

1.【单项选择题】

☆ 收藏

下列各项关于利率的说法中，正确的是（ ）。

- A | 按利率决定方式的不同，利率分为实际利率和名义利率
- B | 固定利率一般适用于长期借贷，浮动利率一般适用于短期借贷
- C | 日利率主要应用于银行、证券公司或其他非金融机构大笔短期融资过程
- D | 一般来说， $\text{年利率} = \text{月利率} \times 12 = \text{日利率} \times 365$

2.【单项选择题】

☆ 收藏

假定年贴现率为5%，按年复利计息，2年后一笔10000元的资金的现值为（ ）元。

- A | 9070
- B | 8929
- C | 9523
- D | 9750

3.【单项选择题】

☆ 收藏

国际货币体系的核心内容不包括（ ）。

- A | 汇率制度的确定
- B | 规定国际收支的调节方式
- C | 黄金平价的确
- D | 国际储备资产的确定

4.【单项选择题】

☆ 收藏

根据商业银行在 外汇买卖中所处的地位，汇率可分为（ ）。

- A | 名义汇率、实际汇率和有效汇率
- B | 买入汇率与卖出汇率
- C | 官方汇率与市场汇率
- D | 固定汇率与浮动汇率

5.【单项选择题】

☆ 收藏

关于汇率决定理论，下列各项说法正确的是（ ）。

- A | 相对购买力平价理论认为两国货币的汇率等于两国物价水平之比
- B | 购买力平价理论忽略了外汇交易成本
- C | 美国学者阿尔盖根据边际效用理论提出了汇兑心理说
- D | 货币主义汇率决定理论的弹性说表明汇率的变动与本国货币供应量变化成正比，与外国货币供应量变化成反比

6.【单项选择题】

金融调控体系的主要内容不包括（ ）。

- A | 货币政策
- B | 宏观审慎政策
- C | 财政政策
- D | 外汇管理

7.【单项选择题】

☆ 收藏

在交易所债券质押式回购中充当中央对手方的是（ ）。

- A | 中国证券登记结算有限责任公司
- B | 中国金融期货交易所
- C | 上海期货交易所
- D | 郑州商品交易所

8.【单项选择题】

☆ 收藏

下列机构中，属于存款类金融机构的是（ ）。

- A | 投资银行
- B | 财务公司
- C | 保险公司
- D | 养老基金

9.【单项选择题】

☆ 收藏

下列银行中属于全国性股份制商业银行的是（ ）。

- A | 交通银行
- B | 中信银行
- C | 农村商业银行
- D | 北京银行

10.【单项选择题】

☆ 收藏

会计师事务所、律师事务所和证券评级机构等属于金融市场主体中的（ ）。

- A | 金融机构
- B | 金融管理部门
- C | 服务中介
- D | 类金融机构

11.【单项选择题】

☆ 收藏

下列关于商业银行的说法，不正确的是（ ）。

- A | 商业银行是以信贷和风险为经营对象的金融中介机构
- B | 商业银行的业务主要为吸收公众存款、发放贷款、办理结算
- C | 商业银行属于典型的间接融资主体
- D | 商业银行在金融体系中最大特点是可以通过吸收公众存款的形式归集资金资源，主要通过信贷形式承担金融风险

12.【单项选择题】

☆ 收藏

下列关于贷后管理说法，错误的是（ ）。

- A | 贷后管理的检查对象包括借款人及其主要关联企业、担保人以及抵(质)押物、项目贷款对应的项目等
- B | 正常授信项目的贷后管理主要包括信贷资金监控、客户回访以及其他检查等
- C | 对于在生产经营中出现明显风险信号的关注类、问题类客户，要进行专项回访
- D | 正常授信项目贷后管理的重点在于了解客户的还款意愿、还款资金来源情况、经营情况是否好转、拥有的有价值资产情况等方面

13.【单项选择题】

☆ 收藏

在利润管理中，商业银行按税后净利润的10%提取的法定盈余公积金可用于（）。

A | 职工集体福利设施

B | 弥补亏损

C | 抵补赞助性支出

D | 提取公益金

14.【单项选择题】

☆ 收藏

商业银行财务管理的基本职能是（）。

A | 财务报告职能

B | 财务监控职能

C | 价值创造职能

D | 反映和调节经济活动职能

15.【单项选择题】

☆ 收藏

商业银行新型的业务运营模式的是在信息技术的有效支持下，将（）。

A | 前中后台一体

B | 前台与后台分离

C | 前台与中后台分离

D | 以后台为中心

16.【单项选择题】

☆ 收藏

保险公司经济核算的主要内容不包括（ ）。

- A | 成本核算
- B | 资金核算
- C | 利润核算
- D | 收入核算

17.【单项选择题】

☆ 收藏

保险营销的最终目的是（ ）。

- A | 保险商品的开发设计
- B | 保险市场需求的调查研究
- C | 为保险公司组织和争取保险业务
- D | 挖掘保险需求

18.【单项选择题】

☆ 收藏

关于承保过程，下列说法不正确的是（ ）。

- A | 承保过程主要包括信息收集和整理、风险识别和分析、承保抉择和实施等步骤
- B | 承保信息的来源主要包括中介人、地区销售经理、消费者调查报告和体检报告等
- C | 承保人必须对投保人的所有情况进行总体评估，除风险因素本身外，承保人还应当审查投保人所采取的有效风险控制措施
- D | 承保人抉择可以有助于保险人避免特大灾难，减少保险公司不必要的损失，但不能避免逆向选择

19.【单项选择题】

☆ 收藏

关于再保险，下列各项说法正确的是（ ）。

- A | 再保险的基础是原保险，再保险合同是一种非独立的合同
- B | 在再保险业务中，分保双方责任的分配与分担是通过确定自留额和分保额来体现的
- C | 自留额与分保额以赔款金额为计算基础，不能以保险金额为计算基础
- D | 危险单位划分的关键是要与每次保险事故最大可能损失范围的估计联系起来考虑，同时和保单份数相等同

20.【单项选择题】

☆ 收藏

关于保险理赔，下列各项说法错误的是（ ）。

- A | 保险理赔的程序通常包括确定理赔责任、确定损失原因、查勘损失事实、赔偿给付、损余处理和代位求偿等
- B | 在财产保险中,对保险标的已无保险利益的被保险人，不能获得保险人的赔偿
- C | 在保险实践中，人们主要使用重置价值法和比例赔偿法计算应赔数额
- D | 赔偿给付形式只能为货币

21.【单项选择题】

☆ 收藏

证券公司发挥资金供求媒介功能通过的中介作用不包括（ ）。

- A | 期限中介
- B | 监管中介
- C | 流动性中介
- D | 信息中介

22.【单项选择题】

☆ 收藏

证券公司内部控制应当贯彻的原则不包括（ ）。

- A | 健全
- B | 合理
- C | 制衡
- D | 及时

23.【单项选择题】

☆ 收藏

下列各项不符合证券公司申请保荐业务资格应当具备的条件的是（ ）。

- A | 具有完善的公司治理和内部控制制度
- B | 具有良好的保荐业务团队且专业结构合理
- C | 从业人员不少于五十人，保荐代表人不少于四人
- D | 最近三年从事保荐相关业务的人员不少于二十人

24.【单项选择题】

☆ 收藏

关于证券资产管理业务，下列各项说法正确的是（ ）。

- A | 资产管理业务是金融机构的表内业务
- B | 资产管理产品按照投资性质的不同，分为公募产品和私募产品
- C | 资产管理计划可以投资于银行存款、同业存单
- D | 集合资产管理计划可以不设份额

25.【单项选择题】

☆ 收藏

下列不参与基金会计核算的基金费用是（ ）。

- A | 管理费
- B | 托管费
- C | 申购费
- D | 证券交易费用

26.【单项选择题】

☆ 收藏

关于信托的构成要素，下列说法不正确的是（ ）。

- A | 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
- B | 信托当事人包括委托人、受托人和受益人，按约定的信托合同，对信托财产进行经营的当事人是受托人
- C | 委托人及其受赡养人的生活必需品等不能作为信托财产设立信托
- D | 在公益信托的情形下，信托目的是委托人的利益

27.【单项选择题】

☆ 收藏

设立信托应具备的条件不包括（ ）。

- A | 要有合法的信托目的
- B | 信托财产应当明确合法
- C | 设立信托要向社会进行公示
- D | 要依法办理信托登记

28.【单项选择题】

☆ 收藏

下列各项中属于信托的当事人中受益人的权利是（ ）。

- A | 为信托财产的管理运用、处分获取相应报酬
- B | 对信托财产进行管理运用和处分的权利
- C | 要求变更信托财产管理办法
- D | 当信托结束时，有承认最终决算的权利

29.【单项选择题】

☆ 收藏

融资租赁的基本功能是（ ）。

- A | 产品促销与资产管理
- B | 风险分散
- C | 降低成本
- D | 融资与投资

30.【单项选择题】

☆ 收藏

下列各项属于融资租赁合同出租人义务的是（ ）。

- A | 及时支付货款
- B | 收取货款
- C | 租赁期满取得租赁物所有权
- D | 对租赁标的物及供货方的选择权

31.【单项选择题】

☆ 收藏

关于回购协议市场，说法正确的是（ ）。

- A | 我国买断式回购和质押式回购的期限都是1天到360天
- B | 经营人民币业务的外资金融机构不能进入回购协议市场进行交易
- C | 质押式回购与买断式回购的主要区别在于回购标的物的所有权是否转移
- D | 银行间回购利率已成为资本市场资金价格的重要指标

32.【单项选择题】

☆ 收藏

下列关于银行承兑汇票市场的说法，正确的是（ ）。

- A | 银行承兑汇票二级市场涉及的行为主要包括出票、承兑
- B | 银行承兑汇票的安全性高，流动性低
- C | 银行承兑汇票的主债务人是持票人
- D | 银行承兑汇票是商业汇票的一种，是由银行作为汇票的承兑人，承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据

33.【单项选择题】

☆ 收藏

关于我国同业存单市场，下列说法正确的是（ ）。

- A | 同业存单的期限不超过2年
- B | 同业存单的发行主体为金融机构
- C | 同业存单发行采取电子化的方式
- D | 同业存单不能在二级市场流动性

34.【单项选择题】

☆ 收藏

下列关于证券投资基金的说法，错误的是（ ）。

- A | 证券投资基金是一种利益共享、风险共担的集合投资方式
- B | 证券投资基金本质是股票、债券和其他证券投资的组合化管理
- C | 证券投资基金是一种直接投资工具，具有组合投资，分散风险的特征
- D | 根据资产配置比例的不同，混合基金可分为偏股型基金、偏债型基金、股债平衡型基金和灵活配置型基金四类

35.【单项选择题】

☆ 收藏

关于金融互换，下列说法错误的是（ ）。

- A | 金融互换实质上可以分解为一系列金融远期合约组合
- B | 货币互换与利率互换是互换市场中最为常见的类型
- C | 货币互换是指两笔金额相同、期限相同，但货币不同的债务资金之间的调换
- D | 利率互换是指固定利率支付与浮动利率支付之间的定期互换

36.【单项选择题】

☆ 收藏

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 | 标准差
- C | 变异系数
- D | 最大回撤

37.【单项选择题】

☆ 收藏

债券价值的影响因素不包括（ ）。

- A | 贴现率
- B | 信用等级
- C | 通货膨胀
- D | 发行人经营状况

38.【单项选择题】

☆ 收藏

影响市盈率大小的因素不包括（ ）。

- A | 股权必要收益率
- B | 再投资率
- C | 净资产收益率
- D | 贴现率

39.【单项选择题】

☆ 收藏

某投资者欲买入一份3×9的远期利率协议，该协议表示的是（ ）。

- A | 3个月之后开始的期限为9个月贷款的远期利率
- B | 自生效日开始的以3个月后利率为交割额的9个月贷款的远期利率
- C | 3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个月后利率为交割额的6个月贷款的远期利率

40. 【单项选择题】

☆ 收藏

某美式看跌期权标的资产现价为60美元，期权的执行价格为50美元，则期权费的合理范围在（ ）。

- A | 0-60美元之间
- B | 0-50美元之间
- C | 3-50美元之间
- D | 10-50美元之间

41. 【单项选择题】

☆ 收藏

下列国家中，属于中央银行独立性居中模式的是（ ）。

- A | 美联储
- B | 英格兰银行
- C | 意大利银行
- D | 法兰西银行

42. 【单项选择题】

☆ 收藏

支付清算业务是中央银行的主要中间业务，这类业务不包括（ ）。

- A | 结清交换差额
- B | 集中办理票据交换
- C | 办理异地资金转移
- D | 办理同城资金转移

43. 【单项选择题】

☆ 收藏

下列变量中，属于金融宏观调控操作目标的是（ ）。

- A | 存款准备金率
- B | 基础货币
- C | 再贴现率
- D | 货币供应量

44. 【单项选择题】

☆ 收藏

中央银行货币政策工具中，再贴现政策的缺点主要是（ ）。

- A | 中央银行具有完全的自主权
- B | 主动权在金融机构，而不在中央银行
- C | 以票据融资，风险较大
- D | 不利于中央银行发挥最后贷款人职能

45. 【单项选择题】

☆ 收藏

下列各项中，属于宏观审慎工具中时间维度工具的是（ ）。

- A | 资本管理工具
- B | 跨市场金融产品管理工具
- C | 特定机构附加监管规定
- D | 金融基础设施管理工具

46.【单项选择题】

☆ 收藏

费雪认为，短期内货币流通的速度、商品和服务的交易总量保持不变，所以，流通中货币数量的变化会引起（ ）水平的变化。

- A | 价格
- B | 收入
- C | 税率
- D | 汇率

47.【单项选择题】

☆ 收藏

下列关于存款货币量创造的表述中，错误的是（ ）。

- A | 简单的存款乘数是法定存款准备金率的倒数
- B | 派生出来的存款同原始存款的数量成正比
- C | 派生出来的存款同法定存款准备金率成正比
- D | 存款货币创造在量上的限制因素包括法定存款准备金率、现金漏损率、超额存款准备金率、存款结构比例等

48.【单项选择题】

☆ 收藏

从本质上看，基础货币最基本的特征，不包括（ ）。

- A | 基础货币是中央银行的货币性负债，是中央银行通过自身的资产业务供给出来的
- B | 在实行部分准备金制度下，基础货币被整个银行体系运用能产生数倍于它自身的量
- C | 通过由中央银行直接控制和调节的变量对它的影响，达到调节和控制供给量的目的
- D | 是支撑商业银行负债的基础，商业银行不持有基础货币创造信用的能力会下降

49.【单项选择题】

☆ 收藏

如果经济活动处于LM曲线的右边区域，表示（ ）。

- A | 存在超额货币需求
- B | 货币市场达到均衡
- C | 存在过度的货币供应
- D | 存在超额产品需求

50.【单项选择题】

☆ 收藏

通货膨胀治理政策中，紧缩的收入政策是针对（ ）而采取的一种治理通货膨胀的方法。

- A | 结构型通货膨胀
- B | 需求拉上型通货膨胀
- C | 成本推动型通货膨胀
- D | 爬行式通货膨胀

51.【单项选择题】

☆ 收藏

关于国际收支平衡表的账户，下列说法正确的是（ ）。

- A | 经常账户反映的是非居民与非居民之间货物、服务、初次收入和二次收入的流量
- B | 资本账户显示的是居民与非居民之间的资本转移和非生产、金融资产的取得和处置
- C | 金融账户反映的是金融资产和负债的获得及处置总额
- D | 误差和遗漏净额账户是为使国际收支平衡表保持平衡而人为设置的平衡账户

52.【单项选择题】

☆ 收藏

调节国际收支不平衡的必要性不包括（ ）。

- A | 是稳定利率水平的要求
- B | 是稳定汇率的要求
- C | 是保有适量外汇储备的要求
- D | 是稳定物价的要求

53.【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 | 中期国债
- B | 外币现金
- C | 商业票据
- D | 长期国债

54.【单项选择题】

☆ 收藏

下列各项属于短期资本流动的积极效应的是（ ）。

- A | 有利于国际贸易顺利进行
- B | 可以提高资本输出国的资本边际效益
- C | 有利于资本输入国的资本形成
- D | 有利于推动经济全球化

55. 【单项选择题】

☆ 收藏

关于开放经济条件下内外均衡政策的冲突，下列说法正确的是（ ）。

- A | 英国经济学家詹姆斯·米德首次提出了浮动汇率制度下内外均衡冲突问题
- B | 米德冲突是指在浮动汇率制度下，失业增加与国际收支逆差，或者通货膨胀与国际收支顺差这两种特定的经济状态组合
- C | 斯旺模型中的IB曲线为外部均衡线，斜率为正，EB曲线为内部均衡线，斜率为负
- D | 斯旺模型说明，若仅仅依靠某一种政策工具想要同时解决内部失衡和外部失衡问题，注定是无法实现的

56. 【单项选择题】

☆ 收藏

关于利率风险的说法，正确的是（ ）。

- A | 以浮动利率条件借入长期资金后利率下降，借方蒙受相对多付利息的经济损失
- B | 以固定利率条件借入长期资金后利率上升，借方蒙受相对多付利息的经济损失
- C | 以固定利率条件贷出长期资金后利率下降，贷方蒙受相对少收利息的经济损失
- D | 以浮动利率条件贷出长期资金后利率下降，贷方蒙受相对少收利息的经济损失

57. 【单项选择题】

☆ 收藏

全面风险管理是三个维度的立体系统，其中一个维度是企业目标，企业目标不包括（ ）。

- A | 战略目标
- B | 经营目标
- C | 会计目标
- D | 合规目标

58.【单项选择题】

☆ 收藏

关于信用风险的管理，下列各项说法正确的是（ ）。

- A | 控制市场风险的基本方法有限额管理、资产证券化和市场风险对冲
- B | 对按照一定的计量方法所计量的市场风险设定的限额是止损限额
- C | 通过做货币互换交易把不利于自己的货币转换为对自己有利的货币是利率风险的管理方法
- D | 做远期外汇交易是汇率风险的管理方法

59.【单项选择题】

☆ 收藏

现有的金融机构国际协调组织中对成员方具有法律约束力的是（ ）。

- A | 巴塞尔委员会
- B | 国际证监会组织
- C | 国际保险监管官联合会
- D | 欧盟和北美自由贸易组织

60.【单项选择题】

☆ 收藏

在保险公司成立后，必须将其（ ）作为法定保证金存入国务院保险监督管理机构指定银行，专用于公司清算时清偿债务。

- A | 总资产的1%
- B | 净资产的6%
- C | 注册资本的20%
- D | 净资本的15%

61. 【多项选择题】

☆ 收藏

下列关于利率决定理论的说法中，正确的有（ ）。

- A | 古典学派认为，利率决定于储蓄与投资的相互作用
- B | 凯恩斯认为货币需求取决于公众的流动性偏好
- C | 在“流动性陷阱”区间，财政政策是完全无效的，此时只能依靠货币政策
- D | 凯恩斯的流动性偏好理论属于“纯实物分析”的框架，古典利率理论属于“纯货币分析”的框架
- E | 可贷资金理论认为，利率的决定取决于商品市场和货币市场的共同均衡

62. 【多项选择题】

☆ 收藏

布雷顿森林体系的特征有（ ）。

- A | 美元成为最主要的国际储备货币
- B | 国际储备多样化
- C | 实行以美元为中心的、可调整的固定汇率制度
- D | 美国以外的国家需要承担本国货币与美元汇率保持稳定的义务
- E | 国际货币基金组织作为一个新兴机构成为国际货币体系的核心

63. 【多项选择题】

☆ 收藏

金融市场的功能有（ ）。

A | 资金融通

B | 价格发现

C | 提供流动性

D | 风险管理

E | 监督功能

64. 【多项选择题】

☆ 收藏

下列关于金融市场客体或金融工具的说法中，正确的有（ ）。

A | 基础金融工具是指商业票据、股票、债券、基金等金融工具

B | 流动性主要通过买卖、承兑、贴现与再贴现等交易来实现

C | 金融工具的风险一般来源于信用风险和流动性风险两个方面

D | 期限性、风险性和收益性正相关，它们三个都与流动性负相关

E | 股权凭证反映了证券发行人与持有人之间的债权债务关系

65.【多项选择题】

☆ 收藏

资产负债管理是现代商业银行管理的基础和核心，下列有关商业银行资产负债管理理论的说法，正确的有（ ）。

- A | 资产负债管理理论所经历的发展阶段有资产管理理论、负债管理理论和资产负债管理理论
- B | 负债管理理论最早出现，负债管理理论主要包括存款理论、购买理论和销售理论
- C | 资产管理理论是以商业银行资产的安全性和流动性为重点的经营管理理论
- D | 资产管理理论是在“商业性贷款理论”、“资产转移理论”和“预期收入理论”基础上形成的
- E | 资产负债管理理论是目前现代商业银行最为流行的经营管理理论

66.【多项选择题】

☆ 收藏

下列各项中属于我国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的项目有（ ）。

- A | 少数股东资本可计入部分
- B | 优先股及其溢价
- C | 超额损失准备
- D | 商誉
- E | 损失准备缺口

67. 【多项选择题】

☆ 收藏

承保人的职能包括（ ）。

- A | 确定保险供给规模
- B | 确定保险价格
- C | 确定保单条件
- D | 选择和保持能够使公司利润迅速增长的业务
- E | 承保分析

68. 【多项选择题】

☆ 收藏

除证券公司外，任何单位和个人不得从事的证券业务有（ ）。

- A | 证券承销
- B | 证券保荐
- C | 证券经纪
- D | 证券投资咨询
- E | 证券融资融券

69. 【多项选择题】

☆ 收藏

证券公司申请中间介绍业务资格，应当符合的条件包括（ ）。

- A | 申请日前1年各项风险控制指标符合规定标准
- B | 已按规定建立客户交易结算资金第三方存管制度
- C | 全资拥有或者控制一家期货公司，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
- D | 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
- E | 具有满足业务需要的技术系统

70. 【多项选择题】

☆ 收藏

关于信托基本特征的说法，正确的有（ ）。

- A | 信托财产权利与利益相分离
- B | 受托人承担无限信托责任
- C | 信托财产独立于受托人的固有财产
- D | 信托管理不因意外事件的出现而终止
- E | 信托财产原则上可以强制执行

71. 【多项选择题】

☆ 收藏

根据我国《金融租赁公司管理办法》，符合金融租赁公司监管要求的情况有（ ）。

- A | 对单一承租人的全部融资租赁业务余额为资本净额的30%
- B | 对单一集团的全部融资租赁业务余额为资本净额的50%
- C | 对一个关联方的全部融资租赁业务余额为资本净额的40%
- D | 对全部关联方的全部融资租赁业务余额为资本净额的50%
- E | 同业拆入资金余额为资本净额150%

72. 【多项选择题】

☆ 收藏

下列关于我国多层次债券市场体系的说法，错误的是（ ）。

- A | 我国目前的债券市场是以银行间债券市场为主、交易所债券市场和商业柜台债券市场为辅的多层次债券市场
- B | 银行间债券市场是债券市场的主体，银行间债券市场的交易品种主要有现券交易、质押式回购交易、买断式回购交易、债券借贷交易、远期交易等
- C | 商业银行柜台债券市场是债券市场的补充，属于零售市场，交易品种是现券交易
- D | 交易所债券市场是机构投资者与个人投资者共同参与的交易市场，由中央国债登记结算有限责任公司负责交易结算
- E | 目前，符合条件的个人投资者、企业被允许通过柜台业务开办机构投资银行间债券市场债券品种

73.【多项选择题】

☆ 收藏

关于外汇交易方式，下列说法正确的有（ ）。

- A | 传统外汇交易方式主要包括即期外汇交易、远期外汇交易和外汇期货交易
- B | 远期外汇交易具有价格（远期汇率）固定、数量固定、交割期限固定的特点
- C | 外汇互换交易由两笔外汇交易组成，一笔即期外汇交易，一笔远期外汇交易
- D | 外汇期货交易所实行会员制，外汇期货交易采用每日清算制度
- E | 利用外汇互换可以对货币敞口头寸进行保值或投机

74.【多项选择题】

☆ 收藏

Fama-French三因子模型的三个因子因素为（ ）。

- A | 市场因子
- B | 市值因子
- C | 价格因子
- D | 账面市值比因子
- E | 账面净值因子

75.【多项选择题】

☆ 收藏

根据比较优势理论，通过互换进行套利应满足的前提条件包括（ ）。

- A | 双方对对方的资产或负债均有需求
- B | 双方对对方的资产或负债均无需求
- C | 双方在两种资产或负债上存在比较优势
- D | 一方在两种资产或负债上存在绝对优势
- E | 双方在一种资产或负债上存在比较优势

76.【多项选择题】

☆ 收藏

下列属于中央银行作为“国家的银行”职能的具体内容的是（ ）。

- A | 经理或代理国库
- B | 充当最后贷款人
- C | 组织全国银行间的清算业务
- D | 集中保管存款准备金
- E | 经营管理国际储备

77.【多项选择题】

☆ 收藏

下列关于宏观审慎管理与微观审慎监管的说法，正确的有（ ）。

- A | 宏观审慎管理的直接目标是避免系统性金融危机的发生，微观审慎监管的直接目标是避免个别金融机构破产倒闭
- B | 宏观审慎管理管理重心是聚焦金融体系稳健性，微观审慎监管的管理重心是聚焦单个金融机构稳健性
- C | 宏观审慎管理的管理视角是自下而上，微观审慎监管的管理视角是自上而下
- D | 宏观审慎管理的政策工具是逆周期资本缓冲、动态拨备、资本附加、流动性附加，微观审慎监管的工具是资本要求、杠杆率、流动性比例
- E | 宏观审慎管理的最终目标是保护消费者，微观审慎监管的最终目标是避免产出损失

78.【多项选择题】

☆ 收藏

弗里德曼的货币需求函数与凯恩斯的货币需求函数的主要区别有（ ）。

- A | 弗里德曼认为货币需求量是稳定的，可以将货币供应量作为货币政策的唯一控制指标
- B | 弗里德曼认为利率的变动直接影响货币需求量
- C | 凯恩斯的货币需求函数重视利率的主导作用
- D | 弗里德曼强调恒久性收入对货币需求量的重要影响，认为利率对货币需求量的影响是微不足道的
- E | 凯恩斯认为货币需求量是不稳定的，货币政策应“相机行事”

79. 【多项选择题】

☆ 收藏

关于国际储备的构成，下列说法正确的有（ ）。

- A | 国际储备的构成包括黄金储备、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
- B | 黄金储备是指由一国的货币当局所持有的全部黄金数量的总和
- C | 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
- D | 外汇储备包括在国外可兑换的银行存款和其他可变现的金融资产等
- E | 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，实际上是一种记账单位，在使用上不仅限于政府之间的结算，也可以用于贸易和非贸易的结算和支付

80. 【多项选择题】

☆ 收藏

为提高监管实效，规范金融运作，维护金融稳定，金融监管应坚持的基本原则主要有（ ）。

- A | 安全稳健与经营效率结合原则
- B | 依法监管原则
- C | 监管主体独立原则
- D | 适度竞争原则
- E | 内部监管与自律并重原则

81. 【案例分析题】

☆ 收藏

张先生需要借款30000元，借款期限为2年，当前市场年利率为5%。他向银行进行咨询，A银行给予单先生按年复利计算的借款条件；B银行给予单先生按半年复利计算的借款条件；C银行给予单先生按连续复利计算的借款条件。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

如果张先生从A银行借款10000元，到期时应付给A银行的本息和为（ ）元。

- A | 11210
- B | 11215
- C | 11025
- D | 11240

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

如果张先生从B银行借款10000元，到期时本息和为（ ）元。

- A | 11245
- B | 11246
- C | 11252
- D | 11038

第1题

第2题

第3题

第4题

如果张先生从C银行借款10000元，到期时本息和为（ ）元。

A | 11236

B | 11052

C | 11525

D | 11725

第1题

第2题

第3题

第4题

通过咨询，张先生发现，在银行借款，如果按复利计算，则（ ）。

A | 每年的计息次数越多，最终的本息和越大

B | 随着计息间隔的缩短，本息和以递减的速度增加

C | 每年的计息次数越多，最终的本息和越小

D | 随着计息间隔的缩短，本息和以递增的速度增加

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	现金及存放中央银行款项	5500
5	存放同业款项	1500
6	发行普通金融债券	1500
7	发行次级金融债券	150
8	向中央银行借款	250
9	同业拆借	50

第1题

第2题

第3题

第4题

2023年年末，该商业银行的现金资产余额为（ ）亿元。

A | 6500

B | 6875

C | 5500

D | 7000

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 | 28375

B | 27250

C | 21675

D | 28500

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 | 150

B | 250

C | 300

D | 375

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 | 债券投资是最主要的资金运用

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

83.【案例分析题】

☆ 收藏

因业务发展需要，我国的甲公司以融资租赁的方式购置一批市场设备，有A、B两家金融租赁公司向甲公司提供了融资租赁方案，具体操作分别为：

A金融租赁公司为规模中等的租赁公司，其从业人员1000人，注册资本35亿元人民币，资本净额15亿元人民币，A金融租赁公司向甲公司指定的设备供应商购买设备，租赁给甲公司使用，租赁期限5年。在租赁期内，甲公司按季向A金融租赁公司支付租金。租赁期满后，甲公司向A金融租赁公司支付约定的名义货价，A金融租赁公司将该批设备的所有权转移给甲公司。

甲公司向B金融租赁公司提供原已购设备的原始购置发票，将设备所有权转让给B金融租赁公司，保留设备使用权；B金融租赁公司在取得设备所有权后，一次性向甲公司支付转让款。在5年的租赁期内，甲公司按月向B金融租赁公司支付租金。租赁期满后，甲公司向B金融租赁公司支付约定的名义货价，B金融租赁公司将该批设备的所有权转让给甲公司。

根据以上资料，回答下列问题：

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

从业务类型看，下列说法中正确的是（ ）。

- A | 甲租赁公司与A公司之间开展的融资租赁业务属于直接租赁
- B | 乙租赁公司与A公司之间开展的融资租赁业务属于回租
- C | 甲租赁公司与A公司之间开展的融资租赁业务属于转租赁
- D | 乙租赁公司与A公司之间开展的融资租赁业务属于杠杆租赁

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

根据我国的《金融租赁公司管理办法》，A金融租赁公司对甲公司的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的（ ），该公司可通过同业拆入资金余额的最高限额是（ ）亿元。

- A | 15%，5
- B | 20%，10
- C | 30%，15
- D | 40%，30

第1题

第2题

第3题

第4题

甲公司在与B金融租赁公司开展的融资租赁业务中，下列说法正确的是（）。

- A | 甲公司承担的角色是出卖人和承租人
- B | 甲公司仅承担承租人的角色
- C | B金融租赁公司承担的角色是买受人和出租人
- D | 以上说法都不对

第1题

第2题

第3题

第4题

根据我国《金融租赁公司管理办法》，金融租赁公司可申请经营的业务有（）。

- A | 固定收益类证券投资业务
- B | 租赁物变卖及处理业务
- C | 同业拆借
- D | 吸收银行股东6个月（含）以上定期存款

84.【案例分析题】

☆ 收藏

A公司和B公司均要在金融市场上借入2000万美元的资金，期限都为3年。其中，A公司需要借入浮动利率资金，B公司需要借入固定利率资金。由于两家公司的信用等级不同，融资年利率分别为：

	固定利率	浮动利率
A 公司	8.0%	Libor+0.3%
B 公司	9.2%	Libor+1.0%

两家公司希望通过设计利率互换协议进行互换套利，降低融资成本。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

两家公司在固定利率和在浮动利率借款上的年利差分别是（ ）和（ ）。

- A | 0.4%，0.4%
- B | 0.6%，0.6%
- C | 1.2%，0.4%
- D | 1.2%，0.7%

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

下列关于A、B两公司的说法，正确的是（ ）。

- A | A公司在固定利率市场上存在比较优势
- B | A公司在浮动利率市场上存在比较优势
- C | B公司在浮动利率市场上存在比较优势
- D | 两家公司可以采用货币互换进行套利，以节约融资成本

第1题

第2题

第3题

第4题

如果双方合作，通过利率互换交易分享无风险利润，则存在的利润为（ ）。

A | 0.3%

B | 0.5%

C | 1.0%

D | 1.3%

第1题

第2题

第3题

第4题

A公司和B公司每年可能分别节约（ ）的融资成本。

A | 0.25%和0.25%

B | 0.2%和0.3%

C | 0.2%和0.4%

D | 0.3%和0.5%

据统计，2023年末，某国未清偿外债余额为2500亿美元，其中，1年及1年以下短期债务为400亿美元。当年该国需要还本付息的外债总额为500亿美元。该国2023年国内生产总值为10000亿美元，国民生产总值为12000亿美元，货物出口总额为1700亿美元，服务出口总额为800亿美元。

根据上述资料，回答下列问题。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

2023年该国的负债率为（ ）。

- A | 20%
- B | 21%
- C | 25%
- D | 80%

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题

2023年该国的偿债率为（ ）。

- A | 20%
- B | 25%
- C | 80%
- D | 125%

根据国际上的通行的标准，下列说法中正确的是（ ）。

- A | 2023年该国的负债率超过了警戒线
- B | 2023年该国的偿债率超过了警戒线
- C | 2023年该国的债务率超过了警戒线
- D | 2023年该国的短期债务率未超过警戒线

关于我国外债及外债管理的说法，正确的有（ ）。

- A | 我国对外债实行分类多头管理，还实行登记管理
- B | 国家外汇管理局按季对外公布的全口径外债包括以外币表示的外债和直接以人民币形式存在的外债
- C | 中国人民银行是政府外债的统一管理部门
- D | 国家发展和改革委员会负责短期外债管理，国家外汇管理局负责中长期外债管理

答案与解析

1.

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 31 次 正确率为 61.29% 易错选项为 A

题目解析:

按利率决定方式的不同, 利率分为固定利率和浮动利率。选项A错误。

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。选项B错误。

按利率真实水平的不同, 利率分为实际利率和名义利率。

按计算利率期限单位的不同, 利率分为年利率、月利率和日利率。

实际应用中, 年利率和月利率使用比较广泛, 而日利率主要应用于银行、证券公司或其他非金融机构大笔短期融资过程。选项C正确。

一般来说, 年利率与月利率及日利率之间的换算公式为:

年利率=月利率×12=日利率×360。选项D错误。

2.

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 28 次 正确率为 85.71% 易错选项为 D

题目解析:

年复利下的现值:

$$PV = \frac{10000}{(1+5\%)^2} = \frac{10000}{1.1025} \approx 9070 \text{ (元)}$$

3.

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 28 次 正确率为 100.00%

题目解析:

国际货币体系的核心内容包括汇率制度的确定、规定国际收支的调节方式和国际储备资产的确定。选项C不属于国际货币体系的核心内容。

4.

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 29 次 正确率为 75.86% 易错选项为 C

题目解析:

- ①根据汇率的制定方法, 汇率可以分为: 基本汇率与套算汇率;
- ②根据商业银行在外汇买卖中所处的地位, 汇率可以分为: 买入汇率与卖出汇率; 选项B正确。
- ③根据外汇交易的交割期限, 汇率可以分为: 即期汇率与远期汇率;
- ④根据汇率形成的机制, 汇率可以分为: 官方汇率与市场汇率;
- ⑤根据商业银行报出汇率的时间, 汇率可以分为: 开盘汇率与收盘汇率;
- ⑥根据外汇交易的支付通知方式, 汇率可以分为: 电汇汇率、信汇汇率与票汇汇率;
- ⑦根据汇率制度的性质, 汇率可以分为: 固定汇率与浮动汇率;
- ⑧根据衡量货币价值的需要, 汇率可以分为: 名义汇率、实际汇率和有效汇率。

5.

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 30 次 正确率为 36.67% 易错选项为 A

题目解析:

根据绝对购买力平价理论, 两国货币的汇率等于两国物价水平之比 (物价水平之比实际上可以看作是两国货币购买力之比的倒数)。相对购买力平价理论说明了在某一时段内汇率变动的原因是通货膨胀。选项A错误。

购买力平价理论的局限包括: 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。

利率平价理论存在的缺陷: 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; ②忽略了外汇交易成本; ③假定套利资本规模是无限的, 这与现实不太符合。选项B错误。

1927年法国学者阿夫塔里昂研究法国等欧洲国家的统计资料, 根据边际效用理论提出了汇兑心理说。1981年, 美国学者阿尔盖提出了现代国际收支说。选项C错误。

货币主义汇率决定理论的弹性说表明: ①汇率的变动与本国货币供应量变化成正比, 与外国货币供应量变化成反比。②汇率的变动与本国国民收入的变化成反比, 与外国国民收入的变化成正比。③汇率的变动与本国利率水平变化成正比, 与外国利率水平变化成反比。选项D正确。

6.

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 24 次 正确率为 50.00% 易错选项为 B

题目解析:

金融调控体系的内容主要包括货币政策、宏观审慎政策、外汇管理和其他金融领域法定规制方法。选项C不是金融调控体系的主要内容。

7.

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 24 次 正确率为 58.33% 易错选项为 B

题目解析:

中国证券登记结算有限责任公司在交易所债券质押式回购中充当中央对手方，中国金融期货交易所、上海期货交易所、郑州商品交易所和大连商品交易所则在相应的期货交易中充当中央对手方。选项A正确。

8.

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 25 次 正确率为 60.00% 易错选项为 A

题目解析:

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B属于存款类金融机构，正确。

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。选项A属于投资性金融机构。

契约型金融机构主要有保险公司、养老基金等。选项CD属于契约型金融机构。

9.

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 26 次 正确率为 34.62% 易错选项为 A

题目解析:

全国性股份制商业银行于1987年以后陆续设立，现有12家，包括中信银行、中国光大银行、招商银行、上海浦东发展银行、中国民生银行、华夏银行、平安银行、兴业银行、广发银行、渤海银行、浙商银行和恒丰银行。

选项B“中信银行”属于全国性股份制商业银行，正确。

我国大型银行现有6家，包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行和中国邮政储蓄银行。选项A“交通银行”属于我国大型银行。

农村中小银行机构包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社、村镇银行、贷款公司、农村资金互助社以及经监管机构批准设立的其他农村中小银行机构。选项C“农村商业银行”属于农村中小银行机构。

选项D“北京银行”属于城市商业银行。

10.

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 24 次 正确率为 100.00%

题目解析:

金融市场的主体是指在金融市场上交易的参与者，既有资金的供给者，又有资金的需求者，或兼具资金的供给和需求。一般来说，金融市场主体包括家庭、企业、政府、金融机构、金融管理部门和服务中介。服务中介不是金融机构，但却是金融市场不可或缺的服务机构，如会计师事务所、律师事务所和证券评级机构等。选项C正确。

11.

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 23 次 正确率为 78.26% 易错选项为 C

题目解析:

商业银行是以货币和信用为经营对象的金融中介机构。选项A说法错误。
从法律规定（《商业银行法》和《公司法》）上看，商业银行的性质为企业法人，其业务主要为吸收公众存款、发放贷款、办理结算。选项B说法正确。
从金融理论上讲，商业银行属于典型的间接融资主体，在金融体系中发挥着关键性作用，主要通过提供支付、储蓄、现金管理、信贷等，实现归集资金、管理风险、配置资源的金融功能。选项C说法正确。
商业银行在金融体系中最大特点是可以通过吸收公众存款的形式归集资金资源，主要通过信贷形式承担金融风险。商业银行的特点主要体现在：①募集公众资金、高负债经营。②通过经营风险、提供金融服务获取利润。③特许性和严格监管。选项D说法正确。

12.

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 21 次 正确率为 66.67% 易错选项为 A

题目解析:

贷后管理是指客户实际使用授信到本息收回或该授信完全终止前的各种检查工作。检查对象包括借款人及其主要关联企业、担保人以及抵(质)押物、项目贷款对应的项目等。选项A说法正确。
正常授信项目的贷后管理主要包括信贷资金监控、客户回访以及其他检查等。选项B说法正确。
(1) 信贷资金监控既包括监控资金流向，确保资金用途符合授信要求，也包括还款资金回流监控，确保资金按照封闭管理要求回流监管账户。
(2) 客户回访阶段，客户经理要积极收集掌握财务资料和有关信息，检查企业生产经营及变化情况，对重大变化要及时进行调查和核实，分析对授信风险的影响，并将核实、分析的情况反映在授信后客户回访报告中。对于在生产经营中出现明显风险信号的关注类、问题类客户，要进行专项回访。选项C说法正确。
(3) 其他检查包括检查担保人财务及变动状况，检查同业授信变化情况等。
问题授信项目贷后管理的重点在于了解客户的还款意愿、还款资金来源情况、经营情况是否好转、拥有的有价值资产情况等方面，对业务的风险状况及时进行估计调整，提出控制和降低风险的具体措施等。选项D说法错误。

13.

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 22 次 正确率为 50.00% 易错选项为 D

题目解析:

商业银行实现的利润总额按照国家规定进行调整后，首先依法缴纳所得税。税后利润再按以下顺序进行分配：
①抵补已缴纳的、在成本和营业外支出中无法列支的有关惩罚性或赞助性支出。
②弥补以前年度亏损。
③按照税后净利润的10%提取法定盈余公积金，法定盈余公积金已达注册资本的50%时可不再提取。法定盈余公积金除可用于弥补亏损外，还可用于转增资本金，但法定盈余公积金弥补亏损和转增资本金后的剩余部分不得低于注册资本的25%。选项B正确。
④提取公益金。公益金是指商业银行用于集体福利事业的资金，主要用于职工集体福利设施的支出。
⑤向投资者分配利润。

14.

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 21 次 正确率为 38.10% 易错选项为 D

题目解析:

商业银行财务管理的主要职能包括财务报告职能、财务监控职能和价值创造职能。财务报告是商业银行财务管理的基本职能，财务部门负责对内、对外的财务报告和会计核算。财务报告是一种事后管理。选项A正确。

15.

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 21 次 正确率为 80.95% 易错选项为 B

题目解析:

新型的业务运营模式在信息技术的有效支持下，将前台与中后台分离。选项C正确。

前台的营业网点从会计核算型向服务营销型转变，其主要职责是产品营销、柜台服务。

中后台主要职责是风险管理、合规管理、核心业务系统运行维护，集中处理非实时业务批量交易、财务核算以及业务稽核监督，包括集中运行、集中录入、集中交易、集中核算、集中金库和集中监督等事项。

16.

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 30 次 正确率为 53.33% 易错选项为 C

题目解析:

保险公司经济核算的主要内容包括成本核算、资金核算和利润核算。

①保险公司的成本核算就是要核算保险经营所耗费的物化劳动和活劳动。

②保险公司的资金核算主要是核算各种资金的占有量、利用率、周转速度等指标。

③保险公司的利润核算主要是核算保险公司收入扣除营业税、成本、提取责任准备金差额后的余额，再加上企业投资收益和营业外收支差额的综合。

选项D不属于保险公司经济核算的主要内容。

17. |

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 2260 次 正确率为 80.40% 易错选项为 D

题目解析:

保险营销的最终目的是为保险公司组织和争取保险业务。选项C正确。

18.

参考答案: D

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 31 次 正确率为 67.74% 易错选项为 C

题目解析:

承保过程主要包括信息收集和整理、风险识别和分析、承保抉择和实施等步骤。选项A说法正确。

承保信息的来源主要包括中介人（保险代理人、保险经纪人等）、地区销售经理、消费者调查报告和体检报告（主要用于人寿保险与健康保险）等。选项B说法正确。

承保人必须对投保人的所有情况进行总体评估，评估这些风险因素综合在一起是否加大了损失发生的不确定性和严重性，从而做出承保抉择。除风险因素本身外，承保人还应当审查投保人所采取的有效风险控制措施。例如，如果一个投保人的经济实力很强、声誉不错，还采取了损失防范措施，就说明他的投保条件优于承保人要求的标准水平，这个投保人就是可以接受的；相反，如果一个投保人没有采取任何损失防范措施，过去五年的经济情况也不好，那么这个投保人的投保条件劣于标准水平，承保人就必须认真做出选择。选项C说法正确。

承保人抉择可以产生两个方面的重要作用：一是避免投保人的逆向选择，减少保险公司不必要的损失；二是通过对不同地理位置、不同类型业务的选择，扩大业务量，最大限度地获取利润，这种风险选择的方式有助于保险人避免特大灾难，并促进保险产品的销售。选项D说法不正确。

19.

参考答案: B

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 30 次 正确率为 66.67% 易错选项为 A

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错误。

在再保险业务中，分保双方责任的分配与分担是通过确定自留额和分保额来体现的，分出公司根据偿付能力所确定的自行承担的责任限额称为自留额或自负责任额；经过分保由分入公司承担的责任限额称为分保额、分保责任额或接受额。选项B正确。

自留额与分保额可以用百分比表示，也可以用绝对值表示。自留额与分保额可以以保险金额为计算基础，也可以以赔款金额为计算基础。选项C错误。

自留额和分保额都是按危险单位来确定的。危险单位的划分既重要又复杂，应根据不同的险种和保险标的来决定。危险单位划分的关键是要与每次保险事故最大可能损失范围的估计联系起来考虑，而不一定和保单份数相等。划分危险单位的标准并不是一成不变的。选项D错误。

20.

参考答案: D 你的答案: 未作答 收起

全站统计: 本题共被答 31 次 正确率为 74.19% 易错选项为 A

题目解析:

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

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。对保险标的已无保险利益的被保险人，不能获得保险人的赔偿；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。选项B说法正确。

所有的财产保险合同都事先约定：当被保险财产发生损失时，保险人采取什么方法进行赔偿。在保险实践中，人们主要使用重置价值法和比例赔偿法计算应赔数额。选项C说法正确。

赔偿给付形式通常为货币。但如果保险合同有特别约定，保险人于必要时也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。选项D说法错误。

21.

参考答案: B 你的答案: 未作答 收起

全站统计: 本题共被答 26 次 正确率为 84.62% 易错选项为 D

题目解析:

证券公司是通过以下四个中介作用来发挥其媒介资金供求功能：期限中介、风险中介、信息中介、流动性中介。

22.

参考答案: D 你的答案: 未作答 收起

全站统计: 本题共被答 25 次 正确率为 76.00% 易错选项为 C

题目解析:

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。

23.

参考答案: C 你的答案: 未作答 收起

全站统计: 本题共被答 28 次 正确率为 57.14% 易错选项为 D

题目解析:

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。选项C不符合条件。

24.

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 28 次 正确率为 53.57% 易错选项为 A

题目解析:

资产管理业务是金融机构的表外业务，金融机构开展资产管理业务时不得承诺保本保收益。出现兑付困难时，金融机构不得以任何形式垫资兑付。金融机构不得在表内开展资产管理业务。选项A错误。

资产管理产品按照募集方式的不同，分为公募产品和私募产品。资产管理产品按照投资性质的不同，分为固定收益类产品、权益类产品、商品及金融衍生品类产品和混合类产品。选项B错误。

资产管理计划可以投资于以下资产：①银行存款、同业存单，以及符合《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》规定的标准化债权类资产，包括但不限于在证券交易所、银行间市场等国务院同意设立的交易场所交易的可以划分为均等份额、具有合理公允价值和完善流动性机制的债券、中央银行票据、资产支持证券、非金融企业债务融资工具等。②上市公司股票、存托凭证，以及中国证券监督管理委员会认可的其他标准化股权类资产。③在证券期货交易所等依法设立的交易场所集中交易清算的期货及期权合约等标准化期货和衍生品类资产。④公募基金以及中国证券监督管理委员会认可的比照公募基金管理的资产管理产品。⑤第①至第③项规定以外的非标准化债权类资产、股权类资产、期货和衍生品类资产。⑥第④项规定以外的其他受国务院金融监督管理机构监管的机构发行的资产管理产品。⑦中国证券监督管理委员会认可的其他资产。选项C正确。

单一资产管理计划可以不设份额，集合资产管理计划应当设定为均等份额。开放式集合资产管理计划不得进行份额分级。封闭式集合资产管理计划可以根据风险收益特征对份额进行分级。选项D错误。

25.

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 25 次 正确率为 72.00% 易错选项为 D

题目解析:

在基金运作过程中涉及的费用可以分为两类：

①基金销售过程中发生的由基金投资者承担的费用，主要包括：申购费（认购费）、赎回费及基金转换费等；该类费用并不参与基金的会计核算。选项C正确。

②基金管理过程中发生的费用，主要包括：基金管理费、基金托管费、持有人大会费用和信息披露费等，这些费用由基金资产承担。该类费用则需要直接从基金财产中列支，其种类及计提标准需在基金合同及基金招募说明书中明确规定。

26.

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 25 次 正确率为 88.00% 易错选项为 A

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A说法正确。

信托当事人是指与信托有直接利害关系或权利义务关系的人，包括委托人、受托人和受益人，他们是信托活动的主体。委托人是具有完全民事行为能力的自然人、法人或者依法成立的其他组织。受托人是接受信托财产，按约定的信托合同，对信托财产进行经营的人，应当是具有完全民事行为能力的自然人、法人。受益人是在信托中享有信托受益权的人，可以是自然人、法人或者依法成立的其他组织。选项B说法正确。

根据有关规定，委托人及其受赠人的生活必需品等不能作为信托财产设立信托。选项C说法正确。

按受益对象划分，信托目的包括三类：①在自益信托的情形下，信托目的是委托人的利益；②在他益信托的情形下，信托目的是委托人以外的特定人的利益；③在公益信托的情形下，信托目的是公共的利益。选项D说法错误。

27.

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 25 次 正确率为 100.00%

题目解析:

设立信托的条件包括:

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

28.

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 25 次 正确率为 80.00% 易错选项为 B

题目解析:

受托人的权利包括: ①按照信托文件规定, 对信托财产进行管理运用和处分的权利; ②为信托财产的管理运用、处分获取相应报酬的权利; ③因处理信托事务所支出的费用和负担的债务, 要求从信托财产中优先受偿的权利, 但因受托人违背管理职责或处理信托事务不当造成的损失除外。选项AB属于受托人的权利。

委托人是信托财产的原始所有者, 其拥有的最主要权利是信托财产的授予权, 还拥有以下权利: 了解信托财产的管理运用、处分及收支情况, 并有要求受托人做出说明的权利; 要求变更信托财产管理办法、对信托财产的强制执行提出异议的权利; 准许受托人辞任及选任新受托人的权利; 当委托人是信托利益的唯一受益人时, 有解除信托的权利; 有变更受益人或处分信托受益权的权利等。选项C属于委托人的权利。

受益人的权利包括: ①自信托生效之日起享有信托受益权, 信托文件另有规定的, 从其规定; ②信托受益权可以依法转让和继承, 但信托文件有限制性规定的除外; ③将信托受益权用于清偿到期不能偿还的债务; ④信托终止时, 信托文件未规定信托财产归属的, 受益人最先取得信托财产; ⑤当信托结束时, 有承认最终决算的权利, 只有当受益人承认信托业务的最终决算后, 受托人的责任才算完成。选项D正确。

29.

参考答案: D 你的答案: 未作答 收起

全站统计: 本题共被答 25 次 正确率为 92.00% 易错选项为 B

题目解析:

融资与投资是融资租赁的基本功能。选项D正确。

融资租赁产生之初主要是作为一种融资方式，重点是为那些难以获得银行贷款的中小企业融资。融资租赁是以融物方式提供融资，融资上的便利必然会带来投资的扩大，这一方面表现在承租企业可以通过融资租赁扩大设备投资，另一方面社会资金也可以顺利地进入这些投资领域。这两项功能使融资租赁在投融资领域具备了其他融资形式所没有的特殊作用，成为推动租赁业发展的驱动力。

产品促销与资产管理是融资租赁的扩展功能

(1) 由于每一笔融资租赁业务都与设备紧紧地捆绑在一起，出租人将设备出租的同时也实现了设备的销售和使用。因此，融资租赁既是融资活动，也是销售的过程，在许多国家，生产企业已成为主要的租赁机构。

(2) 资产管理功能建立在租赁业务不断创新的基础上，具体表现在以下几个方面：

①通过经营性融资租赁达到表外融资的目的。在经营性融资租赁中，租赁资产不记入承租人的资产负债表，不影响承租人的举债能力，承租入也不必承担设备残值的处理，优化了承租人的财务安排。

②通过售后回租，实现资产转换，使企业固定资产变现，减少了固定资产占用，提高了企业收益率。在企业重组并购等活动中售后回租成为企业融资的重要方式。

③通过融资租赁可以使承租人更有效地使用设备，减少设备闲置浪费，提高资产使用效率。

资产管理功能使融资租赁突破了单一融资功能的局限，极大地扩展了融资租赁的发展空间。

30.

参考答案: A 你的答案: 未作答 收起

全站统计: 本题共被答 24 次 正确率为 58.33% 易错选项为 D

题目解析:

出租人的权利与义务有：在租期内享有租赁物的所有权；按合同规定收取租金的权利；合同期满，若承租人不续租或留购，有收回租赁资产的权利；购买租赁物的义务；根据合同及时支付货款；保证租赁期内承租人对租赁物的充分使用权。选项A正确。

承租人的权利与义务有：对租赁标的物及供货方有选择权；在租赁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；依合同约定支付租金的义务；按照正常方式使用并负责租赁物的维护与保养的义务。选项CD是承租人的权利与义务。

供应商（出卖人）的权利与义务有：收取货款；出卖人应当按照约定向承租人交付标的物；出卖人对租赁物的质量有保证责任；租赁物不符合合同约定条件，出卖人应按约定承担责任。选项B是供应商（出卖人）的权利与义务。

31.

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 23 次 正确率为 86.96% 易错选项为 A

题目解析:

我国回购协议的方式主要有质押式回购和买断式回购两种, 二者的期限都是1天到365天。选项A错误。

目前, 具有债券交易资格的商业银行及其授权分支机构、农村信用合作社县级联合社等存款类金融机构, 保险公司、证券公司、基金管理公司、财务公司等非银行金融机构, 以及经营人民币业务的外资金融机构, 均可进入回购协议市场进行交易。选项B错误。

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。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。选项C正确。

我国回购协议市场已经成为市场参与者进行短期融资、流动性管理的主要场所, 也是中央银行进行公开市场操作、实现货币政策传导的重要平台。银行间回购利率也已成为货币市场资金价格的重要指标, 为货币政策的决策提供了重要依据, 在利率市场化进程中扮演重要角色。选项D错误。

32.

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 23 次 正确率为 82.61% 易错选项为 C

题目解析:

以银行承兑汇票为交易对象的市场就是银行承兑汇票市场, 其构成包括: ①一级市场(发行市场)行为: 出票、承兑; ②二级市场(流通市场)行为: 贴现、再贴现。选项A错误。

银行承兑汇票的特点包括: ①安全性高(银行承兑汇票的主债务人是银行, 相对于商业票据而言, 银行承兑汇票的信用度较高, 投资者的收益能够得到更好的保障)。②流动性强(银行承兑汇票以银行信用为付款保证, 在市场上易于转让或贴现, 变现能力强)。③灵活性强(可以持有到期、在二级市场上出售、办理贴现)。选项BC错误。

银行承兑汇票是商业汇票的一种, 是由银行作为汇票的承兑人, 承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据。选项D正确。

33.

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 24 次 正确率为 4.17% 易错选项为 B

题目解析:

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。根据中国人民银行有关规定, 同业存单的期限不超过1年。选项A错误。

同业存单的四个特点包括:

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。选项B错误。

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。选项C正确。

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。选项D错误。

34.

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 23 次 正确率为 73.91% 易错选项为 B

题目解析:

证券投资基金（也称基金），是指一种利益共享、风险共担的集合投资方式，即通过发行基金产品集中投资者的资金，由基金托管人托管，基金管理人管理和运用资金从事股票、债券等金融工具投资的方式。选项A说法正确。

证券投资基金本质是股票、债券和其他证券投资的组合化管理。选项B说法正确。

证券投资基金体现了基金持有人与管理人之间的一种信托关系，是一种间接投资工具。证券投资基金有以下五个特征：①集合理财，专业管理。集合了众多投资者的小额资金，通过统一经营，可以显著地降低交易成本，实现规模收益。②组合投资，分散风险。构造有效的资产组合，最大限度降低投资的非系统性风险。③利益共享，风险共担。④监管严格，信息透明。⑤独立托管，相互制衡。选项C说法错误。

证券投资基金的种类有：

①根据运作方式的不同，证券投资基金可分为开放式基金和封闭式基金。

②根据组织形态的不同，证券投资基金主要分为公司型基金和契约型基金。

③根据投资对象的不同，证券投资基金可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、混合基金等。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。选项D说法正确。

④根据投资理念的不同，证券投资基金可分为主动型基金和被动型基金。

⑤根据基金的资金来源和用途的不同，证券投资基金可分为在岸基金和离岸基金。

⑥根据募集方式不同，证券投资基金可分为公募基金和私募基金。

35.

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 22 次 正确率为 54.55% 易错选项为 A

题目解析:

金融互换，是指两个或两个以上的交易者，按事先商定的条件，在约定的时间内交换一系列现金流的交易形式。金融互换实质上可以分解为一系列金融远期合约组合。选项A说法正确。

货币互换与利率互换是互换市场中最为常见的类型。选项B说法正确。

（1）货币互换是指两笔金额相同、期限相同，但货币不同的债务资金之间的调换，既包括本金的交换，也包括利息的货币交换。选项C说法正确。

（2）利率互换，是交易双方同意交换利息支付的协议。最普遍的利率互换有普通互换、远期互换、可赎回互换、可退卖互换、可延期互换、零息互换、利率上限互换和股权互换等。普通互换是指固定利率支付与浮动利率支付之间的定期互换，有时也被称为固定-浮动利率互换。选项D说法错误。

36.

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 23 次 正确率为 86.96% 易错选项为 C

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D正确。

37.

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 23 次 正确率为 52.17% 易错选项为 A

题目解析:

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。选项D不是债券价值的影响因素。

38.

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 22 次 正确率为 36.36% 易错选项为 B

题目解析:

市盈率是每股价格与每股净收益的比率。市盈率的大小受到股权必要收益率、再投资率、净资产收益率等多个因素的影响。选项D不是影响市盈率大小的因素。

39.

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 22 次 正确率为 86.36% 易错选项为 A

题目解析:

远期利率协议FRA中涉及三个时间点：一个是协议生效日，一个是名义贷款起息日，即交割日；一个是名义贷款到期日，即到期日。远期利率协议通常用交割日×到期日来表示，3×9的远期利率协议表示3个月之后开始的期限为6个月贷款的远期利率。选项C正确。

40.

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 23 次 正确率为 69.57% 易错选项为 D

题目解析:

美式看跌期权价格的合理范围:

$$\max[X - S_t, 0] \leq p \leq X$$

根据题目所给数据, 可以得到:

$$\max[50 - 60, 0] \leq p \leq 50$$

, 即期权费的合理范围在0-50美元之间。

欧式和美式看涨期权价格的合理范围:

$$\max[S_t - Xe^{-r(T-t)}, 0] \leq c \leq S_t$$

欧式看跌期权价格的合理范围:

$$\max[Xe^{-r(T-t)} - S_t, 0] \leq p \leq Xe^{-r(T-t)}$$

41.

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 26 次 正确率为 42.31% 易错选项为 A

题目解析:

目前国际上中央银行独立性的模式主要有三种:

- ①独立性强的模式。中央银行可以独立制定货币政策及采取相应的措施, 政府不得直接对它发布命令、指示, 不得干涉货币政策。如果政府与中央银行发生矛盾, 要通过协商解决。美联储、曾经的德意志联邦银行 (1998年年底德意志联邦银行将货币政策管理权移交给欧洲中央银行) 和欧洲中央银行都属于这一模式。
- ②独立性居中的模式。中央银行名义上隶属于政府, 而实际上保持着较强的独立性。有些国家法律规定, 财政部直辖中央银行, 可以发布指令, 事实上并不使用这种权力。中央银行可以独立地制定、执行货币政策。英格兰银行、日本银行属于这一模式, 一些新兴的工业化国家也采用这一模式。选项B正确。
- ③独立性弱的模式。中央银行接受政府的指令。货币政策的制定及采取的措施要经政府批准, 政府有权停止、推迟中央银行决议的执行。如意大利银行、法兰西银行等。这类中央银行在制定和执行政策时, 较多地服从政府的指令。即使是独立性较弱的中央银行, 在货币政策的具体操作和决策的执行方面也基本上是独立进行的, 差异在于最高决策权的配置上。

42.

参考答案: D 你的答案: 未作答 收起

全站统计: 本题共被答 27 次 正确率为 33.33% 易错选项为 B

题目解析:

支付清算业务是中央银行的主要中间业务，这类业务主要有以下三项内容：①集中办理票据交换。②结清交换差额。③办理异地资金转移。选项D不属于中央银行的支付清算业务。

43.

参考答案: B 你的答案: 未作答 收起

全站统计: 本题共被答 605 次 正确率为 54.88% 易错选项为 D

题目解析:

金融宏观调控机制的构成要素包括：

- ①调控主体：中央银行
- ②调控工具：货币政策工具（提高或降低法定存款准备金率、再贴现率，在金融市场上公开卖出或买入证券）。
- ③操作目标：短期利率与基础货币。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。选项B正确。
- ④中介指标：利率和货币供应量。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。
- ⑤调控客体：企业与居民
- ⑥调控目标：总供给与总需求的对比及相关四大政策目标。
- ⑦反馈信号：市场利率与市场价格。

44.

参考答案: B 你的答案: 未作答 收起

全站统计: 本题共被答 25 次 正确率为 84.00% 易错选项为 A

题目解析:

再贴现政策的优点包括：①有利于中央银行发挥最后贷款人的作用；②比存款准备金政策的调节更机动、灵活，可通过对贴现对象和贴现票据的选择，发挥结构性调节的作用；③以票据融资，风险较小，且效果相对温和。④释放市场信号，引导市场利率变化。选项CD错误。

再贴现政策的主要缺点是：再贴现的主动权在金融机构，而不在中央银行。选项A错误，选项B正确。

45.

参考答案: A 你的答案: 未作答 收起

全站统计: 本题共被答 26 次 正确率为 53.85% 易错选项为 B

题目解析:

时间维度的工具主要包括：①资本管理工具。②流动性管理工具。③资产负债管理工具。④金融市场交易行为工具。⑤跨境资本流动管理工具。选项A正确。

结构维度的工具主要包括：①特定机构附加监管规定。②金融基础设施管理工具。③跨市场金融产品管理工具。④风险处置等阻断风险传染的管理工具。

46.

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 27 次 正确率为 81.48% 易错选项为 B

题目解析:

费雪认为, 因为短期内货币流通的速度、商品和服务的交易总量保持不变, 所以, 流通中货币数量的变化决定了价格水平的变化。选项A正确。

47.

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 26 次 正确率为 65.38% 易错选项为 D

题目解析:

本题考查存款货币量创造的相关内容。

存款乘数是指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)。如果排除其他影响存款创造的因素, 存款乘数 K 是法定存款准备金率的倒数, 即 $\frac{1}{r_d}$, 其含义为每一元法定存款准备金的变动, 所能引起的存款变动。要注意这是个简单的、需要修正的存款乘数。选项A正确。

在部分准备金制度和非现金结算制度下, 派生存款的大小, 主要取决于两个因素:

- ①原始存款数量的大小, 派生出来的存款同原始存款的数量成正比。选项B正确。
- ②法定存款准备金率的高低, 派生出来的存款同法定存款准备金率成反比。选项C错误。

存款货币创造在量上的限制因素: 现金漏损率、存款准备金率(包括法定存款准备金率和超额存款准备金率)以及存款结构等影响存款乘数的因素, 也是影响存款创造的重要因素。选项D正确。

48.

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 25 次 正确率为 60.00% 易错选项为 B

题目解析:

基础货币是整个银行体系借以创造存款货币的基础, 是整个银行体系的存款得以倍数扩张的源泉。

从本质上看, 基础货币具有四个最基本的特征:

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

49.

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 27 次 正确率为 92.59% 易错选项为 C

题目解析:

对于给定的利率水平，IS曲线表明为使产品市场达到均衡所必需的收入。

①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。

②如果经济活动位于IS曲线左边的区域，说明存在超额的产品需求。

对于给定的收入，LM曲线表明为使货币市场达到均衡所必需的利率。

①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。

②如果经济活动位于LM曲线的右边区域，说明存在超额货币需求。选项A正确。

50.

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 26 次 正确率为 57.69% 易错选项为 B

题目解析:

收入政策应被称为工资-价格政策，紧缩的收入政策主要针对成本推进型通货膨胀，通过对工资和物价的上涨进行直接干预来遏制通货膨胀。从发达国家的经验来看，紧缩性收入政策主要包括工资-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等。选项C正确。

51.

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 24 次 正确率为 54.17% 易错选项为 C

题目解析:

经常账户（经常项目）反映的是居民与非居民之间货物、服务、初次收入和二次收入的流量。选项A错误。

资本账户（资本项目），显示的是居民与非居民之间的资本转移和非生产、非金融资产的取得和处置。选项B错误。

金融账户（金融项目），反映的是金融资产和负债的获得及处置净额，金融账户交易列在国际收支中。选项C错误。

在编制国际收支平衡表时，资料不完整、数据来源不一致、统计时间和计价标准不一致、货币换算等因素会造成误差和遗漏。误差和遗漏净额账户是为使国际收支平衡表保持平衡而人为设置的平衡账户。根据复式记账原理，国际收支平衡表中的借贷双方应相互平衡，两者之差应该等于0。当贷方总计大于借方总计时，差额数列在误差与遗漏净额的借方；当借方总计大于贷方总计时，差额数则列在误差与遗漏净额的贷方。选项D正确。

52.

参考答案: A

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 28 次 正确率为 57.14% 易错选项为 C

题目解析:

国际收支不平衡调节的必要性包括:

①国际收支不平衡的调节是稳定汇率的要求。当国际收支出现逆差时, 外汇供不应求, 导致外汇汇率上涨。反之亦然。

②国际收支不平衡的调节是稳定物价的要求。当国际收支出现逆差时, 货币当局动用外汇储备, 投放外汇, 回笼本币, 导致通货紧缩。反之亦然。

③国际收支不平衡的调节是保有适量外汇储备的要求。当国际收支出现逆差时, 货币当局动用外汇储备, 会导致外汇储备不足或枯竭。反之亦然。

综上所述, 为治理由国际收支不平衡导致的外汇汇率涨跌、通货紧缩或通货膨胀、外汇储备总量过少或过多, 有必要将国际收支不平衡调节到平衡。

选项A不是调节国际收支不平衡的必要性。

53.

参考答案: A

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 24 次 正确率为 70.83% 易错选项为 D

题目解析:

外汇储备一般可分为三级:

(1) 一级储备。它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。

(2) 二级储备。它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A正确。

(3) 三级储备。它主要是用于长期投资的国际储备, 包括各种形式的具有高收益的外国长期有价证券。三级储备流动性差, 但收益高, 可以弥补一级储备的不足。

54.

参考答案: A

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 27 次 正确率为 51.85% 易错选项为 B

题目解析:

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。选项A正确。

中长期资本流动的积极效应: ①可以提高资本输出国的资本边际效益。②有利于资本输入国的资本形成。③长期资本流动推动经济全球化。选项BCD属于中长期资本流动的积极效应。

55.

参考答案: D

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 23 次 正确率为 43.48% 易错选项为 C

题目解析:

英国经济学家詹姆斯·米德于1951年在其著作《国际收支》中首次提出了固定汇率制度下内外均衡冲突问题。他指出,在固定汇率制度下,政府只能运用影响社会总需求的政策(通常为财政政策和货币政策)来调节内外均衡,这时,在开放经济运行的特定区间便会出现内外均衡难以兼顾的情形。选项A错误。

米德冲突是指在固定汇率制度下,失业增加与国际收支逆差,或者通货膨胀与国际收支顺差这两种特定的经济状态组合。米德冲突说明:在固定汇率制度下,单纯使用调节总需求的支出增减政策来同时实现内外均衡是存在困难的。选项B错误。

斯旺模型中的EB曲线为外部均衡线,表示能够使国际收支经常账户保持平衡的实际汇率与国内支出的组合点,其斜率为正。所有EB曲线以上的点均处于国际收支顺差的状态,所有EB曲线以下的点均处于国际收支逆差的状态。斯旺模型中的IB曲线为内部均衡线,表示能够维持国内充分就业的所有实际汇率和国内支出的组合点,其斜率为负。所有IB曲线以上的点均处于通货膨胀的状态,所有IB曲线以下的点均处于通货紧缩的状态。选项C错误。

斯旺模型说明,若仅仅依靠某一种政策工具想要同时解决内部失衡和外部失衡问题,注定是无法实现的。选项D正确。

56.

参考答案: D

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 5202 次 正确率为 85.29% 易错选项为 B

题目解析:

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。在货币资金借贷中,利率是借方的成本,贷方的收益。如果利率发生意外变动,借方的可能损失是借入资金的成本提高,贷方的可能损失是贷出资金的收益减少。

(1) 借方的利率风险有三种情形:

①以固定利率的条件借入长期资金后利率下降,借方蒙受相对于下降后的利率水平而多付利息的经济损失;选项B错误。

②以浮动利率的条件借入长期资金后利率上升,借方蒙受相对于期初的利率水平而多付利息的经济损失;选项A错误。

③连续不断地借入短期资金,而利率不断上升,借方蒙受不断多付利息的经济损失。

(2) 贷方的利率风险也有三种情形:

①以固定利率的条件贷出长期资金后利率上升,贷方蒙受相对于上升后的利率水平而少收利息的经济损失;选项C错误。

②以浮动利率的条件贷出长期资金后利率下降,贷方蒙受相对于期初的利率水平而少收利息的经济损失;选项D正确。

③连续不断地贷出短期资金,而利率不断下降,贷方蒙受不断少收利息的经济损失。

(3) 借贷双方组合体(如商业银行)的利率风险主要有两种情形:

①利率不匹配的组合利率风险,即贷出资金采用固定利率而借入资金采用浮动利率,此时利率不断上升,或贷出资金采用浮动利率而借入资金采用固定利率,此时利率不断下降,有关主体的利差收益会因此而不断减少,甚至可能出现利息倒挂的亏损。

②期限不匹配的组合利率风险,即借短放长(依靠借入短期资金支撑贷出长期资金,而贷出的长期资金采用固定利率)的不匹配,此时利率不断上升,或借长放短(依靠借入长期资金支撑贷出短期资金,而借入的长期资金采用固定利率)的不匹配,此时利率不断下降,有关主体的利差收益会因此而不断减少,甚至可能出现利息倒挂的亏损。

57.

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 24 次 正确率为 75.00% 易错选项为 D

题目解析:

COSO在《企业风险管理--整合框架》文件中认为:全面风险管理是以下三个维度的立体系统。这三个维度是:企业目标、风险管理的要素、企业层级。

- ①企业目标,包括战略目标、经营目标、报告目标和合规目标等四个目标。选项C不是全面风险管理中的企业目标。
- ②风险管理的要素,包括内部环境、目标设定、事件识别、风险评估、风险对策、控制活动、信息与沟通和监控八个要素。
- ③企业层级,包括整个企业、各职能部门、各条业务线及下属子公司。

58.

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 24 次 正确率为 62.50% 易错选项为 A

题目解析:

市场风险控制的基本方法包括:限额管理、市场风险对冲及经济资本配置。选项A错误。

常用的市场风险限额包括:①交易限额,即对总交易头寸或净交易头寸设定的限额;②风险限额,即对按照一定的计量方法所计量的市场风险设定的限额;③止损限额,即允许的最大损失额;④敏感度限额,即在保持其他条件不变的前提下,对单个市场风险要素(利率、汇率、股票价格和商品价格)的微小变化对金融工具和资产组合收益或经济价值影响程度所设定的限额。选项B错误。

利率风险管理方法主要有:①选择有利的利率;②调整借贷期限;③缺口管理;④久期管理;⑤利用利率衍生品交易。

汇率风险的管理方法主要有:①选择有利的货币;②提前或推迟收付外币;③进行结构性套期保值;④做远期外汇交易;⑤做货币衍生品交易。例如通过做货币期货交易或货币期权交易进行套期保值,通过做货币互换交易把不利于自己的货币转换为对自己有利的货币。选项C错误,选项D正确。

59. |

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起 v

全站统计: 本题共被答 27 次 正确率为 37.04% 易错选项为 A

题目解析:

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。选项D正确。

60.

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 26 次 正确率为 57.69% 易错选项为 D

题目解析:

偿付能力是保险公司的灵魂，也是保险业监管一个最为重要的方面。

我国目前对偿付能力的监管标准使用的是最低偿付能力原则。

保险公司开业之前对其最低资本加以规定（全国性公司为5亿元人民币，区域性公司为2亿元人民币）这是偿付能力监管的基石。在公司成立后，必须将其注册资本的20%作为法定保证金存入国务院保险监督管理机构指定银行，专用于公司清算时清偿债务，同时规定财产保险、人身意外伤害险、短期健康保险、再保险业务按当年自留保费收入的1%提取保险保障基金，直至达到总资产的6%。选项C正确。

保证金和保险保障基金是最基本的风险缓冲基金。

保险公司是典型的负债经营型企业，对保险公司保险准备金的真实性和充足性监管是保证偿付能力监管的又一道防线。

保险投资收益是增强保险公司偿付能力的重要途径。

61.

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 26 次 正确率为 57.69% 易错选项为 A

题目解析:

古典学派认为，利率决定于储蓄与投资的作用。选项A正确。

根据凯恩斯的流动性偏好理论，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。凯恩斯认为，货币供给是外生变量，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正确。

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。选项C错误。

凯恩斯的流动性偏好理论属于“纯货币分析”的框架；古典利率理论属于“纯实物分析”的框架。选项D错误。

可贷资金理论认为，利率是由可贷资金市场的供求决定的。利率的决定取决于商品市场和货币市场的共同均衡。选项E正确。

62.

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 26 次 正确率为 50.00% 易错选项为 C

题目解析:

布雷顿森林体系的特征有：

①由于美元与黄金挂钩，美元取得了等同于黄金的地位，成为最核心的国际储备货币。

②实行以美元为中心的、可调整的固定汇率制度。但是，美国以外的国家需要承担本国货币与美元汇率保持稳定的义务。

③国际货币基金组织作为一个新兴机构成为国际货币体系的核心。选项ACDE都属于布雷顿森林体系的特征。选项B属于牙买加体系的特征。

63.

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 23 次 正确率为 34.78% 易错选项为 A

题目解析:

金融市场的功能有资金融通、价格发现、提供流动性、风险管理、降低搜寻成本和信息成本。资金融通是金融市场的首要功能。选项E错误。

64.

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 23 次 正确率为 47.83% 易错选项为 A

题目解析:

金融工具按与实际金融活动关系不同，分为基础金融工具和金融衍生工具。

基础金融工具是指商业票据、股票、债券、基金等金融工具。选项A正确。

金融衍生工具是指一种金融合约，其价值取决于一种或多种基础资产或指数，合约的基本种类包括期货、期权、掉期（互换）、远期，还包括具有期货、期权、掉期（互换）、远期中一种或多种特征的混合金融工具。

金融工具的性质包括期限性、流动性、收益性和风险性。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。金融工具的收益率高低和发行人的资信程度也是决定流动性高低的重要因素。选项B正确。

金融工具的风险一般来源于两个方面即信用风险和市场风险。选项C错误。

金融工具四个性质之间的联系：期限性、风险性与收益性正相关，前面三个性质都与流动性负相关。一般而言，金融工具的期限越长、风险越大、收益越高、流动性越差。选项D正确。

金融工具按性质不同分为债权凭证和所有权凭证。债权凭证是发行人依法定程序发行并约定在一定期限内还本付息的有价证券，它反映了证券发行人与持有人之间的债权债务关系。选项E错误。

65.

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 20 次 正确率为 10.00% 易错选项为 A

题目解析:

西方商业银行的资产负债管理理论经历了三个主要发展阶段：资产管理理论（商业银行经营的初级阶段-20世纪60年代）、负债管理理论（20世纪60年代-70年代初）、资产负债管理理论（20世纪70年代末产生）。选项A正确。

资产管理理论最早出现。资产管理理论是以商业银行资产的安全性和流动性为重点的经营管理理论。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。选项B错误。选项CD正确。

负债管理理论是以负债为经营重点来保证流动性的经营管理理论。负债管理理论主要包括存款理论、购买理论和销售理论。

资产负债管理理论是目前现代商业银行最为流行的经营管理理论。选项E正确

66.

参考答案: D,E 你的答案: 未作答 收起

全站统计: 本题共被答 20 次 正确率为 50.00% 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。

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。

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。

67.

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 30 次 正确率为 50.00% 易错选项为 B

题目解析:

承保人的职能包括确定保险供给规模、确定保险价格、确定保单条件和承保分析等四项内容。选项ABCE正确。承保的总目标是选择和保持能够使公司利润迅速增长的业务。

68.

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 26 次 正确率为 3.85% 易错选项为 A

题目解析:

除证券公司外，任何单位和个人不得从事证券承销、证券保荐、证券经纪和证券融资融券业务。证券公司及其境内分支机构经营的业务应当经国务院证券监督管理机构批准，不得经营未经批准的业务。选项ABCE正确。

69.

参考答案: B,C,D,E

你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 24 次 正确率为 0.00% 易错选项为 E

题目解析:

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全资拥有或者控制一家期货公司, 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中国证券监督管理委员会根据市场发展情况和审慎监管原则规定的其他条件。

证券公司申请中间介绍业务, 应当向中国证券监督管理委员会提交中间介绍业务资格申请书等规定的申请材料。

70.

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 24 次 正确率为 75.00% 易错选项为 D

题目解析:

信托的基本特征包括:

- 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。选项A正确。
- ②信托财产的独立性。信托财产的独立性使信托超然于各方当事人的固有财产, 其出发点是维护信托财产安全, 确保信托目的得以实现。这种独立性表现为: 信托财产独立于委托人未设立信托的其他财产、独立于受托人的固有财产、独立于受益人的固有财产, 原则上对信托财产不得强制执行。选项C正确, 选项E错误。
- ③信托的有限责任。在信托关系中, 受托人因处理信托事务所发生的财产责任, 原则上仅以信托财产为限承担有限清偿责任。《信托法》也明确规定, 受托人以信托财产为限向受益人承担支付信托利益的义务。选项B错误。
- ④信托管理的连续性。信托的管理具有连续性的特点, 不会因为意外事件的出现而终止。信托管理的这种连续性安排, 使信托成为一种具有长期性和稳定性的财产转移与财产管理制度。选项D正确。

71.

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 24 次 正确率为 66.67% 易错选项为 A

题目解析:

根据《金融租赁公司管理办法》，金融租赁公司应遵守以下监管指标的规定：

监管指标	具体规定
①资本充足率	金融租赁公司资本净额与风险加权资产的比例不得低于国务院银行业监督管理机构的最低监管要求。
②单一客户融资集中度	金融租赁公司对单一承租人的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的30%。
③单一集团客户融资集中度	金融租赁公司对单一集团的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的50%。
④单一客户关联度	金融租赁公司对于一个关联方的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的30%。
⑤全部关联度	金融租赁公司对全部关联方的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的50%。
⑥单一股东关联度	对单一股东及其全部关联方的融资余额不得超过该股东在金融租赁公司的出资额，且应同时满足《金融租赁公司管理办法》对单一客户关联度的规定。
⑦同业拆借比例	金融租赁公司同业拆入资金余额不得超过资本净额的100%。

72.

参考答案: A,D 你的答案: 未作答 收起

全站统计: 本题共被答 23 次 正确率为 0.00% 易错选项为 D

题目解析:

我国的债券市场首先是从国债市场产生并逐渐发展起来的。1981年我国重新恢复国债发行。1996年年末建立债券中央托管机构后，我国债券市场进入快速发展阶段。1997年银行间债券市场形成后，我国逐渐形成了以银行间债券市场为主，交易所债券市场和商业银行柜台债券市场为辅的多层次债券市场。选项A说法错误。银行间债券市场是债券市场的主体，债券存量和债券交易量占整个市场的90%左右。银行间债券市场的交易品种主要有：现券交易、质押式回购交易、买断式回购交易、债券借贷交易、远期交易等。选项B说法正确。商业银行柜台债券市场是债券市场的补充，属于零售市场。商业银行柜台债券市场的交易品种是现券交易。2014年3月，《中国人民银行公告〔2014〕第3号》发布，商业银行柜台债券业务品种在记账式国债基础上增加国家开发银行债券、政策性银行债券和中国铁路总公司等政府支持机构债券。2024年2月，中国人民银行发布《关于银行间债券市场柜台业务有关事项的通知》，明确自2024年5月1日起，符合条件的个人投资者、企业被允许通过柜台业务开办机构投资银行间债券市场债券品种，我国债券市场更加趋于多元化。选项CE说法正确。交易所债券市场是机构投资者与个人投资者共同参与的交易市场，由中国证券登记结算有限责任公司负责交易结算。交易所债券市场的交易品种主要有现券交易、质押式回购交易等。选项D说法错误。

73. |

参考答案: A,D,E 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 22 次 正确率为 9.09% 易错选项为 B

题目解析:

外汇交易分为传统外汇交易方式和衍生外汇交易方式。①传统外汇交易方式，是指20世纪70年代以前外汇市场上普遍采用的外汇交易方式，主要包括即期外汇交易、远期外汇交易和掉期交易。②衍生外汇交易方式，是指20世纪70年代以后为有效规避汇率风险而在外汇市场上出现的外汇交易方式，主要包括外汇期货交易、外汇期权交易、外汇互换交易。选项A错误。

远期外汇交易的特点是“三个固定”：价格（远期汇率）固定、数量固定、交割期限固定。选项B正确。

掉期交易实际上由两笔外汇交易组成，一笔即期外汇交易，一笔远期外汇交易，两笔外汇交易的币种相同、金额相等、买卖方向相反、交割期限不同。选项C错误。

外汇期货交易的特点包括：（1）合约内容标准化。（2）交易价格具有竞争性。（3）交易按照一定的规则进行。①外汇期货交易所实行会员制。②外汇期货交易采用保证金制度。③外汇期货交易采用每日清算制度，也称逐日盯市制度。④外汇期货交易采用价格限额制度。（4）合约一般通过对冲完成交割，很少实际交割。选项D正确。

利用外汇互换可以对货币敞口头寸进行保值或投机，使公司财务人员可以迅速改变一个公司的资产负债状况，改变支付流或者收益流的货币种类，对债务或债权的币种结构进行调整。此外，还可以更低成本筹集资金。选项E正确。

74.

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 22 次 正确率为 27.27% 易错选项为 C

题目解析:

Fama-French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。选项ABD正确。

75.

参考答案: A,C 你的答案: 未作答

收起

全站统计: 本题共被答 22 次 正确率为 59.09% 易错选项为 A

题目解析:

根据比较优势理论，只要满足以下两个条件，就可以通过互换进行套利：①双方对对方的资产或负债均有需求；②双方在两种资产或负债上存在比较优势。选项AC正确。

全站统计: 本题共被答 26 次 正确率为 69.23% 易错选项为 E

题目解析:

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。选项A正确。

中央银行经理国库具体职能包括：办理国家预算收入的缴纳、划拨和留用，办理预算支出的拨付，向财政部门反映预算收支情况；协助财政、税收部门收缴库款；办理其他有关国库的事务等。

②代理国家金融事务。如代理国债发行及到期国债的还本付息等。

③给予国家金融支持。中央银行可以按照法律规定，在特殊情况下、特定时间内为国家财政提供信贷支持，如解决财政暂时性缺口，但不能持续向政府提供长期贷款。此外，中央银行也可以在特定情形下，通过购买政府债券的方式向政府提供融资。

④经营管理国际储备。中央银行可以为国家保管外汇和黄金储备，并适时适量购入或 卖出外汇、黄金，起到稳定币值和汇率、调节国际收支和保证国际收支平衡的作用。选项E正确。

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。

全站统计: 本题共被答 26 次 正确率为 15.38% 易错选项为 B

题目解析:

宏观审慎管理与微观审慎监管的区别见下表：

宏观审慎管理与微观审慎监管的区别

	宏观审慎管理	微观审慎监管
直接目标	避免系统性金融危机的发生	避免个别金融机构破产倒闭
最终目标	避免产出损失	保护消费者
管理重心	聚焦金融体系稳健性	聚焦单个金融机构稳健性
风险性质	一定程度上是内生的	外生
管理视角	自上而下	自下而上
金融机构之间的关联性和共同风险敞口	重要	不相关
政策工具	逆周期资本缓冲、动态拨备、资本附加、流动性附加	资本要求、杠杆率、流动性比例
风险控制方式	以整个系统范围的风险为单位，自上而下实行控制	以个别机构的风险为单位，自下而上实行控制

选项 ABD 正确。

78. |

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 27 次 正确率为 66.67% 易错选项为 C

题目解析:

弗里德曼的货币需求函数与凯恩斯的货币需求函数主要区别有:

(1) 两者强调的侧重点不同。

①凯恩斯的货币需求函数非常重视利率的主导作用。凯恩斯认为, 利率的变动直接影响就业和国民收入的变动, 最终必然影响货币需求量。选项C正确。

②弗里德曼强调恒久性收入对货币需求量的重要影响, 认为利率对货币需求量的影响是微不足道的。选项B错误, 选项D正确。

(2) 上述分歧导致凯恩斯主义与现代货币主义在货币政策传导变量的选择上产生分歧。①凯恩斯主义认为应是利率。②现代货币主义坚持是货币供应量。

(3) 凯恩斯认为, 货币需求量受未来利率不确定性的影响, 因而不稳定, 货币政策应“相机行事”。选项E正确。

弗里德曼认为, 货币需求量是稳定的, 可以预测的, 因而“单一规则”可行。以货币供应量作为货币政策的唯一控制指标, 而排除利率、信贷流量、准备金等因素的政策建议被称为单一货币政策规则(单一规则)。选项A正确。

79.

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 28 次 正确率为 21.43% 易错选项为 C

题目解析:

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。选项A正确。

黄金储备, 是指由一国的货币当局所持有的货币性黄金数量的总和。选项B错误。

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, 包括在国外可兑换的银行存款和其他可变现的金融资产等。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CD正确。

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。

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E错误。

80.

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 25 次 正确率为 24.00% 易错选项为 B

题目解析:
金融监管的基本原则主要有以下六个方面: 监管主体独立性原则、依法监管原则、外部监管与自律并重原则、安全稳健与经营效率结合原则、适度竞争原则和统一性原则。选项E “内部监管与自律并重原则” 不属于金融监管的基本原则。

81.

参考答案: C 你的答案: 未作答 收起

题目解析:
$$\text{年复利本息和} FV = P(1+r)^n = 10000 \times (1+5\%)^2 = 11025 (\text{元})$$

82.

第1题

参考答案: D 你的答案: 未作答 收起

题目解析:
我国商业银行的现金资产主要包括三项: ①库存现金; ②存放中央银行款项; ③存放同业及其他金融机构款项。该商业银行的现金资产余额=5500+1500=7000 (亿元)

第2题

参考答案: D 你的答案: 未作答 收起

题目解析:
该商业银行的资产余额=各项贷款+债券投资+现金资产=15000+6500+7000=28500 (亿元)

第3题

参考答案: C 你的答案: 未作答 收起

题目解析:
商业银行的借入款包括短期借款(同业拆借、证券回购和向中央银行借款等)和长期借款(金融债券: 发行普通金融债券、次级金融债券、混合资本债券和可转换债券等)两种。该商业银行的短期借款=向中央银行借款+同业拆借=250+50=300 (亿元)

第4题

参考答案: B,D 你的答案: 未作答 收起

题目解析:
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。
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。

参考答案: A,B

你的答案: 未作答

收起

题目解析:

直接租赁是指金融租赁公司以收取租金为条件，按照用户企业确认的具体要求，向该用户企业指定的出卖人购买固定资产，并出租给该用户企业使用的业务。直接租赁分直接购买式和委托购买式两种类型。选项A正确。

回租是指出卖人和承租人是同一人的融资租赁。选项B正确。

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。在转租赁交易中，上一层次的融资租赁合同的承租人同时是下一层次的融资租赁合同的出租人，在整个交易中被称为转租人。各个层次的融资租赁合同的租赁物和租赁期限必须完全一致。转租赁的购买方式分为直接购买和委托购买两种。选项C错误。

杠杆租赁是指融资租赁项目中大部分融资由其他金融机构以银团贷款的形式提供，但是，这些金融机构对承办该融资租赁项目的金融租赁公司无追索权，同时，这些金融机构按所提供的资金在该项目的融资额中所占的比例，直接享有回收租金中所含的租赁收益。选项D错误。

参考答案: C

你的答案: 未作答

收起

题目解析:

金融租赁公司对单一承租人的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的30%。金融租赁公司同业拆入资金余额不得超过资本净额的100%。该公司可通过同业拆入资金余额的最高限额是： $15\text{亿元} \times 100\% = 15\text{亿元}$ 。

参考答案: A,C

你的答案: 未作答

收起

题目解析:

回租是指出卖人和承租人是同一人的融资租赁。在回租交易中，金融租赁公司以买受人的身份，同作为出卖人的用户企业订立以用户企业的自有固定资产为标的物的买卖合同或所有权转让协议。同时，金融租赁公司又以出租人的身份，同作为承租人的该用户企业订立融资租赁合同。选项AC说法正确。

参考答案: A,B,C

你的答案: 未作答

收起

题目解析:

根据我国《金融租赁公司管理办法》，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。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。选项D错误。

84.

第1题

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

题目解析:

两家公司在固定利率借款上的年利差是 $9.2\% - 8\% = 1.2\%$ ；两家公司在浮动利率借款上的年利率是 $(\text{Libor} + 1.0\%) - (\text{Libor} + 0.3\%) = 0.7\%$ 。

第2题

参考答案: A,C 你的答案: 未作答

收起

题目解析:

金融互换的套利运用的是比较优势原理。A公司在固定利率市场上比B公司的融资成本低1.2%；A公司在浮动利率市场上比B公司融资成本低0.7%。所以，A公司在固定利率市场上存在比较优势，B公司在浮动利率市场上存在比较优势。两家公司可以采用利率互换的套利，节约融资成本。

第3题

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

题目解析:

交易前，双方成本为： $\text{Libor} + 0.3\% + 9.2\%$ 。交易后，双方成本为： $\text{Libor} + 1.0\% + 8.0\%$ 。存在的利润空间为 $(\text{Libor} + 0.3\% + 9.2\%) - (\text{Libor} + 1.0\% + 8.0\%) = 0.5\%$ 。

第4题

参考答案: A,B 你的答案: 未作答

收起

题目解析:

双方合作后，存在的利润为 $(\text{Libor} + 0.3\% + 9.2\%) - (\text{Libor} + 1.0\% + 8.0\%) = 0.5\%$ ，则两公司每年节约0.4%，只有选项AB中的两个数值之和为0.5%。

85.

第1题

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

题目解析:

负债率 = $\frac{\text{当年末清偿外债余额}}{\text{当年国内生产总值}} \times 100\% = \frac{2500}{10000} \times 100\% = 25\%$

第2题

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起 v

题目解析:

偿债率=当年外债还本付息总额÷当年货物和服务出口总额×100%=500÷(1700+800)×100%=20%

第3题

参考答案: A,D 你的答案: 未作答

收起 v

题目解析:

根据国际上的通行的标准, 20%的负债率、100%的债务率、20%的偿债率和25%的短期债务率是债务国控制外债总量的警戒线。当有关外债指标处于警戒线以下时, 外债总量是适度 and 安全的; 反之, 当有关指标超过警戒线时, 则外债总量超过吸收能力, 需要进行调整。

债务率=当年末清偿外债余额÷当年货物服务出口总额=2500÷(1700+800)=100%

短期债务率=短期外债余额÷当年末清偿外债余额=400÷2500=16%

2022年该国的负债率为25%, 超过了警戒线, 选项A正确。

2022年该国的偿债率为20%, 未超过警戒线, 选项B错误。

2022年该国的债务率为100%, 未超过警戒线, 选项C错误。

2022年该国的短期债务率为16%, 未超过警戒线, 选项D正确。

第4题

参考答案: A,B 你的答案: 未作答

收起 v

题目解析:

本题考查我国外债及外债管理的内容。我国对外债实行分类多头管理, 财政部、国家发展和改革委员会、国家外汇管理局为外债管理主体。

①财政部是政府外债的统一管理部门。选项C错误。

②国家发展和改革委员会负责一年期以上的中长期外债的管理。

③国家外汇管理局负责一年期以内(含一年)的短期外债管理。选项D错误。

我国对外债还实行登记管理, 债务人按照国家有关规定借用外债, 并办理外债登记。国家外汇管理局及其分局负责外债的登记、账户、使用、偿还以及结售汇等管理、监督和检查。选项A正确。

全口径外债指的是将人民币外债计入我国外债统计的范围之内的外债。包含两个部分, 第一部分是以外币表示的对外债务; 第二部分是直接以人民币形式存在的外债。选项B正确。

