



1. 【单选题】现在一定量的资金在未来某一时点上的价值称为()。

- A. 现值
- B. 本金和
- C. 利息和
- D. 终值

正确答案: D

参考解析:

终值又称将来值或本息和,是指现在一定量的资金在未来某一时点上的价值。



2. 【单选题】某投资人存入银行1000元,一年期利率是4%,每半年结算一次利息,按复利计算,则该笔存款一年后税前所得利息为()元。

- A. 40.2
- B. 40.4
- C. 80.3
- D. 81.6

正确答案: B

参考解析:

复利利息的计算公式为: $I = FV - P = P[(1+r)^n - 1] = P(1+r)^n - P$, 其中, P为现值, r为利率, n为计息期数。

本题半年利率=4%/2=2%; 计息期数=2,

$I = 1000 \times (1+2\%)^2 - 1000 = 40.4$ (元)。

3. 【单选题】分割市场理论的假设条件是()。

- A. 在未来不同的时间段内，短期利率的预期值是不同的
- B. 不同到期期限的债券可以相互替代
- C. 不同到期期限的债券无法相互替代
- D. 投资者对某种到期期限的债券有着特别的偏好

正确答案：C

参考解析：

分割市场理论的假设条件是**不同到期期限的债券根本无法相互替代**，因此，持有某一到期期限的债券的预期回报率对于其他到期期限的债券的需求不产生任何影响。

4. 【单选题】()认为，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，其他到期期限的债券的预期回报率对此毫无影响。

- A. 预期理论
- B. 分割市场理论
- C. 流动性溢价理论
- D. 古典利率理论

正确答案：B

参考解析：

分割市场理论将不同到期期限的债券市场看作是**完全独立和相互分割的**。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，其他到期期限的债券的预期回报率对此毫无影响。

5. 【单选题】 下列关于可贷资金理论的说法，错误的是()。

- A. 该理论认为利率是由可贷资金的供求决定
- B. 该理论认为利率的决定取决于商品市场和外汇市场的共同均衡
- C. 借贷资金的需求来自投资流量和人们希望保有的货币量
- D. 借贷资金的供给来自储蓄流量和货币供给量的变动

正确答案：B

参考解析：

本题考查可贷资金理论。可贷资金理论认为利率由可贷资金的供求决定，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。

6. 【单选题】 布雷顿森林体系下，实行以()为中心的固定汇率制度。

- A. 英镑
- B. 黄金
- C. 美元
- D. 欧元

正确答案：C

参考解析：

本题考查布雷顿森林体系的特征。布雷顿森林体系实行以美元为中心的、可调整的固定汇率制度。

7. 【单选题】 金融工具中的债权凭证一般有约定的偿还期，规定发行人到期必须履行还本付息义务，称为（ ）。

- A. 期限性
- B. 风险性
- C. 流动性
- D. 收益性

正确答案：A

参考解析：

本题考查金融工具的性质。期限性是指金融工具中的债权凭证一般有约定的偿还期，规定发行人到期必须履行还本付息义务。债券一般有明确的还本付息期限，以满足不同筹资者和投资者对融资期限和收益率的要求。

8. 【单选题】 下列金融机构中，不以营利为目的的是（ ）。

- A. 中国工商银行
- B. 招商银行
- C. 银河证券
- D. 中国农业发展银行

正确答案：D

参考解析：

本题考查政策性金融机构。政策性金融机构不以营利为目的，中国农业发展银行是政策性金融机构。

9. 【单选题】某投资者在深圳证券交易所购买了一家股份有限公司首次公开发行的股票，该笔交易所在的市场属于()。

- A. 发行市场
- B. 流通市场
- C. 货币市场
- D. 议价市场

正确答案：A

参考解析：

本题考查金融市场的分类。按照发行流通性质不同，金融市场可分为一级市场和二级市场。或者根据交易程序，金融市场分为发行市场(一级市场)和流通市场(二级市场)。一级市场是股票、债券和其他证券首次被出售的金融市场。二级市场是投资者买卖已发行证券的金融市场。

10. 【单选题】金融调控通过加强对金融机构的监督管理，防范金融风险，维护金融市场稳定运行。这体现的是金融调控的()职能。

- A. 维护经济稳定
- B. 促进经济增长
- C. 维护金融稳定
- D. 应对外部冲击

正确答案：C

参考解析：

本题考查金融调控的职能。维护金融稳定：金融调控通过加强对金融机构的监督管理，防范金融风险，维护金融市场稳定运行。

11. 【单选题】关于商业银行金融创新的说法，错误的是()。

- A. 商业银行金融创新不得侵犯他人知识产权
- B. 商业银行金融创新应遵循合法合规原则
- C. 商业银行金融创新应当遵循公平竞争原则
- D. 商业银行可通过金融创新实现监管套利

正确答案：D

参考解析：

商业银行开展金融创新活动，应当遵循以下原则：

- ①合法合规的原则，遵守法律、行政法规和规章的规定。商业银行不得以金融创新为名，违反法律规定或变相逃避监管；
- ②公平竞争原则，不得以排挤竞争对手为目的，进行低价倾销、恶性竞争或其他不正当竞争；
- ③充分尊重他人的知识产权，不得侵犯他人的知识产权和商业秘密；商业银行应制定有效的知识产权保护战略，保护自主创新的金融产品和服务；
- ④成本可算、风险可控、信息充分披露的原则。

12. 【单选题】1999年9月，巴塞尔银行监管委员会发布《加强银行机构公司治理》指导性文件，其主要内容不包括()。

- A. 公司治理及其重要性
- B. 增强银行治理状况的透明度
- C. 稳健的银行公司治理的实践
- D. 银行公司治理的内容

正确答案：B

参考解析：

本题考查公司治理机制的起源和发展。1999年9月，巴塞尔银行监管委员会发布《加强银行机构公司治理》指导性文件，其主要内容包括：①公司治理及其重要性；②银行公司治理的内容；③稳健的银行公司治理的实践；④确保稳健的银行公司治理所需的宏观环境；⑤监管者的作用。

13. 【单选题】自2006年1月1日起,《商业银行风险监管核心指标(试行)》实施,建立了()三方面的指标体系。

- A. 风险控制、风险迁徙和风险抵补
- B. 风险抵补、风险测度和风险迁徙
- C. 风险水平、风险迁徙和风险识别
- D. 风险水平、风险迁徙和风险抵补

正确答案: D

参考解析:

本题考查资产负债管理的指标体系。自2006年1月1日起,《商业银行风险监管核心指标(试行)》实施,建立了风险水平、风险迁徙和风险抵补三方面的指标体系。

14. 【单选题】保险人在可保风险的范围内,应根据自己的承保能力,争取承保尽可能多的危险单位,这指的是保险经营特殊原则中的()。

- A. 风险选择原则
- B. 风险大量原则
- C. 风险分散原则
- D. 风险规避原则

正确答案: B

参考解析:

风险大量原则是指保险人在可保风险的范围内,应根据自己的承保能力,争取承保尽可能多的危险单位。

15. 【单选题】关于确定理赔责任的说法，错误的是()。

- A. 对保险标的已无保险利益的人，不能获得保险人的赔偿
- B. 对保险标的有保险利益，所能获得赔偿的数额以被保险人的利益为限
- C. 对财产保险而言，当保险人收到出险通知后，应当首先研究保单是否仍有效力
- D. 在人身保险中，保险利益不仅关系到哪些人能够成为投保人的问题，而且关系到哪些人享有赔偿请求权的问题

正确答案：D

参考解析：

D错误：在**财产保险**中，保险利益不仅关系到哪些人能够成为投保人的问题，而且关系到哪些人享有赔偿请求权的问题。

16. 【单选题】证券公司的股东非货币财产出资不得超过证券公司注册资本的()。

- A. 20%
- B. 30%
- C. 40%
- D. 50%

正确答案：B

参考解析：

对于证券公司的股东出资，《证券公司监督管理条例》规定：证券公司的股东应当用货币或者证券公司经营必需的非货币财产出资；其中非货币财产出资不得超过证券公司注册资本的**30%**。

17.【单选题】在证券交易市场中，证券公司的身份不包括()。

- A. 证券清算商
- B. 证券经纪商
- C. 证券自营商
- D. 证券做市商

正确答案：A

参考解析：

在证券交易市场中，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。

18.【单选题】证券公司内部控制应当做到事前、事中、事后控制相统一，覆盖公司所有业务、部门和人员，渗透到各个环节，这体现了内控管理的()原则。

- A. 健全性
- B. 合理性
- C. 制衡性
- D. 独立性

正确答案：A

参考解析：

本题考查内部控制管理原则。为确保内部控制有效，证券公司应贯彻健全、合理、制衡、独立的原则。健全性是指内部控制应当做到事前、事中、事后控制相统一；覆盖证券公司的所有业务、部门和人员，渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节，确保不存在内部控制的空白或漏洞。

19. 【单选题】关于证券投资咨询业务规则的表述，不正确的是()。

- A. 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
- B. 证券研究报告的发布应遵循独立、客观、公平、审慎原则
- C. 证券公司、证券投资咨询机构及其人员禁止从事或参与内幕交易、操纵证券市场活动
- D. 证券分析师可以同时注册为证券投资顾问

正确答案：D

参考解析：

证券分析师不得同时注册为证券投资顾问。

20. 【单选题】基金运作费不包括()。

- A. 审计费
- B. 上市年费
- C. 分红手续费
- D. 基金销售服务费

正确答案：D

参考解析：

本题考查基金运作费。基金运作费是指为保证基金正常运作而发生的可以由基金承担的费用，包括审计费、律师费、上市年费、信息披露费、分红手续费、持有人大会费、开户费和银行汇划手续费等。

21.【单选题】根据()的不同,基金可分为开放式基金、封闭式基金。

- A. 募集方式
- B. 投资目标
- C. 运作方式
- D. 法律形式

正确答案: C

参考解析:

根据基金**运作方式**的不同,基金可分为开放式基金和封闭式基金。

22.【单选题】信托设立最常见的方式是()。

- A. 仲裁
- B. 信托合同
- C. 遗嘱信托
- D. 诉讼

正确答案: B

参考解析:

本题考查信托的设立方式。以书面形式设立信托有两种常见的方式:信托合同和遗嘱信托。信托合同是信托设立最常见的方式。

23. 【单选题】 2010年,《信托公司净资本管理办法》颁布,这标志着我国信托业的行业监管转变为()。

- A. 窗口指导
- B. 行政调控
- C. 市场调控
- D. 计划调控

正确答案: C

参考解析:

本题考查信托市场行业管理法规。2010年,中国银行业监督管理委员会发布了《信托公司净资本管理办法》,该办法标志着我国信托业的监管模式在经历了准入监管、业务监管两个阶段后,进入资本监管的新阶段。行业监管将从原先的窗口指导和行政调控转变为市场调控。

24. 【单选题】 根据规定,信托公司固有业务不得参与()交易。

- A. 可转换公司债券
- B. 企业债
- C. 封闭式证券投资基金
- D. 股指期货

正确答案: D

参考解析:

本题考查证券投资信托业务。2011年,原中国银监会发布了《信托公司参与股指期货交易业务指引》,规定信托公司可直接或间接参与股指期货交易。其中信托公司固有业务不得参与股指期货交易;集合信托业务可以以套期保值和套利为目的参与股指期货交易;信托公司单一信托业务可以以套期保值、套利和投机为目的开展股指期货交易。

25. 【单选题】关于融资租赁合同主要特征的说法，错误的是()。

- A. 融资租赁合同是不可单方解除的合同
- B. 融资租赁合同是投资租赁一体化合同
- C. 融资租赁合同是一种双务、有偿合同
- D. 融资租赁合同是一种诺成、要式合同

正确答案：B

参考解析：

本题考查融资租赁合同及其特征。融资租赁合同的主要特征包括：①融资租赁合同是一种诺成、要式合同；②融资租赁合同是一种双务、有偿合同；③融资租赁公司是不可单方解除的合同。

26. 【单选题】融资租赁业务中，以同一固定资产为租赁物的多层次的融资租赁业务指的是()。

- A. 直接租赁
- B. 转租赁
- C. 回租
- D. 委托购买式租赁

正确答案：B

参考解析：

本题考查公司自担风险的融资租赁业务。公司自担风险的融资租赁业务包括直接租赁、转租赁和回租。其中，转租赁是指以同一固定资产为租赁物的多层次的融资租赁业务。

27.【单选题】在货币市场上，由银行业存款类金融机构法人在全国银行间市场上发行的记账式定期存款凭证是（ ）。

- A. 同业存单
- B. 大额可转让定期存单
- C. 大额存单
- D. 同业存款

正确答案：A

参考解析：

本题考查我国同业存单市场。同业存单是指由银行业存款类金融机构法人在全国银行间市场上发行的记账式定期存款凭证，是一种货币市场工具。

28.【单选题】B股股票是以()标明面值、以()认购和买卖，在中国境内证券交易所上市交易的外资股。

- A. 人民币，外币
- B. 人民币，人民币
- C. 外币，人民币
- D. 外币，外币

正确答案：A

参考解析：

本题考查我国股票市场。B股，即人民币特种股票，是以人民币标明面值，以外币认购和买卖，在中国境内证券交易所上市交易的外资股。

29.【单选题】()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。

- A. 货币期货
- B. 利率期货
- C. 股指期货
- D. 信用衍生品

正确答案: C

参考解析:

本题考查金融期货。主要的金融期货合约有货币期货、利率期货、股指期货等。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。

30.【单选题】关于期货交易的说法,正确的是()。

- A. 期货交易是场内标准化交易
- B. 期货交易是场外柜台交易
- C. 期货交易是场外零售交易
- D. 期货交易是场内个性化交易

正确答案: A

参考解析:

金融期货合约(金融期货)就是协议双方同意在未来某一约定日期,按约定的条件买入或卖出一定数量的金融工具的具有约束力的标准化协议。



31. 【单选题】2015年中国外汇交易中心在银行间外汇市场推出了(),标志着银行间外汇市场产品和交易机制不断创新。

- A. 远期外汇产品
- B. 外汇期权
- C. 标准化人民币外汇掉期交易
- D. 货币掉期

正确答案: C

参考解析:

本题考查我国的金融衍生品市场。中国外汇交易中心于2015年2月16日在银行间外汇市场推出标准化人民币外汇掉期交易。这不仅为银行间外汇掉期市场提供了一种崭新的成交渠道,而且标志着银行间外汇市场产品和交易机制不断创新,有助于促进我国银行间外汇衍生品市场健康发展。



32. 【单选题】包含物价变动因素的利率是()。

- A. 名义收益率
- B. 实际收益率
- C. 本期收益率
- D. 到期收益率

正确答案: A

参考解析:

名义收益率是指包含物价变动因素的利率。

33. 【单选题】将资金投资于某一项没有任何风险的投资对象而能获得的利息率是()。

- A. 市场利率
- B. 基础利率
- C. 低风险利率
- D. 无风险利率

正确答案：D

参考解析：

无风险利率是指将资金投资于某一项没有任何风险的投资对象而能获得的利息率。

34. 【单选题】投资者欲买入一份6×12的远期利率协议，该协议表示的是()。

- A. 6个月之后开始的期限为12个月贷款的远期利率
- B. 自生效日开始的以6个月后利率为交割的12个月的远期利率
- C. 6个月之后开始的期限为6个月贷款的远期利率
- D. 自生效日开始的以6个月后利率为交割的6个月的远期利率

正确答案：C

参考解析：

本题考查远期利率协议的交割。远期利率协议涉及三个时间点：协议生效日、交割日和到期日。远期利率协议的表示通常是交割日×到期日，6×12的远期利率协议，该协议表示的是6个月之后开始的期限为6个月贷款的远期利率。

35. 【单选题】中央银行依法集中保管存款准备金，从职能上看，这体现了中央银行是()。

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

正确答案：C

参考解析：

中央银行作为银行的银行，主要职能是：

- ①集中保管存款准备金；
- ②充当最后贷款人；
- ③组织全国银行间的清算业务；
- ④组织外汇头寸抛补业务。

36. 【单选题】关于中央银行的业务，下列表述错误的是()。

- A. 国外资产主要包括外汇和政府债券
- B. 对金融机构债权是中央银行对商业银行和其他金融机构的贴现与贷款余额
- C. 政府债券是中央银行购买的各种不同期限的政府债券余额
- D. 国库及公共机构存款是中央银行代理国库接受的存款余额

正确答案：A

参考解析：

本题考查中央银行的资产负债表。国外资产主要包括外汇和黄金，是中央银行代表国家保管外汇和黄金储备，并进行适当的黄金和外汇买卖产生的余额。

37. 【单选题】应列入一国中央银行资产负债表中资产端的是()。

- A. 流通中现金
- B. 贴现贷款
- C. 法定存款准备金
- D. 超额存款准备金

正确答案: B

参考解析:

在中央银行资产负债表中,列入资产项目的有:国外资产(外汇、黄金)、对金融机构债权、政府债券、其他资产(固定资产等)。其中,对金融机构债权是中央银行对商业银行和其他金融机构的贴现与贷款余额。

38. 【单选题】在中央银行的一般性货币政策工具中,与存款准备金政策相比,公开市场业务的优点之一是()。

- A. 富有弹性,可对货币进行微调
- B. 对商业银行具有强制性
- C. 时滞较短,不确定性小
- D. 不需要发达的金融市场条件

正确答案: A

参考解析:

本题考查公开市场操作。公开市场业务的优点:①主动权在中央银行,不像再贴现那样被动;②富有弹性,可对货币进行微调,也可大调,但不会像存款准备金政策那样作用猛烈;③中央银行买卖证券可同时交叉进行,故很容易逆向修正货币政策,可以连续进行,能补充存款准备金、再贴现这两个非连续性政策工具实施前后的效果不足;④根据证券市场供求波动,主动买卖证券,可以起稳定证券市场的作用。

39. 【单选题】下列属性中，不属于货币政策中介目标选择标准的是()。

- A. 间接性
- B. 可控性
- C. 可测性
- D. 相关性

正确答案: A

参考解析:

除内生性为货币政策中介变量的内涵要求外，一般将其概括为**可控性、可测性、相关性**。

40. 【单选题】关于货币政策的说法，正确的是()。

- A. 货币政策主要是直接调控政策
- B. 货币政策是微观经济政策
- C. 货币政策是调节社会总需求的政策
- D. 货币政策无法调节信用总量

正确答案: C

参考解析:

本题考查货币政策的基本特征。货币政策的基本特征包括：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货币政策是长期连续的经济政策。



41. 【单选题】凯恩斯认为，()是人们喜欢以货币形式保持一部分财富的愿望或动机。

- A. 货币流动性偏好
- B. 货币幻觉
- C. 流动性偏好陷阱
- D. 流动性过剩

正确答案：A

参考解析：

本题考查凯恩斯的货币需求函数。凯恩斯用流动性偏好解释人们持有货币的需求，他认为货币流动性偏好是人们喜欢以货币形式保持一部分财富的愿望或动机。



42. 【单选题】当利率极低时，人们的货币需求量无限大，任何新增的货币都会被人们持有，此观点的代表人物是()。

- A. 费雪
- B. 马歇尔
- C. 凯恩斯
- D. 弗里德曼

正确答案：C

参考解析：

本题考查凯恩斯的货币需求函数。凯恩斯认为，当利率极低，人们会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。这种情况被称为“流动性偏好陷阱”。

43. 【单选题】派生出来的存款同原始存款的数量()。

- A. 成正比
- B. 成反比
- C. 相等
- D. 无关

正确答案：A

参考解析：

本题考查存款货币创造。派生出来的存款同原始存款的数量成正比，同法定存款准备金率成反比。

44. 【单选题】货币乘数的计算公式为()。

- A. 货币乘数=存款总额/原始存款额
- B. 货币乘数=派生存款总额/原始存款额
- C. 货币乘数=货币供应量/基础货币
- D. 货币乘数=货币流通量/存款准备金

正确答案：C

参考解析：

本题考查货币乘数。货币乘数=货币供应量/基础货币。

45. 【单选题】 下列影响货币供应量的因素中，储户能够决定的是()。

- A. 基础货币
- B. 法定存款准备金率
- C. 超额存款准备金率
- D. 现金漏损率

正确答案: D

参考解析:

本题考查货币乘数。中央银行决定法定存款准备金率 r 和影响超额存款准备金率 e ,商业银行决定超额存款准备金率 e ,储户决定现金漏损率 c 。

46. 【单选题】 如果利率和收入的组合点出现在IS曲线右上方、LM曲线左上方的区域中，则此种情况反映()。

- A. 产品市场存在超额需求且货币市场存在超额供给
- B. 产品市场存在超额供给且货币市场存在超额需求
- C. 产品市场存在超额供给且货币市场存在超额供给
- D. 产品市场存在超额需求且货币市场存在超额需求

正确答案: C

参考解析:

本题考查货币均衡的基本原理。如果经济活动位于IS曲线右边的区域，说明存在超额的产品供给。如果经济活动处于LM曲线的左边区域，表示货币供给大于货币需求，存在过度的货币供应。

47. 【单选题】 IS曲线的形状是()。

- A. 向右上方倾斜
- B. 向右下方倾斜
- C. 垂直于竖轴
- D. 垂直于横轴

正确答案: B

参考解析:

本题考查IS曲线。IS曲线向右下方倾斜,斜率为负值。

48. 【单选题】 一国出现国际收支逆差时, 可以采用()。

- A. 紧缩的财政政策
- B. 宽松的财政政策
- C. 中性财政政策
- D. 混合财政政策

正确答案: A

参考解析:

本题考查国际收支不平衡调节的宏观经济政策。在国际收支出现逆差时, 可以采用紧缩的财政政策。

49. 【单选题】关于特别提款权的说法，正确的是()。

- A. 特别提款权由国际货币基金组织按照各国GDP的占比来分配
- B. 特别提款权可以用于弥补国际收支逆差
- C. 特别提款权是各国国际储备的主体
- D. 特别提款权可以直接用于国际贸易结算

正确答案：B

参考解析：

特别提款权是指由国际货币基金组织分配给会员方但尚未使用的提款权余额。

特别提款权是由国际货币基金组织无偿分配给成员方的一种资金使用的权利，是成员方原有的提款权即普通提款权的一种补充。它按成员方在国际货币基金组织中的份额比例分配给成员方，选项A错误。

可用于归还国际货币基金组织贷款和成员方政府之间弥补国际收支逆差的一种账面资产，选项B正确。

特别提款权实际上是一种记账单位。成员方无条件享有该项权利，但在使用上仅限于政府之间的结算，以弥补成员方国际清偿能力不足，不能用于贸易和非贸易的结算和支付，选项D错误。

外汇储备是国际储备中最重要、最活跃的部分，是国际储备的主体，也是国际储备资产管理的主要对象，选项C错误。

50. 【单选题】国际储备结构管理的内容不包括()。

- A. 国际储备总量控制
- B. 外汇储备资产结构的优化
- C. 外汇储备货币结构的优化
- D. 国际储备资产结构的优化

正确答案：A

参考解析：

本题考查国际储备结构管理的内容。国际储备结构管理的内容包括：国际储备资产结构的优化、外汇储备货币结构的优化、外汇储备资产结构的优化。

51. 【单选题】假定某国2023年国内生产总值为20000亿美元，短期外债余额为250亿美元，当年未清偿外债余额为1650亿美元，当年货物服务出口总额为2100亿美元，则该国当年负债率为()。

- A. 1.25%
- B. 8.25%
- C. 10.5%
- D. 15.15%

正确答案：B

参考解析：

负债率=当年未清偿外债余额/当年国内生产总值×100%=1650/20000×100%=8.25%。

52. 【单选题】()是指金融机构在金融市场的交易头寸由于市场价格因素的不利变动而可能遭受的损失。

- A. 操作风险
- B. 信用风险
- C. 市场风险
- D. 战略风险

正确答案：C

参考解析：

本题考查市场风险。市场风险是指金融机构在金融市场的交易头寸由于市场价格因素的不利变动而可能遭受的损失。

53.【单选题】我国某企业在出口收汇时正逢人民币升值，结果以收入的外汇兑换到的人民币的金额减少。此种情形说明该企业承受了汇率风险中的()。

- A. 交易风险
- B. 折算风险
- C. 转移风险
- D. 经济风险

正确答案：A

参考解析：

本题考查交易风险。交易风险是指有关主体在因实质性经济交易而引致的不同货币的相互兑换中，因汇率在一定时间内发生意外变动，而蒙受实际经济损失的可能性。

54.【单选题】建立现金资产的一级准备和短期证券的二级准备属于流动性风险管理中()。

- A. 保持资产的流动性
- B. 保持负债的流动性
- C. 加强组织和制度建设
- D. 进行资产和负债流动性的综合管理

正确答案：A

参考解析：

保持资产的流动性，如建立现金资产的一级准备和短期证券的二级准备；提高存量资产的流动性，将抵押贷款、信用卡应收账款等资产证券化，出售固定资产再回租等。

55.【单选题】全球金融危机主要表现为()。

- A. 系统性危机
- B. 银行危机
- C. 债务危机
- D. 货币危机

正确答案: D

参考解析:

本题考查金融危机的分类及危害。全球金融危机主要表现为货币危机,具体表现为市场流动性不足,信用紧缩,市场停滞,交易大量减少,市场恐慌性抛售。

56.【单选题】()是指两国(或者地区)就金融监管某领域的问题进行探讨,取得共识并通过签订协议来明确双方在这一领域的责任和义务。

- A. 双边的谅解备忘录
- B. 多边论坛
- C. 以统一的监管标准为基础的协商
- D. 统一监管

正确答案: A

参考解析:

本题考查双边的谅解备忘录。双边的谅解备忘录是指两国(或者地区)就金融监管某领域的问题进行探讨,取得共识并通过签订协议来明确双方在这一领域的责任和义务。两国之间的监管协调绝大多数是通过这种形式实现的。

57. 【单选题】根据《商业银行资本管理办法》的规定，商业银行资本充足率不得低于()。

- A. 4%
- B. 5%
- C. 6%
- D. 8%

正确答案：D

参考解析：

根据 2023 年发布的《商业银行资本管理办法》，商业银行各级资本充足率不得低于如下最低要求：核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于 6%，**资本充足率不得低于 8%**。

58. 【单选题】根据我国《证券公司监督管理条例》的规定，下列关于证券公司市场准入条件的说法中，错误的是()。

- A. 证券公司股东的出资应是货币或经营中必需的非货币资产
- B. 入股股东被判处刑罚执行完毕未逾3年者不得成为证券公司实际控制人
- C. 单位或个人可以委托他人或接受他人委托，持有证券公司股权
- D. 证券公司高级管理人员应有3名以上具有在证券业担任高级管理人员满2年的经历

正确答案：C

参考解析：

选项C说法错误，为了防止不良单位或者个人幕后操控、规避审批和监管，规定：未经证监会批准，任何单位或者个人不得委托他人或者接受他人委托，持有或者管理证券公司的股权。



59. 【单选题】通常称为银行业风险监管“三驾马车”的基本方法是指()。

- A. 市场准入、非现场监管和现场检查
- B. 中国人民银行、中国银保监会、中国证监会分工协作监管
- C. 管法人、管高管和管内控
- D. 罚机构、罚高管和移送司法机关追究刑事责任

正确答案: A

参考解析:

本题考查银行业监管的基本方法。银行业监管的基本方法有三种,即市场准入、非现场监管和现场检查,通常被称为银行业风险监管的“三驾马车”。



60. 【单选题】根据《证券公司监督管理条例》的规定,须取得任职资格的人员不包括()。

- A. 监事
- B. 首席财务官
- C. 董事
- D. 分支机构负责人

正确答案: B

参考解析:

在证券公司董事、监事、高管人员任职资格方面,《证券公司监督管理条例》做了相关规定,以防止高管人员无资格任职。其中一条就是:证券公司不得聘任、选任未取得任职资格的人员担任证券公司的董事、监事、高级管理人员、境内分支机构负责人;已经聘任、选任的,有关聘任、选任的决议、决定无效。

61.【多选题】影响债券利率风险结构的因素有()

- A. 违约风险
- B. 汇率水平
- C. 流动性
- D. 所得税
- E. 操作风险

正确答案: A,C,D

参考解析:

本题考查利率的风险结构。债券的到期期限相同但利率却不不同的现象称为利率的风险结构。到期期限相同的债券利率不同是由三个原因引起的: 违约风险、流动性和所得税。

62.【多选题】汇率的标价方法有()。

- A. 间接标价法
- B. 贴现标价法
- C. 折价标价法
- D. 直接标价法
- E. 溢价标价法

正确答案: A,D

参考解析:

汇率的标价方法有直接标价法(又称应付标价法)和间接标价法(又称应收标价法)。

63. 【多选题】 汇率变动对经济的直接影响有()。

- A. 汇率变动影响经济增长
- B. 汇率变动影响外汇储备
- C. 汇率变动影响货币政策
- D. 汇率变动影响产业竞争力和产业结构
- E. 汇率变动影响国际收支

正确答案: B,E

参考解析:

本题考查汇率变动的直接经济影响。注意区分直接影响和间接影响。汇率变动对经济的直接影响有: ①汇率变动影响国际收支; ②汇率变动影响外汇储备。

64. 【多选题】 我国现有的非银行金融机构包括()。

- A. 贷款公司
- B. 信托公司
- C. 银行理财子公司
- D. 金融控股公司
- E. 农村资金互助社

正确答案: B,C,D

参考解析:

本题考查非银行金融机构。我国现有的非银行金融机构主要有: 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、银行理财子公司、金融控股公司。

65.【多选题】下列业务中，属于商业银行中间业务或表外业务的有()。

- A. 理财业务
- B. 抵押贷款业务
- C. 活期存款业务
- D. 咨询顾问业务
- E. 托管和支付结算业务

正确答案: A,D,E

参考解析:

本题考查商业银行中间业务和表外业务。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。

66.【多选题】承保后的风险分散原则以()为主要手段。

- A. 控制保险金额
- B. 再保险
- C. 共同保险
- D. 确定保险理赔范围
- E. 实行比例承保

正确答案: B,C

参考解析:

承保后的风险分散原则以再保险和共同保险为主要手段。再保险是指保险人将其所承担的业务中超出自己承受能力之外的风险转移给再保险人承担。共同保险是由两个或两个以上保险人共同承保某个风险较大的保险标的。



67.【多选题】保险营销的特点包括()。

- A. 广泛性
- B. 服务性
- C. 专业性
- D. 竞争性
- E. 数字化

正确答案: B,C,D,E

参考解析:

本题考查保险营销的特点。保险营销的特点包括保险营销的服务性、保险营销的专业性、保险营销的竞争性和保险营销的数字化。



68.【多选题】关于保险理赔监管要求的说法,正确的有()。

- A. 各保险公司应在公司外部网站上公布,并在各营业网点(包括代理网点)明显位置公示理赔(给付)服务的具体流程、所需材料清单、联系电话等
- B. 保险公司在为客户办理索赔(申请保险金)手续时,对所需材料应一次性向客户书面告知,并按不同类型的案件明确赔付时限
- C. 各保险公司要尽量简化管理(给付)程序和所需材料,制定相关的服务承诺并及时予以公布
- D. 各保险公司应建立健全理赔(给付)服务的监督管理机制
- E. 各保险公司应指定至少两个部门为理赔(给付)服务的责任部门

正确答案: A,B,C,D

参考解析:

本题考查保险理赔监管要求。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。

69. 【多选题】证券公司办理经纪业务时，禁止行为有()。

- A. 不得接受客户的全权委托而决定证券买卖
- B. 不得允许他人以证券公司的名义直接参与证券的集中交易
- C. 不得对客户证券买卖的收益或者赔偿证券买卖的损失作出承诺
- D. 不得公开或变相公开募集资产管理计划
- E. 不得以拆份额或者转让份额收(受)益权等方式，变相突破合格投资者标准或人数限制

正确答案：A,B,C

参考解析：

证券公司办理经纪业务，不得接受客户的全权委托而决定证券买卖、选择证券种类、决定买卖数量或者买卖价格，不得允许他人以证券公司的名义直接参与证券的集中交易，不得对客户证券买卖的收益或者赔偿证券买卖的损失作出承诺。

70. 【多选题】关于信托登记的说法，正确的有()。

- A. 信托登记由信托机构提供申请
- B. 信托登记由信托登记公司办理
- C. 信托登记一经完成即不能变更
- D. 信托机构开展信托业务须办理信托登记
- E. 信托终止时无须再进行登记

正确答案：A,B,D

参考解析：

信托机构开展信托业务，应当办理信托登记，否则该信托不产生效力。信托登记由信托机构提供申请，信托登记公司接受信托机构提出的信托登记申请，依法办理信托登记业务。

71. 【多选题】下列金融市场中，属于资本市场的有()。

- A. 债券市场
- B. 股票市场
- C. 商业票据市场
- D. 同业拆借市场
- E. 证券投资基金市场

正确答案：A,B,E

参考解析：

资本市场主要是指债券市场、股票市场和证券投资基金市场。

72. 【多选题】套期保值者可以通过金融期货交易控制的风险有()。

- A. 汇率风险
- B. 利率风险
- C. 股票价格变动风险
- D. 操作风险
- E. 信用风险

正确答案：A,B,C

参考解析：

本题考查金融期货。金融期货交易可用来进行投机或对冲价格波动风险。投机者在金融期货市场上根据对一定时期内期货合约价格变化的预期进行期货交易以获取利润；套期保值者通过金融期货交易控制由于汇率、利率和股票价格等变动带来的风险。

73. 【多选题】 资本资产定价模型基于两组假设，分别与()相关。

- A. 利率
- B. 市场结构
- C. 风险
- D. 无风险利率
- E. 投资者行为

正确答案: B,E

参考解析:

本题考查资本资产定价模型的假设。资本资产定价模型基于两组假设，分别与投资者行为和市场结构相关。

74. 【多选题】 在资本资产定价模型中，投资者行为方面的假设包括()。

- A. 所有资产均为责任有限的
- B. 投资者都是厌恶风险的，同时具有不满足性
- C. 投资者都追求期末财富的期望效用最大化
- D. 投资者都是理性的，都追求“均值—方差”最优化
- E. 所有投资者均可免费获得信息，市场的信息是公开的、完备的

正确答案: B,C,D,E

参考解析:

本题考查资本资产定价模型的假设。资本资产定价模型基于两组假设，分别与投资者行为和市场结构相关。投资者行为方面：①投资者都是厌恶风险的，同时具有不满足性，即任何投资者都希望财富越多越好；②投资者都追求期末财富的期望效用最大化；③所有投资者对未来都具有—致性预期，都能正确地认识到所有资产的收益服从联合正态分布；④投资者都是理性的，都追求“均值—方差”最优化；⑤所有投资者均可免费获得信息，市场的信息是公开的、完备的。

75. 【多选题】三因子模型包括的因子因素有()。

- A. 市场因子
- B. 市值因子
- C. 风险因子
- D. 价格因子
- E. 账面市值比因子

正确答案: A,B,E

参考解析:

本题考查三因子模型。三因子模型包括三个因子因素,分别为市场因子、市值因子和账面市值比因子。

76. 【多选题】关于货币乘数影响因素的说法,正确的有()。

- A. 中央银行决定超额存款准备金率
- B. 中央银行决定现金漏损率
- C. 商业银行决定超额存款准备金率
- D. 商业银行决定现金漏损率
- E. 储户决定现金漏损率

正确答案: C,E

参考解析:

本题考查货币乘数。关于货币乘数,中央银行决定法定存款准备金率 r 和影响超额存款准备金率 e ,商业银行决定超额存款准备金率 e ,储户决定现金漏损率 c 。

77.【多选题】市场经济条件下，货币均衡的实现主要取决于()。

- A. 健全的利率机制
- B. 返利的金融机构
- C. 发达的金融市场
- D. 有效的中央银行调控机制
- E. 固定汇率制

正确答案：A,C,D

参考解析：

本题考查货币均衡的实现。市场经济条件下货币均衡的实现主要取决于三个条件：健全的利率机制；发达的金融市场；有效的中央银行调控机制。

78.【多选题】下列关于国际储备的说法中，正确的有()。

- A. 国际储备不包括民间持有的黄金、外汇等资产
- B. 国际储备是货币资产，不包括实物资产
- C. 不能将他国不可兑换货币等用作国际储备
- D. 国际储备是某一时期内国际储备总量
- E. 国际储备包括黄金、外汇储备、在国际货币基金组织的储备头寸和特别提款权

正确答案：A,B,C,E

参考解析：

本题考查国际储备。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。

 79. 【多选题】短期资本流动的经济效应包括()。

- A. 有利于资本输入国的资本形成
- B. 推动经济全球化
- C. 有利于国际贸易顺利进行
- D. 对各国国际收支产生影响
- E. 加剧国际金融市场动荡

正确答案: C,D,E

参考解析:

本题考查短期资本流动的经济效应。短期资本流动的经济效应包括: 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。

 80. 【多选题】终值的大小不仅取决于现值的大小, 还取决于()。

- A. 借款期限
- B. 利率的高低
- C. 计息方式
- D. 借款人
- E. 贷款人

正确答案: A,B,C

参考解析:

终值的大小不仅取决于现值的大小, 而且与利率的高低、借款期限和计息方式有关。

材料题 根据下面资料，回答81-84题

N公司的财务总监在为企业挑选存款产品。F 银行的客户经理为其推荐了两款产品。产品A需要初期转入100万元，以5%的年利率计息，第5年末需要再次转入100万元，继续以5%的年利率计息；第10年末可以将全部本息取出。产品B需要在期初转入100万元，以6%的年利率计息，第5年末需要再次转入100万元，以4%的年利率计息；第10年末可将全部本息取出。

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】如果以复利计息，A 产品到期后，N公司可取出的本息合计为0。

- A. 281.25万元
- B. 300 万元
- C. 200 万元
- D. 291.84 万元

正确答案：D

参考解析：

本题考查复利。A 产品第10年末的本息和= $[100 \times (1+5\%)^5 + 100] \times (1+5\%)^5 = 291.84$ (万元)。

82.【案例分析题】如果以复利计息，B 产品到期后，N 公司可取出的本息合计为0。

- A. 200 万元
- B. 276 万元
- C. 285.48 万元
- D. 300.75 万元

正确答案：C

参考解析：

本题考查复利。B 产品第10年末的本息和= $[100 \times (1+6\%)^5 + 100] \times (1+4\%)^5 = 285.48$ (万元)。

83. 【案例分析题】下列可以解释利率期限结构的理论有()。

- A. 预期理论
- B. 分割市场理论
- C. 可贷资金理论
- D. 流动性溢价理论

正确答案: A,B,D

参考解析:

本题考查利率的期限结构。目前,主要有三种理论解释利率的期限结构,即预期理论、分割市场理论和流动性溢价理论。

84. 【案例分析题】9年末到期后,N公司希望提前转让产品,如果此时市场利率是3%,那么转让价格最有可能是()。

- A. 194.02万元
- B. 291.99万元
- C. 283.34 万元
- D. 276.12 万元

正确答案: C

参考解析:

通过前两道题目的答案可知,N公司的财务 总监会选择A产品,A 产品第9年末的转让价格为 $291.84/(1+3\%)=283.34$ (万元)。

材料题 根据下面资料，回答85-88题

保险理赔是指保险人在承保的保险事故发生、被保险人提出索赔要求后，根据保险合同的约定，对保险事故的原因和损失情况进行调查并在确认的条件下予以赔偿的行为。据金融监管总局披露的最新数据显示，2024年前5个月，保险业原保险赔付支出为1.06万亿元，增长38%，整个行业赔付支出快速增长。从已公布的保险公司赔付金额看，上半年，中国人寿寿险以302.6亿元的赔付金额排名第一；平安人寿理赔金额超206亿元，排名第二；新华保险理赔金额超73亿元，排名第三。

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】对财产保险而言，当保险人收到出险通知后，为了确定理赔责任，应当研究的问题不包括()。

- A. 被保险人提供的单证是否齐全和真实
- B. 损失是否由所保风险引起
- C. 保险事故发生的地点是否在承保范围以内
- D. 领取身故保险金的受益人是否为保单上指定的受益人

正确答案：D

参考解析：

本题考查确定理赔责任。选项D是人身保险需要调查清楚的问题。

86.【案例分析题】在保险理赔责任被确定后，如果确系由保险人负责赔偿，需要再做深入调查，以便估计损失金额。这一步骤主要包括()。

- A. 确定损失状况
- B. 认定求偿权利
- C. 估计损失金额
- D. 给付赔偿金

正确答案：A,B,C

参考解析：

在保险理赔责任被确定后，如果确系由保险人负责赔偿，需要再做深入调查，以便估计损失金额。这一步骤主要包括：确定损失状况、认定求偿权利、估计损失金额。

87.【案例分析题】保险事故发生后，经调查属实并估算赔偿金额后，保险人应立即给付赔偿金。关于赔偿给付的说法，正确的有0。

- A. 如果保险合同有约定期限，保险人应在约定期限内给付
- B. 如果保险合同没有约定期限，保险人也应尽快作出给付决定
- C. 赔偿给付形式只能为货币
- D. 对于汽车保险，保险人只能选择货币形式赔偿

正确答案：A,B

参考解析：

本题考查赔偿给付。选项C 错误，赔偿给付形式通常为货币。选项D 错误，如果保险合同有特别约定，保险人于必要时可以选择货币以外的形式。例如，火灾保险的恢复原状、汽车保险的修复、玻璃保险的重置、意外伤害与疾病保险的负责医疗等。

88.【案例分析题】在财产保险中，受灾财物如有一定的残余价值，保险人的下列做法符合规定的有()。

- A. 在给付之前，处理受损物资
- B. 将损余物资折价给被保险人，以充抵部分赔偿金
- C. 如果损失原因属于第三者责任，保险人进行赔偿后即可行使代位权向第三者求偿
- D. 在赔偿之前行使代位权向第三者求偿

正确答案：B,C

参考解析：

本题考查损余处理和代位求偿。选项A错误，在财产保险中，受灾的财物有时还具有一定的残余价值，保险人在完成全部赔付后，有权处理受损物资，也可将损余物资折价给被保险人，以充抵部分赔偿金。选项D错误，如果损失原因属于第三者责任，保险人进行赔偿后即可行使代位权向第三者求偿。

材料题 根据下面资料，回答89-92题

甲机构在交易市场上按照每份10元的价格，向乙机构出售100万份证券。同时双方约定在一段时期后甲方按每份11元的价格，回购这100万份证券。

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】这种证券回购交易属于()。

- A. 货币市场
- B. 票据市场
- C. 资本市场
- D. 股票市场

正确答案：A

参考解析：

本题考查货币市场及其构成。货币市场主要包括同业拆借市场、商业票据市场和证券回购协议市场等。

90.【案例分析题】下列不能作为回购交易标的物的是()。

- A. 股票
- B. 国库券
- C. 银行承兑汇票
- D. 大额可转让定期存单

正确答案：A

参考解析：

本题考查回购协议市场。在回购协议中，作为标物的主要是国债等政府债券或其他可质押债券，也可以是银行承兑汇票、大额可转让定期存单等金融工具。

91.【案例分析题】我国回购交易有关期限规定不能超过()。

- A. 1 个月
- B. 3 个月
- C. 6 个月
- D. 12个月

正确答案: D

参考解析:

本题考查回购协议市场。我国目前证券回购期限在1年以下。

92.【案例分析题】下列关于回购协议市场和回购协议的说法中, 正确的是()。

- A. 回购协议市场属于资本市场
- B. 回购协议实际上是一种信用拆借
- C. 回购协议一般期限短, 流动性差
- D. 回购协议市场活动由正回购和逆回购组成

正确答案: D

参考解析:

本题考查回购协议市场。回购协议市场是指通过回购协议进行短期资金融通交易的市场, 市场活动由正回购和逆回购组成。

材料题 根据下面资料, 回答93-96题

2022年6月15日, 美联储宣布加息75个基点, 将联邦基金利率目标区间上调至1.5%~1.75%。这是美联储自1994年以来单次最大幅度的加息。此前, 美联储已于3月和5月分别加息25个基点和50个基点, 控制通货膨胀的政策节奏逐步加快。

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】美联储上述治理通货膨胀的措施属于()。

- A. 直接提高利率
- B. 提高再贷款利率
- C. 提高法定存款准备金率
- D. 提高再贴现率

正确答案：A

参考解析：

政府可以采取抑制总需求的政策来治理通货膨胀，主要包括紧缩性财政政策和紧缩性货币政策。

紧缩性货币政策主要有以下四项措施：

- ①提高法定存款准备金率
- ②提高再贷款利率、再贴现率；
- ③公开市场卖出业务；
- ④直接提高利率。

94. 【案例分析题】治理通货膨胀可以采取的政策措施有0。

- A. 紧缩的财政政策
- B. 紧缩的收入政策
- C. 增加供给的政策
- D. 降低再贷款和再贴现率

正确答案：A,B,C

参考解析：

本题考查通货膨胀治理的对策。常见的治理通货膨胀的措施主要有四种：

- ①抑制总需求的政策(紧缩性财政政策、紧缩性货币政策)；
- ②增加供给的政策(减税、削减社会福利开支、适当增加货币供给、精简规章制度)；
- ③紧缩性收入政策(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)；
- ④其他治理措施(收入指数化、币制改革)。

95. 【案例分析题】判断通货膨胀的标准包括()。

- A. 一般物价水平一定时间内的持续上涨
- B. 物价水平上涨必须超过一定的幅度
- C. 部分商品发生临时性价格波动
- D. 全部商品和劳务的加权平均价格的上涨

正确答案: A,B,D

参考解析:

本题考查通货膨胀的概念。通货膨胀通常是指一般物价水平持续普遍的上涨。在通货膨胀中,一般物价水平的上涨是一定时间内的持续上涨,而不是一次性的、暂时性的上涨。部分商品因季节或自然灾害等原因引起的物价水平上涨和经济萧条后恢复时期的商品价格正常上涨都不能叫作通货膨胀。所以,选项C错误。

96. 【案例分析题】美联储此次采取的控制通货膨胀的措施,可以产生的效果为()。

- A. 增加借贷规模
- B. 增加信贷资金的使用成本
- C. 减少货币供应量
- D. 增加储蓄存款

正确答案: B,C,D

参考解析:

治理通货膨胀的政策措施之一就是紧缩性货币政策。紧缩性货币政策主要有四项措施:①提高法定存款准备金率;②提高再贷款、再贴现率;③公开市场卖出业务;④直接提高利率。

这几项紧缩性货币政策措施,会使得信贷资金的使用成本提升;会减少货币供应量。同时,由于利率提高了,所以会使得储蓄存款增加。

材料题 根据下面资料，回答97-100题

根据国家外汇管理局公布的数据，按美元计算，2021年第四季度，我国国际收支口径的国际货物和服务贸易收入10277亿美元，支出8601亿美元，其中货物贸易收入9252亿美元，支出7424亿美元，顺差1828亿美元，服务贸易收入1025亿美元，支出1177亿美元，逆差152亿美元，资本和金融账户逆差321亿美元。

根据上述资料，不考虑其他因素，回答下列问题：

97.【案例分析题】2021年第四季度我国贸易账户差额为()。

- A. 顺差321亿美元
- B. 顺差1676亿美元
- C. 顺差1828亿美元
- D. 逆差152亿美元

正确答案：B

参考解析：

本题考查贸易账户差额。贸易账户差额=货物和服务贸易收入-货物和服务贸易支出=10277-8601=1676(亿美元)。

98.【案例分析题】下列情形中，属于经常账户不均衡的为()。

- A. 经常账户差额同资本与金融账户差额相抵后顺差863亿美元
- B. 资本和金融账户逆差321亿美元
- C. 服务贸易逆差152亿美元
- D. 货物贸易顺差1828亿美元

正确答案：C,D

参考解析：

本题考查经常账户不均衡。经常账户不均衡是经常账户出现顺差或逆差。经常账户差额显示的是出口和应收收入之和与进口和应付收入之和之间的差额(出口和进口指货物和服务，而收入指初次收入和二次收入)。材料显示，货物贸易顺差1828亿元，服务贸易逆差152亿美元。所以，选项C、D正确。

99.【案例分析题】按复式记账法，货物贸易额下的贷方总额为0亿美元。

- A. 7424
- B. 8601
- C. 1025
- D. 9252

正确答案：D

参考解析：

本题考查复式记账法。对于每笔交易，各方都记录了一个与之相应的贷方分录和借方分录：贷记—货物和服务出口，应收收入，资产减少，或负债增加；借记—货物和服务出口，应付收入，资产增加，或负债减少。依据题意，货物贸易额下的贷方总额为货物贸易的出口收入9252亿美元。

100.【案例分析题】2021年第四季度我国货物贸易出现了比较大的顺差，因为()。

- A. 国际原油价格出现明显上涨
- B. 世界经济复苏，全球产业链运行不畅，中国国内生产保持稳定
- C. 稳外贸政策持续发力
- D. 国际海运价格处于高位

正确答案：B,C

参考解析：

本题考查我国2021年第四季度货物贸易出现顺差的原因。国际原油价格出现明显上涨，国际海运价格处于高位均不利于贸易顺差。选项A、D错误。

【参考资料】国务院新闻办2021年11月15日举行10月国民经济运行情况新闻发布会。国家统计局新闻发言人付凌晖答记者问：

我国进出口增长保持较快增长，主要有以下几个方面的因素：

- ①我国的产业体系完整，生产恢复较好，供给能力比较强，这为进出口保持较快增长奠定了较好的基础。
- ②世界经济整体复苏，海外需求在增加，圣诞季购物持续增长。
- ③稳外贸政策在持续发力，外贸新业态的发展持续活跃。选项C正确。

付凌晖分析关于外贸顺差扩大，主要有三个方面的因素：

- ①全球疫情情况下，世界经济整体上在复苏，同时由于疫情的影响，全球供应链、产业链运行不畅。在这个时期，中国国内生产保持总体稳定，有效填补了全球供需的缺口。选项B正确。
- ②由于中国产业升级发展，整体上，中国国际竞争力的提升。一般贸易在整个贸易当中的附加值较高，占比提升有利于扩大贸易顺差。
- ③创新能力在提升，满足国内外新需求的能力在提高。在全球疫情发展的状况下，中国疫苗和相关防疫物资出口，都保持了较快增长，这些也在一定程度上带来了贸易顺差的扩大。