2016 年中国人民大学金砖金融硕士周测 6（育明集训营学员专用）

一、单项选择题

1、_____是投资银行最基本的传统业务。

A、证券承销　　B、证券交易

C、证券私募　　D、资产证券化

2、_____是指将缺乏流动性的资产转化为在金融市场上可以出售的证券的行为。

A、证券承销　　B、证券交易

C、证券私募　　D、资产证券化

3、　把证券出售给数量有限的机构投资者，如保险公司、共同基金、保险基金等，是投资银行的_____业务。

A、证券公募　　B、证券私募

C、证券管理　　D、风险投资

4、　基金管理的关键是在分散和降低风险的基础上获得较高的收益，因此，_____就显得极为重要。

A、风险资本投资　　B、证券承销

C、证券组合投资　　D、资产证券

5、 投资银行是以证券业务为本源业务，主要发挥____功能的金融机构，是国际金融体系中最重要的组成部分之一。

A、直接融资　　B、间接融资

C、直接融资与间接融资并重　　D、不一定

育明教育内部资料

6、 投资银行的资金来源主要通过证券的发行和交易筹集，其本源业务为_____。

A、证券交易 B、证券承销

C、证券私募 D、资产证券化

7、投资银行的主要业务有____。

（1）证券发行与交易（2）企业并购（3）基金管理

（4）项目融资（5）银团贷款

A、(1) (2) (3) B、(1) (2) (4)

C、(1) (2) (3) (4) D、(1) (2) (3) (4) (5)

二、判断题

1、 1933 年证券投资法的颁布，标志着现代商业银行与投资银行分野格局的形成，同时也标志着纯粹意义上的商业银行和投资银行的诞生。（ ）

2、 20 世纪 80 年代中期以来，世界各国投资银行与商业银行的相互关系及业务范围的界定，大致可分为分业经营和混业经营两种体制。（ ）

3、 证券的发行方式分为网上发行和网下发行两种。（ ）

4、 资产证券化是指将缺乏流动性的资产转化为在金融市场上可以出售的证券的行为。（ ）

5、 风险资本是指新兴公司在创业期和拓展期所融通的资金。（ ）

6、 我国《保险法》规定，同一保险人不得同时兼营财产保险和人身保险业务。（ ）

三、简答题

育明教育内部资料

1、 什么是投资银行？它与商业银行主要区别有哪些？

2、 什么是资产证券化？为什么说资产证券化对发行者、投资者、借款者和投资银行各方都是一种有益的融资方式？

3、 请简述投资银行与基金业务的关系。

4、 如何理解分业经营与混业经营？我国金融业又该如何选择？

育明教育内部资料