

1.【单项选择题】

☆ 收藏

将利率分为固定利率与浮动利率的分类标准是（ ）。

- A | 按利率的决定方式不同
- B | 按利率的真实水平不同
- C | 按计算利率的期限单位不同
- D | 按利率的计息期数

2.【单项选择题】

☆ 收藏

关于货币时间价值，下列说法错误的是（ ）。

- A | 货币的时间价值是指货币经过一定时间的投资和再投资所增加的价值，也称为资金的时间价值
- B | 货币的时间价值产生于生产与制造领域
- C | 通货膨胀会使货币贬值是货币的时间价值存在的原因之一
- D | 货币的时间价值是客观存在的

3.【单项选择题】

☆ 收藏

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 | 平行于横坐标轴
- B | 垂直于横坐标轴
- C | 向左上方倾斜
- D | 向右上方倾斜

4.【单项选择题】

☆ 收藏

关于牙买加体系的内容，下列说法错误的是（ ）。

- A | 黄金非货币化
- B | 扩大特别提款权的作用
- C | 固定利率合法化
- D | 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

5.【单项选择题】

☆ 收藏

在汇率制度中，管理浮动的本质特征是（ ）。

- A | 各国维持本币对美元的法定平价
- B | 官方或明或暗地干预外汇市场
- C | 汇率变动受黄金输送点约束
- D | 若干国家的货币彼此建立固定联系

6.【单项选择题】

☆ 收藏

商业银行通过扩张与收缩信贷规模，直接影响生产和流通，进而影响社会总供求的平衡，体现的是金融机构的（ ）功能。

- A | 促进资金融通
- B | 支付结算
- C | 降低交易成本
- D | 反映和调节经济活动

7.【单项选择题】

☆ 收藏

下列各项金融工具中属于资本市场工具的是（ ）。

- A | 商业票据
- B | 大额可转让定期存单
- C | 企业债券
- D | 回购协议

8.【单项选择题】

☆ 收藏

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，下列各项中实行多头监管体制的国家是（ ）。

- A | 英国
- B | 澳大利亚
- C | 加拿大
- D | 新西兰

9.【单项选择题】

☆ 收藏

下列机构中，属于契约型金融机构的是（ ）。

- A | 共同基金
- B | 养老基金
- C | 储蓄贷款协会
- D | 证券投资基金

10.【单项选择题】

☆ 收藏

下列各项属于地方金融管理部门参照监管的“类金融机构”的是（ ）。

- A | 商业保理公司
- B | 社会众筹机构
- C | 融资租赁公司
- D | 典当行

11.【单项选择题】

☆ 收藏

根据规定，银行业金融机构应当严格遵守审慎经营原则。审慎经营原则的内容不包括（ ）。

- A | 风险管理
- B | 内部控制
- C | 风险分散
- D | 关联交易

12.【单项选择题】

☆ 收藏

商业银行最主要的负债是（ ）。

- A | 贷款
- B | 货币发行
- C | 存款
- D | 向央行借款

13. 【单项选择题】

☆ 收藏

下列各项中不属于传统不良资产处置方式的是（ ）。

A | 清收

B | 不良贷款重组

C | 债转股

D | 不良资产证券化

14. 【单项选择题】

☆ 收藏

资产负债管理的方法中风险计量和风险对冲方法主要面向的风险是（ ）。

A | 信用风险

B | 操作风险

C | 市场风险

D | 声誉风险

15. 【单项选择题】

☆ 收藏

根据《商业银行资本管理办法》，下列属于我国商业银行核心一级资本的是（ ）。

A | 优先股及其溢价

B | 累计其他综合收益

C | 超额损失准备

D | 商誉

16.【单项选择题】

☆ 收藏

保险的核心目的是（ ）。

- A | 促进社会稳定
- B | 分散风险
- C | 融资功能
- D | 为被保险人提供风险保障

17.【单项选择题】

☆ 收藏

保险人核保时控制风险的方法不包括（ ）。

- A | 控制保险金额
- B | 再保险
- C | 实行比例承保
- D | 规定免赔额或免赔率

18.【单项选择题】

☆ 收藏

一个身体虚弱的人比一个身体健康的人对死亡保险的需求更为强烈。这对投保人个体来说是有利的选择，但对保险公司来说就是不利的选择。这种情况称为保险中的（ ）。

- A | 承保能力
- B | 逆向选择
- C | 道德风险
- D | 经济人假设

19.【单项选择题】

☆ 收藏

下列各项中属于再保险具有的重要特征的是（ ）。

- A | 再保险是保险人之间的一种业务经营活动
- B | 再保险合同是一种非独立的合同
- C | 再保险是保险人与投保人之间的一种业务经营活动
- D | 原保险的产生是基于再保险人经营中分散风险的需要

20.【单项选择题】

☆ 收藏

保险理赔的程序中查勘损失事实的步骤不包括（ ）。

- A | 确定损失状况
- B | 认定求偿权利
- C | 确定损失原因
- D | 估计损失金额

21.【单项选择题】

☆ 收藏

根据《证券公司股权管理规定》，证券公司主要股东是指（ ）。

- A | 持有证券公司50%以上股权的股东
- B | 虽然持股比例不足50%，但其所享有的表决权足以对证券公司股东（大）会的决议产生重大影响的股东
- C | 持有证券公司5%以上股权的股东
- D | 持有证券公司5%以下股权的股东

22. 【单项选择题】

☆ 收藏

证券公司在证券发行完成以后的一段时间内，为了使该证券具备良好的流通性，常常以（ ）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。

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

23. 【单项选择题】

☆ 收藏

证券投资顾问业务与发布证券研究报告的区别不包括（ ）。

- A | 立场不同
- B | 服务方式与内容不同
- C | 规则不同
- D | 服务对象不同

24. 【单项选择题】

☆ 收藏

做市商制度在我国的探索和运用始于（ ）。

- A | 债券市场
- B | 新三板市场
- C | 股票市场
- D | 基金市场

25.【单项选择题】

☆ 收藏

目前可申请从事基金销售的机构不包括（ ）。

- A | 证券公司
- B | 担保公司
- C | 商业银行
- D | 证券投资咨询机构

26.【单项选择题】

☆ 收藏

关于开放式基金的认购与申购，下列各项说法正确的是（ ）。

- A | 开放式基金的认购流程主要分为认购、赎回两个环节
- B | 对于开放式基金，在基金份额认购上存在前端收费模式、后端收费模式两种收费模式
- C | 开放式基金申购份额在基金合同生效时确认
- D | $\text{净申购金额} = \text{申购金额} / (1 - \text{申购费率})$

27.【单项选择题】

☆ 收藏

根据有关规定，下列各项中属于信托文件必须载明事项的是（ ）。

- A | 信托财产的管理方式
- B | 信托金额
- C | 信托期限
- D | 受托人的姓名或名称

28.【单项选择题】

☆ 收藏

信托公司管理运用或处分信托财产时，采取的方式不包括（ ）。

- A | 买入返售
- B | 出售
- C | 存放同业
- D | 以对外借款为目的将信托财产用于质押

29.【单项选择题】

☆ 收藏

信托公司客户关系管理的核心是（ ）。

- A | 客户稳定管理
- B | 客户需求管理
- C | 客户资源管理
- D | 客户供给管理

30.【单项选择题】

☆ 收藏

关于融资租赁合同主要特征的说法，错误的是（ ）。

- A | 融资租赁合同是非要式合同
- B | 融资租赁合同是有偿合同
- C | 融资租赁合同是不可单方解除的合同
- D | 融资租赁合同是诺成合同

31.【单项选择题】

☆ 收藏

在回购协议市场中，不可以作为标的物的是（ ）。

- A | 国债
- B | 银行承兑汇票
- C | 股指期货合约
- D | 大额可转让定期存单

32.【单项选择题】

☆ 收藏

下列金融市场中，不属于货币市场的是（ ）。

- A | 同业拆借市场
- B | 大额可转让定期存单市场
- C | 债券市场
- D | 商业票据市场

33.【单项选择题】

☆ 收藏

证券投资基金根据组织形式的不同，可分为（ ）。

- A | 开放式基金和封闭式基金
- B | 公司型基金和契约型基金
- C | 股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金
- D | 公募基金和私募基金

34. 【单项选择题】

☆ 收藏

下列有关我国A股和B股的说法中，正确的是（ ）。

A | 人民币普通股票又称为B股，B股以外币认购和买卖

B | 境内上市外资股指的是A股

C | A股是以人民币认购和交易的股票

D | 目前我国不允许境内投资者投资B股

35. 【单项选择题】

☆ 收藏

在外汇市场上，凡是在外汇银行进行外汇交易的公司或个人，都是外汇银行的客户，下列客户属于保值性的外汇买卖者的是（ ）。

A | 进出口商

B | 国际投资者

C | 套期保值者

D | 旅游者

36. 【单项选择题】

☆ 收藏

在某一投资组合的特定时间段内，从高点到低点的最大跌幅是（ ）。

A | 方差

B | 变异系数

C | 最大回撤

D | 风险溢价

37. 【单项选择题】

☆ 收藏

证券市场线的斜率为（ ）。

A | 市场的风险溢价

B | 预期收益率

C | 无风险利率

D | 夏普比率

38. 【单项选择题】

☆ 收藏

关于债券信用等级，下列各项说法正确的是（ ）。

A | 债券信用评级可以提供债券买卖信息

B | 信用评级将债券划分为两大类别，信誉较高，违约风险较小，属于投机级债券

C | 信用等级差的债券在其他条件相同的情况下，估值更低

D | 信用评级对债券价值的影响不大

39. 【单项选择题】

☆ 收藏

股息贴现模型的局限性在于它不适合（ ）。

A | 股息分配长期为0的公司

B | 股息分配长期不为0的公司

C | 股息的增长率固定不变的公司

D | 股息分配相当稳定的公司

40.【单项选择题】

☆ 收藏

在金融期货的套利中，跨期套利依据的指标是（ ）。

- A | 基差
- B | 利率
- C | 久期
- D | 利差

41.【单项选择题】

☆ 收藏

中央银行作为发行的银行，具有的基本职能有（ ）。

- A | 集中保管存款准备金
- B | 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
- C | 组织全国银行间的清算业务
- D | 经理或代理国库

42.【单项选择题】

☆ 收藏

中央银行的资产是指中央银行在一定时点所拥有的各种债权，下列各项属于中央银行的资产的是（ ）。

- A | 通货发行
- B | 金融机构存款
- C | 对金融机构债权
- D | 国库及公共机构存款

43.【单项选择题】

☆ 收藏

货币政策调控体系的核心是（ ）。

- A | 目标体系
- B | 工具体系
- C | 传导体系
- D | 市场体系

44.【单项选择题】

☆ 收藏

由劳动力市场的不完善、信息不对称、工作不匹配等因素导致劳动者在寻找工作或转换工作时出现的短期、暂时性失业是（ ）。

- A | 摩擦性失业
- B | 自愿失业
- C | 结构性失业
- D | 周期性失业

45.【单项选择题】

☆ 收藏

下列关于中央银行公开市场操作的说法，错误的是（ ）。

- A | 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国债或中央银行票据
- B | 公开市场操作的主动权在金融机构
- C | 从政策实施到影响最终目标，时滞较长是公开市场操作的主要缺点之一
- D | 公开市场操作可以通过影响利率来影响经济

46.【单项选择题】

☆ 收藏

在费雪方程式 $MV=PT$ 中， T 表示（ ）。

- A | 一定时期内流通货币的平均数量
- B | 商品和服务的总价值
- C | 商品和服务的交易总量
- D | 一定时期内总的货币流通数量

47.【单项选择题】

☆ 收藏

凯恩斯认为，当利率极低时，人们会认为这种利率不太可能上升而只会下跌，从而选择持币在手，这种现象称为（ ）。

- A | 流动偏好陷阱
- B | 资产泡沫
- C | 边际消费倾向
- D | 交易动机陷阱

48.【单项选择题】

☆ 收藏

马克思认为，一定时期内货币需求量是由货币的（ ）共同构成的。

- A | 流通手段和贮藏手段
- B | 流通手段和支付手段
- C | 贮藏手段和支付手段
- D | 价值尺度和支付手段

49. 【单项选择题】

根据我国的货币层次划分，下列说法错误的是（ ）。

- A | 能够计入M1层次的是流通中的现金和单位活期存款
- B | 住房公积金中心存款和非存款类金融机构在存款类金融机构的存款计入M2
- C | 储蓄存款、单位定期存款和单位其他存款未包括在M1中，却包括在M2中
- D | 证券公司客户保证金计入M3

50. 【单项选择题】

弗里德曼和施瓦兹认为，高能货币的一个典型特征就是能随时转化为（ ）。

- A | 基础货币
- B | 强力货币
- C | 原始存款
- D | 准备金

51. 【单项选择题】

国际收支平衡表中贷方表示（ ）。

- A | 实际资源进口
- B | 对外资产增加
- C | 实际资源出口
- D | 对外负债减少

52.【单项选择题】

☆ 收藏

国际收支调节中的补偿性交易活动的特点不包括（ ）。

- A | 事后性
- B | 主动性
- C | 补偿性
- D | 被动性

53.【单项选择题】

☆ 收藏

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 | 特别提款权是国际储备资产中流动性较强的外汇资产
- D | 特别提款权可以直接用于国际贸易结算

54.【单项选择题】

☆ 收藏

外汇储备一般分为三级，其中属于二级储备的是（ ）。

- A | 外币现金
- B | 在国外银行的活期存款
- C | 外国中期国债
- D | 外国长期有价证券

55.【单项选择题】

☆ 收藏

蒙代尔-弗莱明模型的分析前提不包括（ ）。

- A | 总供给曲线是垂直的
- B | 即使在长期内，购买力平价也不存在
- C | 汇率完全依据国际收支状况进行调整
- D | 不存在汇率将发生变动的预期，投资者风险中立

56.【单项选择题】

☆ 收藏

关于金融风险中商品风险的说法，正确的是（ ）。

- A | 商品风险是由于股票价格发生不利变动而给银行带来损失的风险
- B | 商品风险中所述的商品包括黄金
- C | 商品风险中所述的商品以商品期货的形式为主
- D | 商品主要是指可以在柜台市场自由交易的农产品、矿产品（包括石油）和贵金属等

57.【单项选择题】

☆ 收藏

因交易处理或流程管理失败，以及与交易对手方、外部供应商及销售商发生纠纷导致的损失事件，属于操作风险损失事件类型中的（ ）。

- A | 就业制度和工作场所安全事件
- B | 执行、交割和流程管理事件
- C | 外部欺诈
- D | 客户、产品和业务活动

58. 【单项选择题】

☆ 收藏

下列各项中属于典型的风险缓释措施的是（ ）。

- A | 限额管理
- B | 抵质押担保
- C | 风险定价
- D | 制定应急预案

59. 【单项选择题】

☆ 收藏

关于金融脆弱性，下列说法正确的是（ ）。

- A | 金融脆弱性有广义和狭义之分，现在通用的是狭义金融脆弱性概念
- B | 从严格意义上说，金融脆弱性是指潜在损失的可能性
- C | 狭义的金融脆弱性强调“外在性”
- D | 银行脆弱性根源在于信贷资金使用与偿还在时间上的分离

60. 【单项选择题】

☆ 收藏

目前，国际社会对金融监管的国际协调已经取得了广泛认同，下列对金融监管的国际协调说法错误的是（ ）。

- A | 金融监管的国际协调主要通过双边的谅解备忘录、多边论坛、以统一的监管标准为基础的协调以及统一监管的形式进行
- B | 两国之间的监管协调绝大多数是通过双边的谅解备忘录这种形式实现的
- C | 多边论坛一般就某一监管问题进行会谈，并签署监管声明文件，这些文件一般具备法律效力
- D | 以统一的监管标准为基础的协调是指各国或者国际监管组织通过彼此的协调和交流，制定统一的、为各成员方监管当局接受并遵守的监管标准，如巴塞尔委员会颁布的关于银行资本充足率的标准

61. 【多项选择题】

☆ 收藏

下列关于凯恩斯的流动性偏好理论的说法中，正确的有（ ）。

- A | 凯恩斯认为，利率决定于货币供给和货币需求数量
- B | 凯恩斯认为，货币供给独立于利率的变动，是内生变量，其变化由中央银行直接控制
- C | 货币需求的变动取决于公众的流动性偏好，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
- D | 交易动机和预防动机形成的交易性货币需求与收入呈负相关关系，与利率无关
- E | 投机动机形成的投机需求与利率负相关，是利率的递减函数

62. 【多项选择题】

☆ 收藏

利率平价理论揭示了利率与汇率之间的密切关系，有较好的实践价值，但也存在一定的缺陷，包括（ ）。

- A | 资本自由流动前提与现实不太符合
- B | 主要考虑贸易品，忽视了非贸易品
- C | 忽略了外汇交易成本
- D | 假定套利资本规模是无限的
- E | 只考虑经常账户，忽略了资本流动

63.【多项选择题】

☆ 收藏

银行业金融机构的主要经营范围包括（）。

- A | 汇兑
- B | 存贷款
- C | 信托
- D | 结算
- E | 保险

64.【多项选择题】

☆ 收藏

关于投资银行的说法，正确的有（）。

- A | 投资银行是以从事证券投资业务为主要业务的金融机构，是典型的投资性金融机构
- B | 投资银行的资金来源主要依靠发行自己的股票和债券
- C | 投资银行的基本特征是综合性强
- D | 投资银行的基本特征是业务具有单一性
- E | 大多数国家限制投资银行吸收活期存款，有的国家投资银行被允许吸收定期存款

65.【多项选择题】

☆ 收藏

为实现安全性目标，商业银行应该做到（ ）。

- A | 调整资产结构，维持流动性较好资产的适度比例
- B | 合理安排资产规模和结构，提高资产质量
- C | 筹措足够的自有资本，提高自有资本在全部资产中的比重
- D | 减少非盈利资产，提高盈利资产的比重
- E | 遵纪守法，合法经营

66.【多项选择题】

☆ 收藏

商业银行资产负债管理理论的负债管理理论主要包括（ ）。

- A | 商业性贷款理论
- B | 预期收入理论
- C | 存款理论
- D | 购买理论
- E | 销售理论

67.【多项选择题】

☆ 收藏

保险人选择风险的方式有事先风险选择和事后风险选择，下列各项属于事先风险选择的是（ ）。

- A | 在人寿保险中应了解被保险人的年龄、是否从事危险职业、是否患有慢性疾病或不治之症，必要时应要求被保险人进行身体检查等
- B | 在财产保险中应了解被保险人的资金来源、信誉程度、经营能力、安全管理状况和道德风险等因素
- C | 对投保财产保险的建筑物应了解和检查其结构、使用情况以及坐落地点等
- D | 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
- E | 对投保的机动车辆、船舶、飞机等运输工具应了解其是否属于超龄服役的老车、老船、老飞机

68.【多项选择题】

☆ 收藏

根据《证券公司内部控制指引》，符合证券公司的内部控制基本要求的是（ ）。

- A | 证券公司应建立静态的净资本监控机制，确保净资本符合有关监管指标的要求
- B | 证券公司主要业务部门之间应当建立健全隔离墙制度
- C | 证券公司监事会和独立董事应充分发挥监督职能，防范大股东操纵和内部人控制的风险
- D | 证券公司应建立重要一线岗位双人、双职、双责为基础的第二道防线
- E | 证券公司应建立业务风险识别、评估和控制的完整体系

69.【多项选择题】

☆ 收藏

根据《证券发行上市保荐业务管理办法》应当聘请具有保荐业务资格的证券公司履行保荐职责的情形有（ ）。

- A | 发行人首次公开发行股票
- B | 向特定合格投资者公开发行股票并在北京证券交易所上市
- C | 上市公司发行新股
- D | 上市公司发行不可转换公司债券
- E | 公开发行存托凭证

70.【多项选择题】

☆ 收藏

信托设立的基本要素包括（ ）。

- A | 信托当事人
- B | 信托行为
- C | 信托财产
- D | 信托目的
- E | 信托期限

71.【多项选择题】

☆ 收藏

下列选项中属于信托业务操作风险管理策略的有（ ）。

- A | 加强内控制度建设和落实
- B | 合理设置体现制衡原则的岗位职责
- C | 建立完善的授权制度
- D | 提取信托赔偿准备金和计提资产损失准备金
- E | 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

72.【多项选择题】

☆ 收藏

同业存单的发行主体主要包括（ ）。

- A | 保险公司
- B | 商业银行
- C | 信托公司
- D | 信用合作社
- E | 证券公司

73.【多项选择题】

☆ 收藏

下列关于金融衍生品的说法中，正确的有（ ）。

- A | 金融衍生品的价格决定基础金融产品的价格
- B | 金融衍生品的基础变量包括利率、汇率、价格指数等种类
- C | 基础金融产品不能是金融衍生品
- D | 金融衍生品的基本特征有跨期性、杠杆性、联动性、高风险性和零和性
- E | 金融衍生品合约中需载明交易品种、价格、数量、交割时间及地点等

74.【多项选择题】

☆ 收藏

在资本资产定价模型中，市场结构方面的假设主要有（ ）。

- A | 所有资产均为责任有限的
- B | 市场是完备的，即不存在交易成本和税收，且所有资产均可以无限分割
- C | 存在做空机制，投资者可以做空所有资产
- 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

75. 【多项选择题】

☆ 收藏

关于货币互换与利率互换的说法，正确的有（ ）。

- A | 标准利率互换多见于固定利率与浮动利率互换
- B | 货币互换与利率互换在结构和运作机制上相似，但它们是两种不同的互换合约
- C | 利率互换只涉及一种货币，而货币互换要涉及两种货币
- D | 在协议开始和到期时，利率互换双方常常交换本金，而货币互换不涉及本金的交换
- E | 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

76. 【多项选择题】

☆ 收藏

关于金融宏观调控机制，下列说法正确的有（ ）。

- A | 法定存款准备金率、再贴现率，公开市场业务等货币政策工具属于金融宏观调控机制的调控工具
- B | 短期利率与基础货币属于货币政策和金融宏观调控的操作目标
- C | 市场利率与市场价格属于金融宏观调控机制的反馈信号
- D | 企业与居民属于金融宏观调控机制的调控主体
- E | 利率与货币供应量属于货币政策和金融宏观调控机制的中介目标

77.【多项选择题】

☆ 收藏

我国结构性货币政策中属于阶段性工具的是（ ）。

- A | 支农再贷款
- B | 普惠小微贷款支持工具
- C | 科技创新再贷款
- D | 保交楼贷款支持计划
- E | 支小再贷款

78.【多项选择题】

☆ 收藏

下列经济因素中，能够引发成本推进型通货膨胀的有（ ）。

- A | 垄断企业为获取利润人为提高产品价格
- B | 工资的增长率超过劳动生产率的增长率率
- C | 部门之间相互攀比抬升价格
- D | 过多的货币追求过少的商品
- E | 环境污染造成原材料价格上涨，成本上升

79.【多项选择题】

☆ 收藏

引发国际资本流动的原因包括（ ）。

- A | 财政赤字与通货膨胀
- B | 法律风险
- C | 利率与汇率
- D | 外汇管制
- E | 政治、经济风险

80.【多项选择题】

☆ 收藏

下列做法中，属于商业银行对信用风险进行事前管理的方法有（ ）。

- A | 利用评级机构的信用评级结果
- B | 转让债权
- C | 进行“5C”分析
- D | 行使抵押权
- E | 进行“3C”分析

某投资者拟进行一项两年期的投资，现在购买该资产的价格是85元，两年后到期时可按照100元的价格出售。如果按照复利计息，有三种计算利息的方式，分别是每年计息一次、每半年计息一次和连续复利计息。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

如果每年计息一次，则该投资的年利率是（ ）。

- A | 5.10%
- B | 8.30%
- C | 8.47%
- D | 17.65%

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

如果每半年计息一次，则该投资的年利率是（ ）。

- A | 4.15%
- B | 8.29%
- C | 8.47%
- D | 11.87%

如果按照连续复利计息，则该投资的年利率是（ ）。

A | 8.13%

B | 8.29%

C | 8.47%

D | 16.36%

在收益固定的情况下，按照背景材料进行计算，结论正确的是（ ）。

A | 随着计息间隔的缩短，年利率呈下降趋势

B | 随着计息间隔的缩短，年利率呈上升趋势

C | 如果追求高利率，投资者会选择按年复利计息

D | 如果追求高利率，投资者会选择按连续复利计息

82. 【案例分析题】

☆ 收藏

下表是我国某商业银行2023年年末的资产负债简况 单位：亿元

序号	项目	年末收益
1	各项存款	25000
2	各项贷款	15000
3	债券投资	6500
4	库存现金	2500
5	存放中央银行款项	3000
6	存放同业及其他金融机构款项	1100
7	发行普通金融债券	1500
8	发行次级金融债券	150
9	向中央银行借款	200
10	同业拆借	300
11	资产平均到期日	250 天
12	负债平均到期日	200 天
13	即将到期需要重新定价的资产	2000
14	即将到期需要重新定价的负债	1500

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

下列对于该商业银行资产负债管理的基本原理与方法的说法中，正确的有（ ）。

- A | 该商业银行的平均流动率是0.8，资产运用不足
- B | 该银行在资产负债管理中应针对性地加强速度对称管理
- C | 该商业银行存在着正缺口
- D | 如果利率下降，该商业银行利差收益会增加，对银行有利

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

2023年年末，该商业银行的资产余额为（ ）亿元。

- A | 21375
- B | 25100
- C | 27000
- D | 28100

第1题

第2题

第3题

第4题

2023年年末，该商业银行的短期借款余额为（ ）亿元。

A | 200

B | 300

C | 500

D | 1375

第1题

第2题

第3题

第4题

关于该商业银行资产负债管理的说法，正确的有（ ）。

A | 债券投资是主要的资金运用

B | 现金资产的流动性高于贷款，但盈利性低于债券

C | 借入款的偿还期限和金额需要集中，以便集中偿付

D | 借入款规模应适当控制，并以增加短期债券为主，以提高流动性

2023年6月，Z股份有限公司在主板市场首发新股，由D证券有限责任公司担任保荐机构。本次Z股份有限公司公开发行新股2680万股，计划网下初始发行1876万股，网上初始发行804万股，分别占本次总发行量的70%和30%。本次公开发行采用的方式是：网下向具有丰富投资经验和良好定价能力的投资者询价配售，网上按市值申购。发行人和保荐机构对网下的特定投资者进行优先配售。D证券有限责任公司按照规定的发行条件尽力推销证券，发行结束后将未售出的证券退还Z股份有限公司，且不承担发行风险。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

在本次发行中，D 证券有限责任公司担任的角色是()。

- A | 证券交易商
- B | 证券承销商
- C | 证券经纪商
- D | 证券做市商

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

在本次发行中，D 证券有限责任公司采用的证券承销方式是()。

- A | 包销
- B | 代销
- C | 直销
- D | 余额包销

第1题

第2题

第3题

第4题

下列工具中，不属于信用类债券的是（）。

A | 公司债券

B | 非金融企业债务融资工具

C | 地方政府债券

D | 国债

第1题

第2题

第3题

第4题

根据《证券发行与承销管理办法》，下列说法正确的有（）。

A | 首次公开发行证券，可以通过询价的方式确定证券发行价格，也可以通过发行人与主承销商自主协商直接定价等其他合法可行的方式确定发行价格

B | 首次公开发行证券通过询价方式确定发行价格的，可以初步询价后确定发行价格，也可以在初步询价确定发行价格区间后，通过累计投标询价确定发行价格

C | 首次公开发行证券发行数量二千万股（份）以上且无老股转让计划的，发行人和主承销商可以通过直接定价的方式确定发行价格

D | 发行人尚未盈利的，应当通过向网上投资者询价方式确定发行价格，不得直接定价

84.【案例分析题】



为调控宏观经济，应对就业及经济增长乏力的态势，中国人民银行同时采取了以下货币政策措施：

- (1) 买入商业银行持有的国债200亿元；
- (2) 购回300亿元商业银行持有的到期央行票据。
- (3) 以利率招标方式开展了规模为500亿元、期限为14天的逆回购操作，中标利率为2.3%，较前次操作时下降20个基点。

假定当时商业银行的法定存款准备金率为15%，超额存款准备金率为2%，现金比率为3%。

根据以上资料，回答下列问题。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

从货币政策工具的类型来看，当日中国人民银行所开展的逆回购操作属于（ ）操作。

- A | 公开市场操作
- B | 间接信用控制货币政策工具
- C | 一般性货币政策工具
- D | 直接信用控制货币政策工具

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

此次货币政策操作，中国人民银行基础货币的净投放是（ ）亿元。

- A | 500
- B | 600
- C | 700
- D | 1000

第1题

第2题

第3题

第4题

中国人民银行此次货币投放产生的货币供应量（M2）是（ ）亿元。

A | 2575

B | 4500

C | 5000

D | 5150

第1题

第2题

第3题

第4题

对于此次货币政策操作，下列说法正确的有（ ）。

A | 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

B | 正回购是指中国人民银行向二级交易商卖出有价证券，并约定在未来特定日期买回有价证券的交易行为

C | 中国人民银行逆回购交易不能连续进行，存在政策效果具有不确定性的风险

D | 中国人民银行购回央行票据是投放货币

据有关资料显示，截至2020年10月31日，包商银行净资产为-2055.16亿元，资产总额为4.47亿元，负债总额为2059.62亿元。2021年2月7日，北京市第一中级人民法院裁定包商银行股份有限公司破产。

2015-2016年，市场流动性充裕，包括包商银行在内的中小银行通过大量发行同业存单，资产端期限错配到同业理财、债券等扩大资产规模，而加长的资金链要求资产端加杠杆、加久期、降信用以提高收益率，导致大量资金投入实体且进行信用下沉。

根据监管披露的信息，明天集团持有包商银行89%的股权，包商银行大量资金被大股东违规占用，形成逾期，自2017年起，包商银行资本充足率已低于监管要求。

包商银行的“陨落”，根本原因是不法金融集团的持续“掏空”，但监管腐败也是重要助推因素。贪腐“全家总动员”，大搞夫妻档、父子兵、兄弟连。监管干部与监管对象“猫鼠一家”，因利益捆绑深度勾连充当不法集团“马前卒”。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

根据上述材料，包商银行承受的金融风险有（ ）。

- A | 信用风险
- B | 汇率风险
- C | 流动性风险
- D | 操作风险

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

针对包商银行大量资金被大股东违规占用，形成逾期的情况，为控制该风险，该银行可以采取的方法有（ ）。

- A | 分析借款人的信用状况
- B | 进行缺口管理
- C | 进行贷款风险分类
- D | 进行结构性套期保值

第1题

第2题

第3题

第4题

针对包商银行期限错配的问题，为控制该风险，该银行可以采取的方法有（）。

A | 保持资产的流动性

B | 保持负债的流动性

C | 进行久期管理

D | 进行资产和负债流动性的综合管理

第1题

第2题

第3题

第4题

2021年2月7日，北京市第一中级人民法院裁定包商银行股份有限公司破产。处置倒闭银行的措施不包括（）。

A | 收购

B | 兼并

C | 依法清算

D | 进行救助

1.

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 4 次 正确率为 100.00%

题目解析:

①按利率的决定方式不同, 利率可分为固定利率与浮动利率。选项A正确。

②按利率的真实水平不同, 利率可分为名义利率与实际利率。

③按计算利率的期限单位不同, 利率可分为年利率、月利率、日利率。

【直接考点】利率的分类。

【相关考点】固定利率与浮动利率的定义和适用范围。

固定利率是指在借贷期内不做调整的利率。一般适用于短期借贷。

浮动利率是指在借贷期内, 可随市场资金供求状况的变化定期调整的利率。长期借贷一般采用浮动利率。

2.

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 4 次 正确率为 50.00% 易错选项为 A

题目解析:

货币的时间价值是指货币经过一定时间的投资和再投资所增加的价值, 也称为资金的时间价值。选项A说法正确。

货币的时间价值不产生于生产与制造领域, 而产生于社会资金的流通领域。选项B说法错误。

货币的时间价值是客观存在的。例如, 将资金存入银行可以获得利息, 将资金运用于公司的经营活动可以获得利润, 将资金用于投资可以获得投资收益。这种由于资金运用实现的利息、利润或投资收益就是货币的时间价值。选项D说法正确。

货币的时间价值之所以存在, 主要有以下原因: ①货币可以满足当前的消费或用于投资产生回报, 货币占用具有机会成本。②通货膨胀会使货币贬值。③投资有风险, 需要提供风险补偿。选项C说法正确。

【直接考点】货币时间价值的概念和存在的原因。

【相关考点】货币时间价值的影响因素。

货币时间价值的影响因素包括利率、通货膨胀率、风险和投资机会。

3. 【单项选择题】

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3915 次 正确率为 83.93% 易错选项为 B

题目解析:

本题考查三种利率决定理论。

流动性陷阱发生后, 货币需求曲线的形状是一条平行横轴的直线。选项A正确。

【直接考点】流动性陷阱发生后, 货币需求曲线的形状是一条平行横轴的直线。

【相关考点】当利率下降到某一水平时, 市场就会产生未来利率上升的预期, 这样, 货币的投机需求就会达到无穷大, 这时, 无论中央银行供应多少货币, 都会被相应的投机需求吸收, 从而使利率不能继续下降而“锁定”在这一水平, 这就是“流动性陷阱”问题。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。

4.【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

本题考查牙买加体系的内容。

牙买加体系的主要内容:

- ①浮动汇率合法化。选项C说法错误
- ②黄金非货币化。选项A说法正确。
- ③扩大特别提款权的作用。选项B说法正确。
- ④扩大发展中国家的资金融通且增加各成员方的基金份额。选项D说法正确。

【直接考点】牙买加体系的内容。

【相关考点】牙买加体系的特征:

- ①国际储备货币多元化。美元仍是主导性国际储备货币, 执行国际支付和储藏职能。1999年欧元的诞生推动了国际储备货币的多元化。
- ②汇率制度安排多元化。牙买加体系认可浮动汇率制度与固定汇率制度的暂时并存。
- ③黄金非货币化。
- ④国际收支调节机制多样化。面对国际收支失衡, 各国的调节机制更加灵活多样, 如采取促进国际收支平衡的宏观经济政策, 对国际贸易和国际资本流动进行管制, 调整本国汇率制度等。

5.【单项选择题】

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 11144 次 正确率为 69.01% 易错选项为 A

题目解析:

本题考查固定汇率制与浮动汇率制。

管理浮动汇率制度是指官方或明或暗地干预外汇市场, 使市场汇率在经过操纵的外汇供求关系作用下相对平稳波动的汇率制度。选项B正确。

【直接考点】管理浮动汇率制度。

【相关考点】浮动汇率制度。

浮动汇率制度的具体内涵是: 一国货币当局并不规定本国货币对外国货币的中心汇率和现实汇率的波动幅度, 货币当局也不再承担维持汇率稳定的义务, 现实汇率随外汇市场上外汇的供求关系变动而自由波动。

(1) 根据官方是否干预, 浮动汇率制度分为自由浮动汇率制度与管理浮动汇率制度。

- ①自由浮动汇率制度是指官方不干预外汇市场, 完全听凭市场汇率在外汇供求关系的自发作用下波动的汇率制度。
- ②管理浮动汇率制度是指官方或明或暗地干预外汇市场, 使市场汇率在经过操纵的外汇供求关系作用下相对平稳波动的汇率制度。

(2) 根据汇率浮动是否结成国际联合, 浮动汇率制度分为单独浮动汇率制度与联合浮动汇率制度。

- ①单独浮动汇率制度是指本币不与任何外币建立固定联系, 其汇率单独进行浮动的汇率制度;
- ②联合浮动汇率制度是若干国家的货币彼此建立固定联系, 对此外其他国家货币的汇率共同进行浮动的汇率制度。

故本题的正确答案为B。

6.【单项选择题】

参考答案: D

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 66.67% 易错选项为 A

题目解析:

金融机构的反映和调节经济活动功能体现在:

①金融机构可以通过信贷、利率、汇率、结算等经济杠杆, 调节经济, 反映国民经济各部门的情况, 使人们掌握社会经济态势。

②商业银行通过扩张与收缩信贷规模, 直接影响生产和流通, 进而影响社会总供求的平衡。选项D正确。

③银行业金融机构为政府、企业和个人开立账户, 办理货币收付、工资发放等信用业务, 成为社会的总账房。

【直接考点】金融机构反映和调节经济活动功能。

【相关考点】金融机构的功能。

金融机构的五种功能包括: 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。

7.【单项选择题】

参考答案: C

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

资本市场工具是指期限超过1年, 代表债权或股权关系的金融工具, 包括中长期国债、企业债券和股票等。选项C正确。

【直接考点】资本市场工具。

【相关考点】货币市场工具。

货币市场工具是指期限为1年或者在1年以内的金融工具, 包括商业票据、短期政府债券、银行承兑汇票、大额可转让定期存单、同业拆借和回购协议等。

8.【单项选择题】

参考答案: C

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 66.67% 易错选项为 B

题目解析:

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。美国、加拿大等国家实行多头监管体制。选项C正确。

【直接考点】实行多头监管体制的国家。

【相关考点】实行单一监管体制的国家。

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, 这一监管机关通常是各国的中央银行。英国、澳大利亚、新西兰等发达国家, 以及巴西、埃及、泰国、印度、菲律宾等大多数发展中国家, 都实行单一监管体制。

9.【单项选择题】

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 66.67% 易错选项为 A

题目解析:

契约型金融机构主要包括保险公司和养老基金等。选项B正确。
选项AD属于投资性金融机构。选项C属于存款类金融机构。
【直接考点】契约型金融机构主要包括保险公司和养老基金等。
【相关考点】投资性金融机构，是在直接融资领域内为投资活动提供中介服务或直接参与投资活动的金融机构，主要包括投资银行和证券投资基金等。证券投资基金在不同的国家称谓有所不同，如在美国被称为共同基金，在英国被称为单位信托投资基金，在日本则被称为证券投资信托基金。
存款类金融机构，是吸收个人或机构存款，并发放贷款的金融机构，主要包括商业银行、储蓄银行、信用合作社和财务公司等。储蓄银行的具体名称在各国有所差异，如互助储蓄银行、住房储蓄银行、国民储蓄银行、邮政储蓄银行、储蓄贷款协会、邮政储汇局等。

10.【单项选择题】

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 D

题目解析:

地方金融管理部门参照监管的“类金融机构”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。选项B正确。
选项ACD属于地方金融管理部门监管的“类金融机构”。
【直接考点】地方金融管理部门参照监管的“类金融机构”。
【相关考点】地方金融管理部门监管的“类金融机构”。
地方金融管理部门监管的“类金融机构”包括：小额贷款公司、融资担保公司、区域性股权市场、典当行、融资租赁公司、地方资产管理公司、商业保理公司。

11.【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 0.00% 易错选项为 D

题目解析:

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、损失准备金、风险集中、关联交易、资产流动性等内容。选项C不是审慎经营原则的内容。选项C不属于审慎经营规则。
【直接考点】审慎经营规则包括的内容。
【相关考点】审慎经营的含义。
商业银行的审慎经营是审慎性会计原则在金融业务经营活动中的具体运用，是指以审慎性会计原则为基础，真实、客观、全面地反映商业银行的资产价值和资产风险，负债价值和负债成本，财务盈亏和资产净值以及资本充足率等情况，真实、客观、全面地判断和评估商业银行的实际风险，及时监测、预警和控制商业银行的风险，从而有效地防范和化解金融风险，维护金融体系安全、稳定。

12. 【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 4 次 正确率为 75.00% 易错选项为 B

题目解析:

商业银行的负债主要包括存款和借款，其中最主要的是存款。选项C正确。

【直接考点】商业银行的负债。

【相关考点】中央银行的负债。

中央银行的负债业务主要有以下三部分内容：①货币发行。②经理或代理国库。③集中存款准备金。

13. 【单项选择题】

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 C

题目解析:

传统不良资产处置方式包括清收、不良贷款重组、转让卖断、债转股等。选项D不是传统不良资产处置方式。

【直接考点】传统不良资产处置方式。

【相关考点】不良金融资产的定义。

不良金融资产，指银行业金融机构和金融资产管理公司经营中形成、通过购买或其他方式取得的不良信贷资产和非信贷资产，如不良债权、股权和实物类资产等。

14. 【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

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。选项C正确。

【直接考点】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。

【相关考点】风险计量方法、风险对冲方法和结构调节方法包括的具体方法：

- (1) 风险计量方法包括缺口分析、敏感性分析、久期分析、计算风险价值、压力测试、情景分析等。
- (2) 风险对冲方法包括到期日对冲、重定价对冲、利率和汇率远期、互换、期权等。
- (3) 结构调节方法包括产品定价模型、内部资金转移定价、风险调整资本回报率等。

15.【单项选择题】

参考答案: B

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 C

题目解析:

根据《商业银行资本管理办法》，商业银行总资本包括一级资本和二级资本。其中一级资本包括核心一级资本和其他一级资本。

核心一级资本包括：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。选项B正确。

其他一级资本包括：其他一级资本工具及其溢价（如优先股及其溢价）、少数股东资本可计入部分。

二级资本包括：二级资本工具及其溢价、超额损失准备、少数股东资本可计入部分。

【直接考点】核心一级资本的构成。

【相关考点】资本扣除项。

商业银行在计算资本充足率时，应当从核心一级资本中全额扣除以下项目：商誉、其他无形资产（土地使用权除外）、由经营亏损引起的净递延税资产、损失准备缺口、资产证券化销售利得、确定受益类的养老金资产净额、直接或间接持有本银行的股票、对资产负债表中未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备和商业银行自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益、审慎估值调整。

16.【单项选择题】

参考答案: D

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3918 次 正确率为 80.83% 易错选项为 A

题目解析:

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。选项D正确。

【直接考点】保险的核心目的。

【相关考点】保险的功能。

保险的功能有：①提供风险保障。②分散风险。③提供经济补偿。④融资功能。⑤促进社会稳定。

17.【单项选择题】

参考答案: B

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 66.67% 易错选项为 A

题目解析:

保险人控制风险的方法主要有以下三种：①控制保险金额。②规定免赔额或免赔率。③实行比例承保。选项B是承保后风险分散的手段。

【直接考点】保险人控制风险的方法。

【相关考点】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。

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。

共同保险是指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。

18.【单项选择题】

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

一个身体虚弱的人比一个身体健康的人对死亡保险的需求更为强烈。这对投保人个体来说是有利的选择，但对保险公司来说就是不利的选择。这种情况称为保险中的逆向选择。选项B正确。

【直接考点】逆向选择。

【相关考点】影响保险供给规模的因素。

影响保险供给规模的因素包括逆向选择和承保能力。承保能力限制保险公司接受新业务的原因有两点：①保险费实际上是保险人对投保人的负债。②如果保险公司承揽的业务太多，损失和费用又超过了净承保保费，保险公司就必须动用以前的盈余甚至资本金来偿还债务。

19.【单项选择题】

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 66.67% 易错选项为 D

题目解析:

再保险具有两个重要特征：①再保险是保险人之间的一种业务经营活动；

②再保险合同是一种独立的合同。选项A正确。

【直接考点】再保险的重要特征。

【相关考点】再保险又称保险分保，是指保险人将自己承担的风险和责任向其他保险人进行保险的一种保险。

再保险的基础是原保险，再保险的产生是基于原保险人经营中分散风险的需要。

20.【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 0.00% 易错选项为 B

题目解析:

查勘损失事实这一步骤主要包括确定损失状况、认定求偿权利和估计损失金额（主要使用重置价值法和比例赔偿法计算应赔数额）。选项C不是查勘损失事实步骤的内容。

【直接考点】查勘损失事实步骤的内容。

【相关考点】保险理赔的程序。

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（赔偿给付形式通常为货币）、损余处理和代位求偿等。

21. 【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 B

题目解析:

主要股东，指持有证券公司5%以上股权的股东。选项C正确。

【直接考点】主要股东。

【相关考点】根据《证券公司股权管理规定》，证券公司股东包括以下三类：

- ①控股股东，指持有证券公司50%以上股权的股东或者虽然持股比例不足50%，但其所享有的表决权足以对证券公司股东（大）会的决议产生重大影响的股东；
- ②主要股东，指持有证券公司5%以上股权的股东
- ③持有证券公司5%以下股权的股东。

22. 【单项选择题】

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

证券公司在证券发行完成以后的一段时间内，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。选项D正确。

【直接考点】证券公司在证券发行完成以后的一段时间内，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。

【相关考点】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：

证券公司以证券经纪商的身份接受顾客委托，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。

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。

23.【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 D

题目解析:

证券投资顾问业务与发布证券研究报告的区别主要体现在以下三个方面:

- ①立场不同。证券投资顾问业务基于特定客户的立场,遵循忠实客户利益的原则;而证券分析师基于独立、客观的立场,对证券及证券相关产品价值进行研究分析。
- ②服务方式与内容不同。证券投资顾问业务根据与客户的合同约定,提供相关工作建议;而发布证券研究报告一般针对不特定客户发布,关注证券定价而不关注买卖时机。
- ③服务对象不同。证券投资顾问业务一般服务于普通投资者,而发布证券研究报告主要服务于基金管理公司等专业投资者。

选项C不是证券投资顾问业务与发布证券研究报告的区别

【直接考点】证券投资顾问业务与发布证券研究报告的区别。

【相关考点】证券投资咨询业务的两种基本业务形式。

(1) 证券投资顾问业务,是指证券公司、证券投资咨询机构接受客户委托,按照约定,向客户提供涉及证券及证券相关产品的投资建议服务,辅助客户做出投资决策,并直接或者间接获取经济利益的经营活动。

投资建议服务内容包括:投资的品种选择、投资组合以及理财规划建议等。

(2) 发布证券研究报告,是指证券公司、证券投资咨询机构对证券及证券相关产品的价值、市场走势或者相关影响因素进行分析,形成证券估值、投资评级等投资分析意见,制作证券研究报告,并向客户发布的行为。证券研究报告主要包括:涉及证券及证券相关产品的价值分析报告、行业研究报告、投资策略报告等。证券研究报告可以采用书面或者电子文件形式。

24.【单项选择题】

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 0.00% 易错选项为 B

题目解析:

做市商制度在我国的探索和运用始于债券市场,并随着我国资本市场的不断发展,逐渐应用到我国多层次金融市场领域。选项A正确。

【直接考点】做市商制度在我国的探索和运用始于债券市场,并随着我国资本市场的不断发展,逐渐应用到我国多层次金融市场领域。

【相关考点】做市商制度的概念。

证券做市业务是一种以做市商为中介的证券交易业务。

做市商制度是指在证券市场上,由具备一定实力和信誉的证券经营法人作为特许交易商,在其愿意的水平上不断向交易者报出某些特定证券的买入价和卖出价,并在所报价位上接受机构投资者或者其他交易商的买卖要求,保证及时成交的证券交易方式。

在做市商制度下,买卖双方不需要等待交易对手出现,只要有做市商出面承担交易对手方即可达成交易。做市商制度有助于提高股票的流动性,促进证券市场稳定和平衡。对于证券公司而言,做市交易业务开启了全新的业务模式,促进证券公司在推荐业务中更加注重从投资者的视角去谨慎推荐企业,更加注重通过整合业务链条,形成与企业共同成长的良性合作关系。

25.【单项选择题】

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 D

题目解析:

基金销售机构是指基金管理人以及经中国证券监督管理委员会认定的可以从事基金销售的其他机构。目前可申请从事基金销售的机构主要包括商业银行、证券公司、证券投资咨询机构、独立基金销售机构。选项B担保公司目前不可申请从事基金销售。

【直接考点】从事基金销售的机构。

【相关考点】基金市场服务机构包括：基金管理人、基金托管人、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、基金投资咨询机构以及基金评级机构等。

26.【单项选择题】

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 0.00% 易错选项为 C

题目解析:

开放式基金认购流程主要分为认购、确认两个环节。选项A错误。

对于开放式基金，在基金份额认购上存在两种收费模式：前端收费模式、后端收费模式。选项B正确。

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。选项C 错误。

基金申购费用、申购份额按以下公式计算：

净申购金额=申购金额/(1+申购费率)

申购费用=申购金额-净申购金额

申购份额=净申购金额/申购当日基金份额净值

选项D错误。

【直接考点】开放式基金的认购与申购。

【相关考点】开放式基金的赎回。

开放式基金份额持有人要求基金管理人购回所持开放式基金份额的行为称为赎回。根据《公开募集证券投资基金运作管理办法》，开放式基金合同生效后，可以在基金合同和招募说明书规定的期限内不办理赎回，但该期限最长不超过3个月。与基金的申购类似，投资者在赎回基金时也是基于未知价交易原则，即投资者在发起赎回交易时，并不能立即知道赎回的交易价格，只能以交易时间结束后的基金管理人公布的基金份额净值进行计算。

一般而言，为鼓励投资者长期持有基金，基金的赎回费率会按持有时间长短进行分级设置，持有时间越长，赎回费率一般越低。投资者在发起赎回交易时，基金赎回的金额按以下公式计算：

赎回总额=赎回数量×赎回日基金份额净值

赎回费用=赎回总额×赎回费率

赎回金额=赎回总额-赎回费用

27. 【单项选择题】

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 A

题目解析:

根据有关规定, 信托文件必须载明的事项包括: ①信托目的; ②委托人、受托人的姓名或者名称、住所; ③受益人或者受益人范围; ④信托财产的范围、种类及状况; ⑤受益人取得信托利益的方式、方法。选项D正确。

【直接考点】信托文件必须载明的事项。

【相关考点】信托文件可以选择载明的事项。

信托文件可以选择载明的事项包括: 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。

28. 【单项选择题】

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

信托公司管理运用或处分信托财产时, 可以依照信托文件的约定, 采取投资、出售、存放同业、买入返售、租赁、贷款等方式进行, 但不得以对外借款为目的将信托财产用于质押。

【直接考点】信托公司管理运用或处分信托财产时采取的方式。

【相关考点】信托公司可以经营的业务。

根据《信托公司管理办法》, 信托公司可以申请经营下列部分或者全部本外币业务:

- (1) 资金信托;
- (2) 动产信托;
- (3) 不动产信托;
- (4) 有价证券信托;
- (5) 其他财产或财产权信托;
- (6) 作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务;
- (7) 经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务;
- (8) 受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务;
- (9) 办理居间、咨询、资信调查等业务;
- (10) 代保管及保管箱业务等。

29.【单项选择题】

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

客户是维持信托公司生存和发展的重要资源，信托公司客户关系管理的核心是客户需求的管理，因此，了解、分析和满足客户的需求应始终作为信托公司客户关系管理的重中之重。选项B正确。

【直接考点】信托公司客户关系管理。

【相关考点】信托产品的管理。

信托产品管理是信托公司对信托业务中后端集中运营服务的管理，主要承担对信托资产存续期内的运营处理、核算估值、运营分析和监督控制等职责。信托产品的管理方式主要有信托产品的现场检查、受益人大会和外派人员管理等。

30.【单项选择题】

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 66.67% 易错选项为 D

题目解析:

融资租赁合同主要有以下三种特征:

- (1) 融资租赁合同是诺成、要式合同。选项A说法错误，选项D说法正确。
- (2) 融资租赁合同是双务、有偿合同。选项B说法正确。
- (3) 融资租赁合同是不可单方解除的合同。选项C说法正确。

【直接考点】融资租赁合同的主要特征。

【相关考点】融资租赁合同定义。

融资租赁合同是融信贷与租赁为一体的一种租赁合同，是现代商品经济发展的产物。

根据《中华人民共和国民法典》的定义，融资租赁合同是出租人根据承租人对出卖人、租赁物的选择，向出卖人购买租赁物，提供给承租人使用，承租人支付租金的合同。

31.【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 66.67% 易错选项为 B

题目解析:

在回购协议中，作为标的物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，一般具有风险低、流动性强的特点。选项C不是回购协议市场的标的物。

【直接考点】回购协议中的标的物。

【相关考点】回购交易的交易期限。

回购交易的交易期限很短，一般是1天、7天、14天等，最长不超过1年。

32.【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

货币市场的构成。

货币市场主要包括同业拆借市场、回购协议市场、商业票据市场、银行承兑汇票市场、短期政府债券市场和大量可转让定期存单市场等。选项C不属于货币市场。

【直接考点】货币市场的构成。

【相关考点】资本市场，是指以期限在一年以上的金融资产为交易标的物的金融市场，主要包括债券市场、股票市场和一年期以上的证券投资基金市场。

33.【单项选择题】

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

证券投资基金根据组织形式的不同，可分为公司型基金和契约型基金。选项B正确。

【直接考点】证券投资基金根据组织形式的不同，可分为公司型基金和契约型基金。

【相关考点】证券投资基金的其他分类。

(1) 证券投资基金根据运作方式的不同分为开放式基金和封闭式基金。

(2) 证券投资基金根据投资对象的不同分为股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金。根据资产配置比例的不同，混合基金可进一步分为偏股型基金、偏债型基金、股债平衡型基金和灵活配置型基金四类。

(3) 证券投资基金根据投资理念的不同分为主动型基金和被动型基金。

(4) 证券投资基金根据基金的资金来源和用途的不同分为在岸基金和离岸基金。

(5) 证券投资基金根据募集方式不同分为公募基金和私募基金。

34.【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

A股，即人民币普通股票，是指在我国境内公开发行并上市流通，以人民币认购和交易的股票。选项A错误，选项C正确。B股即境内上市外资股，以外币认购和买卖。选项B错误。自2001年2月起，中国证监会开始允许境内居民个人投资B股。选项D错误。

【直接考点】A股和B股。

【相关考点】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、社会公众股和外资股等。

①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。

②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。

③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。

④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。

35.【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

在外汇市场上，凡是在外汇银行进行外汇交易的公司或个人，都是外汇银行的客户，主要包括交易性的外汇买卖者（如进出口商、国际投资者和旅游者等）和保值性的外汇买卖者（如套期保值者）。选项C正确。

【直接考点】外汇交易的参与者客户。

【相关考点】外汇交易的参与者。

在外汇市场上，外汇交易的参与者主要有四类：外汇银行、外汇经纪人、客户和中央银行。

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。

36.【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

最大回撤是另一个常见的刻画下行风险的指标，是指在某一投资组合的特定时间段内，从高点到低点的最大跌幅。选项C正确。

【直接考点】最大回撤是另一个常见的刻画下行风险的指标，是指在某一投资组合的特定时间段内，从高点到低点的最大跌幅。

【相关考点】风险溢价。

为衡量风险情形下的回报，通常会选取一个无风险利率作为评价尺度，风险资产的预期收益率与无风险利率之间的差值被称为风险溢价，其中，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，如国库券的收益率、Shibor等。

37.【单项选择题】

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 C

题目解析:

证券市场线在纵轴上的截距为无风险利率，斜率为市场的风险溢价。选项A正确。

【直接考点】证券市场线在纵轴上的截距为无风险利率，斜率为市场的风险溢价。

【相关考点】CML与SML在以下几个方面存在差异：

①风险的代理指标不一样，CML采用标准差作为风险的代理，刻画了组合的整体风险，而SML采用证券或投资组合的贝塔系数作为风险的代理，仅刻画了证券或投资组合的系统风险；

②CML刻画的是有效投资组合的风险溢价与有效投资组合标准差之间的关系，其中有效投资组合是指由市场组合（或最优风险组合）和无风险资产所构成的整个投资组合，而SML可以用于单个风险资产，也可用于投资组合。

38.【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

债券信用评级是由独立的私人机构对债券的信用风险进行的评级, 这种评级仅仅是对各种债券当前的信用状况做出评价, 向投资者提供债券发行人的一些信息, 并不提供任何债券买卖信息。选项A错误。

一般来说, 信用评级将债券划分为两大类: ①信誉较高, 违约风险较小, 属于投资级债券; ②信誉较低, 属于投机级债券。选项B错误。

信用评级对债券价值的影响很大。在其他条件相同的情况下, 由于承受了更多的风险, 投资者对信用等级差的债券会要求更高的投资收益率, 也就是说, 在对债券估值的时候会使用更高的贴现率, 因此, 信用等级差的债券在其他条件相同的情况下, 估值更低。选项C正确, 选项D错误。

【直接考点】债券的信用等级。

【相关考点】债券价值的影响因素。

债券价值的影响因素包括贴现率、信用等级、息票率、剩余期限、税收待遇、含权条款、流动性、通货膨胀等。

39.【单项选择题】

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 66.67% 易错选项为 B

题目解析:

股息贴现模型的局限性在于它不适合那些股息分配长期为0或相当不稳定的公司。选项A正确。

【直接考点】股息贴现模型的局限性在于它不适合那些股息分配长期为0或相当不稳定的公司。

【相关考点】股息贴现模型建立在收入资本化法之上, 该模型认为, 股票内在价值由无穷期限内预期股息收益的现值决定。根据对股息增长率的不同假定, 股息贴现模型可以分为零增长模型、不变增长模型、三阶段增长模型、H模型和多元增长模型等。

40.【单项选择题】

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3655 次 正确率为 80.93% 易错选项为 C

题目解析:

本题考查金融期货的套利。

跨期套利依赖的指标就是基差, 当基于同一标的资产的不同期限的期货合约报价产生的基差差异超出正常范围时, 可以通过跨期套利获取无风险利润。选项A正确。

【直接考点】跨期套利依赖的指标就是基差。

【相关考点】金融期货可以利用基差的变动规律进行期现套利、跨期套利和跨市场套利, 其中跨市场套利主要在外汇期货市场进行, 跨期套利通常在同一期货品种不同期限的期货间进行, 而期现套利指的是现货与期货反向操作进行套利的方式, 这种方式在利率期货和股指期货市场应用较多。

故本题的正确答案为A。

41.【单项选择题】

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

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。选项B正确。

（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。

【直接考点】发行银行的基本职能。

【相关考点】银行的银行和国家的银行的职责。

银行的银行是指中央银行通过办理存、放、汇等各项业务，充当商业银行与其他金融机构的最后贷款人，履行以下四项职责：

- （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。

中央银行作为国家的银行具有以下六项基本职责：

- （1）经理或代理国库，即经办或代理国家的财政预算收支，充当政府的出纳。
- （2）代理国家金融事务。
- （3）给予国家金融支持。
- （4）经营管理国际储备。
- （5）代表国家参加国际金融组织，出席各种国际性会议，从事国际金融活动，进行金融事务的协调、磋商等。
- （6）充当政府金融政策顾问，为国家经济政策的制定提供各种资料、数据和方案等。

42.【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

中央银行的资产是指中央银行在一定时点所拥有的各种债权，包括国外资产、对金融机构债权、政府债券和其他资产等。选项C正确。

【直接考点】中央银行的资产。

【相关考点】中央银行的负债。

中央银行的负债是指金融机构、政府、个人和其他部门持有的对中央银行的债权，主要包括通货发行、商业银行等金融机构存款、国库及公共机构存款、其他负债、资本项目等。

43.【单项选择题】

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

目标体系是货币政策调控体系的核心。选项A正确。

【直接考点】目标体系是货币政策调控体系的核心。

【相关考点】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。

货币政策目标可以划分为最终目标、中介目标和操作目标三个层次。

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。

44.【单项选择题】

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 D

题目解析:

摩擦性失业，即由劳动力市场的不完善、信息不对称、工作不匹配等因素导致劳动者在寻找工作或转换工作时出现的短期、暂时性失业。选项A正确。

【直接考点】摩擦性失业。

【相关考点】经济学中的充分就业并不等于社会劳动力的100%就业，通常将以下五种失业排除在外：

①摩擦性失业，即由劳动力市场的不完善、信息不对称、工作不匹配等因素导致劳动者在寻找工作或转换工作时出现的短期、暂时性失业；

②自愿失业，即因为个人原因而选择不工作，如工资水平、健康情况、家庭责任、学习进修或者退休等原因；

③结构性失业，是指由劳动力市场上，劳动力供给的种类与劳动力需求的种类不匹配导致的失业，或者由不同地区之间劳动力流动限制造成的地区间结构性失业等；

④季节性失业，是指由某些部门的间歇性生产特征造成的失业；

⑤周期性失业，是指在经济周期中的衰退或萧条时，由需求下降造成的失业。

45.【单项选择题】

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

公开市场操作是指中央银行在金融市场上买卖国债或中央银行票据（也称央行票据）等有价值证券，影响基础货币和市场利率的行为。选项A说法正确。

公开市场操作对买卖证券的时间、地点、种类、数量及对象可以自主、灵活地选择，具有以下优点：

- ①主动权在中央银行，不像再贴现政策那样被动；选项B说法错误。
- 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，可以起到稳定证券市场的作用。

公开市场操作的主要缺点有：

- ①从政策实施到影响最终目标，时滞较长；选项C说法正确。
- ②干扰其实施效果的因素比存款准备金政策、再贴现政策多，往往带来政策效果的不确定性。

公开市场操作作用于经济的途径有：①通过影响利率来影响经济。②通过影响银行存款准备金来影响经济。选项D说法正确。

【直接考点】公开市场操作。

【相关考点】再贴现政策的主要缺点。

再贴现的主动权在金融机构，而不在中央银行。

46.【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

费雪方程式为 $MV=PT$ ，式中，M是一定时期内流通货币的平均数量；V是货币流通速度，它代表了单位时间内货币的平均周转次数；P为平均价格水平；T为商品和服务的交易总量。选项C正确。

【直接考点】费雪方程式。

【相关考点】剑桥方程式。

以马歇尔和庇古为代表的剑桥学派提出的剑桥方程式，表示为： $Md=kPY$

式中，Md为名义货币需求量，Y代表总收入，P代表价格水平，PY表示名义总收入，k为以货币形式拥有的财富占名义总收入的比例。

47.【单项选择题】

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 20853 次 正确率为 95.66% 易错选项为 D

题目解析:

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“凯恩斯陷阱”或“流动偏好陷阱”。选项A正确。

【直接考点】流动偏好陷阱。

【相关考点】凯恩斯主义把可用于储存财富的资产分为货币（不能产生收入的资产）与债券（能产生收入的资产），把人们持有货币的三个动机划分为两类需求。

（1）交易动机与预防动机构成对消费品的需求，人们对消费品的需求取决于“边际消费倾向”，即消费增量占收入增量的比率；

（2）投机动机构成对投资品的需求，主要由利率水平决定，是指人们为抓住购买生利资产的有利机会而持有一部分货币的动机。生利资产如债券等有价值证券的价格随利率升降而向相反方向变化，因此，利率低，人们对货币的需求量大；利率高，人们对货币的需求量小。

故本题的正确答案为A。

48.【单项选择题】

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 66.67% 易错选项为 A

题目解析:

马克思认为，由于支付手段的实现也会引起对货币需求量的增加，在货币周转速度不变的条件下，一定时期内到期支付价格总额越多，对货币的需求量就越大，即一定时期内货币需求量是由货币的流通手段和支付手段共同构成的。选项B正确。

【直接考点】马克思认为一定时期内货币需求量是由货币的流通手段和支付手段共同构成的。

【相关考点】马克思的货币需求理论集中反映在客观的货币必要量理论中。马克思认为，商品流通决定货币流通，执行流通手段的货币需求量取决于一定时期内待售商品价格总额和货币流通速度。

49.【单项选择题】

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 66.67% 易错选项为 C

题目解析:

1994年10月，中国人民银行正式编制并向社会公布“货币供应量统计表”，将我国的货币供应量划分为以下层次：

M_0 =流通中的现金

$M_1=M_0$ +单位活期存款（选项A说法正确）

$M_2=M_1$ +储蓄存款+单位定期存款+单位其他存款（选项C说法正确）

$M_3=M_2$ +金融债券+商业票据+大额可转让定期存单等

2001年6月，中国人民银行修订货币供应口径，将证券公司客户保证金计入 M_2 。选项D说法错误。

2002年年初，中国人民银行对货币供应口径进行技术性完善，将外资、合资金融机构的人民币存款，分别计入不同层次的货币供应量。

2006年，中国人民银行对货币供应口径进行技术性完善，将信托投资公司和金融租赁公司的存款不计入相应层次的货币供应量。

2011年10月，中国人民银行对货币供应口径进行技术性完善，将住房公积金中心存款和非存款类金融机构在存款类金融机构的存款计入 M_2 。选项B说法正确。

2018年1月，中国人民银行完善货币供应量中货币市场基金部分的统计方法，用非存款机构部门持有的货币市场基金取代货币市场基金存款（含存单）。

【直接考点】我国的货币层次划分

【相关考点】国际货币基金组织的货币层次划分。

西方学者在长期研究中，一直主张把流动性原则作为划分货币层次的主要依据。

在国际货币基金组织编制的《货币与金融统计手册》中，各层次货币的构成为：

M_0 =流通中的现金

$M_1=M_0$ +可转让本币存款和在国内可直接支付的外币存款

$M_2=M_1$ +单位定期存款和储蓄存款+外汇存款+大额可转让定期存单（在我国属于 M_3 ）

$M_3=M_2$ +外汇定期存款+商业票据+互助金存款+旅行支票

50.【单项选择题】

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 A

题目解析:

弗里德曼和施瓦兹认为，高能货币的一个典型特征就是能随时转化为准备金。不具备这一特征就不是高能货币。选项D正确。

【直接考点】高能货币的一个典型特征。

【相关考点】中央银行改变基础货币的三种途径。

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。

51.【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 66.67% 易错选项为 D

题目解析:

国际收支中贷方表示实际资源出口和对外资产减少或对外负债增加, 借方表示实际资源进口和对外资产增加或对外负债减少。选项C正确。

【直接考点】贷方表示实际资源出口和对外资产减少或对外负债增加, 借方表示实际资源进口和对外资产增加或对外负债减少。

【相关考点】国际收支平衡表的编制原理。

国际收支平衡表是按照复式簿记的借贷记账法编制的, 在表中分设借方和贷方。借方以“-”表示, 记入资金占用科目, 即国际收支的支出科目; 贷方以“+”表示, 记入资金来源科目, 即国际收支中的收入科目。

复式簿记原理是国际会计的通行标准, 它规定: 任何一笔交易要求同时作借方记录和贷方记录, 即“有借必有贷, 借贷必相等”。

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。

市场价格原则是指按照交易时的市场价格记录的原则。

52.【单项选择题】

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 0.00% 易错选项为 D

题目解析:

补偿性交易又称事后交易, 是指一国中央银行或货币当局出于维持国际收支平衡、调整国际收支差额、维持汇率稳定的目的而进行的各种交易。这种交易活动具有事后性、补偿性和被动性的特点, 体现了国家和政府的意志, 它可以使国际收支平衡表最终在账面上达到平衡。选项B不是补偿性交易活动的特点。

【直接考点】补偿性交易。

【相关考点】自主性交易。

引致国际收支的经济交易, 根据其交易动机, 可以区分为自主性交易与补偿性交易。

自主性交易又称事前交易, 是指有关交易主体自主地为达到某种经济目的而进行的交易。

例如, 金融机构、进出口商、国际投资者等出于自主的经济动机或自身特别的目的, 如追求利润、减少风险、资产保值等而进行的交易活动。交易活动体现的是各交易主体的意志, 具有自发性和分散性的特点, 不代表国家或政府, 也不以国家或政府的意志为转移。从动机上看, 这些交易完全没有考虑到一国国际收支是否会因此发生失衡。国际收支平衡表中的经常账户、资本和金融账户中除去储备资产外的其他账户所代表的交易活动都属于自主性交易项目。

53.【单项选择题】

参考答案: B

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

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。它是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，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A错误，选项B正确。

外汇储备，是一国货币当局持有的国际储备资产中流动性较强的外汇资产。选项C错误。

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。

【直接考点】特别提款权。

【相关考点】国际储备的构成。

国际货币基金组织对一国的国际储备做了明确界定，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。

54.【单项选择题】

参考答案: C

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 66.67% 易错选项为 B

题目解析:

二级储备主要是补充性的流动资产，作为应付临时性、突发性等不时之需时对外支付的保证。二级储备的管理以盈利性为主，兼顾适度的流动性和风险性，这部分储备资产形式包括外国中期国债等金融资产。选项C正确。

【直接考点】二级储备。

【相关考点】一级储备和三级储备。

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、商业票据等一级储备的盈利性较低，但风险较低、流动性大。

三级储备主要是用于长期投资的外汇储备，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。

55. 【单项选择题】

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 D

题目解析:

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。选项A不是蒙代尔-弗莱明模型的分析的前提。

【直接考点】蒙代尔-弗莱明模型的分析前提。

【相关考点】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下对刺激经济毫无效果, 在浮动汇率制下则效果显著; 财政政策在固定汇率制下对刺激经济效果显著, 在浮动汇率制下效果甚微或毫无效果。

56. 【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 D

题目解析:

商品风险是指商业银行所持有的各类商品及其衍生头寸由于商品价格发生不利变动而给商业银行造成经济损失的风险。这里所述的商品主要是指可以在场内自由交易的农产品、矿产品(包括石油)和贵金属等, 以商品期货的形式为主。商品价格波动取决于国家的经济形势、商品市场的供求状况和国际炒家的投机行为等。选项AD错误, 选项C正确。

商品风险中所述的商品不包括黄金, 根据现行的国际和国内监管规则, 黄金价格波动被纳入商业银行的汇率风险范畴。选项B错误。

【直接考点】商品风险。

【相关考点】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。

汇率风险是指有关主体在不同币别货币的相互兑换或折算中, 因汇率在一定时间内发生意外变动, 而蒙受经济损失的可能性。

利率风险是指有关主体在货币资金借贷中, 因利率在借贷有效期中发生意外变动, 而蒙受经济损失的可能性。股票风险是指由于股票价格发生不利变动而给银行带来损失的风险。所有包含股票因素的金融工具都会面临此类风险。

57.【单项选择题】

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 4 次 正确率为 75.00% 易错选项为 D

题目解析:

执行、交割和流程管理事件是指因交易处理或流程管理失败，以及与交易对手方、外部供应商及销售商发生纠纷导致的损失事件。选项B正确。

【直接考点】执行、交割和流程管理事件。

【相关考点】操作风险损失事件类型

操作风险可进一步分为以下七大类:

- ①内部欺诈事件。它是指故意骗取、盗用财产或违反监管规章、法律或公司政策导致的损失事件，此类事件至少涉及内部一方，但不包括歧视及差别待遇事件。
- ②外部欺诈事件。它是指第三方故意骗取、盗用、抢劫财产，伪造要件，攻击商业银行信息科技系统或逃避法律监管导致的损失事件。
- ③就业制度和工作场所安全事件。它是指违反就业、健康或安全方面的法律或协议，个人工伤赔付或者因歧视及差别待遇导致的损失事件。
- ④客户、产品和业务活动事件。它是指因未按有关规定造成未对特定客户履行分内义务（如诚信责任和适当性要求）或产品性质或设计缺陷导致的损失事件。
- ⑤实物资产的损坏事件。它是指因自然灾害或其他事件（如恐怖袭击）导致实物资产丢失或毁坏的损失事件。
- ⑥信息科技系统事件。它是指因信息科技系统生产运行、应用开发、安全管理以及由于软件产品、硬件设备、服务提供商等第三方因素，造成系统无法正常办理业务或系统速度异常所导致的损失事件。
- ⑦执行、交割和流程管理事件。它是指因交易处理或流程管理失败，以及与交易对手方、外部供应商及销售商发生纠纷导致的损失事件。

58.【单项选择题】

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 4 次 正确率为 50.00% 易错选项为 A

题目解析:

风险缓释的目的在于降低未来可能发生的风险所带来的影响，金融机构所使用的缓释工具应能够起到实质性地减少风险的作用，抵质押担保就是典型的风险缓释措施，风险缓释通常贯穿于金融机构的日常经营活动之中。选项B正确。

【直接考点】典型的风险缓释措施。

【相关考点】金融机构的风险控制可以分为事前控制和事后控制。

- (1) 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；
- (2) 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。

59.【单项选择题】

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 B

题目解析:

金融脆弱性有广义和狭义之分:

- (1) 狭义的金融脆弱性是指金融业高负债经营的行业特点所决定的更易失败的本性。
- (2) 广义的金融脆弱性是指一种趋于高风险的金融状态, 泛指一切融资领域中的风险积聚, 包括信贷融资和金融市场融资。现在通用的是广义金融脆弱性概念。选项A错误。

金融脆弱性与金融风险意义相近而着眼点不同。

①从严格意义上说, 金融风险是指潜在损失的可能性; 金融脆弱性则是指金融风险积聚所形成的“状态”。选项B错误。

②金融风险既用于微观领域, 也用于宏观领域; 金融脆弱性多用于对金融体系的讨论, 但人们也常常剖析微观金融行为主体的脆弱性问题。

此外, 狭义的金融脆弱性强调“内在性”, 即它是金融部门与生俱来的一种特性, 对于银行来说, 其脆弱性根源在于信贷资金使用与偿还在时间上的分离。选项C错误, 选项D正确。

【直接考点】金融脆弱性的含义。

【相关考点】金融脆弱性的衡量指标。

可以反映金融部门正趋于脆弱的主要指标有:

- 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12个月上升后急速下降;
- ⑨高利率。

60.【单项选择题】

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

目前, 国际社会对金融监管的国际协调已经取得了广泛认同。国际协调主要通过以下几种形式进行:

- ①双边的谅解备忘录。这是指两国 (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。选项B说法正确。
- ②多边论坛。多边论坛一般就某一监管问题进行会谈, 并签署监管声明文件, 这些文件一般不具备法律效力。选项C说法错误。
- ③以统一的监管标准为基础的协调。各国或国际监管组织通过彼此的协调和交流, 制定统一的、为各成员方监管当局接受并遵守的监管标准, 如巴塞尔委员会颁布的关于银行资本充足率的标准。选项D说法正确。
- ④统一监管。由一个统一的监管机构来负责跨国的金融监管, 如2014年11月正式启动的欧元区银行单一监管机制。

选项A说法正确。

【直接考点】金融监管的国际协调形式。

【相关考点】金融监管的国际协调组织。

现有的金融机构国际协调组织基本上可以分为两类:

- (1) 对成员方没有法律约束力的, 包括巴塞尔银行监管委员会、国际证监会组织、国际保险监管官联合会、金融稳定理事会等。这类组织主要通过“君子协议”来推动成员方之间的合作以及国际性监管标准的推广。
- (2) 以国际法或区域法为基础的监管组织, 如欧盟和北美自由贸易组织等。这类组织所通过的监管规则对成员方具有法律约束力, 可以在一定程度上统一实施对成员方的金融监管。

61.【多项选择题】

参考答案: A,C,E 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 995 次 正确率为 57.49% 易错选项为 C

题目解析:

本题考查三种利率决定理论。

凯恩斯认为: 利率决定于货币供给和货币需求数量。当货币供求达到均衡时, 利率达到均衡水平。选项A正确。

货币供给 (MS) 是外生变量, 其变化由中央银行直接控制, 货币供给独立于利率的变动。选项B错误。

货币需求 (Md) 的变动取决于公众的流动性偏好。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。选项C正确。

凯恩斯的货币总需求函数

$$Md = Md1(Y) + Md2(r)$$

①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, 是收入Y的递增函数, 记为Md1(Y)。选项D错误。

②投机动机形成的投机需求与利率负相关, 是利率r的递减函数, 记为Md2(r)。选项E正确。

【直接考点】凯恩斯的流动性偏好理论。

【相关考点】古典利率理论和可贷资金理论。

(1) 古典利率理论: 古典学派认为: 利率决定于储蓄与投资的相互作用。

当储蓄S=投资I时, 利率达到均衡水平。当储蓄S > 投资I时, 利率会下降; 当S < I时, 利率会上升。

(2) 可贷资金理论: 可贷资金理论认为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。

62. 【多项选择题】

参考答案: A,C,D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 0.00% 易错选项为 B

题目解析:

利率平价理论揭示了利率与汇率之间的密切关系，有较好的实践价值，尤其是在短期汇率的决定上。但该理论也存在一定的缺陷：

①资本自由流动前提与现实不太符合，在今天依旧存在着各种外汇管制以及外汇市场不发达导致资本自由流动受到各种限制；选项A正确。

②忽略了外汇交易成本；选项C正确。

③假定套利资本规模是无限的，这与现实不太符合。选项D正确。

【直接考点】利率平价理论的缺陷。

【相关考点】购买力平价理论的局限。

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。但购买力平价理论也存在一些局限：

①只考虑经常账户，忽略了资本流动；

②假设自由贸易，未考虑贸易成本（如贸易壁垒、垄断等因素）；

③主要考虑贸易品，忽视了非贸易品；

④存在技术难题，以消费价格指数（consumer price index, CPI）代表一般物价水平，但CPI篮子存在国别差异；

⑤该理论未得到实证的支持。

63. 【多项选择题】

参考答案: A,B,D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

银行业金融机构，是指以存款、贷款、结算、汇兑等业务为主要经营内容的金融机构。选项ABD正确。

【直接考点】银行业金融机构的主要经营内容。

【相关考点】保险业和证券业。

通常认为，保险属于以补偿损害、分散风险为目的的合约安排，保险业是指将通过契约形式集中起来的资金，用以补偿投保人或被保险人的经济利益业务的行业。

证券业是指从事证券发行和交易活动的专门行业，是证券市场的基本组成要素之一。

64.【多项选择题】

参考答案: A,B,C,E

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 0.00% 易错选项为 A

题目解析:

投资银行是以从事证券投资业务为主要业务的金融机构。

投资银行是典型的投资性金融机构，与其他只经营某一方面证券业务的金融机构相比，投资银行的基本特征是综合性强，即投资银行业务几乎包括了全部资本市场业务。选项AC正确，选项D错误。

投资银行与商业银行不同，其资金来源主要依靠发行自己的股票和债券，为了维护金融稳定，大多数国家限制投资银行吸收活期存款，有的国家投资银行被允许吸收定期存款。选项BE正确。

投资银行的主要业务有：对公司股票和债券进行直接投资，提供中长期贷款，为公司代办发行或包销股票与债券，参与公司的创建、重组和并购活动，提供投资和财务咨询服务等。

【直接考点】投资银行的相关内容。

【相关考点】证券投资基金。

证券投资基金，是指通过向投资者发行股份或受益凭证募集资金，再以适度分散的组合方式投资于各类金融产品，为投资者以分红的方式分配收益，并从中谋取自身利润的金融机构。证券投资基金是一种重要的投资性金融机构，投资者通过购买基金份额把资金投入基金，而基金份额可以随时买进卖出，其交易的差价也是投资者获取收益的来源之一。证券投资基金的优势有投资组合、分散风险、专家理财和规模经济等。证券投资基金在不同的国家称谓有所不同，如在美国被称为共同基金，在英国被称为单位信托投资基金，在日本则被称为证券投资信托基金。

65. 【多项选择题】

参考答案: B,C,E

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 0.00% 易错选项为 B

题目解析:

安全性原则要求银行在经营活动中必须保持足够的清偿能力, 经得起重大风险和损失, 能够随时应付客户提取, 使客户对银行保持坚定的信心。与一般企业不同, 商业银行负债经营的特点决定了其安全性原则在很大程度上取决于资产的规模、资产的结构以及资产的风险度和现金储备的数量。

为实现安全性目标, 商业银行应该做到以下三点:

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。选项C正确。

②合理安排资产规模和结构, 提高资产质量。选项B正确。

③遵纪守法, 合法经营。选项E正确。

【直接考点】商业银行经营与管理的安全性原则。

【相关考点】商业银行经营与管理的流动性和效益性原则。

商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则。

(1) 流动性原则要求商业银行在业务运营过程中必须始终保持所必需的一定量的现金或变现能力强的资产, 以备客户提取, 防止出现兑付不了的情况。

银行的流动性体现在资产和负债两个方面:

①资产的流动性, 即银行资产在不受损失的前提下能够迅速变现的能力。

②负债的流动性, 即银行在需要时能够及时以较低的成本获得所需资金的能力。

为满足流动性要求, 商业银行要做到以下三点:

①调整资产结构, 维持流动性较好资产的适度比例。

②加强负债管理, 注重从负债方面来满足银行经营的流动性要求。

③加强流动性管理, 实现流动性管理目标。

(2) 效益性原则又称盈利性原则, 要求商业银行经营管理者在允许的情况下, 努力提高盈利水平。良好的盈利水平既可以为商业银行提升服务实体经济能力、扩大贷款规模、开拓业务提供资金支持, 又可以给予股东合理的投资回报, 带动商业银行股价上升, 从而有利于商业银行资金的筹集。此外, 良好的盈利水平还能够使商业银行提高声誉, 增加公众对商业银行的信任, 从而有利于保持商业银行同社会各界的良好关系, 降低运营成本 and 融资成本。

商业银行追求效益的提高要做到以下三点:

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。

66. 【多项选择题】

参考答案: C,D,E

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 0.00% 易错选项为 C

题目解析:

负债管理理论主要包括存款理论、购买理论和销售理论。选项CDE正确。

【直接考点】负债管理理论主要包括存款理论、购买理论和销售理论。

【相关考点】资产管理理论产生于商业银行经营的初级阶段, 是在“商业性贷款理论”“资产转移理论”和“预期收入理论”的基础上形成的。

67. 【多项选择题】

参考答案: A,B,C,E

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 66.67% 易错选项为 E

题目解析:

事先风险选择是指保险人在承保前考虑决定是否接受投保。事先风险选择包括对人和物的选择。

(1) 对人的选择，是指对投保人或被保险人的评价与选择。例如，在人寿保险中应了解被保险人的年龄、是否从事危险职业、是否患有慢性疾病或不治之症，必要时应要求被保险人进行身体检查等；在财产保险中应了解被保险人的资金来源、信誉程度、经营能力、安全管理状况和道德风险等因素。选项AB正确。

(2) 对物的选择，是指对保险标的及其利益的评估与选择。例如，对投保财产保险的建筑物应了解和检查其结构、使用情况以及坐落地点等；对投保的机动车辆、船舶、飞机等运输工具应了解其是否属于超龄服役的老车、老船、老飞机，以及它们的用途和运输区域等。选项CE正确。

【直接考点】事先风险选择。

【相关考点】事后风险选择。

事后风险选择是指保险人对保险标的的风险超出核保标准的保险合同做出淘汰的选择。事后风险选择包含三种方式：

- ①等待保险合同期满后不再续保；
- ②按照保险合同约定的事项予以解除合同；
- ③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。

68.【多项选择题】

参考答案: B,C,E

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 E

题目解析:

根据《证券公司内部控制指引》，证券公司的内部控制基本要求主要包括以下内容：

(1) 证券公司应采取切实有效的措施杜绝挪用客户交易结算资金、客户委托管理的资产及客户托管的证券等行为，确保客户资产的安全完整。

(2) 证券公司应根据经营环境的变化，建立动态的净资本监控机制，确保净资本符合有关监管指标的要求。

选项A错误。

(3) 证券公司应建立健全证券公司治理结构。证券公司治理结构包括科学的决策程序与议事规则，高效、严谨的业务运作系统，健全、有效的内部监督和反馈系统，以及有效的激励约束机制。证券公司监事会和独立董事应充分发挥监督职能，防范大股东操纵和内部人控制的风险。选项C正确。

(4) 证券公司应与其股东、实际控制人、关联方之间保持资产、财务、人事、业务、机构等方面的独立性，确保证券公司独立运作。

(5) 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；选项D错误。

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。

(6) 证券公司主要业务部门之间应当建立健全隔离墙制度，确保经纪、自营、受托投资管理、投资银行、研究咨询等业务相对独立；电脑部门、财务部门、监督检查部门与业务部门的人员不得相互兼任，资金清算人员不得由电脑部门人员和交易部门人员兼任。选项B正确。

(7) 证券公司应建立业务风险识别、评估和控制的完整体系，运用包括敏感性分析在内的多种手段，对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、技术风险、政策法规风险和道德风险等进行持续监控，明确风险管理流程和风险化解方法。选项E正确。

(8) 证券公司应建立健全包括授权管理、岗位职责、监督检查、考核奖惩等在内的各项内部管理制度；对经纪、自营、投资银行、受托投资管理、研究咨询以及创新业务等制订统一的业务流程和操作规范，针对业务的主要风险点和风险性质，制定明确的控制措施。

(9) 证券公司应大力加强自有资金和客户资金的风险控制，建立自有资金运用的决策、审核、批准、监控相分离的管理体系，加强资金额度控制和资金使用的日常监控，对资金异常变动和大额资金存取等行为重点监控。

(10) 证券公司应真实、全面、及时地记载各项业务，充分发挥会计的核算监督职能，确保信息资料的真实与完整。

【直接考点】证券公司的内部控制基本要求。

【相关考点】证券公司内部控制管理原则。

证券公司内部控制应当贯彻健全、合理、制衡、独立的原则，确保内部控制有效。

69.【多项选择题】

参考答案: A,C,E

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 A

题目解析:

根据《证券发行上市保荐业务管理办法》，发行人首次公开发行股票、向不特定合格投资者公开发行股票并在北京证券交易所上市、上市公司发行新股或可转换公司债券、公开发行存托凭证等情况，依法采取承销方式的，应当聘请具有保荐业务资格的证券公司履行保荐职责。选项ACE正确。

【直接考点】应当聘请具有保荐业务资格的证券公司履行保荐职责的情形。

【相关考点】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。

70.【多项选择题】

参考答案: A,B,C,D

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 0.00% 易错选项为 C

题目解析:

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。选项ABCD正确。

【直接考点】信托设立的基本要素。

【相关考点】信托的基本特征。

①信托财产权利与利益相分离。

信托财产拥有特殊的所有权性质，表现在所有权在受托人与受益人之间的分离。

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。

71.【多项选择题】

参考答案: A,B,C

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 D

题目解析:

操作风险是指在信托业务开展过程中，由制度和操作流程缺失以及操作不审慎，或者现有制度和流程不能得到有效执行而可能引起的经营风险和损失。信托业务操作风险管理策略有：加强内控制度建设和落实，合理设置体现制衡原则的岗位职责，建立完善的授权制度，按照公司相关管理制度，对违规人员进行问责。选项ABC正确。

【直接考点】信托业务操作风险管理策略。

【相关考点】信托业务信用风险管理策略。

信用风险是指交易对手（项目）或债务人不能或不愿按时履约的风险。信托公司面临的信用风险主要来自借款、对外担保、投资等业务，主要表现为客户交易违约或借款人信用等级下降等所造成的风险。管理策略：

①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；

②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；

③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；

④提取信托赔偿准备金和计提资产损失准备金。

72.【多项选择题】

参考答案: B,D

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 66.67% 易错选项为 B

题目解析:

同业存单的发行主体为银行业存款类金融机构。存款类金融机构，是吸收个人或机构存款，并发放贷款的金融机构，主要包括：商业银行、储蓄银行、信用合作社和财务公司等。选项BD正确。

【直接考点】同业存单的发行主体。

【相关考点】同业存单的特点。

同业存单作为存款类金融机构以规范的市场化方式进行同业融资的金融工具，具有以下四个特点：

- ①投资和交易主体均为银行间市场成员。同业存单的发行主体为银行业存款类金融机构，投资和交易对象包括银行间拆借市场成员、基金管理公司及基金类产品等。
- ②市场化的定价原则。同业存单的发行价格以市场化方式来确定，可按固定利率或浮动利率计息，并参考同期限上海银行间同业拆放利率定价。
- ③发行方式标准化、透明化。同业存单发行采取电子化方式，在银行间市场上公开或定向发行。年度发行计划、发行公告等相关信息均通过中国货币网和上海清算所官方网站予以披露。
- ④具有较好的二级市场流动性。公开发行的同业存单可进行交易流通，并可作为回购交易标的物。

73.【多项选择题】

参考答案: B,D,E

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 66.67% 易错选项为 E

题目解析:

金融衍生品又称金融衍生工具，是指建立在基础产品或基础变量之上，其价格取决于基础产品价格（或数值）变动的派生金融产品。选项A错误。

- ①作为一个相对的概念，基础产品不仅包括现货金融产品（如股票、债券、存单、货币等），也包括金融衍生工具。选项C错误。
 - ②金融衍生工具的基础变量种类繁多，主要有利率、汇率、通货膨胀率、价格指数、各类资产价格及信用等级等。选项B正确。
 - ③金融衍生品在形式上表现为一系列的合约，合约中载明交易品种、价格、数量、交割时间及地点等。选项E正确。
- 金融衍生品的基本特征有跨期性、杠杆性、联动性、高风险性和零和性。选项D正确。

【直接考点】金融衍生品的概念与特征。

【相关考点】金融衍生品的基本特征的具体内容。

金融衍生品的基本特征

基本特征	具体内容
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。金融衍生品会影响交易者在未来某一段时间内或某一时点上的现金流，体现跨期交易特点。
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。通常金融衍生品与基础变量相联系的支付特征由金融衍生品合约规定，其联动关系既可以是简单的线性关系，也可以表现为非线性函数或分段函数。
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。基础工具价格的变幻莫测决定了金融衍生品交易盈亏的不稳定性。
⑤零和性	金融衍生品交易双方盈亏完全负相关，且净损益为零。

74.【多项选择题】

参考答案: A,B,C

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 0.00% 易错选项为 A

题目解析:

在资本资产定价模型中, 市场结构方面的假设有:

- ①所有资产均为责任有限的, 即对任何资产, 其期末价值总是大于或等于0; 选项A正确。
- ②市场是完备的, 即不存在交易成本和税收, 且所有资产均可以无限分割; 选项B正确。
- ③存在无风险资产, 投资者可以以共同的无风险利率进行借贷, 且不受数量限制;
- ④存在做空机制, 投资者可以做空所有资产; 选项C正确。
- ⑤市场处于完全竞争状态, 即不存在垄断和操纵, 资本市场有众多的投资者, 每一个个体投资者的买入或卖出行为, 都不会影响资产的价格。

【直接考点】在资本资产定价模型中, 市场结构方面的假设。

【相关考点】在资本资产定价模型中, 投资者行为方面的假设有:

- 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一致性预期, 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.【多项选择题】

参考答案: A,B,C,E

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 66.67% 易错选项为 A

题目解析:

货币互换与利率互换在结构和运作机制上相似, 但它们是两种不同的互换合约 (选项B正确), 其主要不同在于以下三个方面:

- (1) 货币互换要涉及两种货币, 而利率互换只涉及一种货币。选项C正确。
- (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。选项D错误。
- (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。选项AE正确。

【直接考点】货币互换与利率互换的不同。

【相关考点】货币互换与利率互换的定义。

利率互换是指买卖双方同意在未来的一定期限内根据同种货币的同样的名义本金交换现金流, 其中一方的现金流根据浮动利率计算, 而另一方的现金流根据固定利率计算, 通常双方只交换利息差, 不交换本金。互换的期限通常在1年以上, 有时甚至在15年以上。

货币互换是买卖双方将一种货币的本金和利息与另一种货币的等价本金和利息进行交换的协议。货币互换的买方在期初获得外币, 并将等值的本币借给卖方; 在合约期限内买方支付外币利息, 获取本币利息; 合约到期时买方向卖方偿还外币本金, 同时获得本币的本金。

76.【多项选择题】

参考答案: A,B,C,E

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 33.33% 易错选项为 B

题目解析:

企业与居民属于金融宏观调控机制的调控客体，中央银行属于金融宏观调控机制的调控主体。选项D错误。

【直接考点】金融宏观调控机制的构成要素。

【相关考点】短期利率主要表现为货币市场利率，在具体操作中，主要使用银行间同业拆借利率作为操作目标。

基础货币是中央银行可以直接控制的影响货币供应量的变量，中央银行通过对基础货币的调整来调控商业银行创造存款货币的能力。

利率与货币供应量是中央银行金融宏观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。

77.【多项选择题】

参考答案: B,C,D

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

阶段性工具有明确的实施期限或退出安排，除支农支小再贷款和再贴现之外的其他结构性货币政策工具均为阶段性工具，包括普惠小微贷款支持工具、抵押补充贷款、碳减排支持工具、支持煤炭清洁高效利用专项再贷款、科技创新再贷款、普惠养老专项再贷款和交通物流专项再贷款、设备更新改造专项再贷款、普惠小微贷款减息支持工具、收费公路贷款支持工具、民企债券融资支持工具（II）、保交楼贷款支持计划、房企纾困专项再贷款和租赁住房贷款支持计划等14种。选项BCD正确。

【直接考点】阶段性工具。

【相关考点】长期性工具。

长期性工具主要服务于普惠金融长效机制建设，包括支农再贷款、支小再贷款和再贴现3种。长期性工具利率（支农再贷款、支小再贷款1年期，再贴现6个月）激励比例为2%。

78.【多项选择题】

参考答案: A,B,E

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 100.00%

题目解析:

成本推进型通货膨胀认为，通货膨胀的根源并非总需求过度，而是由总供给方面生产成本上升所引起。促使生产成本上升的原因：

（1）工资成本推进型通货膨胀

在现代经济中有组织的工会对工资成本具有操纵能力。工会要求企业提高工人的工资，迫使工资的增长率超过劳动生产率的增长率，企业则会因人力成本的加大而提高产品价格以转嫁工资成本的上升，而在物价上升后工人又会要求提高工资，再度引起物价上升，形成工资-物价的螺旋上升，从而导致工资成本推进型通货膨胀。选项B正确。

（2）利润推进型通货膨胀

垄断性大公司具有对价格的操纵能力，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。选项A正确。

（3）在开放经济条件下，汇率变动引起进出口产品和原材料成本上升，以及石油危机、资源枯竭、环境保护政策不当等造成原材料、能源生产成本的提高，这些都是引起成本推进型通货膨胀的原因。选项E正确。选项C“部门之间相互攀比抬升价格”属于结构型通货膨胀。选项D“过多的货币追求过少的商品”属于需求拉上型通货膨胀。

【直接考点】成本推进型通货膨胀。

【相关考点】通货膨胀的成因。

从总量上讲，导致通货膨胀的原因主要来自以下四个方面：

- ①需求拉上（即需求拉上型通货膨胀，这是从总需求的角度解释通货膨胀）。
- ②成本推进（即成本推进型通货膨胀，这是从总供给的角度解释通货膨胀）。
- ③供求混合作用（即供求混合推进型通货膨胀）。
- ④经济结构变化（即结构型通货膨胀）。

79.【多项选择题】

参考答案: A,C,D,E

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 3 次 正确率为 0.00% 易错选项为 A

题目解析:

引发国际资本流动的原因包括：①过剩资本的存在（根本原因）；②利率、汇率两大经济杠杆的影响；③财政赤字与通货膨胀；④政治、经济风险；⑤发展中国家利用外资战略；⑥跨国公司发展；⑦其他因素，包括资本预期收益、外汇管制、国际金融市场状况。选项ACDE正确。

【直接考点】引发国际资本流动的原因。

【相关考点】国际资本流动的概念。

国际资本流动是指资本跨越国界的移动过程，即由国际经济交易或其他因素引起的资本从一个国家或地区转移到另一个国家或地区。

资本从国外流入本国，称为资本流入。资本从本国流到国外，称为资本流出。

国际资本流动一般反映在该国国际收支平衡表的资本和金融账户中，还反映在经常账户中的二次收入项目中。

80.【多项选择题】

参考答案: A,C,E 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 11863 次 正确率为 45.64% 易错选项为 C

题目解析:

本题考查信用风险的管理。

在事前管理阶段，要分析借款人的信用状况:

①商业银行可以直接利用社会上独立评级机构对借款人的信用评级结果; 选项A正确。

②商业银行可以自己单独对借款人进行信用的“5C”、“3C”分析。选项CE正确。

【直接考点】信用风险过程管理的事前管理。

【相关考点】事中管理和事后管理。

事中管理在于商业银行在贷款的发放与回收阶段的管理。在事中管理阶段，商业银行要进行贷款风险分类。目前一般采用贷款五级分类方法，把已经发放的贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五个等级。

事后管理在于商业银行在贷款完全回收以后的管理。

81.【案例分析题】

第1题

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起 v

题目解析:

根据年复利本息和计算公式 $FV = P(1+r)^n$ ，可得： $100 = 85 \times (1+r)^2$ ，解得 $r \approx 8.47\%$ 。

【直接考点】年复利下，年利率的计算。

【相关考点】年复利本息和计算公式 $FV = P(1+r)^n$

第2题

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起 v

题目解析:

根据一年算m次利息的复利下，第n年末的本息和计算公式：

$$FV_n = P \left(1 + \frac{r}{m} \right)^{nm}$$

可得： $100 = 85 \times (1+r/2)^{2 \times 2}$ ，解得 $r \approx 8.29\%$ 。

【直接考点】一年算m次利息的复利下，年利率的计算。

【相关考点】一年算m次利息的复利下，第n年末的本息和计算公式

$$FV_n = P \left(1 + \frac{r}{m} \right)^{nm}$$

参考答案: A

你的答案: 未作答

收起

题目解析:

根据连续复利本息和的计算公式 $FV_n = P \cdot e^{rt}$ ，可得： $100 = 85 \times e^{2r}$ ，解得 $r \approx 8.13\%$

【直接考点】连续复利计息方式下，年利率的计算。

【相关考点】连续复利本息和的计算公式： $FV_n = P \cdot e^{rt}$

参考答案: A,C

你的答案: 未作答

收起

题目解析:

在本金及本息和既定的条件下，随着计息间隔的缩短，年利率呈下降趋势。

【直接考点】计息方式与利率的关系。

【相关考点】计息方式与本息和的关系：每年的计息次数越多，最终的本息和越大，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。

计息方式与现值的关系：每年的计息次数越多，现值越小，随计息间隔的缩短，现值以递减的速度减小，最后等于连续复利条件下的现值。

82.【案例分析题】

参考答案: B,C

你的答案: 未作答

收起

题目解析:

该商业银行的平均流动率=资产平均到期日/负债平均到期日=250/200=1.25。

若平均流动率>1，资产运用过度；若平均流动率<1，表示资产运用不足。选项A错误。

即将到期需要重新定价的资产和负债规模分别为2000亿元和1500亿元，即存在着正缺口。在利率上升的环境中，保持正缺口，利差收益会增加，对银行有利；在利率下降的环境中，保持正缺口，利差收益会减少，对商业银行不利。选项D错误。

【直接考点】平均流动率和利率敏感性缺口的运用。

【相关考点】资产负债管理的基本原理有：规模对称原理、结构对称原理、速度对称原理、目标互补原理、利率管理原理、比例管理原理。

第2题

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起 v

题目解析:

该商业银行的现金资产余额=库存现金+存放中央银行款项+存放同业及其他金融机构款项
=2500+3000+1100=6600亿元。该商业银行的资产余额=各项贷款+债券投资+现金资产
=15000+6500+6600=28100亿元。选项D正确。

【直接考点】商业银行的资产余额=各项贷款+债券投资+现金资产（库存现金+存放中央银行款项+存放同业及其他金融机构款项）。

【相关考点】商业银行的负债余额=存款+借入款（同业拆借+证券回购+向中央银行借款+普通金融债券+次级金融债券+混合资本债券+可转换债券）。

第3题

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起 v

题目解析:

本题考查商业银行的短期借款。

商业银行的短期借款包括同业拆借、证券回购和向中央银行借款等。该商业银行的短期借款余额为
200+300=500亿元。选项C正确。

【直接考点】商业银行的短期借款包括同业拆借、证券回购和向中央银行借款等。

【相关考点】商业银行的长期借款一般采用发行金融债券的形式，主要包括：普通金融债券、次级金融债券、混合资本债券和可转换债券等。

第4题

参考答案: B,D 你的答案: 未作答

收起 v

题目解析:

本题考查商业银行资产负债管理。

贷款是商业银行最主要的资产和最主要的资金运用。选项A错误。

现金资产的流动性高于贷款，但盈利性低于债券。选项B正确。

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。选项C错误。

借入款规模应适当控制，并以增加短期债券为主，以提高流动性。选项D正确。

【直接考点】借入款管理总的管理内容包括：严格控制特定目的的借入款；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；借入款应控制适当的规模和比例，并以增加短期债券为主，增强借入款的流动性；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。

【相关考点】贷款是商业银行最主要的资产和最主要的资金运用，贷款管理是商业银行资产管理的重点，其主要内容有：贷款风险管理，贷款利率管理，贷款期限结构管理，信用贷款和抵押贷款比例管理，对内部人员和关系户的贷款予以限制等。

83.【案例分析题】

第1题

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

题目解析:

本题考查证券承销。

在发行市场中，证券公司以承销商身份，通过咨询、信息披露、定价和证券销售等参与构建证券发行市场。选项B正确。

【直接考点】证券承销是指证券公司代理证券发行人发行证券的行为。发行人向不特定对象公开发行的证券，法律、行政法规规定应当由证券公司承销的，发行人应当同证券公司签订承销协议。

【相关考点】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：

①证券公司以证券经纪商的身份接受顾客委托，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成以后的一段时间内，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。

第2题

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

题目解析:

本题考查证券承销的方式。

证券承销业务可以采取代销或者包销方式。

(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。选项B正确。

【直接考点】证券承销业务可以采取代销或者包销方式。

【相关考点】《证券法》规定了承销团的承销方式。

现行《证券法》取消了旧版向不特定对象发行的证券票面总值超过人民币五千万元时需要强制组建承销团的规定，证券公司可以自行选择是否组建承销团。

参考答案: C,D

你的答案: 未作答

收起

题目解析:

本题考查信用类债券。政府之外的主体发行的、约定了确定的本息偿付现金流的债券，即信用类债券，主要包括企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具等。选项CD属于政府发行的证券，不属于信用类债券。

【直接考点】公司（企业）的直接融资活动主要有股权融资和债权融资两种方式。其中发行股票和长期债券是公司（企业）筹措长期资本的主要途径，发行短期融资券则是补充流动性资金的重要手段。政府之外的主体发行的、约定了确定的本息偿付现金流的债券，即信用类债券。

【相关考点】目前政府发行的证券品种一般仅限于债券。

①中央政府发行的证券，如我国的国债，被视为无风险证券，相对应的证券收益率被称为无风险利率，是金融市场上最重要的价格指标。

②以地方政府为发债主体发行的债券，称为地方政府债券。《中华人民共和国预算法》实施后，财政部批准地方政府以“自发自还”方式，发行类似市政债券的一般债券和专项债券。

参考答案: A,B

你的答案: 未作答

收起

题目解析:

根据《证券发行与承销管理办法》，证券公司承销证券，应当依据本办法以及中国证券监督管理委员会有关风险控制和内部控制等相关规定，制定严格的风险管理制度和内部控制制度，加强定价和配售过程管理，落实承销责任。

首次公开发行证券，可以通过询价的方式确定证券发行价格，也可以通过发行人与主承销商自主协商直接定价等其他合法可行的方式确定发行价格。选项A正确。

首次公开发行证券通过询价方式确定发行价格的，可以初步询价后确定发行价格，也可以在初步询价确定发行价格区间后，通过累计投标询价确定发行价格。选项B正确。

首次公开发行证券发行数量二千万股（份）以下且无老股转让计划的，发行人和主承销商可以通过直接定价的方式确定发行价格。选项C错误。

发行人尚未盈利的，应当通过向网下投资者（证券公司、基金管理公司、期货公司、信托公司、保险公司、财务公司、合格境外投资者和私募基金管理人等专业机构投资者，以及经中国证券监督管理委员会批准的证券交易所规则规定的其他投资者）询价方式确定发行价格，不得直接定价。选项D错误。

【直接考点】首次公开发行证券的定价。

【相关考点】首次公开发行证券时，发行人和主承销商可以自主协商确定有效报价条件、配售原则和配售方式，并按照事先确定的配售原则在有效申购的网下投资者中选择配售证券的对象。网下和网上投资者申购证券获得配售后，应当按时足额缴付认购资金。网上投资者在一定期限内多次未足额缴款的，由中国证券业协会会同证券交易所进行自律管理。

发行人和主承销商在发行过程中，应当按照中国证券监督管理委员会规定的要求编制信息披露文件，履行信息披露义务。发行人和承销商在发行过程中披露的信息，应当真实、准确、完整、及时，不得有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

84.【案例分析题】

第1题

参考答案: A,C

你的答案: 未作答

收起 v

题目解析:

中国人民银行所开展的逆回购操作属于公开市场操作的一种，而公开市场操作又属于一般性货币政策工具操作。选项AC正确。

【直接考点】回购交易。回购交易分为正回购和逆回购两种。

【相关考点】中国人民银行公开市场操作。

从交易品种看，中国人民银行公开市场操作债券交易主要包括回购交易（分为正回购和逆回购两种）、现券交易（分为现券买断和现券卖断两种）和发行中央银行票据三种。

第2题

参考答案: D

你的答案: 未作答

收起 v

题目解析:

本题考查中央银行投放基础货币的渠道。

中国人民银行买入商业银行持有的国债200亿元，购回300亿元商业银行持有的到期央行票据，所开展的500亿元的逆回购操作，都属于中国人民银行对基础货币的投放。所以，此次货币政策操作，基础货币投放为： $200+300+500=1000$ （亿元）。

【直接考点】中央银行投放基础货币的渠道主要包括：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的货币；③通过公开市场业务（买入证券）等投放货币。

【相关考点】基础货币的构成。

基础货币B可表示为： $B=C+R$ =流通中的现金+准备金；全部基础货币方程式可表示为：流通中的现金+活期存款准备金+定期存款准备金+超额存款准备金

参考答案: D

你的答案: 未作答

收起 v

题目解析:

货币乘数

$$m = \frac{1+c}{c+r+e}$$

$= (1+3\%) \div (15\%+2\%+3\%) = 5.15$ (元)。

货币供应量=基础货币×货币乘数=1000×5.15=5150 (亿元)。

【直接考点】货币供应量和货币乘数的计算。

【相关考点】影响货币乘数的因素分析。

(1) 中央银行和商业银行决定存款准备金率。其中，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 ；

(2) 商业银行决定超额存款准备金率 e ；

(3) 储户决定现金漏损率 c 。

参考答案: A,D

你的答案: 未作答

收起 v

题目解析:

①正回购是指中国人民银行向一级交易商卖出有价证券，并约定在未来特定日期买回有价证券的交易行为，是中国人民银行从市场收回流动性的操作，正回购到期则为向市场投放流动性的操作。选项A正确。

②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。选项B错误。

现券交易分为现券买断和现券卖断两种：①现券买断为中国人民银行直接从二级市场买入债券，一次性地投放基础货币；②现券卖断为中国人民银行直接卖出持有债券，一次性地回笼基础货币。

中国人民银行逆回购交易可以连续进行操作。选项C错误。

中央银行票据即中国人民银行发行的短期债券，通过发行中央银行票据（也称央行票据）可以回笼基础货币，中央银行票据到期则体现为投放基础货币。选项D正确。

【直接考点】货币政策的操作。

【相关考点】公开市场操作的优点。公开市场操作对买卖证券的时间、地点、种类、数量及对象可以自主、灵活地选择，故具有以下优点：

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，可以起到稳定证券市场的作用。

85.【案例分析题】

第1题

参考答案: A,C,D 你的答案: 未作答 收起

题目解析:
 本题考查金融风险分类。
 “大量资金被大股东违规占用，形成逾期”，包商银行存在信用风险。“期限错配”，包商银行存在流动性风险。监管腐败，监管干部与监管对象“猫鼠一家”，包商银行存在操作风险。
 【直接考点】信用风险是指债务人或交易对手未能履行合约所规定的义务，或信用质量发生改变而影响金融产品价值，从而给债权人或金融商品持有人造成经济损失的风险。
 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。
 2023年12月，国家金融监督管理总局发布的《银行保险机构操作风险管理办法》对操作风险的定义为，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。
 【相关考点】金融风险的类型。按金融风险的成因分类，金融风险分为：①信用风险；②市场风险；③操作风险；④流动性风险；⑤法律风险与合规风险；⑥国别风险；⑦战略风险；⑧声誉风险。

第2题

参考答案: A,C 你的答案: 未作答 收起

题目解析:
 本题考查信用风险管理方法。
 商业银行信用风险管理包括机制管理和过程管理，也包括信用风险缓释和信用风险转移的风险控制方法。信用风险的过程管理包括事前管理、事中管理和事后管理。事前管理在于商业银行在贷款的审查与决策阶段的管理，要分析借款人的信用状况：①商业银行直接利用社会上独立评级机构对借款人的信用评级结果；②商业银行单独对借款人进行信用的“5C”、“3C”分析。在事中管理阶段，商业银行要进行贷款风险分类。事后管理阶段，商业银行要回顾与反思贷款过程中的经验教训，不断提高信用风险管理水平。选项AC属于信用风险管理方法。选项B属于利率风险管理方法。选项D属于汇率风险管理方法。
 【直接考点】商业银行信用风险管理。
 【相关考点】商业银行市场风险管理。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。商业银行市场风险控制的基本方法包括：限额管理（常用的有交易限额、风险限额、止损限额、敏感度限额）；市场风险对冲（表内对冲和表外对冲）；经济资本配置。

参考答案: A,B,D

你的答案: 未作答

收起 v

题目解析:

本题考查流动性风险的管理方法。

流动性风险管理的主要着眼点是：①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、应收信用卡账款等资产证券化，出售固定资产再回租等。②保持负债的流动性，如增加大额存单、债券、拆借、回购、转贴现、再贴现等主动型负债，创新存款品种，通过开展其他业务带动存款等。③进行资产和负债流动性的综合管理，实现资产与负债在期限或流动性上的匹配。

【直接考点】流动性风险的管理。

【相关考点】操作风险的管理。操作风险管理应当在风险管理战略的指引下进行，风险管理战略为银行设定了包括业务目标、风险容忍度和操作风险管理政策在内的最终目标和基本方法。银行的风险管理战略与业务目标应是一致的。风险容忍度是风险管理战略的核心内容，它是银行的风险承受水平。操作风险管理政策是商业银行操作风险管理的总纲领。

法律风险与合规风险管理的办法包括：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。

参考答案: D

你的答案: 未作答

收起 v

题目解析:

本题考查处置倒闭银行的措施。

处置倒闭银行的措施有：①收购或兼并。不存在存款人损失的情况，因为所有存款都已经转到倒闭银行的收购或兼并方。②依法清算。存款人可能会面临存款本金和利息的损失。

【直接考点】处置倒闭银行的措施。

【相关考点】银行监管机构处置有问题银行的主要措施：

- ①督促有问题银行采取有效措施，制订详细的整改计划，以改善内部控制，提高资本比例，增强支付能力。
- ②采取必要的管制措施。
- ③协调银行同业对有问题银行进行救助。
- ④中央银行进行救助。
- ⑤对有问题银行进行重组。
- ⑥接管有问题银行。