# 2025年教师编预测试卷(六)

来源：网络 作者：前尘往事 更新时间：2025-02-14

*第一篇：2024年教师编预测试卷(六)2024年教师编预测试卷(六)一、单项选择题（下列各题备选答案中只有一项是符合题意的，请找出恰当选项，并用 2B.铅笔填涂在答题卡相应的位置上，多选、错选或少选均不得分。本题 25 个小题，每个题 0...*

**第一篇：2025年教师编预测试卷(六)**

2025年教师编预测试卷(六)

一、单项选择题（下列各题备选答案中只有一项是符合题意的，请找出恰当选项，并用 2B.铅笔填涂在答题卡相应的位置上，多选、错选或少选均不得分。本题 25 个小题，每个题 0.8 分，共20 分）1.十九届三中全会强调，深化党和国家机构改革的指导思想是，全面贯彻党的十九大精神，坚持以马克思列宁主义.毛泽东思想.邓小平理论.“三个代表”重要思想.科学发展观.习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，适应新时代中国特色社会主义发展要求，坚持（），坚持（）坚持（），坚持（）。

A.坚持稳中求进工作总基调，坚持正确改革方向，坚持以人民为中心，坚持全面依法治国。

B.坚持党的全面领导.坚持以人民为中心.坚持优化协同高效.坚持全面依法治国

C.坚持全面深化改革，坚持全面依法治国，坚持全面从严治党，坚持以人民为中心

D.坚持稳中求进工作总基调，坚持全面深化改革，坚持以人民为中心，坚持全面依法治国

2.中非合作论坛目前共有（）个成员。A.54 B.55 C.56 D.57 3.日前，中央纪委国家监委印发《国家监察委员会特约监察员工作办法》，决定建立特约监察员制度，特约监察员着重发挥对（）的监督作用。

A.行政机关及其工作人员 B.司法机关及其工作人员 C.立法机关及其工作人员 D.监察机关及其工作人员

4.社会主义市场经济理论认为，计划经济和市场经济属于\_\_\_\_\_。A.不同的资源配置方式 B.不同的经济增长方式 C.不同的经济制度的范畴 D.不同的生产关系的范畴

5.下列有关天文知识的表述，不正确的是\_\_\_\_\_。A.木星是太阳系几大行星中体积和质量最大的行星 B.土星大气层的主要成分是氢，此外还有少量的氦和甲烷 C.彗星轨道多数是抛物线，少数是极为狭长的椭圆或双曲线。具有椭圆轨道的彗星，周期性地在太阳附近出现，如哈雷彗星 D.太阳系包括一颗恒星.九大行星.四颗矮行星和至少六十三颗卫星，以及约一百万颗小行星和无数的彗星等 6.四大名茶之龙井茶产地是\_\_\_\_\_。A、杭州 B.苏州 C.扬州 D.常州

7.马克思主义哲学区别于一切旧哲学的最主要的显著特征是\_\_\_\_\_。A.阶级陛 B.革命性 C.实践性 D.科学性

8.否定之否定规律是哲学的基本规律之一，其规律的原理对于人们正确认识事物发展的曲折性和前进性，具有重要的指导意义。以下关于否定之否定规律表述错误的是\_\_\_\_\_。A.黑格尔提出并解释了否定之否定规律 B.它反映了哲学上所说的事物发展的统一性

C.它揭示了事物发展的前进性与曲折性的统一，表明了事物的发展不是直线式前进而是螺旋式上升的

D.否定之否定规律是辩证法的三大规律之一，是黑格尔在《逻辑学》中首先阐述出来的，恩格斯将它从《逻辑学》中总结和提炼出来，从而使辩证法的规律变得更加清晰了

9.事物的发展从实质上讲，是新事物的产生和旧事物的灭亡，是飞跃，是根本性质的变化。而这些，只有通过否定这个环节才能实现，这是因为（）A.否定是对旧事物的克服和保留 B.辩证的否定是事物自身的否定

C.事物内部的否定方面，是促使现存事物灭亡的新生力量、积极因素

D.新旧事物之间既存在着明显的区别，又有着必然的联系 10.“人们对真理的认识就像登山运动员登山一样，每登高一步，就接近顶峰一步。与登山不同的是，人们永远不可能达到真理的顶峰。”对这句话分析正确的是\_\_\_\_\_。A.它揭示了真理的客观性 B.它揭示了真理是发展过程 C.它否认了人的认识能力 D.它否认了真理的绝对性

11.甲是H国公民，某年夏天乘坐中国民航的国际航班来我国旅游，在飞行途中因琐事与邻座乙(我国公民)发生争吵，甲将乙打成重伤，对甲应按\_\_\_\_\_处理。

A.H国刑法 B.我国刑法 C.飞机最终降落国刑法 D.国际法院 12.依法纳税是公民的基本义务，下面对“纳税人”的理解，不正确的是\_\_\_\_\_。

A.只要负有直接纳税的义务，就是纳税人 B.纳税人包括所有法人和自然人

C.纳税人是由税法和企业或个人所处的经济地位决定

D.不同的税种有不同的纳税人 13.地球能够满足人类的需要，但不能满足人类的贪婪。这一观点启示我们在处理人与自然的关系时必须\_\_\_\_\_。A.具体问题具体分析 B.透过观点看本质 C.坚持适度原则 D.用发展的眼光看问题

14.张三与李四签订了一份合同，约定由王五向张三履行债务，现王五履行债务的行为不符合合同的约定，张三有权请求\_\_\_\_\_承担违约责任。

A.王五 B.李四 C.李四和王五 D.李四或王五

15.全国人民代表大会代表在全国人民代表大会各种会议上的发言和表决，不受法律追究。这主要体现了人大代表享有的\_\_\_\_\_ A.提案权 B.质询权 C.司法豁免权 D.言论免责权

16.某地方性法规规定，企业终止与职工的劳动合同的，必须给予相应的经济补偿。某企业认为该规定与劳动法相抵触，有权作下列何种处理?\_\_\_\_\_ A.向全国人大书面提出进行审查的建议 B.向全国人大常委会书面提出进行审查的建议 C.向国务院书面提出进行审查的要求 D.向省人大书面提出进行审查的要求

17.宪法规定，居民委员会、村民委员会同基层政权的相互关系由法律规定。下列哪一项不属于基层政权的范畴?\_\_\_\_\_ A.乡、民族乡、镇的人民政府 B.不设区的市、市辖区的人民政府 C.不设区的市、市辖区人民政府的派出机关 D.县人民政府

18.公文在制发的程序上，必须履行法定的\_\_\_\_\_。A.审批手续 B.会签手续 C.登记手续 D.承办手续

19.从历史渊源看，真正意义的经济全球化始于\_\_\_\_\_ A.资本主义萌芽 B.新航路开辟 C.文艺复兴运动 D.尼德兰革命

20.近代史上，对儒家思想冲击最大的是\_\_\_\_\_ A.洋务运动 B.戊戌变法 C.辛亥革命 D.新文化运动 21.“一日不见，如隔三秋”里的“三秋”是指：\_\_\_\_\_

A.三个月 B.三年 C.三个季度 D.三十年

22.下列文稿中具有正式公文效用的是\_\_\_\_\_。A.议论稿 B.送审稿 C.征求意见稿 D.定稿 23.公文的内容必须充分体现出有关\_\_\_\_\_的基本精神。A、能收实效 B、服务人民 C、政策法规 D、上传下达

24.从报告内容涉及的范围看，《政府工作报告》属于\_\_\_\_\_。A、综合报告 B、专题报告 C、调查报告 D、情况报告

25.习近平在上海合作组织青岛峰会的讲话中指出，面对世界\_\_\_\_\_\_\_\_的新形势，为更好推进人类文明进步事业，我们必须\_\_\_\_\_\_\_\_，正确认识和把握世界大势和时代潮流。A.大发展大变革大调整 建立共识 B.大发展大变革大调整 登高望远 C.新时期新任务新目标 建立共识 D.新时期新任务新目标 登高望远

二、多项选择题（下列各题备选答案中至少有两项是符合题意的，请找出恰当选项，并用 2B.铅笔填涂在答题卡相应的位置上，多选、错选或少选均不得分。本题 10 个小题，每个题 1 分，共10 分）26.关于习近平在上海合作组织青岛峰会上对上合17年来发展的评价，下列各项说法正确的是：()A.开创了区域合作新模式，为地区和平与发展作出了新贡献 B.是世界上幅员最广、人口最多的综合性区域合作组织

C.已经成为促进世界和平与发展、维护国际公平正义不可忽视的重要力量

D.为国际社会齐心协力应对经济危机，推动全球治理机制改革带来了新契机

27.构建上海合作组织命运共同体，推动建设新型国际关系，携手迈向\_\_\_\_\_\_\_\_、清洁美丽的世界。

A.持久和平B.普遍安全 C.共同繁荣 D.开放包容

28.每一个复杂的生物个体都是由各种不同的细胞构成的系统，其中每个细胞中的DNA都包含了该生物个体所有性状的遗传信息。这段话蕴涵的哲理有\_\_\_\_\_。

A、整体和部分是相互渗透的 B、整体和部分在一定条件下相互转化 C、整体等于部分之和

D、整体具有部分所不具有的特性

29.下列有关劳动试用期的说法，正确的是\_\_\_\_\_。

A、劳动合同期限3个月以上不满1年的，试用期不得超过1个月 B、劳动合同期限1年以上不满3年的，试用期不得超过2个月 C、3年以上固定期限和无固定期限的劳动合同，试用期不得超过6个月

D、必要时，同一用人单位与同一劳动者可以约定两次试用期 30.马克思指出任何一个民族，如果停止劳动，不用说一年，就是几个星期，也要灭亡。”这说明\_\_\_\_\_。

A、劳动不仅创造了人和人类社会，而且是人类社会赖以存在和发展的基础

B、劳动是人们全部社会关系形成和发展的基础

C、整个社会物质、精神生活过程不过是劳动过程的展开和深化 D、劳动是社会思想的直接现实和物质外壳 31.影响资本周转速度的因素有()A.生产时间的长短B.流通时间的长短

C.固定资本和流动资本的比例D.流动资本周转速度 32.自然经济占统治地位的社会有()A.原始社会B.奴隶社会 C.封建社会D.资本主义社会

33.维生素对人体健康具有重要作用，是维持细胞正常功能所必需的。下列关于维生素的表述正确的是()。A.机体内不能合成维生素C B.维生素根据其溶解性质分为水溶性和脂溶性两种 C.是构成机体内组织的主要原料物质 D.主要功能是调节物质代谢和维持生理功能 34.山东半岛国家自主创新示范区包括那些城市（）。

A.济南 B.淄博 C.日照 D.威海

35.日前发布的国家“十三五”规划纲要明确提出，要推进山东曲阜优秀传统文化传承发展示范区建设。这将是山东省的第三个国家级的发展战略，该示范区的主战场是（）。A.济宁B.曲阜 C.泗水县D.邹城

三、判断题（请判断下列各题的正误，正确的选 A，错误的选 B，并用 2B 铅笔填涂在答卡相应的位置上。本体 10 小题，每小题 0.6 分，共 6 分）

36.德育是促进个体道德自主建构的价值引导活动。

(A)37.社会主义教师职业道德修养的主要内容包括政治业务、心理素质。

(B)参考解析：教师职业道德修养的基本内容包括：思想政治和道德修养、知识和技能修养、心理素质修养。

38.“上行下效。耳濡目染”是班杜拉所强调的观察学习的具体体现。

(A)39.积极参加社会实践，做到知行统一，是教师职业道德修养的重要途径。

(A)40.儿童的现有水平与经过其他人帮助可以达到的较高水平之间的差距叫最近发展区。(A)41.教师职业道德品质是教师职业道德认识、情感、意志、行为、习惯等构成的集合体。(A)42.在对学生进行心理辅导时，常使用的“强化法”属于行为改变法。

(A)43.在新课改中，从教学与课程的关系看，教师的角色是课程的管理者。

(B)44.我国第一本教育心理学教科书的编写者是房东岳。

(B)45.根据《中华人民共和国未成年人保护法》，未成年人不享有参与权。

(B)

四、单项选择题（下列各题备选答案中只有一项符合题意，请将其选出，并用 2B 铅笔填涂在答题卡相应的位置上。本题 65 小题，每小题 0.6 分，共 39 分）

46.“夫子循循然善诱人，博我以文，约我以礼，欲罢不能”体现的德育原则是()。A.思想性原则 B.疏导性原则 C.连贯性原则 D.一致性原则 47.德育过程要 “反复抓，抓反复”所依据的德育规律是()。A.知、情、意、行诸因素统一发展规律 B.长期性和反复性规律 C.学生思想内部矛盾转化规律 D.在交往中形成品德规律

48.晓茜写小说，想发表，孙老师知道了后在班上公开批评： “话都说不利索还想当作家，也不称称自己几斤几两!”晓茜当场羞红了脸。孙老师的做法违背的师德规范是()。A.保护学生安全 B.尊重学生人格 C.善于探索创新 D.认真备课上课

49.我国的教育心理学最初是从哪里引进的?()A.俄国 B.西方 C.日本 D.印度

50.下列选项中不违背教师职业道德规范的做法是()。A.教师节接受学生自绘贺卡 B.出于爱心对学生严厉责骂 C.规定学生买大量辅导资料 D.家有喜事时接受家长贺礼 51.教师对教学工作采取冷漠的态度，在自身与工作对象间保持距离，这是教师职业倦怠的()特征。A.挫折感 B.耗竭感 C.去个性化 D.低个人成就感

52.由于表述反映活动的形式不同，知识可以分为陈述性知识与()。A.程序性知识 B.实用性知识 C.直观的知识 D.可应用的知识

53.以下哪种说法是错误的?()A.元认知是弗拉维尔于20世纪70年代提出的一个概念 B.元认知包括元认知知识和元认知控制两个相对独立的成分 C.高自我效能感会促进人们对于学习策略的掌握 D.学习策略是学习方法的一个重要组成部分

54.教育心理学成熟时期比较注重结合教育实际，注重为学校教育服务，()思潮掀起了一场教育改革运动。A.人本主义 B.行为主义 C.认知心理学 D.精神分析 55.“问渠哪得清如许，唯有源头活水来。”要给学生一碗水，教师必须要有一桶水，并且这水不能是死水，而必须是常流常新的活水。这说明教师应该做到()。A.爱国守法 B.爱岗敬业 C.关爱学生 D.终身学习

56.主张 “知识是外部现实在人脑中的表征”的学习理论派别是()。A.激进建构主义 B.社会建构主义 C.皮亚杰理论 D.信息加工理论

57.有的心理学家把表现为破坏课堂秩序、不遵守纪律的学生的行为称作()。

A.冲动型问题行为 B.扰乱性的问题行为 C.多动型问题行为 D.自律障碍行为

58.德育目标是教育目标在人的()方面的总体规格要求。A.思想教育 B.政治教育 C.思想品德 D.政治道德

59.按照《中华人民共和国教育法》的规定，对在校园内结伙斗殴，扰乱学校及其他教育机构教学秩序的，由()来处罚。A.学校

B.教育主管部门 C.家长 D.公安机关

60.在教育心理学研究中，()是最基本、最普遍的方法。A.测验法 B.观察法 C.调查法 D.个案研究法

61.学校德育要从学生的思想认识和品德发展的实际出发，贯彻()，努力做到 “一把钥匙开一把锁”。A.疏导原则 B.导向性原则 C.因材施教原则 D.知行统一原则

62.教师通过协调课堂内的各种人际关系而有效实现预定教学目标的过程称为()。A.课堂凝聚力 B.课堂控制 C.课堂管理 D.课堂气氛

63.职业倦怠是一种()状态。A.挫折 B.焦虑 C.绝望

D.身心疲劳与耗竭

64.思想教育目标可以分为三个层次，它们是()。A.世界观教育目标、人生观教育目标、道德教育目标 B.人生观教育目标、世界观教育目标、爱国主义教育目标 C.世界观教育目标、人生观教育目标、理想教育目标 D.世界观教育目标、人生观教育目标、心理教育目标

65.中学生小彦通过物理实验发现，钟表的摆动幅度不取决于钟摆的材料或重量，而是取决于钟摆的长度。根据皮亚杰的认知发展阶段理论，小彦的认知发展水平已达到()。A.感知运动阶段 B.前运算阶段 C.具体运算阶段 D.形式运算阶段

66.()提出了 “先行组织者”的概念。A.奥苏伯尔 B.杜威 C.罗杰斯 D.班杜拉

67.()是实现教育根本任务的要求，是教师职业劳动特点的要求，是整个社会对教师的要求。A.教书育人 B.为人师表 C.爱国守法 D.爱岗敬业

68.随着科学技术的飞速发展，教师作为学生唯一知识源的地位已经彻底动摇，教师为了适应社会的变革和学生的需要，要扮演好()的角色。A.反思者 B.指导者 C.朋友 D.信息源

69.布鲁纳认为，学习的实质是()。A.形成认知结构 B.获得知识 C.转化知识 D.评价知识

70.课堂管理始终制约着教学和评价的有效进行，具有()。A.维持动机作用 B.促进和维持功能 C.思想教育作用 D.培养记录功能

71.《中华人民共和国义务教育法》规定，凡年满六周岁的儿童，其父母或者其他法定监护人应当送其入学接受并完成义务教育；条件不具备的地区的儿童，可以推迟到()周岁。A.七 B.八 C.九 D.十

72.依据柯尔伯格的道德发展理论，具有法制观念取向者属于()时期的特征。A.前习俗水平B.习俗水平C.后习俗水平D.自我中心阶段

73.教师以 “师表美”“道德美”“作品美”作为教育的方式，这种德育方式属于()。A.欣赏型德育模式 B.对话德育模式 C.社会行动模式 D.体谅模式 74.有位学生将几片纸屑随意扔在走廊上，王老师路过时顺手捡起并丢进垃圾桶，该学生满脸羞愧。王老师的行为体现的职业道德是()。A.廉洁奉公 B.为人师表 C.爱岗敬业 D.热爱学生

75.妈妈要求小华必须完成作业以后才能看动画片。这种做法符合()。A.负强化原则 B.替代强化原则 C.自我强化原则 D.普雷马克原理

76.在德育过程的规律中，知、情、意、行四个基本要素之间是相互联系、相互作用的，其中()是关键。A.知 B.情 C.意 D.行

77.班主任在领导班级的过程中，不是以直接的方式管理班级，而是以间接的方式引导学生属于()领导方式。A.权威型 B.民主型 C.放任型 D.专制型

78.强调 “教育心理学的研究要以学生的学习为主线，把教师的教学看成是影响学生学习的外部因素”的心理学家是()。A.奥苏伯尔 B.罗杰斯 C.斯金纳 D.皮亚杰

79.德育过程是教育者对受教育者施加影响的过程，这个过程中的基本矛盾是()。

A.教育者与被教育者之间的矛盾 B.德育内容与德育方法之间的矛盾

C.社会通过教师对学生提出的道德要求与学生已有的品德水平之间的矛盾

D.家长的道德水平与学生的道德需求之间的矛盾

80.某班学生以建立融洽的同学关系为行为取向，以 “如何才能让同学喜欢或接纳”为行为准则。该班处于课堂纪律发展的哪个阶段?()A.自我服务行为 B.人际纪律 C.自我约束 D.反抗行为

81.学生、学习过程和学习情境三大要素相对稳定的组合模式称为()。A.课堂结构 B.学习结构 C.教学结构 D.班级结构

82.教师提问： “一个四边形，每边边长都是1，面积是否是1?”许多同学都肯定地回答是1，而一个同学却回答说，如果把它压扁，变成一条线，面积就差不多成了0。这体现了发散性思维的()。A.流畅性 B.变通性 C.独特性 D.独立性

83.从依赖性向独立性过渡，这是()心理发展最显著的特征。A.儿童期 B.少年期 C.青年期 D.中年期

84.个体品德发展的关键期为()。A.初一 B.初二 C.初三 D.高三 85.刘老师与学生一起讨论 “网络语言的危害”，形成了“拒绝网络语言”的认识，共同提出相应的具体要求并被全班同学所认可。这种品德培养方法是()。A.有效说服 B.树立榜样 C.群体约定 D.价值辨析

86.教师在履行角色行为时有个人协调的存在，不正确的是()。A.道德是加强角色学习，掌握基本角色要求和有分析地把握各角色期望的要点

B.以专业人员的角色为重，既有奉献也要有一定的合理使用专业的权利

C.提高自己的心理调节水平，缓解角色冲突 D.恰当分配角色人物，有解决角色冲突的辅助措施

解析：教师个人的协调包括三个方面：(1)道德是加强角色学习、掌握基本的角色要求和有分析地把握各种角色期望的要点；(2)是以专业人员的角色为重，既有奉献多于索取的精神，也要懂得合理地使用专业权利，抵制冲突的角色任务；(3)提高自己的心理调节水平，在面临多种角色冲突需求及角色期望不一致时，能有效地缓解角色冲突。A、B、c项都是关于个人协调的描述，D项所述为教师角色的社会协调。87.通过角色扮演，激发学生自觉地对外在道德要求做出能动反应，这种教育方式依据的德育规律是()。A.知、情、意、行诸因素统一发展规律 B.长期性和反复性规律 C.学生思想内部矛盾转化规律 D.在交往中形成品德规律

88.学校有目的、有计划、系统地对学生进行德育的基本途径是()。A.间接的德育教育 B.社会实践活动 C.直接的德育教学 D.班主任工作

89.对使用假资格证书的，一经查实，按弄虚作假、骗取教师资格处理，()年内不得申请认定教师资格，由教育行政部门没收假证书。对变造、买卖教师资格证书的，依法追究法律责任。A.1 B.2 C.3 D.5 90.更强调和重视在实践中通过活动和交往来获得相应的价值、观念，并养成相应的行为习惯，这是下列哪一种德育课程的特征?()A.认识性德育课程 B.活动性德育课程 C.核心德育课程 D.隐性德育课程 91.我国第一本教育心理学教科书的编写者是()。A.陶行知 B.孟宪承 C.房东岳 D.廖世承

92.()适合对单个被试者进行深入调查，尤其适合无法运用问卷调查法的情形。A.观察法 B.自然实验法 C.实验室实验法 D.访谈法

93.教师运用英雄人物的形象对学生进行思想品德的教育，这种方法称为()。A.陶冶教育法 B.榜样示范法 C.实际锻炼法 D.说服教育法

94.中学生贝贝总认为他是一个完美的人，任何事情都会按自己的意愿发展，但是现实往往事与愿违，这让他非常苦恼，希望得到心理辅导老师的帮助。如果对贝贝进行心理辅导，最可行的办法是()。A.代币强化法 B.系统脱敏法 C.理性情绪法 D.放松训练法

95.学生常见的焦虑反应是()焦虑。A.学习B.行为 C.考试 D.适应

96.《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2025～2025年)》提出，对中小学教师实行()。A.每两年一周期的全员培训 B.每三年一周期的全员培训 C.每七年一周期的全员培训 D.每五年一周期的全员培训 97.期望效应说明()。

A.成人的期望是把 “双刃剑” B.家长对子女的期望值不能过高 C.良好的期望可促进学生的发展 D.学生的发展往往背离成人的期望

98.小霞能根据他人的具体情况，以平等为标准，在同情、关心的基础上对同学的学习和生活中的道德事件进行判断。根据皮亚杰的理论，小霞的道德发展处于()。A.自我中心阶段 B.权威阶段 C.可逆阶段 D.公正阶段

99.在德育模式中，()主要是美国的班杜拉创立的。该模式吸取了认知发展论的某些观点，与行为主义的合理内容相结合，创立了新的认知一行为主义学说。A.体谅模式 B.道德认识模式 C.社会学习模式 D.集体主义模式

100.皮亚杰认为守恒概念的形成阶段在()。A.感知运动阶段 B.前运算阶段 C.具体运算阶段 D.形式运算阶段

101.根据《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2025～2025年)》，下列关于我国教育发展战略目标不合理的是()。A.全面实现我国教育现代化 B.形成惠及全民的公平教育 C.健全充满活力的教育体制 D.构建体系完备的终身教育 102.常常用电吹风来吹头发，却没想过用它烘干潮湿的衣服。这种情况属于()。A.思维定势 B.原型启发 C.功能固着 D.酝酿效应

103.针对我国目前家庭教育与学校教育中对学生品德要求出现的差异甚至对立的现象，应强调贯彻的德育原则是()。A.发扬积极因素，克服消极因素 B.理论联系实际

C.教育影响的一致性和连贯性 D.正面启发，积极引导

104.()是德育过程的组织者、领导者，是一定社会德育要求和思想道德的体现者，在德育过程中起主导作用。A.家长 B.学生 C.教育者 D.受教育者

105.美国心理学家桑代克出版《教育心理学》是在()。A.1903年 B.1913年 C.1924年 D.1934年

五、多项选择题（下列各题备选答案中至少有两项是符合题意的，请找出恰当的选项，并用 2B铅笔填涂在答题卡相应的位置上，多选、错选或少选均不得分。本题 15 小题，每小题 1 分，共 15分）

111.德育目标对德育过程的作用有()。A.导向 B.选择 C.激励 D.控制

112.在教师期望的应用中，教师信念的差异可以阻止消极的自我实现预言的发展，影响教师期望的信念有()。A.教师道德感 B.教师情感 C.教学效能感 D.教师控制点

113.教师职业的五种基本道德关系包括()。A.教师与学校 B.教师与学生 C.教师与家长 D.教师与自身

114.马斯洛内在学习论的实质是()。A.自觉主动创造性的学习B.由教师主宰的学习C.机械性的学习

D.依靠学生内在驱动，充分开发潜能，达到自我实现的学习115.能促进问题解决的因素有()。A.功能固着 B.创造性思维 C.较强的动机 D.正迁移

116.教师心理健康的自我维护应该以构建教师完善的心理调节机制为重点，以()为基本途径。A.完善自身人格 B.保持平和心态 C.提高整体素质 D.体验职业乐趣

117.下列选项中，属于青年初期学生的心理特点的有()。A.自我意识增强 B.出现辩证思维 C.对未来充满理想 D.智力发展显著

118.教育心理学研究的基本原则包括()。A.客观性原则 B.系统性原则 C.理论联系实际原则 D.教育性原则

119.依据《中华人民共和国预防未成年人犯罪法》，下列处理方式恰当的有()。

A.张老师发现高一学生小宁组织了6人准备殴打小楼同学，由于都不是自己班级的学生就没有理会

B.学校发现学生李某参加的偷窃团伙有违法犯罪行为，但没有造成重大损失，就没向公安机关报告

C.吴老师发现高二学生王某组织5人准备殴打小张同学，及时予以制止

D.李老师发现李某等6位同学携带刀具抢劫小麦同学致重伤，及时向公安机关报告

120.下列关于教师的工资和福利待遇，理解正确的有()。A.不低于当地公务员的平均工资水平B.应当逐步提高

C.依法保障教师工资福利 D.依法保障教师社会保险待遇 121.知识按其表征形式，可分为()。A.陈述性知识 B.理性知识 C.程序性知识 D.感性知识 122.记忆是人脑对过去经验的保持和再现的过程，按照内容划分，除形象的记忆外，还有()。A.语言记忆 B.语义记忆 C.情绪记忆 D.动作记忆

123.下列哪些是小学生的道德认识能力的特点?()A.具有依附性 B.自我为中心 C.缺乏原则性

D.发展的趋势是稳定的、和谐的

124.下列属于教师职业道德特点的有()。A.内容具有全面性

B.体现教书和育人要求的一致性 C.具有教育专门性 D.具有强烈的纪律性

125.教育心理学研究的基本原则包括()。A.客观性原则 B.系统性原则 C.实践性原则 D.综合创造原则 19世纪末，美国西部有个坏孩子，他把石头扔向邻居的窗户，把死兔装进桶里放到学校的火炉里烧烤，弄得臭气熏天。9岁那年，他父亲娶了继母，父亲对继母说:“你要注意这孩子，他在我们这里最坏，让我防不胜防，头痛死了。”继母好奇地走近孩子，对孩子进行了全面了解后，对丈夫说：“你错了，亲爱的，他不是最坏的孩子，而是最聪明的孩子，只是我们还没有找到发挥他聪明才智的地方罢了。” 继母很欣赏这个孩子，在她的正确引导下，孩子很快走上了正路，后来成为美国著名的企业家和思想家，他就是戴尔•卡耐基。

根据上述案例作答66〜68题：

66.作为教育工作者，对学校里的“坏孩子”“差学生”正确的理解应是（）

A.不能达到教育基本要求的学生

B.智力发展滯后，教育、培养难度大的学生 C.存在恶习较多，难以管教的学生

D.德智体全面发展水平较低或发展不平衡的学生 67.出现“坏孩子”“差学生”的原因可能是（）A.受社会不良现象的影响 B.学校教育上的偏差和过失 C.家庭教育的失误

D.学生没有养成良好的心理品质和习惯 68.就如何对待“坏孩子”“差学生”，该案例给我们的启示是（）

A.平等公正地对待他们 B.一分为二地看待他们 C.教育的力量是巨大的

D.只有教不好学生的老师，没有不可教育的孩子

**第二篇：申论标准预测试卷六**

申论标准预测试卷六

满分：100分 时限：150分钟

一、注意事项

1.申论考试是对应考者阅读理解能力、综合分析能力、提出和解决问题能力、文字表达能力的测试。

2.作答参考时限：阅读资料40分钟，作答110分钟。

3.仔细阅读给定资料，按照后面提出的“申论要求”依次作答。

二、资料

1.据新华社电 记者从浙江省金华永康市公安机关获悉，当地公安机关正在查处一起介绍在校女中学生卖淫案件。截至目前，已有犯罪嫌疑人陈某等6人被批准逮捕，另有3人正在提请检察院批准逮捕、1人网上追逃。永康市人大代表、一村委会主任涉嫌嫖娼正按有关法律程序办理中。2025年2月，永康市公安机关接到群众举报，当地有人在替民营企业主和社会闲散人员介绍少女进行性交易，其中甚至有在校女学生。警方立即组织力量开展秘密侦查，在查清基本事实的基础上，4月5日开展了统一收网行动，共抓获违法犯罪嫌疑人10人。

2.前日晚，江夏区纸坊街派出所对辖区宾馆、旅店进行清查，民警在纸坊某宾馆一客房内发现：一张床上竟有4男2女赤身躺在一起。民警将6人传唤到派出所调查，原来，其中一名张姓男子为寻求刺激，喊来熊某等3名男子在宾馆开了一间房，熊某提出“叫两个小姐来玩玩”，随后他找来两名卖淫女后，六人挤在同一张床上发生关系。

3.10月14日，略阳县公安局接到报案称，有违法犯罪分子引诱、介绍1名幼女卖淫。接到报案后，县公安局立即成立专案组展开查处。经公安机关查明，9月18日至10月12日期间，经程某（男，20岁，系城关镇农民）、高某（女，14岁）、汪某（女，15岁）介绍，犯罪嫌疑人魏某（系郭镇西沟村原党支部书记）、赵某（系郭镇干部）、蒋某（系郭镇干部）、孙某（系城关镇农民）、林某（系十天高速某施工队负责人）、赵某（系城关镇农民）在县城4处宾馆、酒店，先后对一名12岁幼女进行嫖宿。

4.中广网北京2月10日消息 据中国之声《新闻晚高峰》报道，“这让人羞耻，这整个事情让人蒙羞，也非常恶心。我想知道谁将为这些行动负责，以我的个人看法认为，这一事件冒犯了国家的尊严。”这是意大利总理贝卢斯科尼面对意大利检方对他起诉的表态。意大利检察机构8号表示，检方已经正式起诉总理贝卢斯科尼，罪名是滥用职权和嫖宿雏妓。检方坚决认为，贝卢斯科尼买春的对象是一名年仅17岁的少女。根据意大利法律，花钱同18岁以下的女子发生性关系属于犯罪，最高可判处三年徒刑。法官也宣称，贝卢斯科尼曾利用其作为总理的权力，下令警方释放这名受到盗窃指控的未成年少女“露比”。

5.贵州习水多名公职人员嫖宿幼女案。2025年10月至2025年7月期间，10多名中小学生（多名未满14周岁）被强迫卖淫，涉案人员中有政府官员、司法干部、教师以及县人大代表等公职人员。

6.泉州职业中学校长嫖宿幼女案.案发时，共有9名女孩被奸淫或嫖宿，其中5名受害者案发时未满14周岁。原福建安溪县华侨职业学校校长许新建犯强奸罪、嫖宿幼女罪，数罪并罚，决定执行死刑，缓期二年执行。

7.云南富源县一法官嫖宿幼女。杨德会，云南省富源县法院行政庭副庭长，因涉嫌嫖宿幼女罪，于2025年3月14日被刑拘。一审被判无罪后，二审改判其犯嫖宿幼女罪，判处有期徒刑六年，并处罚金人民币一万元。

8.新华网郑州5月27日电（记者张兴军）记者从河南省永城市委宣传部获悉，原永城市委办公室副主任李新功因涉嫌刑事犯罪，日前已被永城市公安机关刑事拘留。据介绍，经过审讯，李新功涉嫌强奸未成年女性十余名。与此同时，永城市外宣办通过永城市官方网站对此事也做出回应称：李新功案件发生后，永城市委、市政府高度重视，要求司法机关依法从重从快严惩，决不姑息。目前案件正在侦查中，进展情况将通过相关部门及时对外公布。

9.人民网兰州6月15日电（记者 王生元）5月18日，甘肃省陇西县碧岩学区教师刘某红因嫌疑猥亵女学生被当地公安部门刑事拘留。事件发生后，陇西县成立专案领导小组，安排部署加快案件侦查审理进度，做好受害人及其家属的安抚慰问等工作。6月8日，检察机关以涉嫌“强奸罪和强制猥亵罪”对刘某红依法批捕，提起公诉并开除公职。

10.6月15日，陇西县委对碧岩学区教师刘某红涉嫌强奸猥亵小学生案相关责任人进行了处理。陇西县委决定，对负有领导责任的陇西县教体局局长孙一民予以免职；对负有管理责任的陇西县教体局副局长水养林给予党内严重警告。责令县教体局对负有直接责任的碧岩学区校长李录林和珠帘小学校长任强给予行政撤职和降级处分。

11.近日，韩国首次对性犯罪者实施“化学阉割”一事在中国国内引起热议。中国著名刑法学家赵秉志31日就此话题接受记者采访时表示，这一对强奸惯犯实施性冲动药物治疗的做法在中国以往的立法研究中从未触及，立法尚不成熟。赵秉志说，“化学阉割”并非新鲜事物，全球有多个国家早已开始实施相关措施。“化学阉割”虽然在预防犯罪方面被证实有效，但由此带来的人权等方面问题使这一做法在法学界仍存在争议。赵秉志表示，性惯犯的犯罪行为存在各种复杂成因，中国不会轻易采纳这一做法，但可在今后立法研究上做进一步探讨。

12.据加拿大学者汉森对近2.9万名性犯罪者的跟踪研究，在4到5年内，性犯罪者再次犯罪的概率为13.4%；在15年到25年内，性犯罪者尽管曾接受“化学阉割”，但再次犯罪率却高达35%至45%。因此有人质疑称：“如果要彻底杜绝再犯，就只能让犯人终生用药，或者效仿捷克对他们彻底物理阉割。”而据瑞典、挪威、丹麦和冰岛四国的统计数据显示，采用“化学阉割”的惩罚手段后，当地性侵犯儿童的案件已经从40%减少到5%。1989年至2025年，丹麦已经对25名强奸犯实施了“化学阉割”。此后，他们并未犯案。支持“化学阉割”的人认为，“化学阉割”更多的作用是防患于未然，保护儿童，至少能在短期内减少对儿童的侵害。

三、申论要求

1请用不超过150字的篇幅，概括出给定材料所反映的主要问题。（20分）

2用不超过350字的篇幅，提出解决给定资料所反映问题的方案。要有条理地说明，要体现针对性和可行性。（30分）

3.就给定资料所反映的主要问题，用1200字左右的篇幅，自拟标题进行论述。要求中心明确，内容充实，论述深刻，有说服力。（50分）

**第三篇：2025年山东教师编预测试卷(一)**

2025年山东教师编预测试卷

（一）一、单项选择题（本题 25 小题，每小题 0.8 分，共 20 分）

l． 十九大报告指出，要深化文化体制改革，完善文化管理体制，加快构建把 \_\_\_\_\_\_\_\_放在首位、社会效益和经济效益相统一的体制机制。A． 经济效益 B． 社会效益 C． 民生效益 D． 公共利益 2．政治局7月31日召开会议指出，当前经济运行（），要坚持（）工作总基调，形成政策合力，精准施策，扎实细致工作。A.稳中有变稳中求进 B.稳中求进稳中有变 C.下行压力较大稳中求变 D.下行压力较大积极扩张

3． 0.015-0.04 毫米，这是 90 后铣工张志坤在第 43 届世界技能大赛控铣项目中摘得金牌的精度，然而像张志坤这样的人还是凤毛麟角。今天，我们呼唤工匠精神，呼唤的不仅是一个个技艺超群的职业英雄，更是一群爱岗敬业、创新创业的广大职工和基层群众。这主要是因为()。A． 社会历史首先是物质生产发展的历史 B． 劳动群众是我国人民群众的主体部分 C． 群众路线是无产阶级政党的领导方法 D． 人民群众是推动历史发展的决定力量

4． 目前，国际上最具有代表性的 3G 技术标准有三种，其中由中国自主研发的一种是()。

A． GMS B． CDMA2000 C． WCDMA D． TD-SCDMA

5． 2025 年环境日主题发布：()，尊重自然、顺应自然、保护自然，自觉践行绿色生活，共同建设美丽中国。

A． “共建一个地球” B． “绿水青山就是金山银山” C． “环境保护人人有责” D． “珍惜每一滴水” 6． 以下关于宪法特征描述错误的是()。A． 宪法具有最高的法律效力 B． 宪法是一切组织（包含政党）、个人必须严格遵守的最高行为准则

C． 宪法修正案的通过必须由全国人民代表大会出席代表三分之二以上的多数通过

D． 宪法的修改必须由全国人民代表大会常务委员会或者五分之一以上的全国人民代表大会代表提议

7． 甲厂向乙公司去函表示： 我厂生产的“彩虹” 牌衬衣，质量上乘，全棉面料，每件 50 元，现有 2025 余件库存，单价不变，但每件衬衣须附送一个黑色领结。两周后，乙公司收到甲厂发来的 1000如果贵公司需要，请与我厂联系，我厂一律送货上门。乙公司回函： 我公司愿向贵厂订购“彩虹” 牌衬衣 1000 件衬衣，但这批衬衣并没有附送领结，于是乙公司拒收，乙公司的拒收行为是否违约？()A． 违约 B． 不违约

C． 部分违约 D． 承诺部分生效，合同成立 【解析】 根据法律规定，承诺生效时合同成立。当合同有效成立之后，才有违约的可能。本案中，乙公司发合出新的要约之后，甲厂未就此作出明确的承诺，因此关于有“附送领结” 要求的新要约，甲乙双方并未达成合意，同没有成立。由于合同尚未成立，所以没有违约行为的发生。故本题答案为 B。8． 国家网信办 2025 年 5 月 2 日发布新的《互联网新闻信息服务管理规定》，明确了互联网新闻信息服务的许可、运行、监督检查、法律责任等，并将各类()纳入管理范畴。

A． 传统媒体 B． 纸质媒体 C． 广电媒体 D． 新媒体 9． 当社会总需求小于社会总供给时，一般不宜采取()。

A． 均衡的货币政策 B． 紧缩的货币政策 C． 扩张的货币政策 D． 松散的货币政策

10． 中国高铁又添新成员，具有完全自主知识产权、达到世界先进水平的中国标准动车组被命名为()。

A． “中华之星号” B． “和谐号” C． “复兴号” D． “东方红号” 11． 以下节气按时间顺序排列正确的是()。

A． 立春、惊蛰、雨水、春分 B． 小暑、大暑、处暑、立秋 C． 白露、秋分、寒露、霜降 D． 立冬、小雪、小寒、冬至

12． 中共中央近日决定追授()“全国优秀共产党员” 称号。习近平指示强调，()秉持科技报国理想，把为祖国富强、民族振兴、人民幸福贡献力量作为毕生追求，为我国教育科研事业作出了突出贡献，他的先进事迹感人肺腑。A． 廖俊波同志 B． 黄大年同志 C． 谷文昌同志 D． 俞秀成同志 13． 下列不属于非政府组织的作用的是()。A． 分担政府责任，促进社会公平和稳定 B． 净化社会风气

C． 对社会资源进行公正、合理和高效率的配置 D． 是政府的重要组成部分

14． 国务院日前印发()，明确提出了加快建设和完善国家技术转移体系的总体思路、发展目标、重点任务和保障措施，部署构建符合科技创新规律、技术转移规律和产业发展规律的国家技术转移体系，全面提升科技供给与转移扩散能力。

A． 《国家技术转化成果建设方案》 B． 《国家技术系统建设方案》

C． 《国家技术转移体系建设方案》 D． 《国家科技转移体系建设方案》

15． 十九大报告里指出，我国经济已由高速增长阶段转向()阶段，正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，建设现代化经济体系是跨越关口的迫切要求和我国发展的战略目标。

A． 中高速增长阶段 B． 高质量发展阶段 C． 中速增长阶段 D． 中高质量发展阶段

16． 社会主义核心价值观，为人们确定和实现人生价值提供了基本理论。人生价值评价主要是看一个人的人生活动是否符合社会的客观规律，其评价的根本尺度是()。

A． 历史标准 B． 政治标准 C． 经济标准 D． 文化标准

17． 在联合国教科文组织 11 月 14 日于巴黎总部举行的《保护世界文化和自然遗产公约》 缔约国大会第二十一次会议上，()以 128 票当选世界遗产委员会委员，任期 4 年。A． 韩国 B． 中国 C． 日本 D． 英国 18． “国家统计局” 是()。

A． 行政主体 B． 经济主体 C． 公民主体 D． 社会主体

19． 根据公文写作要求，“京政办发[2025]015 号” 此发文字号存在的问题是()。

A． 发文字号顺序颠倒 B． 发文字号缺项 C． 发文机关代字不清 D． 序号写法错误 20． 不断促进社会主义物质文明、政治文明和精神文明的协调发展，体现了()。A． 矛盾的普遍性和特殊性相统一的观点 B． 内因和外因相结合的观点 C． 两点论和重点论相统一的观点 D． 联系和发展的观点

21． 三代造林人半个多世纪的持续奋斗，让贫瘠沙地变成绿水青山，也获得世界赞誉。12 月 5 日，联合国环境规划署宣布，中国()林场建设者获得 2025 年联合国环保最高荣誉——“地球卫士奖”。

A． 锡林郭勒 B． 鄂尔多斯 C． 葛洲坝 D． 塞罕坝

22． 人们自己创造自己的历史，因此，历史发展的方向是由人自觉选定的，这是()。

A． 唯意志论的观点 B． 历史唯物论的观点 C． 机械唯物论的观点 D． 宿命论的观点

23．中国主要薯类作物年种植面积超过5亿亩，占全国可用耕地8%左右。其中，（）的种植面积和总产量均居世界第一位。A.番薯和芋头 B.木薯和红薯 C.山药和木薯 D.马铃薯和甘薯

24． 毛泽东思想形成的时代条件是()。

A． 中国沦为半殖民地半封建社会 B． 中国工人阶级的成长壮大

C． 第一次世界大战的爆发 D． 十月革命开辟的世界无产阶级革命新时代 25． 科学揭示燃烧现象的是()。

A． 哥白尼 B． 牛顿 C． 拉瓦锡 D． 爱迪生

二、多项选择题（本题 10 小题，每小题 1 分，共 10 分）

26． 我国将在位于罗斯海特拉诺湾的难言岛建设第五个南极科考站，目前已完成现场选址工作。我国在南极，有()两个常年科考站，第五座南极科考站也将是一座常年科考站。

A． 长城 B． 中山 C． 昆仑 D． 泰山

27． 以下关于《2025 年中国高速公路运行大数据分析报告》 说法正确的是()。A． 这是我国首部高速公路运行大数据分析报告

B． 《报告》 显示，截至 2025 年底，我国高速公路已经超过 13 万公里，总里程居世界首位

C． 《报告》 显示，高速公路网覆盖全国 31 个省（区、市），其中上海、天津、北京、江苏、福建、广东、浙江、河南、山东、河北位列全国高速公路密度排行榜前 10 名

D． 《报告》 显示，上海高速公路密度以 1310 公里／ 万平方公里排名第一 28． 移动支付是指利用手机等移动终端对商品或服务的交易进行结算的一种方式。随着移动支付手段的兴起，越来越多的消费者开始通过移动支付方式完成交易。在其他条件不变的前提下，移动支付对货币流通的影响是()。A． 货币流通速度加快 B． 流通中所需的货币量减少 C． 货币周转次数减少 D． 货币的实际供应量增加

29． 行政机关对申请人提出的行政许可申请，作出的处理正确的包括()。

A． 申请事项依法不属于本行政机关职权范围的，应当即时作出书面不予受理的决定，并告知申请人向有关行政机关申请

B． 申请材料存在可以当场更正的错误，应当允许申请人当场更正

C． 申请材料不齐全或者不符合法定形式的，应当当场或者在 5 日内一次性告知申请人所需要补正的全部内容

D． 申请材料不齐全或者不符合法定形式的，逾期不告知的，自逾期之日起即为受理

30． 北京市海淀区公安分局八里庄派出所因周某赌博，对其处以 200 元的罚款后，周某不服，申请行政复议，本案的复议机关为()。

A． 八里庄派出所 B． 北京市海淀区公安分局 C． 北京市公安局 D． 海淀区人民政府

3l． 下列案例不属于行政复议范围，不能提起行政复议的有()。A． 公安机关对李某的刑事拘留

B． 劳动争议仲裁委员会对劳动争议的仲裁决定 C． 监察机关对某局长的停职审查

D． 审计机关对某企业违反财务纪律的审计结论

32． 实事求是思想路线的极端重要性主要表现在()。A． 它是辩证唯物主义和历史唯物主义的思想路线 B． 它是毛泽东思想的根本出发点 C． 它是毛泽东思想的精髓

D． 它是中国革命和建设事业不断取得胜利的根本思想保证

33． 关于龙的形象，自古以来就有“角似鹿、头似驼、眼似兔、项似蛇、腹似蜃、鳞似鱼、爪似鹰、掌似虎、耳似牛” 的说法。这表明()。A． 一切观念都是现实的模仿

B． 观念是移入人脑并经人脑改造的物质

C． 任何观念都可以从现实世界中找到其物质的“原型” D． 虚幻的观念也是事物本质的反映

34． “在构建社会主义和谐社会的过程中，我们要通过实践来检验和发展党的理论、路线、方针和政策”。上述观点所蕴涵的哲理有()。A． 实践是在一定的社会关系中进行的 B． 实践是检验真理的唯一标准

C． 认识是在变革对象的实践中发展的 D． 实践是人的能动性的活动 35． 下列船舶免征吨税的有（）。A． 捕捞、养殖渔船 B． 避难、防疫隔离、修理、改造、终止运营或者拆解，并不上下客货的船舶

C． 自境外以购买、受赠、继承等方式取得船舶所有权的初次进口到港的空载船舶

D． 应纳税额在人民币五十元以下的船舶

三、判断题（本大题共10小题，每道题0.6分，共6分）

36.学校教育是指增进人们的知识和技能，影响人们思想观念的活动。（）解析：学校教育是由专职人员和专门机构承担的有目的、有系统、有组织的，以影响受教育者的身心发展为直接目标的社会活动。

37.教育以创造社会物质财富为直接目的，为经济服务是其本质的功能。（）38.做好个别教育工作是指做好优秀生的教育工作和后进生的转化教育工作。（）39.教师享有按时获取工资报酬、享受国家规定的福利待遇以及寒暑假期的带薪休假的权利。（）

40.1879年，德国人冯特在莱比锡大学出版了世界上第一本心理学著作，标志着心理学的诞生。（）

解析：1879年，德国的冯特在莱比锡大学建立心理研究实验室，标志着科学心理学的诞生。

41.教师取消全程监控的方式以后，学生良好的学习习惯能够保持，这是一种正强化。（）

42.在心理过程中，认知和情感是基础，意志是将认知和情感转化为行为的动力。（）43.人的情感不仅是一种消极的内心体验，而且是一种积极的力量。（）44.在知识、技能、行为方面的临时性变化也是学习。（）

45.人本主义心理学主张以任何人为研究对象，强调人的价值、本性和尊严。（）

四、单项选择题

46.通过摆事实、讲道理，使学生提高认识，形成正确观点的方法是（）。A.说服法 B.榜样法 C.陶冶法 D.锻炼法

47.下列哪项不是小学教育目的的作用?（）A.调节作用 B.导向作用 C.评价作用 D.激励作用

48.孔子的教育思想主要记载在（）。A.《中庸》 B.《礼记》 C.《论语》 D.《学记》

49.动物小观察、小饲养等活动属于（）。A.学科活动 B.社会活动 C.技能活动 D.科技活动

50.在欧洲封建社会出现的两种类型的教育是骑士教育和（）。A.斯巴达教育 B.雅典教育 C.教会学校 D.实科教育

51.我国中小学课程中科目的设置大致包括六类，外语属于什么科目?（）A.基础性科目

B.社会基础知识科目 C.工具性科目 D.技术科目

52.20世纪教育发展总目标中的“两基”是（）。A.基础知识和基本素质

B.基本普及九年义务教育，基本实现素质教育 C.基础知识和基本技能

D.基本普及九年义务教育，基本扫除青壮年文盲 53.教学工作中，要注意“因材施教”“长善救失”，是针对个体身心发展的（A.阶段性 B.互补性 C.不平衡性 D.个别差异性

54.教育目的对整个教育工作具有导向作用、激励作用和（）。A.选拔作用 B.评价作用 C.决定作用 D.主导作用

55.班主任的个别教育工作中处于首要地位的是（）。A.了解学生 B.建立学生档案 C.做好先进生工作 D.做好后进生工作

56.以下哪些不属于拓展型课程?（）A.小学自然常识教育）特征。B.环境保护教育

C.学生知识和社会实践相结合的能力教育 D.中学生物教育

57.孔子提出了“不愤不启，不悱不发”的著名教学要求，这属于哪种教学原则?（）A.直观性原则 B.启发性原则 C.巩固性原则 D.循序渐进原则

58.学生最主要的权利是（）。A.人格尊严权 B.受教育权 C.名誉权 D.隐私权

59.（）是制度化教育出现的教育标志。A.近代学校体系的形成 B.古代学校的出现 C.终身教育的实现 D.人类教育的产生

60.下列哪项表述是错误的?（）

A.德育影响着受教育者的发展方向和性质 B.智育为人的发展提供动力

C.体育以改善身体素质为基本任务

D.美育努力提升人的精神境界和生活情趣

61.培养学生正确的人生观、世界观、价值观，使学生具有良好的道德品质和正确的政治观念，形成学生正确的思想方法的教育是（）。A.德育 B.智育 C.体育 D.美育

62.小组活动主要包括（）。

A.学科小组、技术小组、艺术小组、体育小组 B.学科小组、艺术小组、体育小组

C.学科小组、技术小组、文艺小组、体育小组 D.学科小组、文艺小组、体育小组 63.德育过程的基础是（）。A.掌握知识 B.激发情感 C.道德内化 D.活动和交往

64.师生关系在人格上是（）。A.授受关系

B.相互促进的关系 C.民主平等的关系 D.师道尊严的关系 65.学生学习特点的特性主要有（）。A.独特性、变异性、发展性 B.稳定性、灵活性、发展性 C.独特性、创新性、发展性 D.灵活性、变异性、发展性

解析： 学生的学习特点有四方面的特性：(1)独特性。由于每个学生的思维方式不同，在学习过程中容易产生较大的差别性。(2)稳定性。思维方式和学习习惯的形成，往往是比较稳定、不容易发生改变的。(3)发展性。学生正处在成长发展期，应有目的地培训学生的习惯。(4)灵活性。教师应针对不同的学生采用不同的指导方法。因此本题的正确答案为B。

66.下列书中，哪本被公认为是第一本现代教育学著作，在该书中赫尔巴特论述了儿童管理的目的和方法?（）A.《大教学论》 B.《教育论》

C.《民主主义与教育》 D.《普通教育学》

67.个体有的方面在较早的年龄阶段就达到了较高的发展水平，有的则要到较晚的年龄阶段才能达到较高的发展水平。这体现了身心发展的（）特征。A.不平衡性 B.顺序性 C.阶段性

D.个别差异性

68.“教师的职务是用自己的榜样教育学生。，’这句话是以下哪位教育家的名言?（）A.卢梭

B.夸美纽斯 C.桑代克 D.杜威

69.我国古代教育家孔子和古希腊哲学家（）都曾采用谈话法进行教学，启发学生思维。A.苏格拉底 B.费尔巴哈 C.夸美纽斯 D.黑格尔

70.检验小学德育是否达标的质量标准是（）。A.德育意义 B.德育内容 C.德育目标 D.德育原则

71.（）创导的“发现学习法”，在教育学上，尤其是对科学教育有着极其显著的影响与贡献。A.布鲁纳 B.皮亚杰 C.布卢姆 D.科尔伯格

72.下列哪一项不是学前儿童所从事的美术活动的内容（）A.绘画 B.手工 C.雕刻 D.欣赏

73.瑞吉欧的课程与教学展开的主要方式是（）A.项目活动 B.生活活动 C.区域活动

D.集体教学活动

74.教师把孩子们带到郊外，启发他们采集各种小石块，然后回到幼儿园，让孩子们向同伴介绍自己采集的石头，互相交流，并进行各种分类、制作活动。活动过程中，孩子们不仅认识了各种各样的石头，学习了分类方法，发展了他们的观察能力、思维能力、审美能力，同时还培养了他们探索大自然的兴趣和热爱大自然的情感，教师的这种做法是对儿童实施的（）A.科学教育 B.社会教育 C.艺术教育 D.数学教育

75.集体活动一般是在教师直接指导下进行的活动，它的特点是（）A.有计划性

B.全班幼儿在同一时间内做相同的事情 C.有组织性

D.幼儿按自己兴趣做事

76.用口头语言把人物的经历、行为或事情的发生、发展、变化讲述出来，就是（）A.描述性讲述 B.叙事性讲述 C.议论性讲述 D.情景表演讲述

77.（）主要是指幼儿园语言教育是培养幼儿在倾听、说话、早期阅读、书写等几个方面的统一发展。A.发展性原则 B.基础性原则 C.整体性原则 D.活动性原则

78.下列不属于幼儿园课程实施取向的是（）A.忠实取向 B.课程创生取向 C.经验取向

D.相互适应取向

79.下列哪一项不是韵律动作（）A.舞蹈动作 B.表演动作 C.模仿动作 D.基本动作 80.学前科学教育内容选择的要求中不包括（）A.科学性和启蒙性要求 B.学科性和系统性要求 C.地方性和季节性要求 D.时代性和民族性要求

解析：学前科学教育内容选择的要求有科学性和启蒙性要求、时代性和民族性要求、广泛性和代表性要求、地方性和季节性要求。81.学前社会教育的特征不包括（）A.群体性 B.目标性

C.计划性、多样性 D.兴趣性

82.学前儿童科学教育的内容，不包括以下哪个方面（）A.科学技术教育

B.自然科学现象、人体 C.自然生态环境 D.太空

83.音乐能力不包括（）A.音乐感受力 B.音乐理解力 C.音乐表现力 D.音乐欣赏力

84.幼儿园课程是帮助幼儿获得有益的（）A.知识体系 B.学习经验 C.行为习惯 D.道德品质

85.达尔克罗兹音乐教育体系及教学实践的基本内容分为（个方面。A.体态律动 B.听说读写 C.讲练结合 D.巩固回忆

86.瑞吉欧教育体系在教学方面的突出特点是（）A.合作研究 B.档案支持 C.图像语言 D.集体工作

87.下列对各种课程方案的评价正确的是（）A.蒙台梭利教育方案是最好的课程方案 B.五指活动是最好的课程方案

C.意大利瑞吉欧教育体系是最好的课程方案 D.各种课程方案均有利弊

88.根据幼儿的特点，幼儿园课程的主要形式应该是（）、视唱练耳和即兴创作三）A.活动课程 B.悬缺课程 C.隐性课程 D.学科课程

89.学前科学教育的内涵不包括（）

A.引导儿童主动学习、支持幼儿探究解决问题策略、主动探索的过程 B.支持儿童亲身经历探究过程、体验科学精神的过程

C.使儿童获得有关周围物质世界及其关系的感性认识和经验的过程 D.儿童掌握科学知识的过程

90.2～3岁儿童在对音乐感知体验的结果进行表达时，一般易采用的创造性表达手段是（）A.语言表达 B.动作表达 C.绘画表达

D.以各自擅长和喜欢的方式表达

91.认为迁移是具体的、有条件的，这一迁移理论是()。A.形式训练说 B.相同要素说 C.经验内化说 D.关系转换说

92.我国学校的主要教学组织形式是()。A.个别教学 B.小组教学 C.现场教学 D.班级授课制

93.态度与品德的形成过程不包括()。A.依从 B.定向 C.认同 D.内化

94.根据课程内容的固有属性，课程的类型可分为()。A.基础型课程、拓展型课程与研究型课程 B.学科课程与活动课程 C.综合课程与分科课程 D.显性课程与隐性课程

95.()是教师职业的本质要求。A.爱国守法 B.关爱学生 C.为人师表 D.爱岗敬业

96.关于班主任工作的意义说法不正确的是()。A.班主任的工作有助于学生的全面发展

B.班主任的工作有助于沟通班级中的任课教师 C.班主任的工作有助于扩大学校生源 D.班主任的工作有助于学校、家庭、社会的联系

97.学生自觉地按照一定的行动目标和社会准则来评价自己，并且自我评价较为客观、公正和全面。具有社会道德性，并在此基础上形成自我理想，这属于自我意识中的()。A.生理自我 B.心理自我 C.社会自我 D.现实自我

98.教师职业的最大特点在于()。A.劳动的创造性 B.职业角色的多样化 C.劳动的示范性 D.职业的专业化

99.一般而言，()程度的唤醒活动效率最高。A.最高 B.中等 C.较低 D.最低

100.在影响人际吸引的因素中，“近水楼台先得月”属于以下哪种因素的作用?()A.熟悉性和临近性 B.相似性和互补性 C.外貌来源

D.对等性或互惠性

101.下列选项中。发生了学习的是()。A.小李服用兴奋剂后在百米赛跑中夺冠 B.大猩猩模仿人吃饼干

C.小明喝酒后脾气变得非常暴躁

D.小东从亮处走进暗室，经过一段时间，视力显著提高 102.()是培养全面发展的人的唯一途径。A.教育与生产劳动相结合

B.坚持政治思想道德素质与科学文化知识能力的统一 C.坚持德育、智育、体育、美育相结合 D.脑力劳动与体力劳动的分离

103.李老师是一名新老师，因班级期末考试成绩的好坏会影响其绩效奖金的水平，于是不准班上最差2名学生参加期末考试，李老师的做法主要侵犯了这两名学生的()。A.受教育权 B.自我评价权 C.人格尊严权 D.人身自由

104.教师的认知行为调适方法不包括()。A.自我指导训练 B.问题解决训练 C.自我监控训练 D.自我刺激训练 105.1632年，捷克的著名教育家夸美纽斯写出了()，这是近代最早的一部教育学著作。A.《大教学论》 B.《学记》

C.《普通教育学》 D.《教育论》

106.现代学制最早出现在()。A.亚洲 B.美洲 C.非洲 D.欧洲

107.学生在教师指导下，运用一定的仪器设备进行独立操作，观察和研究这种操作引起的现象和过程，以获得知识的教学方法被称为()。A.练习法 B.实习作业法 C.实验法 D.谈话法

108.按学习水平分类中，根据其进化水平的不同可把学习分为反映性学习、联合性学习、综合性学习和()。A.机械学习B.动物的学习C.意义的学习D.象征性学习

109.班主任的工作是从()开始的。A.评定学生操行 B.教育个别学生 C.了解和研究学生 D.组建班集体

110.依据科尔伯格道德判断发展阶段论的观点，只根据行为后果来判断对错的儿童，其道德判断发展水平处于()。A.“好孩子”取向阶段 B.良心或原则取向阶段 C.服从与惩罚取向阶段

D.权威和社会秩序取向阶段

五、多项选择题

111． “生活的磨难教育了我们” 中的“教育” 指的是()。

A． 正规教育 B． 非正规教育 C． 广义的教育 D． 狭义的教育 112． 关于社会政治制度对教育制约作用说法正确的是()。A． 社会政治制度决定教育的领导权

B． 社会政治制度决定受教育的权利和程度

C． 社会政治制度决定教育目的的性质和教育内容体系 D． 社会政治制度制约着教学方法、手段和组织形式

113． 下列哪些因素是影响人的全面发展的社会历史条件？()A． 教育的发展 B． 教育测量技术的发展

C． 生产力及其决定的分工状况 D． 生产关系的构成 114． 义务教育作为一项教育制度和法律制度，具有不同于其他教育制度和教育工作的独特属

A． 公平性 B． 强制性 C． 普及性 D． 免费性

115． 为了做好教书育人工作，教师在教学实践中必须反对()教学倾向。A． 分家论，即把教书和育人截然分开，对立起来

B． 自发论，即把教书和育人混为一谈，混淆了教书和育人各自确定的内涵 C． 代替论，即把教书和育人从另一个极端混为一谈 D． 主体论，即教师是教学的主体

116． 教科书的构成除了目录、课文外，还可以包括以下哪些内容？()A． 实验 B． 图表 C．习题 D． 注释

117． 下列关于无意注意在实际教学中应用正确的是()。

A． 教师的语言应生动形象、简洁流畅、抑扬顿挫、快慢适中 B． 适时地体现直观教具，用感性形象吸引学生 C． 教室内部布置简朴整洁 D． 教师的服饰要适宜

118． 下列关于气质的说法正确的是()。A． 气质无好坏之分

B． 气质是一种稳定的心理特征

C． 气质对一个人未来成就大小起决定作用 D． 人的气质是天生的

119． 评价课堂教学效果的因素有()。A． 学生学习效果 B． 课堂教学气氛

C． 师生双方活动状态 D． 教学目标达成程度

120． 了解学生是备课的基础性工作，应包括的内容有()。A． 了解学生的个性特点、兴趣爱好、思想状况 B． 了解学生的生活经历、活动范围 C． 了解学生的学习态度、习惯、能力

D． 了解学生的知识、技能状况、智力水平

121． 在教学实践中如何贯彻启发性教育原则？()A． 调动学生学习的主动性 B． 启发学生独立思考 C． 培养独立解决问题的能力 D． 发扬教学民主 122． 德育目标的作用有()。

A． 导向 B． 选择 C． 激励 D．评价

123． 关于课外活动的论述，正确的是()。A． 课外活动是学生自主选择、自愿参加的 B． 课外活动也能在校内进行

C． 选修课是学生自己选择的，属于课外活动 D． 课外活动可以扩大学生活动领域

124． 下列关于埃里克森人格发展理论教育价值的说法正确的是()。A． 根据发展任务进行针对性教育 B． 充分发挥学校教育的作用 C． 促进学生人格的健全发展 D． 正视危机以促进成长

125． 奥苏伯尔把意义学习分为由简单到复杂的三种类型。下列属于这三种类型的是()。

A． 符号学习B． 概念学习C． 命题学习D． 表征学习

五、案例分析题。至少有一项是符合题意。请将其选出，并用 2B 铅笔填涂在答案卡相应的位

置上（本题5 小题，每小题2 分，共10 分）

过元旦时女儿的语文作业，有一项是把综合练习作业本重抄一遍，从题到答案一字不落地抄，大概有一万来字。此为三项作业中的一项，女儿学会了熬夜，元旦那天写到凌晨3 点。女儿六年级。

昨日看到一幅画，题目是《陪读》。儿子深夜在写作业，父亲在叠高的椅子上，发悬于梁，满 地是烟蒂，苦熬等孩子作业写完，是个好父亲。现在一些教师的能力已经深入到了家庭。听一朋友

说，家中电视从不敢看，曾遭过孩子老师的批评，说孩子苦学，家长看电视，不是为父之道。这样 的老师大概能使整个家庭都笼罩在苦读的氛围中。

我不是个好父亲，我先是没有头悬梁，陪女儿深夜写作业的精神；再有，她的作业，我也大多

不会，陪也帮不上忙。我没想到语文的教法已经深入细致到字典词典内部去了。女儿的作业要花很

多时间来分析字，如：“翁”是什么部首，它的第七划是点还是折，它的声母是什么，它的韵母是

什么，它有多少义项„„我不知道学得好的同学是否已经是半个文字学家了。也许我们需要全民族

都成为文字学家，把一部部字典都装进心里。我曾对女儿说这没用，你学会查字典就够了，字典是

工具，而你不必成为工具，女儿不听，她尊师敬道。

有一天，她问我“灰溜溜”怎么解释。我想了一会儿，问干吗解释这个词。她说是作业。我说

这个词你会用吗？她说会，很快造了句子。我说这就可以了，关键是会用。解释“灰溜溜”这种词

毫无必要，就像解释“馒头”这个词没有必要一样。女儿不屑，她认为我从没有学好过语文，连小

学的问题都答不出来。

每临考试，回家的作业，大多是做卷子。卷子很长，女儿她们称其为“哈达卷”，挺准确，像

一条长长的哈达，从桌子上拖了下去。她吃完晚饭就俯在上边写，一条“哈达”写完了还有一条。

有时我路过她的房间，她的影子借台灯的光投在天花板上，那影子没有什么光彩。我从没有借这个

影子想象出过什么杰出的人物来，没有爱因斯坦，也没有惠特曼。我的感觉是一个作坊里的小工在

干她最厌烦的活。我曾看过她的数学作业，对格式和步骤要求十分严格，不厌其烦，明明可以综合 列式子的，也要求分步，一个式子之后还要有语言阐述。

有一次经我检查过的语文卷子错了很多，不仅是家人，我也开始对我的语文程度怀疑起来。有

两条错误是这样的：题目要求，根据句子意思写成语。有一条是“思想一致，共同努力”，女儿填

“齐心协力”。老师判错；还有一条“刻画描摹得非常逼真”，女儿填“栩栩如生”，老师也判错。

我仔细看了，不知错在哪里。女儿说第一条应是“同心协力”、第二条应是“惟妙惟肖”。这真让

人吃惊，我不知道“齐”与“同”在这儿有什么区别。按新华字典“齐”字第三个义项就是同时、同样、一起的意思，并举例用了“同心”一词。该用“同心协力”时，用“齐心协力”谁能说这是

错了。女儿说，标准答案是“同心协力”其他当然就错。真可怕，语文什么时候变得比数学还要精

确了。这样的例子非常的多。

最奇怪的是，语文到这程度，女儿的作文反而越来越差。她的作文几乎成了一些儿童八股的翻

版。我的曾写过“圆珠笔在纸上快乐地蹭痒”这样句子的女儿，开始为作文编造她的故事，她非常

熟悉表扬稿和思想汇报那类的文体。她的作文几乎是假话、假感想、假故事大全。她的同学几乎都

写过，扶老婆婆过街、给老师送伞、借同学橡皮那类的故事。她们快乐地共同编着一样的故事，然

后套上时间、地点、人物三要素这样的格式，去到老师那儿领一个好分。我在书店看到过《儿童作

文经典》这类的书，摆了一架又一架，我不知道经典这词现在已经变得这么随便。这些书的最终目 的并不是为了提高你的写作能力，它向你提供些应付考试的、可以改头换面的模本。女儿说她们班 的同学，写作文常找来相应的一篇，改个名字抄上去。这类的书在我家附近的一间新华书店占了有

几张柜台，买者踊跃。那些父母并不知道真写好作文的人，并不是看这些书看的。学生讨厌作业，讨厌考试。他们也厌学。我也讨厌这样的学习法，我一直把家里深夜了还有一

个在写作业的学生，当成是这个家庭的灾难。我真是对她的那些毫无意义的作业深恶痛绝。我已经

多次地怂恿她不写那些东西，就是不写！那实在是对人的智力的污辱。126.上述材料表明，当前我国中小学在课外作业的布置上出现的问题有（）。

A.学生课业负担过重，作业时间过长

B.应试教育痕迹明显，仅仅为了巩固书本上的知识 C.以书本知识为主，过于强调答案的标准性 D.大多以书面作业为主，类型较为单一 127.教学过程中课外作业布置不当，可能产生的后果有（）。

A.学生长时间地做作业，缺乏体育锻炼，致使身体健康受到影响 B.不能激发学生的创造性思维，反而有碍于学生智力的发展

C.过于依赖书本，缺少自身的判断能力，导致学生的个性发展受限 D.致使学生产生厌学情绪，降低求知求学的主观意愿。128.教师在安排课外作业时，需要遵循的要求是（）。

A.精心布置作业，力求量少而质高

B.内容低于课程标准要求，减小学生学业负担 C.加大作业难度，激发学生积极性

D.作业形式多样化，口头、书面、实践结合

129.除了课外作业的布置与批改之外，教师的教学工作还有哪些环节？（）。A.备课

B.上课 C.课外辅导

D.学业成绩的检查与评定

130.为了促进儿童的和谐、健康发展，学校教育与家庭教育相互配合的方法有（）。A.互访

B.社区教育委员会 C.家长会

D.家长委员会

**第四篇：Czmcmdn期货法律法规 预测试卷六**

Time will pierce the surface or youth, will be on the beauty of the ditch dug a shallow groove;Jane will eat rare!A born beauty, anything to escape his sickle sweep

.--Shakespeare

期货法律法规标准预测试卷

（六）一、单项选择题(本题共60个小题，每题0.5分，共30分。在每题给出的4个选项中，只有1项最符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内)1.《期货公司金融期货结算业务试行办法》所称期货公司金融期货结算业务，是指期货公司作为实行（）的金融期货交易所的结算会员，依其规定从事的结算业务活动。A.会员统一结算制度 B.会员分级结算制度 C.保证金结算制度 D.每日无负债结算制度

2.《期货公司风险监管指标管理试行办法》所称净资本是在期货公司（）的基础上，按照变现能力对资产负债项目及其他项目进行风险调整后得出的综合性风险监管指标。A.净资本B.流动资本C.净资产D.流动资产 3.期货公司应当按照账龄及其核算的具体内容，采取不同比例对应收项目进行风险调整，分类中同时符合两个或者两个以上标准的，应当采用（）进行风险调整。A.最高的比例B.最低的比例C.中间比例D.自行制定比例

4.未足额追加的客户保证金应当按（）标准计算，不包括已经计入“应收风险损失款”科目的客户因穿仓形成的对期货公司的债务。A.期货公司规定的保证金 B.期货交易所规定的保证金 C.期货业协会规定的保证金 D.期货交易所规定的结算准备金

5.期货公司净资本按营业部数量平均折算额(净资本，营业部家数)不得低于人民币（）。A.200万元B.300万元C.500万元D.800万元

6.中国证监会规定“不得高于”一定标准的风险监管指标，其预警标准是规定标准的（）。A.50％B.80％C.100％D.120％

7.期货公司应当每半年向公司全体董事提交书面报告，说明净资本等各项风险监管指标的具体情况，该书面报告应当经期货公司（）签字确认。A.法定代表人 B.结算负责人

C.财务负责人 D.经营管理主要负责人

8.重大业务是指可能导致期货公司净资本等风险监管指标发生（）以上变化的业务。A.8％B.10％C.12％D.15％

9.期货从业人员违反有关法律、法规、政策规定向投资者承诺或者保证，情节严重的，由协会撤销其期货从业人员资格并在（）拒绝受理从业人员资格申请。A.1年内B.6个月内C.3年内或永久性D.永久性

10.期货从业人员有违反有关法律、法规、规章或《期货从业人员执业行为准则》行为的，任何人都可以向（）进行举报。A.期货业协会 B.期货公司 C.证监会派出机构D.证监会

11.推荐人签署的意见有虚假陈述的，自中国证监会及其派出机构作出认定之日起（）年内不再受理该推荐人的推荐意见和签署意见的年检登记表，并记入该推荐人的诚信档案。A.2B.3C.5D.7 12.申请人或者拟任人以欺骗、贿赂等不正当手段取得任职资格的，应当予以撤销，对负有责任的公司和人员予以警告，并处以（）元以下罚款。A.3万B.5万C.10万D.20万

13.期货从业人员违反有关从业机构的业务管理规定导致重大经济损失，情节严重的，由协会撤销其期货从业人员资格并在（）拒绝受理从业人员资格申请。A.6个月B.1年C.2年D.3年或永久

14.期货从业机构对违反《期货从业人员执业行为准则》规定的期货业务辅助人员或其他人员进行处理的，应当在（）个工作日内向协会报告。A.3B.5C.7D.10 15.期货交易内幕信息的知情人员在涉及期货交易的信息尚未公开前，从事与该内幕信息有关的期货交易，情节严重的，（）。

A.处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得一倍以上五倍以下罚金 B.处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得一倍以上五倍以下罚金 C.处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得一倍以上十倍以下罚金 D.处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得一倍以上十倍以下罚金

16.标准仓单充抵保证金的，期货交易所以充抵日（）该标准仓单对应品种最近交割月份期货合约的结算价为基准计算价值。

A.前一交易日B.当日C.下一交易日D.次日

17.某经营机构于2025年3月20日与客户王某签定了一份期货经纪合同。经查，该机构不具有从事期货经纪业务的主体资格。则以下说法正确的是（）。

A.如果该机构没有按客户的交易指令入市交易，则该机构应当返还客户的保证金但无须赔偿客户的损失

B.如果该机构没有按客户的交易指令入市交易，客户没有过错的，则该机构应当返还客户的保证金但无须赔偿客户的损失

C.如果该机构没有按客户的交易指令入市交易，则该机构应当返还客户的保证金并赔偿客户的损失

D.如果该机构没有按客户的交易指令入市交易，客户没有过错的，则该机构应当返还客户的保证金并赔偿客户的损失

18.在运营过程中，期货公司应当遵循（）结算制度。A.每日无负债B.每周无负债 C.每月无负债D.每无负债

19.期货从业人员为了个人或投资者的不正当利益而严重损害国家利益、所在期货经营机构或者他人的合法权益，情节严重的，由协会撤销其期货从业人员资格并在（）拒绝受理从业人员资格申请。

A.6个月B.1年C.2年D.3年或永久

20.期货从业人员在执业过程中遇到自身利益或相关方利益与投资者的利益发生冲突或可能发生冲突时，必须及时向投资者披露发生冲突的可能性及有关情况，当无法避免时，应当（）。

A.自身利益优先B.公司利益优先

C.投资者利益优先D.确保投资者的利益得到公平的对待

21.编造并且传播影响期货交易的虚假信息，扰乱期货交易市场，造成严重后果的，（）。A.处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处一万元以上十万元以下罚金 B.处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处一万元以上十万元以下罚金 C.处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处一万元以上五万元以下罚金 D.处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处一万元以上五万元以下罚金

22.未经国家有关主管部门批准，非法经营期货业务，扰乱市场秩序，情节严重的，（）。A.处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得一倍以上五倍以下罚金 B.处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得一倍以上五倍以下罚金 C.处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得二倍以上十倍以下罚金 D.处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得二倍以上十倍以下罚金 23.国有期货公司委派到非国有期货公司从事公务的人员，索取他人财物，为他人谋取利益，个人受贿数额在五万元以上不满十万元的，处（）年以上有期徒刑，可以并处没收财产。A.3B.5C.7D.10 24.期货公司设立的取得营业执照和经营许可证的分支机构因超出经营范围开展经营活动而产生的民事责任的案件中，在确定客户的民事责任时，应当遵循（）原则。A.过错责任B.无过错责任C.过错推定D.严格责任

25.甲期货公司与客户乙签订了一份期货经纪合同。某日，乙向甲下达了一份交易指令，该交易指令数量和买卖方向明确，但没有成交价格，则甲（）。A.应当视为按市价交易 B.可以视为按市价交易

C.因指令不明，无法执行该指令 D.可以拒绝执行

26.期货交易所负有按交易规则规定的期限、方式，将交易的结算结果通知期货公司的义务。如果期货交易所怠于履行该义务造成期货公司损失的，应当（）。A.由证监会对期货交易所进行处罚 B.由期货交易所承担赔偿责任

C.由期货交易所根据过错程度承担赔偿责任 D.由期货交易所和期货公司共同承担该损失

27.某期货公司工作人员乙利用职务上的便利，非法收受他人财物，为他人谋取利益，数额较大，根据《刑法》的规定，乙将被处（）年以下有期徒刑或者拘役。A.3B.5C.7D.10 28.银行或者其他金融机构的工作人员吸收客户资金不入账，数额巨大或者造成重大损失的，处年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金。（）A.五；一万元以上十万元以下 B.五；二万元以上二十万元以下 C.三；二万元以上二十万元以下 D.三；一万元以上十万元以下

29.天马期货公司与客户杨某签订了一份期货经纪合同。某日，杨某向天马公司下达了一份交易指令，指令要求天马公司于当日买进十个单位的大豆合约。天马公司买进了二十个单位。则对于该超出的部分，应由（）承担。A.天马公司承担 B.杨某承担 C.天马与杨某同时承担D.该交易无效

30.客户的交易保证金不足，期货公司怠于履行通知追加义务，由于行情向持仓不利的方向变化导致客户透支发生扩大损失。对该扩大的损失说法正确的是（）。A.期货公司不承担责任

B.期货公司应当承担次要赔偿责任 C.期货公司应当承担主要赔偿责任

D.期货公司的赔偿额不超过损失的百分之六十

31.期货合同当事人可以根据双方的自由意志约定双方的违约责任，但是该约定不得违反（）。

A.法律和行政法规的强制性规定 B.部门规章的强制性规定 C.地方性法规的强制性规定 D.司法解释的强制性规定

32.因期货交易所信息发布错误，造成期货公司直接经济损失的，期货交易所可以以（）抗辩。

A.期货公司也有过错

B.期货交易所已采取补救措施 C.不可抗力

D.相关责任人已经受到行政或刑事处罚

33.期货交易所宣布进入异常情况并决定暂停交易时，除非经过中国证监会的批准，暂停交易的时间不得超过（）交易日。A.1个B.2个C.3个D.5个

34.以下（）情况发生时，可以减轻期货公司因进行混码交易所应承担的责任。A.客户存在过错

B.客户交易指令未指明有效期限

C.期货公司能够举证证明其已按照客户交易指令入市交易 D.客户交易指令未指明成交价格和开仓方向

35.证券公司从事介绍业务，应当接受（）的监督管理。A.中国证监会及其派出机构B.期货业协会 C.证券交易所 D.期货交易所

36.为谋取不正当利益，给予某期货经纪公司的工作人员以财物，数额较大的，处（）年以下有期徒刑或者拘役。A.3B.5C.10D.15 37.当期货价格出现同方向连续涨跌停板时，期货交易所可采取的措施是()。A.暂停交易 B.调整涨跌停板幅度 C.降低保证金比例 D.按一定原则平仓

38.证券公司申请介绍业务资格，申请日前6个月各项风险控制指标符合规定标准，其中对外担保及其他形式的或有负债之和不高于净资产的（），但因证券公司发债提供的反担保除外。

A.5％B.10％C.30％D.70％

39.证券公司与期货公司签订、变更或者终止委托协议的，双方应当在（）个工作日内报各自所在地的中国证监会派出机构备案。A.3B.5C.10D.20 40.期货公司从事金融期货结算业务，应当经（）批准，取得金融期货结算业务资格。A.国务院 B.期货交易所

C.期货业协会D.中国证券监督管理委员会 41.期货公司申请金融期货结算业务资格，要求高级管理人员近（）年内未受过刑事处罚。A.1B.2C.3D.5 42.期货公司申请金融期货结算业务资格，要求控股股东和实际控制人近（）年内未受过刑事处罚。A.1B.2C.3D.5 43.下列关于期货交易所的说法错误的是（）。

A.期货交易所的注册资本划分为均等份额，由会员出资认缴 B.中国证监会依法对期货交易所实行集中统一的监督管理 C.期货交易依照其章程实行自律性管理 D.期货交易所是非法人性组织

44.证券公司申请介绍业务资格，申请日前6个月各项风险控制指标应符合规定标准，其中流动资产余额不低于流动负债余额(不包括客户交易结算资金和客户委托管理资金)的（）。

A.50％B.100％C.150％D.200％

45.期货公司申请金融期货全面结算业务资格，申请日前（）的风险监管指标应持续符合规定的标准。

A.1个月B.2个月C.6个月D.1年

46.非结算会员向客户收取的保证金属于（）所有。A.会员B.客户C.期货公司D.期货交易所

47.全面结算会员期货公司与非结算会员签订、变更或者终止结算协议的，应当在签订，变更或者终止结算协议之日起（）个工作日内向协议双方住所地的中国证监会派出机构、期货交易所和期货保证金安全存管监控机构报告。A.3B.5C.7D.15 48.期货公司在经营过程中，根据风险监管指标标准，流动资产与流动负债的比例不得低于（）。

A.30％B.50％C.100％D.150％

49.期货公司没有代客户履行申请交割义务的，应当承担（）。A.侵权责任 B.违约责任 C.侵权责任和违约责任D.不承担责任

50.期货从业人员获取不正当利益的，可以暂停其期货从业人员资格（）。A.3个月至6个月 B.6个月至12个月 C.1年

D.2年

51.A期货公司取得金融期货结算业务资格后一直未取得期货交易结算会员资格，根据《期货公司金融期货结算业务试行办法》的规定，从该公司获得期货交易结算业务资格之日起（）内，如果还未取得期货交易所结算会员资格的，该期货公司的金融期货结算业务资格便自动失效。

A.1个月B.3个月C.5个月D.6个月 52.下列不能构成贪污罪的主体是（）。A.甲为某国有期货公司工作人员

B.乙为某国有期货经纪公司派到民营期货经纪公司从事公务的人员 C.丙为某国有期货经纪公司里面的临时工 D.丁为期货业监管人员

53.作为一种新兴的违法犯罪行为，洗钱活动日益猖獗，近年来我国一直把洗钱行为作为重

点打击对象，向洗钱行为全面开战。根据《刑法》的规定，下列行为中不属于洗钱罪的表现形式的是（）。A.提供资金账户的

B.协助将资金汇往境外的

C.协助将财产转为现金、金融支票、有价证券的 D.不知是犯罪所得而帮助其转移资金的

54.期货公司扩大业务规模或者作出向股东分配利润等可能对净资本产生重大影响的决定前，应当对相应的风险监管指标进行（）测试。A.流动性B.可行性C.实用性D.敏感性

55.期货公司计算净资本时，应当按照企业会计准则的规定对相关项目充分计提（）。A.资产减值准备 B.净资产减值准备 C.期货风险准备金D.期货保证金减值准备 56.期货公司应当按照分类、（）、账龄和可回收性等不同情况采取不同比例对资产进行风险调整。

A.流动性B.收益率C.净资本D.折旧率

57.李某是A期货公司的客户。某日，李某收到A期货公司的通知，告诉李某由于近段时间期货价格大跌，其期货保证金已经不足，应当在通知时间内追加保证金，李某未加以理睬。根据此情况，A期货公司应当相应（）。

A.调减注册资本B.增加净资本C.调减净资本D.增加流动负债

58.根据《期货公司风险监管指标管理试行办法》的规定，期货公司的净资本不得低于客户权益总额的（）。

A.3％B.5％C.6％D.7％

59.期货公司因（）提供虚假信息误导客户下单，造成客户经济损失的，应当承担赔偿责任。

A.过失B.重大过失

C.故意D.故意或者重大过失

60.人民法院审理无效的期货交易合同纠纷案件时，依据（）原则确定当事人的民事责任。A.无过错责任B.过错责任C.严格责任D.公平责任

二、多项选择题(本题共60个小题，每题0.5分，共30分。在每题给出的4个选项中，至少有2项符合题目要求，请将符合题目要求选项的代码填入括号内)61.期货公司实际控制人出现下列（）情形之一的，期货公司及其实际控制人应当在5日内向期货公司住所地的中国证监会派出机构提交书面报告。A.质押所持有的期货公司股权 B.被撤销 C.变更名称

D.涉嫌严重违法违规经营，被有关机关调查、采取强制措施

62.期货公司发生下列（）事项，应当在中国证监会指定的报刊或者媒体上公告。A.破产B.解散C.营业部终止D.营业部亏损 63.投资者下达交易指令的方式包括（）。A.电话B.计算机C.网上委托D.书面委托

64.期货公司应当在期货经纪合同中约定风险管理的（）。A.标准B.条件C.处置措施D.行政责任

65.期货公司与其控股股东在（）等方面应当严格分开，独立经营，独立核算。A.人员B.业务C.财务D.资产

66.下列关于期货业协会的说法错误的是（）。A.期货业协会是期货业的自律性组织 B.期货业协会属于社会团体法人

C.期货业协会的会员采取志愿加入原则 D.期货业协会的会员无需缴纳会员费

67.期货交易所实施下列（）行为，应当经过中国证监会的批准。A.制定或者修改章程、交易规则

B.上市、中止、取消或者恢复交易品种

C.对违反期货交易所交易规则及其实施细则的行为制定查处办法 D.期货交易所制定或者修改交易规则的实施细则 68.设立期货交易所可以采用（）的组织形式。A.会员制B.合伙制C.公司制D.个人独资制

69.根据《期货交易所管理办法》的规定，下列属于期货交易所的职责的是（）。A.制定并实施期货交易所的交易规则及其实施细则 B.发布市场信息

C.监管会员及其客户、指定交割仓库、期货保证金存管银行及期货市场其他参与者的期货业务

D.查处违规行为

70.在下列（）情况下，会员制期货交易所应当召开临时会员大会。A.会员理事不足期货交易所章程规定人数的2／3 B.1／4以上会员联名提议 C.理事会认为必要 D.理事长认为必要

71.在审理期货侵权纠纷案件时，人民法院应当考虑以下（）因素确定当事人的民事责任。A.各方当事人是否有过错

B.各方当事人过错的性质与大小 C.过错和损失之间的因果关系 D.过错方是否采取了补救措施

72.期货侵权纠纷可由下列（）法院管辖。A.侵权行为实施地人民法院 B.原告住所地人民法院 C.被告住所地人民法院 D.侵权结果发生地人民法院

73.A市B区的甲是F市C区的顺发期货公司的客户。某日，甲被临时委派出国，便委托顺发期货公司的从业人员田某将其10月份的合约在下跌10％时卖出，并和田某签订了书面委托协议。甲出国后，行情开始下跌。田某判断行情不久将强势反弹，因此在合约下跌10％时并没有卖出。行情继续下跌，至合约下跌50％时仍没有反弹的迹象，田某只好将合约忍痛卖出止损，但此时已亏损了15万元。甲回国知道此事后非常气愤，欲通过司法途径维护自己的合法权益，则下列说法正确的是（）。

A.若甲以违约为由，则可以向F市中级人民法院起诉 B.若甲以违约为由，则可以向A市中级人民法院起诉 C.若甲以侵权为由，则可以向F市中级人民法院起诉 D.若甲以侵权为由，则可以向A市中级人民法院起诉

74.某大学金融系教授甲接受某期货公司乙的委托，作为居间人为乙提供订立期货合约的机

会，但最终没有促成合同的成立，则（）。A.甲可以要求乙支付约定的报酬 B.甲不能要求乙支付约定的报酬

C.甲可以要求乙支付从事居间活动支出的必要费用 D.甲无权要求乙支付从事居间活动支出的必要费用 75.以下期货经纪合同无效的是（）。

A.15周岁的高中生李某利用暑假从事期货经纪业务时所签订的期货经纪合同

B.大学生王某利用暑假从事期货交易时与江某签订了期货经纪合同；经查，王某不具备从事期货交易的主体资格

C.永胜期货公司从业人员侯某签订的期货经纪合同

D.违反《期货交易管理条例》禁止性规定的期货经纪合同

76.对于因期货经纪合同无效而造成客户经济损失的，在确定责任的承担时，应当遵循（）原则。

A.因果联系原则B.过错责任原则 C.责任自负原则D.公平责任原则

77.期货经纪合同对下达交易指令的方式未作约定或者约定不明确的，期货公司进行期货交易造成损失，除下列（）情况外，期货公司应当赔偿客户的损失。A.期货公司能证明其所进行的交易是依据客户交易指令进行的 B.期货公司已经竭尽全力去帮助客户避免损失，但仍然没能避免 C.客户已经对该交易行为予以追认 D.期货公司已尽谨慎勤勉义务

78.对于约定不明确的交易指令，应当按照下列（）规则来确定指令的内容。A.没有有效期限的，应当视为当日有效 B.没有有效期限的，应当视为次日有效 C.没有成交价格的，应当视为按市价交易 D.没有开仓方向的，应当视为开仓交易

79.大展宏图期货公司与客户赵某签订了一份期货经纪合同，但双方未在合同中约定交易结算结果的通知方式，事后也未达成补充规定。某交易日，市场行情突变，赵某因不知交易结算结果而继续持仓，多造成损失一万元。下列说法正确的是（）。

A.如果大展宏图期货公司能提供证据证明已经发出交易结算结果通知的，则对该一万元不承担赔偿责任

B.如果大展宏图期货公司不能提供证据证明已经发出交易结算结果通知的，则对该一万元应承担次要赔偿责任

C.如果大展宏图期货公司不能提供证据证明已经发出交易结算结果通知的，则对该一万元应承担主要赔偿责任

D.如果大展宏图期货公司不能提供证据证明已经发出交易结算结果通知的，则对该一万元最高承担八千元的赔偿责任

80.期货公司的下列（）行为无效。A.私下对冲行为B.透支交易行为 C.超量平仓行为D.与客户对赌行为

81.会员制期货交易所会员大会行使下列（）职权。A.审定期货交易所章程、交易规则及其修改草案 B.选举和更换会员理事

C.撰写理事会和总经理的工作报告

D.审议批准期货交易所的财务预算方案、决算报告 82.期货交易实行下列（）制度。A.限仓制度B.套期保值审批制度 C.大户持仓报告制度D.以上都是

83.期货交易所的工作人员履行职务，遇到与（）有利害关系的情形时，应当回避。A.本人B.亲属C.配偶D.子女

84.在洗钱犯罪活动中，有下列（）行为之一的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金。A.提供资金账户的

B.协助将财产转换为现金、金融票据、有价证券的 C.通过转账或者其他结算方式协助资金转移的 D.协助将资金汇往境外的

85.依《期货交易所管理办法》规定，结算担保金包括（）。A.基础结算担保金B.变动结算担保金 C.初级结算担保金D.高级结算担保金

86.甲期货公司与客户乙签订了一份期货经纪合同。合同约定，对于交易结算结果有异议的，乙应当在三个工作日内提出。某日，乙收到甲期货公司发出的交易结算结果通知，由于乙正忙于筹备一大型会议，未对该通知作出任何表示。一周之后，会议结束，乙发现该交易结算结果与实际交易发生额不符，遂向甲期货公司提出异议。则（）。A.甲期货公司可以置之不理 B.甲期货公司应及时处理

C.乙在约定时间内未提出异议，视为对交易结算结果已予以确认 D.乙因正当事由耽搁，异议期可以延长 87.下列说法正确的是（）。

A.期货交易所接纳的会员必须具有良好的资信

B.期货交易所制定或修改交易规则实施细则应当报中国证监会备案

C.期货交易所涉及对其经营风险有较大影响的诉讼应当及时向中国证监会派出机构报告 D.期货交易所理事会设理事长1名，副理事长若干名

88.期货交易所对于未能履行义务或者因其过错行为造成相关机构或个人的损失，应承担赔偿责任，以下情形中，期货交易所应承担赔偿额不超过损失的60％的是（）。

A.期货交易所未按交易规则规定的期限、方式将交易或者持仓头寸的结算结果通知期货公司，造成期货公司损失的

B.期货公司的交易保证金不足，交易所未按规定通知期货公司追加保证金的，由于行情向持仓不利的方向变化致使期货公司透支发生的扩大损失

C.期货公司未按照每日无负债结算制度的要求履行相应的金钱给付义务，期货交易所亦未代期货公司履行，造成交易对方损失的

D.期货交易所允许期货公司开仓透支交易的，对透支交易所造成的损失

89.A市B区的陈某与C市D区的周某于2025年1月20号签定了一份期货合同，约定五个工作日后于A市C区履行合同。到期后周某不履行合同，陈某欲通过法律途径维护自己的合法权益，下列（）法院具有管辖权。A.A市B区人民法院B.A市C区人民法院 C.C市中级人民法院D.A市中级人民法院

90.下列（）情况下，非期货公司人员从事的期货交易行为所产生的民事责任应由期货公司承担。

A.以期货公司名义

B.有期货公司的表面授权

C.交易方在客观上有理由相信该表面授权的真实有效性 D.交易方在主观上是善意的且无过错

91.下列关于中国证监会的表述中正确的是（）。A.有权依法对期货公司进行监督管理

B.有权依法对期货公司分支机构进行监督管理 C.中国证监会派出机构无权监督管理期货公司

D.中国证监会派出机构有权对期货公司的分支机构进行监督管理

92.申请设立期货交易所，不需要向中国证监会提交下列()文件和材料。A.理事会成员候选人或者董事会和监事会成员名单及简历 B.拟任用高级管理人员及其亲属的名单及简历 C.场地、设备、资金证明文件及情况说明 D.拟加入会员或者股东出资证明

93.期货从业人员自律管理的具体办法，包括（）。A.从业资格考试B.从业资格注册和公示 C.执业行为准则D.后续职业培训

94.可以作为隐匿、销毁财会凭证罪的主体的是（）。A.自然人 B.单位

C.公司、企业的直接负责的主管人员 D.其他工作人员

95.期货公司风险监管指标达到预警标准的，期货公司应当于当日向公司依据地中国证监会派出机构书面报告，详细说明（）。A.对公司的影响

B.解决问题的具体措施 C.原因

D.解决问题的期限

96.甲期货公司与客户乙签订了一份期货经纪合同。某日，乙向甲下达了一份交易指令，但该交易指令没有品种、数量和买卖方向。则下列说法正确的是（）。A.甲可以拒绝执行该交易指令 B.甲不可以拒绝执行该交易指令

C.若甲未拒绝执行，则因此进行交易造成乙损失的，应由甲承担赔偿责任 D.若甲未拒绝执行，则因此进行交易造成乙损失的，应由乙自行承担

97.A期货公司与客户高某签订了一份期货经纪合同。某日，高某向A公司下达了一份交易指令，指令要求A公司于当日以人民币一千元的价格买进十手的大豆合约。A公司违背该指令一以人民币一千五百元买进了十手，则（）。A.超出的五千元部分由A公司承担 B.超出的五千元部分由高某承担

C.超出的五千元部分由A公司和高某共同承担

D.高某可以拒绝接受该交易结果，由A公司承担该交易结果

98.未经国家有关主管部门批准，擅自设立以下（）金融机构，将被处以三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处二万元以上二十万元以下罚金。A.证券交易所B.期货交易所C.证券公司D.期货经纪公司

99.下列（）情形属于透支交易。

A.期货交易所在期货公司没有保证金的情况下，允许期货公司开仓交易 B.期货交易所在期货公司保证金不足的情况下，允许期货公司继续持仓 C.期货公司在客户没有保证金的情况下，允许客户开仓交易 D.期货公司在客户保证金不足的情况下，允许客户继续持仓 100.下列说法错误的是（）。

A.期货交易所对期货交易、结算、交割资料应至少保存15年 B.期货交易所理事会负责召集会员大会

C.期货交易所的注册资本划分为均等份额，由会员出资认缴 D.期货交易所中层管理人员的任免不用报中国证监会批准 101.期货合同双方当事人可以在合同中约定，一方当事人不履行合同义务时，另一方可以向下列（）法院起诉。

A.被告住所地B.合同履行地C.合同签订地D.原告住所地

102.下列关于期货从业人员在职业过程中获利的说法错误的有（）。A.在执业过程中不得以获取利益为目的 B.在执业过程中获取利益的，应当退还

C.在执业过程中获取不正当利益的，应当退还 D.在执业过程中应严格自律，不为违法违规行为

103.国务院期货监督管理机构对期货市场实施监督管理，下列不属于该机构职责的是()。A.对证券期货业协会的活动进行指导和监督 B.开展与期货市场有关的国际投资和交流活动

C.制定期货从业人员的资格标准和管理办法，并监督实施

D.对品种的上市、交易、结算、交割等期货交易及其相关活动，进行监督管理 104.下列关于期货公司的表述正确的有（）。

A.期货公司应当建立与风险监管指标相适应的内部控制制度

B.期货公司扩大业务规模或者作出向股东分配利润等可能对净资本产生重大影响的决定前，应当对相应的风险监管指标进行敏感性测试

C.期货公司应当聘请具备证券、期货相关业务资格的会计师事务所对期货公司风险监管报表进行审计

D.期货公司应当按照企业会计准则的规定编制、报送风险监管报表 105.关于侵权行为责任的表述正确的是（）。

A.期货交易所、期货公司故意提供虚假信息误导客户下单的，客户由些造成的经济损失由期货交易所、期货公司承担

B.期货公司私下对冲、与客户对赌等不将客户指令入市交易的行为，应当认定为无效，期货公司赔偿由此给客户造成的经济损失

C.期货公司擅自以客户的名义进行交易，客户对交易结果不予追认的，所造成的损失由期货公司最多承担80% D.期货公司挪用客户保证金，或者违反有关规定划转客户保证金造成客户损失的，应当承担赔偿责任

106.因期货经纪合同无效给客户造成经济损失的，应当（）。A.根据无效行为与损失之间的因果关系确定责任的承担 B.由客户自行承担

C.双方有过错的，根据过错大小各自承担相应的民事责任 D.由该经营机构赔偿损失

107.在期货交易中，期货公司对基于自己的过错造成的客户损失应承担赔偿责任。以下选项中，期货公司应承担的赔偿额不超过损失的80％的是（）。A.期货公司接受客户全权委托进行期货交易所造成的客户的损失

B.期货公司与客户对交易结算结果的通知方式未作约定或者约定不明确，并且期货公司未能提供证据证明已经发出上述通知的，对客户因继续持仓而造成扩大的损失 C.期货公司没有代客户履行申请交割义务而造成的客户的损失 D.期货公司允许客户开仓透支交易的，对透支交易所造成的损失 108.交割仓库的法定义务包括（）。

A.货物验收义务B.妥善保管义务C.申请交割义务D.货物交付义务

109.期货从业人员出现以下（）情况时，机构应在10个工作日内向中国期货业协会报告。A.期货从业人员被解聘 B.期货从业人员死亡

C.期货从业人员辞职、退休

D.期货从业人员在执行职务中有违反法律、法规、规章以及中国证监会有关规定的行为 110.未经国家有关主管部门批准，擅自设立（），处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处二万元以上二十万以下罚金；情节严重的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金。

A.商业银行B.期货交易所C.期货经纪公司D.期货业协会

111.期货公司持有的金融资产，按照（）情况采取不同比例进行风险调整，分类中同时符合两个或者两个以上标准的，应当采用最高的比例进行风险调整。A.流动性B.可回收性C.账龄D.分类

112.甲期货公司编制了一份净资本计算表，根据规定，其还应该制定一附注，并在附注中充分披露期末未决诉讼、未决仲裁等或有负债的（）。A.性质B.涉及金额C.进展情况D.形成原因

113.下列关于期货公司的次级债务的说法错误的有（）。

A.期货公司借入次级债务的，可以将所借入的次级债务按照中国证监会规定的比例计入净资本

B.期货公司借入次级债务的，不可以将所借入的次级债务按照中国证监会规定的比例计入净资本

C.期货公司向股东或者其关联企业借入的具有次级债务性质的长期借款，可以在计算净资本时将所借入的长期借款按照中国证监会规定的比例计入净资本

D.期货公司向股东或者其关联企业借入的具有次级债务性质的长期借款，可以在计算净资本时将所借入的长期借款按照中国证监会规定的比例计入流动负债 114.下列关于期货公司委托业务的表述正确的有（）。

A.期货公司委托其他机构提供中间介绍业务的，净资本不得低于人民币1500万元 B.期货公司委托其他机构提供中间介绍业务的，净资本不得低于人民币3000万元 C.从事交易结算业务的期货公司，净资本不得低于人民币4500万元 D.从事交易结算业务的期货公司，净资本不得低于人民币6000万元

115.某证券公司董事会通过一项决议，决定申请介绍业务资格，根据规定，该证券公司的下列情况符合申请业务条件的是（）。A.该证券公司全资拥有一家期货公司

B.公司总部有6名具有期货从业人员资格的业务人员

C.已按规定建立健全与介绍业务相关的业务规则、内部控制、风险隔离及合规检查等制度 D.被一家期货公司控股

116.期货公司董事、监事和高级管理人员在任职期间出现下列（）情形之一的，中国证监会及其派出机构可以将其认定为不适当人选。

A.向中国证监会提供虚假信息或者隐瞒重大事项，造成严重后果 B.拒绝配合中国证监会依法履行监管职责，造成严重后果 C.一年内累计两次被中国证监会及其派出机构进行监管谈话 D.对期货公司出现违法违规行为或者重大风险负有责任

117.证券公司应当建立完备的协助开户制度，并履行如下职责（）。A.对客户的开户资料和身份真实性等进行审查 B.向客户充分揭示期货交易风险 C.告知期货保证金安全存管要求

D.解释期货公司、客户、证券公司三者之间的权利义务关系

118.全面结算会员期货公司不得划转非结算会员保证金，但以下情形例外（）。A.依据非结算会员的要求支付可用资金 B.收取非结算会员应当交存的保证金

C.收取非结算会员应当支付的手续费、税款及其他费用 D.双方约定且不违反法律、行政法规规定的其他情形 119.期货公司被期货交易所（），应当在收到期货交易所的通知文件之日起3个工作日内向期货公司住所地的中国证监会派出机构报告。A.接纳为会员 B.要求追加保证金 C.暂停会员资格D.终止会员资格

120.全面结算会员期货公司应当在定期报告中向中国证监会派出机构报告下列（）事项。A.非结算会员名单及其变化情况

B.金融期货结算业务所涉及的内部控制制度的执行情况 C.金融期货结算业务所涉及的风险管理制度的执行情况 D.中国证监会规定的其他事项

三、判断是非题(本题共40个小题，每题0.5分，共20分。正确的用A表示，错误的用B表示)121.期货交易的交割，由期货交易所统一组织进行，期货交易所应该限制实物交割总量，以防大量实物挤占交割库。（）

122.期货经纪合同双方当事人是从事中间介绍业务的证券公司和客户。（）123.证券公司应当配备足够的具有期货从业人员资格的业务人员，也可以任用不具有期货从业人员资格的业务人员从事介绍业务，但是仅限于业务发展初期阶段。（）124.证券公司申请介绍业务资格，净资本不低于10亿元。（）125.净资本是在期货公司总资产的基础上，按照变现能力对资产负债项目及其他项目进行风险调整后得出的综合性风险监管指标。（）

126.全面结算会员期货公司的期货保证金账户应当与其自有资金账户相互独立、分别管理。（）

127.中国期货业协会可以要求期货公司对资产减值准备计提的充足性和合理性进行专项说明。（）

128.期货经营机构的期货业务辅助人员及其他人员的业务行为参照适用《期货从业人员执业行为准则》。（）

129.从事全面结算业务的期货公司，净资本不得低于客户权益总额与其代理结算的非结算会员权益或者非结算会员客户权益之和10％。（）

130.期货公司擅自以客户的名义进行交易，该交易结果无效。（）

131.人民法院在审理无效的期货交易合同纠纷案件时，应当依据公平原则确定当事人的民事责任。（）

132.期货纠纷案件只能由中级人民法院管辖。（）

133.某大学计算机专业的大三学生李某(已成年)可以从事期货居间服务。（）134.期货经纪合同对下达交易指令的方式未作约定或者约定不明确，期货公司进行期货交易造成损失的，期货公司应当一律承担赔偿责任。（）135.客户对交易结算结果提出异议，期货公司未及时采取措施导致损失的，期货公司对客户的损失应当承担完全赔偿责任。（）

136.期货交易所未代期货公司履行期货合约的，客户可直接起诉期货交易所，期货公司作为第三人参加诉讼。（）

137.期货经营机构的管理人员不得以不正当手段招来其他期货经营机构在职期货从业人员，不得以不正当手段辞退本机构期货从业人员。（）

138.不具有主体资格的经营机构因从事期货经纪业务而导致期货经纪合同无效的，该机构应当赔偿客户因此造成的损失。（）

139.期货从业人员不得迎合投资者的不合理要求，不得为了投资者利益而损害国家利益、所在期货经营机构利益或者他人的合法权益。（）

140.非期货公司人员以期货公司名义从事期货交易行为的，由该人员承担由此产生的民事责任。（）

141.期货从业人员在从事期货业务前，应当经过专门的岗位学习和培训，具备相应的专业知识、技能和职业道德。（）

142.侵权与违约竞合的期货纠纷案件，当事人既以违约又以侵权起诉的，既可以依侵权之由确定管辖，也可以依违约之由确定管辖。（）

143.期货公司每半年向公司全体股东提交的书面报告应当经期货公司法定代表人签字确认，并应当取得股东的签收确认、证明。（）144.期货从业人员应当加强业务知识更新，接受后续职业培训，保持并不断提高专业胜任能力。（）

145.期货从业人员可以拒绝投资者另外委托其他期货经营机构或者期货从业人员提供服务。（）

146.期货交易所依据有关规定对期货市场出现的异常情况采取合理的紧急措施造成客户损失的，期货交易所仍要承担赔偿责任。（）147.期货公司为债务人的，人民法院不得冻结、划拨专用结算账户中用于担保期货合约履行的结算准备金。（）

148.期货交易所因重大过失提供虚假信息误导客户下单的，由此造成客户的经济损失由期货交易所承担。（）

149.期货纠纷案件是指期货合同当事人不履行期货合同而引发的纠纷案件。（）150.期货公司任用境外人士担任经理层人员职务的比例违反本办法规定的，中国证监会及其派出机构可以责令公司更换或调整经理层人员。（）

151.期货交易所实行强行平仓所发生的费用，由被平仓的期货公司承担。（）152.期货公司划转客户保证金造成客户损失的，应当承担赔偿责任。（）153.取得金融期货结算业务资格的期货公司在终止金融期货结算业务前，应当结清相关期货业务，并依法返还客户的保证金和其他资产。（）154.客户对当日交易结算结果的确认，应当视为对该日所有持仓和交易结算结果的确认，所产生的交易后果由客户自行承担。（）155.某甲在某单位任职，近日其单位所入股的期货公司拟聘请他作为独立董事。该单位在这

家期货公司占有10％的股份。依据法律规定，某甲不得担任该期货公司的独立董事。（）156.推荐人应当是任职1年以上的期货公司现任董事长、监事会主席或者经理层人员。（）

157.申请独立董事任职资格的，还应当提供拟任人关于独立性的声明。（）158.期货公司无故拖延或者拒不审计的，中国证监会及其派出机构可以指定具有证券、期货相关业务资格的会计师事务所进行审计。有关审计费用由期货公司相关负责人承担。（）159.期货纠纷案件只能由中级人民法院管辖。（）160.人民法院审理期货合同纠纷案件，应当严格按照当事人在合同中的约定确定违约方承担的责任，当事人的约定违反法律、行政法规强制性规定的除外。（）

四、不定项选择题(本题共10个小题，每题2分，共20分。在每题给出的4个选项中，有1个或者1个以上的选项符合题目要求，请将符合题目要求选项代码填入括号内)甲期货公司共有10家营业部，现有净资产5000万元，资产调整值为100万元，负债调整值为200万元，有两家客户需要追加保证金，但经催告后仍然未足额追加，未足额追加的保证金数额达到1000万元，该期货公司客户权益总额为10亿元。根据以上数据，回答下列问题：

161.甲期货公司的净资本是（）。

A.4100万元B.5000万元C.3900万元D.4000万元

162.甲期货公司的情况符合下列（）风险监管指标。A.净资本最低限额

B.净资本占客户权益总额的比例 C.净资本与净资产的比例

D.净资本按照营业部数量平均结算额

163.甲期货公司欲申请从事交易结算业务，则（）。A.不能通过审核批准 B.能够通过审核批准

C.能否通过由证监会视具体情况而定

D.可以通过审核批准，但结算范围受到一定的限制

164.甲期货公司在经营过程中出现以下（）情形时，进入风险预警期。A.期货公司近段时间效益不佳，净资产由4100万元降到2025万元 B.期货公司负债与净资产的比例达到130％

C.净资本按营业部数量平均折算额(净资本，营业部家数)为人民币300万元 D.流动资产与流动负债的比例为130％ 165.如果在预警期内，甲期货公司风险指标不符合规定标准，中国证监会派出机构要求其进行整改，整改后仍不符合规定标准，证监会派出机构可以采取以下（）措施。A.撤销其部分或者全部期货业务许可 B.关闭其分支机构

C.停止批准新增业务或者分支机构

D.限制转让财产或者在财产上设定其他权利

166.甲期货公司取得了期货交易所交易结算会员的资格，下列选项中，可以委托其进行货币结算业务的是（）.A.乙是甲期货公司的客户 B.丙是交易所结算会员 C.丁是非结算会员

D.戊是全面结算会员期货公司

167.《期货从业人员执业行为准则》提倡同业公平竞争，严禁期货从业人员从事不正当竞争行为，王某为某期货公司的期货从业人员，王某下列行为中构成不正当竞争的是（）。A.虚构信息，夸大自己业务能力，同时声称其他同业者都是徒有虚名 B.谎称另一期货公司正在面临破产，教唆客户不要让该公司代理期货业务

C.通过其在证监会的同学排斥其他从业人员在其“势力范围”内从事期货业务 D.与刘某约定，每介绍一个客户，刘某可以拿到30%的提成

168.甲是持有某期货公司4%股权的股东。随着期货市场的不断发展和完善，金融期货的逐步退出，从事期货交易的人们将越来越多，期货经纪业务大有潜力，期货公司前景看好。于是甲增资扩大其股权份额，把持有该期货公司4%的股权增加到了8%，那么这次股权变更应当报（）批准。

A.期货交易所B.期货业协会C.中国证监会D.国务院

169.李甲与北京某经纪公司签订了一份期货经纪合同炒作大豆期货，由李甲直接操作，前后共亏损50万元。下列关于该案的处理方式正确的是（）。A.认定合同无效

B.公司承担25万元亏损 C.李甲承担25万元亏损 D.李甲承担50万元亏损

170.某外地期货公司欲在北京发展业务，委派王某任北京业务部经理。王某创业一段时间后，感到开展业务艰难。于是凭借期货公司经理的身份，引诱许多客户与其个人签署了“委托理财协议”，由其封闭运作一年，承诺保底和高额回报。王某又代客户签字，办理了与期货公司的开户手续，公司为客户出具了保证金收据。半年以后，交易状况并不好，王某便将这些客户剩余的资金提走，逃之夭夭。客户在封闭期满之后，发现这个情况，纷纷找期货公司要钱。下列关于赔偿办法正确的是（）。A.期货公司和客户签署“委托理财协议”，属于法律禁止性的规定。因此期货合同无效，应全额赔偿客户损失

B.因期货经纪合同无效给客户造成经纪损失的，应当根据无效行为与损失之间的因果关系确定责任的承担

C.期货公司接受客户全权委托进行期货交易的，对交易产生的损失，承担主要赔偿责任，赔偿额不超过损失的80% D.期货公司先赔偿客户的损失，然后对王某追索

参考答案及详解

一、单项选择题 1.B【解析】《期货公司金融期货结算业务试行办法》第二条规定，本办法所称期货公司金融期货结算业务，是指期货公司作为实行会员分级结算制度的金融期货交易所的结算会员，依据本办法规定从事的结算业务活动。2.C【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第七条规定，本办法所称净资本是在期货公司净资产的基础上，按照变现能力对资产负债项目及其他项目进行风险调整后得出的综合性风险监管指标。3.A【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第十条规定，期货公司应当按照账龄及其核算的具体内容，采取不同比例对应收项目进行风险调整，分类中同时符合两个或者两个以上标准的，应当采用最高的比例进行风险调整。4.B【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第十四条规定，未足额追加的客户保证金应当按期货交易所规定的保证金标准计算，不包括已经记入“应收风险损失款”科目的

客户因穿仓形成的对期货公司的债务。5.B【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第十八条规定，期货公司应当持续符合以下风险监管指标标准：(一)净资本不得低于人民币1500万元；(二)净资本不得低于客户权益总额的6％；(三)净资本按营业部数量平均折算额(净资本，营业部家数)不得低于人民币300万元；(四)净资本与净资产的比例不得低于40％；(五)流动资产与流动负债的比例不得低于100％；(六)负债与净资产的比例不得高于150％；(七)规定的最低限额的结算准备金要求。

6.B【解析】参见《期货公司风险监管指标管理试行办法》第二十三条规定。7.A【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第二十八条规定，期货公司应当每半年向公司全体董事提交书面报告，说明净资本等各项风险监管指标的具体情况，该书面报告应当经期货公司法定代表人签字确认。8.B【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第三十七条规定，重大业务是指可能导致期货公司净资本等风险监管指标发生10％以上变化的业务。9.C【解析】《期货从业人员执业行为准则》第三十五条规定，期货从业人员有下列情形之一，情节严重的，由协会撤销其期货从业人员资格并在3年内或永久性拒绝受理从业人员资格申请：(一)有本准则第四条所禁止行为之一的；(二)违反有关法律、法规、政策规定向投资者承诺或者保证的；(三)违反有关从业机构的业务管理规定导致重大经济损失的；(四)为了个人或投资者的不当利益而严重损害国家利益、所在期货经营机构或者他人的合法权益的。

10.A【解析】根据《期货从业人员执业行为准则》第二十九条规定，期货从业人员有违反有关法律、法规、规章或本准则行为的，任何人都可以向协会进行举报。11.A【解析】《期货公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理办法》第五十七条规定，推荐人签署的意见有虚假陈述的，自中国证监会及其派出机构作出认定之日起2年内不再受理该推荐人的推荐意见和签署意见的年检登记表，并记入该推荐人的诚信档案。12.A【解析】《期货公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理办法》第六十条规定，申请人或者拟任人以欺骗、贿赂等不正当手段取得任职资格的，应当予以撤销，对负有责任的公司和人员予以警告，并处以3万元以下罚款。13.D【解析】《期货从业人员执业行为准则》第三十五条规定，期货从业人员违反有关从业机构的业务管理规定导致重大经济损失，情节严重的，由协会撤销其期货从业人员资格并在3年或永久拒绝受理从业人员资格申请。14.D【解析】《期货从业人员执业行为准则》第二十八条规定，期货业务辅助人员或其他人员有违反本准则行为的，由所在机构进行处理，并应当在10个工作日内向协会报告。15.A【解析】《刑法》第一百八十条规定，证券、期货交易内幕信息的知情人员或者非法获取证券、期货交易内幕信息的人员，在涉及证券的发行，证券、期货交易或者其他对证券、期货交易价格有重大影响的信息尚未公开前，买入或者卖出该证券，或者从事与该内幕信息有关的期货交易，或者泄露该信息，情节严重的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得一倍以上五倍以下罚金。16.A【解析】《期货交易所管理办法》第七十二条第一款规定，标准仓单充抵保证金的，期货交易所以充抵日前一交易日该标准仓单对应品种最近交割月份期货合约的结算价为基准计算价值。17.D【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第十五条规定，该机构未按客户的交易指令入市交易，客户没有过错的，该机构应当返还客户的保证金并赔偿客户的损失。18.A【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第四十八条规定，期

货公司未按照每日无负债结算制度的要求，履行相应的金钱给付义务，期货交易所亦未代期货公司履行，造成交易对方损失的，期货交易所应当承担赔偿责任。据此规定，期货公司应当遵循每日无负债结算制度。19.D【解析】《期货从业人员执业行为准则》第三十五条规定，期货从业人员为了个人或投资者的不正当利益而严重损害国家利益、所在期货经营机构或者他人的合法权益，情节严重的，由协会撤销其期货从业人员资格并在3年或永久拒绝受理从业人员资格申请。

20.D【解析】期货从业人员执业行为准则》第九条规定，期货从业人员在执业过程中遇到自身利益或相关方利益与投资者的利益发生冲突或可能发生冲突时，必须及时向投资者披露发生冲突的可能性及有关情况，当无法避免时，应当确保投资者的利益得到公平的对待。21.A【解析】《刑法》第一百八十一条规定，编造并且传播影响证券、期货交易的虚假信息，扰乱证券、期货交易市场，造成严重后果的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处一万元以上十万元以下罚金。22.A【解析】《刑法》第二百二十五条第(三)项规定，未经国家有关主管部门批准，非法经营证券、期货或者保险业务，扰乱市场秩序，情节严重的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得一倍以上五倍以下罚金；情节特别严重的，处五年以上有期徒刑，并处违法所得一倍以上五倍以下罚金或者没收财产。

23.B【解析】参见《刑法》第一百六十三条、第三百八十六条和第三百八十三条的规定。24.A【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第十二条规定，期货公司设立的取得营业执照和经营许可证的分公司、营业部等分支机构超出经营范围开展经营活动所产生的民事责任，该分支机构不能承担的，由期货公司承担。客户有过错的，应当承担相应的民事责任。

25.A【解析】参见《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第二十一条规定。

26.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第二十五条规定，期货交易所未按交易规则规定的期限、方式，将交易或者持仓头寸的结算结果通知期货公司，造成期货公司损失的，由期货交易所承担赔偿责任。27.B【解析】《刑法》第一百六十三条规定，公司、企业或者其他单位的工作人员利用职务上的便利，索取他人财物或者非法收受他人财物，为他人谋取利益，数额较大的，处五年以下有期徒刑或者拘役；数额巨大的，处五年以上有期徒刑，可以并处没收财产。28.B【解析】《刑法》第一百八十七条规定，银行或者其他金融机构的工作人员吸收客户资金不入账，数额巨大或者造成重大损失的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金；数额特别巨大或者造成特别重大损失的，处五年以上有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金。29.A【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第二十二条第(一)项规定，期货公司错误执行客户交易指令，除客户认可的以外，交易数量发生错误的，多于指令数量的部分由期货公司承担，少于指令数量的部分，由期货公司补足或者赔偿直接损失。30.C【解析】参见《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第三十二条第二款规定。31.A【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第二条规定，人民法院审理期货合同纠纷案件，应当严格按照当事人在合同中的约定确定违约方承担的责任，当事人的约定违反法律、行政法规强制性规定的除外。32.C【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第五十条规定，因期货交易所的过错导致信息发布、交易指令处理错误，造成期货公司或者客户直接经济损失的，期货交易所应当承担赔偿责任，但其能够证明系不可抗力的除外。

33.C【解析】期货交易所宣布进入异常情况并决定暂停交易的，暂停交易的期限不得超过3个交易日。但经中国证监会批准延长的除外。34.C【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第三十条规定，期货公司进行混码交易的，客户不承担责任，但期货公司能够举证证明其已按照客户交易指令入市交易的，客户应当承担相应的交易结果。

35.A【解析】中国证券监督管理委员会及其派出机构依法对证券公司的介绍业务活动实行监督管理，相关自律性组织依法对介绍业务活动实行自律管理。36.B【解析】《刑法》第一百六十四条规定，为谋取不正当利益，给予公司、企业或者其他单位的工作人员以财物，数额较大的，处三年以下有期徒刑或者拘役；数额巨大的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金。

37.B【解析】期货价格出现同方向连续涨跌停板的，期货交易所可以彩调整涨跌停板幅度、提高交易保证金标准及按一定原则减仓等措施化解风险。

38.B【解析】参见《证券公司为期货公司提供中间介绍业务试行办法》第六条第(三)项的规定。

39.B【解析】《证券公司为期货公司提供中间介绍业务试行办法》第十一条规定，证券公司与期货公司签订、变更或者终止委托协议的，双方应当在5个工作日内报各自所在地的中国证监会派出机构备案。40.D【解析】《期货公司金融期货结算业务试行办法》第三条规定，期货公司从事金融期货结算业务，应当经中国证券监督管理委员会批准，取得金融期货结算业务资格。41.B【解析】参见《期货公司金融期货结算业务试行办法》第七条的规定。42.B【解析】参见《期货公司金融期货结算业务试行办法》第七条规定。43.D【解析】《期货交易所管理办法》第三条规定，期货交易所是指依照《期货交易管理条例》和本办法规定设立，不以营利为目的，履行《期货交易管理条例》和本办法规定的职责，按照章程和交易规则实行自律管理的法人。

44.C【解析】参见《证券公司为期货公司提供中间介绍业务试行办法》第六条第(二)项的规定。

45.B【解析】《期货公司金融期货结算业务试行办法》第九条的规定，期货公司申请金融期货全面结算业务资格，申请日前2个月的风险监管指标应持续符合规定的标准。46.B【解析】《期货公司金融期货结算业务试行办法》第二十三条规定，非结算会员向客户收取的保证金属于客户所有，除用于客户的期货交易外，任何机构或者个人不得占用、挪用。47.A【解析】《期货公司金融期货结算业务试行办法》第四十二条规定，全面结算会员期货公司与非结算会员签订、变更或者终止结算协议的，应当在签订，变更或者终止结算协议之日起3个工作日内向协议双方住所地的中国证监会派出机构、期货交易所和期货保证金安全存管监控机构报告。

48.C【解析】参见《期货公司风险监管指标管理试行办法》第十八条第(五)项的规定。49.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第四十三条规定，期货公司没有代客户履行申请交割义务的，应当承担违约责任；造成客户损失的，应当承担赔偿责任。50.B【解析】《期货从业人员执业行为准则》第三十四条规定，期货从业人员获取不正当利益的，可以暂停其期货从业人员资格6个月至12个月。

51.D【解析】参见《期货公司金融期货结算业务试行办法》第十二条规定。

52.C【解析】贪污罪的犯罪主体必须是国家工作人员，ABD三项中甲乙丁都属于国家工作人员，C项中的丙不具有国家工作人员的身份。

53.D【解析】洗钱罪只有在故意的情况下才可构成，过失不构成洗钱罪。

54.D【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第四条规定，期货公司扩大业务规模或者做出向股东分配利润等可能对净资本产生重大影响的决定前，应当对相应的风险监管指标进行敏感性测试。55.A【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第十一条规定，期货公司计算净资本时，应当按照企业会计准则的规定对相关项目充分计提资产减值准备。56.A【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第八条规定，期货公司应当按照分类、流动性、账龄和可回收性等不同情况采取不同比例对资产进行风险调整。57.C【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第十四条规定，客户保证金未足额追加的，期货公司应当相应调减净资本。58.C【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第十八条规定，期货公司应当持续符合以下风险监管指标标准：(一)净资本不得低于人民币1500万元；(二)净资本不得低于客户权益总额的6％；(三)净资本按营业部数量平均折算额(净资本，营业部家数)不得低于人民币300万元；(四)净资本与净资产的比例不得低于40％；(五)流动资产与流动负债的比例不得低于100％；(六)负债与净资产的比例不得高于150％；(七)规定的最低限额的结算准备金要求。

59.C【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第五十二条规定，期货交易所、期货公司故意提供虚假信息误导客户下单的，由此造成客户的经济损失由期货交易所、期货公司承担。60.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第三条规定，人民法院审理期货侵权纠纷和无效的期货交易合同纠纷案件，应当根据各方当事人是否有过错，以及过错的性质、大小，过错和损失之间的因果关系，确定过错方承担的民事责任。

二、多项选择题 61.BCD【解析】《期货公司管理办法》第三十六条规定，期货公司的股东及实际控制人出现下列情形之一的，应当在3日内通知期货公司：(一)所持有的期货公司股权被冻结、查封或者被强制执行；(二)质押所持有的期货公司股权；(三)决定转让所持有的期货公司股权；(四)不能正常行使股东权利或者承担股东义务，可能造成期货公司治理的重大缺陷；(五)涉嫌严重违法违规经营，被有权机关调查、采取强制措施；(六)变更名称；(七)合并、分立或者进行重大资产、债务重组；(八)被撤销、接管、托管、关闭，或者解散、破产；(九)其他可能影响期货公司股权变更的情形。期货公司股东发生前款规定情形的，期货公司及其相关股东应当在5日内向期货公司住所地的中国证监会派出机构提交书面报告；期货公司实际控制人发生前款第(五)项至第(八)项所列情形的，期货公司及其实际控制人应当在5日内向期货公司住所地的中国证监会派出机构提交书面报告。62.ABC【解析】《期货公司管理办法》第三十一条规定，期货公司设立、变更、解散、破产、被撤销期货业务许可或者其营业部设立、变更、终止的，期货公司应当在中国证监会指定的报刊或者媒体上公告。63.ABCD【解析】《期货公司管理办法》第五十六条规定，客户可以通过书面、电话、计算机、互联网等委托方式下达交易指令。

64.ABC【解析】行政责任是法定的，当事人之间不得约定。65.ABCD【解析】《期货公司管理办法》第三十四条规定，期货公司与其控股股东在业务、人员、资产、财务、场所等方面应当严格分开，独立经营，独立核算。66.CD【解析】《期货交易管理条例》第四十七条规定，期货业协会是期货业的自律性组织，是社会团体法人。期货公司以及其他专门从事期货经营的机构应当加入期货业协会，并缴纳会员费。

67.ABC【解析】根据《期货交易所管理办法》第九十三、九十四、九十五条规定，ABC三

项均属于必须经中国证监会批准的项目，D项只需征求中国证监会的意见即可。68.AC【解析】《期货交易所管理办法》第四条第一款规定，经中国证券监督管理委员会批准，期货交易所可以采取会员制或者公司制的组织形式。

69.ABCD【解析】参见《期货交易所管理办法》第八条规定。70.AC【解析】《期货交易所管理办法》第二十一条第二款规定，有下列情形之一的，应当召开临时会员大会：(一)会员理事不足期货交易所章程规定人数的2／3；(二)1／3以上会员联名提议；(三)理事会认为必要。71.ABC【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第三条规定，人民法院审理期货侵权纠纷和无效的期货交易合同纠纷案件，应当根据各方当事人是否有过错，以及过错的性质、大小，过错和损失之间的因果关系，确定过错方承担的民事责任。72.ACD【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第四条规定，人民法院应当依据民事诉讼法第二十四条、第二十五条和第二十九条的规定确定期货纠纷案件的管辖。《民事诉讼法》第二十九条规定，因侵权行为提起的诉讼，由侵权行为地或者被告住所地人民法院管辖。其中，侵权行为地包括侵权行为实施地和侵权结果发生地。73.AC【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第六条规定，侵权与违约竞合的期货纠纷案件，依当事人选择的诉由确定管辖。当事人既以违约又以侵权起诉的，以当事人起诉状中在先的诉讼请求确定管辖。AB项中，甲以违约起诉，依法可以由被告住所地或者合同履行地人民法院管辖。CD项中，甲以侵权起诉，依法可以由侵权行为地或者被告住所地人民法院管辖。F市是被告住所地、合同履行地和侵权行为地。期货纠纷案件由中级人民法院管辖。74.BC【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第十条以及《合同法》第四百二十七条的规定，居间人未促成合同成立的，不得要求支付报酬，但可以要求委托人支付从事居间活动支出的必要费用。75.ABD【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第十三条规定，有下列情形之一的，应当认定期货经纪合同无效：(一)没有从事期货经纪业务的主体资格而从事期货经纪业务的；(二)不具备从事期货交易主体资格的客户从事期货交易的；(三)违反法律、法规禁止性规定的。A项中，李某为限制民事行为能力人，依法不能从事期货经纪业务。

76.AB【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第十四条规定，因期货经纪合同无效给客户造成经济损失的，应当根据无效行为与损失之间的因果关系确定责任的承担。一方的损失系对方行为所致，应当由对方赔偿损失；双方有过错的，根据过错大小各自承担相应的民事责任。77.AC【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第十八条规定，期货公司与客户签订的期货经纪合同对下达交易指令的方式未作约定或者约定不明确的，期货公司不能证明其所进行的交易是依据客户交易指令进行的，对该交易造成客户的损失，期货公司应承担赔偿责任，客户予以追认的除外。

78.ACD【解析】参见《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第二十一条规定。

79.ACD【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第二十六条规定，期货公司与客户对交易结算结果的通知方式未作约定或者约定不明确，期货公司未能提供证据证明已经发出上述通知的，对客户因继续持仓而造成扩大的损失，应当承担主要赔偿责任，赔偿额不超过损失的百分之八十。80.AD【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第五十三条规定，期货公司私下对冲、与客户对赌等不将客户指令入市交易的行为，应当认定为无效。

81.ABD【解析】会员制期货交易所会员大会行使审议批准理事会和总经理的工作报告的职权。

82.ABCD【解析】《期货交易所管理办法》第八十条规定，期货交易实行限仓制度和套期保值审批制度。《期货交易所管理办法》第八十一条规定，期货交易实行大户持仓报告制度。83.ABCD【解析】期货交易所的工作人员履行职务，遇有与本人或者其亲属有利害关系的情形时。应当回避。84.ABCD【解析】《刑法》第一百九十一条规定，明知是毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益，为掩饰、隐瞒其来源和性质，有下列行为之一的，没收实施以上犯罪的所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金：(一)提供资金账户的；(二)协助将财产转换为现金、金融票据、有价证券的；(三)通过转账或者其他结算方式协助资金转移的；(四)协助将资金汇往境外的；(五)以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的。85.AB【解析】《期货交易所管理办法》第七十七条规定，实行会员分级结算制度的期货交易所应当建立结算担保金制度。结算担保金包括基础结算担保金和变动结算担保金。86.AC【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第二十八条规定，期货公司对期货交易所或者客户对期货公司的交易结算结果有异议，而未在期货交易所交易规则规定或者期货经纪合同约定的时间内提出的，视为期货公司或者客户对交易结算结果已予以确认。

87.AB【解析】C选项中期货交易所涉及对其经营风险有较大影响的诉讼应当及时向中国证监会报告；D选项中理事会设理事长1人、副理事长1至2人。

88.BD【解析】参见《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第二十五条、三十二条、三十四条和第四十八条的规定。89.CD【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第四条规定，人民法院应当依据民事诉讼法第二十四条、第二十五条和第二十九条的规定确定期货纠纷案件的管辖。第七条规定，期货纠纷案件由中级人民法院管辖。《民事诉讼法》第二十四条规定，因合同纠纷提起的诉讼，由被告住所地或者合同履行地人民法院管辖。90.ABCD【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第九条规定，非期货公司人员以期货公司名义从事期货交易行为，具备合同法第四十九条所规定的表见代理条件的，期货公司应当承担由此产生的民事责任。ABCD四选项分别是表见代理的构成要件之一。

91.ABD【解析】中国证监会及其派出机构依法对期货公司及其分支机构衽监督管理。国务院期货监督管理机构派出机构依照《期货交易条例》的有关规定和国务院期货监督管理机构的授权，履行监督管理职责。

92.BD【解析】申请设立期货交易所，应当向中国议事日程会提交拟任用高级管理人员的名单及简历，拟加入会员或者股东名单。93.ABCD【解析】《期货从业人员资格管理办法》第三十条规定，期货从业人员自律管理的具体办法，包括从业资格考试、从业资格注册和公示、执业行为准则、后续职业培训、执行检查、纪律惩戒和申诉等，由协会制订，报中国证监会核准。

94.D【解析】隐匿、销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告罪的主体既可以为自然人也可以是单位。自然人作为本罪的主体，主要是公司企业内部的会计人员，有关主管人员和直接责任人员，其他工作人员一般不属于本罪主体，但可以成为本罪的共同犯罪主体。95.ABCD【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第三十条规定，期货公司风险监

管指标达到预警标准的，期货公司应当于当日向公司住所地中国证监会派出机构书面报告，详细说明原因、对公司的影响、解决问题的具体措施和期限，还应当向公司全体董事书面报告。

96.AC【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第二十条规定，客户下达的交易指令没有品种、数量、买卖方向的，期货公司未予拒绝而进行交易造成客户的损失，由期货公司承担赔偿责任，客户予以追认的除外。97.AD【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第二十二条第(二)项规定，期货公司错误执行客户交易指令，除客户认可的以外，交易的后果由期货公司承担，交易价格超出客户指令价位范围的，交易差价损失或者交易结果由期货公司承担。98.ABCD【解析】参见《刑法》第一百七十四条规定。99.ABCD【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第三十一条规定，期货交易所在期货公司没有保证金或者保证金不足的情况下，允许期货公司开仓交易或者继续持仓，应当认定为透支交易。期货公司在客户没有保证金或者保证金不足的情况下，允许客户开仓交易或者继续持仓，应当认定为透支交易。

100.AD【解析】A选项中期货交易所对期货交易、结算、交割资料的保存期限应当不少于20年；D选项中期货交易所任免中层管理人员应当在决定之日起10日内向中国证监会报告。101.ABCD【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第四条规定，人民法院应当依据民事诉讼法第二十四条、第二十五条和第二十九条的规定确定期货纠纷案件的管辖。《民事诉讼法》第二十五条规定，合同的双方当事人可以在书面合同中协议选择被告住所地、合同履行地、合同签订地、原告住所地、标的物所在地人民法院管辖，但不得违反本法对级别管辖和专属管辖的规定。

102.AB【解析】期货从业人员在执业过程中不得获取不正当利益。获取不正当利益的，应当退还不正当利益。

103.AB【解析】国务院期货监督管理机构对期货市场实施监督管理包括：对期货业协会的活动进行指导和监督，开展与期货市场监督管理有关的国际交流、合作活动。104.ABC【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第二条规定，期货公司应当按照本办法的规定编制、报送风险监管报表。

105.ABD【解析】期货公司擅自以客户的名义进行交易，客户同对交易结果不予追认的，所造成的损失由期货公司承担。106.AC【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第十四条规定，因期货经纪合同无效给客户造成经济损失的，应当根据无效行为与损失之间的因果关系确定责任的承担。一方的损失系对方行为所致，应当由对方赔偿损失；双方有过错的，根据过错大小各自承担相应的民事责任。第十五条规定，不具有主体资格的经营机构因从事期货经纪业务而导致期货经纪合同无效，该机构未按客户的交易指令入市交易，客户没有过错的，该机构应当返还客户的保证金并赔偿客户的损失。赔偿损失的范围包括交易手续费、税金及利息。因此，经营机构只在特定情况下才承担赔偿损失的责任。107.ABD【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第四十三条的规定，期货公司没有代客户履行申请交割义务的，应当承担违约责任；造成客户损失的，应当承担赔偿责任。该条并未规定期货公司应承担的赔偿限额。其他三项参见《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第二十六条、第三十二条和第三十四条的规定。108.ABD【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第四十二、四十三以及四十七条的规定，交割仓库的法定义务包括ABD三项，申请交割是期货公司的义务。109.ABCD【解析】《期货从业人员管理办法》第十一条规定，期货从业人员辞职、被解聘或者死亡的，机构应当自上述情形发生之日起10个工作日内向协会报告，由协会注销其从

业资格。

110.ABC【解析】期货业协会属于自律性组织，不是金融机构。

111.AD【解析】参见《期货公司风险监管指标管理试行办法》第九条规定。112.ABCD【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第十五条规定，期货公司应当在净资本计算表的附注中，充分披露期末未决诉讼、未决仲裁等或有负债的性质、涉及金额、形成原因、进展情况、可能发生的损失和预计损失的会计处理情况，并在计算净资本时按照一定比例扣减。113.BD【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第十六条规定，期货公司借入次级债务的，可以将所借入的次级债务按照中国证监会规定的比例计入净资本。期货公司向股东或者其关联企业借入的具有次级债务性质的长期借款，可以在计算净资本时将所借入的长期借款按照中国证监会规定的比例计入净资本。114.BC【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第十九条规定，期货公司委托其他机构提供中间介绍业务的，净资本不得低于人民币3000万元。第二十条规定，从事交易结算业务的期货公司，净资本不得低于人民币4500万元。115.ABC【解析】《证券公司为期货公司提供中间介绍业务试行办法》第五条规定，证券公司申请介绍业务资格，应当符合下列条件：(一)申请目前6个月各项风险控制指标符合规定标准；(二)已按规定建立客户交易结算资金第三方存管制度；(三)全资拥有或者控股一家期货公司，或者与一家期货公司被同一机构控制，且该期货公司具有实行会员分级结算制度期货交易所的会员资格、申请目前2个月的风险监管指标持续符合规定的标准；(四)配备必要的业务人员，公司总部至少有5名、拟开展介绍业务的营业部至少有2名具有期货从业人员资格的业务人员；(五)已按规定建立健全与介绍业务相关的业务规则、内部控制、风险隔离及合规检查等制度；(六)具有满足业务需要的技术系统；(七)中国证监会根据市场发展情况和审慎监管原则规定的其他条件。

116.ABD【解析】参见《期货公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理办法》第五十四条规定。

117.ABCD【解析】《证券公司为期货公司提供中间介绍业务试行办法》第十九条规定，证券公司应当建立完备的协助开户制度，对客户的开户资料和身份真实性等进行审查，向客户充分揭示期货交易风险，解释期货公司、客户、证券公司三者之间的权利义务关系，告知期货保证金安全存管要求。118.ABCD【解析】《期货公司金融期货结算业务试行办法》第二十八条规定，除下列情形外，全面结算会员期货公司不得划转非结算会员保证金：(一)依据非结算会员的要求支付可用资金；(二)收取非结算会员应当交存的保证金；(三)收取非结算会员应当支付的手续费、税款及其他费用；(四)双方约定且不违反法律、行政法规规定的其他情形。119.ACD【解析】《期货公司金融期货结算业务试行办法》第四十一条规定，期货公司被期货变易所接纳为会员、暂停或者终止会员资格的，应当在收到期货交易所的通知文件之日起3个工作日内向期货公司住所地的中国证监会派出机构报告。120.ABCD【解析】《期货公司金融期货结算业务试行办法》第四十五条规定，全面结算会员期货公司应当在定期报告中向中国证监会派出机构报告下列事项：(一)非结算会员名单及其变化情况；(二)金融期货结算业务所涉及的内部控制制度的执行情况；(三)金融期货结算业务所涉及的风险管理制度的执行情况；(四)中国证监会规定的其他事项。

三、判断是非题 121.B【解析】《期货交易管理条例》第三十九条规定，期货交易的交割，由期货交易所统一组织进行。交割仓库由期货交易所指定。期货交易所不得限制实物交割总量，并应当与交割仓库签订协议，明确双方的权利和义务。

122.B【解析】证券公司应当建立完备的协助开户制度，对客户的开户资料和身份真实性等进行审查，向客户充分揭示期货交易风险，解释期货公司、客户、证券公司三者之间的权利义务关系，告知期货保证金安全存管要求。证券公司应当及时将客户开户资料提交期货公司，期货公司应当复核后与客户签订期货经纪合同，办理开户手续。123.B【解析】《证券公司为期货公司提供中间介绍业务试行办法》第十六条规定，证券公司应当配备足够的具有期货从业人员资格的业务人员，不得任用不具有期货从业人员资格的业务人员从事介绍业务。124.B【解析】《证券公司为期货公司提供中间介绍业务试行办法》第六条规定，证券公司申请介绍业务资格，净资本不低于12亿元。

125.B【解析】净资本是在期货公司净资产的基础上，按照变现能力对资产负债项目及其他项目进行风险调整后得出的综合性风险监管指标。

126.A【解析】参见《期货公司金融期货结算业务试行办法》二十一条的规定。

127.B【解析】有权要求期货公司对资产减值准备计提的充足性和合理性进行专项说明的是中国证监会。128.A【解析】《期货从业人员执业行为准则》第三条规定，期货经营机构的期货业务辅助人员及其他人员的业务行为参照适用本准则。129.B【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第二十一条规定，从事全面结算业务的期货公司，净资本不得低于以下标准：(一)人民币9000万元；(二)客户权益总额与其代理结算的非结算会员权益或者非结算会员客户权益之和6％。130.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第五十四条规定，期货公司擅自以客户的名义进行交易，客户对交易结果不予追认的，所造成的损失由期货公司承担。

131.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第三条的规定，人民法院在审理无效的期货交易合同纠纷案件时，应当依据过错责任原则确定当事人的民事责任。

132.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第七条规定，期货纠纷案件由中级人民法院管辖。高级人民法院根据需要可以确定部分基层人民法院受理期货纠纷案件。133.A【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第十条规定，公民、法人受期货公司或者客户的委托，作为居间人为其提供订约的机会或者订立期货经纪合同的中介服务的，期货公司或者客户应当按照约定向居间人支付报酬。根据该条规定，完全民事行为能力人可以从事期货居间服务。

134.B【解析】参见《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第十八条规定。135.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第二十八条规定，客户对交易结算结果提出异议，期货公司未及时采取措施导致损失扩大的，期货公司对造成客户扩大的损失应当承担赔偿责任。136.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第四十九条规定，期货交易所未代期货公司履行期货合约，期货公司应当根据客户请求向期货交易所主张权利。期货公司拒绝代客户向期货交易所主张权利的，客户可直接起诉期货交易所，期货公司作为第三人参加诉讼。可见，客户应当先请求期货公司代为主张权利。137.A【解析】参见《期货从业人员执业行为准则》第二十二条的规定。138.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第十五条第二款的规定，因经营机构不具有主体资格而导致期货经纪合同无效时，要求经营机构对客户承担赔偿责任还须具备以下条件：(一)该机构未按客户的交易指令入市交易；(二)客户没有过错。

139.A【解析】参见《期货从业人员执业行为准则》第十八条的规定。140.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第九条规定，非期货公司人员以期货公司名义从事期货交易行为，具备《合同法》第四十九条所规定的表见代理条件的，期货公司应当承担由此产生的民事责任。

141.A【解析】参见《期货从业人员执业行为准则》第十条的规定。142.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第六条规定，侵权与违约竞合的期货纠纷案件，依当事人选择的诉由确定管辖。当事人既以违约又以侵权起诉的，以当事人起诉状中在先的诉讼请求确定管辖。

143.B【解析】期货公司应当每半年向公司全体股东提交书面报告，说明净资本等各项风险监管指标的具体情况，该书面报告应当经全体董事签字确认，并应当取得股东的签收确认、证明。

144.A【解析】参见《期货从业人员执业行为准则》第十一条的规定。145.B【解析】《期货从业人员执业行为准则》第二十一条规定，期货从业人员不得阻挠或者拒绝投资者另外委托其他期货经营机构或者期货从业人员提供服务，共同服务的从业人员之间应当明确分工和协作。146.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第五十一条规定，期货交易所依据有关规定对期货市场出现的异常情况采取合理的紧急措施造成客户损失的，期货交易所不承担赔偿责任。147.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第六十条规定，期货公司为债务人的，人民法院不得冻结、划拨专用结算账户中未被期货合约占用的用于担保期货合约履行的最低限额的结算准备金；期货公司已经结清所有持仓并清偿客户资金的，人民法院可以对结算准备金依法予以冻结、划拨。148.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第五十二条规定，期货交易所、期货公司故意提供虚假信息误导客户下单的，由此造成客户的经济损失由期货交易所、期货公司承担。149.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第六条的规定，期货纠纷案件既包括因违约而引发的纠纷案件也包括因侵权而引发的纠纷案件。

150.A【解析】参见《期货公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理办法》第五十三条的规定。

151.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第四十一条规定，期货交易所依法或依交易规则强行平仓发生的费用，由被平仓的期货公司承担。

152.B【解析】参见《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第五十五条规定。

153.A【解析】参见《期货公司金融期货结算业务试行办法》第十四条的规定。154.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第二十七条规定，客户对当日交易结算结果的确认，应当视为对该日之前所有持仓和交易结算结果的确认，所产生的交易后果由客户自行承担。

155.A【解析】在持有或者控制期货公司5％以上股权的单位、期货公司前5名股东单位、与期货公司存在业务联系或者利益关系的机构任职的人员及其近亲属和主要社会关系人员不得担任期货公司独立董事。156.A【解析】《期货公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理办法》第二十三条规定，推荐人应当是任职1年以上的期货公司现任董事长、监事会主席或者经理层人员。157.A【解析】《期货公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理办法》第二十一条规定，申请期货公司董事长、监事会主席、独立董事的任职资格，应当由拟任职期货公司向中国证

监会或者其授权的派出机构提出申请，并提交下列申请材料：(一)申请书；(二)任职资格申请表；(三)2名推荐人的书面推荐意见；(四)身份、学历、学位证明；(五)资质测试合格证明；(六)中国证监会规定的其他材料。申请独立董事任职资格的，还应当提供拟任人关于独立性的声明，声明应当重点说明其本人是否存在本办法第九条所列举的情形。

158.B【解析】期货公司无故拖延或者拒不审计的，中国证监会及其派出机构可以指定具有证券、期货相关业务资格的会计师事务所进行审计。有关审计费用由期货公司承担。159.B【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第七条规定，期货纠纷案件由中级人民法院管辖。高级人民法院根据需要可以确定部分基层人民法院受理期货纠纷案件。160.A【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第二条规定，人民法院审理期货合同纠纷案件，应当严格按照当事人在合同中的约定确定违约方承担的责任，当事人的约定违反法律、行政法规强制性规定的除外。

四、不定项选择题 161.A【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第七条第二款的规定，净资产的计算公式为：净资本=净资产一资产调整值+负债调整值一客户未足额追加的保证金-／+其他调整项，根据该公式可以得出选项A是正确的。162.ACD【解析】本案例中甲期货公司的净资本为4100万元，净资本与净资产比例为82％，净资本按照营业部数量平均结算额为410万元，均符合《期货公司风险监管指标管理试行办法》第十八条的规定，只有B项净资本占客户权益总额的比例为4.1％，低于第十八条规定的6％，不符合指标。163.A【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第二十条规定，从事交易结算业务的期货公司，净资本不得低于人民币4500万元。本案中甲期货公司的净资本只有4100万元，不符合规定。164.BC【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第十八条规定，期货公司应当持续符合以下风险监管指标标准：(一)净资本不得低于人民币1500万元；(二)净资本不得低于客户权益总额的6％；(三)净资本按营业部数量平均折算额(净资本，营业部家数)不得低于人民币300万元；(四)净资本与净资产的比例不得低于40％；(五)流动资产与流动负债的比例不得低于100％；(六)负债与净资产的比例不得高于150％；(七)规定的最低限额的结算准备金要求。第二十三条规定，中国证监会对第十八条至第二十一条规定的风险监管指标设置预警标准。规定“不得低于”一定标准的风险监管指标，其预警标准是规定标准的120％，规定“不得高于\"一定标准的风险监管指标，其预警标准是规定标准的80％。第三十二条规定，期货公司风险监管指标达到预警标准的，进入风险预警期。BC两项均达到预警标准，进入预警期。165.AB【解析】《期货公司风险监管指标管理试行办法》第三十六条和《期货交易管理条例》第五十九条的规定，CD两项属于期货公司逾期未整改时中国证监会派出机构采取的措施。166.ABD【解析】《期货公司金融期货结算业务试行办法》第十五条规定，取得期货交易所交易结算会员资格的期货公司（以下简称交易结算会员期货公司）可以受托为客户办理金融期货结算业务，不得接受非结算会员的委托为其办理金融期货结算业务。167.ABCD【解析】《期货从业人员执业行为准则》第二十条规定，提倡同业公平竞争，严禁期货从业人员从事下列不正当竞争行为：

（一）采用虚假或容易引起误解的宣传方式进行自我夸大或者损害其他同业者的名誉；

（二）贬低或诋毁其他期货经营机构、期货从业人员；

（三）采用明示或者暗示与有关组织具有特殊关系的手段招来投资者，或者利用与有关组织的有关系进行业务垄断；

（四）在投资者不知情的情况下给投资者代理人或介绍人返还佣金；

（五）以排挤竞争对手为目的，低于经营成本行业自律标准收取手续费；

（六）中国证监会

或协会认定的其他不正当竞争行为。168.C【解析】《期货公司管理办法》第十四条规定，期货公司变更股权有下列情形之一的，应当经中国证监会批准：

（一）单个股东的持股比例增加到5%以上，或者有关联关系的股东合计持股比例增加到5%以上；

（二）持有5%以上股权的股东受让股权，或者有关联关系且合计持有5%以上股权的股东受让股权。169.AD【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第十三条规定，有下列情形之一的，应当认定期货经纪合同无效：

（一）没有从事期货经纪业务的主体资格而从事期货经纪业务的；

（二）不具备从事期货交易主体资格的客户从事期货交易的；

（三）违反法律、法规禁止性规定的。第十四条规定，因期货经纪合同无效给客户造成经济损失的，应当根据无效行为与损失之间的因果关系确定责任的承担。一方的损失系对方行为所致，应当由对方赔偿损失；双方有过错的，根据过错大小各自承担相应的民事责任。李甲不具备从事期货交易主体资格，因此期货经纪赫然无效，李甲自己承担损失。170.ABD【解析】《最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定》第十七条规定，期货，公司接受客户全权委托进行期货交易的，对交易产生的损失，承担主要赔偿责任，赔偿额不超过损失的80%，法律、行政法规另有规定的除外。

**第五篇：2025年风险管理预测试卷六**

2025年银行业从业人员资格认证考试

风险管理标准预测试卷(六)

一、单选题（共90题，每小题0.5分，共45分）以下各小题所给出的四个选项中，只有一项符合题目要求，请选择相应选项，不选、错选均不得分。

1典型的组合信用模型通常采用（）法通过对可能的情景进行模拟来计算组合中多种资产的相关性。

A资产分组 B集中度指标

C蒙特卡洛模拟

D历史损失数据均值与方差替代

2（）是指协议双方同意在约定的将来某个日期按约定的条件买入或卖出一定标准数量的某种金融工具的标准化协议。

A期货合约B掉期合约C期权合约D远期合约

3（）不属于事前风险控制手段。

A风险转移B风险规避C风险补偿D风险分散

4经济资本是指在一个给定的置信水平下，用来吸收或缓冲所有风险带来的非预期损失的资本。置信水平由银行的管理层规定，选择的置信水平越高，发生风险的概率就（）。

A不变B越低C越高D无法判断

5风险文化的精神核心是（）。

A风险管理理念B知识C制度D内部控制

6下列关于财务比率的表述，正确的是（）。

A盈利能力比率体现管理层控制费用并获得投资收益的能力

B杠杆比率用来判断企业归还短期债务的能力

C流动性比率用于体现管理层管理和控制资产的能力

D效率比率用来衡量企业所有者利用自有资金获得融资的能力

7假设某商业银行以市场价值表示的简化资产负债表中，资产A=1 000亿元，负债L=800亿元，资产久期为DA=5年，负债久期为DL=4年。根据久期分析法，如果年利率从5％上升到5.5％，则利率变化使银行的价值变化（）亿元。

A8.53 B-8.53 C9.00 D-9.00

8银行用3年期美元存款作为3年期欧元贷款的融资来源，存款按照伦敦同业拆借 市场利率每年定价一次，而贷款按照美国国库券利率每年定价一次；该笔欧元贷款为可提前偿还的贷款。银行所面临的市场风险不包括（）。

A期权性风险B基准风险C汇率风险D重新定价风险 9下列流动性监管核心指标的计算公式，正确的是（）。

A流动性比例=流动性负债余额÷流动性资产余额×100％

B人民币超额准备金率=在中国人民银行超额准备金存款÷人民币各项存款期末余额×100％

C核心负债比率=核心负债期末余额÷总负债期末余额×100％

D流动性缺口率=流动性缺口÷到期流动性资产×100％

10下列关于商业银行资本的说法，不正确的是（）。

A重估储备指商业银行经国家有关部门批准，对固定资产进行重估时，固定资产公允价值与账面价值之间的正差额

B若银监会认为重估作价是审慎的，这类重估储备可以列入附属资本，但计入附属资本的部分不超过重估储备的70％

C优先股是商业银行发行的，给予投资者在收益分配、剩余资产分配等方面优先权利的股票

D少数股权指在合并报表时，母银行净经营成果和净资产中，不以任何直接或间接方式归属于子银行的部分

11下列关于资本的说法，正确的是（）。

A经济资本也就是账面资本

B会计资本是监管部门规定的商业银行应持有的同其所承担的业务总体风险水平相匹配的资本

C经济资本是商业银行在一定的置信水平下，为了应对未来一定期限内资产的非预期损失而应该持有的资本金

D监管资本是一种完全取决于商业银行实际风险水平的资本

12下列关于信用风险的说法，正确的是（）。

A信用风险只有当违约实际发生时才会产生

B对商业银行来说，贷款是唯一的信用风险来源

C信用风险包括违约风险、结算风险等主要形式

D交易对手信用评级的下降不属于信用风险

13多种信用风险组合模型被广泛应用于国际银行业中，其中（）直接将转移概率与宏观因素的关系模型化，然后通过不断加入宏观因素冲击来模拟转移概率的变化，得出模型的一系列参数值。

ACredit Metrics模型

BCredit Portfolio View模型

CCredit Risk+模型 DCredit Monitor模型

14某银行2025年贷款应提准备为1 100亿元，贷款损失准备充足率为80％，则贷款实际计提准备为（）亿元。

A880 B 1 375

C1 100

D1 000

15商品价格风险是指商业银行所持有的各类商品的价格发生不利变动而给商业银行带来损失的风险。这里的商品不包括（）。

A大豆B石油C铜D黄金

16下列关于货币互换的说法，不正确的是（）。

A货币互换是指交易双方基于不同的货币进行的互换交易

B货币互换通常需要在互换交易的期初和期末交换本金，不同货币本金的数额由事先确定的汇率决定

C货币互换既明确了利率的支付方式，又确定了汇率

D货币互换交易双方规避了利率和汇率波动造成的市场风险

17在自我评估法中，下列操作风险与内部控制评估的工作流程各阶段，按照先后顺序排序结果是（）。

(1)全员风险识别与报告

(2)控制活动识别与评估

(3)制定与实施控制优化方案

(4)报告自我评估工作与日常监控

(5)作业流程分析和风险识别与评估

A(1)(2)(3)(4)(5)B(4)(1)(5)(3)(2)C(4)(2)(3)(1)(5)D(1)(5)(2)(3)(4)

18如果银行的总资产为1 000亿元，总存款为800亿元，核心存款为200亿元，应收存款为10亿元，现金头寸为5亿元，总负债为900亿元，则该银行核心存款比例等于（）。

A0.1 B0.2 C0.3 D0.4

19某3000万美元的1年期借款承诺由3个月期的欧洲货币期货合约来保值，合约的名义本金为300万美元。那么此项贷款承诺的套保比率为（）。A35B38C40D60 20下列关于操作风险分类的说法，正确的是（）。

A高管欺诈属于可降低的风险

B交易差错和记账差错属于可规避的风险

C火灾和抢劫属于可规避的风险

D改变市场定位属于可规避风险

21自我评估法有助于（）。

A识别银行日常经营存在的风险点B员工绩效考核

C简化管理流程 D计算损失金额和发生概率

22银行评估未来挤兑流动性风险的方法是（）。

A现金流分析B久期分析法C缺口分析法D情景分析

23下列指标计算公式中，不正确的是（）。

A不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)÷各项贷款×100％

B预期损失率=预期损失÷资产风险敞口×100％

C单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额÷贷款类资产总额×100％

D贷款损失准备金率=贷款损失准备金余额÷贷款类资产总额

24《商业银行财务报表附注特别规定》对上市银行的（）三项内容的披露做了非常详细的规定。

A长期贷款、逾期贷款、呆账贷款B长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款

C贷款总额、逾期贷款、呆账贷款D贷款总额、逾期贷款、呆滞贷款

25信用联动票据的主要吸引力在于（）。

A可获得更高的投资收益

B可完全规避信用风险

C可获得其他信用衍生产品无法达到的避税功能

D不需要对相关的证券进行实际投资，而是通过人为方式就能够获得标的资产的现金收益

26关于到期日之前的期权价值，下列表述正确的是（）。A美式看涨期权的最大价值小于欧式看涨期权的最大价值 B欧式看跌期权的最大价值等于美式看跌期权的最大价值 C美式看涨期权的最大价值大于欧式看涨期权的最大价值 D欧式看跌期权的最大价值大于美式看跌期权的最大价值

27巴塞尔委员会在《有效银行监管核心原则的评价方法》中对于商业银行国家风险的监

管给出了具体的原则和标准。其中要求各国监管机构(或其他官方当局)规定银行对各国风险暴露的固定比例，并据此确定合理的计提准备金（）标准。

A最高B最低C中间D以上都不对

28法律风险和合规风险之间的关系是（）。

A两者是一回事 B两者毫无联系

C两者有关但又有区别D以上都不对

29在《巴塞尔新资本协议》公布之前，巴塞尔委员会发布了（）次资本协议征求意见稿。A1B2C3 D4

30（）不能规避利率风险。

A金融期货B金融期权C利率互换D定期存款

31《巴塞尔新资本协议》要求实施内部评级法初级法的商业银行（）。

A必须自行估计每笔债项的违约损失率

B参照其他同等规模商业银行的违约损失率

C由监管当局根据资产类别给定违约损失率

D由信用评级机构根据商业银行要求给出违约损失率

32下列关于事后检验的说法，不正确的是（）。

A事后检验将市场风险计量方法或模型的估算结果与实际发生的损益进行比较，以检验计量方法或模型的准确性和可靠性，并据此对计量方法或模型进行调整和改进

B事后检验是市场风险计量方法的一种

C若估算结果与实际结果近似，则表明该风险计量方法或模型的准确性和可靠性较高

D若估算结果与实际结果差距较大，则表明事后检验的假设前提存在问题 33风险评级的程序是（）。

A制定监管措施+收集评级信息+分析评级信息+得出评级结果+整理评级档案

B收集评级信息+分析评级信息+得出评级结果+制定监管措施+整理评级档案

C制定监管措施+整理评级档案+收集评级信息+分析评级信息+得出评级结果

D整理评级档案+收集评级信息+制定监管措施+分析评级信息+得出评级结果

34下列对银行业机构信息披露要求的说法，不正确的是（）。

A必须每季度披露风险管理政策

B根据巴塞尔委员会的要求，银行应进行并表披露

C必须提高信息披露的相关性

D必须保持合理频度

35国际会计准则对金融资产划分的优点不包括（）。

A它是基于会计核算的划分

B按照确认、计量、记录和报告等程序严格界定了进入四类账户的标准、时间和数量，以及在账户之间变动、终止的量化标准

C直接面对风险管理的各项要求

D有强大的会计核算理论和银行流程框架、基础信息支持

36缺口分析和久期分析采用的都是（）敏感性分析方法。

A利率B汇率C股票价格D商品价格

37下列哪一项不属于国际会计准则对金融资产划分的优点？（）A有强大的会计核算理论和银行流程框架、基础信息支持

B按照确认、计量、记录和报告等程序严格界定了进入四类账户的标准、时间和数量，以及在账户之间变、终止的量化标准 C直接面对风险管理的各项要求

D它是基于会计核算的划分

38风险管理的最基本要求是（）。

A适时、准确地识别风险B准确、详细地计量风险

C适时、完整地监测风险D迅速、有效地控制风险

39商业银行经济资本配置的作用主要体现在（）两个方面。

A资本金管理和负债管理B资产管理和负债管理

C绩效考核和风险管理 D流动性管理和绩效考核

40下列关于市场约束和信息披露的说法，不正确的是（）。

A银行的信息披露主要由资产负债表、利润表、现金流量表、报表附注、部分公司治理情况和部分风险管理情况所构成

B信息披露是《巴塞尔新资本协议》提出的三大支柱之一

C市场约束是《巴塞尔新资本协议》提出的三大支柱之一

D市场约束机制发挥外部监督作用，推动银行业金融机构持续改进经营管理，提高经营效益，降低经营风险

41通常金融工具的到期日或距下一次重新定价日的时间越长，并且在到期日之前支付的金额越小，则久期的绝对值（）。

A不变B越高C越低D无法判断

42根据我国银监会制定的《商业银行风险监管核心指标》，其中关于累计外汇敞口头寸比例的表述，下面选项中不正确的一项是（）。

A累计外汇敞口头寸为一个季度末的汇率敏感性外汇资产减去汇率敏感性外汇负债

B资本净额定义与资本充足率指标中定义一致

C在计算比率时应将各种外汇敞口统一折合为美元

D累计外汇敝口头寸比例=累计外汇敞口头寸÷资本净额

43（）是指获得银行信用支持的债务人由于种种原因不能或不愿遵照合同规定按时偿还债务而使银行遭受损失的可能性。

A信用风险B市场风险C操作风险D流动性风险

44巴塞尔委员会对《巴塞尔资本协议》进行全面修改，并于（）首次公布修改后的资本协议征求意见稿。

A1998年5月B1999年6月C2025年1月D2025年4月

45风险管理的核心在于（）。

A风险识别B风险计量

C风险监测D选择最佳风险管理技术组合

46某2年期债券麦考利久期为1.6年，债券目前价格为101.00元，市场利率为8%，假设市场利率突然上升2%，则按照久期公式计算，该债券价格（）。A上涨2.76%B下跌2.76%C上涨2.96%D下跌2.96% 47风险监管的演变阶段不包括（）。

A审慎监管B风险为本的监管C风险价值监管D以上都不包括

48关于市场约束的表述，下面选项中不正确的是（）。

A市场约束机制在新资本协议出台前只存在于监管框架的理论中

B市场约束的目的在于保证市场提供另一层面的监督

C市场约束的运作机制主要是依靠利益相关者的利益驱动，包括存款人、债权人、银行股东等

D这些利益相关者采取的举措，会对银行在金融市场上的运作产生多方面的影响

49操作风险管理职能部门的工作不包括（）。

A创建结构化的风险评估方法 B监控和事故处理

C承担操作风险管理的最终责任 D了解整个银行的风险状况

50根据《巴塞尔新资本协议》的有关规定，操作风险损失事件被划分为（）种事件类型。

A6B7C8 D9

51目前，（）是我国商业银行面临的最大、最主要的风险种类。

A信用风险B市场风险C操作风险D声誉风险

52马柯维茨提出的（）描绘出了资产组合选择的最基本、最完整的框架，是目前投资理论和投资实践的主流方法。

A均值—方差模型B资本资产定价模型

C套利定价理论 D二叉树模型

53《巴塞尔新资本协议》为商业银行提供三种操作风险经济资本计量方法，其中不包括（）。

A高级计量法B标准法C基本指标法D内部评级法

54在操作风险经济资本计量的方法中，（）的原理是，将商业银行的所有业务划分为八类产品线，对每一类产品线规定不同的操作风险资本要求系数，并分别求出对应的资本，然后加总八类产品线的资本，即可得到商业银行总体操作风险的资本要求。

A高级计量法B基本指标法C标准法D内部评级法

55下列关于VaR的说法，正确的是（）。A均值VaR是以均值作为基准来测度风险 B均值VaR度量的是资产价值的平均损失 C均值VaR是以期末价值作为基准来测度风险 D均值VaR度量的是资产价值的相对损失

56关于操作风险报告的说法，正确的是（）。

A不能使用外部人员撰写的报告

B除高级管理层外，报告不应发送给相应的各级管理层

C内审部门应直接参与业务部门的操作风险管理

D业务部门可以单独向高级管理层汇报，不一定需要经过风险管理部门

57如果商业银行的流动性需求和流动性来源之间出现了不匹配，流动性需求（）流动性来源，或者获得流动性的成本过高降低了银行的收益，流动性风险就发生了。

A大于B小于C等于D以上都不对

58按照巴塞尔委员会的规定，银行要在合适的时候建立一个在一定时点上的本外币之间现金流允许发生错配的（）限额，并依据实际情况对这个限额进行调整。不仅要对总体外币设置限额，还要分别对每种外币都设置一个限额。

A最小B最大C中等D以上都不对

59（）是风险评估和监测的重要工具，它有助于银行进行日常监控和实时监测的动态操作风险管理。

A风险指标B风险诱因C绩效测评D因果模型

60根据巴塞尔委员会的定义，操作风险的每类业务产品线／事件类型共有（）个组合。

A60B64C56D49

61关于事后检验，下列说法正确的是（）。A事后检验是操作风险计量方法的一种

B事后检验将市场风险计量方法或模型的估算结果与实际发生的损益进行比较，以检验计

量方法或模型的准确性和可靠性，并据此对计量方法或模型进行调整和改进

C若估算结果与实际结果差距较大，则暗示该风险计量方法或模型存在问题，但结论不确定

D若估算结果与实际结果差距较大，则表明事后检验的假设前提存在问题

62如果第一个资产组合的预期收益为8％，标准差为6％，第二个资产组合的预期收益为8％，标准差为3％，那么投资者通常选择哪个资产组合来投资（）。

A第一个 B第二个

C第一个或第二个均可D均不选择

63在抵押贷款证券化过程中，建立一个独立的特殊中介机构SPV的主要目的是（）。

A为了发行证券

B为了真正实现权益资产与原始权益人的破产隔离

C为了保证投资者本息的按期支付

D为了购买权益资产

64计算VaR值的历史模拟法存在的缺陷不包括（）。

A风险包含着时间的变化，单纯依靠历史数据进行风险度量，将低估突发性的收益率波动

B风险度量的结果受制于历史周期的长短

C无法充分度量非线性金融工具的风险

D以大量的历史数据为基础，对数据的依赖性强

65下列关于表外项目的处理的说法，不正确的是（）。

A表外项目的处理，按两步转换的方法计算普通表外项目的风险加权资产

B首先将表外项目的名义本金额乘以信用转换系数，获得等同于表内项目的风险资产，然后根据交易对象的属性确定风险权重，计算表外项目相应的风险加权资产

C对于汇率、利率及其他衍生产品合约的风险加权资产，使用现期风险暴露法计算

D利率和汇率合约的风险资产由两部分组成：一部分是账面价值，另一部分由市值乘以固定系数获得

66下列关于操作风险的描述正确的是（）。

A操作风险管理者对操作风险管理负有最主要的责任

B由于金融机构对操作风险定义看法一致，操作风险的计量手段已经非常成熟 C操作风险的计量需要评估操作风险事件发生的可能性以及其严重程度 D操作风险与其他风险有着明确的界线，如信用风险和市场风险

67商业银行在进行行业风险分析时，通常会用到以下指标，这些指标中，数值越低说明行业风险越小的是（）。

A行业净资产收益率B资本积累率

C行业盈亏系数

D行业产品产销率

68《金融违法行为处罚办法》属于（）。

A法律B行政法规C部门规章D“指引”

69商业银行的（）是商业银行为实现经营管理目标，通过制定并实施系统化的政策、程序和方案，对风险进行有效识别、评估、管理、监测和报告的动态过程和机制。

A风险控制B风险管理C内部控制D公司治理

70商业银行的流动性需求的变化是（）。

A容易预测的 B可以预测的，但很难精确预测

C不可能预测的D以上都不对

71下列哪种情形属于由于系统缺陷而引发的操作风险？（）A地震致使某银行贮存的账册严重损毁

B某银行因为通讯系统设备老化而发生失业中断 C某银行财务制度不完善，未保留部分重要文件

D某银行员工李某未经客户授权而使用客户的资金进行投资，造成客户损失 72连续三次投掷一枚硬币的基本事件共有（）件。

A6B4C8 D2

73（）是指金融资产根据历史成本所反映的账面价值。

A名义价值B市场价值C公允价值D市值重估价值

74下列情况会引发基准风险的是（）。

A利息收入和利息支出依据相同的基准利率，该利率波动剧烈

B利息收入和利息支出依据相同的基准利率，该利率较稳定

C利息收入和利息支出依据不同的基准利率，两种利率变动一致

D利息收入和利息支出依据不同的基准利率，两种利率不同步变化

75声誉风险管理应当成为业务单位日常工作的重要部分，商业银行必须通过定期的（），保证声誉风险管理政策的执行效果。

A外部审计和非现场检查 B内部审计和非现场检查

C外部审计和现场检查 D内部审计和现场检查

76巴塞尔委员会提出要将银行总经济资本的（）分配给操作风险，这种按总收入一定比例提取资本的方法也称为“阿尔法（α）法”。A4%B8%C12%D15% 77市场风险在（）中的汇率和商品价格风险被纳入了资本要求的范围。

A基本账户B银行账户和交易账户

C交易账户D银行账户

78在组合风险限额管理中确定资本分配的权重时，不需要考虑的因素是（）。

A组合在战略层面的重要性 B经济前景

C收益率

D过去的组合集中情况

79在（）对冲中只是在对冲开始时建立头寸，然后使对冲头寸保持不变，直到对冲期间结束。

A静态B期权C动态D股票

80《商业银行风险监管核心指标》规定操作风险损失率的计算公式为（）。

A操作风险损失率=操作风险损失当期发生额/前三期总利息收入与非利息收入之和的平均值

B操作风险损失率=操作风险损失当期发生额/前三期净利息收入与非利息收入之和的平均值

C操作风险损失率=操作风险损失当期发生额/前三期总利息收入与非利息收入之和 D操作风险损失率=操作风险损失当期发生额/前三期总利息收入与净利息收入之和 81操作风险评估和控制的内部环境因素不包括（）。

A公司治理结构B合规文化C信息系统建设D外部控制体系 82内部控制评价主要包括（）。

A过程评价和目标评价B结果评价和目标评价 C过程评价和结果评价D过程评价和方法评价

83大量存款人的挤兑行为可能会导致商业银行面临（）危机。

A流动性B操作C法律D战略

84对于商业银行来说，市场风险中最重要的是（）。

A利率风险B股票风险C商品风险D汇率风险

85商业银行内部风险的估计，一般不包括（）。

A违约概率B实际损失C违约损失率D违约风险暴露

86使用内部或外部数据的银行，必须证明自己的估计代表了（）。A目前的情况 B长期的经验

C同行业的平均水平D同行业的最高水平87按照《巴塞尔新资本协议》，下列属于违约的是（）。A债务人欠息或手续费60天以上（含）B银行将贷款出售并相应承揽了经济损失

C债务人对银行集团的任何重要债务逾期超过60天 D银行同意债务重组

88某银行2025年初次级类贷款余额为1000亿元，其中在2025年末转为可疑类、损失类的贷款金额之和为600亿元，期间次级类贷款因回收减少了400亿元，则次级类贷款迁徙率为（）。

A25.0%B50.0%C75.0%D100.0% 89下列关于外汇远期合约的表述，不正确的是（）。A外汇远期合约可以实物交割，也可以现金结算 B外汇远期合约根据外汇未来的利率定价

C本币升值，如果没有超过远期价格的话，外币的多方仍然盈利 D外汇远期合约到期日的结算金额取决于汇率的变化 90（）是对VaR估计结果的误差水平测量和精度评估。A准确性检验B敏感性分析C误差分析D有效性检验

二、多项选择题（共40题，每小题1分，共40分）以下各小题所给出的五个选项中，有两项或两项以上符合题目要求，请选择相应选项，多选、少选、错选均不得分。

1（）说明商业银行流动性风险高。A现金头寸指标低

B贷款总额与核心存款的比率小 C易变负债与总资产的比率大 D借款总额与总资产的比率高

E大型商业银行的大额负债依赖度为50% 2运用情景分析方法进行压力测试时，应当选择的情景包括（）。

A模型假设和参数不再适用的情形

B市场价格发生剧烈变动的情形

C市场流动性严重不足的情形

D外部环境发生重大变化、可能导致重大损失或风险难以控制的情景

E历史上发生过重大损失的情景

3内部流程引起的操作风险是指由于商业银行业务流程缺失、设计不完善，或者没有被严格执行而造成的损失，主要包括（）。

A财务／会计错误B文件／合同缺陷 C产品设计缺陷 D交易／定价错误 E错误监控／报告

4根据2025年我国监管当局出台的贷款风险分类指导原则，借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失的贷款属于（）。

A关注类贷款B次级类贷款 C可疑类贷款D损失类贷款 E不良贷款

5个人客户评分方法中，信用局评分常用的风险评分是预测消费者（）。

A违约风险的大小B开户后给商业银行带来潜在收益

C破产风险的大小D坏账风险的大小

E风险偏好

6在战略风险评估中，应由专家审核的假设条件主要有（）。A公司的整体战略B利率变化及预期 C公司治理结构 D整体经济指标 E信用风险参数

7当久期缺口为正值时，下列说法正确的有（）。

A资产的加权平均久期大于负债的加权平均久期与资产负债率的乘积

B如果市场利率下降，资产与负债的价值都会增加

C如果市场利率下降，银行的市场价值将下跌

D如果市场利率上升，资产与负债的价值都会减少

E如果市场利率上升，银行的市场价值将增加

8下列属于商业银行面临的战略风险的有（）。

A产业风险B操作风险 C品牌风险D信用风险 E客户风险

9下列关于表内资产风险权重的说法，错误的是（）。

A采用外部评价机构评级结果来确定对境外主权债券的风险权重 B对省及省以下政府投资的公用企业给予100%的风险权重 C对中央政府投资的公用企业的债权风险为20% D对商业银行的其他资产，包括对企业、个人贷款和自用房地产等资产都给予100%的风险权重

E商业银行持有的其他银行发行的次级债务工具，风险权重为50% 10风险计量模型的监督检查的内容包括（）。

A建立各类风险计量模型的原理、逻辑和模拟函数是否正确合理

B风险管理人员是否充分理解模型设计原理，并充分应用其结果

C是否建立对管理体系、业务、产品发生重大变化，以及其他突发事件的例外安排

D是否建立对风险计量模型的修正、检验和内部审查程序

E是否积累足够的历史数据，用于计量、监测风险的各种主要假定、参数是否恰当

11在风险为本的监管框架中，风险评估是风险为本监管最为核心的步骤，其作用是识别机构所面临的风险种类、风险水平和演变方向以及风险管理能力。它包含的环节有（）。

A了解银行的业务和风险管理制度

B界定其主要的业务领域

C用风险矩阵对每一业务领域的八种潜在风险逐一进行识别和衡量

D列举风险产生的原因

E形成风险评估报告

12下列关于全面风险管理体系的说法，正确的是（）。

A全面风险管理要素有8个

B企业的4个目标都是为全面风险管理的8个要素服务的

C企业的层级，包括整个企业、各职能部门、各条业务线以及下属各子公司 D企业各个层级都要坚持同样的4个目标 E外部环境属于全面风险管理要素

13根据巴塞尔委员会的规定，在风险报告中，为了提高商业银行透明度，信息应当具备哪些特征?（）

A全面性B相关性 C及时性D可靠性 E可比性

14信用评分模型在分析借款人信用风险过程中，存在的突出问题是（）。

A信用评分模型是一种向后看的模型，无法及时反映企业信用状况的变化

B信用评分模型对历史数据的要求相当高，对于多数新兴商业银行而言，所收集的历史数据极为有限

C无法全面地反映借款人的信用状况

D信用评分模型无法提供客户违约概率的准确数值

E方法过于机械死板，太依赖于数理方法，而忽视了一些定量性的、需要基于经验进行判断的因素

15目前RAROC等经风险调整的业绩评估方法在国际先进银行中广泛应用，其原因是与以往的盈利指标ROE、ROA相比，RAROC（）。A使银行不再注重盈利性

B放弃了股东价值最大化的目标

CRAROC=（收益-预期损失）/经济资本

D可以全面反映银行经营长期的稳定性和健康性

E可以在揭示盈利性的同时，反映银行所承担的风险水平16下列关于风险分散化的论述正确的是（）。

A如果资产之间的风险不存在相关性，那么分散化策略将不会有风险分散的效果 B如果资产之间的相关性为-1，风险分散化效果最好

C如果资产之间的相关性为+1，分散化策略将不能分散风险

D如果资产之间的相关性为正，那么风险分散化效果较差

E如果资产之间的相关性为负，那么风险分散化效果较好

17对中长期客户授信，需要了解以下哪些情况?（）

A客户预计资金来源以及使用情况B预计的资产负债情况

C损益情况 D项目建设情况

E运营计划

18商业银行对客户的财务分析主要是（）。A企业经营成果 B财务状况 C主管财务的工作人员能否胜任D现金流量情况 E公司治理结构是否完善

19下列关于贷款组合信用风险的说法，不正确的是（）。A贷款组合内的单笔贷款之间一般没有相关性

B贷款组合的总体风险通常小于单笔贷款信用风险的简单相加 C风险分散化有助于降低商业银行资产组合的整体风险 D贷款资产可以过于集中

E商业银行在识别和分析贷款组合信用风险时，应当更多地关注系统性风险因素可能造成的影响

20某3年期债券麦考利久期为2.3年，债券目前价格为105.00元，市场利率为9％。假设市场利率突然上升到10％，则按照久期公式计算，该债券价格（）。

A下降2.10％B下降2.50％ C下降2.2元D下降2.625元 E上升2.625元

21下列关于外汇敞口分析的说法，正确的有（）。

A外汇敞口主要来源于银行表内外业务中的货币错配

B当在某一时间段内，银行某一币种的多头头寸与空头头寸不一致时，所产生的差额就形成了外汇敞口

C在进行敞口分析时，银行只需分析各币种敞口折成报告货币并加总轧差后形成的外汇总敞口

D银行应当对交易业务和非交易业务形成的外汇敞口加以区分

E对因存在外汇敞口而产生的汇率风险，银行通常采用套期保值和限额管理等方式进行控制

22下列关于信用风险预期损失的说法，不正确的是（）。A是商业银行没有预计到的损失

B代表大量贷款或交易组合在整个经济周期内的平均损失 C预期损失率=预期损失/资产风险敞口

D代表大量贷款或交易组合过去一般时期的平均损失 E是指信用风险损失分布的数学期望

23下列关于远期和期货的说法，正确的有（）。

A远期合约允许投资者在不确定的未来时间购买或出售某项资产

B期货合约允许投资者按不确定的价格购买或出售某项资产

C远期合约是非标准化的，期货合约是标准化的

D远期合约一般通过金融机构或经纪商柜台交易，合约持有者面临交易对手的违约风险，而期货合约一般在交易所交易，由交易所承担违约风险

E远期合约的流动性较差，合约一般要持有到期，而期货合约的流动性较好，合约可以在到期前随时平仓

24（）的存款通常不够稳定，对商业银行的流动性影响较大。

A零售客户 B小额存款人 C个人存款人D公司存款人 E机构存款人

25开展操作风险和内部控制的自我评估的作用包括（）。

A建立覆盖商业银行各类经营管理的操作风险动态识别评估机制，实现操作风险的主动识别与内部控制持续优化

B不断优化和完善各类经营管理作业流程，平衡风险与收益，提升商业银行服务效率和盈利能力

C在自我评估基础上，可以建立操作风险事件数据库，构建操作风险日常监测的基础平台

D为案件防查工作提供方法和技术支持，使案件专项治理工作成为长期任务融入商业银行日常管理中，从源头上控制案件隐患及风险损失

E促进操作风险管理文化的转变，通过全员风险识别，提高员工参与操作风险管理的主动性和积极性

26常用的风险识别方法有（）。

A专家调查列举法B高级计量法 C情景分析法 D分解分析法 E制作风险清单

27期权的价值由哪几部分组成？（）A时间价值B内在价值 C执行价格D标地资产价格 E无风险利率

28在银行存在正缺口和资产敏感的情况下，其他条件不变，有（）。A利率上升，净利息收入增加 B利率上升，净利息收入减少 C利率下降，净利息收入上升 D利率下降，净利息收入下降 E利率不变，净利息收入上升

29下列关于利率互换操作原则的说法，正确的有（）。

A预期利率上升，固定利息收入者应将固定利率调为浮动利率

B预期利率下降，固定利息支出者应将固定利率调为浮动利率

C预期利率上升，固定利息支出者应不做利率互换

D预期利率上升，浮动利息收入者应将浮动利率调为固定利率

E预期利率下降，浮动利息支出者应将浮动利率调为固定利率

30现场检查的重点内容有（）。

A市场风险敏感度B业务经营的合法合规性

C资产质量 D管理水平和内部控制

E风险状况和资本充足性

31市场风险报告的形式包括（）。

A投资组合报告B风险分解“热点”报告 C信用风险报告D最佳投资组合复制报告 E最佳风险对冲策略报告

32国内商业银行在构建个人信用评估模型过程中，并未广泛采用客户分类，主要原因在于（）。

A个别客户群体没有足够的历史数据，使得客户分类在统计上的效果不显著，建模时没有体现个人客户分类的优势

B很多刚开始建立信用评分机制的商业银行没有能力充分收集用做客户分类的变量数据，更难以进行深度数据分析

C中国这样的发展中国家的客户分类变量存在相当程度的不稳定性

D客户分类需要耗费大量人力和资金进行研究，不太经济

E客户分类方法在信用风险评估中的作用不大

33风险价值(VaR)指标相对于其他衡量风险的指标来说，具有的优势是（）。

A有利于衡量整个贷款组合的风险

B可以衡量一定时期内投资组合所面临的风险状况

C可以求出在一定置信水平下所遭受的最大损失，便于计量经济资本的需要量

D是一种可以对各种类别的风险进行综合统一反映的指标

E只能用来计量市场风险，而不能计量其他类别的风险

34下列商业银行操作风险管理和控制措施中，（）属于风险缓释措施。

A制定应急和连续营业方案B实行强制休假制度 C购买保险 D计提风险损失准备 E调整业务规模

35除了采用流动性比率/指标法和现金流分析法以外，国际商业银行还广泛利用（）来深入分析和评估商业银行的流动状况。A情景分析 B压力测试 C久期分析法D缺口分析法 E负债分析法

36风险抵补类指标用于衡量商业银行抵补风险损失的能力，主要包括（）。A不良贷款迁徙率B资本充足程度 C核心负债比例 D盈利能力 E准备金充足程度

37监管部门对资本不足银行会采取一些必要的纠正措施，最常见的有（）。A对商业银行股东实施的纠正措施

B对商业银行董事和高级管理层采取的纠正措施 C对商业银行机构采取的监管措施 D对商业银行采取的配套措施

E对商业银行风险管理部门采取的纠正措施

38下列关于行业财务风险分析指标的说法，正确的有（）。

A行业盈亏系数越低，说明行业风险越大

B行业产品产销率越高，说明行业产品供不应求

C行业销售利润率是衡量行业盈利能力最重要的指标

D行业资本积累率越低，说明行业发展潜力越好

E行业劳动生产率在一定程度上反映出行业间的相对技术水平

39商业银行的核心资本包括（）。A盈余公积B混合性债务工具 C公开储备D未公开储备 E重估储备

40现代商业银行管理最重要的两份报告是（）。A每日资产负债表 B每日现金流量表

C每日宏观数据报告D每日收益/损失表 E每日风险状况报告

三、判断题（共15题，每小题1分，共15分）请对以下各题的描述做出判断，正确选A，错误选B。

1信贷资产证券化，是银行将已经存在的信贷资产集中起来并分档，对应不同档(信用等级)的资产向市场上的投资者发行不同收益率的证券，从而使信贷资产在原持有者资产负债表上消失。（）A对B错

2董事会和高级管理层除制定“正常的”风险处理政策和程序外，还应当制定危机处理程序，以应对严重的突发事件可能造成的管理混乱和重大损失。（）A对B错

3只有当外部审计组织按照有关监管法律的授权或接受监管当局的委托对商业银行进行审计时，其工作才具有风险监管的性质。（）A对B错

4银行风险监管指标设计以风险监管为核心，以法人机构为主体，兼顾分支机构，并形成分类、分级的监测体系。（）A对B错

5在风险缓解的处理中，被认可的质押品分成两类：一类是现金类资产，另一类是高质量的金融工具。（）A对B错

6根据银行监管的公正原则，监管部门不能根据商业银行的风险状况和风险管理能力对商业银行资本实行分类监管。（）A对B错

7信用风险是指债权人或交易对手未能履行合同所规定的义务或者信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债务人或金融产品持有人造成经济损失的风险。（）A对B错

8国家风险通常是由债务人所在国家的行为引起的，它超出了债权人的控制范围。（）A对B错

9根据《巴塞尔新资本协议》，在信用风险评级标准法下，商业银行不得通过信用衍生工具进行信用风险缓释。（）A对B错

10远期净敞口头寸的数量等于卖出的远期合约头寸减去买入的远期合约头寸。（）A对B错

11由于我国区域间的经济差异十分显著，所以在贷款组合信用风险识别和分析过程中应当考虑区域风险变量。（）A对B错

12国家风险暴露包含一个国家的信用风险暴露、跨境转移风险以及ERS(高压力风险事件情景)风险。（）A对B错

13公司治理是现代商业银行稳健运营和发展的核心。（）A对B错

14基本指标法以多种指标构成的指标体系作为衡量商业银行整体操作风险的尺度。（）A对B错

15银行面临风险时应该首先选择风险规避策略。（）A对B错

银行业从业人员资格认证考试风险管理标准预测试卷(六)答案

一、单选题 1C【解析】一般来说组合信用模型采用解析法和蒙特卡罗模拟法，本题所述的概念是“模拟”，选C。

2A【解析】期货定义中的关键词是“标准化协议”，这是与远期合约最明显的不同之处。3C【解析】风险补偿是对必定要发生的风险做出的补偿，不属于事前控制风险的手段。4B【解析】置信水平越高，信用状况越好，发生风险概率越低。

5A【解析】从字面意思上分析，精神核心就是与思想状况有关，分析四个选项，只有管理理念是属于精神层次的，知识、制度、内控都是为理念服务，也是由理念控制的。6A【解析】本题综合考查了各种比率的含义。杠杆比率：用来衡量企业所有者利用自有资金获得融资的能力；杠杆一端是自己的现有资本，另一端是获得其他资本，比率的大小就是反映该杠杆用自己的资本来获得融资的能力或者说偿债的能力。流动性比率：用来判断企业归还短期债务的能力，即分析企业当前的现金偿付能力和应付突发事件和困境的能力。

效率比率：体现管理层控制费用并获得投资收益的能力。

盈利比率：体现管理层控制费用并获得投资收益的能力。以盈利为目标，即控制成本、增加收益的能力。

7B【解析】久期公式为△P=-P×D×△y÷(1+y)。分别针对资产和负债的久期求出各自的变化值。DA是资产久期，DL是负债久期，都是公式中的D；资产A和负债L都是公式中的P；△y=5.5％-5％=0.5％；y是现在的年利率。那么，资产的变化值AP=-1000×5×0.005÷1.055；负债的变化值=-800×4×0.005÷1.055，资产与负债两者相加得出价值变化(-1000×5+800×4)×0.005÷1.055=-8.53。

8D【解析】重新定价风险也称为期限错配风险，源于银行资产、负债和表外业务到期期限（就固定利率而言）或重新定价期限（就浮动利率而言）之间所存在的差异。题中所述存贷款额期限均为3年，因此，不存在重新定价风险。

9C【解析】A流动性比例=流动性资产余额÷流动性负债余额×100％。B人民币超额准备金率=(在中国人民银行超额准备金存款+库存现金)÷人民币各项存款期末余额×100％。D流动性缺口率=(流动性缺口+未使用不可撤销承诺)÷到期流动性资产×100％。

10D【解析】D中有明显的逻辑错误，因为只有子公司的资产和经营成果归母公司之说，没有反过来的说法。事实上，合并报表时，包括在核心资本中的非全资子银行中的少数股权，是指子银行净经营成果和净资产中，不以任何直接或间接方式归属于母银行的部分。11C【解析】本题综合考查了各个资本的含义。账面资本=会计资本。

经济资本=商业银行自行计量，应对非预期损失的，取决于风险水平的资本。监管资本=监管部门规定的。

12C【解析】A、B、D在语言表述上都有问题，风险的发生永远不是只有唯一的原因，唯一的情形。A信用风险也可以发生在实际违约之前。B贷款是最大最明显的信用风险来源，不是唯一的。D交易对手信用评级的下降也属于信用风险，因为存在潜在的损失。

13B【解析】考生可这样记忆该知识点：View是观望、眺望的意思，由此可联想宏观因素，因此加入宏观因素便是CreditPortfolioView的这个模型的一大特征。14A【解析】贷款实际计提准备=贷款损失准备充足率×贷款应提准备。

15D【解析】黄金不作为商品是经常单独拿出来考的一个知识点。犹如货币不是商品一样，黄金价格只能作为汇率风险。

16D【解析】D货币互换交易双方面临着利率和汇率波动造成的市场风险，没有规避掉这两方面变动造成的市场风险。

17D【解析】整个过程描述的是自我评估法，所以(4)报告自我评估工作与日常监督应该是整个自我评估的最后一步，仅此就可以考虑D为正确选项；然后我们可以从第一步开始验证，(1)比(4)更贴近第一步，而第二步就进行研究控制活动时间显得过早，应该是先进行(5)，然后通过(2)的评估来进行(3)。所以整个过程就是(1)、(5)、(2)、(3)、(4)。确保D的准确性。

18B【解析】B核心存款比例=核心存款÷总资产。

19C【解析】对某一资金暴露头寸，套期保值比率HR的计算公式为：

HR＝风险暴露金额期货合约名义本金×风险暴露期间期货合约保证金存放期间＝3000300×123=40。

20D【解析】B是属于可降低的风险；A、C属于可缓释风险。

21A【解析】自我评估法本身是一种操作风险的评估方法，所给选项中，A、D提到了风险因素。A是更适合的选项，因为自我评估就是对银行的日常经营进行评估，计算金额和发生概率都更适合模型法。22D【解析】评估未来某种风险可能发生的方法是依靠模拟法或者情景分析法，而A、B、C都是根据已知数据来分析短期内或当前的银行状况的方法。

23C【解析】单一客户贷款集中度：最大一家客户贷款总额÷资本净额×100％。24B【解析】在该题中，“呆滞”比“呆账”要严重，“长期”比“总额”要严重，由此可选出B是最合适答案。短期贷款和呆账贷款只需按照性质分类披露。而中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款要按照一定格式来披露。

25D【解析】D是信用联动票据的主要特征。A不可能是具体某一种工具的特征；B不能完全规避风险；C不是我们常见的信用衍生工具的功能，更不是信用联动票据的特征。26D【解析】美式看涨期权的最大价值等于欧式看涨期权的最大价值，美式看跌期权的最大价值小于欧式看跌期权的最大价值。

27B【解析】风险管理的一个大原则就是审慎性原则，所以制定准备金的标准要求是“最低”，然后各银行计提得越高银行风险就越低。

28C【解析】一般来讲，有辩证的选项更接近正确选项，A、B过于绝对，从逻辑上讲，也不存在D正确的可能性，答案为C。

合规风险，是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。从定义来看，合规风险与法律风险既有联系又有区别。二者有重合的一面，比如银行因为某项业务而遭受处罚时，它所面临的合规风险同时也是一种法律风险；但是合规风险又不等同于法律风险，它们各有其独立性，彼此不能涵盖。首先，合规风险中有些部分无法归入法律风险的范畴，如因不遵守诚实守信和道德行为的准则(包括自律组织制定的某些准则，银行内部制定的管理制度、业务规则等)而遭受声誉甚至财务损失的风险只能称为合规风险，而不是法律风险。相应的，因合同不能执行或合同纠纷而导致损失的风险也只能称为法律风险，而不是合规风险。其次，传统的银行法律部门往往仅被定位为服务部门，负责向业务部门和管理人员提供法律咨询意见，支持银行的交易和诉讼，因此传统的法律风险管理往往是个案的和被动的。合规风险管理则是一种全新的、制度化的、主动的管理模式，与传统的法律风险管理有很大不同。

29C【解析】1988年《巴塞尔协议》诞生，1996年补充再规定，1999年、2025年、2025年的三次发布征求意见稿，直到2025年6月26日，《巴塞尔新资本协议》正式出台。30D【解析】定期存款利率根据政策调整而浮动，没有使用任何的风险规避手段。

31C【解析】中实施内部评级法高级法的商业银行必须自行估计每笔债项的违约损失率，而实施内部评级法低级法的商业银行则由监管当局根据资产类别给定违约损失率。

32D【解析】A是事后检验的概念，B、C都是关于事后检验的正确说法。D如果估算结果和实际结果差距较大，则表明该风险计量方法或模型的准确性和可靠性较低，或者是事后检验的假设前提存在问题。事后检验如同我们计算方程做出结果然后带回去检验，如果与原题相符，说明准确率很高，如果不符，说明某个环节出现了问题，但是问题到底出在哪并不一定。

33B【解析】无论做什么评估工作，收集信息永远是第一步，所谓没有调查就没有发言权。因此，本题可直接选出B。34A【解析】应为每半年。

35C【解析】A、B、D是国际会计准则对金融资产划分的优点；缺点是财务会计意义上的划分着重强调的是权益和现金流量变动的关系和影响，不直接面对风险管理的各项要求。

36A【解析】缺口分析——衡量利率变动对银行当期收益影响的一种方法； 久期分析——衡量利率变动对银行资产价值影响的一种方法。37C【解析】C项为资产分类监管标准的优点。

38A【解析】要掌握的最基本的风险管理顺序是识别、计量、监测、控制。有效地识别风险是风险管理中最基本的要求。无法识别风险，后面的步骤都无从谈起，只有A符合“最基本”。

39C【解析】商业银行将有限的经济资本根据不同部门、业务单位和产品／项目的风险收益特性，在机构整体范围内进行分配，有助于商业银行从风险的被动接受者变为主动管理者。积极作用体现在：有助于商业银行提高风险管理水平；二是有助于制定科学的业绩评估体系。后者是通过经风险调整的业绩评估方法体现的。

40B【解析】三大支柱是指最低资本要求、外部监管和市场约束。

41B【解析】通常金融工具的到期日或距下一次重新定价日的时间越长，并且在到期日之前支付的金额越小，则久期的绝对值越高，表明利率变动将会对银行的经济价值产生较大的影响。

42A【解析】累计外汇敞口头寸为银行汇率敏感性外汇资产减去汇率敏感性外汇负债的余额。没有一个季度的时间规定。43A【解析】信用风险与“信用”“债务”是联系在一起的。

44B【解析】C是第二次征求意见时间，D是第三次征求意见时间。

45D【解析】A、B、C是在真正对风险进行管理之前要做的工作，风险管理的核心在于控制风险，选择最佳的风险管理技术组合。

46D【解析】根据久期公式，ΔP/P=-D×Δy(1+y)=-1.6×2%/(1+8%)=-2.96%,其中D表示麦考利久期，y表示市场利率，Δy表示市场利率变动幅度，ΔP/P表示债券价格变化率。47C【解析】风险监管的演变分为两个阶段：第一个阶段的标志是1979年美国监管当局提出了骆驼评级体系，被称为审慎监管；第二阶段是风险为本的监管。没有C所说的风险价值监管。风险价值是VaR的一种计量方法。

48A【解析】市场约束机制在新资本协议出台前不光在监管框架理论中，在经营实践中事实上也是存在的。

49C【解析】C是董事会的工作职责，同时要注意正确选项，归纳记忆。操作风险管理部门专门负责操作风险管理体系的建立和实施，确保全行范围内操作风险管理的一致性和有效性；拟定本行操作风险管理政策和程序，提交董事会和高级管理层审批；协助其他部门识别、评估和检测本行重大项目的操作风险；涉及组织实施本行操作风险评估、缓解和监测方法，以及全行的操作风险报告系统；建立适用全行的操作风险基本控制标准，并指导和协调全行范围内的操作风险管理。一般来说，商业银行的董事会和风险管理部门职责都是相似的，只是各种不同风险管理部门具体负责某种风险。

50B【解析】本题问的是事件类型，不是生产线。所以，不要因为觉得题目眼熟就立即选C。这7种事件类型是：内部欺诈；外部欺诈；员工行为和工作场所行为；客户、产品和经营行为；实物资产的损毁；经营的中断和系统的瘫痪；执行、交货和流程管理。

51A【解析】信用问题，不仅是商业银行，也是我国市场经济各经济主体面临的最大问题。

52A【解析】本题选项给出了这几个理论的发展顺序，均值—方差模型是最基本的框架。53D【解析】内部评级法是巴塞尔委员会提出的对信用风险计量的方法。考生可以注意，提到“评级”一般就是对信用风险进行评估或者计量。

54C【解析】题干所述正是标准法的主要内容，简单说就是：按标准把业务划分为八类产品线计算风险资本。

55A【解析】B项均值VaR度量的是资产价值的相对损失；C项零值VaR是以初始价值为基准测度风险；D项零值VaR度量的是资产价值的绝对损失。无论均值VaR还是零值VaR都是在一定持有期和置信水平下的最大损失（而非平均损失）。

56D【解析】A为了确保风险报告的有效性和可靠性，还可以使用外部人员撰写的报告，如监管机构，外部审计师，而且外部报告有很高的参考性。B除了高级管理层以外，风险报告还应发送给相应的各级管理层以及可能受到影响的有关单位，以提高商业银行整体的风险意识水平，报告信息应该是有透明度的。C内审部门不直接负责或参与其他部门的操作风险管理，监督与操作本身就是应该分开的。

57A【解析】本题考查了流动性风险的产生原因。可以结合现实情况来做答，用人们提款的行为来代表流动性需求，用人们存款的行为代表流动性来源，当银行发生人们挤提的状况时，即流动性需求大于流动性来源的时候，流动性风险就发生了。

58B【解析】解答该题时，根据审慎性原则，可容易选出B。本题是一个关于外币管理的知识点。

59A【解析】风险指标最大的优点就是“动态”预测风险的变化趋势，其他选项都是相对的静态分析。

60C【解析】根据巴塞尔委员会的定义，操作风险有8条业务线，7种风险类型，所以共有7×8=56种组合。

61B【解析】A项事后检验是市场风险计量方法的一种；C项若估算结果与实际结果近似，则表明该风险计量方法或模型的准确性和可靠性较高；D项若估算结果与实际结果差距较大，则表明该风险计量方法或模型的准确性和可靠性较低，或者是事后的检验的假设前提存在问题。

62B【解析】两个资产组合的预期收益率相同，这时候就要比较一下标准差，就是收益的波动率，也代表一种风险。这时就要选择波动率小的组合，即第二个。

63B【解析】资产证券化的过程中，首先要建立一个特别目的实体，就是SPV，这是为证券化目的而设立的公司，作用就是实现权益资本与原始权益人的破产隔离。A、C、D都不是SPV的主要目的。

64C【解析】VaR值的历史模拟法存在的缺陷：

(1)风险包含着时间的变化，单纯依靠历史数据进行风险度量，将低估突发性的收益率波动；(2)风险度量的结果受制于历史周期的长短；

(3)以大量的历史数据为基础，对数据的依赖性强；

(4)在度量较为庞大且结构复杂资产组合风险时，工作量十分繁重。

65D【解析】两部分，一部分是按市价计算出的重置资本，另一部分由账面的名义本金乘以固定系数获得。

66C【解析】A项风险管理的领域在于操作领域，并且还要接受高级管理层的监督，操作风险管理者对操作风险管理并不负最主要责任；B项至目前为止对操作风险尚没有一个明确的定义；D项操作风险与其他风险是交织在一起的，有时难以区分。

67C【解析】A、B、D都与收入有关，净资产收益率和产销率越高，说明行业景气指数高，风险就越小，反之，这些指标数值越低，说明行业遇到困难，风险就越大。C是一个系数指标，系数越低，说明关联关系越小，受关联、受风险威胁的机会就越小，风险就越低。68B【解析】首先，这不是一部法律，只是一个“办法”，排除A、D，部门规章是某部门针对自己而制定的行政性法律规范文件。本办法属于行政法规。

69C【解析】A、B都是整个过程中的某一步骤，排除。公司治理不限于风险管理，也排除。只有C合适，内部控制体系是商业银行有效识别和防范操作风险的重要手段。

70B【解析】现实中，通过各方面的综合分析可以预测流动性需求，但是往往预测结果

与实际数据有误差，即难精确预测。另外，本题从语态上分析便可得出答案，A、C过于肯定，有失偏颇。B语气中肯，符合辩证思维。

71B【解析】A项是由于外部事件而引发的操作风险；C项是由于内部流程而引发的操作风险；D项是由于人员因素而引发的操作风险。

72C【解析】连续三次投掷，每一次都可能会出现2种可能，因此是共有2的3次方种可能，即8种基本事件。

73A【解析】名义价值就是账面上的价值，都是历史成本反映出来的价值。

74D【解析】本题中考察基准风险，通过比较四个选项，就会判断出D项是风险最大的，换句话说，如果其他选项都会发生基准风险的话，D的风险就必然发生，因此D是最适合选项。

75D【解析】这是银行业务单位的日常工作的重要部分，从银行自己能做到的就是内部审计和现场检查。

76D【解析】巴塞尔委员会提出平均要将银行总经济资本的15%分配给操作风险，这种按总收入一定比例提取资本的方法也称为“阿尔法（α）法”。一般银行将α设在15%~20%。77B【解析】被纳入资本要求范围的： 交易账户——利率风险、股票价格风险

银行账户和交易账户——汇率风险、商品价格风险

78D【解析】在确定资本分配权重时，需要考虑的是：组合在战略层面的重要性；经济前景(宏观经济预测)；收益率(ROE)；目前的组合集中情况。D错误，不是过去的组合集中情况，应该是目前的。

79A【解析】分析题干，从开始到结束，过程中的头寸是不变的，从字面上也可以判断是静态对冲。动态对冲，是在对冲开始时建立头寸，然后不断调整头寸，直到对冲期间结束。期权对冲是利用期权合约进行风险对冲，股票对冲是利用投资与标的资产收益波动负相关的股票来对冲风险。

80B【解析】根据我国银监会制定的《商业银行风险监管核心指标》，操作风险指标衡量由于内部程序不完善、操作人员差错或舞弊以及外部事件造成的风险，表示为操作风险损失率，即操作造成的损失与前三期净利息收入加上非利息收入平均值之比。

81D【解析】操作风险评估和控制的内部环境因素包括公司治理结构、内部控制体系、合规文化和信息系统建设。

82C【解析】内部控制评价是对商业银行内部控制体系建设、实施和运行结果独立开展的调查、测试、分析和评估等系统性活动。内部控制评价包括过程评价和结果评价。

83A【解析】流动性风险发生时的最具有特点的场景就是存款人挤兑，考生要将这个场景与流动性风险联系起来记忆。操作风险是由人员因素、内部流程、系统缺陷、外部事件造成的风险；法律风险是与法律文件、法律条规有关的风险；战略风险则是由战略制定等高层角度引发的危机。

84A【解析】银行的收益绝大部分来自利息收入，对其来说，利率风险是最重要的市场风险。股票风险是股票价格变动引起的风险，商品风险是商品价格变动引起的风险，汇率风险是外汇价格变动引起的风险。这四种都是市场风险的种类。

85B【解析】通过A、C、D三个要素可估计预期损失，实际损失不需要估计。

86B【解析】内部数据是从各个业务信息系统中抽取的、与风险管理相关的数据，一般通过商业银行内部的业务数据仓库获得；外部数据指通过专业数据供应商所获得的数据，由于国内的外部数据供应商规模/实力有限，很多数据需要商业银行自行采集、评估或用其他数据来替代。使用内部或外部数据的银行，必须证明自己的估计代表了长期的经验。87B【解析】按照《巴塞尔新资本协议》，A项债务人欠息或手续费90天以上（含）；C

项债务人对于商业银行的实质性信贷债务逾期90天以上（含）；D项银行同意消极债务重组，由此可能发生较大规模的减免或推迟偿还本金、利息或费用，造成债务规模减少的才可定义为违约。

88D【解析】次级类贷款迁徙率＝期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%=600/(1000-400)×100%=100.0%。89B【解析】B项外汇远期合约根据外汇即期汇率定价。

90C【解析】为了准确理解VaR估计结果的有效性并改进VaR模型，监管部门和金融机构自身必须对VaR模型的准确性和测量精度进行检验和评估，即所谓的准确性检验和误差分析：①准确性检验是比较VaR模型的估计（预测）结果与实际损益情况，以评估VaR模型的有效性；②误差分析是对VaR估计结果的误差水平测量和精度评估。

二、多选题

1ACD【解析】贷款总额与核心存款的比率越小则表明商业银行存储的流动性越高，流动性风险也相对越小，因此，B项错误；对大型商业银行来说，大额负债依赖度为50%很正常，因此，E项错误。

2ABCDE【解析】压力测试选择的情景都是极端条件下，非正常状况下的情景。运用情景分析方法进行压力测试时，应当选择的情景包括以上5种情况。

3ABCDE【解析】内部流程引起的操作风险包括六个方面：(1)财务／会计错误：财务管理和会计账务处理方面存在流程错误，主要是财会制度不完善。(2)文件／合同缺陷：与文件、合同、档案有关的在制定、管理、内容结构、丢失等方面发生的错误。(3)产品设计缺陷：与所提供的产品有关的问题。(4)交易／定价错误：在交易过程中，未遵循操作规定、交易定价产生问题。(5)错误监控／报告：在监控／报告的流程中出现混乱，或者有关数据的问题导致汇报不准确发生损失等。(6)结算／支付错误：银行结算支付系统失灵或延迟出现的问题。

4CE【解析】题目中所说的是可疑类贷款，同时它又属于不良贷款。归纳记忆各种贷款特征：关注类，有不利因素；次级类，一定损失；可疑类，较大损失；损失类，无法挽回。5AD【解析】B个人客户评分是对客户的信用风险进行评估，不是预测收益的。C对个人客户来说，预测破产风险的意义不大；E消费者的风险偏好无法具体预测，预测结果也没有实际效用。

6BDE【解析】在评估战略风险时，应当首先由商业银行内部具有丰富经验的专家负责审核一些技术性较强的假设条件，例如整体经济指标、利率变化/预期、信用风险参数等。7ABD【解析】当久期缺口为正值时，如果市场利率下降，资产与负债的价值都会增加，但资产价值增加的幅度大，因此银行最终的市场价值将上升。通过本题，考生可将久期的三个基本内容综合归纳记忆。

8ACE【解析】B、D是与战略风险并列的概念，其他则是战略风险的具体划分。通过本题，提醒考生在掌握知识细节的同时，对整本风险管理教材的总体把握也很重要，有时可以提供另一种解题的思路。

9CE【解析】对中央政府投资的公用企业的债权风险权重为50%；商业银行持有的其他银行发行的次级债务工具，风险权重为100%。

10ABCDE【解析】对风险计量模型的监督检查主要包括六个方面，概括地说，检查顺序是建立模型、数据积累、例外情况、模型修正、计量目标、应用结果。除了题中的五个方面之外，还有就是对风险目标、方法、结果的制定，报告体系是否健全。

11ABCE【解析】风险为本的持续监管框架由六个相互衔接的具体监管步骤组成，风险评估是第二步，也是最为核心的步骤。风险评估环节包括四个阶段，即题中所述A、B、C、E。

12ACD【解析】全面风险管理体系有三个维度：①企业的目标，包括战略目标、经营目标、报告目标和合规目标；②全面风险管理要素，包括内部环境、目标设定、事件识别、风险评估、风险反映、控制活动、信息和交流、监控；③企业的各个层级，包括整个企业范围、职能部门范围、业务线范围、子公司范围。全面风险管理体系三个维度的关系是：①全面风险管理的八个要素都是为企业的四个目标服务的；②企业各个层级都要坚持同样的四个目标；③每个层次都必须从八个方面进行风险管理。

13ABCDE【解析】风险报告除了满足监管当局和自身风险管理与内控需要外，还应当符合《巴塞尔新资本协议》信息披露框架的风险汇总和报告流程。根据委员会的定义，提高商业银行透明度的信息应具有以下定性特征：全面性、相关性、及时性、可靠性、可比性、实质性。

14ABD【解析】C是任何一种方法都有的缺陷，不是信用评分模型的突出问题；E中一方面说太依赖于数理方法，一方面又讲忽视了定量的因素，这句话是自相矛盾的。

15CDE【解析】采用RAROC来度量交易人员和业务部门的业绩，促使商业银行将收益与风险直接挂钩，体现了业务发展与风险管理的内在平衡，实现了经营目标与绩效考核的协调一致，可以在揭示盈利性的同时，反映银行所承担的风险水平。RAROC并非不再注重盈利性，它促使商业银行实现在可承受风险水平之下的收益最大化，以及最终实现股东价值最大化。

16ABCDE【解析】本题归纳了风险分散化的几种情形，考生简单记为：相关性越小，分散效果越好。

17ABCDE【解析】对中长期客户授信，首先要考虑客户未来的现金流状况，能否有较好的收入盈利来偿还贷款。A、B、C、D、E选项都与此有关。

18ABD【解析】一般认为，财务分析是对企业经营活动中的经营成果、财务状况以及现金流量情况的分析。通过分析达到评价企业经营管理者的管理业绩和经营效率、评估企业所创造价值人、估计企业的财务风险等目标。

19AD【解析】A项贷款组合内的单笔贷款之间一般具有相似性；D项贷款资产不得过于集中。

20AC【解析】久期公式△P=-P×D×△y÷(1+y)，D=2.3，P=105，△y=10％-9％=0.01，y=10％。计算得出△P=-2.2，因此，该债券价格下降2.2元。下降比例为△P／P=2.1％。21ABDE【解析】C中“只需”的措辞就要引起考生注意。C错在也需要分析单币种敞口头寸，以及通过不同计算方法算的总敞口头寸。

22AD【解析】A项预期损失是商业银行已经预计到将会发生的损失，而不是没有预计到的损失；D项应为代表大量贷款或交易组合在整个经济周期内的平均损失。

23CDE【解析】远期合约的交易时间都是事先约定的，不是在未来不确定的时间。期货合约的价格也是事先约定的。

24DE【解析】本题选项其实分为两部分，一部分是A、B、C，都是小额存款人；另一部分是D、E，大额存款人。对商业银行流动性较大的自然是大额存款人，选D、E。

25ABCDE【解析】自我评估的主要目标是鼓励各级机构承担责任即主动对操作风险进行识别和管理。主要作用有6个方面。除了上述5个方面之外，还有为建立操作风险管理的关键风险指标体系和操作风险计量奠定基础。本题需要考生熟悉教材做答。

26ACDE【解析】常用的风险识别的方法有：制作风险清单、专家调查列举法、情景分析法、分解分析法、失误树分析法、资产财务状况分析法。

27AB【解析】期权价值由期权的内在价值和时间价值两部分组成。内在价值是指在期权的存续期间，将期权履约执行所能获得的收益和利润。时间价值是指期权价值高于其内在价值的部分。

28AD【解析】当银行存在正缺口和资产敏感的情况下：①如果利率上升，由于资产收入的增加多于借入资金成本的上升，银行的净利息差扩大，其他条件不变，则银行净利息收入增加；②如果利率下降，由于银行资产收入的下降多于负债利息支出的下降，则净利息差缩小，其他条件不变，则银行净利息收入减少。

29ABC【解析】预期利率上升，浮动利息收入者应将固定利率调为浮动利率。预期利率下降，浮动利息支出者应将固定利率调为浮动利率。总之，调动与否要符合自己的利益。30ABCDE【解析】除了上述内容，还包括流动性、盈利能力。

31ABD【解析】市场风险报告具有多种形式：①投资组合报告；②风险分解“热点”报告；③最佳投资组合复制报告；④最佳风险规避策略报告。市场风险报告是有关市场风险状况的报告，信用风险报告不属于市场风险报告。

32ABC【解析】首先排除E，因为如果评估作用不大，也就不会有这样的方法在国际上推广。其次D，这样的原因不是主要原因，这种困难并不是我国特有的。33ABCD【解析】E是该指标的缺陷。

34AC【解析】根据商业银行管理和控制操作风险的能力，可将操作风险分为：可规避的操作风险、可降低的操作风险、可缓释的操作风险和应承担的操作风险。对于可缓释的操作风险，商业银行可以通过制定应急和连续营业方案、购买保险、业务外包等方式将风险转移或缓释。B项实行强制休假制度是应对可降低的操作风险的措施；D项计提风险损失准备属于应对应承担操作风险的措施；E项调整业务规模属于应对可规避操作风险的措施。

35CD【解析】国际商业银行广泛利用流动性比率/指标法、缺口分析法、现金流分析法以及久期分析法评估流动性风险。A、B两项属于流动性风险监测的方法。

36BDE【解析】风险抵补类指标衡量商业银行抵补风险损失的能力，包括盈利能力、准备金充足程度和资本充足程度；A项不良贷款迁徙率属于风险迁徙类指标；C项核心负债比例属于风险水平类指标中的流动性风险指标。

37ABC【解析】监管部门对资本不足银行的纠正措施包括：①对商业银行股东实施的纠正措施；②对商业银行董事和高级管理层采取的纠正措施；③对商业银行机构采取的监管措施。

38BE【解析】考生在对某个概念不清晰的时候，要学会联想其他类似概念，比如A项，如果不知道行业盈亏系数和行业风险的关系，可以联想其他相关系数的特征，一般来说，系数越低，两者的相关性越小，风险也就越小，因此可以大胆推断行业盈亏系数越低，行业风险越小。B产销率高，说明销售情况好；C销售利润率是一个比较简单的指标，另外这个选项中用了“最”这个字，考生要加倍关注，十有八九是错误选项，事实上，行业净资产收益率是衡量行业盈利能力最重要的指标；D资本积累率越低，我们可以认为这个行业挣的钱越来越少，不可能是潜力好的标志，只有行业资本积累率越高说明发展潜力越好。

39AC【解析】在《巴塞尔新资本协议》中，核心资本包括商业银行的权益资本（股本、盈余公积和未分配利润）和公开储备；附属资本包括未公开储备、重估储备、普通贷款储备以及混合性债务工具。

40DE【解析】商业银行的每日风险状况报告和每日收益/损失表是现代商业银行管理的最重要的两份报告，提供了关于商业银行风险和收益/损失的最及时、最准确的第一手资料。

二、判断题

1A2A3A4A5A 6B【解析】可以实行分类监管，这也是公正的体现。7B【解析】“债务”即有还款义务。“债权”即有权收款，信用风险是债务人不能还款从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失。8A【解析】说法正确，故选A。

9B【解析】对风险进行缓释是积极的管理风险的策略，当然是允许的。10B【解析】应为买入的减去卖出的。11A12A13A 14B【解析】基本指标法以单一的指标作为衡量商业银行整体操作风险的尺度。基本指标各自独立，并不构成体系。

15B【解析】风险规避是比较消极的风险管理策略，首先应该选择积极的风险管理措施。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！