

# 学习及考试资料整理汇编

——备考冲刺篇——

（考点或配套习题突击训练专用）

一、单项选择题（共70题，每题1分，每题的备选项中，中有一个最符合题意）

1、干脆金融市场与间接金融市场的差别在于

- A、是否有中介机构的参与    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

参考答案：D

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

参考答案：A

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    C货币互换交易

参考答案：C

4、金融衍生品市场上有不同类型的交易主体，假如某主体利用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    C经纪人

参考答案：B

5、假如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

参考答案：D

6、在信用衍生品中，假如信用风险爱护的买方向信用风险爱护卖方定期支付固定费用或一次性支付保险费，当信用事务发生时，卖方向买方赔偿因信用事务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）    信用违约互换（CDS）    C 债务担保凭证（CDO）    D债务担保凭证（CDS）

参考答案：B

7、某机构投资者诸葛进行为期2年的投资，预料第2年年末收回的现金流为121万元，假如按得利每年计息一镒，年利率10%，则第2年年末收回的现金流现值为（）万元

- A 100    B105    C 200    D 210

参考答案：A

8、依据利率的风险结构理论，各种债权工具的流淌性之所以不同，是因为在价格肯定的状况下，它们的（）不同

- A 实际利率    B 变现所须要时间    C 名义利率    C 交易方式

参考答案：B

9、假如某债券当前的市场价格为P，面值为F，年利息为C，其本期收效率为（）

- A C/F    B P/F    C C/P    D F/P

参考答案：C

10、假如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%    B 10%    C 11.1%    D12%

参考答案：B

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

参考答案：D

12. 假如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. 分支式银行制度

D. 分支经营银行制度

参考答案：C

13. 我国对证券公司实行分类管理，其中，经济类证券公司只能从事证券交易的( )业务。

A. 承销

B. 经济

C. 直营

D. 做市

参考答案：B

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. 发放涉贷款

C. 汲取公众存款

D. 从商业银行融入资金

参考答案：C。

参考解析：参见教材49页

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

参考答案：C

16. 在商业银行经营管理的三大原则中，被视为首要原则的事( )原则。

- A. 平安性
- B. 盈利性
- C. 效益性
- D. 流淌性

参考答案：C

17. 依据中国银行业监督管理委员会2023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. 风险限制
- B. 风险抵补
- C. 风险识别
- D. 风险测度

参考答案：B

18. 依据中国银行业监督管理委员会2023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. 流淌性缺口比率

D. 累计外汇敞口头寸比率

参考答案：D。

参考解析：参见教材66页。

19. 依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

参考答案：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

参考答案：D。

参考解析：参见教材71页。

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

参考答案：D

12. 假如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( )。

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/848054111024006064>