最重要的()业务。

- A. 负债
- B. 资产

C. 中间

D. 表外

41、 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%

42、 官方或明或暗地干预外汇市场，使市场汇率在通过操纵的外汇供求关系作用下相对平稳波动的汇率制度是()。

A. 固定汇率制

B. 自由浮动汇率制

C. 管理浮动汇率制

D. 盯住汇率制

43、 当一国出现国际收支逆差进而导致外汇储备局限性时，该国可以采用紧缩性货币政策进行调整。这是由于，紧缩性货币政策可以同步导致() 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而流入
- B. 有支付能力的进口需求增多，国外资本因利率提高而流入
- C. 有支付能力的进口需求增多，国内资本因利率下降而流出
- 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

44、 根据购置力平价理论，通货膨胀低的国家货币汇率()。

- A. 升水
- B. 贬值
- C. 升值
- D. 贴水

45、 有关金融期货交易的说法，对的是()。

- A. 金融期货交易是一种场外交易
- B. 金融期货合约实际上是远期合约的原则化
- C. 金融期货交易加大了买方的风险
- D. 当金融期货合约临近到期时，其现货价格与期货价格间的差异

逐渐变大

46、 垄断性企业为了获取垄断利润而人为提高产品售价，由此引起的通货膨胀属于() 通货膨胀。

- A. 需求拉上型
- B. 成本推进型
- C. 供求混合型
- D. 构造型

47、 商业银行经营管理的三原则既有联络又有矛盾.一般，流动性与安全性成() 安全性与盈利性成()。

- A. 正比反比
- B. 反比反比
- C. 正比正比
- D. 反比正比

48、 在凯恩斯的“流动性陷阱”区间()。

- A. 货币政策完全有效
- B. 财政政策完全无效
- C. 财政政策完全有效

D. 货币政策完全无效

49、 根据《商业银行风险监管关键指标》，我国对商业银行有关收益合理性的监管指标中，有关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%

50、 在总需求和总供应处在平衡状态时，经济构造、部门构造的原因发生变化，也也许引起物价水平的上涨.这种通货膨胀被称为()。

A. 需求拉上型通货膨胀

B. 成本推进型通货膨胀

C. 构造型通货膨胀

D. 混合型通货膨胀 51、 我国小额贷款企业的重要资金来源是股

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

52、 假如一国物价居高不下，与国内工人工资增长率过高密不可分，这种本国物价上涨的现象，一般称之为()。

A. 需求拉动型通货膨胀

B. 成本推进型通货膨胀

C. 输入型通货膨胀

D. 构造型通货膨胀

53、 跨国企业在对海外子企业财务报表进行并表处理时碰到的汇率风险类型是()。

A. 交易风险

B. 折算风险

C. 经营风险

D. 经济风险

54、 下列不属于存款性金融机构的是()。

A. 商业银行

B. 储蓄银行

C. 信用合作社

D. 退休基金

55、 金融工具在金融市场上可以迅速转化为现金而不致遭受损失的能力，是指金融工具的()。

A. 期限性

B. 流动性

C. 收益性

D. 风险性

56、 货币供不应求，利率上升;货币供过于求，利率下降.因而合适调整利率水平，就可以直接调整()。

A. 投资支出

B. 消费支出

C. 出口量

D. 货币供求

57、 下列不属于金融衍生工具的有()。

A. 金融远期

B. 利率互换

C. 信用违约掉期

D. 贷款承诺

58、 我国债券回购市场上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

59、 根据《商业银行风险监管关键指标》，我国银行机构的所有关联度，即所有关联授信与资本净额之比，不得高于()。

A. 5%

B. 10%

C. 15%

D. 50%

60、 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

二、多选题(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、 积极的外汇储备管理模式的实现途径重要有()。

A. 货币当局零身的外汇管理转型

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企业来管理

E. 扩大对主权债务的投资

62、 按出资方式划分，投资银行并购业务的类型可以分为()。

A. 互换发盘

B. 现金购股

C. 要约收购

D. 管理层收购

E. 现金购资产

63、 金融租赁企业主营的融资租赁业务可深入分为（ ）的融资租赁业务。

A. 企业自担风险

B. 企业同其他机构分担风险

C. 企业不担风险

D. 企业转嫁风险

E. 其他机构自担风险

64、 资本资产定价理论认为，理性投资者应当追求（ ）。

A. 投资者效用最大化

B. 同风险水平下收益最大化

C. 同风险水平下收益稳定化

D. 同收益水平下风险最小化

E. 同收益水平下风险稳定化

65、 我国利率市场化改革的总体思绪是()。

- 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

66、 直接金融市场和间接金融市场的差异在于()。

- A. 与否有中介机构参与
- B. 中介机构在交易中的地位
- C. 中介机构在交易中的性质
- D. 市场中的交易的金融机构
- E. 政府与否直接干预市场

67、 纂列业务活动中，属于商业银行中间业务的有()。

- A. 代理收费
- B. 征询顾问

- 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

68、对拟发行股票的合理估值是初次公开发行股票定价的基础。下列估值措施中，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

69、下列情形中，也许会导致成本推进型通货膨胀的是()。

- A. 垄断性大企业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

70、 下列措施中，属于国际银行业通行的前瞻性动态资产负债管理措施的有()。

A. 缺口分析

B. 情景模拟

C. 流动性压力测试

D. 久期分析

E. 外汇敞口与敏感性分析

71、 如下()是政策性金融机构的职能。

A. 倡导性职能

B. 选择性职能

C. 补充性职能

D. 服务性职能

E. 管理性职能

72、 如下()是商业银行中间业务的基本内容。

A. 不停提高中间业务的金融创新能力

B. 不停提高中间业务的金融科技化、金融信息化水平

C. 重视开展关系营销，与客户建立愈加稳定的关系

D. 重视人才培养，提高专业人员素质

E. 逐渐增长中间业务收入在总收入中的比重

73、 下列属于存款性金融机构的是()。

A. 商业银行

B. 储蓄银行

C. 信用合作社

D. 退休基金

E. 投资银行

74、 如下()是存款性金融机构的重要业务。

A. 吸取存款

B. 发放贷款

C. 证券投资

D. 买卖股票

E. 发放保险

75、 在银行业监管中，监管当局对即将倒闭银行的处置措施重要有()。

A. 收购

B. 吞并

C. 依法清算

D. 注资入股

E. 接管

76、 汇率变动的决定原因包括()。

A. 物价的相对变动

B. 国际收支差额的变化

C. 国际储备余额的变化

D. 市场预期的变化

E. 政府干预汇率

77、 基础货币是中央银行的货币负债，其详细构成要素有()。

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

78、金融市场的主体包括()。

A. 家庭

B.企业

C. 政府

D. 金融机构

E.投资者

79、 存款准备金政策是中央银行实行货币政策的重要工具，其重要内容包括()。

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. 规定存款准备金的构成

D. 规定存款准备金的上限

E.规定存款准备金提取的时间

80、 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.成本构造合理化原则

C. 成本价值化原则

D. 成本赔偿原则

E.成本责任制原则

三、案例分析题(共 20 题, 每题 2 分。由单项选择和多选构成。错选, 本题不得分;少选, 所选的每个选项得 0.5 分)

81、某企业拟进行股票投资, 计划购置甲、乙、丙三种股票构成投资组合, 已知三种股票的卢系数分别为 1.5 1.0 和 0.5, 该投资组合甲、乙、丙三种股票的投资比重分别为 50%、20% 和 30%, 全市场组合的预期收益率为 9%, 无风险收益率为 4%。

根据以上资料, 回答下列 81-100 题:

该投资组合的 β 系数为()。

A. 0.15

B. 0.8

C. 1.0

D. 1.1

82、 投资者在投资甲股票时所规定的均衡收益率应当是()。

A. 4%

B. 9%

C. 11.5%

D. 13%

83、 下列说法中，对的是()。

A. 甲股票所含系统风险不小于甲、乙、丙三种股票投资组合风险

B. 乙股票所含系统风险不小于甲、乙、丙三种股票投资组合风险

C. 丙股票所含系统风险不小于甲、乙、丙三种股票投资组合风险

D. 甲、乙、丙三种股票投资组合风险不小于全市场组合的投资风

险

84、 有关投资组合风险的说法，对的是()。

A. 当投资充足组合时，可以分散掉所有的风险

B.投资组合的风险包括企业特有风险和市场风险

C.企业特有风险是可分散风险

D.市场风险是不可分散风险

85、甲机构卖出证券的价格与回购证券的价格存在着一定的差额，这种差额实际上就是()。

A.证券的收益

B.手续费

C.企业利润

D.借款利息

86、假设某商业银行的业务如下：①各项存款 2 200 万元；②各项贷款 1 400万元；③库存现金 100 万元；④向央行办理票据再贴现 100 万元；⑤开办信托投资业务 150万元；⑥发行金融债券 300 万元；⑦在央行存款 200 万元；⑧承诺向水电厂贷款 80 万元。

根据以上资料，回答下列 86-105 题：

该银行的负债业务总金额为()万元。

A. 2 500

B. 2 600

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/115000122301011323>