

2020银行春招考前1000题

金融



关注公众号

及时获取2020银行春招资讯



好老师 好课程 好服务

目 录

基础知识·习题（一）	4
基础知识·习题（一）·答案	8
基础知识·习题（二）	11
基础知识·习题（二）·答案	15
银行业务·习题（一）	19
银行业务·习题（一）·答案	23
银行业务·习题（二）	26
银行业务·习题（二）·答案	30
银行业务·习题（三）	34
银行业务·习题（三）·答案	38
银行业务·习题（四）	41
银行业务·习题（四）·答案	45
银行业务·习题（五）	48
银行业务·习题（五）·答案	52
银行业务·习题（六）	55
银行业务·习题（六）·答案	59
银行业务·习题（七）	62
银行业务·习题（七）·答案	66
银行业务·习题（八）	69
银行业务·习题（八）·答案	73
法律法规·习题（一）	76
法律法规·习题（一）·答案	80
法律法规·习题（二）	83
法律法规·习题（二）·答案	87

金融学 の 基础知识篇



好老师 好课程 好服务

基础知识·习题(一)

一、单项选择题

1. 我国现行货币统计制度将货币供应量划分为三个层次, 下列说法错误的是()。

A. M_0 =流通中现金

B. M_1 = M_0 +企业活期存款+机关团体部队存款+农村存款+个人持有的信用卡类存款

C. M_2 = M_1 +企业单位的定期存款+自筹基本建设存款+个人储蓄存款+证券准备金存款

D. M_1 被称为广义货币, M_2 被称为狭义货币

2. 为了考察各种具有不同流动性的资产对经济的影响, 各国中央银行对货币供给的层次进行了划分。在中国, M_1 加企事业单位定期存款和居民储蓄存款构成()。

A. 狭义货币供应量

B. 广义货币供应量

C. 准货币

D. 货币供应量

3. 历史上最早产生的纸币是()。

A. 英镑

B. 交子

C. 开元通宝

D. 荷兰盾

4. 完全以国家信用和银行信用为基础发行的, 不能兑换成贵金属的货币形式是()。

A. 实物货币

B. 金属货币

C. 信用货币

D. 代用货币

5. 货币作为独立的价值形态进行单方面转移时, 执行的是() 职能。

A. 流通手段

B. 贮藏手段

C. 价值尺度

D. 支付手段

6. 在兑换残缺污损人民币时, 对于能辨别面额, 票面残余四分之三以上, 图案、文字能

按原样连接的钞票，其兑换比例为（ ）。

- A.原面额全额兑换
- B.原面额四分之三
- C.原面额二分之一
- D.原面额四分之一

7. 格雷欣法则是出现在以下哪种货币制度阶段（ ）。

- A.银本位制
- B.平行本位制
- C.双本位制
- D.跛行本位制

8. 国家纸币从性质上讲是一种凭（ ）流通的货币。

- A.国家信用
- B.国家强制力
- C.国家法律
- D.国家财务抵押

9. 张某从银行贷款 85 万元用于购买自用住房，这属于货币的（ ）职能。

- A.支付手段
- B.流通手段
- C.价值尺度
- D.贮藏手段

10. 下列关于金银复本位制的说法中（ ）是正确的。

- A.平行本位制下，会产生“劣币驱逐良币”的现象
- B.平行本位制下，金币和银币的兑换比率主要由市场比价决定，国家进行适当调控
- C.在跛行本位制下，金币和银币均不得自由铸造
- D.劣币驱逐良币规律，又称为格雷欣法则，产生于金银双本位制度下

11. 如果金银的法定比价为 1:20，而市场比价为 1:15，按照格雷欣法则，那么这时充斥市场的将是（ ）。

- A.银币
- B.金币
- C.银行券

D.金银混合币

12. 交易双方同意在将来的某一特定日期,按事先规定好的价格买入或售出既定数量的某种资产协议的金融工具,称之为(),它是一种场外交易。

A.金融期货

B.金融期权

C.远期合约

D.互换

13. 期权与其他衍生金融工具的主要区别在于交易风险在买卖双方之间的分布()。

A.确定性

B.不确定性

C.对称性

D.非对称性

14. 通常所说利率变动中的“1个基点”是指()。

A.1个百分点

B.0.1个百分点

C.0.01个百分点

D.0.001个百分点

15. 利率的根本决定因素是()。

A.资金供求

B.风险程度

C.期限长短

D.信用状况

16. 政府发行国债的主要目的在于()。

A.抑制通货紧缩

B.抑制通货膨胀

C.弥补财政赤字

D.增加税收

17. 下列计算正确的是()。

A.利率=本金/利息

B.本金=利率/利息

C. 本金=利息*利率

D. 利息=本金*利率*贷款期限

18. 其他条件不变的情况下, 人们预期利率上升, 会 ()。

A. 多买债券, 多存货币

B. 多买债券, 少存货币

C. 卖出债券, 多存货币

D. 少买债券, 少存货币

19. 经济学角度的信用是指 ()。

A. 在对人的信任基础上委以重任

B. 在行为准则上做到一诺千金

C. 相信对方进行的货币借贷

D. 以还本付息为条件的价值运动的特殊形式

20. 国家信用的主要形式是 ()。

A. 发行政府债券

B. 向商业银行短期借款

C. 向商业银行长期借款

D. 自愿捐助

基础知识·习题(一)·答案

一、单项选择题

1. 我国现行货币统计制度将货币供应量划分为三个层次, 下列说法错误的是()。

【答案】D。M₁ 被称为狭义货币, M₂ 被称为广义货币。故答案选 D。

2. 为了考察各种具有不同流动性的资产对经济……

【答案】B。M₂ 是广义货币=M₁+定期存款+储蓄存款+其他存款。故答案选 B。

3. 历史上最早产生的纸币是()。

【答案】B。历史上最早产生的纸币是交子。故答案选 B。

4. 完全以国家信用和银行信用为基础发行的, 不能兑换成贵金属的货币形式是()。

【答案】C。信用货币以国家信用和银行信用为基础, 不能兑换成贵金属。故答案选 C。

5. 货币作为独立的价值形态进行单方面转移时, 执行的是() 职能。

【答案】D。支付手段的三个标准: (1) 时间差; (2) 价值单方面转移; (3) 体现债权债务关系。故答案选 D。

6. 在兑换残缺污损人民币时, 对于能辨别面额……

【答案】A。根据《中国人民银行残缺污损人民币兑换办法》, 残缺、污损人民币兑换分“全额”、“半额”两种情况: (1) 能辨别面额, 票面剩余四分之三(含四分之三)以上, 其图案、文字能按原样连接的残缺、污损人民币, 金融机构应向持有人按原面额全额兑换。(2) 能辨别面额, 票面剩余二分之一(含二分之一)至四分之三以下, 其图案、文字能按原样连接的残缺、污损人民币, 金融机构应向持有人按原面额的一半兑换。纸币呈正十字形缺少四分之一的, 按原面额的一半兑换。故答案选 A。

7. 格雷欣法则是出现在以下哪种货币制度阶段()。

【答案】C。格雷欣法则是指在两种实际价值不同而面额相同的通货同时流通的情况下, 实际价值较高的通货必然会被人们熔化、输出而退出流通领域; 而实际价值较低的通货反而会充斥市场的现象。格雷欣法则是出现在金银复本位制的双本位制下。故答案选 C。

8. 国家纸币从性质上讲是一种凭() 流通的货币。

【答案】A。不兑现的纸币也叫信用货币, 是以信用为保证, 通过一定的信用程序发行的。这里的信用保证即是国家信用。故答案选 A。

9. 张某从银行贷款 85 万元用于购买自用住房, 这属于货币的() 职能。

【答案】A。支付手段货币作为价值独立形态单方面转移时行使的职能。题目中张某是

从银行贷款,形成了债权债务关系,属于支付手段。故答案选 A。

10. 下列关于金银复本位制的说法中 () 是正确的。

【答案】D。平行本位制下,金币和银币按其实际价值流通,其兑换比率完全由市场比价决定,国家不规定金币和银币之间的法定比价。跛行本位制下银币不可以自由铸造。双本位制下产生“劣币驱逐良币”的现象,也成为格雷欣法则。故答案选 D。

11. 如果金银的法定比价为 1:20,而市场比价为……

【答案】B。格雷欣法则又称为劣币(实际价值低于名义价值)驱逐良币(实际价值高于名义价值)规律,充斥市场的是劣币。题干中金币的名义价值(官方价格)是 20 个银币,实际价值(市场价格)是 15 个银币,故金币的实际价值小于名义价值,金币是劣币,充斥市场的是金币。故答案选 B。

12. 交易双方同意在将来的某一特定日期,按事先规定好……

【答案】C。期货是标准化合约,是在有组织的交易所内完成的。远期合约一般不在规范的交易场所内进行。故答案选 C。

13. 期权与其他衍生金融工具的主要区别在于交易风险在买卖双方之间的分布 ()。

【答案】D。期权与其他衍生金融工具的主要区别在于交易风险在买卖双方之间的分布不对称性。期权交易的风险在买卖双方之间的分布不对称,期权买方的损失是有限的,不会超过期权费,而获利的机会从理论上讲却是无限的;期权的卖方则正好相反。故答案选 D。

14. 通常所说利率变动中的“1 个基点”是指 ()。

【答案】C。一个基点是万分之一,也就是 0.01%。故答案选 C。

15. 利率的根本决定因素是 ()。

【答案】A。利息是转让货币资金使用权的报酬,因而利率是资金使用权的“价格”。资金作为一种特殊的商品,同普通商品一样受价值规律的支配,其价格同样受供求关系的影响。在货币供给一定时,货币需求增加导致利率上升,货币需求减少导致利率下降。而在货币需求一定时,货币供给的增加导致利率下降,货币供给的减少导致利率上升。所以,资金供求状况是影响利率变动根本因素,它决定着某一时期利率的高低。故答案选 A。

16. 政府发行国债的主要目的在于 ()。

【答案】C。政府发行债券的目的通常是为了满足弥补国家财政赤字、进行大型工程项目建设、偿还旧债本息等方面的资金需要。故答案选 C。

17. 下列计算正确的是 ()。

【答案】D。本题考的是单利的计算公式,只有 D 符合。故答案选 D。

18. 其他条件不变的情况下, 人们预期利率上升, 会 ()。

【答案】C。按照凯恩斯的流动性偏好陷阱, 当人们预期利率上升时, 说明债券的价格将要下降, 所以应卖出债券, 持有货币。故答案选 C。

19. 经济学角度的信用是指 ()。

【答案】D。信用是以偿还和付息为特征的借贷行为。故答案选 D。

20. 国家信用的主要形式是 ()。

【答案】A。国家信用的形式可以是发行政府债券、向银行借款, 但主要形式是发行政府债券。故答案选 A。

基础知识·习题(二)

一、单项选择题

1. 以下不属于金融衍生品的是()。
 - A. 股票
 - B. 远期
 - C. 期货
 - D. 期权
2. 发行价格低于金融工具的票面金额称作()。
 - A. 溢价
 - B. 平价
 - C. 折价
 - D. 竞价
3. 下列金融衍生工具中, 赋予持有人的实质是一种权利的是()。
 - A. 金融期货
 - B. 金融期权
 - C. 金融互换
 - D. 金融远期
4. 对于看涨期权的买方来说, 到期行使期权的条件是()。
 - A. 市场价格低于执行价格
 - B. 市场价格高于执行价格
 - C. 市场价格上涨
 - D. 市场价格下跌
5. 利息是()的价格。
 - A. 货币资本
 - B. 外来资本
 - C. 借贷资本
 - D. 银行存款
6. 名义利率、通货膨胀率、实际利率三者之间的关系正确的是()。
 - A. 名义利率 > 通货膨胀率 > 实际利率

B.名义利率>实际利率>通货膨胀率

C.实际利率>通货膨胀率>名义利率

D.实际利率=名义利率-通货膨胀率

7. 某客户在 2013 年 1 月 1 日存入一笔 10000 元两年期整存整取定期存款, 假设年利率为 3.75%, 按单利计算, 两年后存款到期时, 他从银行取回的全部金额是 () 元。

A.10375

B.11000

C.10750

D.10764

8. () 是现在和将来 (或过去) 的一笔支付或支付流在今天的价值。

A.单利

B.复利

C.终值

D.现值

9. 到期期限相同的债券工具利率不同, 不是由以下什么原因引起的? ()

A.违约风险

B.汇率水平

C.流动性

D.所得税因素

10. 凯恩斯认为交易动机和预防动机决定的货币需求取决于 ()。

A.利率水平

B.价格水平

C.收入水平

D.预期水平

11. 可贷资金利率理论认为利率的决定取决于 ()。

A.商品市场均衡

B.外汇市场均衡

C.商品市场和货币市场的共同均衡

D.货币市场均衡

12. 金融工具的价格与其盈利率和市场利率的变动关系分别为 ()。

A.反方向；反方向

B.同方向；同方向

C.反方向；同方向

D.同方向；反方向

13. 在期权交易中，如果你预测某种股票的价格会上涨，则应（ ）。

A.买入看涨期权

B.卖出看涨期权

C.买入看跌期权

D.买入双重期权

14. 理论上，下列债券中票面利率最低的应该是（ ）。

A.金融债券

B.企业债券

C.地方债券

D.国家债券

15. 甲公司同意乙公司以分期付款的方式偿还所欠贷款，这种信用属于（ ）。

A.直接信用

B.国家信用

C.银行信用

D.消费信用

16. 下列金融市场分类中，按交割时间划分的是（ ）。

A.场内交易市场和场外交易市场

B.有形市场和无形市场

C.有形市场和柜台市场

D.现货市场和期货市场

17. 金融市场借助货币资金供应总量的变化影响经济的发展和速度，属于金融市场的（ ）。

A.资金融通功能

B.资源配置功能

C.风险分散功能

D.经济调节功能

18. 下列关于再贴现的说法, 不正确的是 ()。

- A. 是中央银行传统的三大货币政策工具之一
- B. 再贴现政策包括调整再贴现率和规定再贴现票据的种类
- C. 再贴现就是转贴现
- D. 我国于 1986 年正式开展对商业银行贴现票据的再贴现

19. 下列关于优先股的说法不正确的是 ()。

- A. 公司解散时, 可优先得到分配的剩余资产
- B. 股息与公司盈利状况负相关
- C. 股东一般没有参与公司决策的表决权
- D. 股东根据事先确定的股息率优先取得股息

20. 期权是指在未来一定时期可以买卖的权利, 是买方向卖方支付一定数量的金额后拥有的在未来一段时间内或未来某一特定日期以事先规定好的价格向卖方购买或出售一定数量的特定标的物的权力, 但不负有必须买进或卖出的义务。下列关于期权的说法错误的是 ()。

- A. 交易双方的收益和风险对等
- B. 期权的交易对象是选择权
- C. 只有期权的买方有选择权而卖方没有
- D. 期权买方可以放弃行使期权

基础知识·习题(二)·答案

一、单项选择题

1. 以下不属于金融衍生品的是()。

【答案】A。金融衍生品包括远期、期货、期权、金融互换、信用衍生品互换。故答案选。

2. 发行价格低于金融工具的票面金额称作()。

【答案】C。折价发行是指发行价格低于票面金额;溢价发行是指发行价格高于票面金额;平价发行是指发行价格等于票面金额。故答案选 C。

3. 下列金融衍生工具中,赋予持有人的实质是一种权利的是()。

【答案】B。金融期权是指以金融商品或金融期货合约为标的物的期权交易。具体地说,其购买者在向出售者支付一定费用后,就获得了能在规定期限内以某一特定价格向出售者买进或卖出一定数量的某种金融商品或金融期货合约的权利。故答案选 B。

4. 对于看涨期权的买方来说,到期行使期权的条件是()。

【答案】B。本题考查对看涨期权知识的理解。对于看涨期权的买方来说,当市场价格高于合约的执行价格时,行使期权,取得收益。故答案选 B。

5. 利息是()的价格。

【答案】C。利息是指借贷资本的价格。故答案选 C。

6. 名义利率、通货膨胀率、实际利率三者之间的关系正确的是()。

【答案】D。实际利率=名义利率-通货膨胀率。故答案选 D。

7. 某客户在 2013 年 1 月 1 日存……

【答案】C。本利和=本金+本金*利率*期限=10000+10000*3.75%*2=10750。故答案选 C。

8. ()是现在和将来(或过去)的一笔支付或支付流在今天的价值。

【答案】D。本题考查现值的定义,是现在和将来(或过去)的一笔支付或支付流在今天的价值。终值是指现在某一时点上的一定量现金折合到未来的价值,俗称本利和。故答案选 D。

9. 到期期限相同的债券工具利率不同,不是由以下什么原因引起的?()

【答案】B。利率的风险结构主要受到违约风险、流动性风险和税收差异因素的影响。故答案选 B。

10. 凯恩斯认为交易动机和预防动机决定的货币需求取决于()。

【答案】C。凯恩斯认为交易动机和预防动机决定的货币需求取决于收入水平。故答案选 C。

11. 可贷资金利率理论认为利率的决定取决于 ()。

【答案】C。可贷资金理论认为利率的决定取决于商品市场和货币市场的共同均衡。故答案选 C。

12. 金融工具的价格与其盈利率和市场利率的变动关系分别为 ()。

【答案】D。金融工具的盈利性越高, 其价格就越高, 因而金融工具的价格和其盈利率呈同方向变化; 市场利率作为投资金融工具的资金的机会成本, 市场利率越高, 金融工具的价格就越低, 因此金融工具的价格与市场利率呈反方向变动关系。故答案选 D。

13. 在期权交易中, 如果你预测某种股票的价格会上涨, 则应 ()。

【答案】A。预期价格上涨则应买入看涨期权。故答案选 A。

14. 理论上, 下列债券中票面利率最低的应该是 ()。

【答案】D。国家债券的风险低, 票面利率低。故答案选 D。

15. 甲公司同意乙公司以分期付款的方式偿还所欠贷款, 这种信用属于 ()。

【答案】A。商业信用是企业之间相互提供的与商品交易直接联系的信用, 如赊销赊购商品、预付货款、分散付款、延期付款、经销、代销等形式, 是直接信用。故答案选 A。

16. 下列金融市场分类中, 按交割时间划分的是 ()。

【答案】D。金融市场按交割时间划分为: 现货市场和期货市场。故答案选 D。

17. 金融市场借助货币资金供应总量的变化影响……

【答案】D。金融市场的经济调节功能既表现在借助货币资金供应量的变化影响经济的发展规模和速度, 又表现在借助货币资金的流动和配置可以影响经济结构和布局, 还表现在借助利率、汇率、金融资产价格变动促进社会经济效益的提高。故答案选 D。

18. 下列关于再贴现的说法, 不正确的是 ()。

【答案】C。再贴现是中央银行传统的三大货币政策工具之一, 是指金融机构为了取得资金, 将未到期的已贴现商业汇票再以贴现方式向中央银行转让的票据行为。转贴现是指商业银行在资金临时不足时, 将已经贴现但仍未到期的票据, 交给其他商业银行或贴现机构给予贴现, 以取得资金融通。故答案选 C。

19. 下列关于优先股的说法不正确的是 ()。

【答案】B。股票有多种分类方法, 按股票所代表的股东权利划分, 股票可分为普通股和优先股两类。普通股是最普通、最重要的股票种类。优先股根据事先确定的股息率取得股

息,但股东一般没有参与公司决策的表决权,股息与公司的盈利状况无关,公司解散时,股东可以优先得到分配的剩余资产。故答案选 B。

20. 期权是指在未来一定时期可以买卖的权利……

【答案】A。期权实质上是一种契约,它赋予合约的买方在规定的期限内按约定的价格买入或卖出一定数量的某项金融资产的权利,该权利是一种选择权。买方为获得该项权利支付的费用就是期权费。买方收益无上限,损失最大为期权费。卖方损失无上限,收益最大为期权费。故答案选 A。

金融学 の 银行业务篇



好老师 好课程 好服务

银行业务·习题（一）

一、单项选择题

1. 金融的本质是（ ）。

- A. 创造价值
- B. 促进经济
- C. 支付中介
- D. 价值流通

2. 下列基金中风险水平最高的是（ ）。

- A. 货币基金
- B. 衍生工具基金
- C. 债券基金
- D. 股票基金

3. 股票体现的是（ ）。

- A. 买卖关系
- B. 债权债务关系
- C. 借贷关系
- D. 所有权关系

4. 金融市场按期限长短分为（ ）。

- A. 股票市场和债券市场
- B. 货币市场和资本市场
- C. 一级市场和二级市场
- D. 现货市场和期货市场

5. 银行间的同业拆借属于（ ）。

- A. 货币市场交易
- B. 票据市场交易
- C. 债券市场交易
- D. 资本市场交易

币市场。

6. 金融市场按融资的期限划分, 可以分为 () 和资本市场。

- A. 发行市场
- B. 货币市场
- C. 拆借市场
- D. 债券市场

7. 金融市场最基本的功能是 ()。

- A. 货币资金融通功能
- B. 资源配置功能
- C. 经济调节功能
- D. 定价功能

8. 下面关于金融工具和金融市场叙述错误的是 ()。

- A. 贷款属于间接融资工具, 其所在市场属于间接融资市场
- B. 股票属于直接融资工具, 其发行、交易的市场属于直接融资市场
- C. 银行间同业拆借市场属于货币市场, 同业拆借是其中的一种短期金融工具
- D. 银行间债券市场属于资本市场, 债券回购是其中的一种长期金融工具

9. 金融市场客体是指 ()。

- A. 金融交易的工具
- B. 金融中介机构
- C. 金融市场上的交易者
- D. 金融监管部门

10. 下列金融市场中不属于场内交易市场的是 ()。

- A. 上海证券交易所
- B. 大连商品交易所
- C. 全国银行间债券市场
- D. 中国金融期货交易所

11. 下列各项中不属于大额可转让定期存单特点的是 ()。

- A. 不记名
- B. 利率略低于同等期限的定期存款利率
- C. 金额固定, 面额大
- D. 允许买卖, 转让

12. 转贴现是指金融机构将某尚未到期的商业汇票转让给（ ）。
- A. 出票人
 - B. 金融同业
 - C. 中央银行
 - D. 承兑人
13. 一年以内的短期政府债券叫做（ ）。
- A. 货币债券
 - B. 公债券
 - C. 政府货币债券
 - D. 国库券
14. 下列不属于货币市场工具的有（ ）。
- A. 大额可转让定期存单
 - B. 回购协议
 - C. 承兑票据
 - D. 股票
15. 我国的公开市场操作中，中国人民银行向一级交易商买进有价证券，并约定在未来一定的日期卖出有价证券，这种交易行为称为（ ）。
- A. 现券买断
 - B. 现券卖断
 - C. 正回购
 - D. 逆回购
16. 证券回购市场上交易的证券主要是（ ）。
- A. 国债
 - B. 股票
 - C. 存单
 - D. 票据
17. （ ）市场是指融资期限在 1 年以内（含 1 年）的资金交易场所的总称，其中包括有形和无形市场。
- A. 货币
 - B. 资本

C. 证券

D. 金融

18. 金融机构(除中央银行以外)之间以货币借贷形式进行的短期融资活动称为()。

A. 同业借贷

B. 同业拆借

C. 银行借贷

D. 银行拆借

19. 下列关于债券的说法中错误的是()。

A. 债券代表所有权关系

B. 债券代表债权债务关系

C. 债券持有者是债权人

D. 债券发行人到期需偿还本金和利息

20. 属于分期付息债券的是()。

A. 贴现债券

B. 无息债券

C. 附息债券

D. 一次还本付息债券

银行业务·习题(一)·答案

一、单项选择题

1. 金融的本质是()。

【答案】D。金融就是对现有资源进行重新整合之后,实现价值和利润的等效流通。故答案选 D。

2. 下列基金中风险水平最高的是()。

【答案】B。衍生工具基金是指将基金资产的大部分投资于金融衍生工具的基金,由于金融衍生工具本身的风险较高,导致衍生工具基金的风险要高于债券型基金、股票型基金以及货币市场基金。故答案选 B。

3. 股票体现的是()。

【答案】D。一般来说,股票是不用偿还的,所以不是债权债务关系,债券才是拿着公司的股票就是股东,就是公司的所有者。故答案选 D。

4. 金融市场按期限长短分为()。

【答案】B。金融市场按期限长短分为短期市场和长期市场,短期市场也叫货币市场期限在 1 年以内;长期市场也称资本市场,期限在 1 年以上。A 是按金融工具分类,C 是按交易层次分类,D 按交割方式分类。故答案选 B。

5. 银行间的同业拆借属于()。

【答案】A。同业拆借最短的期限半天,最多的是 1 天,期限在 1 年以内,所以属于货币市场。故答案选 A。

6. 金融市场按融资的期限划分,可以分为()和资本市场。

【答案】B。金融市场按融资期限可以分为货币市场和资本市场。故答案选 B。

7. 金融市场最基本的功能是()。

【答案】A。融通货币资金是金融市场最主要、最基本的功能。故答案选 A。

8. 下面关于金融工具和金融市场叙述错误的是()。

【答案】D。债券回购是一种短期金融工具。故答案选 D。

9. 金融市场客体是指()。

【答案】A。金融市场的客体是金融工具。故答案选 A。

10. 下列金融市场中不属于场内交易市场的是()。

【答案】C。场内交易市场又称为有形市场,是指有固定场所、有组织、有制度的金融

交易市场, 例如股票交易所。B、D 属于期货交易所, 也是有形市场。故答案选 C。

11. 下列各项中不属于大额可转让定期存单特点的是 ()。

【答案】B。大额可转让定期存单的利率有固定, 也有浮动的。故答案选 B。

12. 转贴现是指金融机构将某尚未到期的商业汇票转让给 ()。

【答案】B。转贴现是指商业银行在资金临时不足时, 将已贴现且未到期的票据, 交给其他商业银行或贴现机构给予贴现, 以取得资金融通。故答案选 B。

13. 一年以内的短期政府债券叫做 ()。

【答案】D。国库券是政府发行的期限在 1 年以下的短期债券。故答案选 D。

14. 下列不属于货币市场工具的有 ()。

【答案】D。货币市场是指期限在一年以内的短期债务工具市场, 主要功能是解决市场主体的短期性、临时性资金需求, 所交易的金融工具包括银行承兑汇票、商业票据、回购协议、可转让存款证以及国库券等。故答案选 D。

15. 我国的公开市场操作中, 中国人民银行向一级交易商……

【答案】D。央行逆回购为中国人民银行向一级交易商购买有价证券, 并约定在未来特定日期将有价证券卖给一级交易商的交易行为, 逆回购为央行向市场上投放流动性的操作。故答案选 D。

16. 证券回购市场上交易的证券主要是 ()。

【答案】A。证券回购市场上交易的证券主要是国债。故答案选 A。

17. () 市场是指融资期限在 1 年以内 (含 1 年) 的资金交易……

【答案】A。货币市场是指融资期限在 1 年以内 (含 1 年) 的资金交易的市场。故答案选 A。

18. 金融机构 (除中央银行以外) 之间以货币借贷形式进行的短期融资活动称为 ()。

【答案】B。同业拆借市场是指金融机构之间进行临时性资金头寸调剂的市场, 拆借的目的: 补足存款准备金、轧平票据交换头寸, 弥补临时性资金不足。故答案选 B。

19. 下列关于债券的说法中错误的是 ()。

【答案】A。本题考查的是资本市场。债券是指政府、金融机构、工商企业等金融市场主体为筹集资金而向投资者发行的、承诺按一定的期限和利率水平支付利息并按约定期限偿还本金的债权、债务凭证, 其中债券持有人是债权人, 发行者是债务人, 所以 BCD 是正确的。股票代表的是一种所有权关系, 故答案选 A。

20. 属于分期付息债券的是 ()。

【答案】C。本题考查的是资本市场。贴现债券是期限比较短的折现债券，又称“贴息债券”，投资者购买的以贴现方式发行的债券，到期按债券面额兑付而不另付利息。付息债券的合约中明确规定，在债券存续期内，对持有人定期支付利息，通常每半年或每年支付一次。故答案选 C。

银行业务·习题（二）

一、单项选择题

1. 同业拆借市场基本上都是（ ）拆借。
 - A.担保
 - B.票据
 - C.信用
 - D.质押
2. 我国股票市场的最重要的组成部分是（ ）。
 - A.主板市场
 - B.代办股份转让市场
 - C.中小企业板市场
 - D.创业板市场
3. 下列不属于货币市场工具的是（ ）。
 - A.短期政府债券
 - B.中长期债券
 - C.商业票据
 - D.大额可转让定期存单
4. 从本质上说，回购协议是一种（ ）。
 - A.以证券为抵押品的抵押贷款
 - B.融资租赁
 - C.信用贷款
 - D.金融衍生产品
5. 下列不属于货币市场特点的是（ ）。
 - A.流动性强
 - B.风险小
 - C.偿还期短
 - D.筹集的资金大多用于固定资产投资
6. 公司型基金的特点不包括（ ）。
 - A.依据《公司法》组建，并依据公司章程经营基金资产

- B.具有法人资格
- C.投资者无权对公司的重大经营决策发表自己的意见
- D.在需要扩大规模、增加资产时,可以向银行申请借款
7. 以下属于间接融资市场的是 ()。
- A.银行承兑汇票市场
- B.股票市场
- C.债券市场
- D.商业票据市场
8. 期限在一年以上的金融工具交易称之为 ()。
- A.货币市场
- B.黄金市场
- C.外汇市场
- D.资本市场
9. () 股份相对固定,一般不向投资者增发新股或赎回旧股。
- A.公司型基金
- B.契约型基金
- C.封闭型基金
- D.开放型基金
10. 金融市场的参与者通过买卖金融资产转移或者接受风险,利用组合投资分散那些投资于单一金融资产所面临的非系统风险,体现了金融市场的 () 功能。
- A.风险分散功能
- B.优化资源配置功能
- C.经济调节功能
- D.货币资金融通功能
11. 投资基金的特点不包括 ()。
- A.规模经营
- B.集中投资
- C.专家管理
- D.服务专业化
12. 根据资本资产定价模型,如果目前的无风险利率是 5%,市场组合的风险溢价是 4%,

某个股票的 β 系数是 1.2, 则该股票的预期收益率是 ()。

- A.9%
- B.9.8%
- C.10%
- D.22%

13. 在股市上, 投机者在当天先卖出手中持有的预计要下跌的股票, 然后持股价下跌至某一价位时, 再以低价买进所卖出的股票, 从而获取差额利润的方法, 俗称为 ()。

- A.洗盘
- B.回档
- C.抬轿子
- D.抢帽子

14. 已发行的金融工具再次进行转手买卖的交易市场是 ()。

- A.基础市场
- B.衍生市场
- C.初级市场
- D.次级市场

15. 2013 年, 一方面美元因人们对美国经济的复苏预期而升值, 另一方面, 黄金的价格却一路走低, 那么下列关于美元和黄金之间关系的说法正确的是 ()。

- A.这是偶然发生的巧合, 两者之间并没有相关性
- B.黄金以美元计价, 美元升值使黄金需求量降低, 从而导致黄金价格下降
- C.黄金和美元都是硬通货, 都可以长期持有, 其内在价值决定了它们必将升值
- D.随着美国经济的复苏, 美元的流动性大于黄金, 从而使得黄金的价格下跌

16. 关于资产组合理论核心观点的说法不正确的是 ()。

- A.投资者的目的是实现风险与收益的最佳组合
- B.资产组合的收益是其中各项金融资产收益的加权
- C.最佳资产组合的确定取决于有效的资产组合边界及市场的无风险利率等因素
- D.各种资产组合的协方差越大, 资产组合的风险越小

17. “可预期性”是 2013 年诺贝尔经济学奖获奖成就的核心, 其中获奖人之一尤金·法玛以提出 () 而著称

- A.有效市场假说

B. 预售金融泡沫破裂

C. 提出资产价格定价合理性的统计方法

D. 完善随机对策理论

18. 股票是一种重要的融资工具, 对此, 下列说法正确的是 ()。

A. 任何性质的公司都可以发行股票, 但不同股票的流动性存在很大区别

B. 股票是一种凭证, 可以用来追索发行公司归还股本

C. 持有股票的人是股票发行公司的股东, 但是只有持有 5% 以上股票的股东才有权参与公司的决策

D. 凭借股票, 持有人可以获得股息或分红

19. 下列关于我国同业拆借市场说法正确的是 ()。

A. 包括了全国所有的金融机构, 覆盖了整个金融系统

B. 是一种无需担保的资金融通行为

C. 属于商业银行的长期借款行为

D. 同业拆借利率反映了银行间货币存量的多寡

20. 下述何种债券需要支付的利率水平最高? ()

A. 美国国债

B. AA 级企业债

C. AAA 级市政债

D. 三者利率相同

银行业务·习题(二)·答案

一、单项选择题

1. 同业拆借市场基本上都是()拆借。

【答案】C。同业拆借活动都是在金融机构之间进行,市场准入条件比较严格,因此金融机构主要以其信誉参与拆借活动。也就是说,同业拆借市场基本上都是信用拆借。故答案选 C。

2. 我国股票市场的最重要的组成部分是()。

【答案】A。主板市场是我国股票市场的最重要的组成部分,以沪、深两市为代表。故答案选 A。

3. 下列不属于货币市场工具的是()。

【答案】B。货币市场工具包括政府发行的短期政府债券、商业票据、可转让的大额定期存单以及货币市场共同基金等。故答案选 B。

4. 从本质上说,回购协议是一种()。

【答案】A。从本质上说,回购协议是一种以证券为抵押品的抵押贷款。故答案选 A。

5. 下列不属于货币市场特点的是()。

【答案】D。货币市场的特征包括:低风险、低收益;期限短、流动性高;交易量大。故答案选 D。

6. 公司型基金的特点不包括()。

【答案】C。基金的设立程序类似于一般股份公司,基金本身为独立法人机构。但不同于一般股份公司的是,它委托基金管理公司作为专业的财务顾问或管理人来经营、管理基金资产。基金的组织结构与一般股份公司类似,设有董事会和股东大会。基金资产归公司所有。公司型基金指基金公司本身为一家股份有限公司,公司通过发行股票或受益凭证的方式来筹集资金。投资者购买了该公司的股票,就成为该公司的股东,凭股票领取股息或红利、分享投资所获得的收益。公司型基金在法律上是具有独立“法人”地位的股份投资公司。公司型基金依据基金公司章程设立,基金投资者是基金公司的股东,享有股东权,按所持有的股份承担有限责任、分享投资收益。因此,公司型基金的投资者作为公司的股东有权对公司的重大经营决策发表自己的意见。故答案选 C。

7. 以下属于间接融资市场的是()。

【答案】A。A 属于间接融资市场,BCD 属于直接融资市场。故答案选 A。

8. 期限在一年以上的金融工具交易称之为 ()。

【答案】D。金融市场按期限可分为货币市场和资本市场, 交易期限在一年以内的为货币市场, 交易期限在一年(含一年)以上的为资本市场。故答案选 D。

9. () 股份相对固定, 一般不向投资者增发新股或赎回旧股。

【答案】C。公司型基金指基金公司本身为一家股份有限公司, 公司通过发行股票或受益凭证的方式来筹集资金。投资者购买了该公司的股票, 就成为该公司的股东, 凭股票领取股息或红利、分享投资所获得的收益。契约型基金又称单位信托基金, 是指把投资者、管理人、托管人三者作为当事人, 通过签订基金契约的形式发行受益凭证而设立的一种基金。开放式基金是指基金发起人在设立基金时, 基金单位或者股份总规模不固定, 可视投资者的需求, 随时向投资者出售基金单位或者股份, 并可以应投资者的要求赎回发行在外的基金单位或者股份的一种基金运作方式。只有 C 选项, 封闭式基金 (Close-end Funds) 是指基金的发起人在设立基金时, 限定了基金单位的发行总额, 筹足总额后, 基金即宣告成立, 并进行封闭, 在一定时期内不再接受新的投资。故答案选择 C。

10. 金融市场的参与者通过买卖金融资产转移或者接受风险……

【答案】A。D 选项中, 货币资金融通功能是指为资金不足方提供筹资机会, 为资金富余方提供投资机会; B 选项中, 资源配置功能是指促使货币资金流向最有发展潜力、能为投资者带来最大利益的地区、部门和企业; C 选项中, 经济调节功能是指借助货币的供应量的变化、货币的流动和配置影响经济等。故答案选 A。

11. 投资基金的特点不包括 ()。

【答案】B。分散投资是投资基金的基本特点。故答案选 B。

12. 根据资本资产定价模型, 如果目前的无风险利率是 5%……

【答案】B。根据预期收益率的计算公式, 可知 $r_i = \beta(r_m - r_f) + r_f = 1.2 \times 4\% + 5\% = 9.8\%$ 。故答案选 B。

13. 在股市上, 投机者在当天先卖出手中持有的预计要下跌的股票……

【答案】D。本题考查的是资本市场。A 项洗盘: 投机者先把股价大幅度杀低, 使大批小额股票投资者(散户)产生恐慌而抛售股票, 然后再股价抬高, 以便乘机渔利。B 项回档: 在股市上, 股价呈不断上涨趋势, 终因股价上涨速度过快而反转回跌到某一价位, 这一调整现象称为回档。C 项抬轿子: 指利多或利空信息公布后, 预计股价将会大起大落, 立刻抢买或抢卖股票的行为。抢利多信息买进股票的行为称为抬多头轿子, 抢利空信息卖出股票的行为称为抬空头轿子。D 项抢帽子: 是股市上的一种投机性行为。在股市上, 投机者当天先低

价购进预计股价要上涨的股票, 然后待股价上涨到某一价位时, 当天再卖出所买进的股票, 以获取差额利润。或者在当天先卖出手中持有的预计要下跌的股票, 然后待股价下跌至某一价位时, 再以低价买进所卖出的股票, 从而获取差额利润。故答案选 D。

14. 已发行的金融工具再次进行转手买卖的交易市场是 ()。

【答案】D。本题考查的是金融市场概述。初级市场即发行新的金融工具融通资金的市场, 又称作一级市场或发行市场, 次级市场是已发行的金融工具再次进行转手买卖的交易市场, 又称二级市场或流通市场。故答案选 D。

15. 2013 年, 一方面美元因人们对美国经济的复苏预期而升值……

【答案】B。美元与黄金是反向变动的关系, 故 A 错误; 黄金以美元计价, 随着美国经济的复苏, 人们预期美元升值, 对美元的需求加大, 从而对黄金的需求量减少, 导致黄金价格走低, 故 B 正确; 美元是纸币, 没有内在价值, 故 C 错误; 题干中强调是预期美国经济复苏升值, 人们对美元需求增大, 而不是强调美元的变现能力强 (流动性强), 故 D 错误。故答案选 B。

16. 关于资产组合理论核心观点的说法不正确的是 ()。

【答案】D。资产组合理论强调投资者目的是实现风险与收益的最佳组合, 故 A 正确; 资产组合的预期收益率是资产组合中所有资产预期收益率的加权平均值。资产组合中, 在资产总数一定情况下, 单个资产占的比重小, 资产组合的预期收益率越小, 风险越小。故 B 正确; 最佳的资产组合的确定取决于有效的资产组合边界及无风险利率等因素, 故 C 正确; 资产组合的风险并不是单个资产标准差的简单加权平均, 而且与各种资产的相互关系有关。投资者通过选择彼此相关性小的资产进行组合时风险更小。资产组合的协方差反映组合资产共同变化的程度, 因而资产组合的协方差越小组合资产投资的风险越小。资产组合的协方差又取决于组合资产之间的相关系数, 组合资产之间的相关性越小系数越小, 组合资产风险越低。故 D 错误。故答案选 D。

17. “可预期性”是 2013 年诺贝尔经济学奖获奖成就的核心……

【答案】A。“可预期性”是 2013 年诺贝尔经济学奖获奖成就的核心, 其中获奖人之一尤金·法玛以提出有效市场假说而著称。有效市场假说: 弱式有效市场、半强式有效市场和强式有效市场。故答案选 A。

18. 股票是一种重要的融资工具, 对此, 下列说法正确的是 ()。

【答案】D。只有符合条件的股份有限公司才能发行股票, 故 A 错误; 股票是一种所有权凭证, 不能用来追索发行公司归还股本, 但是可以流通转让, 故 B 错误; 优先股股东没

有参与权, 故 C 错误; 持股人可以凭借股票获得股息或分红, 故 D 正确。故答案选 D。

19. 下列关于我国同业拆借市场说法正确的是 ()。

【答案】B。同业拆借市场只有符合条件的金融机构才能进入, 故 A 错误; 同业拆借是一种信用拆借, 无需担保, 故 B 正确; 同业拆借是一种短期借款行为, 期限不得超过 1 年, 故 C 错误; 同业拆借利率是市场利率, 反映的是一段时期, 市场资金的供求状况, 所以反映的是银行间货币流量状况。故 D 错误。故答案选 B。

20. 下述何种债券需要支付的利率水平最高? ()

【答案】B。有价证券风险越大, 需要支付的利息越高。国债安全性最高, 其次是地方政府债券, 企业债券风险最高, 其利率也最高。故答案选 B。

银行业务·习题（三）

一、单项选择题

1. 我国提倡众多意向创始成员国与筹建的投资银行叫（ ）。

A. 亚洲基础设施投资银行

B. 亚洲开发投资银行

C. 亚洲投资开发银行

D. 亚洲发展投资银行

2. 以下哪一个是没有存款功能的金融机构？（ ）

A. 中央银行

B. 政府部门

C. 信用合作

D. 投资基金

3. 国家开发银行所承担的任务是（ ）。

A. 农业政策性贷款

B. 国家重点建设项目融资

C. 支持进出口贸易

D. 支持国家开发项目融资

4. 我国金融服务“三农”的主力军是下列哪一类金融机构（ ）。

A. 农村信用社

B. 城市信用社

C. 国有商业银行

D. 股份制商业银行

5. 下列哪家机构不属于我国成立的金融资产管理公司（ ）。

A. 东方

B. 信达

C. 华融

D. 光大

6. 我国金融机构体系的核心是（ ）。

A. 中国银行

B. 中央银行

C. 中国建设银行

D. 农村信用社联合社

7. 证券经营机构以自有资本和运营资金以自己的名义买卖证券获取股息、利息收入和赚
钱差价并承担相应风险的是（ ）业务。

A. 风险投资

B. 证券咨询

C. 证券自营

D. 证券承销

8. 不属于中央银行的三大职能的是（ ）。

A. 发行的银行

B. 政府的银行

C. 银行的银行

D. 经营型银行

9. 中国人民银行实行的体制是（ ）。

A. 二元中央银行体制

B. 一元中央银行体制

C. 多元中央银行体制

D. 复合中央银行体制

10. 中央银行最重要的负债业务是（ ）。

A. 公开市场业务

B. 货币发行

C. 经理国库

D. 再贷款

11. 中央银行买卖证券的目的是为了（ ）。

A. 央行的盈利

B. 增加财政收入

C. 调控货币供应量

D. 增加商业银行盈利

12. 中国银监会负责监管的非银行金融机构包括（ ）。

- A.期货经纪公司
- B.保险资产管理公司
- C.信托投资公司
- D.基金管理公司

13. 我国“五大行”中，成立最早的银行是（ ），最早在香港联合交易所上市的银行是（ ）。

- A.中国工商银行；中国银行
- B.中国工商银行；中国建设银行
- C.交通银行；交通银行
- D.中国银行；中国建设银行

14. 金融租赁公司的监管机构是（ ）。

- A.中国人民银行
- B.中国证监会
- C.中国保监会
- D.中国银监会

15. 我国金融机构体系的经营主体是（ ）。

- A.中央银行
- B.商业银行
- C.政策性银行
- D.信托公司

16. 商业银行协助企业科学合理地管理现金账户头寸及活期余额，以达到提高资金流动性和使用效益的目的，该类业务属于（ ）。

- A.财务顾问业务
- B.现金管理业务
- C.企业信息咨询业务
- D.资产管理顾问业务

17. 再贴现业务是中央银行对存款货币银行的（ ）。

- A.主要短期信贷
- B.主要借款
- C.主要债抵押放款

D.主要现金调拨

18. 在以下关于信托关系人的表述中，正确的是（ ）。

A.委托人和受益人可以不是同一主体

B.信托公司通常扮演委托人角色

C.委托人和受益人是同一主体

D.受托人和受益人通常为同一主体

19. 投资银行代理证券发行人发行证券的业务是（ ）业务。

A.私募发行

B.证券承销

C.风险投资

D.受托资产管理

20. 近年来，影子银行发展迅速，成为弥补实体经济融资缺口的重要渠道，但其发展蕴含着巨大风险，对此，下列说法不正确的是（ ）。

A.资金回报要求过低，绕过国家货币政策

B.资金使用不匹配，现金流稳定性差

C.缺少风险防范措施，难以做到事先预警

D.保护机制先天不足，风险容易扩散

银行业务·习题(三)·答案

一、单项选择题

1. 我国提倡众多意向创始成员国与筹建的投资银行叫()。

【答案】A。我国提倡众多意向创始成员国与筹建的投资银行是亚洲基础设施投资银行。故答案选 A。

2. 以下哪一个是没有存款功能的金融机构?()

【答案】D。本题考查的是金融机构体系。A 中央银行吸收和调度的是商业银行的存款准备金,排除;B 政府部门不属于金融机构,排除;C 信用合作类的金融机构能够吸收存款,排除;D 投资基金属于非银行业金融机构,不能够吸收存款。故答案选 D。

3. 国家开发银行所承担的任务是()。

【答案】B。本题考查的是金融机构体系。国家开发银行主要为国家重点项目、重点产品和基础产业提供金融支持,故 B 正确、D 错误;A 是中国农业发展银行的任务,C 是中国进出口银行的任务。故答案选 B。

4. 我国金融服务“三农”的主力军是下列哪一类金融机构()。

【答案】A。本题考查的是金融机构体系。在我国金融机构体系中主要服务于“三农”的是农村信用社。故答案选 A。

5. 下列哪家机构不属于我国成立的金融资产管理公司()。

【答案】D。光大银行为股份制商业银行。我国四大金融资产管理公司为东方、信达、华融、长城。故答案选 D。

6. 我国金融机构体系的核心是()。

【答案】B。一国的央行是金融机构体系的核心,我国金融机构体系的核心是中央银行。故答案选 B。

7. 证券经营机构以自有资本和运营资金以自己的名义买卖证券获取……

【答案】C。证券自营是证券公司以自主支配的资金或证券,在证券的一级市场和二级市场上从事以赢利为目的并承担相应风险的证券买卖的行为。故答案选 C。

8. 不属于中央银行的三大职能的是()。

【答案】D。央行的三大职能是发行的银行、政府的银行和银行的银行。故答案选 D。

9. 中国人民银行实行的体制是()。

【答案】B。本题考查的是中央银行。中国人民银行实行的是一元式的中央银行体制,

故答案选 B。

10. 中央银行最重要的负债业务是（ ）。

【答案】B。本题考查中央银行的负债业务。最重要的负债业务是发行的货币。故答案选 B。

11. 中央银行买卖证券的目的是为了（ ）。

【答案】C。本题考查中央银行证券买卖业务。中央银行从事证券买卖业务不是为了盈利，而是为了有效调节和控制货币供应量，从而实现对经济的宏观调控。故答案选 C。

12. 中国银监会负责监管的非银行金融机构包括（ ）。

【答案】C。期货经纪公司、基金管理公司由中国证监会监管；保险资产管理公司由中国保监会监管。故答案选 C。

13. 我国“五大行”中，成立最早的银行是（ ），最早在……

【答案】C。我国“五大行”中，1908 年交通银行最早成立，2005 年 6 月 23 日交通银行最早在香港上市。故答案选 C。

14. 金融租赁公司的监管机构是（ ）。

【答案】D。金融租赁公司属于非银行金融机构，由中国银监会监管。故答案选 D。

15. 我国金融机构体系的经营主体是（ ）。

【答案】B。我国金融机构体系是以中央银行为核心，以商业银行为主体，多种金融机构并存的格局。故答案选 B。

16. 商业银行协助企业科学合理地管理现金账户头寸及活期余额，以达到提高资金流动性和使用效益的目的，该类业务属于（ ）。

【答案】B。本题考查的是商业银行中间业务。A 财务顾问业务，包括大型建设项目财务顾问业务和企业并购顾问业务。B 现金管理业务，指商业银行协助企业，科学合理地管理现金账户头寸及活期余额，以达到提高资金流动性和使用效益的目的。C 企业信息咨询业务，包括项目评估、企业信用等级评估、验证企业注册资金、资信证明、企业管理咨询等。D 资产管理顾问业务，指为机构投资者或个人投资者提供全面的资产管理服务，包括投资组合建议、投资分析、税务服务、信息提供、风险控制等。依据上述解析，故答案选 B。

17. 再贴现业务是中央银行对存款货币银行的（ ）。

【答案】A。再贴现是金融机构为了取得资金，将未到期的已贴现商业汇票再以贴现的方式向中央银行转让的票据行为，是中央银行对商业银行的短期信贷。故答案选 A。

18. 在以下关于信托关系人的表述中，正确的是（ ）。

【答案】A。信托即受人之托，代人管理财物。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，由受托人按照委托人的意愿以自己的名义，为受益人（委托人）的利益或其它特定目的进行管理或处分的行为。委托人和受益人可以不是同一主体。故答案选 A。

19. 投资银行代理证券发行人发行证券的业务是（ ）业务。

【答案】B。投资银行代理证券发行人发行证券的业务是证券承销业务。故答案选 B。

20. 近年来，影子银行发展迅速，成为弥补实体经济融资……

【答案】A。影子银行是指游离于银行监管体系之外、可能引发系统性风险和监管套利等问题的信用中介体系（包括各类相关机构和业务活动）。在中国，目前“影子银行”有三种最主要存在形式：银行理财产品、非银行金融机构贷款产品和民间借贷。影子银行的快速发展，已成为弥补实体经济融资的重要渠道，但也存在着巨大风险。主要表现：一是资金回报要求过高，不利于宏观调控和经济结构调整，可能带来信用风险。二是资金使用不匹配，现金流稳定性差。三是风险防范和保护机制不足。故答案选 A。

银行业务·习题（四）

一、单项选择题

1. 以经营工商存款、贷款为主要业务，以盈利为主要目标的金融机构是（ ）。
- A. 商业银行
B. 中央银行
C. 投资银行
D. 证券市场
2. （ ）是商业银行最基本的职能。
- A. 支付中介
B. 信用中介
C. 信用创造
D. 金融服务
3. 我国商业银行组织形式属于（ ）。
- A. 总分支行制
B. 单一银行制
C. 集团银行制
D. 连锁银行制
4. 金融机构可通过（ ）来筹集资金。
- ①存单；②提供贷款；③发行债券；④发行股票
- A. ①②③
B. ①③④
C. ①②④
D. ①②③④
5. 2005年9月21日起，我国对活期存款实行按季度结息，每季度末月的（ ）为结息日。
- A. 7日
B. 15日
C. 20日
D. 25日

6. 企业、事业单位等机构因办理日常转账结算和现金收付需要而开立的存款账户是 ()。
- A. 基本存款账户
 - B. 专用存款账户
 - C. 一般存款账户
 - D. 临时存款账户
7. 商业银行办理储蓄业务的原则不包括 ()。
- A. 存款自愿
 - B. 取款自由
 - C. 存款有息
 - D. 审慎原则
8. 存款是银行最主要的 ()。
- A. 投资业务
 - B. 风险暴露
 - C. 资金用途
 - D. 资金来源
9. 存款业务按客户类型, 分为个人存款和 ()。
- A. 储蓄存款
 - B. 外币存款
 - C. 对公存款
 - D. 定期存款
10. 整存整取定期储蓄存款逾期部分以何种利率计算 ()。
- A. 以存单开户挂牌公告定期利率
 - B. 以存单到期日挂牌公告定期利率
 - C. 支取日活期储蓄利率
 - D. 以存单取息日挂牌公告定期利率
11. 与活期储蓄相比, 利息有一定优越性, 但又可以随时支取的人民币储蓄存款是 ()。
- A. 定期储蓄
 - B. 定活两便储蓄

- C.零存整取储蓄
- D.教育储蓄
12. 贷款业务有多种分类标准,下面对贷款业务分类正确的是()。
- A.商业贷款和个人贷款
- B.短期贷款和长期贷款
- C.集团贷款和个人贷款
- D.信用贷款和担保贷款
13. 贷款缺陷明显,正常营业收入不足以保证还款,需要通过出售、变卖资产或对外融资,乃至执行抵押担保来还款,这类贷款称为()。
- A.关注贷款
- B.次级贷款
- C.可疑贷款
- D.损失贷款
14. 下列关于流动资金贷款的说法中,错误的是()。
- A.流动资金贷款是为满足客户在生产经营过程中临时性、季节性的资金需求,保证生产经营活动的正常进行而发放的贷款,或银行向借款人发放的用于满足生产经营过程中长期平均占用的流动资金需求的贷款
- B.流动资金贷款按期限可分为临时流动资金贷款、短期流动资金贷款和中期流动资金贷款
- C.临时流动资金贷款是指期限在 6 个月(含)以内,主要用于企业一次性进货的临时性资金需要和弥补其他支付性资金不足的贷款
- D.中期流动资金贷款是指期限在 1~3 年(不含 1 年,含 3 年),主要用于企业正常生产经营中经常占用资金需要的贷款
15. 某企业将一张面额 3000 元,90 天后到期的半年期汇票到银行贴现,年贴现率为 5%,则企业能获得的贴现金额为()元。
- A.2976.5
- B.2898
- C.2962.5
- D.2885.5
16. 在商业银行的经营收入中,最主要的来源是()。

A. 贷款业务

B. 贴现业务

C. 证券投资

D. 中间业务

17. 表外业务是商业银行从事的不列入（ ）内的经营活动。

A. 损益表

B. 资产负债表

C. 现金流量表

D. 财务状况变动表

18. 按贷款五级分类，不良贷款包括：次级贷款、可疑贷款和（ ）。

A. 正常贷款

B. 关注贷款

C. 损失贷款

D. 逾期贷款

19. 商业银行的表外业务不包括（ ）。

A. 金融衍生工具业务

B. 承诺业务

C. 担保业务

D. 汇兑结算业务

20. 在多年实践的基础上，西方商业银行为确保贷款的安全，总结了一套衡量借款人信用情况的标准，称为“6C 原则”，下列选项中，不属于该原则的是（ ）。

A. 宏观经济状况

B. 担保财产

C. 主营类别

D. 经营能力

银行业务·习题(四)·答案

一、单项选择题

1. 以经营工商存款、贷款为主要业务,以盈利为主要目标的金融机构是()。

【答案】A。商业银行是以经营存款、贷款和金融服务为主要业务,以盈利为经营目标的金融企业。故答案选 A。

2. () 是商业银行最基本的职能。

【答案】B。信用中介是商业银行最基本,也是最能反映其经营活动特征的职能。故答案选 B。

3. 我国商业银行组织形式属于()。

【答案】A。世界上,大多数国家都采用总分行制,我国采用的也是总分支行制。故答案选 A。

4. 金融机构可通过() 来筹集资金。

【答案】B。商业银行能够通过内部渠道和外部渠道筹集资金,如发行存单、债券、股票、未分配利润等。故答案选 B。

5. 2005 年 9 月 21 日起,我国对活期存款实行按季度结息……。

【答案】C。2005 年 9 月 21 日起,对活期存款采用按季计息的方式,每季末月 20 日为结息日,21 日为付息日。故答案选 C。

6. 企业、事业单位等机构因办理日常转账结算和现金收付……。

【答案】A。单位活期存款中的基本存款账户是用来办理日常转账结算和现金收付的账户。故答案选 A。

7. 商业银行办理储蓄业务的原则不包括()。

【答案】D。商业银行办理个人储蓄存款业务应当遵循的基本原则包括:存款自愿、取款自由、存款有息、为存款人保密。故答案选 D。

8. 存款是银行最主要的()。

【答案】D。存款是银行最主要的资金来源,是银行对存款人的负债。故答案选 D。

9. 存款业务按客户类型,分为个人存款和()。

【答案】C。按存款的货币种类可分为本币存款和外币存款;按存款期限,可分为定期和活期存款;按客户类型分,显然是分为个人存款和对公存款,故答案选 C。

10. 整存整取定期储蓄存款逾期部分以何种利率计算()。

【答案】C。逾期支取利息以原存款本金为计息基数，超过原定期限的，按支取日活期存款利率计息。故答案选 C。

11. 与活期储蓄相比，利息有一定优越性，但又可以随时……。

【答案】B。定活两便储蓄既有定期之利，又有活期之便。开户时不必约定存期，银行根据存款的实际存期按规定计息。不受时间限制，利率介于定期和活期之间。故答案选 B。

12. 贷款业务有多种分类标准，下面对贷款业务分类正确的是（ ）。

【答案】D。贷款按有无担保可以分为：担保贷款和信用贷款；贷款按照期限分为短期、中期和长期。故答案选 D。

13. 贷款缺陷明显，正常营业收入不足以保证还款，需要……。

【答案】B。本题考查次级贷款的定义。可疑贷款是指借款人无法足额偿还本息，即使执行抵押或担保，也肯定要造成一部分损失。次级贷款是借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，需要通过处分资产或对外融资乃至执行抵押担保来还款付息。关注贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但是存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。损失贷款是指在采取所有可能的措施和一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。故答案选 B。

14. 下列关于流动资金贷款的说法中，错误的是（ ）。

【答案】C。临时流动资金贷款的期限是 3 个月以内。故答案选 C。

15. 某企业将一张面额 3000 元，90 天后到期的半年期汇票到银行贴现，年贴现率为 5%，则企业能获得的贴现金额为（ ）元。

【答案】C。根据贴息计算公式，实际贴现金额=票据面额-贴现利息=票据面额×(1-年贴现率×未到期天数/360 天)=3000-3000×5%×1/4=2962.5。故答案选 C。

16. 在商业银行的经营收入中，最主要的来源是（ ）。

【答案】A。贷款属于商业银行最主要的资产业务，也是商业银行最重要的收入来源。故答案选 A。

17. 表外业务是商业银行从事的不列入（ ）内的经营活动。

【答案】B。中间业务是不构成银行的表内资产、表内负债，不记录在银行的资产负债表内的经营活动。故答案选 B。

18. 按贷款五级分类，不良贷款包括：次级贷款、可疑贷款和（ ）。

【答案】C。按照贷款风险的五级分类法，次级贷款、可疑贷款和损失贷款属于不良贷款。故答案选 C。

19. 商业银行的表外业务不包括（ ）。

【答案】D。有风险的中间业务（表外业务）包括交易业务、担保业务和承诺业务，汇兑结算业务属于无风险的中间业务。故答案选 D。

20. 在多年实践的基础上，西方商业银行为确保贷款的安全，总结了……。

【答案】C。信用的 6C 原则：品格（Character）、偿还能力（Capacity）、资本（Capital）、经营环境（Conditions）、担保品（Collateral）、连续性（Continuity）。故答案选 C。

银行业务·习题（五）

一、单项选择题

1. 以下是商业银行被动负债的方式的是（ ）。

- A. 中央银行借款
- B. 活期存款
- C. 国际金融市场融资
- D. 发行债券

2. 商业银行推出的债券型理财产品不适合（ ）投资。

- A. 保守型
- B. 进取型
- C. 风险承受能力低者
- D. 稳健型

3. 货币型理财产品是投资于货币市场的银行理财产品，主要投资于信用级别较高、流动性较好的金融工具，下列不符合要求的是（ ）。

- A. 国债
- B. 长期股权投资
- C. 中央银行票据
- D. 金融债

4. 下列关于不同基金的到账时间的说法，不正确的是（ ）。

- A. 货币型基金一般是 T+1 或 T+2 到账
- B. 债券型基金一般位 T+2 或 T+3 到账
- C. 股票型基金一般为 T+4 或 T+5 到账
- D. 股票型基金一般为 T+3 或 T+4 到账

5. （ ）几乎与银行的活期储蓄同样便利。

- A. 货币市场基金
- B. 债券型基金
- C. 开放式基金
- D. 收入型基金

6. 根据股东享有权利和承担风险大小的不同，股票分为普通股和（ ）。

- A. 国家股
- B. 法人股
- C. 优先股
- D. 记名股
7. 不构成银行表内资产负债业务, 能给商业银行带来非利息收入的是 ()。
- A. 银行贷款业务
- B. 银行代理业务
- C. 银行投资业务
- D. 银行储蓄业务
8. 按照生命周期理论, 下列表述正确的是 ()。
- A. 家庭衰老期可积累的资产逐年增加, 要开始控制投资风险
- B. 家庭形成期储蓄特征是收入增加而支出稳定
- C. 家庭成熟期可积累的资产达到顶点, 要逐步降低投资风险
- D. 家庭成长期储蓄特征是收入达到巅峰, 支出渴望降低
9. 存款是存款人基于对银行的信任而将资金存入的一种 (), 是银行最主要的 ()。
- A. 托管行为; 资产
- B. 信用行为; 资金来源
- C. 信用行为; 资产
- D. 托管行为; 资金来源
10. 针对我国商业银行的主要业务对象是企业, 业务内容是批发业务的结构这一现象, 许多商业银行都提出 ()。
- A. 向农村市场发展的战略
- B. 向海外市场发展的战略
- C. 向零售方向发展的经营战略
- D. 向多元化业务方向发展的经营战略
11. 单位银行结算账户的存款人只能开立一个 ()。
- A. 一般存款账户
- B. 基本存款账户
- C. 专用存款账户

D.临时存款账户

12. () 与资产业务、负债业务一起构成商业银行的三大业务。

A.中间业务

B.现金业务

B.证券投资业务

D.贷款业务

13. 下列属于商业银行资产管理内容的是 ()。

A.资本管理

B.存款管理

C.借入款管理

D.准备金管理

14. () 是现在银行的主要形式。

A.单一银行制

B.股票银行

C.分支银行

D.私人银行

15. 下列银行资产中，哪类资产的流动性最高？ ()

A.短期贷款

B.工商企业贷款

C.房地产贷款

D.政府证券

16. 以下属于被动负债的基本形式是 ()。

A.中央银行借款

B.活期存款

C.国际金融市场融资

D.发行债券

17. 通过影响商业银行借款成本而发挥作用的货币政策工具是 ()。

A.公开市场业务

B.再贴现率

C.流动性比率

D.存款准备率

18. 中央银行货币政策的主要目标是 ()。

A.经济增长

B.充分就业

C.国际收支平衡

D.维护币值(物价)稳定

19. 下列选项中,不属于中央银行“政府的银行”职能的是 ()。

A.管理和经营国际储备

B.制定和执行货币政策

C.维护金融稳定

D.组织、参与和管理全国清算业务

20. 货币乘数实际上就是货币供应量对 () 的倍数。

A.银行存款

B.现金

C.流通货币

D.基础货币

银行业务·习题(五)·答案

一、单项选择题

1. 以下是商业银行被动负债的方式的是()。

【答案】B。存款是商业银行的被动负债,其余选项均属于商业银行的主动负债。故答案选 B。

2. 商业银行推出的债券型理财产品不适合()投资。

【答案】B。目前,商业银行推出的债券型理财产品的投资对象主要是国债、金融债和中央银行票据等信用等级高、流动性强、风险小的产品,因此其投资风险较低,收益也不高,属于保守、稳健型产品。其目标客户主要为风险承受能力较低的投资者,适合保守型和稳健型客户投资。故答案选 B。

3. 货币型理财产品是投资于货币市场的银行理财产品……。

【答案】B。国债、中央银行票据、金融债都是信用级别较高、流动性较好的货币型理财产品。故答案选 B。

4. 下列关于不同基金的到账时间的说法,不正确的是()。

【答案】D。本题考查基金的到账时间。货币型基金一般是 T+1 或 T+2 到账,债券型基金一般位 T+2 或 T+3 到账,股票型基金一般为 T+4 或 T+5 到账。故答案选 D。

5. ()几乎与银行的活期储蓄同样便利。

【答案】A。货币市场基金被称为准储蓄,可以给中小投资者带来相对安全的增值收益,同时又与一般开放式基金一样有较好的流动性,几乎与银行的活期储蓄同样便利。故答案选 A。

6. 根据股东享有权利和承担风险大小的不同,股票分为普通股和()。

【答案】C。根据股东享有权利和承担风险大小的不同,股票分为普通股和优先股。故答案选 C。

7. 不构成银行表内资产负债业务,能给商业银行带来非利息收入的是()。

【答案】B。银行代理服务类业务简称代理业务,指不构成商业银行表内资产负债业务,给商业银行带来非利息收入的业务。故答案选 B。

8. 按照生命周期理论,下列表述正确的是()。

【答案】C。选项 A 属于家庭成长期的资产特征,选项 B 属于家庭成长期的储蓄特征,选项 D 属于家庭成熟期的储蓄特征。故答案选 C。

9. 存款是存款人基于对银行的信任而将资金存入……

【答案】B。存款是存款人基于对银行的信任而将资金存入银行，并可以随时或按约定时间支取款项的一种信用行为。存款是银行对存款人的负债而非资产，是银行主要的资金来源。故答案选 B。

10. 针对我国商业银行的主要业务对象是企业，业务内容……。

【答案】C。批发业务向零售方向发展的经营战略。故答案选 C。

11. 单位银行结算账户的存款人只能开立一个（ ）。

【答案】B。单位存款账户包括四个，一个单位只能开立一个基本存款账户。故答案选 B。

12. （ ）与资产业务、负债业务一起构成商业银行的三大业务。

【答案】A。资产业务、负债业务和中间业务构成了商业银行的三大业务。故答案选 A。

13. 下列属于商业银行资产管理内容的是（ ）。

【答案】D。资产管理的内容以管理资产为主，商业银行的资本包括存款准备金、贷款、证券投资和贴现；而资本、存款和借款都是商业银行的负债。故答案选 D。

14. （ ）是现在银行的主要形式。

【答案】C。本题考查的是商业银行概述。现在银行的主要形式是总分支行制，故答案选择 C。

15. 下列银行资产中，哪类资产的流动性最高？（ ）

【答案】D。政府债券安全性最高，流动性越高。故答案选 D。

16. 以下属于被动负债的基本形式是（ ）。

【答案】B。商业银行的被动负债是存款，主动负债是借款，借款的方式：同业拆借、向中央银行、发债、国际金融市场融资。故答案选 B。

17. 通过影响商业银行借款成本而发挥作用的货币政策工具是（ ）。

【答案】B。再贴现的作用在于影响商业银行的融资成本。故答案选 B。

18. 中央银行货币政策的主要目标是（ ）。

【答案】D。中央银行货币政策的终极目标主要是稳定物价，促进经济增长，实现充分就业和国际收支平衡。其中最主要的是稳定物价。故答案选 D。

19. 下列选项中，不属于中央银行“政府的银行”职能的是（ ）。

【答案】D。中央银行职能——政府的银行主要有代理国库，为政府提供信用，代表政府管理国内外金融事务，制定执行货币政策，调节货币供应量，监督管理金融业。D 选项组

织、参与和管理全国清算业务是中央银行在作为“银行的银行”时发挥的职能。故答案选 D。

20. 货币乘数实际上就是货币供应量对（ ）的倍数。

【答案】D。货币供给量=基础货币*货币乘数。故答案选 D。

银行业务·习题(六)

一、单项选择题

1. 货币政策最终目标之间基本统一的是()。

A. 经济增长与稳定就业

B. 稳定物价与充分就业

C. 稳定物价与经济增长

D. 经济增长与国际收支平衡

2. 我国货币政策的操作目标是()。

A. 基础货币

B. 准备金

C. 短期利率

D. 货币供应量

3. 下列选项中属于货币政策的最终目标的是()。

A. 调整货币供应量

B. 调整利率

C. 调整准备金

D. 稳定物价

4. 属于货币政策远期中介指标的是()。

A. 汇率

B. 超额准备金

C. 利率

D. 基础货币

5. 我国货币政策的目的是()。

A. 保持货币币值的稳定, 并以此促进经济增长

B. 增长币值

C. 经济增长, 充分就业

D. 增加人均收入

6. 凯恩斯学派认为货币政策传导过程中发挥重要作用的是()。

A. 利率

B.法定存款准备金

C.货币供应量

D.基础货币

7. 下列不属于央行货币政策的是 ()。

A.公开市场业务

B.改变再贴现率

C.改变银行准备金

D.改变税率

8. 中央银行对市场进行政策调节时, 效果最为强烈的金融工具是 ()。

A.法定存款准备金率

B.再贴现率

C.银行再贷款率

D.存款利息率

9. 中央银行减少货币供给量, 可通过 () 渠道来实现。

A.降低再贴现率

B.在公开市场上卖出证券

C.增加外汇储备

D.减少商业银行在中央银行的存款

10. 下列控制经济中货币总量的手段中, 中央银行不能完全自主操作的是 ()。

A.公开市场业务

B.再贴现政策

C.信贷规模控制

D.法定准备金率

11. 衡量通货膨胀水平的指标不包括 ()。

A.消费者物价指数

B.生产者物价指数

C.国内生产总值物价平减指数

D.国民生产总值物价平减指数

12. 2003 年中国人民银行开始面向商业银行发行中央银行票据, 这种货币政策工具属于 (), 发行票据会 ()。

- A.利率政策; 增加货币供应量
- B.公开市场业务; 减少货币供应量
- C.公开市场业务; 增加货币供应量
- D.利率政策; 减少货币供应量

13. 中央银行实施货币政策的时滞效应中, 作为货币政策调控对象的金融部门对中央银行实施货币政策的反应过程, 称为 ()。

- A.认识时滞
- B.决策时滞
- C.内部时滞
- D.外部时滞

14. 下列说法中, 不属于中央银行存款准备金政策优点的是 ()。

- A.中央银行具有完全的自主权
- B.对货币供应量的作用迅速
- C.作用猛烈, 缺乏弹性
- D.对松紧信用较公平

15. 中央银行增加黄金、外汇储备, 货币供应量 ()。

- A.不变
- B.减少
- C.增加
- D.上下波动

16. 按照存款来源的信用创造性质划分, 存款可分为 ()。

- A.对公存款和原始存款
- B.对公存款和对私存款
- C.原始存款和派生存款
- D.定期存款和活期存款

17. 中央银行可以采取 () 的货币政策工具增加货币供应量。

- A.在公开市场上买回证券
- B.提高存款准备金率
- C.提高再贴现率
- D.通过窗口指导劝告商业银行减少贷款发放

18. 调整再贴现率是货币当局给银行界和公众的重要政策信号, 降低再贴现率表示货币当局想要 ()。

- A. 扩大货币供给
- B. 减少货币供给
- C. 商业银行提高利率
- D. 保持货币供给不变

19. 以下关于货币需求量的表述中, 符合马克思货币需求理论的是 ()。

- A. 货币需要量与商品数量, 价格水平成反比
- B. 货币需要量与货币流通速度成正比
- C. 货币需要量与商品价格总额成正比
- D. 货币需要量与货币流通速度及商品价格总额无关

20. 我国央行在近期第四次上调了存款准备金率, 大型金融机构存款准备金率达到了历史最高位。央行的这种政策, 在市场上引起的反应为 ()。

- A. 货币乘数变大, 商业银行可用资金减少, 导致货币供应量减少
- B. 货币乘数变大, 商业银行可用资金增多, 导致货币供应量增多
- C. 货币乘数变小, 商业银行可用资金增多, 导致货币供应量增多
- D. 货币乘数变小, 商业银行可用资金减少, 导致货币供应量减少

银行业务·习题(六)·答案

一、单项选择题

1. 货币政策最终目标之间基本统一的是()。

【答案】A。稳定物价与经济增长、充分就业之间是矛盾的。故答案选 A。

2. 我国货币政策的操作目标是()。

【答案】A。我国货币政策操作指标是基础货币。故答案选 A。

3. 下列选项中属于货币政策的最终目标的是()。

【答案】D。货币政策的最终目标是稳定物价、充分就业、经济增长、国际收支平衡。故答案选 D。

4. 属于货币政策远期中介指标的是()。

【答案】C。货币政策的中介目标包括长期利率和货币供应量。故答案选 C。

5. 我国货币政策的目的是()。

【答案】A。我国货币政策的目的是保持货币币值的稳定,并以此促进经济增长。故答案选 A。

6. 凯恩斯学派认为货币政策传导过程中发挥重要作用的是()。

【答案】A。凯恩斯学派在货币传导机制的问题上,最大的特点就是非常强调利率的作用。故答案选 A。

7. 下列不属于央行货币政策的是()。

【答案】D。改变税率是财政政策的手段。故答案选 D。

8. 中央银行对市场进行政策调节时,效果最为强烈的金融工具是()。

【答案】A。法定存款准备金率很小的调整,也会对商业银行的超额存款准备金及货币乘数造成很大的影响,因此是一剂“猛药”,不宜经常使用。故答案选 A。

9. 中央银行减少货币供给量,可通过()渠道来实现。

【答案】B。在公开市场上卖出证券,使现金和银行存款减少,即减少了货币供应量。故答案选 B。

10. 下列控制经济中货币总量的手段中,中央银行不能完全自主操作的是()。

【答案】C。公开市场业务主要是债券发行与赎回,中央银行完全自主操作;再贴现利率由央行定,属于自主操作;准备金率由央行定,属于自主操作;信贷的具体执行由银行进行操作,央行只能通过 ABD 等各项政策间接控制,不能完全自主操作。故答案选 C。

11. 衡量通货膨胀水平的指标不包括 ()。

【答案】D。衡量通货膨胀水平的指标有三种: 消费者物价指数、生产者物价指数、国内生产总值物价平减指数。注意区分 GDP (国内生产总值) 和 GNP (国民生产总值)。故答案选 D。

12. 2003 年中国人民银行开始面向商业银行发行中央银行票据……。

【答案】B。公开市场业务是指中央银行在金融市场上买进或卖出有价证券, 以改变商业银行等存款类金融机构的可用资金, 实现货币政策目标的一种政策措施。因此, 中国人民银行向商业银行发行中央银行票据属于公开市场业务, 发行中央银行票据可以回收基础货币, 进而减少货币供应量。故答案选 B。

13. 中央银行实施货币政策的时滞效应中, 作为货币政策调控……。

【答案】D。外部时滞是指金融部门及企业部门对央行实施货币政策的反应过程。故答案选 D。

14. 下列说法中, 不属于中央银行存款准备金政策优点的是 ()。

【答案】C。中央银行存款准备金政策优点: 央行具有完全的自主权 (最容易实施); 作用迅速; 对松紧信用公平, 同时影响所有的金融机构; 缺点: 作用猛烈、缺乏弹性; 政策效果受超额准备金影响。故答案选 C。

15. 中央银行增加黄金、外汇储备, 货币供应量 ()。

【答案】C。中央银行增加黄金、外汇储备, 会增加货币供应量。故答案选 C。

16. 按照存款来源的信用创造性质划分, 存款可分为 ()。

【答案】C。按照存款来源的信用创造性质划分原始存款和派生存款; 按期限分为定期存款和活期存款; 按客户类型分为个人存款和对公存款。故答案选 C。

17. 中央银行可以采取 () 的货币政策工具增加货币供应量。

【答案】A。选项中, 在公开市场上买回证券的公开市场业务会增加商业银行的超额准备金, 通过商业银行存款货币的货币创造功能最终导致货币供应量的多倍增加。BCD 选项中, 提高存款准备金率、提高再贴现率和减少贷款发放的窗口指导都会减少货币供应量。故答案选 A。

18. 调整再贴现率是货币当局给银行界和公众的重要政策信号……。

【答案】A。调整再贴现率是货币当局给银行界和公众的重要政策信号, 降低再贴现率表示货币当局想要扩大货币供给, 想让商业银行降低利率。故答案选 A。

19. 以下关于货币需求量的表述中, 符合马克思货币需求理论的是 ()。

【答案】C。本题考查的是货币需求。马克思货币需求理论认为： $M=PQ/V$ ，货币需求量与商品价格总额即 PQ 成正比，跟货币流通速度 V 成反比，排除 ABD，故答案选 C。

20. 我国央行在近期第四次上调了存款准备金率，大型金融机构……。

【答案】中央银行调高存款准备金率，货币乘数会变小，商业银行的可用资金减少，从而导致货币供给量减少。故答案选 D。

银行业务·习题（七）

一、单项选择题

1. 银行资本中，（ ）是防止银行倒闭的最后防线，也称为风险资本。
 - A. 会计资本
 - B. 账面资本
 - C. 经济资本
 - D. 监管资本
2. 在我国境内设立的下列哪一个机构不属于银行业监督管理的对象？（ ）
 - A. 农村信用合作社
 - B. 财务公司
 - C. 信托投资公司
 - D. 证券公司
3. 广义的安全网不包括（ ）。
 - A. 审慎监管
 - B. 存款保险制度
 - C. 最后贷款人制度
 - D. 信息披露
4. 企业债券的上市是由下列哪个监督机构负责审批？（ ）
 - A. 中国人民银行
 - B. 银监会
 - C. 保监会
 - D. 证监会
5. 在国际银行监管史上有重要意义的 1988 年《巴塞尔协议》规定，银行的总资本充足率不能低于（ ）。
 - A. 4%
 - B. 6%
 - C. 8%
 - D. 10%
6. 下列不属于《巴塞尔协议 II》的三大支柱的是（ ）。

- A.最低资本要求
- B.监督部门的监督检查
- C.市场约束
- D.存款保险制度
7. 根据《巴塞尔资本协议》，附属资本规模不得超过核心资本的（ ）。
- A.20%
- B.50%
- C.80%
- D.100%
8. 下列不属于我国商业银行核心资本的是（ ）。
- A.资本公积金
- B.盈余公积金
- C.未分配利润
- D.长期次级债券
9. 某商业银行的核心资本为 300 亿元，附属资本为 40 亿，拥有三类资产分别为 6000 亿元、5000 亿元、2000 亿元，与其对应的资产风险权数分别为 10%、20%、100%，其资本充足率为（ ）。
- A.8.5%
- B.9.4%
- C.10.5%
- D.7.4%
10. 中国银监会的监管理念是（ ）。
- A.管业务、管风险、管内控
- B.管法人、管风险、管市场
- C.管业务、管风险、管市场
- D.管法人、管风险、管内控
11. 以下关于风险管理流程的说法，不正确的是（ ）。
- A.风险识别包括感知风险和分析风险两个环节
- B.风险监测既需要监测可量化的关键风险指标的变化和发展趋势，也需要监测不可量化的风险因素的变化和发展趋势

C.风险管理部门向各部门提供的风险监测报告应是相同的

D.在日常风险管理操作中,具体的风险管理、控制措施应采取从基层业务单位

12. 监管人员到商业银行约见高级管理人员,要求就其业务活动和风险管理等重大事项进行说明,这种监管方式是()。

A.市场准入

B.监管谈话

C.非现场监管

D.现场检查

13. 甲、乙两家企业均为某商业银行的客户,甲的信用评级低于乙,在其他条件相同的情况下,商业银行为甲设定的贷款利率高于为乙设定的贷款利率。这种风险管理的方法属于()。

A.风险补偿

B.风险转移

C.风险分散

D.风险对冲

14. ()是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内外业务发生损失的风险。

A.市场风险

B.信用风险

C.操作风险

D.流动性风险

15. 银行通常将()看作对其市场价值最大的威胁。

A.流动性风险

B.声誉风险

C.法律风险

D.市场风险

16. 《巴塞尔协议 III》规定,截至 2015 年 1 月,全球各商业银行的一级资本充足率下限调至(),由普通股构成的核心一级资本占银行风险资产的下限提高至()。

A.4% 4%

B.5% 4.5%

C.6% 4.5%

D.6% 4%

17. 通常说的“挤兑”是指银行面临的()。

A.声誉风险

B.合规风险

C.市场风险

D.流动性风险

18. 关于商业银行资本的描述, 错误的一项是()。

A.银行资本等于会计资本、监管资本和经济资本之和

B.经济资本直接与银行所承担的风险挂钩, 是防止银行倒闭的最后防线

C.商业银行的会计资本即所有者权益

D.监管资本是商业银行必须持有的资本

19. 2011年9月, 某不锈钢制品有限公司董事长失踪, 欠银行贷款5亿多元未还。这种情形对于该公司的债权银行而言, 属于该银行的()。

A.流动性风险

B.操作风险

C.法律风险

D.信用风险

20. 任何信用工具都有风险, 只是程度不同而已, 其中违约风险一般称为()。

A.政治风险

B.市场风险

C.流动性风险

D.信用风险

银行业务·习题(七)·答案

一、单项选择题

1. 银行资本中, () 是防止银行倒闭的最后防线, 也称为风险资本。

【答案】C。经济资本用于衡量和防御银行实际承担的损失超出预计损失的那部分损失, 是防止银行倒闭的最后防线。故答案选 C。

2. 在我国境内设立的下列哪一个机构不属于银行业监督管理的对象? ()

【答案】D。证券公司属于证监会管理对象。故答案选 D。

3. 广义的安全网不包括 ()。

【答案】D。广义的金融安全网包括审慎监管、存款保险和“最后贷款人”制度。故答案选 D。

4. 企业债券的上市是由下列哪个监督机构负责审批? ()

【答案】D。企业债券由证监会负责审批监督。故答案选 D。

5. 在国际银行监管史上有重要意义的 1988 年《巴塞尔协议》规定……

【答案】C。在国际银行监管史上有重要意义的 1988 年《巴塞尔协议》规定, 银行的总资本充足率不能低于 8%。故答案选 C。

6. 下列不属于《巴塞尔协议 II》的三大支柱的是 ()。

【答案】D。《巴塞尔协议 II》的三大支柱的是最低资本要求、监督部门的监督检查和市场约束。故答案选 D。

7. 根据《巴塞尔资本协议》, 附属资本规模不得超过核心资本的 ()。

【答案】D。根据《巴塞尔资本协议》, 附属资本规模不得超过核心资本的 100%。故答案选 D。

8. 下列不属于我国商业银行核心资本的是 ()。

【答案】D。我国商业银行核心资本包括: 实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。故答案选 D。

9. 某商业银行的核心资本为 300 亿元, 附属资本为 40 亿, 拥有……

【答案】B。根据公式, 资本充足率=总资本/风险加权资产=(核心资本+附属资本)/
风险加权资产=(300+40)/(6000×10%+2000×20%+2000×100%)=9.4%。故答案选 B。

10. 中国银监会的监管理念是 ()。

【答案】D。理念是管法人、管风险、管内控、提高透明度。故答案选 D。

11. 以下关于风险管理流程的说法, 不正确的是 ()。

【答案】C。风险识别是风险管理的最基本要求, 包括感知风险和分析风险两个基本环节。风险计量在风险识别的基础上, 对风险发生的可能性、风险将导致的后果及严重程度进行充分的分析和评估。是全面风险管理、资本监管和经济资本配置得以有效实施的基础。风险监测要监测各种可量化的关键风险指标以及不可量化的风险因素的变化和发展趋势。风险管理部门向各部门提供的风险监测报告是不同的。故答案选 C。

12. 监管人员到商业银行约见高级管理人员, 要求就……

【答案】B。监管谈话措施是指中国银行业监督管理委员会根据履行职责的需要, 可以与银行业金融机构的董事、高级管理人员进行监管谈话, 要求其就业务活动和风险管理的重大事项做出说明。现场检查是监管人员直接深入到金融机构进行业务检查和风险判断。非现场监管是监管人员全面、持续地收集、监测和分析被监管机构的信息, 针对主要风险隐患制订监管计划, 并结合被监管机构风险水平的高低和对金融体系稳定的影响程度, 合理配置监管资源, 实施一系列分类监管措施的周而复始的过程。故答案选 B。

13. 甲、乙两家企业均为某商业银行的客户, 甲的信用……

【答案】A。风险补偿主要是指事前 (损失发生以前) 对风险承担的价格补偿, 商业银行可以预先在金融资产定价中充分考虑到各种风险因素, 通过价格调整来获得合理的风险回报。故答案选 A。

14. () 是指因市场价格 (利率、汇率、股票价格和商品价格……

【答案】A。市场风险是指因市场价格 (利率、汇率、股票价格和商品价格) 的不利变动而使银行表内外业务发生损失的风险。故答案选 A。

15. 银行通常将 () 看作对其市场价值最大的威胁。

【答案】B。银行通常将声誉风险看作对其市场价值最大的威胁, 因为银行的业务性质要求它能够维持存款人、贷款人和整个市场的信心。故答案选 B。

16. 《巴塞尔协议 III》规定, 截至 2015 年 1 月, 全球各商业银行……。

【答案】C。《巴塞尔协议 III》规定, 截至 2015 年 1 月, 全球各商业银行的一级资本充足率下限调至 6%, 由普通股构成的核心一级资本占银行风险资产的下限提高至 4.5%。故答案选 C。

17. 通常说的“挤兑”是指银行面临的 ()。

【答案】D。“挤兑”是指银行面临的流动性风险。流动性风险是指无法在不增加成本或资产价值不发生损失的情况下及时满足客户的流动性需求，从而使银行遭受损失的可能性。故答案选 D。

18. 关于商业银行资本的描述，错误的一项是（ ）。

【答案】A。会计资本、监管资本和经济资本是银行资本在财务会计、银行监管和内部风险管理三个意义上的不同概念，不是银行资本的三个组成部分，故 A 选项错误。经济资本是银行内部管理人员根据银行所承担的风险计算的、银行需要保有的最低资本量。它用于衡量和防御银行实际承担的损失超出预计损失的那部分损失，是防止银行倒闭的最后防线，故 B 选项正确。会计资本也称账面资本，指银行资产负债表中资产减去负债后的余额，即所有者权益，故 C 选项正确。监管资本是银行监管当局为了满足监管的要求、促进银行审慎经营、维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本，故 D 选项正确。故答案选 A。

19. 2011 年 9 月，某不锈钢制品有限公司董事长失踪……

【答案】D。广义的信用风险：交易对方所有背信弃义、违反约定的风险；狭义的信用风险：交易对方在货币资金借贷中还款违约的风险。狭义信用风险的最大承受者是商业银行。故答案选 D。

20. 任何信用工具都有风险，只是程度不同而已，其中违约风险一般称为（ ）。

【答案】D。本题考查的是金融风险。A 政治风险是因投资者所在国与东道国政治环境发生变化、东道国政局不稳定、政策法规发生变化给投资企业带来经济损失的可能性；B 市场风险指在证券市场中因股市价格、利率、汇率等的变动而导致价值未预料到的潜在损失的风险；C 流动性风险指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险；D 信用风险又叫违约风险，是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，从而给银行带来损失的可能性。题干描述符合信用风险的定义，故答案选 D。

银行业务·习题(八)

一、单项选择题

- 下列属于外汇的是()。
 - 国内某出口商持有的阿根廷比索存款账户
 - 国内居民的人民币存款
 - 国内某公司持有的美元国库券
 - 以上都不是
- 人民币的标价方法是()。
 - 交叉标价法
 - 间接标价法
 - 直接标价法
 - 固定标价法
- 外汇现钞是指可自由兑换的()。
 - 外币汇票
 - 外币支票
 - 外国纸币和硬币
 - 外国债券
- 如果一国货币汇率上升,即对外升值,则有可能导致()。
 - 本国旅游收入增加
 - 本国旅游收入不变
 - 本国出口增加
 - 本国进口增加
- 中国人民银行公布的当天外汇牌价是()。
 - 中间价
 - 现汇卖出价
 - 现汇买入价
 - 现钞买入价
- 如果在某一时点上我国的基础汇率是 1 美元=6.5050 元人民币,而美元兑英镑的汇率是 1 英镑=2.0190 美元,那么 1 英镑可以兑换()元人民币。

A.13.1336

B.3.2219

C.13.13

D.3.22

7. 某企业未来有一笔 100 万美元的进口应付账款, 市场普遍预期美元将升值, 该企业可采用 () 方法管理汇率风险。

A.提前付汇

B.提前收汇

C.延期付汇

D.延期收汇

8. 金本位制度下, 汇率决定的基础是 () 。

A.法定平价

B.铸币平价

C.通货膨胀率差

D.利率差

9. 国际货币基金组织第八条款规定的货币可兑换类型主要是指 () 。

A.完全可兑换

B.经常项目可兑换

C.资本项目可兑换

D.有条件可兑换

10. 2005 年 7 月 21 日人民币汇率形成机制改革启动, 所实行的汇率形成机制是 () 。

A.双重官方汇率制度

B.以市场供求为基础、单一的、有管理的浮动汇率制度

C.以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度

D.官方汇率和调剂市场汇率并存的汇率制度

11. 购买力平价理论指出, 汇率实际上是由 () 决定。

A.铸币平价

B.两国货币含金量之比

C.两国价格总水平变动之比

D.黄金输送点

12. 在套利操作中, 套利者通过即期外汇交易买入高利率货币, 同时做一笔远期外汇交易, 卖出与短期投资期限相吻合的该货币, 这种用来防范汇率风险的方法被称为 ()。

- A. 掉期交易
- B. 货币互换
- C. 货币期权交易
- D. 福费廷

13. 如果一国出现国际收支逆差, 该国外汇供不应求, 则该国本币兑外汇的汇率的变动将表现为 ()。

- A. 外汇汇率下跌
- B. 外汇汇率上涨
- C. 本币汇率上涨
- D. 本币法定升值

14. 假定美元利率为 8%, 日元的利率为 4%, 则三个月的远期美元对日元 ()

- A. 升水 4%
- B. 贴水 4%
- C. 升水 1%
- D. 贴水 1%

15. 国际收支所反映的是经济交易, 并且必须是经济中 ()。

- A. 居民之间发生的经济交易
- B. 居民与非居民之间发生的经济交易
- C. 非居民之间发生的经济交易
- D. 居民之间或非居民之间发生的经济交易

16. 在国际收支的衡量标准中, () 是国际收支中最主要的部分。

- A. 贸易收支
- B. 资产
- C. 银行存款
- D. 股票资产

17. 在我国国际收支平衡表中, 各种实物和资产的往来均以 () 作为计算单位。

- A. 人民币
- B. 美元

C.欧元

D.英镑

18. 国际收支均衡是指（ ）的收入和支出的均衡。

A.自主性交易

B.补偿性交易

C.经济交易

D.货币交易

19. 国际储备中最重要组成部分是（ ）。

A.黄金储备

B.外汇储备

C.粮食储备

D.燃料及主要原材料

20. 根据蒙代尔“政策搭配理论”，当一国同时面临通货膨胀和国际收支逆差时，应采取的最佳搭配政策是（ ）。

A.紧缩性货币政策和紧缩性财政政策

B.紧缩性货币政策和扩张性财政政策

C.扩张性货币政策和紧缩性财政政策

D.扩张性货币政策和扩张性财政政策

银行业务·习题(八)·答案

一、单项选择题

1. 下列属于外汇的是()。

【答案】C。外汇是能够用来国际结算的外国货币,应具备以下特征:国际性、可自由兑换性、可偿性。故答案选 C。

2. 人民币的标价方法是()。

【答案】C。人民币的标价方法是直接标价法。故答案选 C。

3. 外汇现钞是指可自由兑换的()。

【答案】C。外汇现钞包括外币纸币和硬币。故答案选 C。

4. 如果一国货币汇率上升,即对外升值,则有可能导致()。

【答案】D。本币升值,由于本币相对外币贵了,会导致一国出口减少,旅游收入减少。故答案选 D。

5. 中国人民银行公布的当天外汇牌价是()。

【答案】A。中国人民银行公布的当天外汇牌价是中间价。故答案选 A。

6. 如果在某一时点上我国的基础汇率是 1 美元=6.5050 元人民币……

【答案】A。1 英镑=2.0190 美元=2.0190*6.5050 元=13.1336 元。故答案选 A。

7. 某企业未来有一笔 100 万美元的进口应付账款,市场普遍……。

【答案】A。预期美元升值,应该提前付汇,降低成本;延期收汇,增加收益。故答案选 A。

8. 金本位制度下,汇率决定的基础是()。

【答案】B。在国际金本位制下,铸币平价是各国汇率的决定基础,黄金输送点是汇率变动的上下限。故答案选 B。

9. 国际货币基金组织第八条款规定的货币可兑换类型主要是指()。

【答案】B。国际货币基金组织第八条款规定的货币可兑换类型主要是指经常项目可兑换。故答案选 B。

10. 2005 年 7 月 21 日人民币汇率形成机制改革启动,所实行的汇率形成机制是()。

【答案】C。我国人民币汇率实行的是以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。故答案选 C。

11. 购买力平价理论指出,汇率实际上是由()决定。

【答案】C。购买力平价理论中汇率由两国价格总水平变动之比决定，铸币平价理论认为汇率是由两国货币含金量之比决定的。故答案选 C。

12. 在套利操作中，套利者通过即期外汇交易买入高利率货币……

【答案】A。掉期交易是指在套利操作中，套利者通过即期外汇交易买入高利率货币，同时做一笔远期外汇交易，卖出与短期投资期限相吻合的该货币，这种用来防范汇率风险的方法。故答案选 A。

13. 如果一国出现国际收支逆差，该国外汇供不应求……

【答案】B。外汇供不应求，则外汇汇率上涨。故答案选 B。

14. 假定美元利率为 8%，日元的利率为 4%，则三个月的远期美元对日元（ ）

【答案】D。根据利率平价理论，高利率未来会贴水，年升贴水率等于两国利差 4%，则三个月贴水 $(8\%-4\%)/4=1\%$ 。故答案选 D。

15. 国际收支所反映的是经济交易，并且必须是经济中（ ）。

【答案】B。国际收支必须是居民与非居民之间的交易。故答案选 B。

16. 在国际收支的衡量标准中，（ ）是国际收支中最主要的部分。

【答案】A。贸易收支是国际收支中最主要的部分。故答案选 A。

17. 在我国国际收支平衡表中，各种实物和资产的往来均以（ ）作为计算单位。

【答案】B。国际收支统一采用美元来核算。故答案选 B。

18. 国际收支均衡是指（ ）的收入和支出的均衡。

【答案】A。国际收支均衡是指自主性的收入和支出的均衡。故答案选 A。

19. 国际储备中最重要组成部分是（ ）。

【答案】B。国际储备中最重要的是外汇储备。故答案选 B。

20. 根据蒙代尔“政策搭配理论”，当一国同时面临通货膨胀……

【答案】A。紧缩的政策抑制国内的通货膨胀，同时紧缩的政策抑制国内的需求，减少进口，增加出口，缓解国际收支逆差。故答案选 A。

金融学 の 法律法规篇



好老师 好课程 好服务

法律法规·习题（一）

一、单项选择题

1. 伪造货币罪侵犯的客体是（ ）。
 - A. 货币信用
 - B. 国家货币管理制度
 - C. 假币购买者
 - D. 金融机构
2. 洗钱活动的本质是（ ）。
 - A. 获取更多的非法收益
 - B. 为犯罪活动提供资金支持
 - C. 借助金融机构的金融活动
 - D. 将非法收入合法化的过程
3. 商业银行发行金融债券应具备的条件中不包括（ ）。
 - A. 具有良好的公司治理机制
 - B. 核心资本充足率不足 4%
 - C. 风险监管指标符合监管机构的有关规定
 - D. 最近三年没有重大违法违规行为
4. 对货币采取挖补、剪贴、涂改、拼凑等方法使货币加大数量或者改变面额，且数额较大，这属于（ ）。
 - A. 变造货币罪
 - B. 持有、使用假币罪
 - C. 伪造货币罪
 - D. 出售、购买、运输假币罪
5. 根据《公司法》的规定，有限责任公司董事会的职责不包括（ ）。
 - A. 制定公司的基本管理制度
 - B. 决定公司内部管理机构的设置
 - C. 执行股东会决议
 - D. 对公司增加或者减少注册资本作出决议

6. 下列哪一项不属于银行从事客户教育的内容？（ ）
- A. 为客户提供相关信息
 - B. 为客户提供培训
 - C. 使客户接受“买者自负”这一市场经济基本原则
 - D. 为客户提供风险测试
7. 《银行业监督管理法》的监管对象不包括（ ）。
- A. 中国境内设立的商业银行
 - B. 城市信用合作社
 - C. 政策性银行
 - D. 中央银行
8. 单位或个人擅自设立银行业金融机构的，不得采取以下哪种处理措施？（ ）
- A. 尚不构成犯罪的，由国务院银行业监督管理委员会没收违法所得
 - B. 构成犯罪的，依法追究刑事责任
 - C. 由国务院银行业监督管理机构予以取缔
 - D. 一律处以 50 万元以上 200 万元以下罚款
9. 银行业从业人员应当按监管部门要求的报送方式、报送内容、报送频率和保密级别报送非现场监管需要的数据和非数据信息，并建立（ ）制度。
- A. 周报
 - B. 保密
 - C. 重大事项报告
 - D. 应急处理
10. 存款客户向存款机构提供的转账凭证或填写的存款凭条是借款合同缔结过程中的（ ）阶段。
- A. 要约邀请
 - B. 要约
 - C. 承诺
 - D. 合同
11. 商业银行不得将同业拆入资金用于（ ）。
- A. 发放固定资产贷款或投资
 - B. 弥补票据结算不足

C.解决临时性周转资金的需要

D.弥补联行汇差头寸的不足

12. 《商业银行法》规定商业银行不得向关系人发放信用贷款, 这里所说的“关系人”不包括()。

A.商业银行信贷人员的近亲属

B.商业银行管理人员所投资的公司

C.与该银行有结算业务的客户

D.商业银行董事

13. 下列符合报告主体应报告的大额交易的是()。

A.个人银行账户之间当日累计外币等值 1 万美元以上

B.国际金融组织和外国政府贷款项下的债务掉期交易

C.单位银行账户之间当日累计人民币 300 万元以上的转账

D.银行间债券市场进行的债券交易

14. 暂扣或者吊销执照属于()。

A.刑事制裁

B.行政处分

C.行政处罚

D.追究民事责任

15. 下列有关商业银行办理业务的规定正确的是()。

A.商业银行可以任意提高利率来吸收存款

B.商业银行办理结算业务根据需要可以压单

C.商业银行办理业务不能收取手续费

D.商业银行不得在没有客户办理业务的时候自行缩短营业时间

16. 一方向对方给付定金作为债权的担保, 收受定金的一方不履行约定的债务的, 应当() 返还定金。

A.双倍

B.如数

C.3 倍

D.4 倍

17. 乙公司是甲公司的子公司, 乙公司对外负债 500 余万元无力偿还, 而该债务是在甲

公司决策、指示下以乙公司的名义进行贸易造成的，对此债务的责任下列说法正确的是（ ）。

- A. 乙公司应承担全部责任
- B. 甲公司应承担全部责任
- C. 甲公司应承担主要责任
- D. 甲公司应承担次要责任

18. ()是指使用伪造、变造的国库券或者国家发行的其他有价证券进行诈骗活动，数额较大的行为。

- A. 保险诈骗罪
- B. 有价证券诈骗罪
- C. 金融凭证诈骗罪
- D. 票据诈骗罪

19. 平等主体的自然人、法人、其他组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的协议称为（ ）。

- A. 要约
- B. 承诺
- C. 协议
- D. 合同

20. 根据《中华人民共和国合同法》规定，导致合同无效的原因不包括（ ）。

- A. 恶意串通，损坏国家、集体或者第三人利益
- B. 重大误解
- C. 一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益
- D. 损害社会公共利益

法律法规·习题(一)·答案

一、单项选择题

1. 伪造货币罪侵犯的客体是()。

【答案】B。伪造货币罪侵犯的客体是国家的货币管理制度,既包括国家对本国货币的管理制度,也包括国家对在本国流通的外国货币的管理制度。故答案选 B。

2. 洗钱活动的本质是()。

【答案】D。A 获取更多的非法收益,这还没洗呢。洗钱就是将非法收入表面合法化的过程。故答案选 D。

3. 商业银行发行金融债券应具备的条件中不包括()。

【答案】B。①具有良好的公司治理机制;②核心资本充足率不低于 4%;③最近 3 年连续盈利;④贷款准备计提充足;⑤风险监管指标符合监管机构的有关规定;⑥最近 3 年没有重大违法、违规行为;⑦中国人民银行要求的其他条件。故答案选 B。

4. 对货币采取挖补、剪贴、涂改、拼凑等方法使货币加大数量……。

【答案】A。对货币采取挖补、剪贴、涂改、拼凑等方法使货币加大数量或者改变面额,且数额较大,属于变造货币罪。故答案选 A。

5. 根据《公司法》的规定,有限责任公司董事会的职责不包括()。

【答案】D。对公司增加或者减少注册资本做出决议是有限责任公司股东会行使的职权。D 选项不是有限责任公司董事会的职责;ABC 选项是有限责任公司董事会的职责。故答案选 D。

6. 下列哪一项不属于银行从事客户教育的内容?()

【答案】D。银行从事客户教育的内容是指:为客户提供相关信息和培训,使他们具备理解各类金融产品和服务的知识,使他们接受和遵循“买者自负”(产品购买者从购买行为中获得利益,也要自己承担决策风险)这一市场经济基本原则。故答案选 D。

7. 《银行业监督管理法》的监管对象不包括()。

【答案】D。根据《银行业监督管理法》,银行业金融机构包括在中华人民共和国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。D 项不包括在内。故答案选 D。

8. 单位或个人擅自设立银行业金融机构的,不得采取以下哪种处理措施?()

【答案】D。对于未经审批擅自设立银行业金融机构或者非法从事银行业金融机构业务

活动的,由国务院银行业监督管理机构予以取缔;构成犯罪的,依法追究刑事责任;尚不构成犯罪的,由国务院银行业监督管理机构没收违法所得,违法所得 50 万元以上的,并处违法所得 1 倍以上 5 倍以下罚款;没有违法所得或者违法所得不足 50 万元的,处 50 万元以上 200 万元以下罚款。故答案选 D。

9. 银行业从业人员应当按监管部门要求的报送方式、报送内容……。

【答案】C。《银行业从业人员职业操守》规定,银行业从业人员应当按监管部门要求的报送方式、报送内容、报送频率和保密级别报送非现场监管需要的数据和非数据信息,并建立重大事项报告制度。故答案选 C。

10. 存款客户向存款机构提供的转账凭证或填写的存款凭条……。

【答案】B。根据《合同法》规定,要约是希望和他人订立合同的意思表示。存款合同的订立须经要约和承诺两个阶段,存款客户向存款机构提供的转账凭证或填写的存款凭条是要约。故答案选 B。

11. 商业银行不得将同业拆入资金用于()。

【答案】A。《商业银行法》第四十六条规定,禁止利用拆入资金发放固定资产贷款或者用于投资。故答案选 A。

12. 《商业银行法》规定商业银行不得向关系人发放信用贷款……。

【答案】C。《商业银行法》第四十条规定,商业银行不得向关系人发放信用贷款;向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件。前款所称关系人是指:①商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属;②前项所列人员投资或者担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织。故答案选 C。

13. 下列符合报告主体应报告的大额交易的是()。

【答案】C。单位账户之间单笔或者当日累计 200 万元以上的转账属于报告主体应报告的大额交易。ABD 均属于不用报告大额交易的情形,故答案选 C。

14. 暂扣或者吊销执照属于()。

【答案】C。行政处罚是国家行政机关对犯有轻微违法行为,尚不构成犯罪的公民、法人或者其他组织的一种法律制裁,是追究法律责任的形式之一。行政处罚的种类包括:警告、罚款、责令停产停业、暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照、行政拘留以及法律和行政法规规定的其他行政处罚。故答案选 C。

15. 下列有关商业银行办理业务的规定正确的是()。

【答案】D。商业银行不可以任意提高利率来吸收存款,故 A 项错误。商业银行办理结

算业务不能压单, 故 B 项错误。商业银行办理部分业务可以收取一定的手续费, 故 C 项错误。故答案选 D。

16. 一方向对方给付定金作为债权的担保, 收受定金的一方不……。

【答案】A。一方向对方给付定金作为债权的担保, 收受定金的一方不履行约定的债务的, 应当双倍返还定金。故答案选 A。

17. 乙公司是甲公司的子公司, 乙公司对外负债……。

【答案】A。子公司具有法人资格, 依法独立承担民事责任。本题中乙公司作为甲公司的子公司, 是独立的法人, 独立承担民事责任。故答案选 A。

18. () 是指使用伪造、变造的国库券或者国家发行的其他……。

【答案】B。有价证券诈骗罪是指使用伪造、变造的国库券或者国家发行的其他有价证券进行诈骗活动, 数额较大的行为。故答案选 B。

19. 平等主体的自然人、法人、其他组织之间设立……。

【答案】D。合同是平等主体的自然人、法人、其他组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的协议。故答案选 D。

20. 根据《中华人民共和国合同法》规定, 导致合同无效的原因不包括 () 。

【答案】B。根据《合同法》第五十二条的规定, 导致合同无效的原因包括: 一方以欺诈、胁迫的手段订立合同, 损害国家利益; 恶意串通, 损害国家、集体或者第三人利益; 以合法形式掩盖非法目的; 损害社会公共利益; 违反法律、行政法规的强制性规定。故答案选 B。

法律法规·习题（二）

一、单项选择题

1. 银行业金融机构已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人和其他客户合法权益，国务院银行业监管机构可依法对该银行业金融机构实行接管，接管期限不得超过（ ）。
A. 6 个月
B. 1 年
C. 2 年
D. 5 年
2. （ ）和（ ）同时拥有对银行业金融机构的检查监督权。
A. 中国人民银行；中国银监会
B. 中国银监会；中国银行业协会
C. 中国人民银行；中国银行业协会
D. 中国银监会；中国证监会
3. 擅自设立银行业金融机构或者非法从事银行业金融机构的业务活动的，由（ ）予以取缔。
A. 中国人民银行
B. 工商管理总局
C. 银行业监督管理机构
D. 人民法院
4. 关于审慎性监督管理谈话制度的作用的描述，不正确的是（ ）。
A. 有助于监管机构干预银行业金融机构的经营活动，以确保其安全经营
B. 使监管人员及时了解银行业金融机构的经营状况、风险状况，并预测发展趋势，以便急速跟踪监管，提高监管效率
C. 有助于提高监管机构的权威
D. 确保监督部门能定期与银行业金融机构董事或高级管理人员举行严肃认真的监管谈话，并及时全面地了解银行业金融机构的经营管理现状
5. 冻结单位存款的期限不得超过 6 个月，如需续冻，需要提前办理续冻手续，每次续冻期限最长不超过（ ）。
A. 1 个月

- B.2 个月
- C.3 个月
- D.6 个月
6. () 是管制利率的唯一有权机关，其他任何单位无权制定利率。
- A.中国人民银行
- B.中国反洗钱监测中心
- C.中国银监会
- D.外汇管理局
7. 目前，最常见的利率违法行为是银行 () 的行为。
- A.变相以高利率发行债券
- B.变相降低贷款利率发放贷款
- C.高于法定利率吸收存款
- D.擅自降低利率吸收存款
8. 下列不属于银行授信业务的是 () 。
- A.个人理财业务
- B.贷款
- C.承诺
- D.承兑
9. 商业银行对单一客户或地区的表内外各种信用发放形式和本外币综合授信，确定最高综合授信额度，这是指 () 。
- A.诚实信用原则
- B.统一授信原则
- C.统一授权原则
- D.统一授信原则
10. 《商业银行法》第四十条规定：商业银行不得向关系人发放信用贷款；向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件。下列不属于上述“关系人”的是 () 。
- A.商业银行信贷人员的近亲属
- B.商业银行管理人员所投资的公司
- C.商业银行董事的近亲属担任高管的公司

D.与该银行有结算业务的客户

11. 商业银行不得向关系人发放 () 。

A.信用贷款

B.担保贷款

C.抵押贷款

D.质押贷款

12. 持有人对瑕疵凭证的取得提供合理叙述, 而金融机构否认存款关系存在, () 负举证责任。

A.持有人

B.金融机构

C.人民法院

D.公安机关

13. 以下金融犯罪的主体属于特殊主体的是 () 。

A.非法吸收客户存款罪

B.用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪

C.有价证券诈骗罪

D.伪造、变造金融票

14. 王某将 HD 开头的假钞先后五次存入银行, 数量高达 30 万元, 则他犯了 () 。

A.占有假币罪

B.私藏假币罪

C.使用假币罪

D.无罪

15. 个人私自设立银行、钱庄, 企事业单位私自设立银行、储蓄所等, 非法办理存款贷款业务属于 () 。

A.集资诈骗罪

B.非法吸收公众存款罪

C.破坏银行管理罪

D.破坏金融机构组织管理罪

16. 王某在家私设银行钱庄, 非法办理存贷款业务, 他这种非法吸收公众存款的行为属于 () 。

- A.主体不合法
- B.方式不合法
- C.客体不合法
- D.以上皆不属于

17. 贷款诈骗罪与票据诈骗罪相比，最重要的区别在于主体（ ）。

- A.是否涉及巨额资金
- B.是否涉及众多被害人
- C.是否只能由个人实施
- D.犯罪对象是否是金融机构

18. 《银行业从业人员职业操守》的“惩戒措施”中规定，对违反本职业操守的银行业从业人员，所在机构应当视情况给予相应惩戒，情节严重的，应（ ）。

- A.开除
- B.通报同业
- C.解除劳动合同
- D.罚款

19. 工作人员发现同事在给客户介绍产品的时候刻意隐瞒了该产品的风险以实现销售目标，则该工作人员（ ）。

- A.应当帮助同事隐瞒，以便增加银行销售额
- B.不管该行为是否符合规定，与自己无关，不当过问
- C.应当及时提示、制止，并视情况向所在机构或有关部门报告
- D.应当立即向监管部门检举该同事的违规行为，不必事先提醒同事或向本行领导报告

20. 下列选项中，不属于处理银行业从业人员与客户关系原则的是（ ）。

- A.熟知业务
- B.专业胜任
- C.利益冲突
- D.信息保密

法律法规·习题(二)·答案

一、单项选择题

1. 银行业金融机构已经或者可能发生信用危机,严重影响存款人……

【答案】C。银行业金融机构已经或者可能发生信用危机,严重影响存款人和其他客户合法权益,国务院银行业监管机构可依法对该银行业金融机构实行接管,接管期限不得超过2年。故答案选C。

2. ()和()同时拥有对银行业金融机构的检查监督权。

【答案】A。中国人民银行和银监会同时拥有对银行业金融机构的检查监督权。故答案选A。

3. 擅自设立银行业金融机构或者非法从事银行业金融机构的业务……

【答案】C。擅自设立银行业金融机构或者非法从事银行业金融机构的业务活动的,由银行业监督管理机构予以取缔。故答案选C。

4. 关于审慎性监督管理谈话制度的作用的描述,不正确的是()。

【答案】A。审慎性监督管理谈话不会对银行业金融机构的经营活动产生干预。故答案选A。

5. 冻结单位存款的期限不得超过6个月,如需续冻……

【答案】D。冻结单位存款的期限不得超过6个月,每次续冻期限最长不超过6个月,逾期不办理续冻手续的视为自动撤销冻结。故答案选D。

6. ()是管制利率的唯一有权机关,其他任何单位无权制定利率。

【答案】A。中国人民银行是管制利率的唯一有权机关,其他任何单位无权制定利率。故答案选A。

7. 目前,最常见的利率违法行为是银行()的行为。

【答案】C。实践中,最常见的利率违法行为是银行高于法定利息吸收存款的行为。故答案选C。

8. 下列不属于银行授信业务的是()。

【答案】A。授信业务包括贷款、贷款承诺、承兑、贴现、贸易融资、保理、信用证、保函、透支、担保等表外业务。故答案选A。

9. 商业银行对单一客户或地区的表内外各种信用发放形式……

【答案】B。统一授信原则是指商业银行对单一客户或地区的表内外各种信用发放形式

和本外币综合授信，确定最高综合授信额度。故答案选 B。

10. 《商业银行法》第四十条规定：商业银行不得向关系人……

【答案】D。商业银行关系人包括是指：商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员、及其近亲属；前项所列人员投资或担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织。故答案选 D。

11. 商业银行不得向关系人发放（ ）。

【答案】A。《商业银行法》第四十条规定：商业银行不得向关系人发放信用贷款。故答案选 A。

12. 持有人对瑕疵凭证的取得提供合理叙述，而金融机构……

【答案】B。持有人对瑕疵凭证的取得提供合理叙述，而金融机构否认存款关系存在，金融机构应当对持有人与金融机构间是否存在存款关系负举证责任。故答案选 B。

13. 以下金融犯罪的主体属于特殊主体的是（ ）。

【答案】B。B 选项只能由银行或其他金融机构工作人员才能构成犯罪主体，属于特殊主体。故答案选 B。

14. 王某将 HD 开头的假钞先后五次存入银行，数量高达 30 万元，则他犯了（ ）。

【答案】C。使用假币罪，可以是以外表合法的方式使用，如购买商品、兑换他种货币、存入银行、赠与他人、缴纳罚款等，也可以是以非法的方式使用，如用于赌博。故答案选 C。

15. 个人私自设立银行、钱庄，企事业单位私自设立银行……

【答案】B。个人私自设立银行、钱庄，企事业单位私自设立银行、储蓄所等，非法办理存款贷款业务属于非法吸收公众存款罪。故答案选 B。

16. 王某在家私设银行钱庄，非法办理存贷款业务，他这种非法……

【答案】A。只有经过国家主管机关批准设立的经营存贷款业务的机构才有权办理存贷款业务，王某不具有办理该项业务资格，因此属于主体不合法。故答案选 A。

17. 贷款诈骗罪与票据诈骗罪相比，最重要的区别在于主体（ ）。

【答案】C。贷款诈骗罪主观方面是故意的，并且必须以非法占有为目的，犯罪的主体仅是自然人；而票据诈骗罪犯罪主体包括自然人和单位。故答案选 C。

18. 《银行业从业人员职业操守》的“惩戒措施”中规定……

【答案】B。《银行业从业人员职业操守》附则中关于惩戒措施规定，对违反本职业操守的银行业从业人员，所在机构应当视情况给予相应惩罚，情节严重的，应通报同业。故答案选 B。

19. 工作人员发现同事在给客户介绍产品的时候刻意隐瞒……

【答案】C。“互相监督”要求银行业从业人员对同事在工作中违反法律、内部规章制度的行为应当予以提示、制止，并视情况向所在机构，或行业自律组织、监管部门、司法机关报告。故 D 选项错误。故答案选 C。

20. 下列选项中，不属于处理银行业从业人员与客户关系原则的是（ ）。

【答案】B。处理银行业从业人员与客户关系的原则有：熟知业务、监管规避、岗位职责、信息保密、利益冲突、内幕交易、了解客户、反洗钱、礼貌服务、公平对待、风险提示、信息披露、授信尽职、协助执行等。故答案选 B。