



中国银行业从业人员资格认证考试**无纸化**考试辅导用书

个人理财

上机考试题库精选600题

易智利 总策划

中国银行业从业人员资格认证考试研究中心 组 编

华泉中天职业考试研究中心 审 定

最新版

华泉中天名师深度解析

- ★ 题库形式，全面覆盖考点
- ★ 真题汇编，把握命题规律
- ★ 解析详尽，备注考点出处
- ★ 名师在线，倾情服务考生

北京联合出版公司



中国银行业从业人员资格认证考试无纸化考试辅导用书

个人理财

上机考试题库精选600题

易智利 总策划

中国银行业从业人员资格认证考试研究中心 组 编

华泉中天职业考试研究中心 审 定

最(新)版

北京联合出版公司

图书在版编目(CIP)数据

个人理财上机考试题库精选600题/中国银行业
从业人员资格认证考试研究中心编.

-- 北京: 北京联合出版公司, 2012. 9

ISBN 978-7-5502-0974-9

I. ①个… II. ①中… III. ①私人投资—银行业务—
中国—资格考试—习题集 IV. ①F832. 48

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第203921号

著 者: 中国银行业从业人员资格认证考试研究中心

审 定: 华泉中天职业考试研究中心

出版发行: 北京联合出版公司

(北京市朝阳区安华西里一区13楼2层 100011)

(010) 64243832 84241642 (发行部)

(010) 64258473 (传真)

(010) 64255036 (邮购、零售)

(010) 64251790 64258472 64255606 (编辑部)

E-mail: hqztbj@163.com

印 刷: 北京市富达印刷厂

开 本: 650mm×960mm 1/16

字 数: 125千字

印 张: 10印张

版 次: 2012年9月第1版

印 次: 2012年9月第1次印刷

书 号: 978-7-5502-0974-9

定 价: 27.00元

北京联合出版公司图书, 若有质量问题, 请与本出版公司联系

前 言

中国银行业从业人员资格认证考试由中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织，主要考查应试人员所具备的相关专业知识、技术及能力。

目前，随着中国银行业及相关行业的迅猛发展，中国银行业从业人员资格认证考试制度日趋成熟，再加上报名门槛低，引起了越来越多人士的青睐，报考人数亦呈现逐年递增的趋势。

针对中国银行业从业人员资格认证考试现状并参考了多数考生的建议，在深入研究考试大纲及历年真题的基础上，华泉中天职业考试研究中心特别推出了《中国银行业从业人员资格认证考试上机考试题库精选 600 题》，五科涵盖、萃集精华。

本套丛书具有以下四大特点：

一、题库形式，考点全面覆盖

本辅导用书依据考试大纲的要求，以考试题型为基础，把教材各章节按顺序以试题的形式进行归类，即从三种考题题型中各精选 300、200、100 题，汇编“上机考试题库精选 600 题”。本辅导用书不仅能够使考生了解各章节考试要点，有针对性地复习备考，同时还能够使考生熟悉出题形式、累积实战经验、掌握实战技巧，进而轻松地驾驭考试。

二、真题汇编，把握命题规律

本辅导用书在深入专研历年真题的基础上，精选考试价值大、出题频率高的优质考题进行汇编，有助于考生全面、科学地把握命题规律及趋势。

三、解析详尽，备注考点出处

本着对考生负责、一切为考生服务的原则，华泉中天职业考试研究中心的专家组对每一道试题都给出了详尽解析，并在解析中明确指出主要考查的章节知识点，既便于考生查找学习，又能让考生对相关知识点进行有效强化。

四、名师在线，倾情服务考生

我们有专家级的研究团队做保障，可以为考生在做题过程中遇到的疑难问题进行解答，始终是考生最坚实的后盾，使考生信心百倍地进入考场，顺利取得从业准入证。

为回馈广大考生的信任与支持，考生可以随时登录华泉中天网校（www.hssedu.net）获取各类专家级备考服务。此外，华泉中天职业考试研究中心还特设官方微博（华泉中天 <http://e.weibo.com/hspringsky>）、专家咨询电话、邮箱（Tel: 18600653094 或 13716335503；E-mail: hqztbj@163.com）进行疑难解答，并认真对待每一份来电和邮件。

我们衷心希望本套辅导用书能成为广大考生朋友开启成功之门的金钥匙，并对在本辅导用书编写过程中给予指导和帮助的中国银行业从业人员资格认证考试命题研究的专家们表示诚挚感谢！书中难免会有不足之处，敬请广大专家、读者及同仁给予指正。

最后，预祝广大考生顺利通过考试！

编 者

目 录

中国银行业从业人员资格认证考试无纸化考试辅导用书试题部分

《个人理财》上机考试题库精选600题	
单项选择闯关300题	1
《个人理财》上机考试题库精选600题	
多项选择闯关200题	39
《个人理财》上机考试题库精选600题	
判断闯关100题	73

中国银行业从业人员资格认证考试无纸化考试辅导用书解析部分

《个人理财》上机考试题库精选600题	
单项选择闯关300题之华泉中天名师深度解析	79
《个人理财》上机考试题库精选600题	
多项选择闯关200题之华泉中天名师深度解析	116
《个人理财》上机考试题库精选600题	
判断闯关100题之华泉中天名师深度解析	144

《个人理财》上机考试题库精选600题

单项选择闯关300题

 以下各小题所给出的四个选项中，只有一项符合题目要求

1. 在个人理财过程中，() 是理财活动的关键，也是个人理财的动力。
A. 制订个人理财计划 B. 制定个人理财目标
C. 执行个人理财规划 D. 评估理财环境和个人条件
2. 个人理财业务活动中法律关系的主体有两个，即()。
A. 中央银行和商业银行 B. 商业银行和客户
C. 监管机构和商业银行 D. 理财人员和客户
3. 个人理财业务是建立在() 基础上的银行业务。
A. 资金借贷关系 B. 产品买卖关系
C. 委托—代理关系 D. 存款业务关系
4. 商业银行在理财顾问服务中向客户提供的服务不包括()。
A. 财务分析 B. 财务规划
C. 投资建议 D. 储蓄存款产品推介
5. 商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上，接受客户的委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资与资产管理的业务活动是()。
A. 投资顾问服务 B. 财务顾问服务
C. 综合理财服务 D. 理财顾问服务
6. 个人理财业务最早在_____兴起，首先在_____发展成熟。()
A. 美国；美国 B. 英国；英国 C. 美国；英国 D. 英国；美国
7. 个人理财业务在国外的发展过程中，() 通常被认为是个人理财业务的形成与发展时期。
A. 20 世纪 30 年代到 60 年代 B. 20 世纪 60 年代到 70 年代
C. 20 世纪 60 年代到 80 年代 D. 20 世纪 60 年代到 90 年代
8. 个人理财业务属于商业银行的()。
A. 公司金融业务 B. 社会金融业务

- C. 政府金融业务 D. 个人金融业务
9. 宏观经济政策对投资理财具有实质性的影响, 下列说法正确的是 ()。
- A. 国家减少财政预算, 会导致资产价格的提升
- B. 在股市低迷时期, 提高印花税可以刺激股市反弹
- C. 法定存款准备金率下调, 有助于刺激投资需求增长
- D. 偏紧的收入分配政策会刺激当地的投资需求, 造成相应的资产价格上涨
10. 对投资需求增长有刺激作用的财政政策是 ()。
- A. 政府购买增加 B. 政府引入销售税
- C. 再贴现率从 2% 调整到 1.5% D. 政府在市场上出售外汇基金票据
11. 一般而言, 宽松的货币政策有助于刺激投资需求增长, 导致 ()。
- A. 利率上升、金融资产价格上升 B. 利率下跌、金融资产价格上升
- C. 利率上升、金融资产价格下跌 D. 利率下跌、金融资产价格下跌
12. 未来经济增长较快、处于景气周期时, 相应的理财措施是 ()。
- A. 适当减少房产的配置 B. 适当增加储蓄产品的配置
- C. 适当增加债券产品的配置 D. 适当增加股票产品的配置
13. 关于通货膨胀对个人理财的影响, 下列说法错误的是 ()。
- A. 固定收益的理财产品会贬值
- B. 储蓄投资的实际利率可能是负值
- C. 持有外汇是应对通货膨胀的一种有效手段
- D. 股票是浮动收益的, 所以一定能应对通货膨胀的负面影响
14. 下列金融产品中, 不能起到缓解住房支出带来的经济压力作用的是 ()。
- A. 房屋保险 B. 公积金贷款
- C. 个人住房按揭贷款 D. 个人住房装修贷款
15. 对个人理财业务产生直接影响的微观因素主要是 ()。
- A. 法律环境 B. 技术环境 C. 社会环境 D. 金融市场
16. 能够及时反映短期市场利率变动的指标是 ()。
- A. 国债回购利率 B. 活期存款利率 C. 名义利率 D. 实际利率
17. 如果名义利率是 5%, 通货膨胀率为 7%, 那么实际利率为 ()。
- A. 12% B. 5% C. 2% D. -2%
18. 当预期未来利率水平上升时, 以下说法正确的是 ()。

- A. 稳定期 B. 维持期 C. 高原期 D. 退休期

27. 影响货币时间价值的首要因素是 ()。

- A. 时间 B. 收益率
C. 通货膨胀率 D. 单利与复利

28. 李先生将 10000 元存入银行。假设银行的 5 年期定期存款利率是 5%，按照单利计算，5 年后能取到的总额为 ()。

- A. 12500 元 B. 10500 元 C. 12000 元 D. 12760 元

29. 假设李先生购买了甲公司首次公开发售时的股票。该公司的分红为每股 1.10 元，并预计能在未来 8 年中以每年 20% 的速度增长，则 8 年后的股利为 () 元。

- A. 4.73 B. 4.95 C. 5.36 D. 6.01

30. 王先生投资某项目初始投入 10000 元，年利率 10%，期限为一年，每季度付息一次，按复利计算，则其 1 年后本息和为 () 元。

- A. 11000 B. 11038 C. 11214 D. 14641

31. 某客户有一笔资金收入，若目前领取可得 10000 元，3 年后领取则可得 15000 元；此时该客户有一次投资机会，年复利收益率为 20%，下列说法正确的是 ()。

- A. 3 年后领取更有利
B. 无法比较何时领取更有利
C. 目前领取并进行投资更有利
D. 目前领取并进行投资和 3 年后领取没有差别

32. 年金是一组在某个特定的时间段内时间间隔相同、金额相等、方向相同的现金流。下列不属于年金的是 ()。

- A. 养老金 B. 房贷月供
C. 定期定额购买基金的月投资款 D. 每月家庭日用品费用支出

33. 年金终值和现值的计算通常采用 () 的形式。

- A. 折现 B. 单利 C. 复利 D. 贴现

34. 某企业拟建立一项基金计划，每年初投入 10 万元，若利率为 10%，5 年后该项基金本利和将为 () 元。

- A. 564100 B. 671561 C. 610500 D. 871600

35. 陈小姐将 1 万元用于投资某项目，该项目的预期收益率为 10%，项目投



资期限为 3 年, 每年支付一次利息, 假设该投资人将每年获得的利息继续投资, 则该投资人 3 年投资期满将获得的本利和为 ()。

- A. 13000 元 B. 13210 元 C. 13310 元 D. 13500 元

36. 某投资者年初以 10 元/股的价格购买股票 1000 股, 年末该股票的价格上涨到 11 元/股, 在这一年内, 该股票按每 10 股 0.1 元(税后)方案分派了现金红利, 那么, 该投资者年度的持有期收益率是 ()。

- A. 10.1% B. 20.1% C. 30.2% D. 40.5%

37. 持有期收益包括 ()。

- A. 红利收益和资本利得收益 B. 红利收益和百分比收益
C. 资本利得收益和百分比收益 D. 红利收益

38. 下列选项中, 不属于风险衡量指标的是 ()。

- A. 方差 B. 标准差 C. 平均差 D. 变异系数

39. 下列关于方差的说法, 不正确的是 ()。

- A. 方差越大, 这组数据就越离散 B. 方差越大, 数据的波动就越小
C. 方差越小, 这组数据就越聚合 D. 方差越小, 数据的波动就越小

40. 关于变异系数(CV), 下列说法正确的是 ()。

- A. CV 越小, 投资项目越优 B. CV 越大, 投资项目越优
C. CV 保持不变, 投资项目越优 D. 投资项目优劣与 CV 无关

41. 已知在 A 股市场上股票 α 在 2011 年期望收益率为 12%, 标准差为 12, 在 B 股市场上股票 β 的期望收益率为 15%, 标准差为 15, 则比较 2011 年股票 X 和 Y 的股票价格变异程度, ()。

- A. 股票 α 大 B. 股票 β 大 C. 一样大 D. 无法比较

42. 投资者进行一项投资可能接受的最低收益率是 ()。

- A. 预期收益率 B. 货币时间价值
C. 通货膨胀率 D. 必要收益率

43. 下列风险中, 不属于债券的系统性风险的是 ()。

- A. 市场风险 B. 利率风险 C. 政策风险 D. 信用风险

44. 投资规划中, 进行资产配置的目标是 ()。

- A. 风险和收益的平衡 B. 风险最小化
C. 效用最大化 D. 收益最大化

45. 下列不属于个人资产配置中产品组合的是 ()。

- A. 储蓄产品组合
- B. 消费产品组合
- C. 投资产品组合
- D. 投机产品组合

46. 在下列各种说法中,最能反映资产配置决策重要性的是()。

- A. 资产配置决策有助于投资者确定现实的投资目标
- B. 确定投资组合所包括的特定证券
- C. 动态确定投资组合的收益与风险
- D. 创造了一个建立恰当的投资分布的标准

47. 某银行理财人员在向客户销售产品时,下列做法中不正确的是()。

- A. 评估客户的财务状况
- B. 考虑客户所处的理财生命周期
- C. 提供合适的投资产品供客户自主选择
- D. 因时间安排紧张,未进行风险偏好测试

48. 下列产品组合中,风险系数最低的是()。

- A. 活期存款、股票型基金、债券
- B. 定期存款、活期存款、对冲基金
- C. 定期存款、货币基金、国债
- D. 债券、基金、股票

49. 常见的资产配置组合模型中,风险最大的是()。

- A. 金字塔形
- B. 哑铃形
- C. 纺锤形
- D. 梭镖形

50. 在资产配置组合模型中,结构两端大,中间弱,比较平衡,可以充分享受黄金投资周期收益的是()。

- A. 金字塔形
- B. 哑铃形
- C. 纺锤形
- D. 梭镖形

51. 下列关于随机漫步理论的说法,正确的是()。

- A. 股价变动是随机的、可以预测的
- B. 股价不会对新的信息做出反应
- C. 股价的随机变化表明市场的运行不正常
- D. 在市场均衡的条件下,股票价格将反应所有的信息

52. 下列不属于市场有效层次的是()。

- A. 弱型有效市场
- B. 强型有效市场
- C. 半弱型有效市场
- D. 半强型有效市场

53. 相信市场有效的投资人通常会采取()。

- A. 主动投资策略
- B. 被动投资策略
- C. 积极投资策略
- D. 技术分析投资策略

54. 产品的开发主体是第三方, 银行在自己的渠道代理销售, 理财产品包括基金、保险、国债、信托以及一些黄金代理业务等的理财产品是 ()。

- A. 银行理财产品
- B. 银行代理理财产品
- C. 其他理财工具
- D. 混合理财产品

55. 下列选项中不属于个人资产配置中的产品组合的是 ()。

- A. 低风险、高流动性产品组合
- B. 中风险、中收益产品组合
- C. 低风险、低流动性产品组合
- D. 高风险、高收益产品组合

56. 反映了客户主观上对风险的一种量化的认识, 并取决于客户市场经验, 能够体现客户的专业水平的是 ()。

- A. 风险承受能力
- B. 风险偏好
- C. 理财产品性质
- D. 风险认知度

57. 理财价值观就是客户对不同理财目标的优先顺序的主观评价, 下列关于理财价值观的说法, 错误的是 ()。

- A. 理财价值观因人而异
- B. 理财规划师的责任在于改变客户错误的价值观
- C. 客户在理财过程中会产生义务性支出和选择性支出
- D. 理财价值观就是投资者对不同理财目标的优先顺序的主观评价

58. 下列家庭支出中, 不属于义务性支出的是 ()。

- A. 旅游支出
- B. 保险费支出
- C. 子女上学费用
- D. 按揭贷款的还本付息支出

59. 持有后享受型理财价值观客户的理财目标是 ()。

- A. 退休规划
- B. 目前消费
- C. 购房规划
- D. 教育金规划

60. 某客户购房奉息支出占收入 25% 以上, 牺牲目前与未来的享受换得拥有自己的房子, 则此客户的理财价值观属于 ()。

- A. 先享受型
- B. 后享受型
- C. 购房型
- D. 以子女为中心型

61. 下列关于投资者不同的理财价值观所对应的不同理财方式, 说法错误的是 ()。

- A. 对于后享受型投资者, 应建议购买平衡型基金投资组合
- B. 对于先享受型投资者, 应建议购买单一指数型基金
- C. 对于购房型投资者, 应建议购买中短期表现稳定基金

D. 对于以子女为中心型投资者，应建议购买短期表现稳定基金

62. 下列关于评估客户投资风险承受度的表述中，错误的是（ ）。

- A. 年龄越小，所能承受的风险越大
- B. 理财目标弹性越大，承受风险能力越高
- C. 已退休客户，应该建议其投资保守型产品
- D. 资金需要动用的时间离现在越近，越不能承担风险

63. 下列选项中，一般来说风险承受能力最高的是（ ）。

- A. 金融专业刚毕业的未就业的大学毕业生
- B. 60 岁即将退休，有 30 年投资经验的大学教师
- C. 需要赡养父母，又要抚养孩子的 45 岁某公司职员
- D. 30 岁某投行职员，有 5 年投资经验，未婚，有自有住宅

64. 下列（ ）不是影响投资风险的主要因素。

- A. 收入水平
- B. 景气循环
- C. 投资期限
- D. 复利效应

65. 同样是 10 万元来进行投资理财，有人选择购买长期国债，有人选择外汇保证金交易，两种截然不同的选择，是因为各自有不同的（ ）。

- A. 风险预期
- B. 风险偏好
- C. 风险认知度
- D. 实际风险承受能力

66. 某投资者将 10% 资产以现金方式持有，20% 资产投资于固定收益类证券，50% 资产投资于期货，其余 20% 资产投资于外汇。则该投资者属于（ ）。

- A. 进取型
- B. 成长型
- C. 平衡型
- D. 稳健型

67. 保守型的投资者通常不会选择的投资理财工具是（ ）。

- A. 储蓄
- B. 国债
- C. 保本型理财产品
- D. 期货

68. 下列不属于客户风险评估中的定性方法分析对象的是（ ）。

- A. 年龄
- B. 财富
- C. 教育程度
- D. 居住环境

69. 下列各项中，风险厌恶者更倾向于选择的是（ ）。

- A. 确定的 3000 美元的损失
- B. 确定的 3000 美元的收入
- C. 80% 的可能损失 5000 美元，20% 的可能无损失
- D. 80% 的可能获得 5000 美元，20% 的可能获得 0 美元

70. 以下关于金融市场特点的叙述，错误的是（ ）。

- A. 市场交易活动的分散性 B. 市场商品的特殊性
C. 交易主体角色的可变性 D. 市场交易价格的一致性

71. () 是金融市场运行的基础, 是重要的资金供给者和需求者。

- A. 居民个人 B. 金融机构 C. 中央银行 D. 企业

72. 下列属于金融市场客体的是 ()。

- A. 居民个人 B. 金融机构
C. 同业拆借 D. 会计师事务所

73. 金融市场的中介大体上分为交易中介和服务中介机构, 下列属于服务中介机构的是 ()。

- A. 商业银行 B. 中央银行
C. 证券评级机构 D. 证券交易经纪人

74. 金融市场的 () 是指金融市场具有资金蓄水池的作用。

- A. 集聚功能 B. 交易功能 C. 调节功能 D. 避险功能

75. 下列不属于金融市场微观经济功能的是 ()。

- A. 集聚功能 B. 调节功能 C. 财富功能 D. 避险功能

76. 证券交易所属于 ()。

- A. 有形市场 B. 无形市场 C. 第三市场 D. 第四市场

77. 金融市场可以按照 () 分为发行市场、二级市场、第三市场和第四市场。

- A. 金融市场的重要性 B. 金融产品的期限
C. 金融产品交易的交割方式 D. 金融工具发行和流通特征

78. 以下关于金融市场的说法, 不正确的是 ()。

- A. 金融资产首次出售给公众所形成的交易市场是发行市场, 又称一级市场
B. 第三市场又称为流通市场
C. 第三市场具有限制少、成本低的优点
D. 第四市场在交易过程中没有经纪人的介入

79. 小王购买了某公司新发行的股票后, 想将部分该公司的股票卖出, 他应在_____进行交易, 这笔交易是在_____之间进行的。()

- A. 一级市场; 小王和该公司 B. 一级市场; 小王和其他投资者
C. 二级市场; 小王和该公司 D. 二级市场; 小王和其他投资者

80. 金融市场按照 () 划分为货币市场、资本市场、外汇市场、金融衍生

品市场、保险市场和黄金及其他投资品市场。

- A. 金融市场构成要素
- B. 金融工具发行和流通特征
- C. 金融市场交易标的物
- D. 金融商品交易的分割方式

81. 以下市场不属于资本市场的是 ()。

- A. 债券回购市场
- B. 中长期债券市场
- C. 股票市场
- D. 证券投资基金市场

82. 下列各类金融资产中, 不属于货币市场工具的是 ()。

- A. 3 年期国债
- B. 回购协议
- C. 短期政府债券
- D. 可转让的大额定期存单

83. 下列不属于货币市场特征的是 ()。

- A. 期限短
- B. 收益高
- C. 流动性高
- D. 交易量大

84. 关于货币市场, 以下说法有误的是 ()。

- A. 货币市场上的金融工具的期限通常不超过 1 年
- B. 货币市场上的金融工具的流动性要比资本市场金融工具的流动性低
- C. 货币市场可以看作是货币资金的批发市场
- D. 同业拆借市场是货币市场的一个组成部分

85. 下列不属于我国货币市场组成部分的是 ()。

- A. 同业拆借市场
- B. 公司债市场
- C. 回购市场
- D. 商业票据市场

86. 从本质上说, 回购协议是一种 ()。

- A. 融资租赁
- B. 信用贷款
- C. 金融衍生品
- D. 以证券为抵押品的抵押贷款

87. 下列固定收益证券中, 风险最低的是 ()。

- A. 公司债券
- B. 企业债券
- C. 短期国库券
- D. 商业票据

88. 下列不属于按照投资主体性质划分的股票是 ()。

- A. 国家股
- B. 法人股
- C. 普通股
- D. 社会公众股

89. 在证券市场中, 如果同价位申报, 按照申报时序决定优先顺序是遵循竞价交易的 () 原则。

- A. 数量优先
- B. 时间优先
- C. 价格优先
- D. 品种优先

90. 我国境内的股票价格指数不包括 ()。

- A. 沪深 300 指数
- B. 恒生指数

D. 深证综合指数

A. 按债券发行主体划分,可分为政府债券、金融债券、公司债券和国际债券

C. 按利息支付方式划分,可分为附息债券、一次还本付息债券、贴现债券和可赎回债券

92. 下列不属于债券发行价格确定方式的是 ()。

B. 以高于面值的价格发行，到期按面值偿还

D. 按面值发行, 按本息相加额到期一次偿还

A. 面值 B. 平价方式 C. 贴现方式 D. 溢价方式

94. A 和 B 两种债券现在均以 1000 美元面值出售，均付年息 120 美元，A 债券 5 年到期，B 债券 6 年到期。如果两种债券的到期收益率从 12% 变为 10%，下列表述正确的是（ ）。

B. 两种债券都会升值，B 债券升值得较多

D. 两种债券都会升值, A 债券升值得较多

95. 一般来说, ()。

A. 债券价格与市场利率反向变动

B. 债券价格与到期收益率同向变动

C. 债券面值越大, 贴现债券价格越低

D. 债券到期期限越长, 贴现债券价格越高

96. 下列关于金融远期合约的表述中, 错误的是 ()。

A. 主要在柜台交易

B. 违约风险较高

C. 合约一般为非标准化合约

D. 每个交易日结束后计算浮动盈亏

97. 买卖双方在交易所签订的在确定的将来时间按成交时确定的价格购买或者出售某项资产的标准化协议是（ ）。

- A. 金融远期协议 B. 金融期货协议
C. 金融期权协议 D. 金融互换协议

98. 期货合约的特点包括（ ）。

- (1) 标准化合约
(2) 履约大部分通过对冲方式
(3) 合约的履行由期货交易所或结算公司提供担保
(4) 合约的价格有最大变动单位和浮动限额

- A. (1) (2) (3) B. (1) (2) (4)
C. (2) (3) (4) D. (1) (3) (4)

99. 期货交易的（ ）缴纳保证金。

- A. 双方都必须 B. 双方都不需
C. 卖方必须 D. 买方必须

100. 期权的卖方由于具有将来为买方承兑选择权的_____，所以应_____一笔期权费。（ ）

- A. 权利；得到 B. 权利；支付 C. 义务；得到 D. 义务；支付

101. 交易者只能在期权到期日办理交割的期权交易称为（ ）。

- A. 美式期权 B. 英式期权 C. 定期期权 D. 欧式期权

102. 下列不属于现货期权的是（ ）。

- A. 股指期货 B. 债券期权 C. 股指期货期权 D. 外汇期权

103. 下列关于看涨期权和看跌期权的说法，正确的是（ ）。

- A. 若预期某种标的资产的未来价格会下跌，应该购买其看涨期权
B. 若看涨期权的执行价格高于当前标的资产价格与期权费之和，应当选择执行该看涨期权
C. 看跌期权持有者可以在期权执行价格高于当前标的资产价格与期权费之和时执行期权，获得一定收益
D. 看涨期权和看跌期权的区别在于期权到期日不同

104. 目前，（ ）是世界上最大的外汇交易中心。

- A. 纽约 B. 伦敦 C. 东京 D. 巴黎

105. 远期外汇交易的交割期一般按（ ）计算。

- A. 年 B. 季 C. 月 D. 日

106. 下列关于保险相关要素的说法，错误的是（ ）。