

2023年金融机构思想汇报 金融预备党员 思想汇报(大全7篇)

范文为教学中作为模范的文章，也常常用来指写作的模板。常常用于文秘写作的参考，也可以作为演讲材料编写前的参考。范文怎么写才能发挥它最大的作用呢？以下是小编为大家收集的优秀范文，欢迎大家分享阅读。

最新金融机构思想汇报 金融预备党员思想汇报优秀 篇一

坚持党的思想路线，解放思想、实事求是、与时俱进，是我们党坚持先进性和增强创造力的决定性因素，下面是小编为大家整理的预备党员思想汇报范文，欢迎大家阅读。

敬爱的党支部：

时间过得真快，从我成为预备党员开始到现在已经有半年时间了，在组织的关怀和老党员的熏陶下，我的思想不断的得到了磨练和提高，现向组织汇报一下这半年来的情况。

在思想政治方面，我继续认真学习马列主义、毛泽东思想、理论和“三个代表”的重要思想，不断加强自己的思想政治修养。在此其间，正值党的xx大胜利召开，在党的xx大上作了《全面建设小康社会，开创中国特色社会主义事业新局面》的报告。学习了报告后我深受鼓舞，这不仅增强了我对党的信心，还使我看到了祖国的希望与未来。

报告，以高举理论伟大旗帜，全面贯彻“三个代表”重要思想，继往开来，与时俱进，全面建设小康社会，加快推进社会主义现代化，为开创中国特色社会主义事业新局面而奋斗为主题，顺应时代潮流，符合党心民心，得到大会代表的一

致赞同，得到全党同志和全国人民的衷心拥护。报告全面分析了我们党面临的国际国内形势，科学总结了十三年来的基本经验，进一步阐明了贯彻“三个代表”重要思想的根本要求，深刻阐明了我们党在新世纪坚持举什么旗、走什么路、实现什么目标等重大问题，对建设中国特色社会主义经济、政治、文化和党的建设等各项工作作出了全面部署，是我们党团结和带领全国各族人民在新世纪新阶段继续奋勇前进的政治宣言和行动纲领。报告，体现了解放思想与实事求是的统一、理论创新与实践创新的统一、总结过去与规划未来的统一、立足国情与面向世界的统一，具有很强的时代意识、创新意识，具有很强的思想性、理论性、指导性，是一篇马克思主义的纲领性文献。

这次代表大会把“三个代表”重要思想和马克思列宁主义、毛泽东思想、理论一道确立为我们党的指导思想，这是xx大的历史性贡献，具有划时代的意义。“三个代表”重要思想是对马克思列宁主义、毛泽东思想和理论的继承和发展，反映了当代世界和中国的发展变化对党和国家工作的新要求，是加强和改进党的建设、推进我国社会主义自我完善和发展的强大理论武器。始终做到“三个代表”，是我们党的立党之本、执政之基、力量之源。我们要牢牢把握关键在坚持与时俱进、核心在坚持党的先进性、本质在坚持执政为民的根本要求，不断增强贯彻“三个代表”重要思想的自觉性和坚定性，在“三个代表”重要思想指引下奋勇前进。

通过学习，使我认识到以下几点：开创社会主义事业新局面，必须高举理论伟大旗帜，坚持全面贯彻“三个代表”重要思想。坚持党的思想路线，解放思想、实事求是、与时俱进，是我们党坚持先进性和增强创造力的决定性因素。与时俱进，就是党的全部理论和工作要体现时代性，把握规律性，富于创造性。能否始终做到这一点，决定着党和国家的前途命运。目前，党内存在的不正之风和腐朽现象，虽发生在少数党员身上，但它腐蚀着党的肌体，损害人民群众的利益，破坏党和群众的关系，这更要加强我们党自身的建设，我们更要积

极宣传，身体力行，认真学习马克思主义、毛泽东思想、理论，不断提高自身的思想道德素质，树立正确的世界观、人生观、价值观，做有理想、有道德、有文化、有纪律的四有新人。

在工作方面我主要协助诸健做好科里的内部管理工作。天一上班就对各项班前准备工作进行检查，做好晨会记录。在“百日竞赛”活动期间，组织科员认真学习各项规章制度、条例，督促他们坚持“三声三笑”，努力提高服务质量，使分理处在支行和分行的明察暗访中得到了较好的评价。

今年正值两年一次总行工会的技术测评，支行工会人手又比较紧张，我就积极协助工会主席组织今年的技术测评工作，每周一次利用下班时间组织行里的员工进行计算器的测评。经过两个多月的练习，使大家的计算器水平都有了不同程度的提高。

在学习方面，我积极参加支行组织的各项培训，对于一些新的业务也是认真学习，不断提高自己的业务水平。同时，又利用业余时间学习并参加了全国经济师资格考试。

以上是我在思想、工作、学习方面的汇报，在新的一年里来临之际，我要总结工作和生活中的经验和教训，认真履行党章上所要求的一切，严格要求自己，接受党组织和同志们的监督，严于律己、勤奋进取，努力作一名合格的员。

此致

敬礼

申请人：

申请期□xx年x月x日

敬爱的党组织：

在大学的学习生活已近经历了5个学期，觉得时间过得很快很快。然而，其实每天都是这么一分一秒地度过。回头总结下这学期的历程与感悟。总的说来，我觉得学会思考是极重要的。这份思想报告，是想表达自己的对未来生活的展望，以及承诺和激励自己在以后的学习时光中继续努力，不断充实自我，请党组织考验我！

在学习、生活中，我在各方面严格要求自己，努力工作，虚心学习，促使自身全面的发展进步。通过学校党校的培训，通过学习党的先进思想，通过自身的努力求知，谨将个人这阶段来的基本情况向党组织作一个汇报，请党组织教育指正。

首先，在学习上，我一直在思考，怎样能把学习的理论知识，通过老师的讲解加之自身的理解、领悟，慢慢运用在工作、生活当中。我们常常提到凡事要理论联系实际，实践出真知等等的道理，可是到底有几个人能真正做的到呢？其实一直以来，对于老师讲解的知识，我都习惯性的报着一种怀疑的态度去思考，他讲的是否有道理？哪些可行？哪些不行？独立思考，冷静判断，少些轻信盲从，少些左右摇摆。学习的目的在于实践。勤学、思考是为了更好的指导我的行动。我从始至终都坚信：只要自己努力，踏踏实实的、虚心的去接受别人的指导和意见，我一定可以做出成绩！相信心中有种意念，所有的理想都会实现！同时在这一年里，我通过上马克思主义哲学这门课程认真学习了具有指导意义的马克思主义哲学的基本理论，将理论与现实紧密联系起来，用辩证的观点分析问题，寻找问题的根源，探索解决的方法。知识不再局限于书本，而是与生活亲密无间地融合到了一起，使自己的认识有了量的积累，质的飞跃。

另外，作为一名金融专业的学生来说，应该具放眼国际，关注全球的意识，加强对实际应用知识的学习，更多关注我国和国际社会的变化，培养对社会问题的思考，岂可两耳不闻

窗外事，一心只读圣贤书。个人认为，郁闷和无聊等词汇使用频繁的原因之一便是思想太局限，太狭隘了。有时候，不妨把目光从自己身上移开，其实世界上有许多值得我们关注的人事物。对一些问题和现象该有我们自己的思考。多多关心他人和社会也让我们的心更丰盈而敏锐。我之所以想入党，完全是想要一个更大的空间发展自己，施展自己的抱负，增加将来为家乡、为社会、为祖国的团结与富强的能力。每个人身上都有闪光点，如果可以得到适时适当的挖掘与培养，就有大放异彩的时候，而这些，是需要党组织一步步的带领和指导！

其次，在学校的社会工作中，我以对党的忠诚为源泉，以对党的热爱为动力，对待工作尽心尽责，全心全意，兢兢业业，一丝不苟。我知道走向辉煌的道路是漫长的，曲折的，崎岖坎坷其，荆棘密布的。在现实面前我可能只能无奈地接受失败的事实，但是不走过曲折的道路，怎会看见光明的前途。作为一个大学生，我们更应该有“天生我材必有用”的自信。在新时期的事业前进道路上，年轻的我不但要学习雷锋的钉子精神，肯挤肯钻，更要学习齿轮的品质，虽小却至关重要，没有大张旗鼓的浮夸，却能默默无闻地一丝不苟，举重若轻；虽有棱有角，却能与周围紧密咬合，没有精于世故的圆滑，却有刚性，有韧性，正直不阿。

此外，经过学校党校培训使我受益匪浅，虽然我已顺利结业了，但它并不意味着学习的终止，父母从小就告诉我“学无止境”的道理，对于那颗我向往的红五星更是如此，在以后的道路上我将沿着党指引的正确方向实现自己的世界观，价值观。我为自己能靠近党而跨越出第一步十分骄傲，也为自己的表现能被党组织认同而高兴，同时更是对我以后学习和工作的促进和鼓励。希望有一天，我能真正拥有她—神圣的红五星，为她的光彩负出自己的一份责任。

同时，作为入党积极分子的我们，需要牢记“三个代表”的重要思想，“八荣八耻”荣辱观，并且认真学习，领会其精

神，紧跟时代的步伐，与时俱进，开拓进取，在专业学习上有所建树，因为中国共产党始终代表中国先进生产力的发展方向，代表中国最广大人民的根本利益!我们应该按照党的思想路线的新要求，站在时代发展的最前列，充分发挥先锋模范作用，必须按照党的要求，认真学习马列主义，毛泽东思想，邓小平理论和”三个代表”重要思想，及提出的“八荣八耻”荣辱观，树立正确的世界观，人生观和价值观;努力学习科技文化知识，增强做好实际工作的本领，而且要具有严密的组织纪律性和铁的纪律，这也是我们党的政治优势，是党的先进性的标志。

以上就是我们党课学习的最新内容和我的一点体会，请党组织相信我会严格要求自己，好好学习不放松。

此致

敬礼

申请人:

申请期□xx年x月x日

最新金融机构思想汇报 金融预备党员思想汇报优秀 篇二

当一国的生产持续增长，财政收支平衡，货币供应量正常，物价稳定，从而增强其商品在国际市场上的竞争能力，对外贸易特别是出口贸易发达，经济实力增强，其货币汇率就趋于上涨;反之，当一国生产停滞或衰退，财政赤字巨大，通货膨胀率高，物价不断上涨，从而削弱其商品在国际市场上的竞争能力，出口贸易萎缩，经济实力减弱，其货币汇率必然趋于下跌。因此，一国的经济状况和经济实力，是决定该国货币汇率持续稳定的基本的和首要的因素。一国货币汇率

的上涨或下跌，虽然要受对方货币币值变动的影响，但更主要的是受本国经济发展状况的影响。

2. 国际收支状况

当一国国际收支顺差，并且出现持续的巨额顺差，则别国对它的货币需求增加，顺差国货币汇率 上涨，外汇汇率下跌；反之，当一国国际收支发生逆差，那它对别国货币需求增加，则本国货币汇率下 跌，外汇汇率上涨。因而，一国的国际收支集中地反映了外汇的供求状况，而外汇供求状况会直接影响汇率的变动。

国际收支状况主要是由一国对外贸易决定的。一般说来，贸易收支顺差，国际收支就呈现顺差；贸易国际收支就出现逆差。为了保持一国货币汇率的稳定，就要平衡国际收支，特别是 进出口贸易不应发生大的波动。

3. 通货膨胀

通货膨胀对汇率的影响是通过国际收支间接发生作用的。一国的通货膨胀必将使该国货币币值 下浮，从而引起物价上涨，直接削弱其出口商品的市场竞争能力，进而导致出口减少，进口增加，加剧 国际收支的亏损性失衡。在此情况下，该国对外汇需求增加，最后不得被迫调整汇率。但是，由于 大多数国家对外贸、外汇实行管制，一国通货膨胀幅度与该 国货币对外汇率变动幅度并不完全一致。

4. 利率的变动

如果一国提高利率，就会引起国际短期资本流向该国，而这些国际短期资本在流入该国前，必须 先兑换成该国货币，这就必然造成外汇市场上对该国货币的需求增加，该国货币汇率就趋于上涨；反 之，如果一国降低利率，就会引起国内短期资本外流，而这些短期资本在流出该国前，必须先兑换成外

国货币，这就必然造成外汇市场上该国货币的供给增加，该国货币汇率就趋于下跌。因此，利率的提高或降低，会促使资本流入或流出，从而影响汇率的变动。

除了上述几个主要因素外，关税政策、对外贸易政策、外汇管制政策、国际政治和国际金融市场的动态以及预期心理等因素，也都会对汇率变动发生较大的影响。

四、国际金融组织

最新金融机构思想汇报 金融预备党员思想汇报优秀篇三

写思想汇报,是结合自己的学习、工作和生活情况,向党组织反映自己的真实思想状况。具体内容根据每个人的不同情况而定。以下是小编整理的预备党员转正思想汇报,欢迎阅读!

敬爱的党组织:

中国工人阶级是中国共产党的阶级基础,中国共产党是工人阶级的先锋队。听此,让我不觉思考中国工人以及中国工人阶级。工人是伴随着资本主义的产生而产生,资本主义生产需要大量劳动力,那些没有生产资料,只能靠出卖劳动力为生的人沦为工人。与此同时,工人的增多,形成了工人阶级。工人阶级在资本主义社会收到严厉的剥削和压迫,不仅整日辛苦劳动,而且不能完全得到自己的劳动价值,收到的劳动果实少之又少。更可悲的是他们的社会地位非常低贱,但是在社会主义社会,在中国,工人阶级特别是产业工人阶级是工人阶级政党的阶级基础。

自从五四运动,工人阶级登上历史舞台,逐渐马克思主义与

工人运动相结合，中国的工人为中国人民的解放事业作出了巨大的贡献。新中国成立以后，中国的工人阶级继续发挥自己的力量，为新中国的建设与发展。与此同时，中国工人的地位大翻身，许多人以做工人为荣，尤其是改革开放以前，中国的工人享有较高的社会地位收到人们的尊崇，朴素的穿着，黝黑的皮肤，健壮的身体，乐观的精神……构成了我们对于新中国工人的印象。但随着改革开放的深入，尤其近几年来，商业老板、政界精英……收到社会的追捧，确实他们为中国的繁荣富强作出了贡献，而我们对于工人这一社会的群体却失去了应有的关注与敬意，我们脑海中形成了对工人的这一印象深蓝甚至破旧的着装，辛苦的劳动，粗鄙的行为语言……我想，这的确是现实，但是只是现实的一部分，并且是短暂的现实。我们应该在心中重塑中国工人的形象。他们不是社会的底层，不是社会的拖沓一派，他们有或者会有新风貌。其实，中国涌现出了许许多多先进工人。他们应该成为榜样、模范，并且在不久的将来一定会蔚然成风。

蓝领工人的邓建军，许振超，他们虽然学历不高，起初只是小小的技工，但是他们在生产实践中，踏踏实实，刻苦钻研，勇于创新……最后成为了蓝领精英，知识性工人，精通与一门技术，不亚于高学历的人，为公司，为产业创造了无可估量的价值。从最普通的技术工人到生产是指挥领导者等，他们用自己的努力完成华丽的蜕变，成为新世纪工人的典范。中国工人阶级的先进分子。

所以，中国工人是一个大有潜力的群体，工人阶级是中国强有力的阶级基础。中国的工人应该继续发扬艰苦奋斗的传统美德并之于勇于创新的现代精神，围绕在党的周围，在党的领导下，创造出更加辉煌的业绩。

此致

敬礼！

汇报人：

×年××月××日

尊敬的党支部：

人民群众是我们党的执政基础。始终保持同人民群众的血肉联系，是我们党战胜各种困难风险，不断取得事业成功的根本保证。

党员干部作为党的先进分子，是党的形象代言人，能否密切联系群众、与群众保持鱼水关系对党的建设起着至关重要的作用。

一、要在感情上贴近群众。老子讲：“圣人无常心，以百姓之心为心”。“从群众中来，到群众中去”，是我们党一贯坚持的群众路线。作为党员干部，一定要把群众当作是自己血脉相连的亲人，放下架子，扑下身子，深入群众、深入实践，广开言路、倾听民意，了解群众所思、所盼，及时解决人民群众生产生活中的实际困难，在与群众同吃同住同劳动中体察民情，在为群众排忧解难中建立感情。

二、要在思想上尊重群众。指出：“群众在我们心中有多重，我们在群众心中就有多重”。作为党员干部，就是要把群众放在很高的位置，把自己放在很低位置，坚持用平等的眼光看待群众，对待群众不分贫富，一视同仁；坚持用平等的身份接待群众，不在群众面前打官腔、摆官架子、说官话；坚持用平等的心态联系群众，不高高在上，不以权压人，让群众说心里话，道烦心事，讲真想法，提好建议。

三、要在作风上深入群众。善于深入基层做群众工作，是我们党的优良传统。作为党员干部，绝不能整天围着办公室转，围着上级领导转，而不围着群众转。应该把的时间用在了解民意，体察民情，解决民难上，做到无论工作多忙，都要安

排时间深入基层，无论时间多紧，都要抽出时间联系群众，切实在联系群众中找到工作的切入点和落脚点，增强工作的针对性。

四、要在生活上关心群众。干部为群众多送一份温暖，群众对干部就多生一份感情；干部多尽一份职责，就为党多增一份光彩。作为党员干部，就要把群众满意作为工作的最高标准，以“群众利益无小事”的态度，诚心诚意地为群众解难事、办实事、做好事，着力解决人民群众最关心、最直接、最现实的利益问题，着力解决群众生产生活中的实际困难、让广大群众共享改革发展的成果。

五、要在工作上依靠群众。人民群众是历史的创造者，是我们事业不断发展的力量源泉。作为党员干部，必须牢固树立群众观念，把群众当主人、当亲人、当老师，善于听取群众的意见，自觉接受群众的监督，做到谋划发展思路向人民群众问计，查找发展中的问题听人民群众意见，改进发展措施向人民群众请教，落实发展任务靠人民群众努力，衡量发展成效由人民群众评判，用群众的智慧推动经济社会发展。

因此，党员干部必须要把人民群众作为我们党的根本所在，始终保持同人民群众的密切联系，自觉在联系群众、服务人民、造福百姓中密切干群关系。

最新金融机构思想汇报 金融预备党员思想汇报优秀篇四

风险对冲是指通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品，来冲销标的资产潜在的风险损失的一种风险管理策略。

风险对冲是管理市场风险(利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险)非常有效的办法。

与风险分散策略不同，风险对冲可以管理系统性风险和非系统性风险，还可以根据投资者的风险承受能力和偏好，通过对冲比率的调节将风险降低到预期水平。利用风险对冲策略管理风险的关键问题在于对冲比率的确定，这一比率直接关系到风险管理的效果和成本。

商业银行的风险对冲可以分为自我对冲和市场对冲两种情况。自我对冲是指商业银行利用资产负债表或某些具有收益负相关性质的业务组合本身所具有的对冲特性进行风险对冲。

市场对冲是指对于无法通过资产负债表和相关业务调整进行自我对冲的风险，通过衍生产品市场进行对冲。

高频考点

商业银行的风险对冲分为()。

i 自我对冲

ii 市场对冲

iii 内部对冲

iv 外部对冲

a□i□ii

b□i□iii

c□ii□iv

d□iii□iv

答案□ a

解题思路：商业银行的风险对冲可以分为自我对冲和市场对冲两种情况。

最新金融机构思想汇报 金融预备党员思想汇报优秀篇五

2018年 金融市场基础知识（精讲四）

成交时时间优先的原则为：买卖方向、价格相同的，先申报者优先于后申报者。先后顺序按证券交易所交易主机接受申报的时间确定。

所谓集合竞价，是指对在规定的一段时间内接受的买卖申报一次性集中撮合的竞价方式。根据我国证券交易所的相关规定，集合竞价确定成交价的原则为：（1）可实现最大成交量的价格。

连续竞价是指对买卖申报逐笔连续撮合的竞价方式。

连续竞价阶段的特点是每一笔买卖委托输入交易自动撮合系统后，当即判断并进行不同的处理：能成交者予以成交；不能成交者等待机会成交；部分成交者则让剩余部分继续等待。按照我国证券交易所的有关规定，在无撤单的情况下，委托当日有效。另外，开盘集合竞价期间未成交的买卖申报，自动进入连续竞价。深圳证券交易所还规定，连续竞价期间未成交的买卖申报，自动进入收盘集合竞价。

连续竞价时，成交价格的确原则为：

（1）最高买入申报与最低卖出申报价位相同，以该价格为成交价。

（2）买入申报价格高于即时揭示的最低卖出申报价格时，以即时揭示的最低卖出申报价格为成交价。（3）卖出申报价格

低于即时揭示的最高买入申报价格时，以即时揭示的最高买入申报价格为成交价。

最新金融机构思想汇报 金融预备党员思想汇报优秀篇六

时间过的真快，我已经转为预备党员已经是第四个季度了。而自己工作也有一年多时间了，在工作期间，使我学到了许多以前在课堂上根本学不到的东西，同时也使我懂得如何更好的去把理论与实践结合。在党组织的关怀和党员的熏陶下，我在思想上不断去提高，并在工作中也不断努力实践，现向组织汇报一下我在这个季度奋的基本情况。

在思想上，我主要学习了党的的主要内容和重要思想，让我更加进一步的了解党的思想，党的本质和保持党的先进性，纯洁性的重要性。我认为，要成为一名合格的中国共产党党员，不仅先要从思想上入党，再从组织上入党。而且还要正确处理先进群众与先进党员，职业标准与党员标准的关系。作为党员，一方面在党内是党的一个成员，同时是一名群众，一个社会主义劳动者。党员有党员的标准，群众和社会主义劳动者也有自己的标准，应该服从哪一个标准?这是所有党员都必须严肃面对的一个重大问题，处理的不好就会使自己混同甚至落后于一般群众。对于党员来说，任何时候都要牢记党员标准，努力在学习，工作和社会生活的各个方面发挥先锋模范作用。首先必须做一名“先进群众”，坚持从群众中来到群众中去的思想路线，坚持从身边小事做起，努力在实践中提高锻炼自己，使自己的政治觉悟和思想修养都得到提高。

自己参加工作的这一年多里，对于我来讲是我人生中的一次重要的选择和转变。我从一个学生，逐步走进社会，转变成一个真正意义上的社会人。在这段时间我经历了不少事情，对于我来讲也是我走向社会的一个过渡时期。这些经历都将对我的成长是有好处的，我也相信自己可以在社会上扮演一

个很好的角色。工作中，我在自己的岗位上，严格以合格党员的标准来要求自己，坚持认真严谨的工作态度，虚心向前辈请教，在工作的过程中向前辈学习，当然，工作之余，我还不忘认真阅读《党章》，学习党的精神，不断提高自己的思想觉悟。第一季度里，在党组织的帮助下，经过对《党章》的反复学习和实践，自己各方面都有新的提高和改进，感受和体会也很深。

首先，党在我心中的地位更加确定。中国共产党是中国工人阶级的先锋队，是中国人民和中华民族的先锋队，是中国特色社会主义事业的领导核心，党的最终目标是实现共产主义。从小，我就崇敬中国共产党。我们这一代人正是沐浴着党的阳光而健康成长的，是党的呵护，为我们成熟与进步创造了良好条件。中国共产党在我心中的地位是高大的，坚强的，是神圣不可侵犯和不可动摇的。因此，加入中国共产党是我们每一个追求进步青年的渴求，是对自己心中所崇尚党的形象的靠近。

其次，加入中国共产党，更应是一种责任的升华。中国共产党党员必须全心全意为人民服务，不惜牺牲个人的一切，为实现共产主义而奋斗终身。中国共产党党员永远是劳动人民的普通一员。

最后，虽然现在自己各方面都有了很大的提高，但是还有很多的不足和缺点，还需要在实践中不断检验自己，积极向党组织靠近，定期向党组织写思想汇报，不断提高自己的思想和政治觉悟，争取早日从组织上入党，成为一名光荣的中国共产党员。

此致

敬礼！

汇报人：

20xx年××月××日

最新金融机构思想汇报 金融预备党员思想汇报优秀 篇七

(1) 证券交易所会员应当设会员代表()

名，组织、协调会员与交易所的各项业务往来。

a: 4

b: 3

c: 2

d: 1

答案:d

解析:

证券交易所会员应当设会员代表1名，组织、协调会员与证券交易所的各项业务往来。会员代表由会员高级管理人员担任。会员应当设会员业务联络人14名，根据授权代位履行会员代表职责。

(2)

公开发行公司债券的条件之一是，股份有限公司的净资产不低于人民币_____万元，有限责任公司的净资产不低于人民币万元。()

a: 3000□6000

b: 6000;3000

c: 6000□6000

d: 3000;3000

答案:a

解析:

《证券法》第16条规定，公开发行人公司债券的条件之一是股份有限公司的净资产不低于人民币3000万元，有限责任公司的净资产不低于人民币6000万元。

(3)

金融机构过度依赖于掌握金融机构大量技术和关键信息的外汇交易员，由此则可能带来()。

a: 声誉风险

b: 战略风险

c: 信用风险

d: 操作风险

答案:d

解析: 略

(4) 调节功能是指金融市场对宏观经济的调节作用，金融市场通过其特有的()

功能和引导资本合理配置的机制，对微观经济部门产生影响。

a: 资本积聚

b: 交易功能

c: 避险功能

d: 财富投资

答案:a

解析：略

(5)

由于股票市场低迷，在某次发行中股票未被全部售出，承销商在发行结束后将未售出的股票退还给了发行人。这表明此次股票发行选择的承销方式是()。

a: 全额包销

b: 尽力推销

c: 余额包销

d: 混合推销

答案:b

解析：

尽力推销即承销商只作为发行公司的证券销售代理人. 按规定的发行条件尽力推销证券. 发行结束后未售出的证券退还给发

行人, 承销商不承担发行风险。

(6) 开放式基金份额的发售, 由()负责办理。

a: 基金管理人

b: 商业银行

c: 证券公司

d: 专业基金销售机构

答案:a

解析:

开放式基金份额的发售, 主要由基金管理人负责办理, 也可以委托商业银行、证券公司等经国务院证券监督管理机构认定的其他机构代理基金份额的发售。

(7) 下列关于货币市场及货币市场工具的说法, 不正确的是()。

a: 货币市场是短期资金的融通市场, 资金融通期限通常在一年以内

b: 货币市场交易量很大

d: 货币市场主要是为了弥补短期流动性

答案:c

解析:

相对于以股权交易为对象的资本市场而言，货币市场具有低风险、低收益的特征。

(8) 证券投资基金托管人是()权益的代表。

a: 基金管理人

b: 基金持有人

c: 基金监管人

d: 基金发起人

答案:b

解析:

基金托管人是基金持有人权益的代表，通常由有实力的商业银行或信托投资公司担任。基金托管人与基金管理人签订托管协议，在托管协议规定的范围内履行自己的职责并收取一定的报酬。

(9) ()是风险管理委员会对已经识别和计量的风险，采取分散、对冲、转移、规避和补偿等策略以及合格的风险缓释工具进行有效管理和控制风险的过程。

a: 风险识别/分析

b: 风险控制/缓释

c: 风险计量/评估

d: 风险监测/报告

答案:b

解析: 略

(10) 下列可能会对金融机构造成损失的风险中, 不属于操作风险的是()。

a: 恐怖袭击

b: 监管规定

c: 声誉受损

d: 黑客攻击

答案:c

解析: 略

本站证券从业 栏目推荐:

[2018年证券从业资格考试报名条件](#)

[2018年证券从业资格考试报名费用](#)

[2018年证券从业资格考试时间安排](#)

[2018证券从业资格考试报名时间安排](#)

[2018证券从业资格考试的题型及考试方式](#)

[2018年证券从业资格考试报名入口及流程](#)

