

下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

第1题

按照利率真实水平的不同，利率可以分为（ ）。

- A.固定利率和名义利率
- B.实际利率和名义利率
- C.固定利率和浮动利率
- D.年利率、月利率和日利率

正确答案：B

参考解析：教材页码：第1页。

核心题眼：利率的含义和分类。

本题考查利率的分类。

按利率决定方式的不同，利率可分为固定利率与浮动利率；

按利率真实水平的不同，利率可分为名义利率与实际利率；

按计算利率期限单位的不同，利率可分为年利率、月利率、日利率。

第2题

假定年贴现率为6%，3年后一笔50000元的资金的现值为（ ）元。

- A.41980.96
- B.42372.88
- C.43391.28
- D.44105.77

正确答案：A

学员正确率：79.49%

参考解析：教材页码：第3页。

核心题眼：现值与终值。

1章金融学基础。

根据现值公式计算得，该笔资金的现值 = $50000 \div (1 + 6\%)^3 = 41980.96$ （元）。

故本题选A选项。

第3题

根据凯恩斯的流动性偏好理论，交易动机和预防动机形成的交易需求与收入呈（ ），投机动机形成的投机需求与利率呈（ ）。

- A.正相关关系、正相关关系
- B.正相关关系、负相关关系
- C.负相关关系、负相关关系
- D.负相关关系、正相关关系

正确答案：B

学员正确率：80.85%

参考解析：教材页码：第5页。

核心题眼：流动性偏好理论。

本题考查流动性偏好理论。

公众的流动性偏好动机包括交易动机、预防动机和投机动机。

其中，交易动机和预防动机形成的交易需求与收入呈正相关关系，与利率无关。

投机动机形成的投机需求与利率呈负相关关系。

第4题

布雷顿森林体系所实行的汇率制度属于（ ）。

- A.浮动汇率制度
- B.人为的不可调整的固定汇率制
- C.自发的不可调整的固定汇率制
- D.可调整的固定汇率制度

正确答案：D

学员正确率：80.89%

参考解析：教材页码：第9页。

核心题眼：布雷顿森林体系。

本题考查布雷顿森林体系的内容。

国际货币体系大致经历了国际金本位制、布雷顿森林体系和牙买加体系。

其中，布雷顿森林体系实行“双挂钩”的固定汇率制度：①美元同黄金挂钩；

②其他国家的货币与美元挂钩。

布雷顿森林体系实行可调整的固定汇率制度。

第5题

相对购买力平价理论的公式可以表达为（ ）。

- A.
$$e_0 = \frac{P_0}{P_0^*}$$
- B.
$$-1 \approx \pi - \pi^*$$
- C.
$$\Delta e = i - i^*$$
- D.
$$\Delta e = \frac{E(e) - e}{e} = i - i^*$$

正确答案：B

学员正确率：81.76%

参考解析：教材页码：第14页。

核心题眼：相对购买力平价理论。

1章金融学基础。

公式表明，某一时段内两国间汇率的波动约等于两国的通货膨胀率之差。

第6题

当本币贬值以后，以外币计价的本国出口商品与劳务的价格下降，而以本币计价的本国进口商品与劳务的价格上涨，从而刺激出口，限制进口，（ ）经常项目收入，（ ）经常项目支出。

- A.增加、增加
- B.增加、减少
- C.减少、增加
- D.减少、减少

正确答案：B

学员正确率：80.88%

参考解析：教材页码：第18页。

核心题眼：汇率变动的经济影响。

本题考查汇率变动的经济影响。

当本币贬值以后，以外币计价的本国出口商品与劳务的价格下降，而以本币计价的本国进口商品与劳务的价格上涨，从而刺激出口，限制进口，增加经常项目收入，减少经常项目支出。

第7题

金融机构通过负债业务和资产业务，为资金供求双方提供服务，这一操作体现出金融机构具有（ ）。

- A.促进资金融通职能
- B.便利支付结算职能
- C.降低交易成本职能
- D.减少信息成本职能

正确答案：A

学员正确率：86.58%

参考解析：教材页码：第20页。

核心题眼：金融机构的功能。

本题考查金融机构的职能。

金融机构主要具有以下五种职能：促进资金融通、便利支付结算、降低交易成本和风险、减少信息成本、反映和调节经济活动。

促进资金融通的职能中，间接金融机构借助于信用，一方面通过负债业务，动员和集中社会闲散货币资金；另一方面通过资产业务，把这些资金投向有关经济部门。

第8题

关于金融市场的分类，以下说法正确的是（ ）。

- A.按照金融交易的交割期限不同，金融市场可分为货币市场和期货市场

- B.按照发行流通性质不同，金融市场可分为场内市场和场外市场
- C.按照成交与定价方式的不同，金融市场可分为公开市场和议价市场
- D.按照融资方式的不同，金融市场可以划分为国内融资市场和国际融资市场

正确答案：C

学员正确率：79.76%

参考解析：教材页码：第23页。

核心题眼：按金融交易的交割期限划分。

按照金融交易的交割期限不同，金融市场可分为现货市场和期货市场，A错误。

按照发行流通性质不同，金融市场可分为一级市场和二级市场，B错误。

按照融资方式的不同，金融市场可以划分为直接融资市场和间接融资市场，D错误。

第9题

宏观监管、微观监管、跨境监管，是将金融监管从（ ）的角度划分的。

- A.分业监管
- B.监管理念
- C.监管方式
- D.监管模式

正确答案：B

学员正确率：79.54%

参考解析：教材页码：第27页。

核心题眼：从监管理念的角度。

从监管理念的角度，金融监管可分为宏观监管、微观监管、跨境监管。

第10题

投资银行主要的资金来源是（ ）。

- A.向特定群体吸收存款
- B.财政拨款
- C.发行自己的股票和债券
- D.员工集资

正确答案：C

学员正确率：76.29%

参考解析：教材页码：第30页。

核心题眼：投资银行。

投资银行主要的资金来源是发行自己的股票和债券。

第11题

（ ）是指供应商将其基于真实交易的应收账款转让给该机构，由该机构向其提供保理融资、销售分户（分类）账管理、应收账款催收、非商业性坏账担保等服务的经营活动。

- A.商业保理公司

- B.融资担保公司
- C.资产管理公司
- D.资产投资公司

正确答案：A

学员正确率：80.43%

参考解析：教材页码：第36页。

核心题眼：地方金融管理部门监管的“类金融机构”。

商业保理公司是指供应商将其基于真实交易的应收账款转让给商业保理公司，由商业保理公司向其提供保理融资、销售分户(分类)账管理、应收账款催收、非商业性坏账担保等服务的经营活动。

第12题

在推进利率市场化改革的过程中，还存在诸多问题和挑战，不包括（ ）。

- A. “利率双轨”
- B.银行内部的利率传导机制不畅
- C.贷款利率存在下行压力
- D.央行政策利率体系不够清晰

正确答案：C

学员正确率：84.95%

参考解析：教材页码：第43页。

核心题眼：贷款市场报价利率的改革。

本题考查利率市场化与贷款市场报价利率改革。

在推进利率市场化改革的过程中，还存在诸多问题和挑战。

一是存在存贷款基准利率和市场利率并存的“利率双轨”问题。

二是银行内部的利率传导机制不畅。

三是存款利率管制放开后存款利率存在上行压力（不是贷款利率存在下行压力）。

四是央行政策利率体系不够清晰。

第13题

商业银行经营“三性原则”不包括（ ）。

- A.安全性
- B.流动性
- C.公共性
- D.效益性

正确答案：C

学员正确率：79.47%

参考解析：教材页码：第47页。

核心题眼：商业银行“三性”原则。

本题考查商业银行经营与管理的原则。

商业银行以安全性、流动性和效益性为经营原则。

第14题

商业银行经过内部审核确认后，动用准备金将无法收回或长期难以收回的贷款或投资从账面上冲销的行为，称为（ ）。

- A.核销
- B.抵销
- C.坏账损失
- D.坏账确认

正确答案：A

学员正确率：81.64%

参考解析：教材页码：第302页。

核心题眼：市场运营监管。

采取必要措施和实施必要程序之后，商业银行可根据相关制度规定实施呆账核销，核销是指商业银行经过内部审核确认后，动用准备金将无法收回或长期难以收回的贷款或投资从账面上冲销的行为。

第15题

根据商业银行资产负债管理的速度对称原理，商业银行的（ ）表明资产运用不足。

- A.平均流动率大于1
- B.平均流动率小于1
- C.流动性比例大于1
- D.流动性比例小于1

正确答案：B

学员正确率：78.24%

参考解析：教材页码：第58页。

核心题眼：速度对称原理。

平均流动率指标是指资产的平均到期日和负债的平均到期日相比，如果平均流动率大于1，表示资产运用过度；反之则表示资产运用不足。

第16题

到期日对冲属于商业银行资产负债管理方法中的（ ）。

- A.风险计量方法
- B.风险对冲方法
- C.前瞻性方法
- D.结构调整方法

正确答案：B

学员正确率：79.16%

参考解析：教材页码：第187页。

核心题眼：风险对冲。

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。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。

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。
结构调整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。

第17题

根据《商业银行资本管理办法(试行)》，我国商业银行的总资本由核心一级资本、其他一级资本和（ ）。

- A.附属资本
- B.少数股东资本
- C.核心二级资本
- D.二级资本

正确答案：D

学员正确率：82.12%

参考解析：教材页码：第65页。

核心题眼：监管资本的构成。

本题考查：资本管理。

根据《商业银行资本管理办法(试行)》，我国商业银行的总资本由核心一级资本、其他一级资本和二级资本。

第18题

杠杆率是指商业银行持有的、符合《商业银行资本管理办法》规定的（ ）的比率。

- A.核心一级资本净额与调整后表内外资产余额
- B.一级资本净额与调整后表内外资产余额
- C.核心一级资本净额与风险加权资产
- D.一级资本净额与风险加权资产

正确答案：B

学员正确率：80.28%

参考解析：教材页码：第66页。

核心题眼：杠杆率。

3章商业银行。

杠杆率是指商业银行持有的、符合《商业银行资本管理办法》规定的一级资本净额与调整后表内外资产余额之间的比率。

第19题

保险人在可保风险的范围内，应根据自己的承保能力，争取承保尽可能多的危险单位，称为（ ）。

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

正确答案：B

学员正确率：80.71%

参考解析：教材页码：第73页。

核心题眼：风险大量原则。

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

第20题

假定一个被保险人将他的经常停车地点改在了一处生产有毒气体的实验室附近，那么承保人就可能需要提高他的保险费率，或者不接受该投保人的续保，以反映风险因素增加这一客观事实，这种情况体现了（ ）。

- A.对风险的定期回顾
- B.对风险的检查和分析
- C.对该被保险人的重新归类
- D.保险费率和损失率之间的取舍

正确答案：C

学员正确率：84.17%

参考解析：教材页码：第78页。

核心题眼：对被保险人的重新归类。

如果一个被保险人的风险因素增加了，那么承保人就要对该被保险人重新归类。

第21题

从投保人的角度来看，通过及时续保，有利之处不包括（ ）。

- A.从保险人那里得到连续不断的、可靠的保险保障与服务
- B.享受体检优惠
- C.减少许多展业工作量和费用
- D.在保险费率等方面得到保险公司的通融和优惠

正确答案：C

学员正确率：83.71%

参考解析：教材页码：第80页。

核心题眼：续保。

C选项是保险人方面的有利之处。

第22题

关于预约再保险的说法，不正确的是（ ）。

- A.分出公司对合同约定的业务是否分出，可自由安排而无义务约束
- B.分入公司对合同约定的业务必须接受且无权选择
- C.对分出公司而言，具有临时再保险性质
- D.对分入公司而言，具有临时再保险性质

正确答案：D

学员正确率：78.52%

参考解析：教材页码：第86页。

核心题眼：预约再保险。

对分入公司而言，具有合同再保险性质，D错误。

第23题

狭义上，关于兼并与收购区别的说法，错误的是（ ）。

- A. 兼井是通过资本市场对企业进行有关资本经营的代称，收购是通过资本市场对企业进行资产重组的代称
- B. 兼井后，兼井企业成为被兼井企业新的所有者和债券债务的承担者，而在收购中，收购企业是被收购企业的新股东
- C. 在兼井中，被兼井企业作为法人实体不复存在，而在收购中，被收购企业可仍以法人实体存在
- D. 兼井多发生在被兼井企业财务状况不佳、生产经营停滞之时，而收购一般发生在企业正常经营状态

正确答案：A

学员正确率：85.37%

参考解析：教材页码：第96页。

核心题眼：与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问业务。

本题考查与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问业务。

在狭义上兼井与收购是两个概念，区别在两者的法律后果不同：

1) 兼井：一家企业对另一家企业的合并或吸收行为，至少一家企业法人资格丧失。

企业兼井是指在市场竞争机制的作用下，被兼井企业将企业产权有偿让渡给兼井企业，兼井企业实现资产一体化，同时取消被兼井企业法人资格的一种经济行为。

2) 收购：企业控制权的转移，收购企业与被收购企业只形成控制与被控制的关系，两者仍然是各自独立的企业法人。

从广义看，并购实际上是通过资本市场对企业进行一切有关资本经营和资产重组的代称，主要有扩张、售出、公司控制、所有权结构变更等(选项A错误)。

因此，本题答案为选项A。

第24题

以下关于证券做市业务的说法中，正确的是（ ）。

- A. 在做市商制度下，买卖双方需要等待交易对手出现
- B. 做市商制度可能造成市场上股票的波动性过大
- C. 只要有做市商出面承担交易对手方即可达成交易
- D. 向交易者报出某些特定证券的买入价或卖出价

正确答案：C

学员正确率：81.38%

参考解析：教材页码：第99页。

核心题眼：证券做市交易业务。

本题考查证券做市交易业务。

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。
因此，本题答案为选项C。

第25题

在商业银行理财产品中，固定收益类理财产品投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于（ ）。

- A.30%
- B.50%
- C.60%
- D.80%

正确答案：D

学员正确率：82.61%

参考解析：教材页码：第101页。

核心题眼：证券资产管理业务。

本题考查证券资产管理业务。

固定收益类产品投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于80%。

因此，本题答案为选项D。

第26题

关于开放式基金的说法，正确的是（ ）。

- A.基金份额不固定
- B.基金一般有固定存续期
- C.基金在存续期内不能赎回
- D.基金交易价格受市场供求关系影响

正确答案：A

学员正确率：80.14%

参考解析：教材页码：第106页。

核心题眼：开放式基金。

本题考查开放式基金。

选项B、C、D是封闭式基金的特征。

第27题

关于混合基金的说法，正确的是（ ）。

- A.混合基金的预测收益率低于债券基金
- B.混合基金的风险高于股票基金
- C.混合基金比较适合较为保守的投资者
- D.混合基金主要以债券为投资对象

正确答案：C

学员正确率：85.07%

参考解析：教材页码：第109页。

核心题眼：混合基金。

本题考查证券投资基金的分类。

混合基金的风险低于股票基金，预期收益高于债券基金（选项B错误）。

混合基金是指以股票、债券等同时为投资对象，以其借助在不同资产类别上的投资实现收益与风险之间的平衡（选项D错误）。

因此，本题答案为选项C。

第28题

在我国金融市场中，基金托管人是取得基金托管资格的（ ）。

- A.商业银行
- B.信托公司
- C.基金公司
- D.证券公司

正确答案：A

学员正确率：83.28%

参考解析：教材页码：第118页。

核心题眼：基金托管人。

本题考查基金托管人。

《中华人民共和国证券投资基金法》修订之前的基金托管人，只能由依法设立并取得基金托管资格的商业银行担任。

自2012年该法修订之后，商业银行和其他金融机构都可以担任基金托管人。

因此，本题答案为选项A。

第29题

如果某一金融机构希望通过持有的债券来获得一笔短期资金融通，则它可以参加（ ）市场。

- A.同业拆借
- B.商业票据
- C.回购协议
- D.大额可转让定期存单

正确答案：C

学员正确率：79.59%

参考解析：教材页码：第120页。

核心题眼：回购协议市场。

本题考查货币市场及其构成。

回购协议市场又称证券购回协议市场，是指通过回购协议进行短期资金融通交易的市场。

题干中“某一金融机构希望通过持有的债券来获得一笔短期资金融通”，可以参加回购协议市场。

因此，本题答案为选项C。

第30题

银行承兑汇票的特点不包括（ ）。

- A.安全性高
- B.融资期限长

C.灵活性强

D.流动性强

正确答案：B

学员正确率：76.77%

参考解析：教材页码：第121页。

核心题眼：银行承兑汇票市场。

本题考查银行承兑汇票的特点。

银行承兑汇票的特点包括安全性高、流动性强、灵活性强。

第31题

同业存单是指由（ ）法人在全国银行间市场上发行的记账式定期存款凭证。

A.银行业存款类金融机构

B.非银行金融机构

C.投资性金融机构

D.民间借贷机构

正确答案：A

学员正确率：85.99%

参考解析：教材页码：第124页。

核心题眼：同业存单市场。

本题考查我国的货币市场及其工具。

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

因此，本题答案为选项A。

第32题

选取特定的指数作为跟踪的对象，通过试图复制指数来跟踪市场的表现，这种基金称为（ ）。

A.主动型基金

B.被动型基金

C.在岸基金

D.离岸基金

正确答案：B

学员正确率：81.23%

参考解析：教材页码：第126页。

核心题眼：证券投资基金市场。

本题考查资本市场及其构成。

主动型基金：力图超过业绩比较基准的基金，选项A错误。

被动型基金：也称指数型基金，不主动寻求超越市场的表现，一般选取特定的指数作为跟踪对象，通过试图复制指数来跟踪市场的表现，选项B正确。

在岸基金：在本国募集资金并投资于本国证券市场的基金，在岸基金的投资人、基金管理人、基金托管人及其他当事人均在本国境内，因此监管比较容易，选项C错误。

离岸基金：在一国发行基金，并将募集的资金投资于其他国家市场的基金，选项D错误。
因此，本题答案为选项B。

第33题

2014年11月17日，（ ）正式启动。

- A.股票期货
- B.股指期货
- C.沪港通
- D.金融期权

正确答案：C

学员正确率：80.31%

参考解析：教材页码：第130页。

核心题眼：资本市场改革情况。

本题考查我国的资本市场及其工具。

2014年11月17日，连接沪港股票市场的沪港通正式启动。

沪港通是沪港股票市场交易互联互通机制的简称，即上海证券交易所和香港联合交易所有限公司允许两地投资者通过当地证券公司或经纪商买卖规定范围内的对方交易所上市的股票，它包括沪股通和港股通两部分。

因此，本题答案为选项C。

第34题

下列不属于远期外汇交易的特点的是（ ）。

- A.价格固定
- B.数量固定
- C.交割期限固定
- D.交割地点固定

正确答案：D

学员正确率：79.14%

参考解析：教材页码：第134页。

核心题眼：远期外汇交易。

本题考查外汇交易方式。

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。

因此，本题答案为选项D。

第35题

每种金融衍生品的交易都以相关原生金融产品价格变化的预测为基础，实际价格的变化方向或波动幅度与交易者的预测出现背离时，就会产生损失，形成金融衍生品交易的（ ）。

- A.信用风险
- B.市场风险
- C.流动性风险
- D.法律风险

正确答案：B

学员正确率：76.23%

参考解析：教材页码：第140页。

核心题眼：金融衍生品的风险。

每种金融衍生品的交易都以相关原生金融产品价格变化的预测为基础，实际价格的变化方向或波动幅度与交易者的预测出现背离时，就会产生损失，形成金融衍生品交易的市场风险。

第36题

交易双方按事先商定的条件，在约定的时间内交换一系列现金流的交易形式属于（ ）。

- A.金融远期
- B.金融互换
- C.金融期货
- D.金融期权

正确答案：B

学员正确率：83.78%

参考解析：教材页码：第143页。

核心题眼：金融互换。

本题考查主要的金融衍生品。

金融远期合约：交易双方约定在未来某一确定时间，按照事先商定的价格（如汇率、利率或股票价格等），以预先确定的方式买卖一定数量的某种金融资产的合约，选项C错误。

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，选项B正确。

金融期货合约：协议双方同意在未来某一约定日期，按约定的条件买入或卖出一定标的数量的金融工具的标准化协议，选项C错误。

金融期权合约：合约买方向卖方支付一定费用（期权费），在约定日期内享有按事先确定的价格向合约卖方买卖某种金融工具的权利的契约，选项D错误。

因此，本题答案为选项B。

第37题

假设某公司股票的β系数为1.15，市场投资组合的收益率为8%，当前国债的利率（无风险收益率）为3%。则该公司股票的预期收益率为（ ）。

- A.8.25%
- B.8.50%
- C.8.75%
- D.9.00%

正确答案：C

学员正确率：83.19%

参考解析：教材页码：第149页。

核心题眼：风险的衡量。

预期收益率=无风险收益率+(市场投资组合的预期收益率-无风险收益率)×风险系数=3%+(8%-3%)

$\times 1.15 = 8.75\%$ 。

因此正确C

第38题

如果某证券是无风险的，则其风险系数 β 一定为（ ）。

- A.10
- B.1
- C.-1
- D.0

正确答案：D

学员正确率：80.63%

参考解析：教材页码：第149页。

核心题眼：风险溢价。

如果某证券是无风险的，则其风险系数 β 一定为0。

第39题

关于资本资产定价模型和套利定价模型的说法，错误的是()。

- A.资本资产定价模型强调的是一种供需上的均衡
- B.两者都是均衡模型
- C.资本资产定价模型是套利定价模型的一种特殊情况
- D.套利定价模型假设市场处于均衡状态时存在套利机会

正确答案：D

学员正确率：80.00%

参考解析：教材页码：第157页。

核心题眼：套利定价模型与资本资产定价模型的一致性。

A正确：资本资产定价模型则是一种理想的均衡模型，它强调的是证券市场所有证券的供需均达到均衡。

B正确：套利定价模型与资本资产定价模型既有区别又有联系，两者都是一种均衡模型。

C正确：资本资产定价模型是一种特殊情形，套利定价模型更具一般性。

D错误：套利定价理论假设市场处于均衡状态时将不存在套利机会

,从而将证券的预期收益率确定下来,体现的是整个市场给出的一种合理定价,因此投资者无套利机会可用。

第40题

有含权条款的债券被称为含权债券或复合债券。根据持有者不同，附加权利可以分为（ ）和（ ）。

- A.可转换权、可交换权
- B.可回售权、可赎回权
- C.可回售权、可交换权
- D.持有人权利、发行人权利

正确答案：D

学员正确率：78.29%

参考解析：教材页码：第160页。

核心题眼：含权条款。

根据权利内容的不同，附加权利有可转换权、可交换权、可回售权、可赎回权等。

根据持有者不同，附加权利可以分为债券持有人权利和债券发行人权利。

第41题

中央银行制定和实施货币政策，管理境内金融市场，这体现了中央银行（ ）的职能。

- A.管理金融的银行
- B.发行的银行
- C.政府的银行
- D.银行的银行

正确答案：A

学员正确率：82.77%

参考解析：教材页码：第254页。

核心题眼：中央银行的职能。

中央银行的职能包括发行的银行、政府的银行、银行的银行、管理金融的银行四个方面，其中制定和实施货币政策，管理境内金融市场，体现的是中央银行管理金融的银行的职能。

第42题

货币制度的制定者和实施者是（ ）。

- A.中央政府
- B.商业银行
- C.财政部
- D.中央银行

正确答案：D

学员正确率：78.15%

参考解析：教材页码：第255页。

核心题眼：国家的银行。

本题考查中央银行的性质与职能。

中央银行是货币制度的制定者和实施者。

第43题

作为一国最重要的宏观经济政策，货币政策的主要调节对象是社会（ ）。

- A.总需求
- B.总供给
- C.总产出
- D.总投入

正确答案：A

学员正确率：85.24%

参考解析：教材页码：第258页。

核心题眼：货币政策的基本特征。

本题考查货币政策概述。

货币政策是调节社会总需求的政策。

在市场经济条件下，社会总需求是指有货币支付能力的总需求。

货币政策正是通过货币的供给来调节社会总需求中的投资需求、消费需求、出口需求，并间接地影响社会总供给的变动，从而促进社会总需求与总供给的平衡。

因此，本题答案为选项A。

第44题

在金融宏观调控中，货币政策的传导和调控过程要经历金融领域和实体经济领域。货币政策首先改变的是金融领域的（ ）。

- A.企业的股票发行与流通
- B.居民的金融投资
- C.政府的国债发行与流通
- D.货币供给状况

正确答案：D

学员正确率：82.55%

参考解析：教材页码：第261页。

核心题眼：两个领域。

货币政策首先改变的是金融领域的货币供给状况，打破原有的货币供求和市场利率状况，按照中央银行货币政策意图建立起新的货币供求状况，是以基础货币变动引起货币供求变动的动态过程。

从货币供给变化到实现中央银行的四大政策目标是在实体经济领域实现的，货币供给的变化影响企业与居民的投资与消费，使社会对实际产品的需求和供给发生改变，从旧的均衡走向新的均衡。

第45题

货币政策的中介目标体系一般包括（ ）。

- A.短期利率和基础货币
- B.利率和货币供应量
- C.中长期利率和基础货币
- D.市场利率和市场价格

正确答案：B

学员正确率：86.13%

参考解析：教材页码：第269页。

核心题眼：货币政策可供选择的中介目标。

本题考查货币政策的传导机制与中介目标。

通常情况下，货币政策的中介目标体系一般包括利率及货币供应量。

因此，本题答案为选项B。

第46题

与弗里德曼的货币需求函数不同，凯恩斯的货币需求函数更重视（ ）的主导作用。

- A.恒常收入
- B.汇率
- C.利率
- D.货币供给

正确答案：C

学员正确率：76.92%

参考解析：教材页码：第198页。

核心题眼：凯恩斯的货币需求函数。

凯恩斯的货币需求函数非常重视利率的主导作用。

第47题

凯恩斯认为，货币需求量受未来（ ）的影响。

- A.利率不确定性
- B.收入不稳定性
- C.证券行市不稳定性
- D.国家政策

正确答案：A

学员正确率：86.32%

参考解析：教材页码：第198页。

核心题眼：弗里德曼的货币需求函数。

本题考查凯恩斯货币需求函数的相关内容。

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”。

第48题

根据我国的货币层次划分，金融债券计入（ ）。

- A.M0
- B.M1
- C.M2
- D.M3

正确答案：D

学员正确率：78.22%

参考解析：教材页码：第202页。

核心题眼：我国的货币层次划分。

本题考查货币层次划分。

根据我国的货币层次划分， $M3 = M2 + \text{金融债券} + \text{商业票据} + \text{大额可转让定期存单}$

第49题

垄断性大公司为了获取垄断利润而人为地提高产品售价，由此引起的通货膨胀属于（ ）通货膨胀。

- A.需求拉上型

- B.成本推进型
- C.供求混合推进型
- D.结构型

正确答案：B

学员正确率：78.92%

参考解析：教材页码：第210页。

核心题眼：成本推进。

垄断性大公司为了获取垄断利润而人为地提高产品售价，由此引起利润推进型通货膨胀，它属于成本推进型通货膨胀的一种。

第50题

一般而言，无须政府采取措施去调节的国际收支失衡是（ ）。

- A.货币性不均衡
- B.偶然性不均衡
- C.结构性不均衡
- D.周期性不均衡

正确答案：B

学员正确率：79.48%

参考解析：教材页码：第218页。

核心题眼：偶然性失衡。

偶然性失衡是由偶然原因如自然灾害、战争等造成的国际收支失衡。

一般认为，随着这些偶然因素的消失，国际收支失衡的现象将得到缓解，因此，偶然性失衡无须政府采取政策措施调节。

本题正确B

第51题

如果我国成为储备货币发行国，我国的国际储备就可以（ ）。

- A.增加外汇储备
- B.保有较少总量
- C.投资更多股权
- D.增加资源储备

正确答案：B

学员正确率：75.27%

参考解析：教材页码：第231页。

核心题眼：我国的国际储备及其管理。

本题考查国际储备的管理。

储备货币发行国对国际储备的需求少。

第52题

某国未清偿外债余额为1200亿美元，国民生产总值为8000亿美元，货物服务出口总额为1600亿美元，当年外债还本付息总额为400亿美元，则该国外债偿债率为（ ）。

- A.15%
- B.75%
- C.25%
- D.5%

正确答案：C

学员正确率：76.65%

参考解析：教材页码：第238页。

核心题眼：外债总量管理。

外债偿债率=当年外债还本付息总额/当年货物与服务出口总额=400/1600=25%。

第53题

丁伯根法则提出的观点是（ ）。

- A.将政策目标和政策工具联系在一起
- B.将多个政策目标联系在一起
- C.将多个政策工具联系在一起
- D.将政策目标独立执行

正确答案：A

学员正确率：75.41%

参考解析：教材页码：第248页。

核心题眼：丁伯根法则。

丁伯根法则由荷兰经济学家丁伯根提出的将政策目标和政策工具联系在一起的正式模型，他指出应运用N种独立的工具进行配合来实现N个独立的政策目标。

第54题

我国某居民在购房时向商业银行借入按揭贷款，在借款期内中国人民银行宣布加息，该居民的借款利率随之被商业银行上调，导致该居民的利息成本提高，这种情形说明该居民因承受（ ）而蒙受了经济损失。

- A.信用风险
- B.利率风险
- C.汇率风险
- D.操作风险

正确答案：B

学员正确率：81.06%

参考解析：教材页码：第190页。

核心题眼：信用风险。

本题考查金融风险分类。

信用风险：债务人或交易对于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产品持有人造成经济损失的风险。

选项A错误。

利率风险：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。

选项B正确。

汇率风险：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。

选项C错误。

操作风险：由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

选项D错误。

因此，本题答案为选项B。

第55题

根据2013年春季广交会传出的信息，我国很多从事加工贸易的企业在人民币对外币持续升值的情况下，不敢接来自外商的长期订单。这是因为，接下外商的订单后，当未来对外商交货并结汇时，如果人民币对外币升值，我国企业当将收入的外币兑换为人民币时，兑换到的人民币金额会减少。这种情形属于我国企业承受的（ ）。

- A.利率风险
- B.汇率风险
- C.投资风险
- D.操作风险

正确答案：B

学员正确率：85.31%

参考解析：教材页码：第192页。

核心题眼：汇率风险。

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。

第56题

我国某企业从德国进口一批设备，以欧元计价结算，在对德国出口商进行支付时，正逢欧元对人民币升值，结果为此支付的人民币金额增多。这种情形是该企业承受的（ ）。

- A.利率风险
- B.汇率风险
- C.商品风险
- D.操作风险

正确答案：B

学员正确率：75.86%

参考解析：教材页码：第190页。

核心题眼：各类风险管理。

本题考查金融风险的成因。

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

市场风险又包括汇率风险、利率风险、股票风险和商品风险。

其中，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。

第57题

以下不属于金融监管理论依据的是（ ）。

- A.社会利益论
- B.特殊利益论
- C.金融风险论
- D.公共选择论

正确答案：B

学员正确率：78.76%

参考解析：教材页码：第292页。

核心题眼：金融监管的理论基础。

本题考查金融监管的理论依据。

金融监管的理论依据主要包括社会利益论、金融风险论、投资者利益保护论、管制供求论和公共选择论。因此，本题答案为选项B。

第58题

某商业银行对其内部控制系统进行评估，属于其评估内容的是（ ）。

- A.信息与沟通
- B.技术手段创新
- C.信贷资产管理
- D.组织流程再造

正确答案：A

学员正确率：81.00%

参考解析：教材页码：第299页。

核心题眼：内部控制的要素。

本题考查内部控制的要素。

内部控制由五项因素构成：控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通及监督等。

第59题

在银行业监管中，现场检查的基础是（ ）检查。

- A.风险性
- B.合规性
- C.有效性
- D.适宜性

正确答案：B

学员正确率：78.06%

参考解析：教材页码：第305页。

核心题眼：银行业监管的基本方法。

本题考查银行业监管的基本方法。
银行业监管包括以下四种基本方法。

- ①市场准入。
- ②非现场监管。
非现场监管建立在对单个银行并表的基础上，包括审查和分析各种报告和统计报表。
- ③现场检查。
现场检查包括合规性检查和风险性检查两大方面。
合规性检查永远是现场检查的基础。
- ④并表监管。

第60题

以下不属于商业银行表外业务的有（ ）。（2025年教材变动）

- A.贸易融资类
- B.担保承诺类
- C.代理投融资服务类
- D.中介服务类

正确答案：A

学员正确率：86.08%

参考解析：根据表外业务特征和法律关系，表外业务分为担保承诺类、代理投融资服务类、中介服务类和其他类等。

下列每小题的备选答案中，有两个或两个以上符合题意的正确答案，至少有1个错项，多选、错选均不得分；少选，所选的每个选项得0.5分。

第61题

银行业金融机构审慎经营规则包括()。

- A.内部控制
- B.风险管理
- C.关联交易
- D.客户营销
- E.资产质量

正确答案：A,B,C,E

学员正确率：82.04%

参考解析：教材页码：第48页。

核心题眼：审慎经营规则。

ABCE正确：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。

第62题

现代商业银行经营管理中，有三种资本，即（ ）。

- A.会计资本
- B.监管资本
- C.经济资本
- D.实际资本
- E.虚拟资本

正确答案：A,B,C

学员正确率：78.23%

参考解析：教材页码：第65页。

核心题眼：资本的分类。

本题考查商业银行资本的含义与类型。

现代商业银行经营管理中，有三种资本，即会计资本、监管资本、经济资本。

第63题

保险经营活动包括（ ）。

- A.保险营销
- B.保险承保
- C.保险理赔
- D.保险资金运用
- E.保险调研

正确答案：A,B,C,D

学员正确率：81.64%

参考解析：教材页码：第74页。

核心题眼：承保后的风险分散。

保险经营活动通常包括保险营销、保险承保、保险分保(再保险)、保险理赔和保险资金运用等环节。

第64题

作为资金供求媒介，证券公司发挥的作用包括（ ）。

- A.期限中介
- B.风险中介
- C.信用中介
- D.信息中介
- E.流动性中介

正确答案：A,B,D,E

学员正确率：79.59%

参考解析：教材页码：第91页。

核心题眼：资金供求媒介。

本题考查证券公司的功能。

证券公司通过以下四个中介作用来发挥其资金供求媒介功能：期限中介、风险中介、信息中介、流动性中介。

第65题

以下关于证券发行注册制的说法中，正确的有（ ）。

- A.《证券法》明确了公开发行证券注册制的法律地位
- B.证券发行审核机构对注册文件进行形式审查
- C.证券发行审核机构对注册文件进行实质审查
- D.目前我国已经全面实施股票发行注册制度
- E.这一制度的目的在于禁止质量差的证券公开发行

正确答案：A,B,D

学员正确率：77.19%

参考解析：教材页码：第91页。

核心题眼：构造证券市场。

本题考查证券公司的功能。

2019年12月修订并于2020年3月1日施行的《中华人民共和国证券法》，明确公开发行证券注册制的法律地位。

在注册制下，证券发行审核机构只对注册文件进行形式审查，不进行实质判断（选项B错误）。

2023年2月17日，中国证券监督管理委员会发布全面实行股票发行注册制相关制度规则，自公布之日起施行。

因此，本题答案为选项ABD。

第66题

股票基金与单一股票之间的不同点有（ ）。

- A.股票价格在每一交易日内始终处于变动之中
- B.股票基金份额净值会由于买卖数量或申购、赎回数量的多少而受到影响
- C.股票基金份额净值的计算每天进行多次
- D.股票基金的投资风险低于单一股票的投资风险
- E.人们不能对股票基金份额净值进行合理与否的评判

正确答案：A,D,E

学员正确率：79.17%

参考解析：教材页码：第107页。

核心题眼：股票基金。

股票基金与单一股票之间的不同点是：①股票价格在每一交易日内始终处于变动之中；

股票基金份额净值的计算每天只进行一次，因此每一交易日股票基金只有一个价格。

②股票价格会受到投资者买卖股票数量多少的影响，而股票基金份额的净值主要取决于基础资产的价格表现，一般不会直接受到投资者申购、赎回数量的影响。

③人们在投资股票时，一般会对股票价格高低的合理性做出判断，但却难以对股票基金份额净值进行合理与否的评判。

④单一股票的投资风险较为集中，投资风险较大；

股票基金由于分散投资，投资风险低于单一股票的投资风险。
但从风险来源看，股票基金增加了基金经理投资的委托代理风险。

第67题

基金市场服务机构有（ ）。

- A.基金投资咨询机构
- B.基金注册登记机构
- C.基金管理人
- D.律师事务所
- E.基金自律组织

正确答案：A,B,C,D

学员正确率：77.68%

参考解析：教材页码：第111页。

核心题眼：基金市场服务机构。

基金管理人、基金托管人既是基金的当事人，又是基金的主要服务机构。

除基金管理人与基金托管人外，基金市场还有许多面向基金提供各类服务的其他机构，

主要包括基金销售机构、基金注册登记机构、律师事务所、会计师事务所、基金投资咨询机构、基金评级机构等。

第68题

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（ ）。

- A.同业拆借市场
- B.股票市场
- C.票据市场
- D.中长期债券
- E.一年期以内的证券投资基金市场

正确答案：B,D

学员正确率：78.90%

参考解析：教材页码：第125页。

核心题眼：资本市场及其构成。

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。

第69题

银行间外汇市场的交易主体包括（ ）。

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

正确答案：A,B,C

学员正确率：83.65%

参考解析：教材页码：第137页。

核心题眼：银行间外汇市场的交易时间与交易主体。

银行间外汇市场包括人民币外汇市场、外币对市场和外币拆借市场，是机构之间进行外汇交易的市场，实行会员制管理和做市商制度，参与者包括银行、非银行金融机构和非金融机构等。

第70题

以下对金融期权的表述中，正确的是（ ）。

- A.金融期权实际上是一种契约
- B.看涨期权合约的买方可以实现有限的损失和无限的收益
- C.对于看涨期权的买方来说，当市场价格低于执行价格时，他会放弃行使权利，所亏损的是期权费
- D.金融期权全部都是场内的
- E.看跌期权的买方有卖出标的物的权利

正确答案：A,B,C,E

学员正确率：72.29%

参考解析：教材页码：第143页。

核心题眼：金融期权。

金融期权不一定是场内的，选项D错误。

第71题

货币政策的主要类型有（ ）。

- A.扩张性货币政策
- B.紧缩的货币政策
- C.非调节的货币政策
- D.稳健的货币政策
- E.渐进的货币政策

正确答案：A,B,D

学员正确率：82.30%

参考解析：教材页码：第259页。

核心题眼：货币政策的类型。

本题考查货币政策概述。

货币政策的主要类型：（1）扩张性货币政策。

（2）紧缩的货币政策。

（3）稳健的货币政策。

因此，本题答案为选项ABD。

第72题

再贴现作为货币政策工具运用的前提条件有（ ）。

- A.在金融领域以票据业务为融资的主要方式之一
- B.再贴现率低于市场利率

- C.再贴现率高于市场利率
- D.金融机构要以再贴现方式向中央银行借款
- E.票据融资业务发展水平低

正确答案：A,B,D

学员正确率：80.00%

参考解析：教材页码：第265页。

核心题眼：再贴现政策。

本题考查货币政策的目标与工具。

再贴现作为货币政策工具运用的前提条件包括三方面：

①在金融领域，以票据业务进行融资成为融资的主要方式之一，这样才能形成一定数量的再贴现票据。没有普遍的客户票据贴现，就不可能有金融机构的再贴现。

（选项A正确）

②金融机构要以再贴现方式向中央银行借款。

因为商业银行解决资金短缺的办法不仅是再贴现，还可以出售有价证券、收回贷款、同业拆借等。

（选项D正确）

③再贴现率低于市场利率。

再贴现率低于市场利率，则商业银行比较借款成本，愿意向中央银行再贴现。

（选项B正确）

因此，本题答案为选项ABD。

第73题

现代信用制度下，货币供应量的决定因素是（ ）。

- A.货币需求
- B.物价水平
- C.基础货币
- D.货币乘数
- E.居民的购买能力

正确答案：C,D

学员正确率：82.40%

参考解析：教材页码：第271页。

核心题眼：基础货币。

货币供应量=基础货币×货币乘数。

第74题

存款货币创造的实现要基于若干假设条件，这些假设条件主要有（ ）。

- A.固定汇率制度
- B.全额准备金制度
- C.部分准备金制度
- D.券款对付结算制度
- E.非现金结算制度

正确答案：C,E

学员正确率：77.46%

参考解析：教材页码：第202页。

核心题眼：商业银行存款货币创造。

存款货币创造的实现要基于两个假设：①部分准备金制度；
②非现金结算制度。

第75题

按照不同账户的状况，国际收支不均衡分为（ ）。

- A.经常账户不均衡
- B.综合性不均衡
- C.资产与负债账户不均衡
- D.资本与金融账户不均衡
- E.国际投资头寸账户不均衡

正确答案：A,B,D

学员正确率：82.76%

参考解析：教材页码：第216页。

核心题眼：国际收支平衡表的账户构成。

本题考查国际收支不均衡的类型。

根据不同账户的状况，国际收支不均衡分为经常账户不均衡、资本与金融账户不均衡、综合性不均衡。

第76题

下列举措中，能够减少我国国际收支顺差的有（ ）。

- A.允许我国出口企业将外汇收入存放在境外
- B.放宽我国企业对外直接投资的外汇管制
- C.鼓励高科技的外资流入
- D.限制附加值低的直接投资流入
- E.严控国外投机热钱流入

正确答案：A,B,D,E

学员正确率：82.23%

参考解析：教材页码：第227页。

核心题眼：我国国际收支的调节。

我国调节国际收支顺差的政策措施如下。

①逐步放宽和取消经常项目下的外汇管制。

1994年实现人民币经常项目有条件可兑换；

1996年12月1日正式接受《国际货币基金协定》第八条，实现人民币经常项目可兑换。

2010年10月1日起，允许出口企业将出口所得的外汇收入存放在境外，既便利企业的对外资金使用，又能缓解外汇资金流入的压力。

②逐步放宽资本项目下的外汇管制。

在实施我国企业“走出去”的战略框架下，放宽对企业对外直接投资的外汇管制；

推出合格境内机构投资者制度，允许国内机构和居民的部分外汇通过符合条件的机构对外进行证券投资。

③降低对出口的激励力度，改变外贸增长方式，调整外贸出口结构。

④优化利用外资结构，限制高耗能、重污染、附加值低的直接投资流入。

⑤对国外投机性的热钱流入，应采取密切监控的高压政策。

第77题

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。这里所指的商品包括（ ）。

- A.石油
- B.贵金属
- C.股票
- D.黄金
- E.农产品

正确答案：A,B,E

学员正确率：83.64%

参考解析：教材页码：第193页。

核心题眼：商品风险。

本题考查金融风险概述。

商品风险：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。

因此，本题答案为选项ABE。

第78题

从2007年美国次贷危机以及由此产生的全球金融危机来看，各国政府先后采取的具体应对措施大致可以归纳为以下几类（ ）。

- A.注入流动性
- B.提高官方利率
- C.存款担保
- D.向实体企业直接融资
- E.盈余财政预算

正确答案：A,C,D

学员正确率：77.09%

参考解析：教材页码：第289页。

核心题眼：金融危机的治理和应对。

从2007年美国次贷危机以及由此产生的全球金融危机来看，各国政府先后采取的具体应对措施大致可以归纳为以下几类：注入流动性、金融机构国有化、降低官方利率、收购不良资产、存款担保、禁止“裸卖空”、国际金融协作、向实体企业直接融资、财政刺激计划。

第79题

巴塞尔协议Ⅲ对巴塞尔协议Ⅱ的发展和完善主要体现在（ ）。

- A.降低资本充足率
- B.重新界定监管资本
- C.增加流动性监管要求
- D.引入杠杆率监管指标
- E.安排充裕的过渡期

正确答案：B,C,D,E

学员正确率：82.57%

参考解析：教材页码：第300页。

核心题眼：巴塞尔协议Ⅲ。

本题考查巴塞尔协议Ⅱ和巴塞尔协议Ⅲ的相关知识。

巴塞尔协议Ⅲ对巴塞尔协议Ⅱ的发展和完善主要体现在：①重新界定监管资本；

- ②提高资本充足率；
- ③提出“资本缓冲”要求；
- ④引入杠杆率监管指标；
- ⑤增加流动性监管要求；
- ⑥安排充裕的过渡期。

第80题

以下属于证券公司另类子公司不得从事的业务有（ ）。（2025年教材变动）

- A.开展财务顾问业务
- B.从事实体业务
- C.以现金管理为目的的管理闲置资金
- D.投资大宗商品
- E.从事股票质押业务

正确答案：A,B,E

学员正确率：80.37%

参考解析：另类子公司不得存在下列行为：（1）向投资者募集资金开展基金业务或作为普通合伙人参与私募基金管理；（2）开展财务顾问业务；（3）从事或变相从事实体业务，财务投资的除外；（4）下设任何机构，中国证券监督管理委员会、中国证券业协会另有规定的除外；（5）投资违背国家宏观政策和产业政策；（6）以商业贿赂等非法手段获得投资机会、或者违法违规进行交易；（7）以拟投资企业聘请母公司或母公司的承销保荐子公司担任保荐机构或主办券商作为对企业进行投资的前提；（8）为他人从事场外配资活动或非法证券活动提供便利；（9）从事或参与融资类收益互换业务、委贷业务、股票质押业务、固定收益类信托夹层投资等通道类业务；（10）投资于高杠杆的结构化资产管理产品。

由单选和多选组成。错选，本题不得分；少选，所选的每个选项得0.5分

第81题

2021年9月1日，某基金管理公司管理的HT债券型证券投资基金净资产为73000万元，9月2日基金净资产为73200万元。

该基金的基金管理费率为1%。

2021年实际天数为365天，法定工作日天数为250天。

该基金9月2日应计提的管理费为（ ）元。

- A.7300
- B.7320
- C.29200
- D.20000

正确答案：D

学员正确率：77.39%

参考解析：教材页码：第113页。

核心题眼：基金管理费、基金托管费和基金销售服务费。

本题考查基金每日管理费率的计算。基金每日需计提的费用=前一日的基金资产净值×年管理费率÷当年实际天数
=73000×1%÷365=2（万元）=20000（元）。

通常情况下，各类证券投资基金的管理费率，从高到低的排列顺序应该为（ ）。

- A.股票基金>债券基金>货币市场基金
- B.货币市场基金>债券基金>股票基金
- C.货币市场基金>混合基金>指数基金
- D.混合基金>货币市场基金>股票基金

正确答案：A

学员正确率：73.38%

参考解析：教材页码：第113页。

核心题眼：基金管理费、基金托管费和基金销售服务费。

本题考查基金管理费率。基金管理费率通常与基金规模成反比，与风险成正比。基金规模越大，风险程度越低，基金管理费率越低。

关于该基金计提的基金管理费的说法，正确的为（ ）。

- A.属于基金销售过程中发生的费用
- B.属于基金管理过程中发生的费用
- C.可以直接从基金财产中列支
- D.该基金的规模越大、风险程度越高，费率会越低

正确答案：B,C

学员正确率：80.08%

参考解析：教材页码：第113页。

核心题眼：基金管理费、基金托管费和基金销售服务费。

本题考查基金管理费。基金管理费是指基金管理人管理基金财产而向基金收取的费用。下列与基金有关的费用可以从基金财产中列支：基金管理人的管理费、基金托管人的托管费、基金合同生效后的会计师费和律师费、基金份额持有人大会费用、基金的证券交易费用、按照国家有关规定和基金合同约定可以在基金财产中列支的其他费用等。基金的规模越大、风险程度越低，基金管理费率会越低。

关于该债券型证券投资基金的说法，正确的为（ ）。

- A.该基金的托管人只能由依法设立并取得基金托管资格的商业银行担任
- B.该基金的管理人只能由依法设立的基金管理公司担任
- C.只有商业银行才能申请从事该基金的销售业务
- D.该基金资产净值与该基金份额持有人人数负相关

正确答案：B

学员正确率：85.02%

参考解析：教材页码：第118页。

核心题眼：基金托管人及基金托管业务。

本题考查证券投资基金。在我国，基金托管人由依法设立并取得基金托管资格的商业银行或者其他金融机构担任，基金管理人只能由依法设立的基金管理公司担任。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。基金资产净值与基金份额持有人人数不相关。

第82题

2010年9月末，我国广义货币供应量M2余额为69.6万亿元，狭义货币供应量M1余额为24.4万亿元，M0余额为4.2万亿元。

全年现金净投放3844亿元。

2010年9月末，我国单位活期存款总额为（ ）万亿元。

- A.13.2
- B.20.2
- C.38.6
- D.45.2

正确答案：B

学员正确率：83.71%

参考解析：教材页码：第202页。

核心题眼：我国的货币层次划分。

本题考查我国货币层次的划分。单位活期存款=M1-M0=24.4-4.2=20.2（万亿元）。

2010年9月末，我国居民个人储蓄存款、单位定期存款和单位其他存款总额为（ ）万亿元。

- A.28.6
- B.41.0
- C.45.2
- D.65.4

正确答案：C

学员正确率：84.65%

参考解析：教材页码：第202页。

核心题眼：我国的货币层次划分。

本题考查我国货币层次的划分。居民个人储蓄存款、单位定期存款和单位其他存款=M2-M1=69.6-24.4=45.2（万亿元）。

关于货币层次划分的界定，正确的有（ ）。

- A.M0=活期存款货币

B.M0=流通中的货币

C.M1=M0+单位活期存款

D.M2=M1+单位定期存款

正确答案：B,C

学员正确率：73.00%

参考解析：教材页码：第202页。

核心题眼：我国的货币层次划分。

本题考查我国货币层次的划分。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：M0=流通中的现金，M1=M0+单位活期存款，M2=M1+储蓄存款+单位定期存款+单位其他存款，M3=M2+金融债券+商业票据+大额可转让定期存单等。

【2024年12月,启用新修订的狭义货币(M1)统计口径。**修订后**的**M1**包括:流通中货币(M0)、单位活期存款、个人活期存款、非银行支付机构客户备付金。】

下列做法中，属于中央银行投放基础货币的渠道有（ ）。

A.对金融机构的再贷款

B.收购外汇等储备资产投放货币

C.通过公开市场业务等投放货币

D.对工商企业贷款

正确答案：A,B,C

学员正确率：82.33%

参考解析：教材页码：第200页。

核心题眼：货币供给过程。

本题考查基础货币的知识。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货币；③通过公开市场业务等投放货币。

第83题

某公司是专业生产芯片的厂商，已在美国纳斯达克市场上市。

当前该公司的β系数为1.5，纳斯达克的市场组合收益率为8%，美国国债的利率是2%。

当前市场条件下美国纳斯达克市场的风险溢价是（ ）。

A.3%

B.5%

C.6%

D.9%

正确答案：C

学员正确率：84.62%

参考解析：教材页码：第152页。

核心题眼：资本资产定价模型的假设与含义。

本题考查风险溢价的公式。市场组合风险溢价的公式是 $E(r_M) - r_f = 8\% - 2\% = 6\%$ 。

该公司股票的风险溢价是（ ）。

- A.6%
- B.9%
- C.10%
- D.12%

正确答案：B

学员正确率：81.50%

参考解析：教材页码：第152页。

核心题眼：资本资产定价模型的假设与含义。

本题考查风险溢价的计算。 $[E(r_M) - r_f] \beta_i = (8\% - 2\%) \times 1.5 = 9\%$ 。

通过CAPM模型测得的该公司股票的预期收益率是（ ）。

- A.3%
- B.6%
- C.9%
- D.11%

正确答案：D

学员正确率：80.37%

参考解析：教材页码：第152页。

核心题眼：资本资产定价模型的假设与含义。

本题考查公司股票的预期收益率的计算： $E(r_i) - r_f = [E(r_M) - r_f] \beta_i$ 。所以， $E(r_i) = [E(r_M) - r_f] \beta_i + r_f = 9\% + 2\% = 11\%$ 。

资本资产定价理论认为，不可能通过资产组合来降低或消除的风险有（ ）。

- A.特有风险
- B.宏观经济形势引致的风险
- C.非系统性风险
- D.政治因素引致的风险

正确答案：B,D

学员正确率：79.43%

参考解析：教材页码：第107页。

核心题眼：股票基金。

本题考查资本资产定价理论。资本资产定价理论认为，资产风险分为两类：一类是系统性风险，是由那些影响整个市场的风险因素所引起的，这些因素包括宏观经济形势的变动、国家经济政策的变化、税制改革、政治因素等，系统性风险在市场上永远存在，不可能通过资产组合来消除，属于不可分散风险。另一类是非系统性风险，是指包括公司财务风险、经营风险等在内的特有风险。它可由不同的资产组合予以降低或消除，属于可分散风险。

第84题

2005年7月21日，中国人民银行启动新一轮人民币汇率形成机制改革，在此期间，汇率制度改革主要内容如下。

①实行以市场供求为基础、参考一篮子货币调节、有管理的浮动汇率制度。

人民币汇率不再钉住单一美元，而是根据我国对外经济发展状况参考一篮子货币进行汇率调节。

②人民币汇率中间价的形成参考上一交易日的收盘价，人民币对其他货币的买卖价格围绕中间价在一定幅度内浮动。

③增加外汇交易品种，扩大外汇交易主体，改进人民币汇率中间价形成机制，引入询价模式和做市商制度，人民币汇率弹性和市场化水平进一步提高。

假定上日人民币对美元收盘汇率为6.4800元人民币，当日一篮子货币汇率变化指示人民币对美元汇率需升值100个基点（1个基点=0.0001元），做市商要按照上述数据计算出的最终结果进行当日人民币对美元汇率中间价报价。

2017年5月，中国人民银行进一步完善人民币对美元汇率中间价报价机制，在报价模型中加入“逆周期因子”，适度对冲市场的顺周期波动，至此形成了“上一交易日收盘价+一篮子货币汇率变化+逆周期因子”共同决定的人民币对美元汇率中间价形成机制。

根据官方是否干预，浮动汇率制分为（ ）汇率制度。

- A.单独浮动
- B.联合浮动
- C.自由浮动
- D.管理浮动

正确答案：C,D

学员正确率：79.20%

参考解析：教材页码：第12页。

核心题眼：传统汇率制度的划分。

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。

下列不属于汇率变动的直接经济影响的是（ ）。

- A.影响经济增长
- B.影响国际收支
- C.影响外汇储备
- D.影响产业竞争力和产业结构

正确答案：A,D

学员正确率：80.00%

参考解析：教材页码：第18页。

核心题眼：汇率变动的直接经济影响。

汇率变动的直接经济影响包括：①影响国际收支；②影响外汇储备。

根据案例中给定的数据，做市商计算出的当日人民币对美元汇率中间价是人民币（ ）元。

- A.6.4750
- B.6.4500
- C.6.4680
- D.6.4700

正确答案：D

学员正确率：76.72%

参考解析：教材页码：第40页。

核心题眼：人民币汇率制度改革。

上日人民币对美元收盘汇率为6.4800元人民币，当日一篮子货币汇率变化指示人民币对美元汇率需升值100个基点（1个基点=0.0001元），因此要在6.4800的基础上降低0.01，中间价为6.4700元人民币。

“上一交易日收盘价+一篮子货币汇率变化+逆周期因子”共同决定的汇率中间价形成机制带来的影响不包括（ ）。

- A.人民币形成机制更加优化
- B.弱化了双向浮动特征
- C.人民币对美元双边汇率弹性进一步增强
- D.有力地保证了人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定

正确答案：B

学员正确率：78.63%

参考解析：教材页码：第40页。

核心题眼：人民币汇率制度改革。

“上一交易日收盘价+一篮子货币汇率变化+逆周期因子”共同决定的汇率中间价形成机制下，人民币汇率形成机制更加优化，人民币对美元双边汇率弹性进一步增强，双向浮动特征更加明显，有力地保证了人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。

第85题

2018年年末，按照贷款五级分类的口径，我国某商业银行各类贷款余额及贷款损失的情况是：正常贷款1000亿元；关注贷款100亿元；次级贷款20亿元；可疑贷款10亿元；损失贷款10亿元；贷款损失准备100亿元。

根据以上资料，回答下列问题：。

该商业银行的不良贷款总额是（ ）亿元。

- A.10
- B.20
- C.40
- D.100

正确答案：C

学员正确率：71.58%

参考解析：教材页码：第303页。

核心题眼：资产安全性。

本题考查银行业监管。不良贷款是次级贷款、可疑贷款和损失贷款的总和，故不良贷款=20+10+10=40（亿元）。因此，本题答案为选项C。

该商业银行的不良贷款率是（ ）。

- A.0.1228
- B.0.0351
- C.0.0175

D.0.0088

正确答案：B

学员正确率：87.57%

参考解析：教材页码：第303页。

核心题眼：资产安全性。

本题考查银行业监管。根据公式，不良贷款率=不良贷款 / 贷款总额=40 / (1000+100+20+10+10) ≈3 . 51%。因此，本题答案为选项B。

该商业银行的贷款拨备率是 ()。

A.0.144

B.0.1

C.0.0877

D.0.04

正确答案：C

学员正确率：75.82%

参考解析：教材页码：第303页。

核心题眼：资产安全性。

本题考查银行业监管。贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比，即贷款拨备率=贷款损失准备 / 各项贷款余额=100 / (1000+100+20+10+10) ≈8 . 77%。因此，本题答案为选项C。

根据我国《商业银行风险监管核心指标》和《商业银行贷款损失准备管理办法》的监管要求，该商业银行的 ()。

A.不良贷款率高于监管指标要求

B.不良贷款率低于监管指标要求

C.贷款拨备率高于监管指标要求

D.贷款拨备率低于监管指标要求

正确答案：B,C

学员正确率：81.46%

参考解析：教材页码：第303页。

核心题眼：资产安全性。

本题考查银行业监管。不良贷款率：不良贷款与贷款总额之比，不得高于5%。贷款拨备率基本标准为1.5%-2.5%。因此，本题答案为选项BC。