

001 【多选题】 利率的分类★★★★

按利率决定方式的不同，利率可分为固定利率与浮动利率；按利率真实水平的不同，利率可分为实际利率与名义利率；按计算利率期限单位的不同，利率可分为年利利率和日利率。

002 【单选题】 连续复利计息规律★★★★★

每年的计息次数越多，最终的本息和就越大。随着计息间隔的缩短，本息和以递减的速度增加，最后等于连续复利的本息和。

003 【单选题】 预期理论内容★★★★★

预期理论认为，长期债券的利率等于长期债券到期日之前各时间段内人们所预期的短期利率的平均值。该理论认为到期期限不同的债券之所以具有不同的利率，是因为在未来不同的时间段内，短期利率的预期值是不同的。

004 【多选题】 预期理论可以解释的事实★★★★★

- ① 随着时间的推移，不同到期期限的债券利率有同向运动的趋势。
- ② 如果短期利率较低，收益率曲线倾向于向上倾斜；如果短期利率较高，收益率曲线倾向于向下倾斜。

005 【单选题】 预期理论的缺陷★★★★★

预期理论的缺陷在于无法解释这样一个事实，即收益率曲线通常是向上倾斜的。

006 【单选题】 分割市场理论内容★★★★★

分割市场理论将不同到期期限的债券市场看作完全独立和分割开来市场。到期期限不同的每种债券的利率取决于该债券的供给与需求，感

其他到期期限的债券的预期回报率对此毫无影响。

007 【多选题】 分割市场理论可以解释的事实★★★★

根据分割市场理论，如果投资者偏好期限较短、利率风险较小的债券，典型的收益率曲线向上倾斜。

通常情况下，长期债券相对于短期债券的需求较少，因此长期债券价格较低，利率较高，典型的收益率曲线向上倾斜。

008 【多选题】 分割市场理论无法解释的内容★★★

①不同到期期限的债券倾向于同向动。

②短期利率较低时，收益率曲线倾向于向上倾斜；而短期利率较高时，收益率曲线倾向于向下倾斜。

009 【单选题】 流动性溢价理论内容★★★★

流动性溢价理论认为，长期债券的利率应当等于两项之和，第一项是长期债券到期之前预期短期利率的平均值，第二项是随债券供求状况变动而变动的流动性溢价。

010 【单选题】 古典利率理论★★★★★

储蓄(S) 为利率的递增函数，投资(I) 为利率的递减函数：

当 $S \geq I$ 时，利率会下降；

当 $S < I$ 时，利率会上升；

当 $S = I$ 时，利率便达到均衡水平。

011 【多选题】 流动性溢价理论和期限优先理论共同解释的事实★★★★

①随着时间的推移，不同到期期限的债券利率表现出同向运动的趋势。

②典型的收益率曲线是向上倾斜的。

③如果短期利率较低，收益率曲线很可能陡峭地向上倾斜；如果短期

利率较高，收益率曲线倾向于向下倾斜。

012 【单 / 多选题】 公众的流动性偏好动机★★★★★

公众的流动性偏好动机包括交易动机、预防动机和投机动机。其中，交易动机和预防动机形成的交易需求与收入正相关，与利率无关。投机动机形成的投机需求与利率负相关。

013 【多选题】 可贷资金理论★★★★★

利率由可贷资金市场的供求决定，利率的决定取决于商品市场和货币市场的共同均衡，任何使可贷资金的供给曲线或需求曲线移动的因素都将改变均衡利率水平。

014 【多选题】 融资融券业务★★★★★

融资融券业务是指在 券交易所或者国务院批准的其他证券交易场所进行的证券交易中，证券公司向客户出借资金供其买入证券或者出借证券供其卖出，并由客户交存相应担保物的经营活动。融资融券交易分为融资交易和融券交易两类，客户向证券公司借资金买证券为融资交易，客户向证券公司借证券卖出为融券交易。

015 【多选题】 利率的风险结构★★★★★

- ①债券违约风险越大，其利率越高。
- ②流动性较差的债券，风险相对较大，利率相对较高；反之，债券流动性越强，其利率越低。
- ③同等条件下，具有免税特征的债券利率要低。

016 【单选题】 汇率标价法★★★★★

汇率有直接标价法和间接标价法两种标价方法。
目前，我国和世界其他绝大多数国家和地区都采用直接标价法。世界

上只有英国、美国等少数几个国家采用间接标价法。

017 【多选题】 国际金本位制的特征★★★★★

- ① 黄金是主要的国际储备资产。
- ② 汇率制度是固定汇率制度，避免了由汇率剧烈波动引起的风险。
- ③ 国际收支不平衡的调节，存在“物价现金流动机制”的自动调节机制。

018 【多选题】 布雷顿森林体系的根本宗旨★★★★★

布雷顿森林体系的根本宗旨是：

- ① 建立一种汇率制度，以稳定汇率，促进世界贸易的增长，从而有助于保持高水平的就业和实际收入；
- ② 建立一种世界性的货币，这种货币应该能够适应世界经济发展的要求；
- ③ 制定国际收支不平衡的调节政策。

019 【多选题】 布雷顿森林体系的主要内容★★★★★

- (1) 建立了一个永久性的国际金融机构，即国际货币基金组织。
- (2) 实行“双挂钩”的固定汇率制度。
- (3) 取消对经常账户交易的外汇管制，但是对国际资本流动进行限制。
- (4) 制定了稀缺货币条款。

020 【多选题】 布雷顿森林体系的特征★★★★★

- ① 由于美元与黄金挂钩，美元取得了等同于黄金的地位，成为最核心的国际储备货币。
- ② 实行以美元为中心的、可调整的固定汇率制度。但是，美国以外的国家需要承担本国货币与美元汇率保持稳定的义务。
- ③ 国际货币基金组织作为一个产景机构成为国际货币体系的核心。

021 【多选题】 证券承销业务★★★★★

证券承销业务可以采取包销或者代销方式。

①证券包销，是指证券公司将发行人的证券按照协议全部购入或者在承销期结束时将售后剩余证券全部自行购入的承销方式，前者为全额包销，后者为余额包销。

②证券代销，是指证券公司代发行人发售证券，在承销期结束时，将未售出的证券全部退还给发行人的承销方式。

022 【单选题】 汇率制度选择★★★★★

汇率制度选择的“经济论”认为，经济开放程度低，经济规模小，进出口集中在某几种商品或某一国的国家，一般倾向于实行固定汇率制度或钉住汇率制度；而经济开放程度高，进出口商品多样化或地域分布分散化，同国际金融市场联系密切，资本流出入较为可观和频繁，或国内通货膨胀率与其他主要国家不一致的国家，则倾向于实行浮动汇率制度或弹性汇率制度。

汇率制度选择的“依附论”认为，一国汇率制度的选择主要取决于其对外经济、政治、军事等方面的特征。

023 【单选题】 外汇管理体制重大改革的内容★★★★★

①人民币官方汇率与外汇调剂市场汇率并轨，实行以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动汇率制度。

②取消外汇留成和外汇上缴制度，全面实行银行结售汇制度。

③建立全国统一的、规范性的外汇市场。

024 【单选题】 利率市场化的内容★★★

利率市场化，是指金融机构在货币市场融资的利率水平由市场供求来决定，它包括利率决定、利率传导、利率结构和利率管理的市场化。

025

【案例题】



股票基金的投资风险★★★★

股票基金所面临的投资风险主要包括**系统性风险**、**非系统性风险**以及**管理运作风险**。

系统性风险是指整体政治、经济、社会等环境因素对证券价格所造成的影响这种风险不能通过分散投资加以消除，因此又称**不可分散**。系统性风险是指个别证券特有的风险，包括企业的信用风险、经营风险、财务风险等。非系统性风险可以通过分散投资加以规避，因此又称**可分散风险**。

管理运作风险是指基于基金经理对基金的主动性操作行为而导致的风险，如基金经理不适当地对某一行业或个股的集中投资给基金带来的风险。

026

【多选题】

债券基金与债券的区别★★★★★

- ①债券基金的收益不如债券的利息固定。
- ②债券基金**没有确定的到期日**。
- ③债券基金的收益率比买入并持有到期的单个债券的收益率更难以预测。
- ④**投资风险不同**。

027

【单选题】

债券基金的投资风险

★

债券基金的投资风险主要包括：**利率风险**、**信用风险**、**提前赎回风险**、**通货膨胀风险**以及**管理运作风险**。

028

【多选题】



货币市场基金不得投资的金融工具★★★★★

- ①**股票**；
- ②**可转换债券**、**可交换债券**；
- ③以定期存款利率为基准利率的浮动利率债券，已进入最后一个利率调整期的除外；

- ④信用等级在AA+ 以下的债券与非金融企业债务融资工具；
⑤中国证券监督管理委员会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具。

029

【单选题】

基金分类★★★★★

根据投资目标的不同，基金可分为增长型基金、收入型基金和平衡型基金。

根据募集方式的不同，基金可分为公募基金和私募基金。

030

【多选题】

金融工具的性质★★★★★

金融工具的性质包括期限性、流动性、收益性和风险性。

金融工具的期限性与收益性、风险性正相关，与流动性负相关。而流动性与收益性负相关，即流动性越强的金融工具，越容易在金融市场上迅速变现，所要求的风险溢价就越小，其收益水平往往也就越低。同时，收益性与风险性正相关，高收益的金融工具往往风险也高，低收益的金融工具往往风险也低。

031

【多选题】

金融工具的分类★★★★★

按期限的不同，金融工具可分为货币市场工具和资本市场工具。

按性质的不同，金融工具可分为债权凭证与所有权凭证。

按与实际金融活动关系的不同，金融工具可多为基础金融工具和金融衍生工具。

从金融统计的角度，金融工具可分为货币黄金、特别提款权、通货和存款、非股票证券、贷款、股票和其他股权、保险技术准备金、金融衍生产品、其他应收/应付、委托代理协议及或有金融工具。

032

【单选题】

金融调控的任务★★★★★

金融调控的任务是保持社会总需求与社会总供给之间的平衡，减缓经济周期波动影响，防范区域性、系统性风险。

金融调控的主体主要是中央银行，金融监管机构有配合中央银行实施

宏观调控的职责，商业银行和非银行金融机构等有服从法定的金融调控、监管与规制的义务。金融调控以货币政策和宏观审慎政策为双支柱。

033 【多选题】

金融调控的职能★★★★★

1. 维护经济稳定；
2. 维护金融稳定；
3. 控制通货膨胀；
4. 促进经济增长；
5. 应对外部冲击；
6. 促进就业。

034 【单选题】

金融监管体系的分类★★★★★

各国金融监管体制可以分为单一监管体制和多头监管体制。
单一监管体制是由一家金融监管机关对金融行业实施集中监管的体制。
多头监管体制，是不同类型的监管机构根据金融业务与范围的不同，实施分类监管的体制。

035 【多选题】

金融基础设施的功能★★★★★

金融基础设施是金融市场稳健高效运行的基础性保障，是实施宏观审慎管理和强化风险防控的重要抓手。

金融基础设施可为金融资产交易提供支付、结算、清算、存管以及记录等服务，能有效提高交易效率、降低参与成本、防范系统性风险。

036 【多选题】

金融基础设施统筹监管范围★★★★★

金融基础设施统筹监管范围包括：金融资产登记托管系统、清算结算系统(开展集中清算业务的中央对手方)、交易设施、交易报告库、重要支付系统、基础征信系统等六类设施及其运营机构。

037 【多选题】

金融机构体系的构成★★★★★

金融机构一般分为存款类金融机构、投资性金融机构、契约型金融机构、开发性金融机构和政策性金融机构。

038 【单选题】

契约型金融机构的内容★★★★★

契约型金融机构是以契约方式吸收持约人的资金，而后按契约规定承担向持约人履行赔付或资金返还义务的金融机构。这类机构的特点是资金来源可靠稳定，资金运用主要是投资，资金的流动性较弱。主要分为保险公司和养老基金。

039 【多选题】

政策性金融机构的类型★★★★★

政策性金融机构主要包括以下三种类型：

- (1) **农业政策性金融机构**。农业政策性金融机构是专门向农业提供中长期低息贷款，以配合贯彻国家农业扶持和保护政策的金融机构。
- (2) **进出口政策性金融机构**。进出口政策性金融机构是一国为促进对外贸易发展，改善国际收支状况，由政府支持设置的向外贸部门提供优惠出口信贷或信用保险的政策性金融机构。
- (3) **住房政策性金融机构**。住房政策性金融机构是为配合和贯彻政府住房发展政策和房地产市场调控政策，由政府出资设立，专门扶持住房消费，尤其是扶持低收入者进入住房消费市场的金融机构。

040 【单选题】

开发性金融和政策性金融的差异 ★★★

开发性金融和政策性金融的差异在于，开发性金融的投资周期更长，风险更高，项目选择有自主性，而政策性金融以政策性融资为主，主要服务外贸、“三农”等领域。

041 【多选题】 大型银行的内容★★★★★

大型银行现有6家，即中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行和中国邮政储蓄银行。

042 【多选题】 大型银行的特点★★★★★

总资产在金融业、银行业金融机构中占比高；
均为全国性金融机构；
均为A股上市公司；
均在香港联交所上市。

多选题】 非银行金融机构的类型★★★★★

我国现有的非银行金融机构分别是金融资产管理公司、信托公司、金融租赁公司、企业集团财务公司、消费金融公司、汽车金融公司、货币经纪公司、金融资产投资公司，另外还有银行理财子公司、金融控股公司。

044 【多选题】 影子银行的类别★★★★★

我国影子银行分为三类：
一是不持有金融牌照、完全无监管的信用中介机构，包括新型网络金融公司、第三方理财机构等；
二是不持有金融牌照、存在监管不足的信用中介机构，包括融资性担保公司、小额贷款公司等；
三是机构持有金融牌照、但存在监管不足或规避监管的业务，包括货币市场基金、资产证券化、部分理财业务等。

045 【多选题】 金融市场体系的构成要素★★★★★

金融市场体系包含三个基本的构成要素，即金融市场主体、金融市场客体和金融市场价格。

金融市场主体是指在金融市场上交易的参与者
 金融市场客体即**金融工具**，是指金融市场上的交易对象或交易标的物。
 金融市场价格通常表现为各种金融工具的价格。

046 【多选题】 金融市场主体分类★★★★★

金融市场主体包括、企业、政府、金融机构、金融管理部门和服务中介。

047 【多选题】 普惠金融的含义★★★★★

普惠金融是指立足机会平等要求和商业可持续原则，以**可负担的成本**为有金融服务需求的**社会各阶层和群体**提供适当、有效的金融服务。
 小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等特殊群体是当前我国普惠金融重点服务对象。

048 【多选题】 养老金三支柱★★★★★

第一个支柱是**基本养老金**，分为城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险两类，由国家强制实施，是为了保障大多数老年人的基本生活需求；

第二个支柱是**职业养老金**，包含企业年金与职业年金；

第三个支柱是**个人养老金**。

049 【单选题】 商业银行业务分类★★★★★

商业银行业务分类有多种角度，按照业务性质，可以分为**负债业务**、**资产业务**、**中间业务**和**表外业务**；按照客户类型，可以分为**公司金融业务**、**零售金融**和**财富管理业务**、**资产管理业务**、**金融市场业务**。

050 【单选题】 商业银行安全性目标实现方式★★★★★

①**筹措足够的自有资本**，，提高自有资本在全部资产中的比重；

- ② 合理安排资产规模和结构，提高资产质量；
- ③ 遵纪守法，合法经营。

051 【多选题】 商业银行效益提高的方式★★★★★

- ① 减少非盈利资产，提高盈利资产的比重；
- ② 以尽可能低的成本，取得更多资金；
- ③ 减少贷款和投资的减值损失。

052 【多选题】 审慎经营规则内容★★★★★

审慎经营规则又称审慎性经营规则，包括：风险管理、内部控制、资本充足率、资产质量、损失准备、风险集中、关联交易、资产流动性等内容。

053 【单选题】 商业银行公司治理的一般原则★★★★★

- (1) 商业银行的公司治理应更多地关注利益相关者的利益。
- (2) 商业银行本身的安全和稳健也应该是银行公司治理的目标。
- (3) 在治理机制的选择上要偏重内部治理，外部治理放在次要的位置。

054 【多选题】 存款经营的影响因素★★★★★

影响存款经营的因素很多，主要有以下三个方面：

- 1. 支付机制的创新；
- 2. 存款创造的调控；
- 3. 政府的监管措施。

055 【多选题】 “5C” 标准内容★★★★★

“5C” 标准，即品格(character)、偿还能力(capacity)、资本(capital)、经营环境(condition) 和担保品(collateral)。

056 【多选题】 中间业务和表外业务★★★★★

8

中间业务是指不构成银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务，包括收取服务费和代客买卖业务，如理财、咨询顾问、基金和债券的代理买卖、代客买卖资金产品、代理收费、托管和支付结算等业务。

表外业务是指按照现行的会计准则虽不反映在资产负债表中，但同资产负债表内业务关系密切，在一定条件下会转变为资产负债表内业务的业务，需要在表外对其进行记载，以便对其进行反映、核算和监管。

057 【单选题】 表外业务与中间业务的联系和区别★★★★★

表外业务和中间业务两者均不构成表内资产和负债，但中间业务主要以客户委托为前提、由商业银行为客户办理支付和其他委托事项而收取手续费；表外业务则是可能影响银行当期损益，改变银行资产报酬率的经营活动。

058 【多选题】 发展中间业务的主要原则★★★★★

1. 不断提升中间业务的金融创新能力；
2. 不断提升中间业务的金融科技化、信息化和数字化水平；
3. 重视开展关系营销，与客户建立更加稳定的关系；
4. 注重人才培养，提高专业人员素质。

059 【单选题】 资产管理理论内容★★★★★

商业银行的利润主要来源于资产业务，负债主要取决于货币政策、利率监管政策和客户的存款意愿，商业银行只能被动接受，主动管理空间有限。

060 【单选题】 负债管理理论内容 ★

商业银行在保持流动性方面，没有必要完全依赖建立分层次的流动性

储备资产，一旦需要资金周转，可以向外举借，只要市场上能借到资金，就可以大胆放款争取高盈利。这一理论打破了资产管理理论只能在既定负债规模内经营资产业务的局限性。

061 【多选题】 利率管理原理内容★★★★★

利率管理原理有两个方面。

- (1) **差额管理**。差额管理是使固定利率负债大于固定利率资产的差额，与变动利率负债小于变动利率资产的差额相适应，从而不断保持商业银行安全性、流动性和效益性的均衡。
- (2) **利率敏感性资产与负债管理**。它是指由于市场利率频繁变动，商业银行为了减少因利率变动造成的损失，并能够在利率变动情况下增加盈利，就要在利率敏感性资产和负债两方面进行比较，根据对市场利率变动的预测，相应地对敏感性资产和负债进行调整，以取得较多的盈利。

062 【多选题】 我国商业银行的现金资产内容★★★★★

- ① **库存现金**。这是指商业银行保存在金库中的现钞，用来支付客户提现和商业银行本身的日常零星开支。
- ② **存放中央银行款项**。这是指商业银行存放在中央银行的资金，即存款准备金(包括法定存款准备金和超额存款准备金)。
- ③ **存放同业和其他金融机构款项**。这是指商业银行存放在其他银行和非银行金融机构的存款，用于在同业之间开展代理业务和结算收付。

马

063 【多选题】 借入款管理的内容★★★★★

- ① **严格控制特定目的的借入款**；
- ② **分散借入款的偿还期和偿还金额**，以减轻流动性过于集中的压力；
- ③ **借入款应控制适当的规模 and 比例**，并以增加短期债券为主，增强借入款的流动性；
- ④ **在保证信誉的前提下**，努力扩大借入款的渠道或后备渠道，以保证必要时能扩大资金来源。

064 【多选题】

存款管理的内容★★★★★

- ①对吸收存款方式的管理，其目的是扩大存款来源，优化存款结构，使存款与相应的资产相匹配。
- ②存款利率管理，其目的是在吸引存款客户与降低吸收存款成本之间寻求一个最佳均衡点。
- ③存款保险管理，商业银行参加存款保险，可以在破产时，及时清偿债务，从而保护存款人的利益和维护金融秩序的稳定。

065 【多选题】

“腕骨”(CARPALS) 监管指标体系内容★★★★★

“腕骨”(CARPALS) 监管指标体系由资本充足性(capital adequacy)、贷款质量(asset quality)、风险集中度(risk concentration)、拨备覆盖(provisioning coverage)、附属机构(affiliated institutions)、流动性(liquidity)、案件防控(swindle prevention and control)七大类十三项指标构成。

066 【多选题】

资产负债管理方法内容

国际银行业较为通行的资产负债管理方法主要包括三种：风险计量方法、风险对冲方法和结构调节方法。其中，风险计量和风险对冲方法主要面向利率、汇率和流动性等资产负债业务相关的市场风险，不包括信用风险、操作风险等。

067 【单选题】

商业银行资本的核心功能★★★★★

- 一是在银行清算条件下吸收损失，其功能是为高级债权人和存款人提供保护；
- 二是在持续经营条件下吸收损失，体现为随时用来弥补银行经营过程中发生的损失。

068 【多选题】 会计资本内容★★★★★

会计资本是银行全部资产减全部负债以后的余额，它代表银行所有者享有的剩余权益，因此又被称为**所有者权益**或**股东权益**。

所有者权益的来源包括**所有者投入的资本**、**直接计入所有者权益的利得和损失**、**留存收益**等。

会计资本由**实收资本**、**资本公积**、**盈余公积**、**未分配利润**、**一般准备**、**直接计入所有者权益的利得和损失**、**少数股东权益**七部分组成。

069 【单选题】 监管资本的构成★★★★★

商业银行总资本包括：**一级资本**、**二级资本**和**资本扣除项**。其中，**一级资本**包括**核心一级资本**和其他**一级资本**。

070 【多选题】 商业银行经济资本管理的优点★★★★★

经济资本管理在实际运作中体现出以下优点：

- ① **保证一定的资本水平以避免灾难并满足监管要**；
- ② **保证风险已被适当地加以管理，同时保证风签管理政策和风险监控手段的有效性**；
- ③ **确保资本得到最有效的运用，获得最雀收益，同时可以用于评价商业银行战略和支持决策**。

071 【多选题】 商业银行的资金来源

商业银行的资金来源主要包括两个方面。

- ① **资本金的筹集**，即商业银行发行股票或接受投资者直接投入，形成所有者投入资本。
- ② **借入资金的筹集**。商业银行作为信用中介，借入资金是商业银行最主要的资金来源，商业银行通过吸收存款、同业业务、向中央银行借款、发行债券等形式向不同的交易对象借入资金，为此而承担按期还本付息的责任。

072

【多选题】

成本管理内容★★★★★

商业银行的成本管理包括广义和狭义两种。

- ① 广义的成本管理包括**资金成本**(利润表中的利息支出)、**营业成本**(利润表中的业务及管理费、税金及附加)、**风险成本**(利润表中的资产减值损失)和**资本成本管理**。
- ② 狭义的成本管理是指业务及管理费用的管理。商业银行应结合自身特点,按照内部财务管理制度,强化成本费用预算约束,实行成本费用全员管理和全过程控制。

073

【多选题】

成本管理基本原则★★★★★

成本最低化原则、全面成本管理原则、成本责任制原则、成本管理科学化原则。

074

【案例题】

税后利润分配顺序★★★★★

- ① 抵补已缴纳的、在成本和营业外支出中无法列支的有关惩罚性或赞助性支出。
- ② 弥补以前年度亏损。
- ③ 按照税后净利润的**10%**提取法定盈余公积金,法定盈余公积金已达注册资本的**50%**时可不再提取,法定盈余公积金除可用手弥补亏损外,还可用于转增资本金,但法定盈余公积金弥补亏损和转增资本金后的剩余部分不得低于注册资本的 **25%**。
- ④ 提取公益金,公益金是指商业银行用于集体福利事业的资金,主要用于职工集体福利设施的支出。
- ⑤ 向投资者分配利润。

075

【案例题】

增加利润途径★★★★★

- ① **扩大资产规模,增加资产收益**。银行利润主要来自资产收益,提高银行资产中盈利资产的比重,收益将会增加。
- ② **降低成本**。在银行收入一定的情况下,需千方百计降低成本,银行

成本越小，取得的盈利就越大。

③ **加强经营管理**，健全和完善内部经营机制，提高银行的工作效率，以较少投入取得较多产出。

④ **灵活地调度资金**。在其他条件一定的情况下，银行盈利的多少，取决于资金利用率的高低，灵活调度资金，也是增加盈利的途径。

⑤提高资产质量，减少资产风险损失。

076 【多选题】 保险定义★★★★★

保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为。

其中，**保险合同**是投保人与保险人约定保险权利义务关系的协议。**投保人**是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人。**保险人**是指与投保人订立保险合同，并按照合同约定承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司。

077 【单选题】 保险功能★★★★★

1. 提供风险保障：保险的核心目的是为**被保险人提供风险保障**，确保他们在不幸事件发生时得到一定的经济赔偿。
2. 分散风险：通过购买保险，个人或家庭可以将风险转移给保险公司，从而减轻自身的负担。
3. 提供经济补偿。
4. **融资功能**。
5. 促进社会稳定。

078 【多选题】 保险经营基本原则★★★★★

(一) 经济核算原则

保险公司经济核算的主要内容包括**成本核算、资金核算和利润核算**。

(二) **随行就市原则**

(三) **薄利多销原则**

079 【多选题】 风险选择表现★★★★★

保险人对风险的选择表现在两个方面：

一是尽量选择同质风险的标的承保，从而使风险能从量的方面进行测定，实现风险的平均分散；

二是淘汰那些超出可保风险条件或范围的保险标的。

080 【单选题】 事后风险选择★★★★★

事后风险选择包含三种方式：

一是等待保险合同期满后不再续保；

二是按照保险合同约定的事项予以解除合同；

三是保险人若发现被保险人有明显误告或欺诈行为，可以终止承保，解除保险合同。

081 【多选题】 控制风险方法★★★★★

- (1) 控制保险金额。
- (2) 规定免赔额或免赔率。
- (3) 实行比例承保。

082 【多选题】 保险经营活动★

保险经营活动通常包括：保险营销多保险承保、保险分保(再保险)、保险理赔及保险资金运用等环节。这些经营活动均以实现保险保障为目标，因此保险人在注重保险业务的特殊性、安全性、效益性的同时，力求经营的各环节连续通畅。

083 【单选题】 保险营销的基本要素★★★★★

保险营销的主体包括保险公司和保险中介公司。保险营销的客体即保险产品，保险产品属于无形的服务商品。

084

【多选题】



承保人的职能★★★★

承保人的职能包括确定保险供给规模、确定保险价格、确定保单条件和承保分析等四项内容。

085

【多选题】



承保过程★★★★

承保过程主要包括：信息收集和整理、风险识别和分析、承保抉择和实施等步骤。

086

【单选题】



承保人抉择重要作用★★★★

一是避免投保人的逆向选择，减少保险公司不必要的损失；二是通过对不同地理位置、不同类型业务的选择扩大业务量，最大限度地获取利润，这种风险选择的方式有助手保险人避免特大灾难，并促进保险产品的销售。

087

【多选题】

- ①设立经营目标，以补充或支持公司的总目标；
- ②告诉承保人怎样完成这些特定的目标；
- ③定期检查承保人的工作，以便判断他们是否按照公司制定的“承保指南”要求去做，是否满足了承保的目标要求；
- ④制定并适时修改“承保指南”，以适应客观情况的变化。

088

【多选题】



续保注意事项★★★★

- ①及时做好对保险标的的再审核工作，以避免保期中断；
- ②当保险标的的危险程度增加或减少时，应对保险费率进行适当的调整；
- ③应根据上一年经营和赔付情况，对承保条件与保险费率进行适当的调整；
- ④应考虑通货膨胀因素，使投保金额能够随生活费用指数的变化而做

出调整。

089 【单选题】 再保险特征★★★★★

再保险具有两个重要特征：

- 一是再保险是保险人之间的一种业务经营活动；
- 二是再保险合同是一种独立的合同。

090 【案例题】 保险理赔程序★★★★★

保险理赔的程序通常包括：确定理赔责任、确定损失原因、查勘损失事实、赔偿给付、损余处理和代位求偿等。

091 【多选题】 保险资金运用形式★★★★★

- ① 银行存款；
- ② 买卖债券、股票、证券投资基金份额等有价证券；
- ③ 投资不动产；
- ④ 投资股权；
- ⑤ 国务院规定的其他资金运用形式。保险资金从事境外投资的，应当符合有关监管规定。

092 【多选题】 保险公司投资资产分类★★★★★

保险公司投资资产(不含独立账户资产)可分为流动性资产、固定收益类资产、权益类资产、不动产类资产和其他金融资产五大类。

093 【多选题】 证券公司功能★★★★★

证券公司有四个基本功能：资金供求媒介、构造证券市场、优化资源配置和促进产业集中。

094

【单选题】

风险中介作用★★★★★

证券公司不仅为投资者和融资者提供了资金融通渠道，而且为投资者和融资者降低了投资和融资风险。证券公司通过多样化的组合投资为投资者降低了风险。同时，证券公司利用其对金融市场的深刻了解，为融资者提供了关于资金需求、融资成本等多方面的信息，并通过各种证券的承销大大降低了融资者的风险。

095

【多选题】

证券市场构成★★★★★

证券市场由证券发行人、证券投资人、证券中介机构、自律组织和证券监管机构等构成。

096

【单选题】

证券公司角色★★★★★

证券公司扮演着证券经纪商、证券做市商和证券自营商三重角色。

- ①证券公司以证券经纪商的身份接受客户委托，进行证券买卖，提高了交易效率，稳定了交易秩序，使交易活动得以顺利进行。
- ②证券公司在证券发行完以后的一段时间内，为了使该证券具备良好的流通性，常常以证券做市商的身份买卖证券，以维持其承销的证券上市流通后的价格稳定。
- ③证券公司以证券自营商和做市商的身份活跃于交易市场，维护市场秩序，收集市场信息，进行市场预测，吞吐大量证券，发挥价格发现的功能，从而起到了活跃并稳定交易市场的作用。

097

【单选题】

业务监控防线内容★★★★★

证券公司应建立清晰合理的组织结构，依据所处环境和自身经营特点设立严密有效的三道业务监控防线：

- ①建立重要一线岗位双人、双职、双责为基础的第一道防线；
- ②建立相关部门、相关岗位之间相互制衡、监督的第二道防线；
- ③建立独立的监督检查部门对各项业务、各部门、各分支机构、各岗位全面实施监控、检查和反馈的第三道防线。

098 【单选题】 从事证券投资咨询业务机构要求★★★★★

从事证券投资咨询业务的机构，应当有**五名**以上取得证券投资咨询从业资格的专职人员；同时从事证券和期货投资咨询业务的机构，有**五名**以上取得证券、期货投资咨询从业资格的专职人员；其高级管理人员中，至少有一名取得证券或者期货投资咨询从业资格。

099 【多选题】 企业并购业务能力要求★★★★★

- ①良好的**产业分析能力**；
- ②强大的**金融产品配销能力**；
- ③敏锐的经济、社会与政治动向研判能力；
- ④丰富的金融知识和应变能力；
- ⑤正确的设计及执行投资计划能力；
- ⑥**专业的会计、税务与法律**方面的知识等。

100 【多选题】 保荐业务资格要求★★★★★

证券公司申请保荐业务资格，应当具有完善的公司治理和内部控制制度，同时具有良好的保荐业务团队且专业结构合理，从业人员不少于**三十五人**，其中最近三年从事保荐相关业务的人员不少于**二十人**，保荐代表人不少于**四人**。此外，还需具备注册资本、净资本符合规定等条件。

101 【多选题】 证券自营业务禁止行为★★★★★

证券公司从事证券自营业务，不得有下列行为：

- ①违反规定**购买本证券公司控股股东**或者与本证券公司有其他重大利害关系的发行人发行的证券；
- ②违反规定**委托他人代为买卖证券**；
- ③利用**内幕信息**买卖证券或者操纵证券市场；
- ④法律、行政法规或者国务院证券监督管理机构禁止的其他行为。

102

【多选题】



中间介绍业务服务★★★★★

证券公司受期货公司委托从事中间介绍业务，应当提供的服务包括：

- ① 协助办理开户手续；
- ② 提供期货行情信息、交易设施；
- ③ 中国证券监督管理委员会规定的其他服务。

103

【多选题】

中间介绍业务书面委托协议内容★★★★★

证券公司从事中间介绍业务，应当与期货公司签订书面委托协议。委托协议应当载明下列事项：

- ① 中间介绍业务的范围；
- ② 执行期货保证金安全存管制度的措施；
- ③ 中间介绍业务对接规则；
- ④ 客户投诉的接待处理方式；
- ⑤ 报酬支付及相关费用的分担方式；
- ⑥ 违约责任；
- ⑦ 中国证券监督管理委员会规定的其他事项。

104

【单选题】

证券投资基金概念★★★★★

证券投资基金简称基金，是指通过发售基金份额，将众多投资者的资金集中起来，形成独立财产，由基金管理人托管，基金管理人管理，以投资组合的方式进行证券投资的一种利益共享、风险共担的集合投资方式。

105

【多选题】

契约型基金和公司型基金区别★★★★★

契约型基金与公司型基金的区别主要表现在三个方面。

- (1) 法律主体资格不同。契约型基金不具有法人资格，公司型基金具有法人资格。
- (2) 投资者的地位不同。契约型基金依据基金合同成立，投资者尽管也可以通过持有人大会表达意见，但与公司型基金的股东会相比，契

约型基金持有人大会赋予投资者的权利相对较小。

(3) **基金营运依据**不同。契约型基金依据基金合同营运基金，公司型基金依据投资公司章程营运基金。

106 【多选题】 消费金融公司★★★★★

消费金融公司是指经监管机构批准，在中华人民共和国境内设立的，**不吸收公众存款**，以**小额、分散**为原则，为中国境内居民个人提供以**消费为目的的贷款的非银行金融机构**。该类贷款包括**个人耐用消费品贷款**以及一般用途个人消费贷款等，特点是**无担保、无抵押**，风险相对较高。

107 【多选题】 预约再保险★★★★★

预约再保险是指分出公司对合同约定的业务是否分出，**可自由安排而无义务约束**，而分入公司对合同约定的业务**必须接受且无权选择**的一种再保险安排方式。这种再保险安排方式是在**临时再保险的基础上**发展起来的，介于临时再保险与合同再保险之间。其对分出公司而言，具有**临时再保险性质**；对分入公司而言，具有**合同再保险性质**。

108 【多选题】 货币市场基金不得投资类型★★★★★

货币市场基金不得投资于以下金融工具：

- ① **股票**；
- ② **可转换债券、可交换债券**；
- ③ **以定期存款利率为基准利率的浮动利率债券，已进入最后一个利率调整期的除外**；
- ④ **信用等级在AA+ 以下的债券与非金融企业债务融资工具**；
- ⑤ **中国证券监督管理委员会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具**。

109 【多选题】 公募基金特征★★★★★

公募基金主要具有如下特征：可以面向社会公众公开发售基金份额和

宣传推广，基金募集对象**不固定**；投资金额要求低，**适宜中小投资者**参与；必须遵守基金法律和法规的约束，并接受监管部门的严格监管。

110 【多选题】ETF特点★★★★★

- ①ETF 是被动操作的**指数基金**。
- ②独特的实物申购、赎回机制。
- ③实行**一级市场与二级市场并存**的交易制度。

111 【多选题】REITs 特点★★★★★

- ①收益主要来源于租金收入和房地产升值；
- ②收益的大部分用于**发放分红**；
- ③**长期回报率较高**（不同时间、不同国家和地区的情况并不相同）。

112 【单选题】对冲基金运作特点★★★★★

对冲基金的主要运作特点是投资策略**高度保密**，**高杠杆操作**，主要投资金融衍生品市场，专门从事各种买空、卖空交易，操作手法多样，更多地呈现全球化特征。

113 【多选题】基金市场参与主体★★★★★

基金市场的参与主体分为**基金当事人**，**基金市场服务机构**，**基金监管机构**、**基金行业自律管理机构**和**自律组织**三大类。

114 【单选题】基金托管人内容★★★★★

为了保证基金财产的安全，基金财产必须由独立于基金管理人的基金托管人保管，从而使**基金托管人**成为基金的当事人之一。基金托管人的职责主要体现在**财产保管**、**资金清算**、**计复核**以及对**基金投资运作的监督**等方面。在我国，基金托管人由依法设立并取得基金托管资格的商业银行或者其他金融机构担任。

115 【多选题】 基金市场服务机构★★★★★

基金管理人、基金托管人既是基金的当事人，又是基金的主要服务机构。还包括：基金销售机构、基金注册登记机构、律师事务所、会计师事务所、基金投资咨询机构和基金评级机构等。

116 【单选题】 基金费用种类★★★★★

在基金运作过程中涉及的费用可以分为两类：

- ①基金销售过程中发生的由投资者承担的费用，主要包括认(申)购费、赎回费及基金转换费等；
- ②基金管理过程中发生的费用，主要包括基金管理费、基金托管费、持有人大会费用和信息披露费等，这些费用由基金财产承担。

117 【多选题】 不列入基金管理过程中发生的费用★★★★★

下列费用不列入基金管理过程中发生的费用

- (1)基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失；
- (2)基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；
- (3)基金合同生效前的相关费用，包括但不限于验资费、会计师费和律师费、信息披露费等费用。

118 【单选题】 申购与认购的不同★★★★★

申购与认购的不同之处在于：

- ①认购费一般低于申购费，基金认购期内往往有一定的费率优惠；
- ②认购一般是按1元/份进行认购，而申购常采用未知价确认；
- ③认购份额在基金合同生效时确认，有封闭期，而申购一般是在T+2日内确认。

119

【多选题】



风险揭示书要求★★★★★

风险揭示书的内容应当具有针对性，表述应当清晰、明确、易懂，并以醒目方式充分揭示资产管理计划的市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、关联交易的风险、聘请投资顾问的特定风险等各类风险。

120

【多选题】



保险营销的特点★★★★★

保险营销的服务性、保险营销的专业性、保险营销的竞争性、保险营销的数字化。

121

【多选题】



信托基本特征★★★★★

1. 信托财产权利与利益相分离；
2. 信托财产的独立性；
3. 信托的有限责任；
4. 信托管理的连续性。

122

【多选题】



信托构成要素★★★★★

信托的设立通常需要信托当事人、信托行为、信托财产和信托目的四个基本要素。

123

【多选题】



信托当事人★★★★★

信托当事人是指与信托有直接利害关系或权利义务关系的人，包括：委托人、受托人和受益人，是信托活动的主体。委托人是以一定目的将其财产以信托的方式，委托给受托人经营的人，应当是具有完全民事行为能力的自然人、法人或者依法成立的其他组织；受托人是接受信托财产，按约定的信托合同，对信托财产进行经营的人，应当是具有完全民事行为能力的自然人、法人；受益人是在信托中享有信托受益权的人，可以是自然人、法人或者依法成立的其他组织。

124

【多选题】

信托财产条件★★★★★

信托财产需要具备四个条件：

- ① **合法性**，在设立信托时信托财产必须属于委托人合法所有，这是信托设立行为的有效要件；
- ② **确定性**，设立信托的财产需要现实存在并且可以确定，一般应能够计算其价值；
- ③ **积极性**，信托财产应当是积极财产，如果以消极财产(如债务等)设立信托，有可能成为委托人逃避或转嫁债务的一种手段；
- ④ **流通性**，信托财产应当是可以合法**转让或流通**的财产。

125

【多选题】

信托目的分类★★★★

按受益对象划分，信托目的包括三类：

- 一是在自益信托的情形下，信托目的是**委托人的利益**；
- 二是在他益信托的情形下，信托目的是**委托人以外的特定人的利益**；
- 三是在公益信托的情形下，信托目的是**公共利**。

126

【多选题】

资产管理信托分类★★★★★

按投资性质不同分为**固定收益类信托计划**、**权益类信托计划**、**商品及金融衍生品类信托计划**、**混合类信托计划**共4个业务品种。

(1) **固定收益类信托计划**。投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于**80%**的信托计划。

(2) **权益类信托计划**。投资于股票、未上市企业股权等权益类资产的比例不低于 **80%** 的信托计划。

(3) **商品及金融衍生品类信托计划**。投资于商品及金融衍生品的比例不低于**80%**的信托计划。

(4) **混合类信托计划**。投资于债权类资产、权益类资产、商品及金融衍生品类资产且任一资产的投资比例未达到前三类产品标准的信托计划。

127

【多选题】

信托功能★★★★

信托的功能体现为以财产管理功能为主，以融通资金、社会投资、风险隔离和社会公益服务等功能为辅。

128

【多选题】

设立信托条件★★★★★

设立信托应当具备以下四个条件。

- ①合法的信托目的，这是信托能否成立的前提条件。
- ②信托财产应当明确合法，这是信托能否设立的基本条件之一。
- ③信托文件应当采用书面形式。根据《信托法》，设立信托，应当采用书面形式。书面形式包括合同书、信件和数据电文等可以有形地表现所载内容的形式，其中数据电文又具体包括电报、电传、传真、电子数据交换和电子邮件等。
- ④要依法办理信登记。

129

【多选题】

信托文件内容 ★

信托文件应当载明的事项是设立信托所必须具备的要件，一旦有所欠缺可能导致信托不成立。根据有关规定，信托文件必须载明的事项包括：信托目的，委托人、受托人的姓名或者名称、住所，受益人或者受益人范围，信托财产的范围、种类及状况，受益人取得信托利益的方式、方法。此外，信托文件可以选择载明信托期限、信托财产的管理方式、受托人的报酬、新受托人的选任方式、信托终止事由等内容。

130

【多选题】

基础设施信托业务运作方式★★★★★

基础设施信托业务常见的运作方式有两种。

- ①应收账款类基础设施信托，即信托公司接受委托人的委托，发起设立信托计划，将信托资金用于受让政府融资平台公司因代建基础设施项目而享有的对政府的应收账款债权。
- ②贷款类基础设施信托，即信托公司接受委托人的委托，发起设立信托计划，将委托人合法拥有的资金通过贷款方式用于交通运输、城市

公共设施或能源领域等基础设施建设项目，以信托贷款产生的利息作为信托收益来源。

131 【多选题】 证券投资信托业务模式★★★★★

证券投资信托的业务模式主要有三大类。

- ①以**投资者**为导向，着重宏观资产类别配置的财富管理业务。
- ②**证券化与证券融资业务**。
- ③以**市场投资机会**为导向，着重微观资产类别配置的资产管理业务。

132 【单选题】 财务管理内容

信托公司财务管理的内容主要包括：**资产管理、资金管理、成本费用管理、利润及其分配管理、财务会计报告管理**等。

133 【多选题】 补充资本方式★★★★★

信托公司**补充资本的方式**通常有增强自身资本积累，**股东增资**，引进外部战略投资者，实施员工持股计划以及通过资本市场**发行股票、金融债券、次级债券**融资等。

134 【案例题】 信托公司净资本要求★★★★★

信托公司净资本**不得低于人民币2亿元**，净资本不得低于各项风险资本之和的**100%**，净资本不得低于净资产的**40%**。

135 【单选题】 信托公司净资本监管措施★★★★★

对信托公司净资本等风险控制指标继续恶化，严重危及该信托公司稳健运行的，国务院银行业监督管理机构还可以采取下列措施：**责令调整董事、监事及高级管理人员；责令控股股东转让股权或限制有关股东行使股东权利；责令停业整顿；依法对信托公司实行接管或督促机构重组，直至予以撤销。**

136 【单选题】 信托业务风险控制核心★★★★

信托业务风险控制的核心在于建立符合公司战略定位和发展方向的全面风险管理体系。信托公司的全面风险管理体系包括风险管理的理念、架构、制度、流程、方法和工具等，具体内容包括持续倡导全面风险管理理念、完善风险管理架构、健全风险管理制度和流程、丰富风险管理方法和工具等。

137 【多选题】 信托业务风险控制具体策略★★★★★

- (1) 信用风险及其管理策略。
- (2) 市场风险及其管理策略。
- (3) 操作风险及其管理策略。
- (4) 合规与法律风险及其管理策略。

138 【多选题】 租赁特点★★★★★

1. 所有权与使用权相分离。
2. 融资与融物相结合。
3. 租金分期支付。

139 【多选题】 租金总额构成★★★★★

- ①设备原价及预计残值，包括设备购买价、运输费、安装调试费、保险费以及设备租赁期满后出售可得的收入；
- ②资金成本，即租赁公司的承租企业购置设备垫付资金所应支付的利息；
- ③租赁手续费，即赁公司承办租赁设备所发生的业务费用和必要的利润。

140 【多选题】 租金支付分类★★★★★

租金的支付通常有以下三种分类方式：

- ①按支付间隔期的长短，分为年付、半年付、季付和月付；
- ②按在期初或期末支付，分为先付和后付；
- ③按每次支付额的大小，分为等额支付和不等额支付。

141

【多选题】

融资租赁合同约定★★★★★

融资租赁合同的内容包括：租赁物名称、数量、规格、技术性能、检验方法，租赁期限，租金构成及其支付期限和方式、币种，租赁期届满租赁物的归属等条款。

12

惨选题】



融资租赁合同订立★★★★★

- ①承租人选择租赁物的出卖人(供应商)，并与出卖人协商约定买卖合同的条款；
- ②承租人选择出租人(租赁公司)，并与其签订融资租赁合同；
- ③承租人与出租人订立委托协议，委托出租人按照承租人确定的出卖人和商定的条件与出卖人订立买卖合同；
- ④出租人以自己的名义与出卖人订立买卖合同，同时，承租人必须在买卖合同上签名盖章。

143

【多选题】

融资租赁合同变更和解除★★★★★

- ①融资租赁合同中的双方当事人经协商一致，可以变更或解除合同，但不得因此损害国家利益和社会公共利益；
- ②双方当事人协商变更融资租赁合同，应征得担保人的同意或事先通知担保人，担保人表示不同意的，如果融资租赁合同双方仍协商变更合同，则担保人的担保责任因此免除；
- ③未经出租人同意，承租人擅自转租租赁物的，其转租合同无效，出租人有权解除融资租赁合同，因此造成出租人损失的，承租人应负责赔偿损失；
- ④变更或解除融资租赁合同，应采用书面形式；
- ⑤融资租赁合同订立后，不得因承办人或法定代表人的变动而变更或解除；
- ⑥融资租赁合同解除，不影响当事人因其所受损失向有过错的对方当

事人要求赔偿的权利。

144 【多选题】 金融租赁公司风险类型★★★★★

金融租赁公司所面临的风险主要有信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、政策风险和技术风险等。其中，信用风险、操作风险和市场风险是金融租赁公司面临的最主要风险类型。

145 【多选题】 回购协议重要作用★★★★★

- ①回购交易增加了证券的运用途径和闲置资金的灵活性
- ②回购协议是中央银行进行公开市场操作的重要
- ③回购交易有助于降低交易者的交易成本。
- ④发展回购协议市场有助于推动银行间同业拆借行为规范化，提高货币市场活跃度及证券的流动性

146 【多选题】 商业票据特点★★★★★

商业票据的发行期限较短、面额较大，具有融资成本低、融资方式灵活等特点。

147 【单选题】 银行承兑汇票特点★★★★★

- ①安全性高，由于银行承兑汇票的主债务人是银行，因此相对于商业票据而言，银行承兑汇票的信用度较高，投资者的收益能够得到更好的保障。
- ②流动性强，银行承兑汇票以银行信用为付款保证，在市场上易于转让或贴现，变现能力强。
- ③灵活性强，银行承兑汇票的持有人既可以选择在二级市场上出售票据或办理贴现，也可以持有银行承兑汇票到期获得收益。

148 【多选题】 大额可转让定期存单特点★★★★★

- ①传统定期存单**记名且不可流通转让**，大额可转让定期存单不记名且可在市场上流通并转让。
- ②传统定期存单的金额是不固定的，由存款人意愿决定；大额可转让定期存单一般**面额固定且较大**。
- ③传统定期存单可提前支取，但会损失一些利息收入；大额可转让定期存单**不可提前支取**，只能在二级市场上流通转让。
- ④定期存款依照期限长短有不同的固定利率；大额可转让定期存单的利率**既有固定的也有浮动的**，一般高于同期限的传统定期存款利率。

14 【多选题】(债券特征★★★★★

- ①**偿还性**，债券有规定的偿还期限，债务人必须按期向债权人支付利息和偿还本金。
- ②**流动性**，在到期日之前，债券一般都可在流通市场上自由转让变现，具有较强的流动性。一般来说，债券市场越发达，债券发行人的信用程度越高，债券期限越短时，债券的流动性就越强。
- ③**收益性**，债券能够为投资者带来一定的收入，这种收入主要包括投资者获得的利息以及在二级市场上出售债券时获得的买卖价差。
- ④**优先受偿性**，在融资企业破产时，债券持有者享有优先于股票持有者对企业剩资产的索取权。

150 【多选题】 债券功能★★★★★

- ①债券市场作为金融市场的一个重要组成部分，具有**调剂闲散资金、为资金不足者筹集资金**的功能。
- ②债券是资本市场上不可或缺的**金融工具**，吸引了众多的投资者。
- ③债券市场能够较准确地反映发行企业的**经营实力和财务状况**，同时，债券市场上的国债利率通常被视为无风险利率，是其他资产和衍生产品定价的基础。
- ④债券市场是中央银行实施货币政策的重要载体。中央银行通过在证券市场上买卖国债或发行中央银行票据进行公开市场操作，对经济进行宏观调控。

151 【多选题】

银行间债券市场交易品种★★★★★

银行间债券市场的交易品种主要有现券交易、质押式回购交易、买断式回购交易、债券借贷交易、远期交易等。

152 【多选题】

股票投资主体性质分类★★★★★

我国上市公司的股票按投资主体性质可以分为国有股、法人股、社会和外资股等。

国有股是指有权代表国家投资的部门或机构以国有资产向公司投资形成的股份，包括以公司现有国有资产折算成的股份。法人股是指企业法人或具有法人资格的事业单位和社会团体以其依法可经营的资产向公司投资所形成的股份。社会公众股是指我国境内个人和机构，以其合法财产向公司投资所形成的股份。外资股是指股份公司向外国和我国港澳台地区投资者发行的股票。

153 【多选题】

远期外汇交易内容★★★★★

常见的远期外汇交易的期限为1个月、2个月、3个月、6个月、9个月及12个月，当然也有短至几天或长至1年以上的，不过这在实际中比较少见。远期外汇交易的特点是“三个固定”：价格（远期汇率）固定、数量固定、交割期限固定。

154 【多选题】

外汇互换步骤★★★★★

- (1) 确定和互换本金。外汇互换双方通过确定和互换本金以便按不同的外币金额定期支付利息，本金的互换可以是名义上的互换，也可以是实除转手。
- (2) 利息的互换。外汇互换双方按照外币互换合同约定的各自的固定利率，以未偿债务本金为基础支付利息。
- (3) 本金的再次互换。互换交易双方在到期日换回原先确定和互换的本金。

155

【多选题】

金融衍生品特征★★★★★

- ①**跨期性**。金融衍生品是交易双方通过对利率、汇率、股价等因素变动趋势的预测，约定在未来某一时间按照一定条件进行交易或选择是否交易的合约。
- ②**杠杆性**。金融衍生品交易者一般只需要支付少量的保证金或权利金就可签订远期大额合约或互换不同的金融工具。同时，交易者承担的风险与损失也会成倍放大，基础工具的轻微变动也许就会带来交易者的大盈大亏。
- ③**联动性**。金融衍生品的价值与基础产品或基础变量紧密联系。
- ④**高风险性**。金融衍生品交易的后果取决于交易者对基础工具未来价格的预测和判断的准确程度。
- ⑤**零和性**。金融衍生品交易双方盈亏完全负相关，且**净损益**为

156

【多选题】

金融衍生品市场交易主体★★★

金融衍生品市场上的交易主体分为四类：**套期保值者**、**投机者**、**套利者**和**经纪人**。**套期保值者**又称**风险对冲者**，他们从事金融衍生品交易是为了减少未来的不确定性，降低甚至消除风险。投机者是指试图通过预测金融产品的价格走势进行金融衍生品交易并获取利润的投资者。**套利者**利用不同市场的价格差异，同时在两个或两个以上市场进行金融衍生品交易，以获取无风险收益。**经纪人**作为交易的中介，以促成交易、收取佣金为目的。

157

【多选题】

金融衍生品交易风险★★★★★

金融衍生品交易面临的风险可以分为**市场风险**、**信用风险**、**流动性风险**、**操作风险**和**法律风险**。

158

【多选题】

金融衍生品类型★★★★★

最为常见的金融衍生品有**金融远期**、**金融期货**、**金融期权**、**金融互换**等。

159 【单选题】 金融远期合约★★★★★

目前比较常见的金融远期合约主要有远期利率协议、远期外汇合约和远期股票合约。

远期利率协议是指买卖双方同意在未来一定时间内，以商定的名义本金和期限为基础，由一方将协定利率与参照利率之间差额的贴现额度付给另一方的协议。

远期外汇合约是指约定未来按照预先约定的汇率进行外汇交割的合约。远期外汇交易规模一般较大，交易的目的主要是保值，避免汇率波动的风险。

远期股票合约是指在将来某一特定日期按照特定价格交付一定数量单个股票或一篮子股票的协议。协议内容主要包括交易的股票名称、数量，交易的结算日期、结算日价格，双方的违约责任等。

160 【多选题】 金融期货类型★★★★★

主要的金融期货有外汇期货、利率期货、股指期货等。外汇期货也称货币期货，是依赖于外汇或本币的金融期货合约，标的资产为外汇或本币；利率期货是依赖于债务证券的金融期货合约，标的资产主要为国债；股指期货依赖于股票价格指数，标的资产为股票价格指数，这种合约允许交易双方在约定日期以约定价格买入或卖出股票价格指数。

161 【多选题】 金融期权与金融期货区别★★★★★

- ①购买期权时，除支付标的产品价格外还须支付期权费。
- ②期权的持有人在到期日可以选择放弃执行期权。看涨期权赋予持有者买入金融工具的权利。如果期权持有者执行期权，看涨期权的卖方必须按照合约确定的价格提供指定的金融工具。

162 【单选题】 利率互换方式★★★★★

利率互换是指交易双方同意交换利息支付的协议。最普遍的利率互换有普通互换、远期互换、可赎回互换、可退卖互换、可延期互换、零

息互换、利率上限互换和股权互换等。

163 【多选题】 有效边界特点★★★★★

- ①有效边界是一条向右上方倾斜的曲线，反映了“高风险、高收益”的原则；
- ②有效边界是一条向上凸的曲线
- ③有效边界曲线上不可能有凹除的地方。

164 【多选题】 债券信用评级★★★★★

信用评级将债券划分为两大类别：一类信誉较高，违约风险较小，属于投资级债券；另一类信誉较低，属于投机级债券。

165 【单选题】 附加权利分类★★★★★

根据权利内容的不同，附加权利有可转换权、可交换权、可回售权、可赎回权等。

166 【多选题】 财务倍数内容★★★★★

常见的财务倍数有市盈率、市净率、市现率、市销率等以每股价格作为分子的价格倍数，它们的分母是财务报表中的财务指标（每股），例如，市盈率的分子是每股净收益，市净率的分子是每股净资产。

167 【多选题】 自由现金流模型步骤★★★★★

公司自由现金流模型主要包括四个步骤：计算自由现金流、计算用以代理贴现率的资本成本、利用公司自由现金流模型进行公司总体价值估值、基于公司总体价值计算权益价值。

168

【多选题】

市盈率模型优点★★★★★

市盈率模型具有以下三个方面的优点：

- ①由于市盈率是股票价格与每股净收益的比率，是单位收益的价格，所以市盈率模型可以直接应用于不同收益水平的股票价格之间的比较；
- ②对于那些在某些时间内没有支付股息的股票，市盈率模型同样适用，而股息贴现模型却不能使用；
- ③虽然部分市盈率指标同样需要对有关变量进行预测，但是所涉及的变量预测比股息贴现模型要简单。

169

【多选题】

市盈率指标分类★★★★★

根据分母使用的每股净收益不同，常见的市盈率有静态市盈率、滚动市盈率、前瞻市盈率和合理市盈率等。

170

【多选题】

滚动市盈率内容★★★★★

滚动市盈率使用最近四个季度的会计净收益累计值作为分母。滚动市盈率可以克服静态市盈率对每股净收益估计偏低的题。滚动市盈率使用可观测的指标和变量，反映了公司在最近四个季度的成长性。滚动市盈率的缺陷是仅仅反映了最近一段时间的增长，而不是公司未来永续增长的精确反映。同时，滚动市盈率使用季报中的每股净收益，而季报是没有审计的会计报告，因此数据的可场度远低于最近一年年报的每股净收益。

171

【单选题】

远期利率协议内容★★★★★

远期利率协议(forward rate agreement, FRA) 是指买卖双方同意从未来某一时刻开始在后续的一定时期内按协议利率借贷一笔数额确定、以具体货币表示的名义本金的协议。远期利率协议的买方是名义借款人，其订立远期利率协议的目的是规避利率上升的风险。远期利率协议的卖方是名义贷款人，其订立远期利率协议的目的是规避利率下降

的风险。

172 【单选题】 期现套利内容★★★★★

利用期货价格与标的资产现货价格的差异进行套利的交易，即在现货市场买入(卖出)现货的同时，按同一标的资产，以同样的规模在期货市场上卖出(买入)该资产的某种期货合约，并在未来一段时间后同时平仓的交易。

173 【多选题】 跨市场套利内容★★★★★

跨市场套利是指利用同一种期货合约在不同交易所之间的价差而进行的套利交易。具体来说，就是在买入(卖出)某一交易所的某一期货合约的同时，按同一数量、同一到期期限卖出(买入)另一交易所的同长期期货合约，并在未来某一时间同时将两个期货合约对冲平仓的交易。由于股指期货和利率期货在不同市场进行相同产品交易的情况较少，因此这种套利方式在股指期货和利率期货中使用也较少，而在货币期货中使用较多。

174 【多选题】 影响期权价格因素★★★★★

影响期权价格的因素主要包括标的资产价格、标的资产的波动率、无风险利率、到期期限、执行价格五个因素，除执行价格外其他因素都是变动的，期权套期保值需要考虑因素的变动。

175 【多选题】 货币互换与利率互换区别★★★★★

- (1) 利率互换只涉及一和货币，而货币互换要涉及两种货币。
- (2) 在协议开始和到期时，货币互换双方常常交换本金，而利率互换不涉及本金的交换。
- (3) 货币互换双方的利息支付可以均为固定利率，也可以均为浮动利率，或者固定利率与浮动利率互换，而标准利率互换多见于固定利率与浮动利率互换。

176

【多选题】



互换套利需满足条件★★★★

- ①双方对对方的资产或负债均有需求；
- ②双方在两种资产或负债上存在比较优势。

177

【多选题】

中央银行制度建立需要★★★★★

- ①集中货币发行权的需要；
- ②经理或代理国库和为政府筹措资金的需要；
- ③管理金融业(如票据清算和银行最后贷款人)的需要；
- ④国家对社会经济发展实行干预的需要。

178

【单选题】



中央银行产生和发展途径★★★★★

- ①由商业银行转化为中央银行，如英国的英格兰银行、法国的法兰西银行；
- ②专门设置的中央银行，如美联储、第二次世界大战前后发展中国家和新独立国家的中央银行；
- ③由综合型银行改革为单一职能的中央银行，如我国的中国人民银行。

179

【单选题】

现代中央银行制度内容★★★★★

现代中央银行制度是现代货币政策框架、金融基础设施服务体系、系统性金融风险防控体系和国际金融协调合作治理机制的总和。建设现代中央银行制度的目标是建立有助于实现币值稳定、充分就业、金融稳定、国际收支平衡四大任务的中央银行体制机制，管好货币总闸门，提供高质量金融基础设施服务，防控系统性金融风险，管控外部溢出效应，促进形成公平合理的国际金融治理格局。

180

【多选题】

建设现代中央银行制度意义★★★★★

建设现代中央银行制度的重大举措主要包括：健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架4维护人民币币值稳定和金融稳定，促进充分

就业和经济增长；深化利率汇率市场化改革，健全市场化利率形成调控和传导机制；落实中央银行独立财务预算管理制度，增强中央银行财务实力，为依法履职提供坚实支撑；健全覆盖、高效安全的现代支付体系；健全覆盖全社会的征信体系，推进我国征信市场发展等方面。

181 【多选题】 中央银行相对独立性原则★★★★★

中央银行相对独立性的保持应遵循两个基本原则：

- ①中央银行应以国家宏观经济目标为出发点制定货币政策，开展相应的政策工具操作；
- ②中央银行应按照金融运行规律，制定和实施货币政策，规避政府短期行为的干扰。

182 【多选题】 发行的银行基本职能★★★★★

中央银行作为发行的银行，具有以下三个基本职能。

- (1) 中央银行应根据国民经济发展的客观情况，适时适度发行货币，保持货币供给与流通中货币需求的基本一致，为国民经济稳定持续增长提供良好的货币金融环境。
- (2) 中央银行应从宏观经济角度控制信用规模，调节货币供应量。中央银行应以稳定货币为前提，适时适度增加货币供给，正确处理好货币稳定与经济增长的关系。
- (3) 中央银行应根据货币流通需要，适时印刷、铸造或销毁票币，调拨库款，调剂地区间货币分布、货币面额比例，满足流通中货币支取的不同要求。

183 【多选题】 中央银行资产业务类型★★★★★

- (1) 贷款。
- (2) 再贴现。
- (3) 证券买卖。
- (4) 管理国际储备。
- (5) 其他资产业务。

184 【多选题】 中央银行中间业务类型★★★★★

- (1) 集中办理票据交换。
- (2) 结清交换差额。
- (3) 办理异地资金转移。

185 【单选题】 支付清算体系内容★★★★★

中央银行的支付清算体系包括清算机构、支付清算系统、支付清算制度以及银行间清算安排等内容。支付清算业务面临的风险主要有信用风险、流动性风险、系统风险、违规风险、法律风险、操作风险等。

186 【多选题】 货币政策基本特征★★★★★

- (1) 货币政策是宏观经济政策。
- (2) 货币政策是调节社会总需求的政策。
- (3) 货币政策主要是间接调控政策。
- (4) 货币政策兼具短期性与长期性。

187 【多选题】 扩张性货币政策措施

- ①降低法定存款准备金率，以提高货币乘数，增加货币供应量；
 - ②降低再贴现率，以促使商业银行及其他金融机构增加再贴现，增强对客户的贷款和投资能力，增加货币供应量；
 - ③公开市场业务，通过购进证券，增加货币供应量。
- 除以上措施外，中央银行还可用“道义劝告”等方式来影响商业银行及其他金融机构增加放款，以增加货币供应量。

188 【多选题】 货币政策调控体系构成★★★★★

完整的货币政策调控体系由目标体系、工具体系和传导体系三个子体系构成。

- ①货币政策目标体系是货币政策制定所依赖的各层次目标，以及目标

之间受中央银行控制的互动关系的集合。

②货币政策工具体系是货币政策操作中能够采用的政策措施的集合。

③货币政策传导体系是货币政策工具影响货币政策目标，以及低层次目标影响高层次目标的具体路径和机制的集合。

189 【多选题】 金融宏观调控三阶段★★★★★

第一阶段，中央银行操作货币政策工具对一阶变量基础货币的**直接控制**；第二阶段，基础货币的变化通过商业银行信贷行为对二阶变量货币供应量产生**间接控制**作用；第三阶段，再由二阶变量货币供应量变化间接影响**实现货币政策最终目标**。

190 【多选题】 。货币政策的最终目标★★★★★

制定和实施货币政策的目的是**通过调控货币供给来影响社会经济生活**，货币政策的适用范围是**宏观经济领域**，货币政策的目标应该是**解决宏观经济问题**。最终目标是中央银行通过货币政策操作最终要达到的宏观经济目标。

191 【多选题】 货币政策最终目标组合★★★★★

- ①侧重于**稳定物价目标**，期望实现无通货膨胀的经济增长；
- ②侧重于**经济增长目标**，期望实现高通货膨胀率下的高经济增长率；
- ③**兼顾稳定与增长**，期望获得低通货膨胀率的适度经济增长。

192 【单选题】 再贴现政策内容★★★★★

- ①**调整再贴现率**，影响商业银行及其他金融机构借贷中央银行资金的成本；
- ②规定向中央银行申请再贴现的资格，即**对再贴现的票据种类和申请机构区别对待**，或抑制或扶持，以影响金融机构借入资金的流向。

193

【多选题】



再贴现政策的优点★★★★★

- ①有利于中央银行发挥最后贷款人的作用；
- ②比存款准备金政策的调节更机动、灵活，可通过对贴现对象和贴现票据的选择，发挥结构性调节的作用；
- ③以票据融资，险较小，且效果相对温和；
- ④释放市场信号，引导市场利率变化。其缺点主要是，再贴现的主动权在金融构，而不在中央银行。

194

【多选题】



运用公开市场操作前提条件★★★★★

- ①中央银行和银行都须持有相当数量的有价证券；
- ②要有比较发达的金融市场；
- ③信用制度健全。

195

【多选题】



选择性货币政策工具内容★★★★★

- 1) 消费者信用控制。
- 2) 不动产信用控制。
- 3) 优惠利率。

196

【多选题】



凯恩斯学派特点★★★★★

凯恩斯学派在货币政策传导机制的问题上，最大的特点就是非常强调利率的作用，认为货币政策在增加国民收入的效果上，主要取决于投资的利率弹性和货币需求的利率弹性。如果投资的利率弹性大，货币需求的利率弹性小，则增加货币供给所能导致的收入增长就会比较大。

197

【多选题】



货币学派特点★★★★★

货币学派强调的是货币供应量的作用。货币学派认为，货币政策的影响主要不是通过利率来间接影响投资和收入，而是货币供应量超过了人们的意愿持有量，从而直接影响社会的支出和名义收入。

198 【多选题】 利率作为货币政策中介目标的理由★★★★★

- ① **可控性强**，中央银行可以直接控制再贴现率，或者通过公开市场业务和再贴现政策调节市场利率；
- ② 中央银行在任何时候都能观察到**市场利率的水平及结构**，可以**随时进行分析和调整**；
- ③ 与最终目标的相关性强。

199 【多选题】 货币政策目标观点

单一目标论、双重目标论和多元目标论。

200 【多选题】 差别存款准备金率制度内容★★★★★

- ① **确定差别存款准备金率的主要依据**。
- ② 差别存款准备金率制度的实施对象为**存款类金融机构**。
- ③ **确定差别存款准备金率的方法**。根据资本充足率等指标对金融机构质量状况进行分类；根据宏观调控的需要，在一定区间内设若干档次，确定各类金融机构所适用的差别存款准备金率。
- ④ 调整存款准备金率的操作。

201 【单选题】 逆回购概念★★★★★

逆回购是指中国人民银行向一级交易商购买有价证券，并约定在未来特定日期将有价证券卖给原一级交易商的交易行为，为中国人民银行**向市场上投放流动性的操作**，逆回购到期则为**从市场收回流动性的操作**。

202 【多选题】 宏观审慎政策目标★★★★★

宏观审慎政策的主要目标是解决两个外部性，抑制系统性风险：一是**解决金融系统的顺周期性**；二是**解决金融机构之间相互影响和普遍存在的风险敞口**。

203

【多选题】



宏观审慎政策框架内容★★★★★

宏观审慎政策框架包括宏观审慎政策目标、风险评估、政策工具、传导机制与治理机制等，是确保宏观审慎政策有效实施的重要机制。

204

【多选题】



系统性金融风险★★★★★

①从时间维度看，系统性金融风险一般由金融活动的一致行为引发并随时间累积，主要表现为金融杠杆的过度扩张或收缩，由此导致的风险顺周期的自我强化、自我放大。

②从结构维度看，系统性金融风险一般由特定机构或市场的不稳定引发，通过金融机构、金融市场、金融基础设施间的相互关联等途径扩散，表现为风险跨机构、跨部门、跨市场、跨境传染。

205

【单选题】



系统性金融风险监测重点★★★★★

系统性金融风险的监测重点包括：宏观杠杆率，政府、企业和家庭部门的债务水平和偿还能力，具有系统重要性影响和较强风险外溢性的金融机构、金融市场、金融产品和金融基础设施等。

206

【多选题】



融资租赁合同特征★★★★★

1. 融资租赁合同是诺成、要式合同；
2. 融资租赁合同是双务、有偿合同；
3. 融资租赁合同是不可单方解除的合同。

207

【多选题】



凯恩斯陷阱内容

在利率极高时，投机动机引起的货币需求量等于0；而当利率极低时，投机动机引起的货币需求量将是无限的。当利率极低，人们认为这种利率不大可能上升而只会跌落时，人们不管有多少货币都愿意持在手中。

208 【多选题】 单一规则内容★★★★★

以**货币供应量**作为货币政策的唯一控制指标，而排除利率、信贷流量、**准备金**等因素的政策建议被称为单一货币政策规则。

209 【多选题】 改变基础货币途径★★★★★

中央银行改变基础货币主要有三种途径：

- ①变动其储备资产，在外汇市场买卖外汇或贵金属；
- ②变动对政府的债权，进行公开市场操作，买卖政府债券；
- ③变动对商业银行的债权，对商业银行办理再贴现业务或发放再贷款。

210 【多选题】 准备金类别

准备金又可分为两类：

- ①中央银行要求银行必须持有的准备金，称为**法定存款准备金**；
- ②银行自愿持有的额外的准备金，称为**超额存款准备金**。

211 【多选题】 基础货币特征★★★★★

- ①基础货币是中央银行的**货币性负债**，而不是中央银行资产或非货币性负债，是中央银行通过自身的资产业务供给出来的；
- ②通过由中央银行直接控制和调节的变量对它的影响，达到**调节和控制供应量**的目的；
- ③它是支撑商业银行负债的基础，商业银行不持有基础货币就不能创造信用；
- ④在实行部分准备金制度下，**基础货币**被整个银行体系运用能产生数倍于它自身的量。

212 【多选题】 投放基础货币的渠道★★★★★

中央银行投放基础货币的渠道主要包括三个：

- 1对商业银行等金融机构的**再贷款**和**再贴现**；

- ②收购黄金、外汇等储备资产投放货币；
- ③通过公开市场业务等投放货币。

213 【多选题】 货币均衡的实现条件★★★★★

货币均衡的实现主要取决于三个条件：

- ①健全的利率机制；
- ②发达的金融市场；
- ③有效的中央银行调控机制。

214 【多选题】 通货膨胀成因分类★★★★★

按通货膨胀的成因划分，通货膨胀分为需求拉上型通货膨胀、成本推进型通货膨胀、供求混合推进型通货膨胀和结构型通货膨胀。

215 【多选题】 紧缩性财政政策措施★★★★★

- ①减少政府支出。一是削减购买性支出，包括政府投资、行政事业费等；二是削减转移性支出，包括各种福利支出、财政补贴等。
- ②增加税收。增加税收可以直接减少企业和个人的收入，降低投资支出和消费支出，以抑制总需求膨胀。同时，增加税收还可以增加政府收入，减少因财政赤字引起的货币发行。
- ③减少政府转移支付，减少社会福利开支，从而起到抑制个人收入增加的作用。

216 【多选题】 增加供给政策内容★★★★★

这种政策主要包括减税、削减社会福利开支、适当增加货币供给、精简规章制度等。

217 【多选题】 通货紧缩标志★★★★★

- ①价格总水平持续下降。这是通货紧缩的基本标志。

②经济增长率持续下降。

218 【多选题】 通货紧缩治理措施★★★★★

要治理通货紧缩，必须对产业结构进行调整，主要是推进产业结构的升级，全面提升产业技术水平，培育新的经济增长点，同时形成新的消费热点。对于生产过剩的部门或行业要控制其生产，减少产量。同时，对其他新兴行业或有发展前景的行业应采取措施鼓励其发展，以增加就业机会。政府通过各种宣传手段增加公众对未来经济发展趋势的信心。

219 【多选题】 收入指数化★★★★★

鉴于通货膨胀现象的普遍性，而遏制通货膨胀又是如此困难，弗里德曼等许多经济学家提出了一种旨在与通货膨胀“和平共处”的适应性政策——收入指数化政策。收入指数化政策是指将工资、利息等各种名义收入部分或全部地与物价指数相联系，使其自动随物价指数的升降而升降。收入指数化政策是针对成本推进型通货膨胀而采取的一种治理通货膨胀的方法，它更大的作用在于降低通货膨胀在收入分配上的影响。

220 【多选题】 权责发生制原则★★★★★

按照会计原则，交易的记录时间原则上采用权责发生制确定。权责发生制原则是指在经济价值被创造、转换、交换、转移或消失时进行会计记录的原则。反映经济所有权变更的流量在所有权转移的时点记录，而服务在提供时记录。

221 【多选题】 市场价格原则★★★★★

市场价格原则是指按照交易时的市场价格记录的原则。一项国际经济交易可能存在多个价格，国际收支平衡表以成交时的市场价格作为交易计价的基础。对于进出口商品，除了商品本身的价格外，还可能包

括运输、装卸和保险的费用，采用到岸价格记录。在没有市场价格的情况下，以同等条件下形成的市场价格进行记录。

222 【多选题】 国际收支账户差额内容★★★★★

国际收支账户差额主要包括贸易收支差额、经常账户差额、资本和金融账户差额及综合账户差额。

223 【多选题】 经常账户差额内容★★★★★

经常账户差额包括货物贸易收支、服务贸易收支、初次收入收支和二次收入收支，前两项构成经常账户收支的主体。

224 【多选题】 国际收支不平衡形成原因★★★★★

根据国际收支差额产生的原因划分，国际收支失衡可以分为偶然性失衡、收入性失衡、货币性失衡、周期性失衡与结构性失衡。

225 【多选题】 国际收支不平衡调节必要性★

1. 国际收支不平衡的调节是稳定汇率的要求。
2. 国际收支不平衡的调节是稳定物价的要求。
3. 国际收支不平衡的调节是保有适量外汇储备的要求。

226 【单选题】 ★

货币政策主要是利用利率机制控制货币供应量，引起资本流动，进而调节国际收支。但货币政策会对国内经济产生影响，因此常与其他政策搭配使用，以实现宏观经济的内外均衡。

227 【多选题】 国际储备特征★★★★★

国际储备具有四个本质特征。

- ①国际储备是官方储备。
- ②国际储备是货币资产，不包括实物资产，即使某些实物资产(如文物等)价值昂贵，也不能算作国际储备。
- ③国际储备是被世界各国普遍接受的货币资产。
- ④国际储备是一个存量的概念，一般以截至某一时点的余额来表示或计量国际储备总量。

228 【多选题】 国际储备构成★★★★★

包括以下四部分：黄金储备、外汇储备、在国际货币基金组织的储备头寸以及特别提款权。

229 【单选题】 国际储备的规模管理管理目标★★★★★

国际储备规模管理的目标是使国际储备总量适度，既不能少也不能多。如果国际储备过少，会在动用国际储备实现其功能时捉襟见肘，力不从心；如果国际储备象，会造成资源闲置，产生的机会成本较高。

230 【多选题】 一级外汇储备内容★★★★★

一级储备是指一国用于经常性或临时性对外支付所需的外汇储备。这部分储备必须保持高度的流动性，随时可以变现，其资产形式包括：外币现金、在国外银行的活期存款、短期存款、短期债券、商业票据。一级储备的盈利性较低，但风险较低、流动性大。

231 【多选题】 利率杠杆影响★★★★★

利率水平的高低不仅制约着资本的收益率，还直接影响资本的流动方向。各国经济发展与富裕程度不一，也因利率水平的不同而存在利差。这样，资本就会在逐利机制的驱动下，从利率较低的国家或地区流向利率较高的国家或地区，直至利差消失。

232

【案例题】



控制外债总量警戒线★★★★★

根据国际通行标准，20%的负债率、100%的债务率、20%的偿债率和25%的短期债务率是债务国控制外债总量的警戒线。

233

【多选题】



外债结构优化内容★★★★★

- ① 外债种类结构的优化；
- ② 外债期限结构的优化；
- ③ 外债利率结构的优化；
- ④ 外债币种结构的优化；
- ⑤ 外债国别结构的优化；
- ⑥ 外债投向结构的优化。

234

【多选题】

蒙代尔-弗莱明模型分析前提★★★★★

蒙代尔-弗莱明模型的分析对象是一个小型开放经济国家。分析的前提是：

- ① 总供给曲线是水平的
- ② 即使在长期内购买力平价也不存在，汇率完全依据国际收支状况进行调整；
- ③ 不存在汇率将发生变动的预期，投资者风险中立。

235

【单选题】

蒙代尔-弗莱明模型结论★★★★★

蒙代尔-弗莱明模型的基本结论是：货币政策与财政政策影响总收入的效力取决于汇率制度。货币政策在固定汇率制度下对刺激经济毫无效果，在浮动汇率制度下则效果显著；财政政策在固定汇率制度下对刺激经济效果显著，在浮动汇率制度下效果甚微或毫无效果。

236

【多选题】

内外不均衡常见情形★★★★★

- ① 国内经济和国际收支都不均衡；

②国内经济均衡，但国际收支出现逆差或顺差；

③国内经济和国际收支都实现了均衡，但国内均衡不是理想的状态。

237 【多选题】支出增减政策内容★★★★★

支出增减政策是指改变社会总需求或国民经济中支出总水平的政策，这类政策旨在通过改变社会总需求或总支出水平，来改变对外国商品、劳务和金融资产的需求，达到调节国际收支的目的。这类政策主要包括财政政策和货币政策。

238 【单选题】三元悖论内容★★★★★

在资本完全流动情况下，如果实行严格的固定汇率制度，则没有货币政策的完全独立；如果要维护货币政策完全独立，则必须放弃固定汇率制度；如果要使得固定汇率制度和货币政策独立兼得，则必须实行资本管制。也就是在最外围三角形中，三个端点只能选其二。

239 【多选题】金融风险成因分类★★★★★

按金融风险的成因分类，金融风险一般可分为信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、法律风险与合规风险、国别风险、战略风险和声誉风险。

240 【单选题】市场风险分类★★★★★

市场风险包括汇率风险、利率风险、股票风险和商品风险四种类型。

241 【多选题】经济风险内容★★★★★

经济风险，又称经营风险，是指意料之外的汇率变动引起公司或企业未来一定时期的收益或现金流量变化的一种潜在风险。当汇率发生始料未及的变动时，企业可能会蒙受以本币计量的未来现金收入流减少或现金支出流增多的经济损失。

242

【多选题】



借方利率风险情形★★★★★

- ①以固定利率的条件借入长期资金后利率下降，借方蒙受相对于下降后的利率水平而多付利息的经济损失；
- ②以浮动利率的条件借入长期资金后利率上升，借方蒙受相对于期初的利率水平而多付利息的经济损失；
- ③连续不断地借入短期资金，而利率不断上升，借方蒙受不断多付利息的经济损失。

243

【多选题】

贷方利率风险情形

★★

- ①以固定利率的条件贷出长期资金后利率上升，贷方蒙受相对于上升后的利率水平而少收利息的经济损失；
- ②以浮动利率的条件贷出长期资金后利率下降，贷方蒙受相对于期初的利率水平而少收利息的经济损失；
- ③连续不断地贷出短期资金，而利率不断下降，贷方蒙受不断少收利息的经济损失。

【多选题】



操作风险定义★★★★★

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

245

【多选题】

国别风险特征★★★★★

国别风险有两个特征：

- ①国别风险发生在国际经济金融活动中，在同一个国家范围内的经济金融活动不存在国别风险；
- ②在国际经济金融活动中，经济中的每一个主体都有可能遭受国别风险带来的损失。

246 【多选题】 国别风险类型★★★★★

国别风险的主要类型包括转移风险、主权风险、传染风险、货币风险、宏观经济风险、政治风险以及间接国别风险。

247 【多选题】 战略风险内容★★★★★

战略风险主要体现在四个方面：

- ①金融机构战略目标缺乏整体兼容性；
- ②为实现战略目标而制定的经营策略存在缺陷；
- ③为实现战略目标所需要的资源匮乏；
- ④整个战略实施过程的质量难以保证。

248 【多选题】 风险管理流程★★★★★

风险管理是金融机构运用风险控制手段和方法对经营过程中所承受的风险进行风险识别、风险计量、风险监控报告、风险控制/缓释的行为过程。

249 【多选题】 信用风险的评估方法★★★★★

信用风险的评估方法主要有专家判断法、信用评分模型、违约概率模型等。其中，具有代表性的违约概率模型包括逻辑回归模型、KMV模型、Z评分模型、credit metrics模型和credit risk+模型等。

操作风险的评估方法主要是风险与控制自评估。

250 【多选题】 风险监测内容★★★★★

风险监测包括两个方面：一是监测各种可量化的关键风险指标以及不可量化的风险因素的变化和发展趋势，确保在风险进一步恶化之前识别出来；二是报告金融机构所有风险的定性、定量评估结果，以及所采取风险管理、控制措施及其质量和效果。

251 【多选题】 事前控制内容★★★★

事前控制是指金融机构在开展经营活动之前制定一定的标准或方案，避免风险超过自身承受能力或提前采取一定的风险防范措施，主要方法包括**限额管理、风险定价和制定应急预案**等；事后控制是指金融机构根据所承担的风险水平和风险变化趋势，采取一系列风险转移或缓释工具来降低风险，主要方法包括**风险缓释或风险转移、重新分配风险资本、提高风险资本水平**等。

252 【多选题】 汇率风险管理方法★★★★

汇率风险的管理方法主要有以下五个方面内容。

- ① **选择有利的货币**，即基于对汇率未来走势的预测，外币债权人或债务人选择有利于自己的货币组合。
- ② **提前或推迟收付外币**，即当预测到汇率正朝着不利于或有利于自己的方向变动时，外币债权人提前或推迟收入外币，外币债务人提前或推迟偿付外币。
- ③ **进行结构性套期保值**，即对方向相反的风险敞口进行货币的匹配和对冲。
- ④ **做远期外汇交易**，提前锁定外币兑换为本币的收入或本币兑换为外币的成本。
- ⑤ **做货币衍生品交易**。

253 【多选题】 股票风险的管理方法★★★★

股票风险的管理方法主要有以下四个方面内容。

- ① 根据对股票价格未来走势的预测，**买入价格即将上涨的股票或卖出价格即将下跌的股票**。
- ② 根据风险分散原理，按照行业分散、地区分散、市场分散、币种分散等因素，进行股票的分散投资，**建立起相应的投资组合**，并根据行业、地区与市场发展的动态和不同货币的汇率走势，不断调整投资组合。
- ③ 根据**风险分散原理**，在存在知识与经验、时间或资金等投资瓶颈的情况下修不进行个股投资，而是购买股票基金。
- ④ 同群根据风险分散原理，**做股指期货交易或股指期货交易**，作为个

股投资的替代，以规避个股投资相对集中的风险。

254 【案例题】 金融脆弱性的衡量指标★★★★★

- ①短期债务与外汇储备比例失调；
- ②经常项目巨大逆差；
- ③预算赤字大；
- ④在资本流入的组成中，短期资本比例过高；
- ⑤汇率定值过高，如本币实际汇率连续12个月高于历史平均水平10%以上；
- ⑥货币供应量迅速增加；
- ⑦通货膨胀率在过去10个月内的平均水平高于历史平均水平8%以上；
- ⑧M2 对官方储备比率连续92个月上升后急速下降；
- ⑨高利率。

255 【多选题】 金融危机危害★★★★★

金融危机的主要危害有：使金融机构陷入经营困境；加重政府财政负担；降低货币政策效率，增加货币政策实施难度；造成银行用过分紧缩；抑制经济复苏，打击经济长。

256 【多选题】 适度竞争原则★★★★★

促进金融机构间的适度竞争有两层含义：

- 一是防止不计任何代价的过度竞争，避免出现金融市场上的垄断行为；
- 二是防止不计任何手段的恶劣竞争，避免出现危及金融体系安全稳定的行为。

适度竞争原则要求既不能限制过死，又不能放松过宽，应该使各机构在一个适度的基础上追求利润最大化。

257 【多选题】 内部控制的要素★★★★★

巴塞尔银行监管委员会发布的《银行内部控制系统框架》提出，商

业银行的内部控制系统由五要素构成：

- ① 管理监督与控制文化；
- ② 风险识别与评估；
- ③ 控制活动与职责划分；
- ④ 信息与沟通；
- ⑤ 监管活动与错误纠正。

258 【多选题】 国际资本流动的类型★★★★★

(1) 直接投资；(2) 证券投资；(3) 国际信贷。

259 【多选题】 国际金本位制内容★★★★★

- ① 铸币平价构成各国货币的中心汇率。
- ② 市场汇率受外汇市场供求关系的影响而围绕铸币平价上下波动，波动幅度受黄金输送点的限制。黄金输送点包括黄金输出点和黄金输入点，等于铸币平价加减运送黄金的运费。

260 【多选题】 牙买加体系内容★★★★★

- ① 浮动汇率合法化。
- ② 黄金非货币化。
- ③ 扩大特别提款权放作用。成员方之间可以使用特别提款权来偿还债务以及接受贷款
- ④ 扩大对发展中国家的资金融通且增加各成员方的基金份额。

261 【多选题】 牙买加体系特征如燃

- ① 国际储备货币多元化。
- ② 汇率制度安排多元化。
- ③ 黄金非货币化。
- ④ 国际收支调节机制多样化。

262 【多选题】 汇率制度构成★★★★★

- ①确定合理汇率的原则和依据，如是以货币本身的价值为依据，还是以法定代表价值为依据等；
- ②确定维持和调整汇率的原则和办法，如是采取法定升值或贬值的办法，还是采用浮动汇率制度并辅以适当的外汇干预；
- ③管理汇率所参考的法律、法令等规章制度；
- ④确定进行汇率管理和维持的金融机构，如中央银行、外汇管理局、外汇平准基金委员会等。

263 【多选题】 IMF 汇率制度分类★★★★★

目前，IMF 最新的汇率制度包括：

- ①无独立法定货币；
- ②货币局制度；
- ③传统钉住；
- ④稳定化安排；
- ⑤水平区间钉住；
- ⑥爬行钉住；
- ⑦类爬行钉住；
- ⑧管理浮动；
- ⑨自由浮动；
- ⑩其他有管理的安排。

其中，①—②属于硬钉住，③—⑦属于软钉住，⑧—⑨属于浮动汇率制度，⑩属于其他。

264 【多选题】 国际收支说内容8★★★★

- ①当本国国民收入增加时，进口增加，国际收支出现逆差，外汇需求大于外汇供给，本币将贬值。
- ②当本国物价水平上升或外国物价水平下降时，本国出口减少，进口增加，国际收支出现逆差，外汇需求大于外汇供给，本币将贬值。
- ③当本国利率上升或外国利率下降时，国外资本将会流入，外汇供应大于外汇需求，国际收支出现顺差，本币将升值。

265 【单选题】 汇率决定的资产组合分析法★★★★★

只有当本国货币市场、本国债券市场、外国债券市场都处于均衡状态时，该国的资产市场总体上才处于均衡状态，各种资产的收益率相等，由此决定的汇率为均衡汇率。

266 【多选题】 金融机构的职能★★★★★

- (1) 促进资金融通；(2) 便利支付结算；(3) 降低交易成本和风险；
(4) 减少信息成本；(5) 反映和调节经济活动。

267 【多选题】 金融市场的功能★★★★★

- (1) 资金融通；(2) 价格发现；(3) 提供流动性；(4) 风险管理；
(5) 降低搜寻成本和信息成本。

268 【多选题】 金融调控体系的内容★★★★★

- (1) 货币政策；(2) 宏观审慎政策；(3) 外汇管理；(4) 其他金融领域法定规制方法。

269 【多选题】 核心一级资本的构成★★★★★

核心一级资本是指在银行持续经营条件下无条件用来吸收损失的资本工具，具有永久性、清偿顺序排在所有其他融资工具之后的特征，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、累计其他综合收益、少数股东资本可计入部分。

270 【多选题】 “类金融机构”的主要种类★★★★★

1. 地方金融管理部门监管的“类金融机构”
(1) 小额贷款公司。
(2) 融资担保公司。

- (3) 区域性股权市场。
- (4) 典当行。
- (5) 融资租赁公司。
- (6) 地方资产管理公司。
- (7) 商业保理公司。

2. 地方金融管理部门参照监管的“类金融机构”

这类型机构包括地方各类交易场所、开展信用互助的农民专业合作社、投资公司、社会众筹机构。

3. 其他“类金融机构”

271 【多选题】 金融市场价格内容★★★★★

金融市场价格是金融市场的基本构成要素之一，它通常表现为各种金融工具的价格。价格机制在金融市场中发挥着极为关键的作用，是金融市场高速运行的基础。

金融市场的三个构成要素相互联系、相互影响。其中，**金融市场主体**和**金融市场客体**是构成金融市场最基本的要素，是金融市场形成的基础。金融市场价格则是伴随**金融市场交易**产生的，也是金融市场中不可或缺的构成要素。

272 【多选题】 三级储备★★★★★

它主要是用于**长期投资**的国际储备，包括各种形式的具有**高收益**的**外国长期有价证券**。三级储备**流动性差**，但**收益高**，可以弥补一级储备的不足。

273 【多选题】 科技金融★★★★★

科技金融是指金融服务科技创新和科技企业发展的一系列金融活动，是科技创新与金融创新深度融合的产物，涉及**金融体系**、**金融政策**、**金融模式**、**金融产品**等多方面的内容。

274

【多选题】



绿色金融★★★★★

绿色金融是指为支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用的经济活动，即对环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域的项目投融资、项目运营、风险管理等所提供的金融服务。

275

【多选题】

封闭式基金与开放式基金的区别★★★★

区别	封闭式基金	开放式基金
期限	有固定存续期	无期限
份额限制	份额固定	份额不固定
交易场所	在证泰交易所上市交易	投资者与基金管理人之间完成
价格形成方或	受二级市场供求关系的影响	以基金份额净值为基础，不受市场供求关系的影响
激励约束机制与投资策略	基金表现好坏对规模没有影响，基金经理通常也不会经营与流动性管理上面临直接的压力	开放式基金向基金管理人提供了更好的激励约束机制

276

【多选题】

养老金融★★★★★

把握养老金融内涵，首先要准确认识养老金制度。

277

【多选题】

数字金融★★★★ ★★

数字金融是指数字技术与传统金融结合的新型金融业态，既包括科技公司为金融业务、流程与产品提供技术支持，也涵盖传统金融机构利用数字技术改善金融服务。

278

【多选题】

公司治理的作用★★★★★

良好的公司治理是商业银行健康稳健发展的基础。公司治理研究的是在所有权和经营权分离情况下，如何有效降低代理成本。委托人为防止代理人损害自己的利益，需要通过严密的契约关系和对代理人的严

格监督来限制代理人的行为，而这些行为付出的成本被称为代理成本。良好的公司治理机制可以将代理成本有效控制在利益相关方可以接受的范围内。

279 【多选题】 商业银行资产负债管理★★★★★

1. 资产管理

- (1) 贷款管理。
- (2) 债券投资管理。
- (3) 现金资产管理。

2. 负债管理

商业银行负债管理主要包括存款管理和借入款管理。

280 【案例题】 附加资本要求★★★★★

系统重要性银行分为五组，第一组到第五组的银行分别适用0.25%、0.5%、0.75%、1%和1.5%的附加资本要求。附加杠杆率要求为附加资本要求的50%，分别为0.125%、0.25%、0.375%、0.5%。

281 【多选题】 经济资本管理★★★★★

- (1) 经济资本计量。经济资本计量的核心是对信用风险、市场风险和操作风险三类风险的量化。
- (2) 经济资本分配。
- (3) 经济资本评价。

282 【多选题】 新型运营管理★★★★★

新型的业务运营模式在信息技术的有效支持下，将前台与中后台分离。前台的营业网点从会计核算型向服务营销型转变，其主要职责是产品营销、柜台服务；中后台主要职责是风险管理、合规管理、核心业务系统运行维护、集中处理非实时业务批量交易、财务核算以及业务稽核监督，包括集中运行、集中录入、集中交易、集中核算、集中金库

和集中监督等事项。

283

【多选题】

风险分散原则★★★★★

风险分散是指由多个保险人或被保险人共同分担某一风险责任。

1. 核保时的风险分散

(1) 控制保险金额。

(2) 规定免赔额或免赔率。

(3) 实行比例承保。

2. 承保后的风险分散

承保后的风险分散以再保险和共同保险为主要手段。

284

【多选题】

承保分析★★★★★

1. 对风险的定期回顾检查和分析。

2. 对被保险人的重新归类。

3. 保险费率教锁失率之间的取舍

【多选题】

保险理赔监管要求★★★★★

各保险公司应建立并完善理赔(给付)服务责任人制度,从总公司到地市级分支机构均应指定一名高管人员为理赔(给付)服务责任人,指定一个部门为理赔(给付)服务的责任部门,该部门主要负责人为理赔(给付)服务的联系人。

286

【多选题】

证券投资基金的特点★★★★★

1. 集合理财,专业管理;

2. 组合投资,分散风险;

3. 利益共享,风险共担;

4. 严格监管,信息透明;

5. 独立托管,相互制衡。

287

【案例题】

信用风险指标内容★★★★★

信用风险指标具体包括：

- ①不良资产率，即不良资产与资产总额之比，不得高于4%；
- ②不良贷款率，即不良贷款与贷款总额之比，不得高于5%；
- ③单一集团客户授信集中度8即最大一家集团客户授信总额与资本净额之比，不得高于
- ④单一客户贷款集中度，即最大一家客户贷款总额与资本净额之比，不得高于
- ⑤全部关联度，即全部关联授信与资本净额之比，不得高于50%。

288

【案例题】

巴塞尔协议Ⅲ★★★★★

- 1. 重新界定监管资本
- 2. 提高资本充足率

巴塞尔协议Ⅲ规定，全球各商业银行必须将一级资本充足率的下限由4%提高到6%；要求普通股权益资本最低比例由2%提升至4.5%。同时，维持巴塞尔协议Ⅱ最低资本充足率8%不变。

- 3. 提出“资本缓冲”要求

巴塞尔协议Ⅲ规定，建立风险加权资产2.5%的储备资本和0~2.5%的逆周期资本缓冲；要求资本充足率加资本缓冲比率在2019年以前从8%逐步升至10.5%，普通股最低比例加资本留存缓冲比率在2019年以前由3.5%逐步升至7%。

- 4. 引入杠杆率监管指标
- 5. 增加流动性监管要求

289

【多选题】

有效银行监管的核心原则★★★★★

加强对系统重要性银行的监管，引入宏观审慎视角，完善公司治理和信息披露，新增“风险管理体系”。

290

【多选题】

借款企业分类★★★★★

明斯基将借款的企业分为三类：第一类是**抵补性借款企业**，是最安全的借款人；第二类是**投机性借款企业**，其财务状况有可能恶化；第三类是**庞氏企业**，这类企业要维持运营，必须在长时间内不断地借新债还旧债。

291

【多选题】

操作风险管理★★★★★

- ①强调操作风险管理基本原则。
- ②明确风险治理和管理责任。
- ③规定风险管理基本要求。
- ④细化管理流程和管理工具。
- ⑤完善监督管理职责。

292

【多选题】

法律风险与合规风险管理★★★★★

法律风险与合规风险管理的方法包括：政策层面确立合规基调，建立合规文化，识别、评估、报告合规风险，建立合规风险预警与整改机制，将合规纳入考核范畴并实行问责机制，持续改进等。

293

【多选题】

“3C”分析★★★★★

“3C”分析是分析借款人的cash、control 和 continuity，即现金流、管理和业务连续性。

294

【多选题】

操作风险分类 ★

操作风险可进一步分为以下七大类

- ①内部欺诈事件。
- ②外部欺诈事件。
- ③就业制度和工作场所安全事件。
- ④客户、产品和业务活动

- ⑤ 实物资产的损坏事件。
- ⑥ 信息科技系统事件。
- ⑦ 执行、交割和流程管理事件。

295 【单选题】 IS -LM -BP曲线均衡点★★★★★

凡能影响汇率的因素(如利率、实际国民收入、价格水平等)都会使BP曲线移动。IS-LM 曲线和BP曲线相交于E点,表明在E点,整个开放经济条件下的产品市场、货币市场和外汇市场同时处于一般均衡状态。

296 【多选题】 短期资本流动的经济效应★★★★★

1. 有利于国际贸易顺利进行;
2. 对各国国际收支产生影响;
3. 加剧国际金融市场动荡。

297 【多选题】 结构性失衡

结构性失衡是指国内经济、产业结构不能适应世界的变化而发生的国际收支失衡。

一国产业结构与国际分工结构失调,会引起该国国际收支失衡。另外,一国的产业结构比较单一,或者其产品出口的需求弹性低,或者出口的需求弹性高但进口的需求弹性低,都会引起国际收支失衡。例如,发展中国家在初期发展劳动密集型产业,由于具有生产成本低的优势,大量出口引起国际收支顺差。但随着工资水平大幅提高,生产成本上升,产品国际竞争力下降,出口受到抑制,国际收支顺差减小或出现逆差。

298 【多选题】 收入性失衡★★★★★

收入性失衡是由一国的国民收入增长超过他国的国民收入增长,引起本国进口需求增长超过出口增长而导致的国际收支失衡。

通常，一国国民收入相对快速增长会导致进口需求的大幅增长，进而出现国际收支顺差减小或逆差增大。反之，一国国民收入相对减少会导致出口增加进口需求减少，于是出现国际收支逆差减小或顺差增大。

299

【多选题】



宏观审慎政策框架确立★★★★★

(1) 时间维度的工具：

- ① 资本管理工具；
- ② 流动性管理工具；
- ③ 资产负债管理工具；
- ④ 金融市场交易行为工具；
- ⑤ 跨境资本流动管理工具。

(2) 结构维度的工具：

- ① 特定机构附加监管规定；
- ② 金融基础设施管理工具；
- ③ 跨市场金融产品管理工具；
- ④ 风险处置等阻断风险传染的管理工具。

300

【多选题】



创新性货币政策工具★★★★★

容

- (1) 常备借贷便利。
- (2) 中期借贷便利。
- (3) 临时流动性便利。
- (4) 临时准备金动用安排。
- (5) 民营企业债券融资支持工具。
- (6) 定向中期借贷便利。
- (7) 央行票据互换工具。
- (8) 普惠小微企业贷款延期还本付息政策和普惠小微企业信用贷款支持政策及其转换。

8

- (9) 碳减排支持工具。
- (10) 保交楼贷款支持计划。
- (11) 租赁住房贷款支持计划。