一、单选题 （本大题共9小题，每小题2分，共18分）

1

金融互换合约产生的理论基础是

A.

利率平价理论

B.

有效市场理论

C.

比较优势理论

D.

资本资产定价理论

标准答案 :

C

2

基础货币表现为中央银行的

A.

资产

B.

收益

C.

权益

D.

负债

标准答案 :

D

3

影响汇率的短期因素是

A.

通货膨胀

B.

经济增长

C.

国际收支

D.

利率

标准答案 :

D

4

我国金融监督管理机构“一行两会”中的“一行”是指

A.

中国工商银行

B.

中国人民银行

C.

国家开发银行

D.

中国农业银行

标准答案 :

B

5

开创货币需求微观分析视角的理论是

A.

交易方程式

B.

凯恩斯的货币需求理论

C.

剑桥方程式

D.

弗里德曼的货币需求理论

标准答案 :

C

6

属于选择性货币政策工具的是

A.

优惠利率

B.

信用配额

C.

法定存款准备金率

D.

再贴现政策

标准答案 :

A

7

马克思认为一定时期内执行流通手段的货币必要量同货币流通速度

A.

成正比

B.

成反比

C.

无关

D.

关系不确定

标准答案 :

B

8

优先股股东较普通股股东的优先权体现在

A.

优先表决权

B.

优先选举权

C.

剩余资产的优先求偿权

D.

配股的优先选择权

标准答案 :

C

9

引起货币供给量增加的货币政策操作是

A.

发行央行票据

B.

提高再贴现利率

C.

提高法定存款准备金率

D.

中央银行买入债券

标准答案 :

D

二、多选题 （本大题共6小题，每小题2分，共12分）

10

我国的政策性银行有：

A. 中国人民银行

B. 国家开发银行

C. 中国进出口银行

D. 中国农业发展银行

标准答案 :

BCD

11

为什么说中国人民银行是我国金融监督管理机构的核心?

A. 中国人民银行是我国的中央银行

B. 中国人民银行是我国的发行银行

C. 中国人民银行是我国银行的银行

D. 中国人民银行是我国国家的银行

标准答案 :

ABCD

12

开放式基金的基本业务包括：

A. 认购

B. 申购

C. 赎回

D. 成交

标准答案 :

ABC

13

债券衡量的收益指标有。

A. 名义收益率

B. 现时收益率

C. 持有期收益率

D. 到期收益率

标准答案 :

ABCD

14

什么是决定债券交易价格的主要因素？：

A. 票面金额

B. 票面利率

C. 市场利率

D. 偿还期限

标准答案 :

ABCD

15

货币的职能有哪些？：

A. 计价单位

B. 交易媒介

C. 支付手段

D. 世界货币

标准答案 :

ABCD

三、判断题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

16

商业汇票必须提交债务人承认兑付后才能生效。

标准答案 :

正确

17

单利和复利是计算利息的两种最基本的方法。

标准答案 :

正确

18

在纸币流通制度下的浮动汇率时期，货币汇率的决定基础是现实的购买力。

标准答案 :

正确

19

票据的再贴现直接为企业提供了融资服务。

标准答案 :

错误

20

无论是直接募集还是交易商募集，商业票据大都以贴现的方式发行。

标准答案 :

正确

一、单选题 （本大题共14小题，每小题1分，共14分）

1

“劣币驱逐良币”发生在什么货币制度时期?

A. 金币本位制

B. 银币本位制

C. 金银复本位制

D. 纸币本位制

标准答案 :

C

试题解析 :

金银复本位制度当时的货币既有金也有银，民众都会用本身价值比较差的银币流通，而收藏本身价值较高的金币，就会导致劣币驱逐良币。

2

区域性货币一体化的理论基础是蒙代尔提出的

A.

购买力平价理论

B.

货币均衡理论

C.

货币分析理论

D.

最适度货币区理论

标准答案 :

D

3

关于同业拆借利率描述正确的是

A.

是官定利率

B.

是货币市场的基准利率

C.

有固定化倾向

D.

Libor是我国的同业拆借利率

标准答案 :

B

4

关于金融期货合约表述错误的是

A.

在交易所外进行交易

B.

流动性强

C.

违约风险低

D.

是标准化合约

标准答案 :

A

5

因发行人不能按时还本付息而使债券投资人面临的风险是

A.

利率风险

B.

汇率风险

C.

违约风险

D.

通货膨胀风险

标准答案 :

C

6

期权的持有者只能在期权到期日行权的期权合约是

A.

日式期权

B.

荷式期权

C.

欧式期权

D.

美式期权

标准答案 :

C

7

世界上最早的货币是？

A. 金属货币

B. 商品货币

C. 实物货币

D. 信用货币

标准答案 :

C

试题解析 :

其它三个选项，都没有早于实物货币的出现。

8

提出商业银行可以通过持有易于转让的资产保持流动性的经营管理理论是

A.

负债管理理论

B.

预期收入理论

C.

商业性贷款理论

D.

资产转移理论

标准答案 :

D

9

以发行存款凭证为主要资金来源的金融机构是

A.

银行类金融机构

B.

证券类金融机构

C.

保险类金融机构

D.

管理类金融机构

标准答案 :

A

10

属于商业银行表外业务的是

A.

厍存现金业务

B.

支付结算业务

C.

证券投资业务

D.

贷款业务

标准答案 :

B

11

不属于消费信用形式的是

A.

发行债券

B.

赊销

C.

分期付款

D.

消费信贷

标准答案 :

A

12

对工资和物价实行管制属于通货膨胀治理措施中的

A.

收入政策

B.

指数化政策

C.

需求管理政策

D.

结构调整政策

标准答案 :

A

13

布雷顿森林体系的主要内容不包括？

A. 以黄金为基础

B. 实行固定汇率制度

C. 实行浮动汇率制度

D. 建立一个永久性的国际金融机构

标准答案 :

C

试题解析 :

布雷顿森林体系的主要内容就是以黄金为基础的双挂钩制度，以，上下百分之一浮动的，固定汇率制度，和建立国际货币基金组织这三个主要内容。

14

现在消费信用的典型形式不包括？

A.

赊销

B.

分期付款

C.

买卖债券

D.

消费信贷

标准答案 :

C

二、判断题 （本大题共6小题，每小题2分，共12分）

15

国家信用是以政府作为债权人或者债务人的信用。。

标准答案 :

正确

16

地方政府债券不属于国家信用工具的一种。

标准答案 :

错误

17

票据的贴现是指持票人通过向商业银行转让票据而获得的资金的行为。

标准答案 :

正确

18

发行市场的主要功能是筹集资金

标准答案 :

正确

19

交易媒介是货币的职能之一。

标准答案 :

正确

20

商业汇票必须提交，债务人承认兑付后才能生效，这种承认兑付的手续成为承兑。

标准答案 :

正确

一、单选题 （本大题共15小题，每小题1分，共15分）

1

保险公司的基本职能不包括?

A.

分散风险职能

B.

补偿损失职能

C.

防灾防损职能

D.

筹集资金职能

标准答案 :

D

试题解析 :

保险的本质决定了保险的职能分散风险补偿损失，成本收益是保险的基本职能。.

2

将合约买方风险锁定在一定限度内的金融工具是

A.

利率期货

B.

外汇期货

C.

金融远期

D.

金融期权

标准答案 :

D

3

以“受人之托，代人理财”为基本特征的金融机构是

A.

商业银行

B.

金融租赁公司

C.

信用合作机构

D.

信托投资公司

标准答案 :

D

4

股票每股市价与每股盈利的比率被称为

A.

贴现率

B.

市盈率

C.

收益率

D.

容量比率

标准答案 :

B

5

货物与服务属于国际收支平衡表中的

A.

经常账户

B.

资本账户

C.

金融账户

D.

储备资产

标准答案 :

A

6

成交与交割基本同时进行的股票交易方式是

A.

现货交易

B.

期货交易

C.

期权交易

D.

远期交易

标准答案 :

A

7

“充当资金供给者与资金需求者之间的中介人”体现了商业银行的

A.

信用中介职能

B.

信用创造职能

C.

支付中介职能

D.

资产管理职能

标准答案 :

A

8

判断通货紧缩的主要标准是

A.

需求旺盛

B.

货币超发

C.

本币贬值

D.

物价水平持续下降

标准答案 :

D

9

债券的票面收益率即为债券的

A.

到期收益率

B.

现时收益率

C.

名义收益率

D.

持有期收益率

标准答案 :

C

10

商业银行流动性最强的资产是

A.

贷款

B.

证券投资

C.

担保

D.

现金资产

标准答案 :

D

11

以促进国际货币合作、避免成员国竞争性货币贬值为宗旨的国际金融机构是

A.

国际货币基金组织

B.

国际金融公司

C.

国际复兴开发银行

D.

国际清算银行

标准答案 :

A

12

保险的基本原则不包括？

A. 保险利益原则

B. 最大诚信原则

C. 损失补偿原则

D. 风险规避原则

标准答案 :

D

试题解析 :

其它三个选项，都是保险的最基本原则。

13

以下工具，不属于金融衍生产品市场的是?

A. 金融远期合约。

B. 金融期货合约

C. 金融期权合约

D. 欧式期权

标准答案 :

D

试题解析 :

金融衍生产品市场包括金融期权合约，金融期货合约，金融远期合约和金融互换。.

14

资本市场的投资对象不包括？

A. 短期债券

B. 中长期债券

C. 股票

D. 基金

标准答案 :

A

试题解析 :

资本市场的投资对象主要包括股票，中长期债券和基金。

15

金融衍生工具，市场的功能不包括？

A.

价格发现

B.

套期保值

C.

投机获利

D.

融通资金

标准答案 :

D

二、判断题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

16

外汇期货属于金融期货合约的一种。

标准答案 :

正确

17

优先股的优先权，包括优先分配权和优先求偿权。

标准答案 :

正确

18

普通股是股份有限公司的股票。

标准答案 :

正确

19

B股指的是人民币的普通股。。

标准答案 :

错误

20

黄金市场不属于金融市场的一种。。

标准答案 :

错误

一、单选题 （本大题共10小题，每小题2分，共20分）

1

绝对购买力平价的理论基础是

A.

费雪方程式

B.

一价定律

C.

特里芬难题

D.

马歇尔-勒纳条件

标准答案 :

B

2

工资-价格螺旋上升引发的通货膨胀属于

A.

需求拉动型通货膨胀

B.

成本推动型通货膨胀

C.

结构型通货膨胀

D.

预期型通货膨胀

标准答案 :

B

3

商业银行经营管理的最终目标是

A.

安全性

B.

流动性

C.

盈利性

D.

便利性

标准答案 :

C

4

下列属于中央银行紧缩性货币政策操作的是

A.

降低再贴现利率

B.

扩大对商业银行的再贷款

C.

降低法定存款准备金率

D.

在公开市场业务中卖出有价证券

标准答案 :

D

5

在多种利率并存条件下起决定作用的利率是

A.

名义利率

B.

实际利率

C.

基准利率

D.

市场利率

标准答案 :

C

6

以证券为质押品进行的短期资金融通业务是

A.

期权业务

B.

互换业务

C.

回购协议

D.

同业拆借

标准答案 :

C

7

典型的间接融资活动是

A.

商业银行的存贷款业务

B.

投资银行的证券承销业务

C.

租赁公司的租赁业务

D.

保险公司的财产保险业务

标准答案 :

A

8

因金融工具交易价格波动给持有者带来损失的可能性属于

A.

信用风险

B.

市场风险

C.

违约风险

D.

流动性风险

标准答案 :

B

9

人民币兑美元的即期汇率采用的是

A.

直接标价法

B.

间接标价法

C.

掉期标价法

D.

周期标价法

标准答案 :

A

10

依据穆迪投资服务公司信用等级划分标准，下列属于“投资级债券”的是

A.

B级

B.

Baa级

C.

Ba级

D.

C级

标准答案 :

B

二、多选题 （本大题共3小题，每小题2分，共6分）

11

按交割方式划分，金融市场可以分为。

A. 现货市场

B. 期货市场

C. 发行市场

D. 流通市场

标准答案 :

AB

12

属于商业银行风险的种类有：

A. 信用风险

B. 市场风险

C. 操作风险

D. 流动性风险

标准答案 :

ABCD

13

投资银行在对证券进行承销的过程中有几种成交方式？：

A. 包销

B. 代销

C. 购销

D. 承销

标准答案 :

AB

三、判断题 （本大题共7小题，每小题2分，共14分）

14

并购业务及兼并与收购业务。

标准答案 :

正确

15

包销分为全额包销和余额包销两种。

标准答案 :

正确

16

风险投资又称创业投资，是指对新兴公司在创业期和拓展期进行的资金融通。

标准答案 :

正确

试题解析 :

、

17

投资银行的管理咨询服务，内容包括发展战略、组织架构、激励体系、信息流动、市场和财务状况以及客户资源管理等。

标准答案 :

正确

18

外资商业银行属于商业银行的一种。

标准答案 :

正确

19

国家开发银行是我国的政策性银行之一。

标准答案 :

正确

20

中国人民银行是我国的中央银行，也处于我国金融监督管理机构的最顶层。

标准答案 :

正确

一、单选题 （本大题共10小题，每小题2分，共20分）

1

投资银行动用自有资金参与证券交易赚取买卖差价的业务是

A.

证券承销业务

B.

证券交易业务

C.

证券经纪业务

D.

资产管理业务

标准答案 :

B

2

确定被保险人获得最高赔偿标准的保险原则是

A.

最大诚信原则

B.

近因原则

C.

损失赔偿原则

D.

保险利益原则

标准答案 :

D

3

.“强行平仓制度”交易规则适用于

A.

金融期权交易

B.

金融期货交易

C.

金融互换交易

D.

金融即期交易

标准答案 :

B

4

关于金融远期合约表述正确的是

A.

流动性强

B.

标准化程度高

C.

在交易所内进行交易

D.

交割价格由交易双方谈判确定

标准答案 :

D

5

指数债券利率的计算公式通常为

A.

固定利率-通胀率+固定利率×通胀率

B.

固定利率-通胀率+固定利率÷通胀率

C.

固定利率+通胀率+固定利率÷通胀率

D.

固定利率+通胀率+固定利率×通胀率

标准答案 :

D

6

出现“劣币驱逐良币”现象的货币制度是

A.

金本位制

B.

银本位制

C.

金汇兑本位制

D.

金银复本位制

标准答案 :

D

7

证券回购价格与售出价格之间的关系为

A.

回购价格=售出价格-约定利息

B.

回购价格=售出价格十约定利息

C.

回购价格=售出价格×约定利率

D.

回购价格=售出价格÷约定利率

标准答案 :

B

8

通常被视为无风险资产的是

A.

房地产

B.

货币

C.

债券

D.

股票

标准答案 :

B

9

期货合约的唯一变量是

A.

合约规模

B.

交割日期

C.

交割地点

D.

成交价格

标准答案 :

D

10

将股票价格变动纳入到货币政策传导机制中的理论是

A.

信贷渠道的传导机制理论

B.

货币传导机制理论

C.

金融资产价格传导机制理论

D.

利率传导机制理论

标准答案 :

C

二、多选题 （本大题共3小题，每小题2分，共6分）

11

金融市场的构成要素有哪些？

A.

金融市场参与主体

B.

金融市场客体

C.

金融市场组织形式

D.

金融市场价格

标准答案 :

ABCD

12

货币市场的基本特征有哪些？：

A. 交易期限短

B. 流动性强

C. 安全性高

D. 交易额大

标准答案 :

ABCD

13

债券的发行方式：

A. 平价发行

B. 溢价发行

C. 公募发行

D. 私募发行

标准答案 :

CD

三、判断题 （本大题共7小题，每小题2分，共14分）

14

以高于票面价值的价格发行，称为折价发行。

标准答案 :

错误

15

中介机构在债券发行市场上负责办理从发行开始到发行完毕的所有手续。

标准答案 :

正确

16

债券的主要流通市场，以场内交易，证券交易所交易为主。

标准答案 :

正确

17

资本市场是以期限在一年以下的金融工具为媒介进行中长期资金融通的市场。

标准答案 :

错误

18

国际金融机构主要指各国政府或联合国建立的国际金融机构组织，分为全球性国际金融机构和区域性国际金融机构。

标准答案 :

正确

19

经过30多年的改革开放，我国的金融机构体系已经形成，由一行三会为主导，大中小型商业银行为主体，多种非银行金融机构为辅的，层次丰富，种类齐全，服务功能较为完备的金融机构体系。

标准答案 :

正确

20

金融机构具备的功能主要包括提供支付结算服务，促进资金融通，降低交易成本，提供金融服务便利，改善信息不对称转移与管理风险。

标准答案 :

正一、单选题 （本大题共10小题，每小题2分，共20分）

1

将利率与通货膨胀率挂钩的债券通常被称为

A.

国库券

B.

金融债券

C.

政府债券

D.

指数债券

标准答案 :

D

2

固定汇率制下一国国际收支顺差会导致

A.

本国货币贬值

B.

外国货币升值

C.

本国货币供给量增加

D.

本国货币供给量减少

标准答案 :

C

3

国际收支贸易账户差额等于

A.

商品和服务出口-商品和服务进口

B.

初次收入-初次支出

C.

二次收入-二次支出

D.

初次收入账户差额十二次收入账户差额

标准答案 :

A

4

凯恩斯认为投机性货币需求最主要的影响因素是

A.

收入

B.

利率

C.

商品的价格水平

D.

货币流通速度

标准答案 :

B

5

下列属于衍生金融工具的是

A.

股票

B.

票据

C.

期权

D.

债券

标准答案 :

C

6

我国的中央银行是

A.

中国人民银行

B.

中国工商银行

C.

中国农业银行

D.

中国建设银行

标准答案 :

A

7

强调“货币市场失衡导致汇率变动”的汇率决定理论是

A.

国际借贷说

B.

货币分析说

C.

利率平价理论

D.

购买力平价理论

标准答案 :

B

8

最常见的电子货币的载体是

A.

本票

B.

支票

C.

银行卡

D.

银行存折

标准答案 :

C

9

总部设在北京的区域性国际金融机构是

A.

国际货币基金组织

B.

国际清算银行

C.

亚洲基础设施投资银行

D.

亚洲开发银行

标准答案 :

C

10

持票人通过向商业银行转让票据而获得资金的票据行为是

A.

票据签发

B.

票据背书

C.

票据贴现

D.

票据承兑

标准答案 :

C

二、多选题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

11

影响利率变化的因素主要有：

A. 风险因素

B. 通货膨胀因素

C. 利率管制因素

D. 到期收益因素

标准答案 :

ABC

12

在五部门经济中信用关系的主体分别是：

A. 个人

B. 企业

C. 政府

D. 金融机构

标准答案 :

ABCD

13

股票按持有者所享有的权利不同，可以分为：

A. 普通股

B. 优先股

C. 概念股

D. 蓝筹股

标准答案 :

AB

14

债券发行市场主要由（）构成？

A. 发行者

B. 投资者

C. 中介机构

D. 管理者

标准答案 :

ABCD

15

证券交易所制定的交易程序，包括。：

A. 开户

B. 委托

C. 成交

D. 交割与过户

标准答案 :

ABCD

三、判断题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

16

开放式基金是指基金可以无限地向投资者追加发行基金份额。

标准答案 :

正确

17

集合竞价制度只有一个成交价格。

标准答案 :

正确

18

在我国，商业银行是指依法设立的吸收公众存款，发放贷款，办理结算等业务的企业法人。

标准答案 :

正确

19

商业银行负债业务主要包括存款业务和借款业务两大部分。

标准答案 :

正确

20

风险管理是商业银行的生命线。。

标准答案 :

正确

一、单选题 （本大题共9小题，每小题2分，共18分）

1

保险公司的基本职能不包括?

A.

分散风险职能

B.

补偿损失职能

C.

防灾防损职能

D.

筹集资金职能

标准答案 :

D

试题解析 :

保险的本质决定了保险的职能分散风险补偿损失，成本收益是保险的基本职能。.

2

保险的基本原则不包括？

A. 保险利益原则

B. 最大诚信原则

C. 损失补偿原则

D. 风险规避原则

标准答案 :

D

试题解析 :

其它三个选项，都是保险的最基本原则。

3

资本市场的投资对象不包括？

A. 短期债券

B. 中长期债券

C. 股票

D. 基金

标准答案 :

A

试题解析 :

资本市场的投资对象主要包括股票，中长期债券和基金。

4

以下工具，不属于金融衍生产品市场的是?

A. 金融远期合约。

B. 金融期货合约

C. 金融期权合约

D. 欧式期权

标准答案 :

D

试题解析 :

金融衍生产品市场包括金融期权合约，金融期货合约，金融远期合约和金融互换。.

5

金融衍生工具，市场的功能不包括？

A.

价格发现

B.

套期保值

C.

投机获利

D.

融通资金

标准答案 :

D

6

“劣币驱逐良币”发生在什么货币制度时期?

A. 金币本位制

B. 银币本位制

C. 金银复本位制

D. 纸币本位制

标准答案 :

C

试题解析 :

金银复本位制度当时的货币既有金也有银，民众都会用本身价值比较差的银币流通，而收藏本身价值较高的金币，就会导致劣币驱逐良币。

7

世界上最早的货币是？

A. 金属货币

B. 商品货币

C. 实物货币

D. 信用货币

标准答案 :

C

试题解析 :

其它三个选项，都没有早于实物货币的出现。

8

布雷顿森林体系的主要内容不包括？

A. 以黄金为基础

B. 实行固定汇率制度

C. 实行浮动汇率制度

D. 建立一个永久性的国际金融机构

标准答案 :

C

试题解析 :

布雷顿森林体系的主要内容就是以黄金为基础的双挂钩制度，以，上下百分之一浮动的，固定汇率制度，和建立国际货币基金组织这三个主要内容。

9

现在消费信用的典型形式不包括？

A.

赊销

B.

分期付款

C.

买卖债券

D.

消费信贷

标准答案 :

C

二、多选题 （本大题共8小题，每小题3分，共24分）

10

按交割方式划分，金融市场可以分为。

A. 现货市场

B. 期货市场

C. 发行市场

D. 流通市场

标准答案 :

AB

11

属于商业银行风险的种类有：

A. 信用风险

B. 市场风险

C. 操作风险

D. 流动性风险

标准答案 :

ABCD

12

投资银行在对证券进行承销的过程中有几种成交方式？：

A. 包销

B. 代销

C. 购销

D. 承销

标准答案 :

AB

13

在五部门经济中信用关系的主体分别是：

A. 个人

B. 企业

C. 政府

D. 金融机构

标准答案 :

ABCD

14

影响利率变化的因素主要有：

A. 风险因素

B. 通货膨胀因素

C. 利率管制因素

D. 到期收益因素

标准答案 :

ABC

15

股票按持有者所享有的权利不同，可以分为：

A. 普通股

B. 优先股

C. 概念股

D. 蓝筹股

标准答案 :

AB

16

债券发行市场主要由（）构成？

A. 发行者

B. 投资者

C. 中介机构

D. 管理者

标准答案 :

ABCD

17

证券交易所制定的交易程序，包括。：

A. 开户

B. 委托

C. 成交

D. 交割与过户

标准答案 :

ABCD

三、判断题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

18

国家信用是以政府作为债权人或者债务人的信用。。

标准答案 :

正确

19

发行市场的主要功能是筹集资金

标准答案 :

正确

20

票据的贴现是指持票人通过向商业银行转让票据而获得的资金的行为。

标准答案 :

正确

21

商业汇票必须提交，债务人承认兑付后才能生效，这种承认兑付的手续成为承兑。

标准答案 :

正确

22

交易媒介是货币的职能之一。

标准答案 :

正确

四、名词解释题 （本大题共3小题，每小题3分，共9分）

23

金融机构

标准答案 :

金融机构是指从事各种金融活动的组织，也被称为金融中介或金融中介机构。

24

信用交易

标准答案 :

信用交易又称店头交易或保证金交易，是指股票的买方或卖方通过交付一定数额的保证金，得到证券经纪人的信用而进行的股票买卖。

25

期货交易。

标准答案 :

买卖双方就买卖的物品的数量，成交的价格及交割时间达成协议，但双方并不马上进行交割，而是在规定的时间履行交割，买卖双方交付款项及货物标的。

五、简答题 （本大题共3小题，每小题5分，共15分）

26

金融机构具备的主要功能，包括:

标准答案 :

提供支付结算服务，促进资金融通，降低交易成本，提供金融服务便利，改善信息不对称，转移与管理风险。

27

债券投资风险包括哪几种？

标准答案 :

债券投资风险包括系统性风险和非系统性风险，主要有利率风险价格变动风险，通货膨胀风险、违约风险、流动性风险、汇率风险等。

28

货币市场中的金融工具主要包括哪几种？

标准答案 :

银行同业拆借，回购协议，商业票据，银行承兑汇票，国库券，大额可转让定期存单。

六、论述题 （本大题共3小题，每小题8分，共24分）

29

论述外汇的含义。

标准答案 :

外汇的含义，可以从动态和静态两个角度进行理解，动态的外汇是指本币与外币之间的兑换，行为，静态的外地是指一切以外国货币表示的资产，包括外国货币，外币有价证券，外币支付凭证等，各国政府与国际货币基金组织等国际金融机构，大都从静态角度界定外汇。

30

论述商业票据市场的相关内容。

标准答案 :

商业票据市场可以分成商业票据的发行市场和商业票据的流通市场，发行市场由发行人与投资人，组成。采取直接募集和交易商募集两种方式。商业票据的流通，市场一般指的是票据的持有者，将未到期的商业票据提前转让给商业银行的票据行为。

31

论述商业银行的负债业务。

标准答案 :

负债业务是商业银行最基本最重要的业务，在商业银行的全部资金来源中，90%以上来源于负债，负债数量，结构和成本的变化，在极大程度上决定着商业银行的规模利润和风险状况，商业银行的负债业务主要包括两大块，存款性负债和借款性负债。

一、单选题 （本大题共25小题，每小题2分，共50分）

1

货币流通具有自动调节机制的货币制度是

A. 金汇兑本位制

B. 金币本位制

C. 金块本位制

D. 信用货币制度

标准答案 :

B

2

货币执行流通手段职能的是

A. 支付工资

B. 缴纳税款

C. 表现商品价值

D. 商品买卖

标准答案 :

D

3

商业信用是以商品形式提供的信用，提供信用的一方通常是

A. 买方

B. 工商企业

C. 消费者

D. 卖方

标准答案 :

D

4

信用的基本特征是

A. 平等的价值交换

B. 以偿还为条件的价值单方面转移

C. 无偿的赠予或援助

D. 无条件的价值单方面让渡

标准答案 :

B

5

货币政策的内部时滞包括的是()

A. 认识时序滯

B. 影响时滯

C. 市场时滯

D. 作用时滯

标准答案 :

A

6

目前我国货币政策的最终目标是()

A. 发展经济、稳定物价

B. 发展经济、稳定货币、提高社会经济效益

C. 稳定物价、经济增长、充分就业、国际收支平衡

D. 保持货币币值的稳定，并以此促进经济增长

标准答案 :

D

7

下列属于货币政策操作指标的是()

A. 基础货币

B. 货币供给量

C. 贷款规模

D. 社会融资总额

标准答案 :

A

8

下列关于再贴现政策表述错误的是()

A. 具有告示效应

B. 中央银行政策操作的主动性强

C. 既可以调节货币总量，又可以调节信贷结构

D. 中央银行能够利用它来履行“最后贷款人”的职责

标准答案 :

B

9

企业单位定期存款属于我国货币层次中的()

A. M0层次

B. M1层次

C. M2层次

D. L层次

标准答案 :

C

10

下列不属于商业票据基本特征的是()

A. 是一种有价票证

B. 具有法定的式样和内容

C. 是一种无因票汪

D. 不能转让流通

标准答案 :

D

11

能够签发支票的活期存款属于()

A. 纸币

B. 银行券

C. 存款货币

D. 电子货币

标准答案 :

C

12

提出黄金非货币化的是()

A. 牙买加体系

B. 雷顿森林体系

C. 金本位下的国际货币制度

D. 金汇兑本位下的国际货币制度

标准答案 :

A

13

下列关于人民币表述错误的是()

A. 不规定法定含金量

B. 属于中国人民银行的资产

C. 是不兑现的信用货币

D. 是我国的法定货币

标准答案 :

B

14

金属货币制度发展的先后顺序是()

A. 银本位制、金银复本位制、金本位制

B. 银本位制、金本位制 、金银复本位制

C. 金银复本位制、金本位制、银本位制

D. 金银复本位制、银本位制、金本位制

标准答案 :

A

15

保险公司的基本职能不包括?

A.

分散风险职能

B.

补偿损失职能

C.

防灾防损职能

D.

筹集资金职能

标准答案 :

D

试题解析 :

保险的本质决定了保险的职能分散风险补偿损失，成本收益是保险的基本职能。.

16

保险的基本原则不包括？

A. 保险利益原则

B. 最大诚信原则

C. 损失补偿原则

D. 风险规避原则

标准答案 :

D

试题解析 :

其它三个选项，都是保险的最基本原则。

17

资本市场的投资对象不包括？

A. 短期债券

B. 中长期债券

C. 股票

D. 基金

标准答案 :

A

试题解析 :

资本市场的投资对象主要包括股票，中长期债券和基金。

18

以下工具，不属于金融衍生产品市场的是?

A. 金融远期合约。

B. 金融期货合约

C. 金融期权合约

D. 欧式期权

标准答案 :

D

试题解析 :

金融衍生产品市场包括金融期权合约，金融期货合约，金融远期合约和金融互换。.

19

金融衍生工具，市场的功能不包括？

A.

价格发现

B.

套期保值

C.

投机获利

D.

融通资金

标准答案 :

D

20

“劣币驱逐良币”发生在什么货币制度时期?

A. 金币本位制

B. 银币本位制

C. 金银复本位制

D. 纸币本位制

标准答案 :

C

试题解析 :

金银复本位制度当时的货币既有金也有银，民众都会用本身价值比较差的银币流通，而收藏本身价值较高的金币，就会导致劣币驱逐良币。

21

世界上最早的货币是？

A. 金属货币

B. 商品货币

C. 实物货币

D. 信用货币

标准答案 :

C

试题解析 :

其它三个选项，都没有早于实物货币的出现。

22

布雷顿森林体系的主要内容不包括？

A. 以黄金为基础

B. 实行固定汇率制度

C. 实行浮动汇率制度

D. 建立一个永久性的国际金融机构

标准答案 :

C

试题解析 :

布雷顿森林体系的主要内容就是以黄金为基础的双挂钩制度，以，上下百分之一浮动的，固定汇率制度，和建立国际货币基金组织这三个主要内容。

23

现在消费信用的典型形式不包括？

A.

赊销

B.

分期付款

C.

买卖债券

D.

消费信贷

标准答案 :

C

24

“货币供给量不由中央银行完全决定” 的观点属于()

A. 内生货币供应论

B. 外生货币供应论

C. 中性货币供应论

D. 独立货币供应论

标准答案 :

A

25

各国中央银行划分货币供给层次的依据通常是货币资产的()

A. 安全性

B. 收益性

C. 流动性

D. 风险性

标准答案 :

C

二、多选题 （本大题共10小题，每小题3分，共30分）

26

按交割方式划分，金融市场可以分为。

A. 现货市场

B. 期货市场

C. 发行市场

D. 流通市场

标准答案 :

AB

27

存款派生乘数的决定因素有()

A. 现金漏损率

B. 定存款准备金率

C. 超额存款准备金率

D. 存贷款比率

E. 流动性比率

标准答案 :

ABC

28

投资银行的基本职能有()

A. 熨平经济周期

B. 构建发达的证券市场

C. 优化资源配置

D. 促进产业集中

E. 媒介资金供需，提供直接融资服务

标准答案 :

BCDE

29

属于商业银行风险的种类有：

A. 信用风险

B. 市场风险

C. 操作风险

D. 流动性风险

标准答案 :

ABCD

30

投资银行在对证券进行承销的过程中有几种成交方式？：

A. 包销

B. 代销

C. 购销

D. 承销

标准答案 :

AB

31

在五部门经济中信用关系的主体分别是：

A. 个人

B. 企业

C. 政府

D. 金融机构

标准答案 :

ABCD

32

影响利率变化的因素主要有：

A. 风险因素

B. 通货膨胀因素

C. 利率管制因素

D. 到期收益因素

标准答案 :

ABC

33

股票按持有者所享有的权利不同，可以分为：

A. 普通股

B. 优先股

C. 概念股

D. 蓝筹股

标准答案 :

AB

34

债券发行市场主要由（）构成？

A. 发行者

B. 投资者

C. 中介机构

D. 管理者

标准答案 :

ABCD

35

证券交易所制定的交易程序，包括。：

A. 开户

B. 委托

C. 成交

D. 交割与过户

标准答案 :

ABCD

三、判断题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

36

国家信用是以政府作为债权人或者债务人的信用。。

标准答案 :

正确

37

发行市场的主要功能是筹集资金

标准答案 :

正确

38

票据的贴现是指持票人通过向商业银行转让票据而获得的资金的行为。

标准答案 :

正确

39

商业汇票必须提交，债务人承认兑付后才能生效，这种承认兑付的手续成为承兑。

标准答案 :

正确

40

交易媒介是货币的职能之一。

标准答案 :

正确

四、简答题 （本大题共2小题，每小题5分，共10分）

41

金融机构具备的主要功能，包括:

标准答案 :

提供支付结算服务，促进资金融通，降低交易成本，提供金融服务便利，改善信息不对称，转移与管理风险。

42

债券投资风险包括哪几种？

标准答案 :

债券投资风险包括系统性风险和非系统性风险，主要有利率风险价格变动风险，通货膨胀风险、违约风险、流动性风险、汇率风险等。

一、单选题 （本大题共20小题，每小题2分，共40分）

1

货币政策的内部时滞包括的是()

A. 认识时序滯

B. 影响时滯

C. 市场时滯

D. 作用时滯

标准答案 :

A

2

目前我国货币政策的最终目标是()

A. 发展经济、稳定物价

B. 发展经济、稳定货币、提高社会经济效益

C. 稳定物价、经济增长、充分就业、国际收支平衡

D. 保持货币币值的稳定，并以此促进经济增长

标准答案 :

D

3

下列属于货币政策操作指标的是()

A. 基础货币

B. 货币供给量

C. 贷款规模

D. 社会融资总额

标准答案 :

A

4

下列关于再贴现政策表述错误的是()

A. 具有告示效应

B. 中央银行政策操作的主动性强

C. 既可以调节货币总量，又可以调节信贷结构

D. 中央银行能够利用它来履行“最后贷款人”的职责

标准答案 :

B

5

企业单位定期存款属于我国货币层次中的()

A. M0层次

B. M1层次

C. M2层次

D. L层次

标准答案 :

C

6

下列不属于商业票据基本特征的是()

A. 是一种有价票证

B. 具有法定的式样和内容

C. 是一种无因票汪

D. 不能转让流通

标准答案 :

D

7

能够签发支票的活期存款属于()

A. 纸币

B. 银行券

C. 存款货币

D. 电子货币

标准答案 :

C

8

提出黄金非货币化的是()

A. 牙买加体系

B. 雷顿森林体系

C. 金本位下的国际货币制度

D. 金汇兑本位下的国际货币制度

标准答案 :

A

9

下列关于人民币表述错误的是()

A. 不规定法定含金量

B. 属于中国人民银行的资产

C. 是不兑现的信用货币

D. 是我国的法定货币

标准答案 :

B

10

金属货币制度发展的先后顺序是()

A. 银本位制、金银复本位制、金本位制

B. 银本位制、金本位制 、金银复本位制

C. 金银复本位制、金本位制、银本位制

D. 金银复本位制、银本位制、金本位制

标准答案 :

A

11

保险公司的基本职能不包括?

A.

分散风险职能

B.

补偿损失职能

C.

防灾防损职能

D.

筹集资金职能

标准答案 :

D

试题解析 :

保险的本质决定了保险的职能分散风险补偿损失，成本收益是保险的基本职能。.

12

保险的基本原则不包括？

A. 保险利益原则

B. 最大诚信原则

C. 损失补偿原则

D. 风险规避原则

标准答案 :

D

试题解析 :

其它三个选项，都是保险的最基本原则。

13

资本市场的投资对象不包括？

A. 短期债券

B. 中长期债券

C. 股票

D. 基金

标准答案 :

A

试题解析 :

资本市场的投资对象主要包括股票，中长期债券和基金。

14

以下工具，不属于金融衍生产品市场的是?

A. 金融远期合约。

B. 金融期货合约

C. 金融期权合约

D. 欧式期权

标准答案 :

D

试题解析 :

金融衍生产品市场包括金融期权合约，金融期货合约，金融远期合约和金融互换。.

15

金融衍生工具，市场的功能不包括？

A.

价格发现

B.

套期保值

C.

投机获利

D.

融通资金

标准答案 :

D

16

“劣币驱逐良币”发生在什么货币制度时期?

A. 金币本位制

B. 银币本位制

C. 金银复本位制

D. 纸币本位制

标准答案 :

C

试题解析 :

金银复本位制度当时的货币既有金也有银，民众都会用本身价值比较差的银币流通，而收藏本身价值较高的金币，就会导致劣币驱逐良币。

17

世界上最早的货币是？

A. 金属货币

B. 商品货币

C. 实物货币

D. 信用货币

标准答案 :

C

试题解析 :

其它三个选项，都没有早于实物货币的出现。

18

布雷顿森林体系的主要内容不包括？

A. 以黄金为基础

B. 实行固定汇率制度

C. 实行浮动汇率制度

D. 建立一个永久性的国际金融机构

标准答案 :

C

试题解析 :

布雷顿森林体系的主要内容就是以黄金为基础的双挂钩制度，以，上下百分之一浮动的，固定汇率制度，和建立国际货币基金组织这三个主要内容。

19

现在消费信用的典型形式不包括？

A.

赊销

B.

分期付款

C.

买卖债券

D.

消费信贷

标准答案 :

C

20

“货币供给量不由中央银行完全决定” 的观点属于()

A. 内生货币供应论

B. 外生货币供应论

C. 中性货币供应论

D. 独立货币供应论

标准答案 :

A

二、多选题 （本大题共10小题，每小题3分，共30分）

21

按交割方式划分，金融市场可以分为。

A. 现货市场

B. 期货市场

C. 发行市场

D. 流通市场

标准答案 :

AB

22

存款派生乘数的决定因素有()

A. 现金漏损率

B. 定存款准备金率

C. 超额存款准备金率

D. 存贷款比率

E. 流动性比率

标准答案 :

ABC

23

投资银行的基本职能有()

A. 熨平经济周期

B. 构建发达的证券市场

C. 优化资源配置

D. 促进产业集中

E. 媒介资金供需，提供直接融资服务

标准答案 :

BCDE

24

属于商业银行风险的种类有：

A. 信用风险

B. 市场风险

C. 操作风险

D. 流动性风险

标准答案 :

ABCD

25

投资银行在对证券进行承销的过程中有几种成交方式？：

A. 包销

B. 代销

C. 购销

D. 承销

标准答案 :

AB

26

在五部门经济中信用关系的主体分别是：

A. 个人

B. 企业

C. 政府

D. 金融机构

标准答案 :

ABCD

27

影响利率变化的因素主要有：

A. 风险因素

B. 通货膨胀因素

C. 利率管制因素

D. 到期收益因素

标准答案 :

ABC

28

股票按持有者所享有的权利不同，可以分为：

A. 普通股

B. 优先股

C. 概念股

D. 蓝筹股

标准答案 :

AB

29

债券发行市场主要由（）构成？

A. 发行者

B. 投资者

C. 中介机构

D. 管理者

标准答案 :

ABCD

30

证券交易所制定的交易程序，包括。：

A. 开户

B. 委托

C. 成交

D. 交割与过户

标准答案 :

ABCD

三、论述题 （本大题共1小题，每小题30分，共30分）

31

论述商业票据市场的相关内容。

标准答案 :

商业票据市场可以分成商业票据的发行市场和商业票据的流通市场，发行市场由发行人与投资人，组成。采取直接募集和交易商募集两种方式。商业票据的流通，市场一般指的是票据的持有者，将未到期的商业票据提前转让给商业银行的票据行为。

一、单选题 （本大题共10小题，每小题2分，共20分）

1

保险公司的基本职能不包括?

A.

分散风险职能

B.

补偿损失职能

C.

防灾防损职能

D.

筹集资金职能

标准答案 :

D

试题解析 :

保险的本质决定了保险的职能分散风险补偿损失，成本收益是保险的基本职能。.

2

保险的基本原则不包括？

A. 保险利益原则

B. 最大诚信原则

C. 损失补偿原则

D. 风险规避原则

标准答案 :

D

试题解析 :

其它三个选项，都是保险的最基本原则。

3

资本市场的投资对象不包括？

A. 短期债券

B. 中长期债券

C. 股票

D. 基金

标准答案 :

A

试题解析 :

资本市场的投资对象主要包括股票，中长期债券和基金。

4

以下工具，不属于金融衍生产品市场的是?

A. 金融远期合约。

B. 金融期货合约

C. 金融期权合约

D. 欧式期权

标准答案 :

D

试题解析 :

金融衍生产品市场包括金融期权合约，金融期货合约，金融远期合约和金融互换。.

5

金融衍生工具，市场的功能不包括？

A.

价格发现

B.

套期保值

C.

投机获利

D.

融通资金

标准答案 :

D

6

下列属于健康保险的是

A.

生存保险

B.

人寿保险

C.

意外伤害保险

D.

收入保险

标准答案 :

D

7

“劣币驱逐良币”发生在什么货币制度时期?

A. 金币本位制

B. 银币本位制

C. 金银复本位制

D. 纸币本位制

标准答案 :

C

试题解析 :

金银复本位制度当时的货币既有金也有银，民众都会用本身价值比较差的银币流通，而收藏本身价值较高的金币，就会导致劣币驱逐良币。

8

世界上最早的货币是？

A. 金属货币

B. 商品货币

C. 实物货币

D. 信用货币

标准答案 :

C

试题解析 :

其它三个选项，都没有早于实物货币的出现。

9

布雷顿森林体系的主要内容不包括？

A. 以黄金为基础

B. 实行固定汇率制度

C. 实行浮动汇率制度

D. 建立一个永久性的国际金融机构

标准答案 :

C

试题解析 :

布雷顿森林体系的主要内容就是以黄金为基础的双挂钩制度，以，上下百分之一浮动的，固定汇率制度，和建立国际货币基金组织这三个主要内容。

10

现在消费信用的典型形式不包括？

A.

赊销

B.

分期付款

C.

买卖债券

D.

消费信贷

标准答案 :

C

二、多选题 （本大题共10小题，每小题3分，共30分）

11

按交割方式划分，金融市场可以分为。

A. 现货市场

B. 期货市场

C. 发行市场

D. 流通市场

标准答案 :

AB

12

属于商业银行风险的种类有：

A. 信用风险

B. 市场风险

C. 操作风险

D. 流动性风险

标准答案 :

ABCD

13

下列属于中央银行间接信用指导措施的有

A.

信用配额

B.

直接干预

C.

道义劝告

D.

窗口指导

E.

利率最高限额

标准答案 :

CD

14

下列属于金融衍生工具的有

A.

金融远期

B.

金融期货

C.

金融期权

D.

金融互换

E.

金融债券

标准答案 :

ABCD

15

投资银行在对证券进行承销的过程中有几种成交方式？：

A. 包销

B. 代销

C. 购销

D. 承销

标准答案 :

AB

16

在五部门经济中信用关系的主体分别是：

A. 个人

B. 企业

C. 政府

D. 金融机构

标准答案 :

ABCD

17

影响利率变化的因素主要有：

A. 风险因素

B. 通货膨胀因素

C. 利率管制因素

D. 到期收益因素

标准答案 :

ABC

18

股票按持有者所享有的权利不同，可以分为：

A. 普通股

B. 优先股

C. 概念股

D. 蓝筹股

标准答案 :

AB

19

债券发行市场主要由（）构成？

A. 发行者

B. 投资者

C. 中介机构

D. 管理者

标准答案 :

ABCD

20

证券交易所制定的交易程序，包括。：

A. 开户

B. 委托

C. 成交

D. 交割与过户

标准答案 :

ABCD

三、简答题 （本大题共2小题，每小题10分，共20分）

21

金融机构具备的主要功能，包括:

标准答案 :

提供支付结算服务，促进资金融通，降低交易成本，提供金融服务便利，改善信息不对称，转移与管理风险。

22

债券投资风险包括哪几种？

标准答案 :

债券投资风险包括系统性风险和非系统性风险，主要有利率风险价格变动风险，通货膨胀风险、违约风险、流动性风险、汇率风险等。

四、论述题 （本大题共2小题，每小题15分，共30分）

23

论述外汇的含义。

标准答案 :

外汇的含义，可以从动态和静态两个角度进行理解，动态的外汇是指本币与外币之间的兑换，行为，静态的外地是指一切以外国货币表示的资产，包括外国货币，外币有价证券，外币支付凭证等，各国政府与国际货币基金组织等国际金融机构，大都从静态角度界定外汇。

24

论述商业票据市场的相关内容。

标准答案 :

商业票据市场可以分成商业票据的发行市场和商业票据的流通市场，发行市场由发行人与投资人，组成。采取直接募集和交易商募集两种方式。商业票据的流通，市场一般指的是票据的持有者，将未到期的商业票据提前转让给商业银行的票据行为。