

1. 【单选题】小李用100万元进行为期5年的投资，年利率为7%，一年计息一次，按单利计算，则5年末投资者可得到的本息和为()万元。

- A. 35
- B. 115
- C. 130
- D. 135

正确答案：D

参考解析：

单利本息和的计算公式为： $FV = P \times (1 + r \times n)$ ，其中，P为现值，r为年利率，n为期限。

5年末本息和=100×(1+7%×5)=135(万元)。

2. 【单选题】流动性偏好理论认为，当流动性陷阱发生后，货币需求曲线是一条()的直线。

- A. 平行于横轴
- B. 垂直于横轴
- C. 向左上方倾斜
- D. 向右上方倾斜

正确答案：A

参考解析：

在“流动性陷阱”区间，货币政策是完全无效的，此时只能依靠财政政策。流动性陷阱发生后，货币需求曲线的形状是一条平行于横轴的直线。

3. 【单选题】()是现代汇率理论的基础, 开辟了从货币数量角度研究汇率的先河。

- A. 购买力平价理论
- B. 利率平价理论
- C. 汇兑心理学
- D. 国际收支说

正确答案: A

参考解析:

购买力平价理论是现代汇率理论的基础, 它比较准确地描述了汇率与价格的关系, 比较合理地揭示了一国货币汇率变动的长期原因, 开辟了从货币数量角度研究汇率的先河。

4. 【单选题】假设未来2年中, 1年期债券的利率分别是3%和4%, 1年期和2年期债券的流动性溢价分别为0和0.25%。按照流动性溢价理论, 在此情况下, 2年期债券的利率应当是()。

- A. 4%
- B. 3.5%
- C. 3.25%
- D. 3.75%

正确答案: D

参考解析:

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。

所以, 2年期债券的利率= $[(3\%+4\%)\div 2]+0.25\%=3.75\%$ 。

5. 【单选题】关于汇率决定资产组合分析法, 以下表述错误的是()。

- A. 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
- B. 从长期看, 经常账户对汇率的决定也有重要影响
- C. 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
- D. 该理论假定本币资产与外币资产是不完全的替代物, 采用一般均衡分析方法, 将商品市场、货币市场和证券市场结合起来分析汇率的决定

正确答案: C

参考解析:

D正确: 汇率决定的资产组合分析法假定本币资产与外币资产是不完全的替代物, 采用一般均衡分析方法, 将商品市场、货币市场和证券市场结合起来分析汇率的决定。

该理论解释了短期汇率变化的原因。在短期内, 由于这些资产存量经常受到各种外生变量 (如货币供给、政府支出等) 的影响, 因此, 预期收益率常常存在差异。根据资产组合平衡理论, 投资者需要经常进行资产组合调整 (调整每种资产的需求), 以使其预期收益率取得一致资产组合的调整, 将导致汇率和利率的变化。

A正确: 该理论认为, 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。

B正确: 同时该理论认为, 从长期看, 经常账户的变化会引起外国债券市场存量的变化, 进而影响外国债券的收益率, 并引起资产组合平衡的变化, 因此, 经常账户对汇率的决定也有着重要影响。

C错误: 属于国际收支说的观点。

6. 【单选题】关于契约型金融机构的说法, 错误的是()。

- A. 资金来源可靠稳定
- B. 资金运用主要是投资
- C. 资金的流动性较强
- D. 类型有保险公司和养老基金

正确答案: C

参考解析:

C错误: 契约型金融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。

7.【单选题】金融工具在金融市场上能转化为现金的能力是指金融工具的()。

- A. 期限性
- B. 流动性
- C. 收益性
- D. 风险性

正确答案: B

参考解析:

金融工具的**流动性**是指金融工具在金融市场上能够转化为现金的能力,它主要通过买卖、承兑、贴现与再贴现等交易来实现。

8.【单选题】资金融通时以银行等信用中介机构作为媒介的市场是()。

- A. 直接融资市场
- B. 间接融资市场
- C. 场外市场
- D. 柜台市场

正确答案: B

参考解析:

B正确: **间接融资市场**是指以银行等信用中介机构作为媒介来进行资金融通的市场。在间接融资市场上,资金供给者将闲置资金贷放给银行等信用中介机构,再由这些信用中介机构转贷给资金需求者。

9. 【单选题】下列属于我国银行业金融机构的是()。

- A. 小额贷款公司
- B. 金融资产管理公司
- C. 证券公司
- D. 保险公司

正确答案: B

参考解析:

我国的银行业金融机构包括开发性金融机构和政策性银行、商业银行、**非银行金融机构**等。

我国现有的非银行金融机构主要有八类，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。

10. 【单选题】在金融市场中，既是重要的资金需求者和供给者，又是金融衍生品市场中重要的套期保值主体的是()。

- A. 企业
- B. 中央银行
- C. 家庭
- D. 政府

正确答案: A

参考解析:

A正确：企业是金融市场运行的基础，是重要的资金需求者和供给者。此外，企业还是金融衍生品市场中重要的套期保值主体。

B错误：中央银行作为银行的银行，充当最后的贷款人，从而成为金融市场资金供给者。

C错误：家庭是金融市场上主要的资金供给者。

D错误：政府是国家金融市场主要的资金需求者。

11.【单选题】金融市场中供需双方的相互作用决定了交易资产的价格，价格反过来又为潜在的市场参与者提供期望或预期，引导资金在不同的金融资产之间进行配置，达到供需平衡，这被称为()过程。

- A. 资金融通
- B. 价格发现
- C. 风险管理
- D. 提供流动性

正确答案：B

参考解析：

金融市场中供需双方的相互作用决定了交易资产的价格，价格反过来又为潜在的市场参与者提供期望或预期，引导资金在不同的金融资产之间进行配置，达到供需平衡，这也被称为**价格发现过程**。

12.【单选题】根据我国监管资本的要求，盈余公积属于()。

- A. 其他一级资本
- B. 核心一级资本
- C. 附属资本
- D. 二级资本

正确答案：B

参考解析：

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。

13.【单选题】关于安全性、流动性、盈利性的关系，说法错误的是()。

- A. 流动性越强，风险越小，安全性越高
- B. 流动性越高，盈利性越高，安全性越高
- C. 保证安全性和流动性的目的就是为了盈利
- D. 流动性越高，安全性越好，但是盈利性越低

正确答案: B

参考解析:

B错误: 流动性越高，**盈利性越低**，安全性越高。

14.【单选题】商业银行最主要的资金来源是()。

- A. 注册资本
- B. 发行股票
- C. 借入资金
- D. 投资者直接投入

正确答案: C

参考解析:

本题考查筹资管理。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。

15. 【单选题】用于基金的持续销售和为基金份额持有人提供服务而收取的费用是()。

- A. 基金管理费
- B. 基金托管费
- C. 基金申购费
- D. 基金销售服务费

正确答案：D

参考解析：

基金销售服务费是用于基金的持续销售和为基金份额持有人提供服务而收取的费用。

16. 【单选题】基金管理公司应当加强资产管理计划的久期管理，不得设立不设存续期限的资产管理计划。封闭式资产管理计划的期限不得低于()。

- A. 30天
- B. 45天
- C. 90天
- D. 200天

正确答案：C

参考解析：

基金管理公司应当加强资产管理计划的久期管理，不得设立不设存续期限的资产管理计划。封闭式资产管理计划的期限**不得低于90天**。

17.【单选题】调整信托市场信托关系的最基本法律是()。

- A. 《中华人民共和国信托法》
- B. 《信托登记管理办法》
- C. 《信托公司管理办法》
- D. 《信托公司净资本管理办法》

正确答案：A

参考解析：

《中华人民共和国信托法》是调整信托市场信托关系的最基本法律。

18.【单选题】通过提取信托赔偿准备金和计提资产损失准备金提高公司抵御风险的能力。这体现了信托业务风险控制中的()。

- A. 信用风险管理策略
- B. 市场风险管理策略
- C. 操作风险管理策略
- D. 合规与法律风险管理策略

正确答案：A

参考解析：

信用风险管理策略：严格按照业务流程、制度规定和相应程序开展信托业务，确保决策者充分了解业务涉及的信用风险；对交易对手进行全面、深入的信用调查与分析，形成客观、翔实的尽职调查报告；严格落实担保等措施，注意对抵(质)押物权属有效性、合法性进行审查，客观、公正评估抵(质)押物；**通过提取信托赔偿准备金和计提资产损失准备金提高公司抵御风险的能力。**

19. 【单选题】下列有关融资租赁合同三方当事人权利的描述中，属于承租人权利的是()。

- 1 A. 按合同规定收取租金
- 1 B. 在租期内享有租赁物的所有权
- 1 C. 对租赁标的物及供货方有选择权
- 1 D. 收取货款

正确答案：C

参考解析：

C正确：承租人的权利与义务包括：**对租赁标的物及供货方有选择权**；在租期内享有租赁物的使用权；租赁期满取得租赁物所有权的权利；依合同规定支付租金的义务；按照正常方式使用并负责租赁物的维护与保养的义务。

20. 【单选题】根据《金融租赁公司管理办法》的规定，下列各项中，不属于我国金融租赁公司业务范围的是()。

- A. 同业拆借
- B. 代理销售理财产品
- C. 融资租赁
- D. 固定收益类证券投资

正确答案：B

参考解析：

本题考查金融租赁公司的业务范围。根据《金融租赁公司管理办法》的规定，我国金融租赁公司可申请经营融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务、接受承租人的租赁保证金、吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款、同业拆借、向金融机构借款、境外借款、租赁物变卖及处理业务、经济咨询等基本业务。此外，对于经营状况良好、风险管控能力较强的金融租赁公司，经国务院银行业监督管理机构批准，还可申请经营发行债券、在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务、资产证券化、为控股子公司和项目公司对外融资提供担保等升级业务。

21. 【单选题】短期融资券是指我国()在银行间债券市场发行和交易并约定在一定期限内还本付息的有价证券。

- A. 境内金融企业
- B. 境外金融企业
- C. 境外非金融企业
- D. 境内非金融企业

正确答案：D

参考解析：

短期融资券是指我国**境内具有法人资格的非金融企业**，依据《短期融资券管理办法》规定的条件和程序，在银行间债券市场发行和交易并约定在一定期限内还本付息的有价证券。

22. 【单选题】短期融资券期限较短，本质上是一种()。

- A. 证券买卖行为
- B. 信用借款
- C. 短期投资
- D. 融资性商业票据

正确答案：D

参考解析：

短期融资券期限较短，本质上是一种**融资性商业票据**，对企业短期流动性资金管理意义较为重大。

23. 【单选题】外汇市场最主要的参与者是()。

- A. 外汇经纪人
- B. 外汇银行
- C. 客户
- D. 中央银行

正确答案: B

参考解析:

外汇银行是外汇市场最主要的参与者，具体包括专业外汇银行和一些由中央银行指定的设有外汇交易部的大型商业银行或其他非银行金融机构以及外国银行分行。

24. 【单选题】当市场价格低于合约的执行价格时，看跌期权的买方会选择()。

- A. 放弃期权
- B. 执行期权
- C. 延长期权
- D. 中止期权

正确答案: B

参考解析:

对于看涨期权的买方来说，当市场价格高于合约的执行价格时，他会行使期权，取得收益；当市场价格低于执行价格时，他会放弃合约，亏损金额即为期权费。对于看跌期权的买方来说，情况则恰好相反。因此，期权合约的买方可以实现有限的损失和无限的收益。

25. 【单选题】(2023年)在我国银行间市场, 金融机构以国债为质押物融入资金且不转移国债所有权的交易是()。

- A. 质押式正回购
- B. 买断式逆回购
- C. 质押式逆回购
- D. 买断式正回购

正确答案: A

参考解析:

本题考查我国回购协议市场。质押式回购是交易双方进行的以证券为权利质押的一种短期资金融通业务, 指资金融入方(正回购方)在将证券出质给资金融出方(逆回购方)融入资金的同时, 双方约定在未来某一日期由正回购方按约定回购利率计算的金额向逆回购方返还资金, 逆回购方解除出质证券上质权的融资行为。融券方(逆回购方)不拥有质押标的物的所有权, 在回购期内无权对标的物进行处置。

26. 【单选题】当外汇市场上波动幅度过大时进入市场, 以维持市场稳定的外汇市场参与者是()。

- A. 外汇经纪人
- B. 商业银行
- C. 证券公司
- D. 中央银行

正确答案: D

参考解析:

本题考查外汇市场的参与者。中央银行不会频繁出现在外汇市场上, 而是当外汇市场上波动幅度过大时, 再进入市场, 以维持市场的稳定。

27. 【单选题】关于质押式回购与买断式回购的说法，错误的是()。

- A. 质押式回购与买断式回购的主要区别在于标的物的所有权是否转移
- B. 对于质押式回购，融券方拥有质押标的物的所有权
- C. 对于质押式回购，融券方在回购期内无权对标的物进行处置
- D. 对于买断式回购，在回购期内，融券方拥有标的物的所有权

正确答案：B

参考解析：

质押式回购与买断式回购的主要区别在于标的物的所有权是否转移。

B错误：对于质押式回购，**融券方(逆回购方)不拥有质押标的物的所有权**，在回购期内无权对标的物进行处置；对于买断式回购，在回购期内，融券方(逆回购方)拥有标的物的所有权。

28. 【单选题】为稳定汇率或将汇率保持在特定的政策目标水平，通过买卖外汇实现对汇率的调节，这类外汇市场的参与者是()。

- A. 客户
- B. 外汇经纪人
- C. 外汇银行
- D. 中央银行

正确答案：D

参考解析：

中央银行是外汇市场上的重要参与者，它对外汇市场进行监督、管理和引导，确保外汇市场有序运行；同时，中央银行为稳定汇率或将汇率保持在特定的政策目标水平，通过买卖外汇实现对汇率的调节。

29. 【单选题】当方差越大时，偏离期望收益率的幅度越大，表明对应金融资产的风险()。

- A. 越小
- B. 越大
- C. 为零
- D. 不受影响

正确答案: B

参考解析:

方差和标准差衡量了收益率与期望收益率之间的偏离情况，当值越大时，偏离期望收益率的幅度越大，表明对应金融资产的**风险越大**。

30. 【单选题】期权费减去内在价值后的余值是()。

- A. 期权的内在价值
- B. 期权的合约价值
- C. 期权的执行价值
- D. 期权的时间价值

正确答案: D

参考解析:

期权的时间价值是指期权费减去内在价值后的余值。

31. 【单选题】在H模型中，假设某公司当年的股息2元/股，原始的股息增长率为10%，之后每年以1%的速度递减至第6年的5%，之后公司以5%的增长率派息，如果贴现率为15%的话，公司股票的内在价值为()元/股。

- A. 18
- B. 20
- C. 22
- D. 24

正确答案：D

参考解析：

根据H模型，H模型假设股息的初始增长率为 g_a ，然后以线性的方式递减或递增，从2H期后，股息增长率变为一个常数 g_n ，即长期的正常的股息增长率，在股息递减或递增的过程中，在H时期的股息增长率恰好等于初始增长率 g_a 和常数增长率 g_n 的平均数。

$$V = D_0 / (i - g_n) [1 + g_n + H (g_a - g_n)]$$

公司股票的内在价值 = $2 \div (15\% - 5\%) \times [1 + 5\% + 3 \times (10\% - 5\%)] = 24$ (元/股)。

32. 【单选题】适用于在未来融资的公司或者未来某一时间出售已持有债券的投资者的是()。

- A. 购买远期利率协议
- B. 卖出远期利率协议
- C. 买入远期外汇合约
- D. 卖出远期外汇合约

正确答案：A

参考解析：

本题考查远期合约的套期保值。当投资者担心利率上升给自己造成损失时，可以通过购买远期利率协议进行套期保值，其结果是将未来的借款利率固定在某一水平上。它适用于打算在未来融资的公司或者未来某一时间出售已持有债券的投资者。

33. 【单选题】完全消除了现货资产价值变动带来的具有风险的套期保值比率的是()。

- A. 最优套期保值比率
- B. 套期保值比率
- C. 完全套期保值比率
- D. 基差

正确答案: A

参考解析:

本题考查最优套期保值比率的概念。最优套期保值比率是使得套期保值组合的价值变动对被套期保值的资产价值的变化敏感性为零的套期保值比率。也就是完全消除了现货资产价值变动带来的具有风险的套期保值比率。

34. 【单选题】紧缩性的货币政策的主要措施之一是()。

- A. 降低法定存款准备金率
- B. 公开市场上买入证券
- C. 降低再贷款利率
- D. 提高再贴现利率

正确答案: D

参考解析:

紧缩性的货币政策措施主要有: 提高法定存款准备金率、提高再贴现利率、公开市场上卖出证券。

35. 【单选题】中央银行进行公开市场操作时，在金融市场上买卖的有价证券主要是()。

- A. 国债
- B. 公司债券
- C. 银行承兑汇票
- D. 商业承兑汇票

正确答案：A

参考解析：

公开市场操作指中央银行在金融市场上买卖**国债或中央银行票据**等有价证券，影响货币供应量和市场利率的行为。

36. 【单选题】中央银行可以对各商业银行规定贷款的最高限额，以控制信贷规模和货币供应量，这种货币政策工具属于()。

- A. 存款准备金政策
- B. 再贴现
- C. 直接信用控制
- D. 间接信用指导

正确答案：C

参考解析：

直接信用控制的货币政策工具包括**贷款限额**、利率限制、流动性比率和直接干预。题干描述的是“贷款限额”，该题选C。

37.【单选题】2014年4月，为开发性金融支持棚户区改造提供长期稳定、成本适当的资金来源，中国人民银行决定创设()。

- A. 中期借贷便利
- B. 临时流动性便利
- C. 抵押补充贷款
- D. 常备借贷便利

正确答案：C

参考解析：

本题考查再贴现与再贷款。2014年4月，中国人民银行创设抵押补充贷款(PSL),发放对象为国家开发银行、中国农业发展银行和中国进出口银行，主要服务于棚户区改造、重大水利工程、“走出去”等重点领域。

38.【单选题】中央银行根据货币流通需要调拨库款，这体现的中央银行职能是()。

- A. 银行的银行
- B. 发行的银行
- C. 国家的银行
- D. 管理金融的银行

正确答案：B

参考解析：

中央银行作为发行的银行，具有以下基本职能：

- 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；
- 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。

39. 【单选题】货币作为中央银行实施金融宏观调控的重要变量，货币供应量属于()。

- A. 一阶变量
- B. 随机变量
- C. 三阶变量
- D. 二阶变量

正确答案：D

参考解析：

本题考查金融宏观调控机制的构成要素。利率和货币供应量是中央银行宏观金融调控的间接控制二阶变量，它们会直接影响或形成社会对实际劳务和商品的需求，因此成为中央银行对货币政策最终目标调控的中介目标。

40. 【单选题】关于运用公开市场操作的条件，表述错误的是()。

- A. 中央银行和商业银行都须持有相当数量的有价证券
- B. 具有比较发达的金融市场
- C. 仅须中央银行持有相当数量的有价证券
- D. 信用制度健全

正确答案：C

参考解析：

本题考查公开市场操作。运用公开市场操作的前提条件是：①中央银行和商业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。

41. 【单选题】在货币数量论的货币需求理论中，从用货币形式保有资产存量的角度考虑货币需求，重视存量占收入比例的理论是()。

- A. 弗里德曼货币需求函数
- B. 费雪方程式
- C. 剑桥方程式
- D. 凯恩斯的货币需求函数

正确答案：C

参考解析：

剑桥方程式从用货币形式保有资产存量的角度考虑货币需求，重视存量占收入比例。

42. 【单选题】存款创造具体表现为商业银行以()为基础、在银行体系中繁衍出数倍于它的派生存款。

- A. 原始存款
- B. 存款总额
- C. 基础货币
- D. 准备金存款

正确答案：A

参考解析：

存款货币创造具体表现为商业银行以**原始存款**为基础、在银行体系中繁衍出数倍于原始存款的派生存款。

43. 【单选题】在银行存款创造机制下存款最大扩张的倍数是()。

- A. 货币乘数
- B. 货币系数
- C. 存款乘数
- D. 派生系数

正确答案: C

参考解析:

存款乘数是在银行存款创造机制下存款最大扩张的倍数(也称派生倍数),是法定存款准备金率的倒数。

44. 【单选题】下列关于存款创造的相关表述,错误的是()。

- A. 存款创造需要具备两个基本条件,即部分准备金制度和非现金结算制度
- B. 存款创造具体表现为中央银行以原始存款为基础、在银行体系中繁衍出数倍于原始存款的派生存款
- C. 现金漏损率、存款准备金率以及存款结构等,也是影响存款创造的重要因素
- D. 存款乘数的含义为每一元法定存款准备金的变动,所能引起的存款的变动

正确答案: B

参考解析:

存款货币创造具体表现为**商业银行**以原始存款为基础、在银行体系中繁衍出数倍于原始存款的派生存款。

45. 【单选题】商业银行吸收200万元原始存款并贷款给客户，假定法定存款准备金率为16.5%，超额存款准备金率为3.5%，现金漏损率为2%，则该笔原始存款经过派生后的存款总数为()万元。

- ☐ A. 454.5
- ☐ B. 463.7
- ☐ C. 909.1
- ☐ D. 927.3

正确答案: C

参考解析:

派生存款额 $\Delta D = \Delta B \times [1/(r+e+c)] = 200 \times [1/(16.5\% + 3.5\% + 2\%)] = 909.1$ (万元)。

46. 【单选题】假设流通中的现金为200亿元，存款为4000亿元，超额存款准备金为80亿元，法定存款准备金率为8%，则对应的货币乘数为()。

- ☐ A. 5
- ☐ B. 8.12
- ☐ C. 7
- ☐ D. 6.18

正确答案: C

参考解析:

货币乘数 $= 1 + c / (c + r + e)$

现金漏损率 $= 200 / 4000 = 5\%$ ；超额存款准备金率 $= 80 / 4000 = 2\%$ ；货币乘数 $= (1 + 5\%) / (5\% + 8\% + 2\%) = 7$ 。

47. 【单选题】下列支出中，属于购买性支出的是()。

- A. 政府投资、行政事业费
- B. 福利支出、行政事业费
- C. 福利支出、财政补贴
- D. 政府投资、财政补贴

正确答案：A

参考解析：

购买性支出包括**政府投资、行政事业费等**；转移性支出，包括各种福利支出、财政补贴等。

48. 【单选题】利率的提高可以使()。

- A. 货币流速加快
- B. 货币流速减缓
- C. 货币供应量增加
- D. 货币供应量减少

正确答案：D

参考解析：

提高利率属于紧缩性货币政策措施之一，利率的提高会增加信贷资金的使用成本，降低信贷规模，**减少货币供应量**。

49. 【单选题】收入指数化政策是针对()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。

- A. 结构型通货膨胀
- B. 隐蔽型通货膨胀
- C. 需求拉上型通货膨胀
- D. 成本推进型通货膨胀

正确答案: D

参考解析:

本题考查收入指数化政策。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。

50. 【单选题】货币已完全丧失价值储藏功能,部分丧失了交易媒介功能。这一通货膨胀现象属于()。

- A. 超级通货膨胀
- B. 温和式通货膨胀
- C. 爬行式通货膨胀
- D. 奔腾式通货膨胀

正确答案: A

参考解析:

本题考查恶性通货膨胀的概念。恶性通货膨胀又称超级通货膨胀,是指一般物价水平上涨特别猛烈,且呈加速趋势。此时,货币已完全丧失价值储藏功能,部分丧失了交易媒介功能。

51. 【单选题】根据成本推进型通货膨胀理论，导致“利润推进型通货膨胀”的因素是()。

- A. 经济结构失衡
- B. 垄断性大公司对价格的操纵
- C. 工会对工资成本的操纵
- D. 汇率变动使进口原材料成本上升

正确答案：B

参考解析：

本题考查成本推进型通货膨胀。垄断性大公司对价格的操纵能力，是提高价格水平的重要力量。垄断性大公司为了获取垄断利润会人为地提高产品价格，由此引起利润推进型通货膨胀。

52. 【单选题】一国经济规模与对外开放程度，这一因素与国际储备需求量()。

- A. 呈正相关关系
- B. 呈负相关关系
- C. 非线性相关
- D. 没有关系

正确答案：A

参考解析：

A正确：一国经济规模与对外开放程度，这一因素与国际储备需求量呈正相关关系。



53. 【单选题】国际储备的主要作用不包括()。

- A. 弥补国际收支逆差
- B. 维持国际资信和投资环境
- C. 稳定本币汇率
- D. 提高国内就业水平

正确答案: D

参考解析:

国际储备的主要作用包括:

- ①弥补国际收支逆差;
- ②稳定本币汇率;
- ③维持国际资信和投资环境。

ABC正确, 该题选D。



54. 【单选题】下列属于中长期资本流动的消极效应的是()。

- A. 可能加剧国际金融市场动荡
- B. 可能加剧国际收支逆差和国际收支失衡
- C. 可能引发资本输入国债务危机
- D. 造成汇率大起大落, 投机更加盛行

正确答案: C

参考解析:

本题考查中长期资本流动的消极效应。中长期资本流动的消极效应包括: ①可能导致资本输出国产业空心化; ②可能引发资本输入国债务危机。

55. 【单选题】2014年10月，商务部发布的《境外投资管理办法》施行，首次实行对外投资()模式。

- A. 核准
- B. 备案
- C. 审批
- D. 负面清单

正确答案：D

参考解析：

本题考查我国外资管理制度。2014年10月，商务部发布的《境外投资管理办法》施行，首次实行对外投资负面清单模式，明确限制类、禁止类对外投资行业领域和方向，逐步放宽对其他类型境外投资的管制。

56. 【单选题】LM曲线的斜率为()。

- A. 正
- B. 负
- C. 零
- D. 无穷大

正确答案：A

参考解析：

本题考查LM曲线。LM曲线向右上方倾斜，斜率为正(名义利率与实际收入正相关)，线上任何一点代表货币市场供求均衡。

57.【单选题】根据2013年起施行的《商业银行资本管理办法(试行)》,商业银行应当在最低资本要求的基础上计提储备资本,储备资本要求为风险加权资产的(),由核心一级资本来满足。

- A. 2%
- B. 2.5%
- C. 1%
- D. 1.5%

正确答案: B

参考解析:

商业银行应当在最低资本要求的基础上计提储备资本,储备资本要求为风险加权资产的**2.5%**,由核心一级资本来满足。

58.【单选题】金融危机的治理和应对措施不包括()。

- A. 注入流动性
- B. 降低官方利率
- C. 金融机构私有化
- D. 禁止“裸卖空”

正确答案: C

参考解析:

本题考查金融危机的治理和应对。从2007年美国次贷危机以及由此产生的全球金融危机来看,各国政府先后采取的具体应对措施大致有:①注入流动性;②金融机构国有化;③降低官方利率;④收购不良资产;⑤存款担保;⑥禁止“裸卖空”;⑦国际金融协作;⑧向实体企业直接融资;⑨财政刺激计划。

59.【单选题】关于金融监管社会选择论的说法，正确的是()。

- A. 社会选择论认为自由的市场机制并不能为社会带来资源的最优化配置
- B. 社会选择论认为金融管制制度作为产品并不存在供给和需求的问题
- C. 社会选择论主要从社会公共选择的角度来解释政府的金融管制
- D. 社会选择论强调只能由各种利益主体来安排和实施金融管制

正确答案：C

参考解析：

本题考查社会选择论。社会选择论是从公共选择的角度来解释政府管制的，即政府管制作为政府职能的一部分，是否应该管制，对什么进行管制，如何进行管制等，都属于公共选择问题。

60.【单选题】根据《商业银行风险监管核心指标(试行)》的规定，不良资产率是指不良资产与()的比率。

- A. 贷款总额
- B. 资本净额
- C. 资产总额
- D. 全部关联授信额

正确答案：C

参考解析：

不良资产率是不良资产与资产总额之比，不得高于4%。

61. 【多选题】 汇率变动的影响因素包括()。

- A. 物价的相对变动
- B. 国际收支差额的变化
- C. 国际储备余额的变化
- D. 市场预期的变化
- E. 政府干预汇率

正确答案：A,B,D,E

参考解析：

本题考查汇率变动的影响因素。汇率变动的影响因素有：物价的相对变动、国际收支差额的变化、市场预期的变化、政府干预汇率。

62. 【多选题】 按照业务特征不同，金融机构可分为()。

- A. 银行业金融机构
- B. 保险业金融机构
- C. 证券业金融机构
- D. 政策性金融机构
- E. 商业性金融机构

正确答案：A,B,C

参考解析：

本题考查金融机构的分类。按照业务特征不同，金融机构可分为银行业金融机构、保险业金融机构、证券业金融机构。

63. 【多选题】 以下属于商业银行增加利润的途径有()。

- A. 扩大资产规模，增加资产收益
- B. 降低成本
- C. 提高资产质量，减少资产风险损失
- D. 规范资金使用方式
- E. 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

正确答案：A,B,C,E

参考解析：

本题考查利润管理。商业银行增加利润有五个途径：①扩大资产规模，增加资产收益；②降低成本；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；④灵活地调度资金；⑤提高资产质量，减少资产风险损失。

64. 【多选题】 承保人面临的抉择包括()。

- A. 接受投保
- B. 拒绝投保
- C. 接受投保，但要做出一些变动
- D. 降低损失率
- E. 是否对被保险人重新归类

正确答案：A,B,C

参考解析：

本题考查承保的抉择。对承保人来说，经常面临以下三种抉择：接受投保；拒绝投保；接受投保，但要做出一些变动。

65. 【多选题】关于再保险特征的说法，正确的有()。

- A. 再保险可以不考虑原保险
- B. 再保险是保险人之间的一种业务经营活动
- C. 再保险合同是一种独立的合同
- D. 再保险合同是原保险合同的附属合同
- E. 再保险的产生是基于原保险人营利的需要

正确答案：B,C

参考解析：

本题考查再保险的特征。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。

66. 【多选题】证券公司申请中间介绍业务资格，应当符合的条件有()。

- A. 具有满足业务需要的技术系统
- B. 申请日前3个月各项风险控制指标符合规定标准
- C. 已按规定建立客户交易结算资金第三方存管制度
- D. 已按规定建立健全与中间介绍业务相关的业务规则及合规检查等制度
- E. 拟开展中间介绍业务的营业部至少有2名符合期货从业人员条件的业务人员

正确答案：A,C,D,E

参考解析：

本题考查证券公司中间介绍业务的资格条件。证券公司申请中间介绍业务资格，应当符合下列条件：①申请日前6个月各项风险控制指标符合规定标准；②已按规定建立客户交易结算资金第三方存管制度；③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、申请日前2个月的风险监管指标持续符合规定的标准；④配备必要的业务人员，公司总部至少有5名、拟开展中间介绍业务的营业部至少有2名符合期货从业人员条件的业务人员；⑤已按规定建立健全与中间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；⑥具有满足业务需要的技术系统；⑦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。



67.【多选题】根据《证券公司私募投资基金子公司管理规范》的规定，证券公司设立私募投资基金子公司应符合的要求包括()。

- A. 资本金5亿元以上且为实收货币资本
- B. 最近一年各项风险控制指标符合中国证监会的相关要求
- C. 经注册地中国证监会派出机构审批
- D. 最近一年未因重大违法违规行为受到刑事或行政处罚
- E. 具有健全的公司治理结构，完善有效的内部控制机制和风险管理制度

正确答案：C,D,E

参考解析：

本题考查私募投资基金业务和另类投资业务的设立要求。证券公司设立私募投资基金子公司没有资本金的要求，选项A错误。最近6个月各项风险控制指标符合中国证监会及中国证券业协会的相关要求，且设立私募投资基金子公司后，各项风险控制指标仍持续符合规定，选项B错误。



68.【多选题】设立信托的条件包括()。

- A. 信托当事人意思表示一致
- B. 要有合法的信托目的
- C. 信托财产应当明确合法
- D. 信托文件应当采用书面形式
- E. 要依法办理信托登记

正确答案：B,C,D,E

参考解析：

本题考查设立信托的条件。设立信托的条件：①要有合法的信托目的，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；④要依法办理信托登记。

69.【多选题】银行间外汇市场的交易主体有()。

- A. 银行
- B. 政府
- C. 非银行金融机构
- D. 非金融机构
- E. 自然人

正确答案: A,C,D

参考解析:

本题考查银行间外汇市场的交易时间与交易主体。银行间外汇市场的参与者包括银行、非银行金融机构和非金融机构。

70.【多选题】关于金融期权的说法,正确的有()。

- A. 金融期权实际上是一种契约
- B. 期权合约的买方可以实现有限的损失和无限的收益
- C. 对于看涨期权的买方来说,当市场价格低于执行价格时,他会放弃行使权利,所亏损的是期权费
- D. 金融期权实质上可以分解为一系列远期合约组合
- E. 金融期权是一种非标准化的合约

正确答案: A,B,C

参考解析:

本题考查金融期权。金融互换合约实际上可以分解为一系列远期合约组合,金融期权实际上是一种契约,选项D错误。金融远期合约是一种非标准化的合约,选项E错误。

 71.【多选题】基本面信息包括()。

- A. 失业率
- B. 国内生产总值
- C. 汇率
- D. 历史成交价格
- E. 商业周期

正确答案: A,B,C,E

参考解析:

本题考查基本面信息。基本面信息包括失业率、国内生产总值、利率、汇率等宏观经济指标,也包括行业增长率、商业周期等行业指标,以及公司自身经营特征和相关财务信息。

 72.【多选题】金融期货包括()。

- A. 黄金期货
- B. 股指期货
- C. 货币期货
- D. 利率期货
- E. 互换期货

正确答案: B,C,D

参考解析:

本题考查金融期货的种类。金融期货包括股指期货、货币期货和利率期货。

 73.【多选题】 为了规避利率上升带来的风险，投资者可以选择的套期保值方式有()。

- A. 买入利率期货
- B. 卖出利率期货
- C. 买入远期利率协议
- D. 卖出远期利率协议
- E. 买入利率看涨期权

正确答案: B,C,E

参考解析:

本题考查套期保值的具体应用。当投资者担心利率上升给自己造成损失时，可以通过购买远期利率协议进行套期保值，其结果是将未来的贷款利率固定在某一水平上。利用利率期货进行套期保值方向与远期利率协议是完全相反的，因为利率期货以债券或短期存款为标的，当利率上升时，债券价格或短期存款的价格是下跌的，因此担心利率上升时，要卖出利率期货。担心未来利率上涨，可以买入看涨期权进行套期保值。

 74.【多选题】 在经济学中，充分就业并不等于社会劳动力100%就业，通常将()排除在外。

- A. 摩擦性失业
- B. 自愿失业
- C. 周期性失业
- D. 季节性失业
- E. 城镇失业

正确答案: A,B,C,D

参考解析:

本题考查充分就业。在经济学中，充分就业并不等于社会劳动力100%就业，通常将以下五种失业排除在外：①摩擦性失业；②自愿失业；③结构性失业；④季节性失业；⑤周期性失业。

 75. 【多选题】关于中央银行的性质和职责的说法，正确的有()。

- A. 中央银行在国家金融体系中处于主导地位
- B. 中央银行代表国家制定和实施货币政策
- C. 中央银行开展货币信用业务服务实体经济
- D. 中央银行肩负着对金融业实施管理的职责
- E. 中央银行业务运作应保证有适度的盈利

正确答案：A,B,D

参考解析：

本题考查中央银行的性质。中央银行的业务目的是为了实现国家宏观经济目标，不是为了盈利，也不是开展货币信用业务服务实体经济。选项C、E错误。

 76. 【多选题】凯恩斯货币需求理论认为，取决于收入Y的货币需求动机有()。

- A. 保值动机
- B. 投机动机
- C. 享受动机
- D. 预防动机
- E. 交易动机

正确答案：D,E

参考解析：

本题考查凯恩斯货币需求理论。凯恩斯货币需求理论认为，交易动机和预防动机形成的交易需求与收入呈正相关关系，与利率无关。

 77. 【多选题】 紧缩的收入政策有()。

- A. 工资—物价指导线
- B. 收入指数化
- C. 以税收为基础的收入政策
- D. 工资—价格管制及冻结
- E. 币制改革

正确答案: A,C,D

参考解析:

本题考查紧缩的收入政策措施。紧缩的收入政策主要采取下列措施: 工资—物价指导线; 以税收为基础的收入政策; 工资—价格管制及冻结。

 78. 【多选题】 作用于一个国家经济或世界经济的两大杠杆, 同时也是导致和推动国际资本流动的两个基本要素有()。

- A. 跨国公司
- B. 制度安排
- C. 利率
- D. 汇率
- E. 财政赤字

正确答案: C,D

参考解析:

本题考查利率、汇率两大经济杠杆的影响。利率和汇率是作用于一个国家经济或世界经济的两大杠杆, 同时也是导致和推动国际资本流动的两个基本要素。



79.【多选题】内部控制机制的原则包括()。

- A. 全覆盖原则
- B. 诚实守信原则
- C. 制衡性原则
- D. 相匹配原则
- E. 审慎性原则

正确答案: A,C,D,E

参考解析:

本题考查内部控制机制的原则。内部控制机制的原则包括:①全覆盖原则;②制衡性原则;③审慎性原则;④相匹配原则。



80.【多选题】目前,国际上通行的银行统一评级制度是“骆驼评级制度”,其内容包括()。

- A. 风险
- B. 资产质量
- C. 经营管理能力
- D. 盈利水平
- E. 流动性

正确答案: B,C,D,E

参考解析:

本题考查银行业监管评级。目前,国际上通行的是银行统一评级制度,即“骆驼评级制度”(CAMELS)。CAMELS代表六个因素,即资本充足性、资产质量、经营管理能力、盈利水平、流动性、敏感性。

材料题 根据下面资料，回答81-84题

假定某一股票的现价为32美元，如果某投资者认为这以后的3个月中股票价格不可能发生重大变化，现在3个月期看涨期权的市场价格如下：

执行价格/美元	看涨期权的价格/美元
26	12
30	8
34	6

投资者购买一个执行价格为26美元的看涨期权、一个执行价格为34美元的看涨期权，同时出售两个执行价格为30美元的看涨期权。

根据上述资料，不考虑其他因素，回答下列问题：

81. 【案例分析题】此时，投资者进行套利的方式是()。

- A. 水平价差套利
- B. 盒式价差套利
- C. 蝶式价差套利
- D. 鹰式价差套利

正确答案：C

参考解析：

本题考查垂直价差套利。相同标的资产，相同到期日的看涨期权，执行价格之间的关系满足 $X_2 = (X_1 + X_3)/2$ ，利用套

利定价原理可以推导出三者的期权价格应该满足： $2C_2 < C_1 + C_3$ ，当该关系满足时，可以通过买入执行价格为 X_1 和 X_3 的期权，卖出执行价格为 X_2 的期权进行套利。这种套利方式称为蝶式价差套利。

82. 【案例分析题】构造该期权组合的成本为()美元。

- A. 0
- B. 1
- C. 2
- D. 3

正确答案：C

参考解析：

本题考查垂直价差套利。期权组合的成本 $= 12 + 6 - (2 \times 8) = 2$ (美元)。

83. 【案例分析题】如果3个月后，股票价格为27美元，投资者收益为0美元。

- A. -1
- B. 0
- C. 1
- D. 2

正确答案: A

参考解析:

本题考查垂直价差套利。3个月后，股票价格为27美元，则盈利1美元，减去2美元成本，投资者收益为-1美元。

84. 【案例分析题】3个月后投资者获得了最大利润，此时的股票价格为()美元。

- A. 25
- B. 29
- C. 30
- D. 34

正确答案: C

参考解析:

本题考查垂直价差套利。如果3个月后，股票价格在28美元至32美元之间，运用该策略就可以获利，股票价格为30美元时，会得到最大利润2美元。

材料题 根据下面资料，回答85-88题

2023年5月，中国证券纠纷调解中心收到一份纠纷调解申请：投资者刘某认为在某证券公司营业部做融资融券业务过程中，营业部的先行结算方式违背了其本人的意愿。调解中心将此纠纷转到相应地方的证券业协会处理，该协会与刘某及营业部沟通了解诉求原委，同时核查营业部在融资融券交易流程与设置上是否符合交易所交易规则。刘某认为其担保品股票卖出交易成功后，所得款项应由其本人处置，营业部认为融资融券业务中，其客户账户内若有未了结的融资欠款，卖出其股票所得款，应先行“卖券还款”处理。通过协会工作人员与刘某反复沟通，及营业部合规专员上门详细讲解融资融券的基本操作规则，刘某承认对业务规则认识不到位，之前的诉求存在偏颇；营业部也承认在宣传教育方面做得不够到位，表示将不断优化改进对客户的服务水平，最终双方达成和解，该纠纷调解成功。

根据上述资料，不考虑其他因素，回答下列问题：

85.【案例分析题】将融资融券业务正式列入证券公司业务范围的法律法规为()。

- A. 《关于修改(证券公司融资融券业务试点管理办法)的决定》(证监会公告〔2011〕31号)
- B. 《证券公司融资融券业务试点管理办法》(证监发〔2006〕69号)
- C. 2024年修订的《中华人民共和国公司法》
- D. 2019年修订的《中华人民共和国证券法》

正确答案：D

参考解析：

本题考查融资融券业务。2019年修订的《中华人民共和国证券法》将该业务正式列入证券公司业务范围。选项D正确。选项A、B教材并未涉及。选项C是无关选项，证券公司营业范围与公司法无关。

86. 【案例分析题】证券公司申请融资融券业务资格应具备的条件为()。

- A. 公司最近1年内不存在因涉嫌违法违规正被证券监督管理机构立案调查或者正处于 整改期间的情形
- B. 已建立完善的客户投诉处理机制，能够及时、妥善处理与客户之间的纠纷
- C. 具有证券中间介绍业务资格
- D. 财务状况良好，最近2年各项风险控制指标持续符合规定

正确答案：B,D

参考解析：

本题考查融资融券业务。证券公司申请融资融券业务资格，应当具备下列条件：①具有证券经纪业务资格。②公司治理健全，内部控制有效，能有效识别、控制和防范业务经营风险和内部管理风险。③公司最近2年内不存在因涉嫌违法违规 正被中国证监会立案调查或者正处于整改期间的情形。④财务状况良好，最近2年各 项风险控制指标持续符合规定，注册资本和净资本符合增加融资融券业务后的规定。⑤客户资产安全、完整，客户交易结算资金第三方存管有效实施，客户资料完整真实。⑥已建立完善的客户投诉处理机制，能够及时、妥善处理与客户之间的纠纷。⑦已建 立符合监管规定和自律要求的客户适当性制度，实现客户与产品的适当性匹配管理。⑧信息系统安全稳定运行，最近1年末发生因公司管理问题导致的重大事故，融资融券业务技术系统已通过证券交易所、证券登记结算机构组织的测试。⑨有拟负责融资 融券业务的高级管理人员和适当数量的专业人员。⑩中国证监会规定的其他条件。

87. 【案例分析题】关于证券公司融资融券业务的说法，正确的为()。

- A. 融券交易指证券公司向客户借入证券并卖出证券的行为
- B. 当判断大盘或某只个股要出现下跌时，客户可采取融券交易，捕捉在下跌过程中的盈利机会
- C. 融资交易指客户向证券公司借入资金并购买证券的行为
- D. 当判断大盘或某只个股要出现上涨时，客户可采取融资交易，捕捉在上涨过程中的盈利机会

正确答案：B,C,D

；

本题考查融资融券业务。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。故选项C 描述正确，选项A描述错误，注意是客户向证券公司借入证券卖出。从出发 点去分析，客户为什么会去借钱买证券，是因为判断行情好，或者是现在行情就是好， 借钱都要多买点，挣上涨的差价，选项D 正确。为什么客户要借证券去卖呢？因为不 看好，预测要下跌，现在卖了，等跌了再买回来，挣跌的差价。故选项B 描述正确。



88.【案例分析题】关于融资融券业务的客户保证金的收取和管理，错误的为()。

- A. 证券公司应当将收取的保证金以及客户融资买入的全部证券和融券卖出所得全部价款，分别存放在客户信用交易担保证券账户和客户信用交易担保资金账户
- B. 证券公司向客户融资融券，应当向客户收取一定比例的保证金
- C. 当客户交存的担保物价值与其所欠债务的比例低于约定的维持担保比例时，证券公司应当通知客户在约定的期限内补交担保物
- D. 客户可以国债和银行大额存单冲抵保证金，但不可以证券充抵保证金

正确答案：D

参考解析：

本题考查融资融券业务。证券公司向客户融资、融券，应当向客户收取一定比例的保证金，选项B正确。保证金可以证券充抵，选项D错误。证券公司应当将收取的保证金以及客户融资买入的全部证券和融券卖出所得全部价款，分别存放在客户信用交易担保证券账户和客户信用交易担保资金账户，作为对该客户融资、融券所生债权的担保物，选项A正确。证券公司应当逐日计算客户交存的担保物价值与其所欠债务的比例，当该比例低于约定的维持担保比例时，应当通知客户在约定的期限内补交担保物。选项C正确。客户未能按期交足担保物或者到期未偿还债务的，证券公司可以按照约定处分其担保物。

材料题 根据下面资料，回答89-92题

A银行是一家成立于2001年的州立银行，截至2022年年末，该行存款规模为886亿美元。

成立之初，A银行主要从中型企业吸收存款(不受存款保险保障)。2018年起，该行开始扩展业务规模，一方面，向各类数字资产行业企业吸收资金；另一方面，向私募股权行业提供融资和银行服务。此后，该行存款增速快速上升，尤其是2020年和2021年，大量不受存款保险覆盖的企业存款涌入，该行存款规模增加一倍多。2022年，在数字资产市场波动等背景下，该行数字资产行业存款大量流出。

受2023年3月硅谷银行破产事件影响，A银行遭遇挤兑，流动性日益不足。2023年3月12日，纽约州金融服务局宣布关闭A银行，并任命美国联邦存款保险公司为接管人。

根据上述资料，不考虑其他因素，回答下列问题：



89.【案例分析题】从不同的角度，金融风险可分为不同的类型，按照是否分散，可以分为()。

- A. 系统风险
- B. 操作风险
- C. 合规风险
- D. 非系统风险

正确答案: A,D

参考解析:

本题考查金融风险分类。从不同的角度,金融风险可分为不同的类型。按金融风险能否分散分类,金融风险分为系统性风险和非系统性风险;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。

90.【案例分析题】基于上述材料,A 银行倒闭前面临的最主要的风险类型为()。

- A. 战略风险、流动性风险
- B. 信用风险、流动性风险
- C. 战略风险、操作风险
- D. 信用风险、市场风险

正确答案: A

参考解析:

本题考查金融风险分类。战略风险是指金融机构在追求短期商业目的和长期发展目标的过程中,不适当的发展规划和战略决策给金融机构造成损失或不利影响的风险。流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

91.【案例分析题】A 银行为应对风险,事先设置了多层预防措施,这一策略被称为()。

- A. 风险预防
- B. 风险分散
- C. 风险转移
- D. 风险对冲

正确答案: A

参考解析:

本题考查风险管理策略。风险预防是指商业银行针对面临的风险,事先设置多层预防措施,防患于未然的一种风险管理策略。

92. 【案例分析题】市场风险是金融机构面临的主要风险之一。一般而言，市场风险包括()。

- A. 汇率风险
- B. 利率风险
- C. 商品风险
- D. 法律风险

正确答案：A,B,C

参考解析：

本题考查市场风险。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。

材料题 根据下面资料，回答93-96题

在一个开放竞争的保险市场上，保险公司想要依靠直接保险业务来获得较多的收益显然是一件相当难的事情。然而，很多保险公司不仅生存下来，而且发展势头还很好，其原因在于保险公司从保险投资活动中获得了丰厚的回报。投资利润不仅弥补了直接保险业务收益的减少甚至亏损，增加了保险基金的积累，而且使保险公司降低保险费率成为可能，有利于减轻客户的负担，并为寿险公司开发诸如分红保险、投资连结保险等业务创造了条件，从而直接推动了保险业务的发展。

此外，投资业务的开展也使得保险公司成为各国资本市场上举足轻重的机构投资者，这意味着保险公司通过资本市场向国民经济的其他行业渗透，即使保险公司分享了其他行业的利润，也提升了保险业在国民经济中的地位。

根据上述资料，不考虑其他因素，回答下列问题：

93. 【案例分析题】保险资金是保险集团(控股)公司、保险公司的()。

- A. 以本币计价的资本金
- B. 以外币计价的资本金
- C. 公积金
- D. 各种应收及预收款项

正确答案：A,B,C

参考解析：

本题考查保险资金定义及运用要求。保险资金是指保险集团(控股)公司、保险公司以本外币计价的资本金、公积金、未分配利润、各项准备金及其他资金。

94.【案例分析题】根据中国银行保险监督管理委员会发布的《保险资金运用管理办法》的规定，保险资金运用的形式不包括()。

- A. 买卖债券、股票
- B. 投资不动产
- C. 买卖期货、期权等金融衍生品
- D. 买卖新能源汽车

正确答案：C,D

参考解析：

本题考查保险资金定义及运用要求。2018年，中国银行保险监督管理委员会发布的《保险资金运用管理办法》规定，保险资金运用限于下列形式：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。

95.【案例分析题】下列各项属于保险公司资金运用的特点的有()。

- A. 资金来源中大部分是具有负债性质的保险费收入
- B. 保险公司需要垫付资金来保证成本和费用的支出
- C. 保险公司的资金运用存在循环往复、周而复始的状况
- D. 保险费率的制定具有一定的预测性

正确答案：A,D

参考解析：

本题考查保险公司的资金运用特点。选项B 错误，保险公司的资金流动方向是收入在先，支出在后，基本不需要垫付资金来保证成本和费用的支出。选项C 错误，保险公司的资金运用不存在循环往复、周而复始的状况。

96.【案例分析题】关于保险投资的说法，错误的是()。

- A. 保险公司是保险投资的主体
- B. 保险资金构成了保险投资活动中的客体
- C. 保险公司投资的目标是通过保险资金的无偿营运，创造最大的投资价值
- D. 保险投资是保险公司获取投资收益的一项经营活动

正确答案：C

参考解析：

本题考查保险投资的定义。选项C 错误，保险公司投资的目标是通过保险 资金的有偿营运，创造最大的投资价值。

材料题 根据以下材料，回答97-100题

人民币汇率形成机制改革坚持主动性、可控性、渐进性的原则，2005年7月21日，人民币汇率形成机制改革启动，开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。自汇率形成机制改革以来，人民币汇率弹性逐步扩大，并形成双向波动的格局。

97.【案例分析题】以下因素中支持选择较大弹性汇率制度的是()。

- A. 经济开放程度高
- B. 进出口商品地域分布分散化
- C. 同国际金融市场联系密切
- D. GDP高速增长

正确答案：A,B,C

参考解析：

本题考查影响汇率制度选择的主要因素。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，资本流出流入较为可观和频繁，或国内通货膨胀率与其他主要国家不一致的国家，倾向于实行浮动汇率制度或弹性汇率制度。

98.【案例分析题】在此次人民币汇率形成机制改革中，人民币汇率中间价的形成参考上一交易日的()，人民币对其他货币的买卖价格围绕中间价在一定幅度内浮动。

- A. 收盘价
- B. 开盘价
- C. 最高价
- D. 最低价

正确答案：A

参考解析：

本题考查人民币汇率制度改革。在2005年人民币汇率形成机制改革中，人民币汇率中间价的形成参考上一交易日的收盘价，人民币对其他货币的买卖价格围绕中间价在一定幅度内浮动。

99.【案例分析题】在此次人民币汇率形成机制改革中，增加外汇交易品种，扩大外汇交易主体，改进人民币汇率中间价形成机制，引入()，人民币汇率弹性和市场化水平进一步提高。

- A. 双向交易模式
- B. 集合竞价制度
- C. 询价模式
- D. 做市商制度

正确答案：C、D

参考解析：

本题考查人民币汇率制度改革。在2005年人民币汇率形成机制改革中，增加外汇交易品种，扩大外汇交易主体，改进人民币汇率中间价形成机制，引入询价模式和做市商制度，人民币汇率弹性和市场化水平进一步提高。

100. 【案例分析题】导致人民币升值的因素是()。

- A. 国际收支持续双顺差
- B. 我国的通货膨胀率高于美国
- C. 提高本国利率水平
- D. 外汇储备下降

正确答案: A,C

参考解析:

本题考查国际收支差额的变化。出现国际收支顺差,则外汇供过于求,外汇汇率下跌,而人民币升值,选项A正确。提高本国利率水平,则会限制资本流出,刺激资本流入,从而导致国际收支顺差,造成人民币升值,选项C正确。