

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

不论借贷期限的长短，仅按本金计算利息，上期本金产生的利息不计入下期本金计算利息的计息方式为（ ）。

- A.复利
- B.连续复利
- C.单利
- D.等额本息

正确答案：C

参考解析：教材页码：第1页。

核心题眼：单利。

本题考查单利的概念。

单利是指不论借贷期限的长短，仅按本金计算利息，上期本金产生的利息不计入下期本金计算利息的计息方式。

第2题

假定预期当年1年期债券的年利率为8%，预期下一年1年期债券的年利率为10%，根据预期理论，则当前2年期债券的年利率是（ ）。

- A.9%
- B.10%
- C.18%
- D.20%

正确答案：A

学员正确率：89.74%

参考解析：教材页码：第6页。

核心题眼：利率的期限结构。

本题考查利率的期限结构。

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

其中，预期理论认为，长期债券的利率等于一定时期内人们所预期的短期利率的平均值，即： $(8\% + 10\%) / 2 = 9\%$ 。

第3题

利率期限结构理论中的预期理论认为，长期债券的利率等于一定时期内人们预期的短期利率的平均值。按照该理论，（ ）。

- A.长期利率一定高于短期利率
- B.长期利率一定低于短期利率
- C.长期利率的波动高于短期利率的波动
- D.长期利率的波动低于短期利率的波动

正确答案：D

学员正确率：87.27%

参考解析：教材页码：第6页。

核心题眼：预期理论。

预期理论认为，长期债券的利率等于长期债券到期日之前各时间段内人们所预期的短期利率的平均值，到期期限不同的债券之所以具有不同的利率，是因为在未来不同的时间段内，短期利率的预期值是不同的；

长期利率的波动低于短期利率的波动；

不同到期期限的债券利率有同向运动的趋势；

如果短期利率较低，收益率曲线倾向于向上倾斜；

如果短期利率较高，收益率曲线倾向于向下倾斜。

第4题

升值是指在外汇市场上，一定量的一国货币可以兑换到比以前更多的外汇，相应的（ ）。

- A.本国汇率保持不变
- B.外汇汇率保持不变
- C.本国汇率下跌
- D.外汇汇率下跌

正确答案：D

学员正确率：82.26%

参考解析：教材页码：第12页。

核心题眼：汇率制度的概念。

升值是指在外汇市场上，一定量的一国货币可以兑换到比以前更多的外汇，相应的外汇汇率下跌。

第5题

（ ）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。

- A.购买力平价理论
- B.汇兑心理说
- C.利率平价理论
- D.货币主义汇率决定理论的弹性说

正确答案：C

学员正确率：73.68%

参考解析：教材页码：第15页。

核心题眼：对利率平价理论的评价。

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。

第6题

导致汇率短期变动的主要因素是（ ）。

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

正确答案：C

学员正确率：86.21%

参考解析：教材页码：第17页。

核心题眼：市场预期的变化。

市场预期的变化是导致汇率短期变动的主要因素。

第7题

金融机构在办理转账服务、汇兑和代客支付等业务时，其所承担的职能是()。

- A.信用中介
- B.支付中介
- C.创造信用工具
- D.将货币收入转化为资本

正确答案：B

学员正确率：76.40%

参考解析：教材页码：第20页。

核心题眼：便利支付结算。

支付中介指金融机构在为客户开立存款账户吸收存款的基础上，通过办理存款在账户上的资金转移、代理客户支付以及在存款的基础上为客户兑付现款等。

第8题

从融资方式的划分来看，商业银行属于（ ）。

- A.直接金融机构
- B.间接金融机构
- C.契约型金融机构
- D.投资性金融机构

正确答案：B

学员正确率：78.95%

参考解析：教材页码：第23页。

核心题眼：按融资方式划分。

本题考查金融机构的分类。

按融资方式划分，金融机构可以分为直接金融机构和间接金融机构，商业银行是典型的间接金融机构。

第9题

中国邮政储蓄银行、中国农业发展银行、国家开发银行分别属于（ ）。

- A. 契约型金融机构、政策性银行、开发性金融机构
- B. 商业银行、政策性银行、开发性金融机构
- C. 存款类金融机构、商业银行、开发性金融机构
- D. 政策性银行、政策性银行、政策性银行

正确答案：B

学员正确率：88.68%

参考解析：教材页码：第32页。

核心题眼：银行业金融机构。

本题考查我国的金融机构。

中国邮政储蓄银行属于商业银行，中国农业发展银行属于政策性银行，国家开发银行属于开发性金融机构。

第10题

商业银行在治理机制的选择上要偏重()。

- A. 同业治理
- B. 结构治理
- C. 外部治理
- D. 内部治理

正确答案：D

学员正确率：78.21%

参考解析：教材页码：第176页。

核心题眼：公司治理的内涵。

从商业银行公司治理的特殊性出发，商业银行公司治理的一般原则主要包括：一是商业银行的公司治理应更多地关注利益相关者的利益；

二是商业银行本身的安全和稳健也应该是银行公司治理的目标；

三是在治理机制的选择上要偏重内部治理，外部治理放在次要的位置。

第11题

（ ）是现代商业银行管理的基础和核心。

- A. 资产管理
- B. 负债管理
- C. 资产负债管理
- D. 风险管理

正确答案：C

学员正确率：86.00%

参考解析：教材页码：第57页。

核心题眼：资产负债管理。

资产负债管理是现代商业银行管理的基础和核心，其理论始终围绕商业银行的“三性”原则（安全性、流动性和效益性）展开。

第12题

规模对称原理是指商业银行资产运用的规模必须与负债来源的规模相平衡，这是一种建立在合理效益增长基础上的（ ）。

- A.静态平衡
- B.动态平衡
- C.统一平衡
- D.绝对平衡

正确答案：B

学员正确率：77.22%

参考解析：教材页码：第58页。

核心题眼：规模对称原理。

本题考查规模对称原理的概念。

规模对称原理是指商业银行资产运用的规模必须与负债来源的规模相互对称和相互平衡。

这种平衡并非简单的对等，而是一种建立在合理效益增长基础上的动态平衡。

第13题

根据《商业银行资本管理办法（试行）》，商业银行各级资本充足率最低要求中，储备资本要求为风险加权资产的（ ）。

- A.2.50%
- B.0~2.5%
- C.5%
- D.6%

正确答案：A

学员正确率：77.19%

参考解析：教材页码：第66页。

核心题眼：资本充足率。

本题考查银行业监管。

我国商业银行核心一级资本充足率不得低于5%、一级资本充足率不得低于6%、资本充足率不得低于8%。

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

。

因此，本题答案为选项A。

第14题

下列不属于保险营销特点的是（ ）。

- A.服务性
- B.专业性

C.关联性

D.竞争性

正确答案：C

学员正确率：80.77%

参考解析：教材页码：第76页。

核心题眼：保险营销的特点。

保险营销的特点包括服务性、专业性、竞争性与数字化。

第15题

保险公司投资资产中，具有明确存续到期时间、按照预定的利率和形式偿付利息和本金等特征的资产是（ ）。

A.流动性资产

B.权益类资产

C.固定收益类资产

D.不动产类资产

正确答案：C

学员正确率：88.10%

参考解析：教材页码：第87页。

核心题眼：固定收益类资产。

固定收益类资产是指具有明确存续到期时间、按照预定的利率和形式偿付利息和本金等特征的资产，以及主要价值依赖于上述资产价值变动的资产。

第16题

关于证券公司办理经纪业务禁止行为的说法，错误的是（ ）。

A.证券公司不得允许他人以证券公司的名义直接参与证券的集中交易

B.证券公司的从业人员可以私下接受客户委托买卖证券，由所属的证券公司承担全部责任

C.证券公司不得对客户证券买卖的收益或者赔偿证券买卖的损失做出承诺

D.证券公司不得接受客户的全权委托而决定证券买卖、选择证券种类、决定买卖数量或者买卖价格

正确答案：B

学员正确率：87.50%

参考解析：教材页码：第94页。

核心题眼：证券经纪业务。

本题考查证券经纪业务。

ACD正确。

证券公司办理经纪业务，不得接受客户的全权委托而决定证券买卖、选择证券种类、决定买卖数量或者买卖价格（选项D正确）。

证券公司不得允许他人以证券公司的名义直接参与证券的集中交易（选项A正确）。

证券公司不得对客户证券买卖的收益或者赔偿证券买卖的损失作出承诺（选项C正确）。

证券公司的从业人员不得私下接受客户委托买卖证券，其在证券交易活动中，执行所属的证券公司的指令或者利用

职务违反交易规则的，由所属的证券公司承担全部责任(选项B错误)。
因此，本题答案为选项B。

第17题

证券承销业务可以采取（ ）方式。

- A.公开招标
- B.承购包销
- C.行政分配
- D.余额包销

正确答案：B

学员正确率：75.00%

参考解析：教材页码：第97页。

核心题眼：证券承销与保荐业务。

本题考查证券承销与保荐业务。

根据《中华人民共和国证券法》，我国证券公司承销证券采用证券代销和证券包销方式。

因此，本题答案为选项B。

第18题

注册资本不低于（ ）人民币，净资本不低于（ ）人民币，并经中国证监会批准经营证券自营的证券公司才能从事证券自营业务。

- A.1亿元，1000万元
- B.1亿元，5000万元
- C.2亿元，3000万元
- D.2亿元，5000万元

正确答案：B

学员正确率：73.91%

参考解析：教材页码：第100页。

核心题眼：证券自营业务。

本题考查证券自营业务。

证券投资基金管理公司的注册资本不低于1亿元人民币，净资本不低于5000万元人民币，并经中国证监会批准经营证券自营的证券公司才能从事证券自营业务。

因此，本题答案为选项B。

第19题

公司型基金的投资人是基金公司的（ ）。

- A.债权人
- B.受益人
- C.股东
- D.委托人

正确答案：C

学员正确率：83.33%

参考解析：教材页码：第106页。

核心题眼：公司型基金。

本题考查证券投资基金的类别。

公司型基金包括以下四个主要当事人：基金投资者、投资公司、基金管理人和基金托管人。

基金投资者因购买基金份额成为投资公司的股东；

投资公司作为一个具有独立法人资格的组织与基金管理人和基金托管人签订委托协议，由基金管理人运作管理基金，基金托管人保管基金财产。

因此，本题答案为选项C。

第20题

货币市场基金投资于有固定期限银行存款的比例，不得超过基金资产净值的（ ），但投资于有存款期限，根据协议可提前支取的银行存款不受上述比例限制。

- A.5%
- B.20%
- C.30%
- D.50%

正确答案：C

学员正确率：74.65%

参考解析：教材页码：第108页。

核心题眼：货币市场基金。

本题考查证券投资基金的类别。

货币市场基金投资于有固定期限银行存款的比例，不得超过基金资产净值的30%，但投资于有存款期限、根据协议可提前支取的银行存款不受上述比例限制。

因此，本题答案为选项C。

第21题

以下哪个不属于收入型基金主要的投资对象（ ）。

- A.公司债
- B.政府债券
- C.蓝筹股
- D.成长型股票

正确答案：D

学员正确率：82.09%

参考解析：教材页码：第109页。

核心题眼：增长型基金。

增长型基金是以追求资本增值为基金目标，较少考虑当期收入的基金，主要以具有良好增长潜力的股票为投资对象。

收入型基金是以追求稳定的经常性收入为基金目标的基金，主要以大盘蓝筹股、公司债、政府债券等稳定收益证券为投资对象。

第22题

2000年11月9日，经中国人民银行批准，我国在上海开办了内地第一家专业化票据经营机构——（ ），标志着我国商业票据市场的发展进入了专业化、规模化和规范化的新阶段。

- A.中国农业银行票据营业部
- B.中国工商银行票据营业部
- C.中国建设银行票据营业部
- D.中国交通银行票据营业部

正确答案：B

学员正确率：85.37%

参考解析：教材页码：第121页。

核心题眼：商业票据市场。

2000年11月9日，经中国人民银行批准，我国在上海开办了内地第一家专业化票据经营机构——中国工商银行票据营业部，标志着我国商业票据市场的发展进入了专业化、规模化和规范化的新阶段。

第23题

股份公司向外国和我国港澳台地区投资者发行的股票称为（ ）。

- A.法人股
- B.外资股
- C.国有股
- D.社会公众股

正确答案：B

学员正确率：78.00%

参考解析：教材页码：第126页。

核心题眼：股票市场。

本题考查我国的资本市场及其工具。

法人股：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，选项A错误。

外资股：股份公司向外国和我国港澳台地区投资者发行的股票，选项B正确。

国有股：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，选项C错误。

社会公众股：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，选项D错误。

因此，本题答案为选项B。

第24题

（ ）是我国第一家公司制证券交易所，受中国证券监督管理委员会直接监督管理。

- A.上海证券交易所
- B.深圳证券交易所
- C.北京证券交易所
- D.香港证券交易所

正确答案：C

学员正确率：88.00%

参考解析：教材页码：第129页。

核心题眼：多层次资本市场建设情况。

本题考查多层次资本市场建设情况。

上海证券交易所、深圳证券交易所的组织形式均为会员制，北京证券交易所是我国第一家公司制证券交易所。

第25题

当本国货币汇率升值时，中央银行向外汇银行（ ），以阻止本国货币汇率升值。

- A.卖出本国货币，买入外汇
- B.卖出外汇，买入本币
- C.实行外汇管制
- D.提高法定准备金率

正确答案：A

学员正确率：80.90%

参考解析：教材页码：第133页。

核心题眼：中央银行与银行之间的外汇交易。

当本国货币汇率升值时，中央银行向外汇银行卖出本国货币，买入外汇，以阻止本国货币汇率升值。

第26题

依赖于外汇或本币的金融期货合约是（ ）。

- A.货币期货
- B.利率期货
- C.股指期货
- D.信用衍生品

正确答案：A

学员正确率：75.86%

参考解析：教材页码：第135页。

核心题眼：外汇期货交易。

本题考查主要的金融衍生品。

外汇期货也称货币期货，是依赖于外汇或本币的金融期货合约，标的资产为外汇或本币；因此，本题答案为选项A。

第27题

利率协议的买方签订协议的主要目的是()。

- A.规避利率上升的风险
- B.规避流动性风险
- C.规避利率下降的风险
- D.规避基差风险

正确答案：A

学员正确率：83.33%

参考解析：教材页码：第192页。

核心题眼：利率风险管理。

远期利率协议的买方是名义借款人，其订立远期利率协议的目的是规避利率上升的风险。

第28题

对于看涨期权的买方来说，到期行使期权的条件是（ ）。

- A.市场价格低于合约的执行价格
- B.市场价格高于合约的执行价格
- C.市场价格上涨
- D.市场价格下跌

正确答案：B

学员正确率：90.74%

参考解析：教材页码：第143页。

核心题眼：金融期权。

本题考查金融期权。

当市场价格高于合约的执行价格时，看涨期权的买方会行使期权，取得收益。

第29题

某债券购买价格90元，面值100元，票面利率5%，期限3年，持有一年后以92元卖出，则持有期收益率为（ ）。

- A.7.80%
- B.2.20%
- C.5.50%
- D.5%

正确答案：A

学员正确率：79.73%

参考解析：教材页码：第147页。

核心题眼：金融资产的收益与衡量。

持有期收益率是指投资者从买入到卖出这段持有期限里得到的收益率。

注意持有期间的收益包括2部分：买卖差价2元和每年的票面收益5元，因此持有收益率= $(92 - 90 + 100 \times 5\%) / 90 = 7.8\%$ 。

因此正确A

第30题

通过分散化投资，投资者不可以分散掉（ ）。

- A.个体风险
- B.非系统性风险
- C.系统性风险

正确答案：C

学员正确率：72.00%

参考解析：教材页码：第153页。

核心题眼：指数模型。

市场部分的风险又被称为系统风险，该部分风险无法通过分散投资消除；

公司特定的风险又被称为个体风险，该部分风险可以通过分散投资消除。

因此正确C

第31题

关于商业银行流动性管理的说法，正确的是（ ）。

A.商业银行在业务运转过程中必须保持50%以上的现金

B.商业银行的流动性体现在资产和负债两个方面

C.商业银行的流动性目标与效益性目标必须保持一致

D.商业银行延长贷款期限有助于提高其资产流动性

正确答案：B

学员正确率：73.13%

参考解析：教材页码：第161页。

核心题眼：流动性。

商业银行的流动性体现在资产和负债两个方面：资产的流动性，即商业银行资产在不受损失的条件能够迅速变现的能力；

负债的流动性，即商业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。

第32题

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

A.20

B.24

C.26

D.30

正确答案：B

学员正确率：86.05%

参考解析：教材页码：第164页。

核心题眼：H模型。

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

第33题

市盈率的计算公式为（ ）。

A.市盈率=每股市场价格÷每股净资产

B.市盈率=每股市场价格÷每股净收益

C.市盈率=每股市场价格÷每股资产

D.市盈率=市场税率÷每股利润

正确答案：B

学员正确率：73.85%

参考解析：教材页码：第166页。

核心题眼：常见的财务倍数。

市盈率=每股市场价格÷每股净收益。

第34题

我国负责制定和执行货币政策的机构是（ ）。

A.财政部

B.中国人民银行

C.中国证券监督管理委员会

D.国家发展和改革委员会

正确答案：B

学员正确率：74.49%

参考解析：教材页码：第254页。

核心题眼：中央银行的性质。

中国人民银行是我国负责制定和执行货币政策的机构。

第35题

应列入一国中央银行资产负债表中资产端的是（ ）。

A.流通中现金

B.贴现贷款

C.法定存款准备金

D.超额存款准备金

正确答案：B

学员正确率：78.57%

参考解析：教材页码：第257页。

核心题眼：中央银行的资产业务。

本题考查中央银行的业务。

中央银行的资产是中央银行在一定时点所拥有的各种债权，包括：

1) 国外资产：主要包括外汇和黄金，是中央银行代表国家保管外汇和黄金储备，并进行适当的黄金和外汇买卖产生的余额。

2) 对金融机构债权：中央银行对商业银行和其他金融机构的贴现与贷款余额。

3) 政府债券：中央银行购买的不同期限的政府债券余额。

许多国家法律禁止中央银行直接对政府提供贷款。

4) 其他资产：包括固定资产等。

因此，本题答案为选项B。

第36题

下列货币政策工具中，属于直接信用控制类的货币政策工具是（ ）。

- A.优惠利率
- B.再贴现利率
- C.准备金率
- D.流动性比率

正确答案：D

学员正确率：73.68%

参考解析：教材页码：第266页。

核心题眼：其他货币政策工具。

本题考查货币政策的目标与工具。

直接信用控制是指中央银行以行政命令或其他方式，直接控制金融机构尤其是商业银行的信用活动。

具体包括：

- 1) 贷款限额：中央银行可以对各商业银行规定贷款的最高限额，以控制信贷规模和货币供应量；也可规定商业银行某类贷款的最高限额，以控制某些部门发展过热。
- 2) 利率限制：中央银行规定存款利率的上限，规定贷款利率的下限，以限制商业银行恶性竞争，造成金融混乱、经营不善而破产倒闭；
- 3) 流动性比率：中央银行规定商业银行全部资产中流动性资产所占的比重。
商业银行为了达到流动性比率要求，必须缩减长期放款，扩大短期放款和增加应付提现的资产。
这样虽然会降低收益率，但提高了安全性，也起到了限制信用扩张、保护存款人利益的作用。
- 4) 直接干预：中央银行直接对商业银行的信贷业务进行合理干预，如限制放款的额度和范围，干涉吸收活期存款，对经营管理不当者拒绝再贴现或采取较高的惩罚性利率等。

因此，本题答案为选项D。

第37题

（ ）是指利用审慎性工具来防范系统性风险，从而降低金融危机发生的频率及其影响程度的政策。

- A.宏观审慎政策
- B.货币调节政策
- C.金融调控政策
- D.风险防范政策

正确答案：A

学员正确率：73.68%

参考解析：教材页码：第279页。

核心题眼：宏观审慎政策。

宏观审慎政策是指利用审慎性工具来防范系统性风险，从而降低金融危机发生的频率及其影响程度的政策。

第38题

可能对正常开展金融服务产生重大影响，进而对实体经济造成巨大负面冲击的金融风险，叫作（ ）。

- A.利率风险
- B.系统性金融风险
- C.非系统性金融风险
- D.战略风险

正确答案：B

学员正确率：87.95%

参考解析：教材页码：第282页。

核心题眼：系统性金融风险。

系统性金融风险是指可能对正常开展金融服务产生重大影响，进而对实体经济造成巨大负面冲击的金融风险。

第39题

在持币动机中，凯恩斯认为对利率反应最为敏感的是（ ）。

- A.交易动机
- B.预防动机
- C.投机动机
- D.储藏动机

正确答案：C

学员正确率：86.96%

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。

本题考查凯恩斯货币需求函数。

凯恩斯认为，货币需求行为是由交易动机、预防动机和投机动机三种动机决定的，由交易动机和预防动机决定的货币需求取决于收入水平；

基于投机动机的货币需求取决于利率水平。

第40题

中央银行要求银行必须持有的准备金称为（ ）。

- A.超额存款准备金
- B.法定存款准备金
- C.自留存款准备金
- D.流通中现金

正确答案：B

学员正确率：82.14%

参考解析：教材页码：第200页。

核心题眼：货币供给过程。

货币供给过程。

准备金又可分为两类：①中央银行要求银行必须持有的准备金，称为法定存款准备金；

②银行自愿持有的额外的准备金，称为超额存款准备金。

之所以称基础货币为高能货币，是因为一定量的这类货币被银行作为准备金而持有后可引致数倍的存款货币。

本题正确B

第41题

LM曲线上的任何一点，都表明（ ）处于均衡状态。

- A.货币市场
- B.商品市场
- C.外汇市场
- D.股票市场

正确答案：A

学员正确率：82.46%

参考解析：教材页码：第208页。

核心题眼：LM曲线与货币均衡。

LM曲线上的点表示货币需求量（L）等于货币供应量（M），故LM曲线上的点表示货币市场处于均衡状态。

第42题

货币已经完全丧失价值储藏功能，部分丧失了交易媒介功能。这一通货膨胀现象属于（ ）。

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

正确答案：D

学员正确率：83.87%

参考解析：教材页码：第210页。

核心题眼：爬行式、温和式、奔腾式和恶性通货膨胀。

恶性通货膨胀又称超级通货膨胀，是指一般物价水平上涨特别猛烈，且呈加速趋势。

此时，货币已完全丧失了价值储藏功能，部分丧失了交易媒介功能，成为“烫手山芋”，持有者都设法尽快将其花费出去。

本题正确D

第43题

下列不属于自主性交易的是（ ）。

- A.投机者将本币换成外币
- B.中央银行动用储备调节逆差
- C.贸易企业进口新西兰奶粉
- D.金融机构发放对外贷款

正确答案：B

学员正确率：73.86%

参考解析：教材页码：第217页。

核心题眼：国际收支平衡与不平衡的含义。

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。

第44题

我国在治理国际收支不均衡的进程中主要采用了（ ）。

- A.紧缩性货币政策和汇率政策
- B.扩张性货币政策和汇率政策
- C.汇率政策和财政政策
- D.货币政策和财政政策

正确答案：C

学员正确率：88.00%

参考解析：教材页码：第221页。

核心题眼：我国国际收支平衡表及国际收支的调节。

本题考查国际收支不均衡的调节。

我国在治理国际收支不均衡的进程中主要采用了汇率政策和财政政策。

第45题

关于特别提款权的说法，错误的是（ ）。

- A.国际货币基金组织分配给会员方的一种记账单位
- B.是一种账面资产，国际货币基金组织成员方无条件享有该项权利
- C.作为货币基金组织会员方普通提款权的补充
- D.可用于弥补国际收支逆差，以及贸易和非贸易的结算和支付

正确答案：D

学员正确率：77.14%

参考解析：教材页码：第228页。

核心题眼：特别提款权。

特别提款权是指由国际货币基金组织分配给成员方但尚未使用的提款权余额。

特别提款权是由国际货币基金组织无偿分配给成员方的一种资金使用的权利，是成员方原有的提款权即普通提款权的一种补充。

它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D错误。

本题正确D

第46题

一国用于经常性或临时性对外支付所需的外汇储备是（ ）。

- A.一级储备
- B.二级储备
- C.三级储备
- D.四级储备

正确答案：A

学员正确率：74.00%

参考解析：教材页码：第230页。

核心题眼：外汇储备资产结构的优化。

外汇储备一般可分为三级。

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。

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。

三级储备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。

第47题

直接投资以（ ）为标志。

- A.参与公司经营管理
- B.获得企业、公司的控制权
- C.参与公司经营层人员任免
- D.参股比例达到50%以上

正确答案：B

学员正确率：76.81%

参考解析：教材页码：第232页。

核心题眼：证券投资。

直接投资以获得企业、公司的控制权为标志。

第48题

政府外债的统一管理部门是（ ）。

- A.财政部
- B.中国人民银行
- C.国家发改委
- D.国家外汇管理局

正确答案：A

学员正确率：72.41%

参考解析：教材页码：第242页。

核心题眼：我国的外债管理制度。

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。

财政部是政府外债的统一管理部门，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，国家外汇管理局负责一年期以内(含一年)的短期外债管理。

本题正确A

第49题

银行保持一定的法定存款准备金和超额存款准备金，该风险管理策略属于()。

- A.风险补偿
- B.风险对冲
- C.风险预防
- D.风险转移

正确答案：C

学员正确率：72.83%

参考解析：教材页码：第244页。

核心题眼：开放经济模型：IS-LM-BP模型。

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

风险预防包括两个措施：①充足的自有资本。

商业银行抵御风险的最终防线是保持充足的自有资本。

②适当的准备金。

商业银行的自有资本很少,单靠自有资本来防范风险往往不现实。

因此，商业银行需要在资产中保持一定的准备金以抵御风险，其中法定存款准备金和超额存款准备金是基本的准备金。

第50题

根据蒙代尔财政政策与货币政策的搭配，在通货膨胀/国际收支逆差的经济状况下，采取（ ）财政政策和（ ）货币政策。

- A.紧缩性、紧缩性
- B.扩张性、紧缩性
- C.紧缩性、扩张性
- D.扩张性、扩张性

正确答案：A

学员正确率：85.06%

参考解析：教材页码：第249页。

核心题眼：蒙代尔“政策指派”原则。

根据蒙代尔财政政策与货币政策的搭配，在通货膨胀/国际收支逆差的经济状况下，可采取紧缩性财政政策和紧缩性货币政策。

第51题

下列情形中，可能导致借贷双方组合体利差收益不断减少的是（ ）。

- A.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，此时利率不断下降
- B.贷出资金采用浮动利率而借入资金采用固定利率，此时利率不断上升
- C.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
- D.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，此时利率不断上升

正确答案：C

学员正确率：73.12%

参考解析：教材页码：第192页。

核心题眼：利率风险。

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。

第52题

在订立合同时，将风险可能造成的损失计入价格之中，属于（ ）。

- A.合同补偿
- B.非法补偿
- C.保险补偿
- D.法律补偿

正确答案：A

学员正确率：77.14%

参考解析：教材页码：第188页。

核心题眼：风险补偿。

本题考查风险管理策略与流程。

合同补偿，即在订立合同时将风险因素考虑在内，如将风险可能造成的损失计入价格之中。因此，本题答案为选项A。

第53题

A银行在发放贷款之后，持续跟踪借款人信用状况的变化。这一措施属于信用风险管理中的（ ）。

- A.机制管理
- B.事中管理
- C.事后管理
- D.客户管理

正确答案：B

学员正确率：75.41%

参考解析：教材页码：第191页。

核心题眼：事中管理。

本题考查金融风险的管理。

事中管理在于商业银行在贷款的发放与回收阶段的管理。

在此阶段，商业银行关注的重点是贷款是否被挪用、贷款是否被有效使用、跟踪借款人信用状况的变化、出现异常及时采取应对措施。

因此，本题答案为选项B。

第54题

以下不属于金融监管基本原则的是()。

- A.依法监管原则
- B.适度竞争原则
- C.统一性原则
- D.监管客体独立性原则

正确答案：D

学员正确率：79.37%

参考解析：教材页码：第291页。

核心题眼：金融监管的基本原则。

本题考查金融监管的基本原则。

金融监管的基本原则包括：监管主体独立性原则、依法监管原则、外部监管与自律并重的原则、安全稳健与经营效率结合原则、适度竞争原则、统一性原则。

第55题

以下不属于金融监管的国际协调形式的是（ ）。

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

正确答案：A

学员正确率：80.00%

参考解析：教材页码：第298页。

核心题眼：金融监管的国际协调形式。

本题考查金融监管的国际协调。

金融监管的国际协调形式：

①双边的谅解备忘录：两国（或地区）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A错误）

②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D正确）

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B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C正确）

因此，本题答案为选项A。

第56题

根据《商业银行资本管理办法》，商业银行资本充足率的最低要求为（ ）。

- A.4%

B.5%

C.6%

D.8%

正确答案：D

学员正确率：80.00%

参考解析：教材页码：第300页。

核心题眼：最低资本要求。

本题考查《商业银行资本管理办法》的规定。

根据《商业银行资本管理办法》，商业银行资本充足率的最低要求为8%。

第57题

根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》，我国银行机构的全部关联度，即全部关联授信与资本净额之比，不应高于（ ）。

A.5%

B.10%

C.15%

D.50%

正确答案：D

学员正确率：72.53%

参考解析：教材页码：第302页。

核心题眼：市场运营监管。

本题考查商业银行信用风险指标。

根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》，信用风险指标具体包括：①不良资产率，即不良资产与资产总额之比，不得高于4%；

②不良贷款率，即不良贷款与贷款总额之比，不得高于5%；

③单一集团客户授信集中度，即最大一家集团客户授信总额与资本净额之比，不得高于15%；

④单一客户贷款集中度，即最大一家客户贷款总额与资本净额之比，不得高于10%；

⑤全部关联度，即全部关联授信与资本净额之比，不应高于50%。

第58题

现场检查是指银行监管机构通过（ ）来评估银行机构经营稳健性和安全性的一种方式。

A.实地作业

B.窗口作业

C.查阅报表

D.经验判断

正确答案：A

学员正确率：83.87%

参考解析：教材页码：第305页。

核心题眼：现场检查。

本题考查现场检查的概念。

现场检查是指银行监管机构通过实地作业来评估银行机构经营稳健性和安全性的一种方式。

第59题

中国证监会对证券公司进行综合评价，根据证券公司评价计分的高低，将证券公司分为（ ）大类（ ）个级别。

- A.3 ; 6
- B.3 ; 10
- C.5 ; 8
- D.5 ; 11

正确答案：D

学员正确率：82.81%

参考解析：教材页码：第312页。

核心题眼：证券公司的分类监管。

本题考查证券业监管。

中国证监会对证券公司进行综合评价，根据证券公司评价计分的高低，将证券公司分为A（AAA、AA、A）、B（BBB、BB、B）、C（CCC、CC、C）、D、E5大类11个级别。

因此，本题答案为选项D。

第60题

以下不属于固定资产贷款特点的是（ ）。（2025年教材变动）

- A.贷款金额较大
- B.贷款期限较长
- C.贷款收益较低
- D.风险较大

正确答案：C

学员正确率：79.66%

参考解析：固定资产贷款的特点包括：（1）贷款金额较大；（2）贷款期限较长，大多为中期或长期贷款且大部分采取分期偿还；（3）在贷款保障方式上，除了还要求提供必要的担保外，一般要求以项目新增固定资产作为抵押；（4）在贷款方法上，一般采用逐笔申请、逐笔审核；（5）固定资产贷款收益高，但风险也较大。

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

关于国际金本位制的说法，正确的有（ ）。

- A.国际金本位制下黄金的国际流动受到限制
- B.国际金本位制下黄金是主要的国际储备资产
- C.国际金本位制下存在国际收支的自动调节机制
- D.国际金本位制下实行固定汇率制度

E.国际金本位制下市场汇率围绕购买力平价上下波动

正确答案：B,C,D

学员正确率：77.42%

参考解析：教材页码：第8页。

核心题眼：国际金本位制的内容。

本题考查：国际货币体系的演变与发展。

国际金本位制的主要内容是：

①铸币平价构成各国货币的中心汇率。

在国际金本位制下，银行券代替黄金流通，可以自由兑换黄金，黄金和银行券都可以对外支付，因此决定两国货币汇率的直接基础是两国单位货币的含金量，含金量之比的铸币平价是中心汇率。

②市场汇率受外汇市场供求关系的影响而围绕铸币平价上下波动，波动幅度为黄金输送点之内。

在国际金本位制下，黄金可以自由输出、输入，当汇率对国家不利时，人们就不直接用银行券对外支付或直接收入外国银行券，而改用黄金，因而各国货币汇率波动很小，被有效地限制在黄金输送点之内。

黄金输送点包括黄金输出点和黄金输入点，等于铸币平价加减运送黄金的运费。

国际金本位制的特征是：

①黄金是主要的国际储备资产。

②汇率制度是固定汇率制，避免了由汇率剧烈波动所引致的风险。

③国际收支不均衡的调节，存在“物价-现金流动机制”的自动调节机制。

第62题

按照监管方式的不同，金融监管机制分类包括（ ）。

A.审慎监管

B.机构监管

C.功能监管

D.穿透式监管

E.风险监管

正确答案：B,C,D

学员正确率：84.29%

参考解析：教材页码：第27页。

核心题眼：从监管方式的角度。

本题考查金融监管的分类。

按照监管方式的不同，金融监管可以分为机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管等。

第63题

（ ）是构成金融市场最基本的要素。

A.金融市场主体

B.金融市场价格

C.金融市场中介

D.金融市场客体

E.金融市场范围

正确答案：A,D

学员正确率：87.69%

参考解析：教材页码：第38页。

核心题眼：金融市场价格。

金融市场主体和金融市场客体是构成金融市场最基本的要素。

第64题

商业银行作为金融中介机构，其经营的对象包括（ ）。

A.风险

B.资产

C.货币

D.信用

E.负债

正确答案：C,D

学员正确率：85.25%

参考解析：教材页码：第47页。

核心题眼：商业银行经营与管理概述。

商业银行作为金融中介机构，经营的对象是货币和信用。

第65题

中国银行业监督管理委员会于2010年年初探索创立了“腕骨”（CARPALS）监管指标体系。该体系由（ ）等指标构成。

A.资本充足性

B.贷款质量

C.敏感度

D.流动性

E.拨备覆盖

正确答案：A,B,D,E

学员正确率：70.53%

参考解析：教材页码：第62页。

核心题眼：资产负债管理指标。

银监会于2010年年初探索创立了“腕骨”（CARPALS）监管指标体系。

该体系由资本充足性（capital

adequacy）、贷款质量（asset

quality）、风险集中度（risk

concentration）、拨备覆盖（provisioning

coverage）、附属机构（affiliated

institutions)、流动性 (liquidity)、案件防控 (swindle prevention and control) 七大类十三项指标构成。
口诀：自带风波赴流案。

第66题

商业银行资本的类型有 ()。

- A.会计资本
- B.监管资本
- C.经济资本
- D.人力资本
- E.商业资本

正确答案：A,B,C

学员正确率：88.66%

参考解析：教材页码：第64页。

核心题眼：资本的定义和功能。

本题考查商业银行资本的类型。

现代商业银行经营管理有三种意义上的资本：会计资本、监管资本和经济资本。

第67题

保险经营的特殊原则有 ()。

- A.薄利多销
- B.风险分散
- C.风险大量
- D.随行就市
- E.风险选择

正确答案：B,C,E

学员正确率：86.25%

参考解析：教材页码：第73页。

核心题眼：保险经营的特殊原则。

4章保险公司。

保险经营的特殊原则有风险大量原则、风险选择原则、风险分散原则。

第68题

承保能力限制保险公司接受新业务的原因主要有 ()。

- A.保险费实际上是保险人对投保人的负债
- B.损失和费用又超过了净承保保费
- C.保险费实际上是保险人对投保人的资产
- D.人力资源不足

E.逆向选择

正确答案：A,B

学员正确率：73.03%

参考解析：教材页码：第77页。

核心题眼：影响保险供给规模的因素。

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。

第69题

保险理赔的程序通常包括（ ）。

A.确定理赔责任

B.寻找免责条款

C.确定损失原因

D.查勘损失事实

E.损余处理和代位求偿

正确答案：A,C,D,E

学员正确率：90.43%

参考解析：教材页码：第80页。

核心题眼：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、损余处理和代位求偿等。

第70题

保险资金的范围包括（ ）。

A.资本金

B.公积金

C.未分配利润

D.各项准备金

E.公益金

正确答案：A,B,C,D

学员正确率：87.10%

参考解析：教材页码：第86页。

核心题眼：保险资金定义及运用要求。

保险资金是指保险集团(控股)公司、保险公司以本外币计价的资本金、公积金、未分配利润、各项准备金及其他资金。

第71题

下列中介功能中，属于证券公司媒介资金供求功能的有（ ）。

A.期限中介

- B.监管中介
- C.风险中介
- D.信息中介
- E.流动性中介

正确答案：A,C,D,E

学员正确率：77.17%

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。

证券公司通过四个中介作用发挥其媒介资金供求的功能：

- 1) 期限中介
- 2) 风险中介
- 3) 信息中介
- 4) 流动性中介

因此，本题答案为选项ACDE。

第72题

基金管理人的主要职责包括（ ）。

- A.依法募集基金，基金份额的发售和登记事宜
- B.办理基金备案手续
- C.进行基金会计核算并编制基金财务会计报告
- D.编制中期和年度基金报告
- E.召开股东大会

正确答案：A,B,C,D

学员正确率：84.21%

参考解析：教材页码：第115页。

核心题眼：基金管理公司职责。

本题考查基金管理人的职责。

基金管理人的主要职责包括：①依法募集基金，基金份额的发售和登记事宜；

②办理基金备案手续；

③对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账，进行证券投资；

④按照基金合同的约定确定基金收益分配方案，及时向基金份额持有人分配收益；

⑤进行基金会计核算并编制基金财务会计报告；

⑥编制中期和年度基金报告；

⑦计算并公告基金资产净值，确定基金份额申购、赎回价格；

⑧办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项；

⑨召集基金份额持有人大会；

⑩保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料；

?以基金管理人名义，代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或者其他法律行为；

?国务院证券监督管理机构规定的其他职责。

第73题

根据我国法律法规的要求，基金托管业务或者托管人承担的职责主要包括（ ）。

- A.基金募集
- B.财产保管
- C.资金清算
- D.资产核算
- E.投资运作监督

正确答案：B,C,D,E

学员正确率：78.38%

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。

本题考查基金托管人的职责。

根据我国法律法规的要求，基金托管业务或者托管人承担的职责主要包括财产保管、资金清算、资产核算、投资运作监督等。

第74题

在回购协议市场中，可以作为回购证券标的物的有（ ）。

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

正确答案：A,B,E

学员正确率：83.56%

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。

在回购协议中，作为标的物的主要是国债等政府债券或其他可质押债券，也可以是银行承兑汇票、大额可转让定期存单等金融工具，一般具有风险低、流动性强的特点。

因此，本题答案为选项ABE。

第75题

根据组织形式的不同，证券投资基金的类型有（ ）。

- A.契约型基金
- B.公司型基金
- C.合伙型基金
- D.公募型基金
- E.私募型基金

正确答案：A,B

学员正确率：83.02%

参考解析：教材页码：第126页。

核心题眼：证券投资基金市场。

本题考查证券投资基金的类别。

根据组织形式的不同，基金可分为契约型基金、公司型基金。

因此，本题答案为选项AB。

第76题

存款准备金政策是中央银行实施货币政策的重要工具，其主要内容包括（ ）。

- A.规定存款准备金计提的基础
- B.规定法定存款准备金率
- C.规定存款准备金的构成
- D.规定存款准备金的上限
- E.规定存款准备金提取的时间

正确答案：A,B,C,E

学员正确率：81.03%

参考解析：教材页码：第264页。

核心题眼：存款准备金政策。

存款准备金政策的主要内容包括：①规定存款准备金计提的基础，即需要提交存款准备金的存款的种类和数额；
②规定法定存款准备金率，即中央银行依据法律规定对商业银行及其他金融机构的存款提取存款准备金的比例；
③规定存款准备金的构成，只能是在中央银行的存款，商业银行及其他金融机构持有的其他资产不能充作存款准备金；
④规定存款准备金提取的时间。

第77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：85.56%

参考解析：教材页码：第265页。

核心题眼：再贴现政策。

本题考查再贴现作为货币政策工具运用的前提条件。

再贴现作为货币政策工具的前提条件是：①在金融领域以票据业务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；

②金融机构要以再贴现方式向中央银行借款。

因为金融机构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；

③再贴现率低于市场利率。

再贴现率低于市场利率，则金融机构比较借款成本，愿意向中央银行再贴现。

第78题

广义的通货紧缩除包括货币因素外，还包括（ ）等，这些因素使商品和劳务价格下降的压力不断增大，从而可能形成一般物价水平的普遍持续下跌。

- A.生产能力过剩
- B.有效需求不足
- C.需求过于旺盛
- D.资产泡沫破裂
- E.市场开放度的不断加快

正确答案：A,B,D,E

学员正确率：80.00%

参考解析：教材页码：第213页。

核心题眼：通货紧缩的含义。

广义的通货紧缩除包括货币因素外，还包括许多非货币因素，如生产能力过剩、有效需求不足、资产泡沫破裂、新技术的普及和市场开放度的不断加快等，这些因素使商品和劳务价格下降的压力不断增大，从而可能形成一般物价水平的普遍持续下跌。

第79题

对金融脆弱性的生成机制分析，可分为（ ）。

- A.利率市场的脆弱性
- B.信贷市场的脆弱性
- C.汇率市场的脆弱性
- D.金融市场的脆弱性
- E.流动性的脆弱性

正确答案：B,D

学员正确率：88.41%

参考解析：教材页码：第286页。

核心题眼：金融脆弱性的生成机制。

对金融脆弱性的生成机制分析，可分为两大类：一是信贷市场的脆弱性，以明斯基和克雷格的研究为代表，不同的是前者从企业角度，后者则从银行角度；

二是金融市场的脆弱性，主要来自资产价格的波动性及波动性的联动效应。

第80题

以下属于金融监管体系功能的有（ ）。（2025年教材变动）

- A.维护金融稳定
- B.防范金融风险
- C.促进公平竞争
- D.遏制金融犯罪

参考解析：金融监管体系的功能：维护金融稳定；防范金融风险；促进公平竞争；遏制金融犯罪。

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

王先生拟投资某个茶饮项目，需要一次性投资100000元，王先生目前可用流动资金为50000元，因而拟向银行申请贷款50000元，贷款期限为5年。

他分别向A、B、C三家银行进行了贷款咨询，三家银行给出的贷款年利率均为5%，且均为到期还本付息。

利息计算方式分别为：A银行采用单利计息，B银行按年计算复利，C银行按半年计算复利。

若王先生从A银行贷款，则到期应付利息为（ ）元。

- A.10000
- B.11500
- C.12500
- D.15000

正确答案：C

学员正确率：82.80%

参考解析：教材页码：第1页。

核心题眼：单利。

本题考查单利计算。 $I=Prn$ ，其中I表示利息，P表示本金，r表示利率，n表示计息期数。按单利计算，到期应付利息 $=50000 \times 5\% \times 5 = 12500$ （元）。

若王先生从B银行贷款，则到期时的本息和应为（ ）元。

- A.61512.08
- B.62451.08
- C.63142.08
- D.63814.08

正确答案：D

学员正确率：85.19%

参考解析：教材页码：第2页。

核心题眼：复利。

本题考查复利计算。 $FV=P(1+r)^n$ ，其中FV表示本息和，P表示本金，r表示利率，n表示计息期数。按年计算复利，到期的本息和 $=50000 \times (1+5\%)^5 \approx 63814.08$ （元）。

若王先生从C银行贷款，则到期时的本息和应为（ ）元。

- A.62335.23
- B.64004.23

C.65017.23

D.65090.23

正确答案：B

学员正确率：74.14%

参考解析：教材页码：第2页。

核心题眼：复利。

本题考查复利计算。按半年计算复利，C银行为年半利计息，到期本利和= $50000 \times (1 + 5\%/2)^{10} \approx 64004.23$ 元。

如果银行贷款按复利计算，王先生对该笔贷款的评估结果是（ ）。

- A.每年的计息次数越少，最终应付的利息金额越大
- B.随着计息间隔的缩短，本息和以递增的速度减少
- C.每年的计息次数越少，最终应付的本息金额越小
- D.随着计息间隔的缩短，本息和以递减的速度增加

正确答案：C,D

学员正确率：89.09%

参考解析：教材页码：第2页。

核心题眼：连续复利。

本题考查单利与复利。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。

第82题

2008年年底爆发的全球金融危机波及了H国，导致H国外贸出口大幅度下降，大量企业倒闭、工人失业，经济增长停滞。

为保障经济增长和提升就业，H国出台了一揽子经济刺激方案，如增加国家基础建设投资支出、通过公开市场操作向市场释放大量流动性（2010年M2余额比上年增长19.7%，M1余额比上年增长21.2%）等，造成市场需求旺盛但有效供给不足。

与此同时，在国际上，由于美国不断推出量化宽松的货币政策，美元泛滥造成国际大宗商品价格猛涨，传导到H国造成原材料价格上涨。

2010年H国各月居民消费价格指数同比增长的数据如下：1月增长1.5%，2月增长3.1%，3月增长3.3%，4月增长3%，5月增长3.4%，6月增长3.5%，7月增长3.7%，8月增长3.7%，9月增长3.9%，10月增长4.4%，11月增长5.1%，12月增长5.2%。

人们在经济生活中普遍形成了价格持续上涨的预期。

2010年，H国通货膨胀的类型是（ ）。

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

正确答案：B

学员正确率：85.71%

参考解析：教材页码：第210页。

核心题眼：爬行式、温和式、奔腾式和恶性通货膨胀。

本题考查通货膨胀的类型。爬行式通货膨胀是指一般物价水平年平均上涨率不超过3%，并且在经济生活中没有形成通货膨胀的预期。温和式通货膨胀是指一般物价水平年平均上涨率比爬行式高，一般为3%-10%，但发展速度不是很快。奔腾式通货膨胀是指一般物价水平年平均上涨率在2位数以上，且发展速度很快。恶性通货膨胀是物价水平上涨特别猛烈，且呈加速趋势，货币已完全丧失了价值储藏功能，部分地丧失了交易媒介功能。

2010年，H国通货膨胀的成因有（ ）。

- A.经济结构变化
- B.国际收支失衡
- C.需求拉上
- D.成本推进

正确答案：C,D

学员正确率：90.70%

参考解析：教材页码：第210页。

核心题眼：需求拉上。

本题考查通货膨胀的成因。需求拉上型通货膨胀是指当经济中总需求的扩张超出总供给的增长时，过度总需求就会拉动价格总水平持续上涨，从而引起通货膨胀。即“过多的货币追求过少的商品”。成本推进型通货膨胀是指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引起。

针对日益严重的通货膨胀预期，H国中央银行可能采取的货币政策措施是（ ）。

- A.降低利率
- B.降低存款准备金率
- C.提高再贴现率
- D.增加对商业银行再贷款

正确答案：C

学员正确率：80.61%

参考解析：教材页码：第211页。

核心题眼：通货膨胀治理的对策。

本题考查通货膨胀治理的对策。针对日益严重的通货膨胀预期，可采用紧缩性货币政策，包括提高法定存款准备金率，提高再贷款利率、再贴现率，公开市场卖出业务，直接提高利率。

一般认为通货膨胀率在（ ）以下是比较合理的。

- A.2%
- B.4%
- C.10%
- D.20%

正确答案：B

学员正确率：82.35%

参考解析：一般认为通货膨胀率在4%以下是比较合理的。

第83题

根据国家外汇管理局公布的《2010年中国国际收支报告》，2010年我国货物项目顺差2542亿美元，服务项目逆差221亿美元，初次收入项目顺差304亿美元，二次收入项目顺差429亿美元，资本项目顺差46亿美元，直接投资顺差1249亿美元，证券投资顺差240亿美元，其他投资顺差724亿美元，净错误与遗漏-597亿美元。

我国国际收支的经常项目为（ ）亿美元。

- A.顺差2625
- B.顺差3054
- C.逆差221
- D.逆差597

正确答案：B

学员正确率：84.54%

参考解析：0经常项目收支包括货物收支、服务收支、收入收支和经常转移收支等，我国国际收支的经常项目=2542-221+304+429=3054（亿美元）。

我国国际收支的资本与金融项目为（ ）亿美元。

- A.顺差2259
- B.顺差2213
- C.逆差221
- D.逆差597

正确答案：A

学员正确率：75.58%

参考解析：0我国国际收支资本与金融项目=46+1249+240+724=2259（亿美元）。

剔除汇率、资产价格等估值因素影响，计入净错误与遗漏，我国新增国际储备资产（ ）亿美元。

- A.5313
- B.4884
- C.2457
- D.4716

正确答案：D

学员正确率：86.79%

参考解析：0我国新增国际储备资产=3054+2259-597=4716（亿美元）。

下列做法中，属于我国为调节国际收支顺差而采取的措施是（ ）。

- A.限制附加值低的直接投资流入
- B.降低对出口的激励力度
- C.放宽对企业对外直接投资的外汇管制
- D.放宽对国外投机性热钱流入的监控

正确答案：A,B,C

学员正确率：73.33%

参考解析：教材页码：第227页。

核心题眼：我国国际收支的调节。

调节我国国际收支顺差的政策包括：①逐步放宽和取消经常项目下的外汇管制；②逐步放宽资本项目下的外汇管制，放宽对企业对外直接投资的外汇管制；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对国外投资性的热钱流入采取密切监控的高压政策。

第84题

为维护银行体系流动性合理充裕，2020年8月28日中国人民银行以利率招标方式开展了500亿元逆回购操作，期限为7天，中标利率为2.20%；

当日有1500亿元逆回购到期，当日净回笼资金1000亿元。

2020年8月28日,中国人民银行的逆回购操作在性质上属于()。

- A.存款准备金政策
- B.公开市场操作
- C.再贴现与再贷款
- D.长期利率工具

正确答案：B

学员正确率：82.95%

参考解析：教材页码：第266页。

核心题眼：公开市场操作。

回购属于公开市场操作。

关于正回购和逆回购的说法，正确的是()。

- A.正回购卖出有价证券，未来特定时间买回
- B.逆回购卖出有价证券，未来特定时间买回
- C.正回购买入有价证券，未来特定时间卖出
- D.逆回购买入有价证券，未来特定时间卖出

正确答案：A,D

学员正确率：73.47%

参考解析：教材页码：第266页。

核心题眼：公开市场操作。

正回购先卖出后买入证券，逆回购先买入后卖出证券。

2020年8月28日，中央银行净回笼资金1000亿元，对此，下列说法正确的是()。

- A.中央银行减少基础货币供应1000亿元
- B.中央银行增加基础货币供应1000亿元
- C.不改变基础货币供应量
- D.中央银行回笼资金收紧了流动性

正确答案：A,D

学员正确率：74.24%

参考解析：0中央银行净回笼资金1000亿元，意味着向减少基础货币供应1000亿元，流动性收紧。

若出现流动性不足，中央银行可以采取()措施增加市场流动性。

- A.提高存款准备金率
- B.提高再贷款利率
- C.购买国债
- D.发行央行票据

正确答案：C

学员正确率：90.79%

参考解析：教材页码：第211页。

核心题眼：紧缩性货币政策。

选项A、B、D均会减少市场上基础货币供应量，不符合题意。

第85题

2022年6月15日，美联储宣布加息75个基点，将联邦基金利率目标区间上调至1.5%-1.75%。

这是美联储自1994年以来单次最大幅度的加息。

此前，美联储已于3月和5月分别加息25个基点和50个基点，控制通货膨胀的政策节奏逐步加快。

美联储上述治理通货膨胀的措施属于（ ）。

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

正确答案：A

学员正确率：73.49%

参考解析：教材页码：第211页。

核心题眼：紧缩性货币政策。

紧缩性货币政策主要有以下四项措施。①提高法定存款准备金率②提高再贷款利率、再贴现率。③公开市场卖出业务。④直接提高利率。本题中“美联储加息属于治理通货膨胀的紧缩货币政策”，属于直接提高利率本题正确A

治理通货膨胀可以采取的政策措施为（ ）。

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

正确答案：A,B,C

学员正确率：87.50%

参考解析：教材页码：第211页。

核心题眼：通货膨胀治理的对策。

通货膨胀治理的对策包括：（1）紧缩总需求的政策，包括紧缩的财政政策和紧缩的货币政策；（2）增加供给的政策；（3）紧缩的收入政策。（4）其他治理措施。为治理通货膨胀，一些国家还采取了收入指数化、币制改革等措施。 本题正确A,B,C

判断通货膨胀的标志包括（ ）。

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

正确答案：A,B,D

学员正确率：79.22%

参考解析：教材页码：第209页。

核心题眼：通货膨胀及其治理。

通货膨胀通常是指一般物价水平持续普遍的上涨。①通货膨胀所指的物价水平上涨并非个别商品或劳务价格的上涨，而是指一般物价水平的持续上涨，即全部商品和劳务的加权平均价格的上涨。②在通货膨胀中，一般物价水平的上涨是一定时间内的持续上涨，而不是一次性的、暂时性的上涨。部分商品因季节或自然灾害等原因引起的物价水平上涨和经济萧条后恢复时期的商品价格正常上涨都不能叫作通货膨胀。③通货膨胀所指的物价水平上涨必须超过一定的幅度，轻微的价格波动不是通货膨胀。这个幅度该如何界定，各国有不同的标准，一般说来，物价水平上涨的幅度在2%以内都不被叫作通货膨胀，有些观点则认为只有物价水平上涨幅度超过5%才叫作通货膨胀。 本题正确A,B,D

美联储此次采取的控制通货膨胀的措施，可能产生的效果为（ ）。

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

正确答案：B,C,D

学员正确率：85.71%

参考解析：教材页码：第211页。

核心题眼：通货膨胀治理的对策。

提高利率将会造成增加信贷资金的使用成本增加，从而减少投资，货币供应量也随之减少，还可以达到增加储蓄存款的作用。 本题正确B,C,D