

2021年《金融》真题（考生回忆版）

一、单项选择题

1. 在存款总额一定的情况下，法定存款准备金率越低，商业银行可用于发放贷款的资金数额（ ）。

- A. 越多
- B. 越少
- C. 不变
- D. 无法确定

【答案】A

【解析】当降低法定存款准备金率时，基础货币和存款准备金总额不发生变化的情况下，也等于解冻了一部分存款准备金，转化为超额存款准备金，超额存款准备金的增加使商业银行及其他金融机构的信用扩张能力得到增强，商业银行可用于发放贷款的资金数额越多。

2. 下列业务中，不属于信托公司固有业务的是（ ）。

- A. 非自用固定资产投资
- B. 金融股权投资
- C. 金融产品投资
- D. 租赁

【答案】A

【解析】根据《信托公司管理办法》信托公司在固有业务项下可以开展贷款、租赁、投资等活动，其中投资业务限定为对金融类公司股权投资、金融产品投资和自用固定资产投资。

3. 买断式回购的期限为1日至（ ）。

- A. 365天
- B. 93天
- C. 31天
- D. 182天

【答案】A

【解析】买断式回购是指证券持有人（正回购方）将证券卖给证券购买方（逆回购方）的同时，交易双方约定在未来某日期，正回购方再以约定价格从逆回购方买回相等数量同种证券的交易行为。买断式回购的期限为1天到365天。

4. 根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于（ ）。

- A. 8%
- B. 3%
- C. 25%
- D. 4%

【答案】D

【解析】为有效控制商业银行杠杆化程度，维护商业银行安全、稳健运行，2015年颁布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》规定，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于4%。该杠杆率是指商业银行持有的、符合有关规定的一级资本净额与商业银行调整后的表内外资产余额的比率。

5. 影响债券到期收益率的因素不包括（ ）。

- A. 市场价格
- B. 剩余期限
- C. 票面利率
- D. 托管费率

【答案】D

【解析】托管费率不会影响债券到期收益率。

6. 根据信托利益归属的不同，信托可分为（ ）。

- A. 私益信托和公益信托
- B. 自由信托和法定信托
- C. 单一位托与集合信托
- D. 自益信托和他益信托

【答案】D

【解析】根据信托利益归属的不同，信托可分为自益信托和他益信托。自益信托是指委托人本人作为受益享受信托利益的信托，他益信托是指由委托人以外的人作为受益人享受信托利益的信托。

7. 影响商业银行存款经营的因素不包括（ ）。

- A. 存款创造的调控
- B. 支付机制的创新
- C. 政府的监管措施
- D. LPP报价机制

【答案】D

【解析】影响存款经营的因素主要有以下三个方面：支付机制的创新、存款创造的调控和政府的监管措施。

8. 依据有关法律规定，在县（市）设立村镇银行的，注册资本应不低于（ ）。

- A. 500万元
- B. 200万元
- C. 300万元
- D. 100万元

【答案】C

【解析】村镇银行是指依据有关法律规定，由境内外金融机构、境内非金融机构企业法人、境内自然人出资，在农村地区设立的主要为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务的银行业金融机构。在乡（镇）设立的村镇银行，其注册资本不低于100万元人民币，在县（市）设立的，注册资本不低于300人民币。

9. 关于商业银行金融创新的说法，错误的是（ ）。

- A. 商业银行金融创新不得侵犯他人知识产权
- B. 商业银行金融创新应遵循合法合规原则
- C. 商业银行金融创新应当遵循公平竞争原则
- D. 商业银行可通过金融创新实现监管套利

【答案】D

【解析】商业银行开展金融创新活动，应当遵循以下原则：①合法合规的，遵守法律、行政法规和规章的规定。商业银行不得以金融创新为名，违反法律规定或变相逃避监管。②公平竞争原则，不得以排挤竞争对手为目，进行低价倾销、恶性竞争或其他不正当竞争。③充分尊重他人的知识产权，不得侵犯他人的知识产权和商业秘密；商业银行应制定有效的知识产权保护战略，保护自主创新的金融产品和服务。④成本可算、风险可控、信息充分披露的原则。

10. 根据《证券公司监督管理条例》，须取得任职资格的人员不包括（ ）。

- A. 监事
- B. 分支机构部门负责人
- C. 董事
- D. 首席财务官

【答案】B

【解析】对证券公司高管人员的监管。在证券公司董事、监事、高管人员以及境内分支机

构负责人任职资格方面，防止高管人员无资格任职，《证券公司监督管理条例》规定：①证券公司不得聘任、选任未取得任职资格的人员担任证券公司董事、监事、高级管理人员、境内分支机构负责人；已聘任、选任的，有关聘任、选任的决议、决定无效。②任何人未取得任职资格，实际行使证券公司董事、监事、高级管理人员或者境内分支机构负责人职权的，国务院证券监督管理机构应当责令其停止行使职权，予以公告，并可以按照规定其对实施证券市场禁入。③证券公司董事、监事、高级管理人员或者境内分支机构负责人不再具备任职资格条件的，证券公司应当解除其职务并向国务院证券监督管理机构报告；证券公司未解除的，国务院证券监督管理机构应当责令证券公司解除。

11. 关于货币政策的说法，正确的是（ ）。

- A. 货币政策主要是直接调控政策
- B. 货币政策是微观经济政策
- C. 货币政策是调节社会总需求的政策
- D. 货币政策无法调节信用总量

【答案】C

【解析】货币政策的基本特征包括：（1）货币政策是宏观经济政策。（2）货币政策是调节社会总需求的政策。（3）货币政策主要是间接调控政策。（4）货币政策是长期连续的经济政策。

12. 在证券交易市场中，投资银行的身份不包括（ ）。

- A. 证券清算商
- B. 证券经纪商
- C. 证券自营商
- D. 证券做市商

【答案】A

【解析】在证券交易市场中，投资银行伴演着证券经纪商、证券做市商和证券自营商的角色：①投资银行以证券经纪商接受顾客委托进行证券买卖，提高了交易效率，稳定了交易秩序，使交易得以顺利进行；②投资银行在证券发行完成以后的一段时间内，为了使该证券具备良好的流通性，常常以证券做市商的身份买卖证券，以维持其承销的证券上市流通、价格稳定；③银行以证券自营商和做市商的身份活跃于交易市场，维护市场秩序，收集市场信息，进行市场预测，吞吐大量证券，发挥价格发现的功能，从而起到活跃并稳定交易市场的作用。

13. 2014年4月，为开发性金融支持棚改提供长期稳定、成本适当的资金来源，中国人民银行决定创设（ ）。

- A. 中期借贷便利
- B. 临时流动性便利
- C. 抵押补充贷款
- D. 常备借贷便利

【答案】C

【解析】2014年4月，中国人民银行创设抵押补充贷款为开发性金融支持棚改提供长期稳定、成本适当的资金来源。

14. 下列机构中，不属于存款类金融机构的是（ ）。

- A. 投资银行
- B. 商业银行
- C. 储蓄银行
- D. 信合作社

【答案】A

【解析】存款类金融机构是吸收个人或机构存款，并发放贷款的金融机构，主要包括商业银行、储蓄银行和信用合作社等。

15. 基础货币不包括（ ）。

- A. 超额存款准备金
- B. 法定存款准备金
- C. 流通中的现金
- D. 同业存款

【答案】D

【解析】基础货币又称高能货币、强力货币或储备货币，是非银行公众所持有的通货与银行的准备金之和。流通中现金和准备金是货币供给的重要组成部分，因为其中任何一个科目的变化，都会引起基础货币的变化。其中，准备金又可以划分为两类：一是中央银行要求银行必须持有的准备金，称为法定存款准备金；二是银行自愿持有的额外的准备金，称为超额存款准备金。

16. 狭义上，关于兼并与收购区别的说法，错误的是（ ）。

A. 兼并通过资本市场对企业进行有关资本经营的代称，收购是通过资本市场对企业进行资产重组的代称

B. 兼并后，兼并企业成为被兼并企业新的所有者和债权债务的承担者，而在收购中，收购企业是被收购企业的新股东

C. 在兼并中，被兼并企业作为法人实体不复存在，而在收购中，被收购企业可仍以法人实体存在

D. 兼并多发生在被兼并企业财务状况不佳、生产经营停带之时，而收购一般发生在企业正常经营状态

【答案】A

【解析】兼并与收购的区别是：①在兼并中，被兼并企业作为法人实体不复存在；而在收购中，被收购企业可仍以法人实体存在，其产权可以部分转让。②兼并后，兼并企业成为被兼并企业的所有者和债权债务的承担者，是资产、债权、债务的一同转换；而在收购中，收购企业是被收购企业的新股东，以收购出资的股本为限承担被收购企业的风险。③兼并多发生在被兼并企业财务状况不佳、生产经营停滞之时，兼并后一般需要调整其生产经营、重新组合其资产；而收购一般发生在企业正常生产经营状态，产权流动比较平和。

17. 商业银行风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和（ ）

- A. 集中度风险加权资产
- B. 国别风险加权资产
- C. 流动性风险加权资产
- D. 操作风险加权资产

【答案】D

【解析】商业银行风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。

18. 下列机制中，不属于信用风险管理机制的是（ ）。

- A. 额度管理机制
- B. 支付匹配机制
- C. 审贷分离机制
- D. 授权管理机制

【答案】B

【解析】对商业银行而言，信用风险的管理机制主要有：①审贷分离机制，即在内部控制机制的框架下建立起贷款的审查与贷款的决策相分离机制，避免将贷款的审查与决策集中于一个职能部门或人员。②授权管理机制，即总行对所属的职能部门、下属的分支机构，根据层级和管理水平的高低等因素，分别授予具体的最高信贷权限。③额度管理机制，即总行对全行系统给予某一特定客户在某一特定时期的授信规定最高限额。

19. 下列机构中，负责监督管理票据市场的是（ ）。

- A. 中国人民银行

- B. 中国银行业协会
- C. 中国银行保险监督管理委员会
- D. 中国证券监督管理委员会

【答案】A

【解析】监督管理银行间债券市场、货币市场、外汇市场、票据市场、黄金市场及上述市场有关场外衍生产品是中国人民银行的职责。

20. 根据《商业银行资本管理办法（试行）》关于商业银行各级资本充足率的说法，正确的是（ ）。

- A. 核心一级资本充足率不得低于4.5%、一级资本充足率不得低于5%、资本充足率不得低于8%
- B. 核心一级资本充足率不得低于4%、一级资本充足率不得低于6%、资本充足率不得低于10%
- C. 核心一级资本充足率不得低于4%、一级资本充足率不得低于5%、资本充足率不得低于8%
- D. 核心一级资本充足率不得低于5%、一级C充足率不得低于6%、资本充足率不得低于8%

【答案】D

【解析】提高资本充足率监管要求，将最低资本充足率要求调整为三个层次，核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别不低于5%、6%和8%。

21. 若其他条件不变，关于物价、国民收入、利率等因素对国际收支影响的说法，正确的是（ ）。

- A. 利率水平相对下降，则会刺激资本流出
- B. 一国物价水平上升，则会限制进口
- C. 国民收入相对下降，则会刺激进口
- D. 国民收入相对增长，则会刺激出口

【答案】A

【解析】国际收支是由物价、国民收入、利率等因素决定的。如果一国与其他国家相比，物价水平相对上涨，则会限制出口，刺激进口；国民收入相对增长，则会扩大进口；利率水平相对下降，刺激资本流出，阻碍资本流入。

22. 下列金融机构中，贷款主要投向基础设施等大中型基本建设项目和重点企业的是（ ）。

- A. 经济开发政策性金融机构
- B. 农业政策性金融机构
- C. 住房政策性全融机构
- D. 进出口政策性金融机构

【答案】A

【解析】经济开发政策性金融机构是专门为经济开发提供长期投资或贷款的金融机构，这类机构多以配合国家经济发展振兴计划或产业振兴战略为目的设立，贷款和投资方向主要是基础设施、基础产业、支柱产业的大中型基本建设项目和重点企业。

23. 一般来说，现金比率越低，货币乘数（ ）。

- A. 不变
- B. 越大
- C. 无法确定
- D. 越小

【答案】B

【解析】现金比率与货币乘数成反比例变动，现金比率越低，货币乘数越大。

24. 根据《商业银行资本管理办法（试行）》，我国商业银行的总资本由核心一级资本、其他一级资本和（ ）。

- A. 附属资本
- B. 少数股东资本
- C. 核心二级资本

D. 二级资本

【答案】D

【解析】将监管资本修改为三级分类，即核心一级资本、其他一级资本和二级资本。

25. 下列业务中，不属于金融租赁公司自担风险的融资租赁业务是（ ）。

- A. 转租式融资租赁
- B. 售后回租式融资租赁
- C. 委托租赁
- D. 直接租赁

【答案】C

【解析】金融租赁公司自担风险的融资租赁业务包括典型的融资租赁业务（直接租赁）、转租式融资租赁业务和售后回租式融资租赁业务三个类别。

26. 融资租赁涉及的三方当事人分别是（ ）。

- A. 出租人、承租人、出卖人
- B. 出租人、监督人、出卖人
- C. 监督人、承租人、出卖人
- D. 出租人、承租人、监督人

【答案】A

【解析】融资租赁是一种具有融资、融物双重职能的交易，涉及出租人、承租人、出卖人三方当事人，包括租赁合同、供货合同等两个或两个以上合同。

27. 近年来我国央行创设的新型货币政策工具不包括（ ）。

- A. 民营企业债券融资支持工具
- B. 确定中央银行基准利率
- C. 央行票据互换工具
- D. 定向中期借贷便利

【答案】B

【解析】为贯彻落实党中央、国务院支持民营企业发展的重要指示精神，2018年10月22日，经国务院批准，按照法治化、市场化原则，中国人民银行引导设立民营企业债券融资支持工具，稳定和促进民营企业债券融资。为保障金融支持实体经济的可持续性，提高银行永续债（含无固定期限资本债券）的流动性，支持银行发行永续债本，2019年1月24日，中国人民银行宣布创设央行票据互换工具。为加大对小微企业、民营企业的金融支持力度，2018年12月19日，中国人民银行决定从2019年1月起创设定向中期借贷便利。

28. 根据《中华人民共和国商业银行法》，商业银行实行（ ）。

- A. 自主管理、分摊风险、自负盈亏、自我发展
- B. 自主管理、自担风险、自负盈亏、自我开发
- C. 自主经营、分摊风险、自负盈亏、自行负责
- D. 自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束

【答案】D

【解析】1995年7月1日起施行的《商业银行法》第四条规定，商业银行以效益性、安全性、流动性为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。

29. 根据凯恩斯流动性偏好理论，发生“流动性陷阱”时，货币需求曲线是（ ）。

- A. 一条平行于纵轴的直线
- B. 一条向下倾斜的直线
- C. 一条向上倾斜的直线
- D. 一条平行于横轴的直线

【答案】D

【解析】“流动性陷阱”发生后，货币需求曲线的形状是一条平行于横轴的直线。

30. 中央银行改变基础货币数量的主要途径不包括（ ）。

- A. 变动对企业的债权
- B. 变动对政府的债权
- C. 变动对银行的债权
- D. 变动储备资产

【答案】A

【解析】中央银行改变基础货币主要有三种途径：第一，变动其储备资产，在外汇市场买卖外汇或贵金属；第二，变动对政府的债权，进行公开市场操作，买卖政府债券；第三，变动对商业银行的债权，对商业银行办理再贴现业务或发放再贷款。

31. 根据凯恩斯的货币需求理论，下列说法正确的是（ ）。

- A. 市场利率越低，交易动机的货币需求越大
- B. 市场利率越低，预防动机的货币需求越大
- C. 收入水平越低，交易动机的货币需求越大
- D. 市场利率越低，投机动机的货币需求越大

【答案】D

【解析】凯恩斯认为，人们的货币需求行为往往是由交易动机、预防动机和投机动机三种动机决定的，基于交易动机和预防动机的货币需求取决于收入水平；基于投机动机的货币需求则取决于利率水平。凯恩斯认为，在利率极高时，投机动机引起的货币需求量等于零；而当利率极低时，投机动机引起的货币需求将是无限的。

32. 在商业银行新型的业务运营模式下，中后台主要职责不包括（ ）。

- A. 产品营销
- B. 业务稽核监督
- C. 合规管理
- D. 财务核算

【答案】A

【解析】中后台主要职责是风险管理、合规管理、核心业务系统运行维护、集中处理非实时业务批量交易、财务核算以及业务稽核监督，包括集中运行、集中录人、集中交易、集中核算、集中金库和集中监督等事项。

33. 银行发行的有固定面额、可转让流通的定期存款凭证是（ ）。

- A. 结构性存款
- B. 教育储蓄存款
- C. 大额可转让定期存单
- D. 定期存款

【答案】C

【解析】大额可转让定期存单是银行发行的有固定面额、可转让流通的定期存款凭证。

34. 根据《商业银行操作风险管理指引》，不属于操作风险管理体系基本要素的是（ ）。

- A. 监事会的监督控制
- B. 高级管理层的职责
- C. 适当的组织架构
- D. 操作风险管理政策、方法和程序

【答案】A

【解析】中国银行业监督管理委员会2007年印发的《商业银行操作风险管理指引》中要求，操作风险管理体系至少应包括以下基本要素：董事会的监督控制，高级管理层的职责，适当的组织架构，操作风险管理政策、方法和程序以及计提操作风险所需资本的规定。

35. 根据《市场化银行债权转股权专项债券发行指引》，下列说法错误的是（ ）。

- A. 债转股专项债券主要用于银行债权转股权项目
- B. 允许以公开或非公开方式发行债转股专项债券
- C. 债转股专项债券发行规模不得超过债转股项目合同约定股权金额的70%

D. 单笔债券资金应与单个银行债权转股权项目一一对应

【答案】D

【解析】2016年，国家发展和改革委员会发布的《市场化银行债权转股权专项债券发行指引》规定，债转股专项债券主要用于银行债权转股权项目(以下简称债转股项目)。债转股专项债券发行规模不超过债转股项目合同约定的股权金额的70%。发行人可利用不超过发债规模40%的债券资金补充营运资金。债券资金既可以用于单个债转股项目，也可以用于多个债转股项目。允许以公开或非公开方式发行债转股专项债券。

36. 党的十九大明确提出的“双支柱”调控框架政策是()。

- A. 金融政策和货币政策
- B. 宏观审慎政策和微观审慎政策
- C. 健全货币政策和宏观审慎政策
- D. 财政文政策和货币政策

【答案】C

【解析】2017年10月，中国共产党第十九次全国代表大会强调要把主动防范化解系统性金融风险放在更加突出的位置，牢牢守住不发生系统性风险的底线，并明确发出“健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架”的政策号令，进一步强化了构建我国宏观审慎政策框架的顶层设计。

37. 下列金融机构中，可以吸收存款的是()。

- A. 证券公司
- B. 消费金融公司
- C. 企业集团财务公司
- D. 保险公司

【答案】C

【解析】中国银行业监督管理委员会2006年12月公布《企业集团财务公司管理办法》规定对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务，协助成员单位实现交易款项的收付，经批准的保险代理业务，对成员单位提供担保，办理成员单位之间的委托贷款及委托投资，对成员单位办理票据承兑与贴现，办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计、吸收成员单位存款，对成员单位办理贷款及融资租赁，从事同业拆借，监督管理机构批准的其他业务。

38. 根据我国的货币层次划分，金融债券计入()。

- A. M_4
- B. M_3
- C. M_0
- D. M_1

【答案】B

【解析】我国的货币供应量划分为以下层次：

- (1) M_0 =流通中的现金。
- (2) M_1 = M_0 +单位活期存款。
- (3) M_2 = M_1 +储蓄存款+单位定期存款+单位其他存款。
- (4) M_3 = M_2 +金融债券+商业票据+大额可转让定期存单等。

39. 下列资产中，可以作为国际储备的资产是()。

- A. 政府持有的外国王贵文物
- B. 政府持有的外国土地
- C. 货币当局持有的黄金
- D. 民间持有的外汇资产

【答案】C

【解析】国际储备是官方储备，为货币当局所持有，不包括民间持有的黄金、外汇等资产。

国际储备是货币资产，不包括实物资产，即使某些实物资产(如文物等)价值昂贵。

40. 商业银行资产管理内容不包括()。

- A. 债券投资管理
- B. 贷款管理
- C. 现金资产管理
- D. 存款管理

【答案】D

【解析】商业银行资产管理主要由贷款管理、债券投资管理、现金资产管理组成。

41. 再贴现业务属于中央银行的()。

- A. 中间业务
- B. 负债业务
- C. 表外业务
- D. 资产业务

【答案】D

【解析】中央银行的资产业务主要包括贷款、再贴现、证券买卖、管理国际储备和其他资产业务。

42. 我国中央银行的组织形式是()。

- A. 二元式中央银行制度
- B. 多元式中央银行制度
- C. 跨国中央银行制度
- D. 一元式中央银行制度

【答案】D

【解析】一元式中央银行制度就是一个国家只设立一家统一的中央银行执行中央银行职能的制度形式。目前世界上绝大部分国家的中央银行都实行这种制度，如日本、印度等，我国也是如此。

43. 普通利率互换可以由()组合复制。

- A. 国债和金融机构债
- B. 金融机构债和企业债
- C. 固定利率债券和浮动利率债券
- D. 商业银行债和央行票据

【答案】C

【解析】普通利率互换可以由一组远期利率协议复制，也可以由固定利率债券和浮动利率债券的组合复制，因此利率互换的价值等于债券组合的价值，可以运用债券组合对互换进行定价。

44. 欧洲货币市场的借贷交易主体是()。

- A. 本国政府与外国政府
- B. 居民与外国政府
- C. 居民与居民
- D. 非居民与非居民

【答案】D

【解析】欧洲货币市场的交易主体主要是市场所在地的非居民。欧洲货币市场主要从事非居民与非居民之间的借贷，成为与国内金融市场、传统的国际金融市场相分离的离岸金融市场。

45. 金融工程的基本分析方法不包括()。

- A. 风险中性定价法
- B. 状态价格定价法
- C. 利差定价法
- D. 积木分析法

【答案】C

【解析】金融工程的基本分析方法包括积木分析法，套利定价法，风险中性定价法和状态价格定价法。

46. 政策性金融机构的职能不包括（ ）。

- A. 监管性职能
- B. 倡导性职能
- C. 补充性职能
- D. 服务性职能

【答案】A

【解析】政策性金融机构的职能主要有以下四个方面：倡导性职能、选择性职能、补充性职能、服务性职能。

47. 根据预期理论,随着时间的推移,不同到期期限的债券利率变动的趋势是（ ）。

- A. 先跌后涨
- B. 反向运动
- C. 同向运动
- D. 先涨后跌

【答案】C

【解析】预期理论可以解释为：①随着时间的推移，不同到期期限的债券利率有同向运动的趋势。②如果短期利率较低，收益率曲线倾向于向上倾斜；如果短期利率较高，收益率曲线倾向于向下倾斜。

48. 信托关系下，以自己的名义管理或者处分信托财产的是（ ）。

- A. 受托人
- B. 监督人
- C. 受益人
- D. 托管人

【答案】A

【解析】信托是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定的目的，进行管理和处分的行为。

49. 货币已完全丧失价值储藏功能，部分丧失了交易媒介功能。这一通货膨胀现象属于（ ）。

- A. 奔腾式通货膨胀
- B. 爬行式通货膨胀
- C. 温和式通货膨胀
- D. 超级通货膨胀

【答案】D

【解析】恶性通货膨胀又称超级通货膨胀,是指一般物价水平上涨特别猛烈,且呈加速趋势。此时,货币已完全丧失了价值储藏功能,部分丧失了交易媒介功能,成为“烫手山芋”,持有者都设法尽快将其花费出去。

50. 金融市场上充当资金供给者、需求者和中介等多重角色的是（ ）。

- A. 政府
- B. 金融机构
- C. 企业
- D. 金融监管机构

【答案】B

【解析】金融机构在金融市场上充当资金供给者、需求者和中介者等多重角色,它既发行、创造金融工具,也在市场上购买各类金融工具;既是金融市场的中介者,也是金融市场的投资者、货币政策的传递者和承受者。因此,金融机构作为机构投资者在金融市场上具有支配性的



作用。

51. 中国银行间市场交易商协会推出的超短期融资券的最长融资期限是（ ）。

- A. 270 天
- B. 360 天
- C. 180 天
- D. 90 天

【答案】A

【解析】超短期融资券是指具有法人资格、信用评级较高的非金融企业在银行间债券市场发行的，期限在 270 天以内的短期融资券，选项 A 正确。

52. 下列不属于同业拆借市场特点的有（ ）

- A. 期限短
- B. 参与者广泛
- C. 信用拆借
- D. 面额小

【答案】D

【解析】同业拆借市场的特点有：期限短，参与者广泛，信用拆借。

53. 下列属于 4R 营销策略的是（ ）。

- A. 关联 反应 关系 沟通
- B. 关联 反应 关系 回报
- C. 成本 反应 关系 便利
- D. 成本 反应 关系 沟通

【答案】B

【解析】商业银行采取了以竞争为导向的“4R”营销策略，即关联、反应、关系和回报。

54. 表示产品市场上总供给等于总需求的曲线是（ ）。

- A. IS 曲线
- B. LM 曲线
- C. BP 曲线
- D. IM 曲线

【答案】A

【解析】IS 曲线上的点表示产品市场上总供给与总需求相等，故 IS 曲线上的点表示产品市场达到均衡的状态。

55. 在监测外债总量是否适度的指标中，负债率等于（ ）。

- 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 ÷ 当年货物和服务出口总额 × 100%
- C. 当年外债还本付息总额 ÷ 当年货物和服务出口总额 × 100%
- D. 短期外债余额 ÷ 当年未清偿外债余额 × 100%

【答案】A

【解析】负债率 = 当年未清偿外债余额 ÷ 当年国民生产总值 × 100%

56. 现代信托产生于（ ），繁荣于（ ），创新于（ ）。

- A. 英国 美国 日本
- B. 美国 英国 日本
- C. 日本 英国 美国
- D. 日本 美国 英国

【答案】A

【解析】现代信托产生于英国、繁荣于美国、创新于日本

57. 看涨期权的内在价值是指（ ）。

- A. 执行价格与标的资产现价的差

- B. 标的资产现价与执行价格的差
- C. 标的资产现价与市场价格
- D. 市场价格与标的资产现价

【答案】B

【解析】内在价值指期权按执行价格立即行使时所具有的价值，一般大于零。对于看涨期权来说，内在价值相当于标的资产现价与执行价格的差；而对于看跌期权来说，内在价值相当于执行价格与标的资产现价的差。

58. 下列不属于科创板发行条件的是（ ）。

- A. 发行人申请首次公开发行股票并在科创板上市，应当符合科创板定位，面向世界科技前沿、面向经济主战场、面向国家重大需求
- B. 首次公开发行股票并在科创板上市，应当符合发行条件、上市条件以及信息披露要求，依法经上交所发行上市审核，并报经中国证监会履行发行注册程序
- C. 优先支持符合国家战略、拥有关键核心技术、科技创新能力突出、主要依靠核心技术开展生产经营、具有稳定的商业模式、市场认可度高、社会形象良好、具有较强成长性的企业
- D. 先支持依靠创新、创造、创意的大趋势，与互联网、大数据、云计算、自动化、人工智能、新能源等新技术、新业态、新模式深度融合的企业

【答案】D

【解析】先支持依靠创新、创造、创意的大趋势，与互联网、大数据、云计算、自动化、人工智能、新能源等新技术、新业态、新模式深度融合的企业属于创业板的发行条件。

59. 下列属于剑桥方程式的是（ ）。

- A. 强调货币交易的手段功能
- B. 侧重于货币流量分析
- C. 强调恒久性收入对货币需求量的重要影响
- D. 对货币需求进行微观分析

【答案】D

【解析】剑桥方程式强调货币资产功能，侧重于收入的需求，重视存量占收入的比例，也称现金余额说，是对货币需求进行微观分析。

60. 某公司拟发行票面金额为 10000 美元、年贴现率为 6%、期限为 60 天的商业票据则该商业票据的发行价格为（ ）。

- A. 9000
- B. 9900
- C. 10000
- D. 10900

【答案】B

【解析】发行价格=10000-10000×6%×60÷360=9900(美元)。

二、多项选择题

1. 商业银行资本管理的类型有（ ）。

- A. 会计资本
- B. 经济资本
- C. 监管资本
- D. 账面资本
- E. 实收资本

【答案】ABC

【解析】商业银行资本管理的类型包括：会计资本、监管资本、经济资本。

2. 金融工具的性质有（ ）。

- A. 杠杆性
- B. 期限性

- C. 流动性
- D. 收益性
- E. 风险性

【答案】BCDE

【解析】金融工具的性质包括：风险性、期限性、流动性、收益性。

3. 政策性金融机构的原则有（ ）。

- A. 保本微利
- B. 安全性
- C. 流动性
- D. 政策性
- E. 风险性

【答案】ABD

【解析】政策性金融机构的原则有政策性、安全性、保本微利原则。

4. 资产负债管理的基本原理有（ ）。

- A. 规模对称原理
- B. 结构对称原理
- C. 速度对称原理
- D. 汇率管理原理
- E. 资产管理原理

【答案】ABC

【解析】商业银行资产负债管理原理包括：规模对称原理、结构对称原理、速度对称原理、目标互补原理、利率管理原理和比例管理原理。

5. 汇率变动对国际收支的直接影响有（ ）。

- A. 影响国际收支
- B. 影响资本与金融项目收支
- C. 影响经济增长
- D. 影响产业竞争力和产业结构
- E. 影响外汇储备

【答案】ABE

【解析】汇率变动的直接经济影响体现在以下两个方面：汇率变动影响国际收支，其中包括汇率变动会直接影响经常项目收支；汇率变动会直接影响资本与金融项目收支。汇率变动影响外汇储备。

6. 金融机构的职能有（ ）。

- A. 制定金融政策
- B. 促进资金融通
- C. 便利支付结算
- D. 降低交易成本
- E. 减少信息成本

【答案】BCDE

【解析】金融机构的职能包括促进资金融通、便利支付结算、降低交易成本和风险、减少信息成本、反映和调节经济活动。

7. 信托的基本特征有（ ）。

- A. 信托财产权利与利益相分离
- B. 信托财产的独立性
- C. 信托的有限责任
- D. 信托管理的连续性
- E. 所有权与使用权相分离

【答案】ABCD

【解析】信托的基本特征有：信托财产权利与利益相分离、信托财产的独立性、信托的有限责任、信託管理的连续性。

8. 下列关于金融风险中属于市场风险的有（ ）。

- A. 信用风险
- B. 汇率风险
- C. 利率风险
- D. 市场风险
- E. 投资风险

【答案】BCE

【解析】市场风险是指金融机构在金融市场的交易头寸由于市场价格因素的不利变动而可能遭受的损失。市场风险包括汇率风险、利率风险和投资风险三种类型。

