

2025-中经金融-面授-线上1期-集训营套卷第1套

84

总题目数

0

答对

0

答错

0

半对

84

未答

0/140
得分

0%
正确率

1. 【单项选择题】



合格投资者投资于单只混合类资产管理计划的金额不低于（ ）。

A | 20万元

B | 30万元

C | 40万元

D | 100万元

参考答案: C

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第五章第四节基金管理公司主要业务。合格投资者投资于单只固定收益类资产管理计划的金额不低于30万元，投资于单只混合类资产管理计划的金额不低于40万元，投资于单只权益类、商品及金融衍生品类资产管理计划的金额不低于100万元。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：C 选项C：合格投资者投资于单只混合类资产管理计划的最低金额为40万元，这是区别于固定收益类、权益类等其他资产管理计划的特定要求。选项A：20万元未出现在资产管理计划的最低投资金额规定中，属于干扰项。选项B：30万元是固定收益类资产管理计划的最低投资金额，而非混合类的要求。选项D：100万元适用于权益类、商品及金融衍生品类的资产管理计划，与混合类门槛不符。

试题难度 ★★★★★

没看懂 看懂

2. 【单项选择题】



一国之所以要对国际收支逆差进行调节，是因为国际收支逆差会导致()。

A | 外汇汇率下跌

B | 通货紧缩

C | 本国汇率上升

D | 通货膨胀

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十章第一节外部均衡的调节政策。当国际收支逆差时，外汇供不应求，导致外汇汇率上涨（AC项错误）。货币当局动用外汇储备，投放外汇，回笼本币，导致通货紧缩（D项错误）；而当国际收支顺差时，货币当局投放本币，收购外汇，补充外汇储备，导致通货膨胀。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ∨

好的，我需要仔细分析这道关于国际收支逆差调节原因的题目。首先题目问的是为什么一国要调节国际收支逆差，正确选项是B选项：通货紧缩。根据参考解析，当国际收支逆差时，外汇供不应求，导致外汇汇率上涨，货币当局会动用外汇储备，投放外汇，回笼本币，从而引起通货紧缩。而其他选项需要逐一排除。先看选项A：外汇汇率下跌。根据背景知识中的国际收支差额变化部分，国际收支逆差会导致外汇供不应求，因此外汇汇率应该上升，而非下跌。因此A错误。选项C：本国汇率上升。这里可能存在术语混淆。实际上，当外汇汇率上升时，本币是贬值的，所以本国汇率（即本币价值）应该是下跌，所以C错误。选项D：通货膨胀。根据教材内容，国际收支逆差会导致货币当局回笼本币，减少市场上的货币供应，从而引发通货紧缩，而非通货膨胀。而顺差才会导致通货膨胀。因此D错误。正确选项B：通货紧缩。结合国际收支逆差时，当局卖出外汇，收回本币，减少流通中的货币量，导致通货紧缩。这是教材中明确提到的。剩下的错误选项需要逐个分析。比如选项A和C涉及汇率变动方向，背景知识指出逆差会导致外汇汇率上升，本币贬值，所以A和C都不对。选项D混淆了顺差和逆差的影响，逆差导致通缩，顺差导致通胀，因此D错误。

这道题的正确选项是：B 选项B：国际收支逆差时，外汇供不应求导致货币当局投放外汇、回笼本币，减少国内货币供应量，引发通货紧缩。选项A：国际收支逆差时外汇需求大于供给，外汇汇率应上涨而非下跌。选项C：逆差导致外汇汇率上升，本币贬值而非本国汇率上升。选项D：逆差通过减少货币供应引发通货紧缩，而顺差才会导致通货膨胀。

3. 【单项选择题】



信用保护买方定期向信用保护卖方支付一定的费用，以换取信用保护卖方对参考资产或参考实体的信用保护，这是指（）。

A | 合成型担保债权凭证

B | 信用联结票据

C | 信用违约期权

D | 信用违约互换

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第六章第四节信用衍生产品。信用违约互换，又称信用违约掉期，是一种金融互换协议，是两个交易对手之间的信用衍生合约。信用违约互换交易双方为信用保护买方和信用保护卖方，信用保护买方定期向信用保护卖方支付一定的费用，以换取信用保护卖方对参考资产或参考实体的信用保护。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：D 选项D：信用违约互换（CDS）的核心特征是信用保护买方定期向卖方支付费用，以换取在参考资产或实体发生信用事件时的赔偿。其支付方式为合约有效期内多次定期支付，与题干描述完全一致。选项A：合成型担保债权凭证（CDO）通过分层结构转移信用风险，其核心是资产池的信用分级，不涉及买方定期支付费用换取单笔参考资产的保护。选项B：信用联结票据（CLN）以票据形式发行，投资者通过购买票据承担信用风险，发行人一次性获得保护，而非通过定期付费形式进行信用风险转移。选项C：信用违约期权（CDO）的买方需一次性支付期权费获得权利，而非定期支付费用，且权利行使以违约事件为条件，与题干描述的定期支付模式不符。

试题难度 ★★☆☆☆

没看懂

看答案

4. 【单项选择题】



被选作货币政策的操作指标是（ ）。

- A | 货币供应量
- B | 市场价格
- C | 长期利率
- D | 存款准备金率

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第十一章第一节货币政策的传导机制与中介目标。操作指标也称近期目标、操作目标，介于货币政策工具和中介目标之间。从主要工业化国家中央银行的操作实践来看，被选作操作指标的主要有短期利率、基础货币和银行体系的存款准备金率。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：D 选项D：存款准备金率属于货币政策的操作指标，因其具有可测性、可控性和相关性，中央银行通过调整存款准备金率能够直接影响银行体系的准备金规模，进而对货币供应量和市场利率产生作用。选项A：货币供应量是货币政策的中介目标，而非操作指标。中介目标需要通过操作指标间接调控，且其变化需较长时间才能反映政策效果。选项B：市场价格通常属于货币政策的最终目标（如稳定物价），而非直接调控的操作指标。操作指标需与货币政策工具直接关联且可快速调整。选项C：长期利率属于中介目标范畴，而操作指标应为短期利率（如银行间同业拆借利率）。长期利率受经济周期影响较大，且调控存在时滞，不符合操作指标特性。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂

统计

全站作答 2次

全站正确率 100%

易错题



5.【单项选择题】



承担全面风险管理的实施责任的是（）。

A | 业务部门

B | 高管层

C | 董事会

D | 全面风险管理牵头部门

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第八章第三节全面风险管理。董事会承担全面风险管理的最终责任，而高管层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。全面风险管理牵头部门履行全面风险的日常管理。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好，我现在要解答这个题目：“承担全面风险管理的实施责任的是（）。选项是A到D，正确答案是B。”首先，我需要明确题目考察的知识点是什么。根据参考解析，这题是关于第八章第三节的全面风险管理，具体涉及董事会和高管层的责任划分。接下来，我要回顾背景知识中的相关内容。背景知识里提到，董事会承担全面风险管理的最终责任，而高管层负责实施责任，执行董事会的决议。同时，全面风险管理牵头部门负责日常管理。此外，在第十二章关于金融监管的部分，特别是公司治理监管中，提到了董事会和高管层的职责，比如董事会的最终责任和高管层的执行角色。现在分析各个选项：选项A是业务部门。根据背景知识，业务部门主要负责具体业务操作，可能涉及风险管理，但并非实施责任的承担者。实施责任属于高管层，因此A错误。选项B是高管层。根据背景知识，高管层确实负责实施董事会的决议，承担全面风险管理的实施责任，所以B正确。选项C是董事会。虽然董事会承担最终责任，但具体实施由高管层负责，因此C错误。选项D是全面风险管理牵头部门。背景知识提到该部门负责日常管理，而不是整体的实施责任，所以D错误。需要确保每个选项的解释都结合背景知识中的具体内容，比如董事会和高管层的职责区分，以及牵头部门的日常管理角色。这样学生能清晰理解各角色的不同责任，避免混淆。

这道题的正确选项是：B 选项B：高管层负责执行董事会关于全面风险管理的决策，具体落实风险管理措施并监督实施过程。选项A：业务部门是具体业务执行主体，承担业务范围内的风险管理操作，但并非整体实施责任的承担主体。选项C：董事会负责制定全面风险管理的战略方向并承担最终责任，但具体实施由高管层主导。选项D：全面风险管理牵头部门负责日常管理和协调工作，而非整体实施责任的决策与执行主体。

试题难度

没看懂 看懂

6. 【单项选择题】



国际储备的功能是（ ）。

A | 稳定外币汇率

B | 维持国际货币流通

C | 弥补国际收支逆差

D | 经济增长

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十章第二节国际储备的作用。国际储备的作用包括：（1）弥补国际收支逆差；（2）稳定本币汇率；（3）维持国际资信和投资环境。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好的，我现在需要解决这个关于国际储备功能的选择题。题目是四个选项，正确答案是C。首先，我得回忆相关的知识点。国际储备的主要作用通常包括弥补国际收支逆差、稳定本币汇率，以及维持国家的信用和投资环境。根据题目中的参考解析，正确选项是C，即弥补国际收支逆差。接下来看错误选项。选项A是稳定外币汇率，正确的应该是稳定本币汇率，而不是外币。所以A不正确。选项B提到维持国际货币流通，但国际储备的作用不涉及货币流通，主要是调节国际收支和汇率，所以B错误。选项D是经济增长，虽然国际储备可能间接影响经济，但这不是其直接功能，直接功能是应对国际收支问题，所以D也不对。结合教材内容，国际储备的确定是国际货币体系的一部分，用于国际结算和支付手段。在固定汇率制度下，国际储备用于干预外汇市场，维持本币汇率稳定。而国际收支逆差时，使用储备来弥补缺口。此外，人民币外债不消耗外汇储备，说明储备在处理外币债务时的重要性，这也支持了选项C的正确性。错误选项分析：A混淆了本币和外币的汇率稳定；B涉及货币流通，但教材中没有提到；D属于宏观经济目标，不是储备的直接功能。因此，正确选项只能是C。

这道题的正确选项是：C 选项C：国际储备的核心功能是用于调节国际收支不平衡，当一国出现国际收支逆差时，可直接动用储备资产进行支付弥补缺口。选项A：国际储备主要作用于稳定本币汇率而非外币汇率，例如固定汇率制下央行需通过外汇储备干预市场维持本币汇率。选项B：国际货币流通的维持更多依赖国际货币体系规则，国际储备的用途集中在支付清算和汇率干预而非货币流通本身。选项D：经济增长属于宏观经济目标，国际储备的直接影响体现在国际收支调节而非直接推动经济增长。



试题难度 ★★☆☆☆

👁 没看懂 👁 看懂

7. 【单项选择题】



2013年8月，中国证监会发布《证券公司参与股指期货、国债期货交易指引》，以下规定正确的是（ ）。

- A | 不具备证券自营业务资格的证券公司，其自有资金只能以套利为目的，参与国债期货交易
- B | 证券公司可以受托管理资金参与股指期货、国债期货交易
- C | 证券公司以自有资金参与股指期货、国债期货交易的，按照《证券公司风险控制指标管理办法》等规定，对已被股指期货、国债期货合约占用的交易保证金按50%比例扣减净资本
- D | 证券公司以自有资金参与股指期货、国债期货交易的，按照《证券公司风险控制指标管理办法》等规定，对未进行风险对冲的股指期货、国债期货分别按投资规模的5%计算风险资本准备

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第五章第二节证券自营业务。2013年8月，中国证监会发布《证券公司参与股指期货、国债期货交易指引》，规定证券公司以自有资金或受托管理资金参与股指期货、国债期货交易，B项正确；不具备证券自营业务资格的证券公司，其自有资金只能以套期保值为目的，参与国债期货交易，A项错误。证券公司以自有资金参与股指期货、国债期货交易的，应当符合以下要求：按照中国金融期货交易所有关规定申请交易编码；《证券公司风险控制指标管理办法》等规定，对已被股指期货、国债期货合约占用的交易保证金按100%比例扣减净资本，C项错误；对已进行风险对冲的股指期货、国债期货分别按投资规模的5%计算风险资本准备（5%为基准标准，不同类别公司按规定实施不同的风险资本准备计算比例，下同）；对未进行风险对冲的股指期货、国债期货分别按投资规模的20%计算风险资本准备，D项错误；自营权益类证券及证券衍生品（包括股指期货、国债期货等）的合计额不得超过净资本的100%，其中，股指期货以股指期货合约价值总额的15%计算，国债期货以国债期货合约价值总额的5%计算。

8. 【单项选择题】



我国某企业在海外投资了一个全资子公司。该子公司在将所获得的利润汇回国内时，其东道国实行了严格的外汇管制，该子公司无法将所获得的利润如期汇回。此种情形说明该企业承受了（ ）。

- A | 转移风险
- B | 主权风险
- C | 折算风险
- D | 系统风险

参考答案: A 你的答案: 未作答 [收起](#)

题目解析

本题的考点为第八章第四节金融风险概述。转移风险是指债务人由于本国外汇储备不足或外汇管制等原因，无法获得所需外汇偿还其境外债务的风险。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A 选项A：转移风险是指因东道国外汇储备不足或外汇管制，导致资金无法兑换或汇出的风险。题干中子公司在东道国遇到的外汇管制阻碍利润汇回，正是资金转移受阻的直接表现，属于典型的转移风险。选项B：主权风险通常指东道国政府违约或政策突变导致的风险（如债务拒付），而外汇管制属于常规政策手段，未涉及国家信用层面的违约，因此不构成主权风险。选项C：折算风险反映汇率波动对财务报表合并的影响，例如子公司资产折算为本币时的账面损失。题干中资金无法汇出属于实际流动性问题，与汇率换算无关。选项D：系统风险强调对整个金融体系造成广泛冲击的风险（如跨市场传染），而外汇管制是单一国家的局部政策限制，未体现风险跨机构或跨市场的扩散特征。

试题难度 ★★☆☆☆

[没看懂](#) [看懂](#)

[统计](#)

全站作答 7次

全站正确率 28.57%

易错项 B

9. 【单项选择题】



西方学者划分货币层次的主要依据是（ ）。

A | 流动性

B | 稳定性

C | 风险性

D | 收益性

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第九章第二节货币层次。西方学者划分货币层次的主要依据是流动性。所谓流动性是指某种金融资产转化为现金或现实购买力的能力。“流动性”好的金融资产，价格稳定，还原性强，可随时在金融市场上转让、出售。

✦ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A 选项A：划分货币层次的核心依据是金融资产转化为现金的便捷程度，流动性强的资产（如现金）归入狭义货币，流动性弱的资产（如定期存款）归入广义货币。这与凯恩斯流动性偏好理论中关于资产变现能力的分析逻辑一致。选项B：稳定性反映资产价格的波动特征，虽然流动性好的资产价格通常稳定，但货币层次划分关注的是资产形态转换能力而非价格特性。例如，国际储备资产的选择会考虑稳定性，但这不是货币分层标准。选项C：风险性涉及资产价值损失的可能性，如外币外债存在汇率风险，但货币层次划分不直接涉及风险评估。货币政策传导机制中强调货币供应量而非风险因素。选项D：收益性体现资产的回报水平，但货币层次划分聚焦支付流通功能。如货币学派认为货币政策长期仅影响物价，说明分层体系主要服务于交易功能而非收益分析。

试题难度 ★★★★★

👁 没看懂



10.【单项选择题】



为客户提供各种票据、证券以及现金之间的互换机制，证券公司所发挥的作用是（ ）。

A | 期限中介

B | 风险中介

C | 信息中介

D | 流动性中介

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第五章第一节证券公司的功能。证券公司有四个基本功能：媒介资金供求、构造证券市场、优化资源配置，促进产业集中。证券公司又通过四个中介作用来发挥其资金供求媒介功能的。分别是期限中介、风险中介、信息中介和流动性中介。流动性中介是证券公司为客户提供各种票据、证券以及现金之间的互换机制。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好，我现在要解决这个题目。题目问的是证券公司通过提供各种票据、证券和现金之间的互换机制所发挥的作用是什么，选项包括期限中介、风险中介、信息中介和流动性中介。正确答案是D选项，流动性中介。首先，我需要回忆教材中关于证券公司四个中介作用的内容。根据背景知识，证券公司的资金供求媒介功能有四个中介：期限中介、风险中介、信息中介和流动性中介。题目中的关键描述是“票据、证券以及现金之间的互换机制”，这正是流动性中介的定义，因为流动性中介的作用就是帮助客户在不同资产之间转换，提供流动性支持，比如当客户需要现金时，证券公司买入客户的股票，或者在保证金交易中提供抵押贷款。接下来分析其他选项。期限中介涉及的是资金期限的转换，比如将短期资金转化为长期资金，和题目中的互换机制无关。风险中介主要是通过多样化投资降低风险，或者为融资者提供信息来减少风险，也不直接涉及资产互换。信息中介则是提供信息服务，比如收集和分析金融信息，帮助客户决策，同样和题目中的互换机制没有直接联系。因此，其他三个选项都不符合题意，正确答案只能是流动性中介。

这道题的正确选项是：D 选项D：流动性中介是证券公司通过提供票据、证券及现金互换机制来满足客户流动性需求的功能，例如做市商买入客户股票提供现金或通过抵押贷款支持保证金交易。选项A：期限中介涉及资金期限的转换，例如将短期资金转为长期使用，与题目中资产互换无关。选项B：风险中介通过多样化投资降低风险或提供融资信息，而非直接参与资产互换。选项C：信息中介侧重提供金融信息服务及专业分析，不涉及具体资产流动性转换机制。

11. 【单项选择题】



属于中央银行资产业务的是().

- A | 再贴现
- B | 代理国库
- C | 货币发行
- D | 集中存款准备金

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十一章第一节中央银行的业务。中央银行的资产是指中央银行在一定时点上所拥有的各种债权。中央银行资产业务主要有：(1) 贷款。贷款对象是：商业银行、政府。(2) 再贴现。(3) 证券买卖。中央银行为调控货币供应量，适时地开展公开市场业务。(4) 管理国际储备。(5) 其他资产业务。选项B、C、D都属于中央银行的负债业务。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A 选项A：再贴现属于中央银行对商业银行的票据融资行为，构成中央银行持有的债权。中央银行的资产业务包括贷款、再贴现、证券买卖等，这些业务体现了中央银行对外的资金运用和债权关系。选项B：代理国库属于中央银行的负债业务。国库资金存放在中央银行形成政府存款，属于中央银行需要履行支付义务的资金来源。选项C：货币发行是中央银行最重要的负债业务。流通中的现金是中央银行对社会公众的负债凭证，属于基础货币的重要组成部分。选项D：集中存款准备金是商业银行按法定比例存放在中央银行的资金，属于中央银行的负债。该业务通过调整准备金率调控货币供应量，属于典型的负债管理工具。

试题难度 ★★★★★

没看懂 看懂

● 统计

全站作答 2次

全站正确率 100%

易错项

↑

12. 【单项选择题】



按照费雪方程式，如果一国平均价格水平为4，商品和劳务的交易总量为300，货币流通速度为3，则该国的货币总量为（ ）。

A | 100

B | 225

C | 300

D | 400

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第九章第一节货币需求理论。费雪的“交易方程式”（费雪方程式）： $MV=PT$

即：货币存量 $\times$ 货币流通速度=价格 $\times$ 各类商品交易数量

将数据代入可得货币总量 $=4 \times 300 / 3 = 400$

AI/解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题考察费雪方程式 $MV=PT$ 的应用。已知价格水平 P 、交易总量 T 和货币流通速度 V ，需要求货币总量 M 。直接代入公式计算即可。计算过程： 根据费雪方程式： $(MV = PT)$ 其中： M =货币总量（待求） V =货币流通速度=3 P =价格水平=4 T =交易总量=300 将已知数值代入方程： $(M \times 3 = 4 \times 300)$ 解方程： $(M = \frac{4 \times 300}{3} = \frac{1200}{3} = 400)$ 牢记费雪方程式的标准形式，注意变量对应关系。计算时保持单位一致性，公式变形时应确保分子分母正确对应。重点区分费雪方程式（ $MV=PT$ ）与剑桥方程式（ $M=KPY$ ）的不同应用场景。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂

统计

全站作答 5次

全站正确率 100%

易错项



13.【单项选择题】



在将来某一特定日期按照特定价格交付一定数量单个股票或一篮子股票的协议是()。

A | 远期外汇合约

B | 远期股票合约

C | 利率期货

D | 股指期货

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第六章第四节主要的金融衍生品。远期股票合约是指在将来某一特定日期按照特定价格交付一定数量单个股票或一篮子股票的协议。协议内容主要包括交易的股票名称、数量，交易的结算日期、结算日价格，双方的违约责任等。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ∨

好的，我需要分析这道题的正确选项和错误选项。题目问的是在将来某一特定日期按照特定价格交付一定数量单个股票或一篮子股票的协议是什么。首先看正确选项B，题目中的关键词是“股票”和“远期”。根据背景知识，金融远期合约包括远期利率协议、远期外汇合约和远期股票合约。而远期股票合约的定义正好符合题干中的描述，即约定未来特定日期和价格交付股票，所以B选项正确。接下来分析错误选项。选项A是远期外汇合约，这涉及的是外汇交易，比如汇率，而不是股票，因此不符合题干中的股票交付。选项C是利率期货，属于金融期货的一种，涉及的是利率相关的债务证券，如国债，和股票无关。选项D是股指期货，虽然涉及股票指数，但它是期货合约，标准化且在交易所交易，而题目中的协议是远期合约，属于非标准化场外交易，因此D也不正确。需要确保每个错误选项的解释都紧扣背景知识中的定义，指出它们与题干描述的不同之处，比如标的物不同、合约类型不同等。这样学生可以明确区分远期合约和期货，以及不同衍生品的标的资产类型。

这道题的正确选项是：B 选项B：远期股票合约是双方约定在特定日期按约定价格交付指定数量股票（单只或一篮子）的非标准化协议，符合题干描述的协议特征。选项A：远期外汇合约以汇率为标的资产，约定未来外汇交割，与题干涉及的股票交付无关。选项C：利率期货属于标准化场内交易合约，以国债等债务证券为标的资产，与股票交易无关。选项D：股指期货是标准化合约，以股票价格指数为标的资产且在交易所交易，与题干中非标准化远期股票合约性质不同。

思源阁 13/100

思源阁 13/100

14. 【单项选择题】



关于金融宏观调控机制中第一阶段的说法，正确的是（ ）。

A | 调控主体为中央银行

B | 中介指标为货币供应量

C | 最终目标为总供求对比及相关四大政策目标

D | 调控受体为企业与居民

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第十一章第二节货币政策概述。在金融宏观调控机制的第一阶段，调控主体为中央银行，调控工具是三大货币政策工具，操作目标是短期利率与基础货币。B项属于第二阶段内容，CD项属于第三阶段内容。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ∨

好，我现在要解决这个关于金融宏观调控机制第一阶段的问题。题目给出了四个选项，要求选择正确的说法。正确答案是A选项，我需要仔细分析每个选项对应的知识点。首先，题目考察的是金融宏观调控机制的三个阶段。根据背景知识中的教材内容，金融宏观调控分为三个阶段：第一阶段是中央银行操作货币政策工具直接影响基础货币；第二阶段是基础货币的变化通过商业银行影响货币供应量；第三阶段是货币供应量影响最终目标。选项A提到调控主体是中央银行，这在第一阶段是正确的，因为第一阶段确实是中央银行直接操作货币政策工具，比如调整基础货币。所以A正确。选项B的中介指标为货币供应量，但根据教材，货币供应量属于第二阶段的中介指标，因此B错误，属于第二阶段的内容。选项C的最终目标如总供求对比和相关四大政策目标属于第三阶段，所以C错误。选项D的调控受体是企业与居民，这应该是在第三阶段，因为第三阶段货币供应量变化才会影响实体经济中的企业和居民，所以D属于第三阶段，因此D错误。总结下来，正确的选项只有A，其他选项分别对应第二阶段或第三阶段。

这道题的正确选项是：A 选项A：选项A正确。金融宏观调控的第一阶段中，调控主体是中央银行，其通过操作货币政策工具（如公开市场操作、存款准备金率等）直接控制基础货币。选项B：选项B错误。货币供应量作为中介指标属于第二阶段内容，此时基础货币的变化通过商业银行信贷行为间接影响货币供应量。选项C：选项C错误。总供求对比及相关四大政策目标属于第三阶段内容，是货币供应量变化传导到实体经济领域后实现的最终目标。选项D：选项D错误。企业与居民作为调控受体属于第三阶段内容，此时货币供应量变化通过影响投资与消费作用于实体经济领域。

15. 【单项选择题】



在市场经济条件下，货币均衡的前提条件不包括（ ）。

- A | 稳定的物价水平
- B | 有效的中央银行调控机制
- C | 健全的利率机制
- D | 发达的金融市场

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第九章第三节货币均衡的实现机制。在市场经济条件下，货币均衡的实现有赖于三个条件，即健全的利率机制（最主要的）、发达的金融市场以及有效的中央银行调控机制。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，我现在需要仔细分析这个题目，找出货币均衡的前提条件不包括哪个选项。题目给出正确选项是A，也就是稳定的物价水平。首先，我要回忆教材中的相关知识。根据背景知识，货币均衡的实现机制在市场经济条件下依赖于三个条件：健全的利率机制、发达的金融市场和有效的中央银行调控机制。这三个分别对应选项C、D、B。而选项A是稳定的物价水平，看起来应该是货币均衡的结果而非前提条件。接下来，我需要逐一分析每个选项。正确选项A被排除，因为物价稳定往往是货币均衡后的表现，而不是实现均衡的前提。其他三个选项B、C、D都是教材中明确提到的前提条件。比如，有效的中央银行调控机制（B）帮助调节货币供应，健全的利率机制（C）通过利率变化影响货币供求，发达的金融市场（D）提供良好的资金流动环境。而稳定的物价水平更多是在均衡达成后才会出现的结果，所以A不属于前提条件。错误选项的解释需要结合教材内容，说明它们确实是前提，而A不是。

这道题的正确选项是：A 选项A：稳定的物价水平是货币均衡的结果而非前提条件，货币均衡的实现机制主要依赖利率、金融市场和调控机制的作用。选项B：有效的中央银行调控机制是货币均衡的关键前提，通过调节货币供给和干预外汇市场维持内外均衡。选项C：健全的利率机制是最主要的条件，通过利率变动调节货币供求，并在三元悖论框架下影响资本流动与汇率稳定。选项D：发达的金融市场支撑资本流动和本外币资产结构调整，为利率机制和央行调控提供必要的基础设施。

试题难度 ★★★★★

👤 没看懂 😊 看懂

16. 【单项选择题】



当出现通货紧缩现象时，货币当局会通过增加货币供应量、压低利率，以刺激投资和消费。这种政策主张是（ ）。

- A | 适度性的财政政策
- B | 扩张性的财政政策
- C | 扩张性的货币政策
- D | 适度性的货币政策

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第九章第三节通货紧缩及其治理。题目中通过关键词“货币当局”、“增加”等，可判断为扩张性的货币政策，扩张性的货币政策有多种方式，如扩大中央银行基础货币的投放、增加对中小金融机构的再贷款、加大公开市场操作的力度、适当下调利率和存款准备金等。

A/解答

已深度思考 (R1大模型)

好，我现在要解答这道关于通货紧缩时货币政策的题目。题目给出四个选项，正确答案是C，扩张性的货币政策。我需要结合提供的背景知识来详细分析每个选项的正确与错误原因。首先，题目中的关键点是“货币当局”采取的措施是增加货币供应量和压低利率，这明显涉及货币政策，而非财政政策。因为财政政策通常是指政府调整税收和支出，而货币政策由中央银行执行，如调整利率、存款准备金率等。背景知识中明确提到扩张性货币政策包括降低利率、增加货币供应量，所以正确选项应为C。接下来看错误选项：选项A和D中的“适度性”不符合题意，因为题目中措施是“增加”和“刺激”，属于扩张性，而非适度。选项B是扩张性财政政策，但题目主体是货币当局，因此排除财政政策。剩下的错误选项中，需分别解释为何不选，比如财政政策与货币政策的区别，以及适度性政策与扩张性政策的区别。在背景知识里，扩张性货币政策的具体措施有降低存款准备金率、再贴现率，进行公开市场操作等，这些都符合题目中的描述。而财政政策涉及政府支出和税收，题目中没有提到这些，所以排除B选项。适度性政策可能指稳健或中性，但题目明显是扩张性的刺激措施。因此，正确选项是C，其他选项不符合题意或政策类型错误。

这道题的正确选项是：C 选项C：扩张性货币政策通过降低利率、增加货币供应量刺激经济，符合题干中货币当局通过增加货币供应和压低利率应对通货紧缩的描述。选项A：适度性财政政策强调中性调控，与题干中明显扩张性措施的刺激需求目标不符。选项B：扩张性财政政策涉及政府增加支出或减税，题干明确操作主体为货币当局而非财政部门。选项D：适度性货币政策以稳定为主，无法解释增加货币供应量的主动扩张性操作。

17.【单项选择题】



商业银行的不良贷款率不得高于（ ）。

A | 10%

B | 25%

C | 35%

D | 5%

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第十二章第四节银行业监管。根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》，信用风险指标包括：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，即对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%。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：D 选项D：商业银行不良贷款率的监管上限为5%，即不良贷款与贷款总额之比不得超过该比例。选项A：10%对应的是单一客户贷款集中度指标，即最大一家客户贷款总额与资本净额之比的监管上限。选项B：25%在监管指标体系中无对应项，属于干扰数值，不涉及任何核心风险指标的监管标准。选项C：35%未在信用风险指标中出现，全部关联度的监管上限为50%，而35%不属于有效监管数值。

试题难度 ★★★★★

没看懂 看懂

统计

全站作答 3次

全站正确率 100%

易错项



18.【单项选择题】



以下不属于监事会职责的是（ ）。

A | 召集股东会会议，并向股东会报告工作

B | 当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正

C | 向股东会会议提出提案

D | 检查公司财务

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第八章第二节监事和监事会。《公司法》规定，监事会行使下列职权：①检查公司财务；②对董事、高级管理人员执行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出解任的建议；③当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；④提议召开临时股东会会议，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议（A项属于董事会的职权，故错误）；⑤向股东会会议提出提案；⑥依照《公司法》第一百八十九条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；⑦公司章程规定的其他职权。监事会行使职权所必需的费用，由公司承担。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A 选项A：选项A‘召集股东会会议，并向股东会报告工作’是董事会的职责。根据规定，监事会仅在董事会不履行职责时才有权召集和主持股东会，但常规的股东会召集及工作报告并非监事会的职权范围。选项B：选项B属于监事会的法定职权。当董事或高管行为损害公司利益时，监事会有权要求其纠正，这是直接监督职责的体现。选项C：选项C属于监事会的职权之一，即向股东会会议提出提案。监事会有权通过提案参与公司治理决策。选项D：选项D是监事会的基础职能。检查公司财务是监事会的核心监督职责，确保公司财务合规运作。



试题难度 ★★☆☆☆

没看懂 看懂

19. 【单项选择题】



假设影响各个公司运营情况的重要经济变量只考虑利率， $a_i=1\%$, $b_i=0.8$ ，利率为3%，那么证券i在该年的预期收益率为（ ）。

A | 3.4%

B | 4%

C | 2%

D | 3.8%

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第七章第二节因素模型。单因素模型是表达证券的收益率与某种因素的数量关系的数学模型。单因素模型的基本思想是证券收益率只与一个影响因素有关，除了这个因素外，证券收益率的所有剩余不确定性是公司特有的，也就是说，证券之间的相关性除了这一因素外没有其他来源了。对于任意的证券i，单因素模型下证券i在时期t的收益率可以表示为：

$$r_{it} = a_i + b_i \times F_t + \varepsilon_{it} = \text{常数} + \text{证券 } i \text{ 对因素的敏感度} \times \text{因素在 } t \text{ 时期的值} + \text{随机干扰}$$

证券i在该年的预期收益率为 $1\% + 0.8 \times 3\% = 3.4\%$ 。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 题目考察单因素模型下证券预期收益率的计算。根据题意，利率是唯一的因素，需代入单因素模型公式计算预期收益率。计算过程： 根据单因素模型公式： $E(r_i) = a_i + b_i \times F$ 其中， $a_i = 1\%$ （因素值为0时的预期收益率） $b_i = 0.8$ （证券对利率的敏感度） $F = 3\%$ （利率因素值） 代入数值： $E(r_i) = 1\% + 0.8 \times 3\% = 1\% + 2.4\% = 3.4\%$ 因此，预期收益率为3.4%，对应选项A。 关键要明确单因素模型的公式结构，区分 a_i （常数项）和 b_i （敏感度）的含义。注意题干中明确指出仅考虑一个因素（利率），直接套用公式即可，无需引入其他变量。



20. 【单项选择题】



某基金12月1日的基金资产净值为4.075亿元，12月2日的基金资产净值为4.120亿元，该基金的基金管理费率为0.23%，该年实际天数为365天。则该基金12月2日应计提基金管理费（ ）万元人民币。

A | 0.2457

B | 0.2489

C | 0.2596

D | 0.2568

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第五章第三节证券投资基金的费用。基金每日管理费计算方法如下：

$H = E \times R / \text{当年实际天数} = \text{前一日基金资产净值} \times \text{年管理费率} / \text{当年实际天数} = 40750 \times 0.23\% / 365 \approx 0.2568$ (万元)

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题需要计算基金12月2日应计提的基金管理费。根据规定，基金管理费按前一日的基金资产净值逐日计提。因此需使用12月1日的净值进行计算。计算过程： 1. 确定计算基础： 使用前一日（12月1日）的基金资产净值4.075亿元，转换为万元得40750万元 2. 代入公式计算每日管理费： $H = \frac{E \times R}{\text{当年实际天数}} = \frac{40750 \times 0.23\%}{365}$ 其中， - H为每日管理费 - E为前一日资产净值 - R为年管理费率 3. 具体计算： $40750 \times 0.23\% = 40750 \times 0.0023 = 93.725 \text{ (万元)}$ $H = \frac{93.725}{365} \approx 0.2568 \text{ (万元)}$ 处理基金管理费计算需注意两点：一是必须使用前一日的基金资产净值，二是单位转换（如亿元转万元）。公式中的年管理费率要转换为小数形式参与计算，最终结果需保留四位小数匹配选项。

试题难度 ★★★★★

没看懂 看懂

21. 【单项选择题】



以下关于董事，说法错误的是（ ）。

- A | 执行董事是指担任董事的本公司管理人员，主要负责日常经营与管理，制定和执行公司战略
- B | 独立董事是一类特殊的非执行董事
- C | 职工董事，即董事会中的职工代表，由公司职工通过职工代表大会、职工大会或者其他形式民主选举产生
- D | 董事任期届满，不可以连任

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第八章第二节董事和董事会。董事任期由公司章程规定，但每届任期不得超过三年。董事任期届满，连选可以连任。董事辞任的，应当以书面形式通知公司，公司收到通知之日辞任生效。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好，我现在要解决这个关于董事说法错误的多选题。题目给出四个选项，正确答案是D，我需要仔细分析每个选项是否正确，尤其是D为什么错误。首先，题目要求找出错误的说法。根据背景知识中的第八章内容，董事的任期和连任情况是关键。背景知识里明确说：“董事任期届满，连选可以连任。”所以D选项“董事任期届满，不可以连任”明显错误，正确应该是可以连任。这一点需要指出。接下来看其他选项是否正确。A选项说执行董事是本公司管理人员，负责日常经营和战略执行。根据背景知识，执行董事的定义确实如此，所以A正确。B选项提到独立董事是特殊非执行董事，而背景知识中也说明独立董事属于非执行董事的一种特殊类型，因此B正确。C选项关于职工董事的产生方式，由职工代表大会等民主选举，这也符合教材中的描述，正确。因此，错误选项只有D，其他都是正确的。需要确保每个选项的解释准确，特别是D选项的错误点要明确，而其他选项的正确性也要确认无误。

这道题的正确选项是：D 选项D：选项D错误。董事任期届满可以连选连任，而选项中表述'不可以连任'与规定直接矛盾。根据规定，董事每届任期不超过三年，但可连任。选项A：选项A正确。执行董事的定义与其职责描述完全符合，即由本公司管理人员担任，负责日常经营与战略执行。选项B：选项B正确。独立董事确实属于非执行董事的特殊类别，其特点是不在本公司担任其他职务，保持决策独立性。选项C：选项C正确。职工董事的产生方式与来源完全符合规定，明确要求通过职工民主选举产生。



试题难度 ★★★★★

没看懂 看懂

22. 【单项选择题】



以下属于中央银行提供再贷款资金工具的结构性货币政策工具是（ ）。

A | 普惠小微贷款支持工具

B | 普惠养老专项再贷款

C | 普惠小微贷款减息支持工具

D | 收费公路贷款支持工具

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十一第二节我国的货币政策实践。目前存续的结构性货币政策工具可从以下两个维度划分。一是长期性工具和阶段性工具。长期性工具主要服务于普惠金融长效机制建设，包括支农支小再贷款和再贴现。阶段性工具有明确的实施期限或退出安排，除支农支小再贷款和再贴现之外的其他结构性货币政策工具均为阶段性工具。二是提供再贷款资金的工具和提供激励资金的工具。提供再贷款资金的工具要求金融机构先对特定领域和行业提供信贷支持，中国人民银行再根据金融机构的信贷发放量的一定比例予以再贷款资金支持。提供激励资金的工具要求金融机构持续对特定领域和行业提供信贷支持，中国人民银行再根据金融机构的信贷余额增量的一定比例予以激励资金。除普惠小微贷款支持工具、普惠小微贷款减息支持工具和收费公路贷款支持工具以外的其他结构性货币政策工具均为提供再贷款资金的工具。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B 选项B：普惠养老专项再贷款属于提供再贷款资金的结构性货币政策工具。这类工具要求金融机构先对特定领域发放信贷，央行再按信贷发放量的一定比例提供再贷款支持。选项中明确提到普惠养老专项再贷款属于此类工具。选项A：普惠小微贷款支持工具属于提供激励资金的工具，其运作机制是基于信贷余额增量的一定比例给予激励，而非基于信贷发放量的再贷款支持。选项C：普惠小微贷款减息支持工具属于激励资金类工具，通过信贷增量激励降低小微企业融资成本，而非通过再贷款资金直接支持信贷发放。选项D：收费公路贷款支持工具同样属于激励资金类工具，其核心是持续信贷支持后的增量激励，而非金融机构先行放贷后的再贷款资金匹配。

23.【单项选择题】



() 以一次巨灾保险事故中多数危险单位的累积责任为基础计算赔款。

A | 险位超赔再保险

B | 赔付率超赔再保险

C | 成数再保险

D | 事故超赔再保险

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第四章第三节再保险的业务种类。超额赔款再保险分为险位超赔再保险和事故超赔再保险。题干考核的是事故超赔再保险的概念。险位超赔再保险是以每一危险单位的赔款为基础确定分出公司自负责任额，超过自负责任额的赔款由分入公司负责。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：D 选项D：事故超赔再保险以一次事故中多个危险单位的累积责任为基础计算赔款，当总损失超过自留额时由分入公司负责。这适用于巨灾风险场景。选项A：险位超赔再保险以单个危险单位的赔款为计算基础，分出公司对每个危险单位设定自留额，超出部分由分入公司承担。选项B：赔付率超赔再保险以一定时期（如一年）的总赔付率为基础，当赔付率超过约定比例时，分入公司负责超出部分的赔款。选项C：成数再保险属于比例再保险，原保险人按固定比例分出保费和赔款，与单次事故的累积责任无关。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂

统计

全站作答 22次

全站正确率 54.55%

易错项 B

考点

再保险的业务种类



24. 【单项选择题】



如果流通中的现金为40亿元，商业银行的活期存款准备金为15亿元，定期存款准备金为5亿元，超额存款准备金为3亿元，则该商业银行实际缴存的准备金为() 亿元。

A | 20

B | 21

C | 63

D | 23

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第九章第二节货币供给过程。MB基础货币=C流通中的现金+R准备金，R又包括Re超额存款准备金、活期存款准备金Rr、定期存款准备金Rt。依题意可得，商业银行实际缴存的准备金=15+5+3=23（亿元）。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题需要计算商业银行实际缴存的准备金总额。解题关键是明确准备金包括活期存款准备金、定期存款准备金和超额存款准备金，直接相加即可得出结果。计算过程： 1. 活期存款准备金 = 15亿元 2. 定期存款准备金 = 5亿元 3. 超额存款准备金 = 3亿元 实际缴存准备金总额 = 活期存款准备金 + 定期存款准备金 + 超额存款准备金 = 15 + 5 + 3 = 23\$亿元 计算准备金时需注意区分基础货币（MB=C+R）中的现金部分（C）与准备金部分（R）。题目要求的是实际缴存的准备金（R），只需将活期、定期、超额三类准备金相加，流通中的现金（C=40亿元）是干扰项。

试题难度 ★★★★★

没看懂 看懂

统计

全站作答 6次

全站正确率 83.33%

易错项 C



25. 【单项选择题】



某投资者预期某公司每期支付的股息将永久地固定为4元/股，并且贴现率为10%，那么以下说法正确的是（）。

- A | 如果公司股票价格低于4.4元/股，投资者可选择买入
- B | 如果公司股票价格高于4.4元/股，投资者可选择买入
- C | 如果公司股票价格低于40元/股，投资者可选择买入
- D | 如果公司股票价格高于40元/股，投资者可选择买入

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第七章第三节股票估值。零增长模型是股息贴现模型的一种特殊形式，它假定股息是固定不变的，即股息增长率为0，在此情形下，公式为

$$V = \frac{\text{每期支付的股息}}{\text{贴现率}} = \frac{4}{10\%} = 40 \text{ (元/股)}$$

如果此时公司的股票价格低于40元/股，投资者可选择买入。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

解题思路： 本题考察零增长模型下股票内在价值的计算及投资决策。根据零增长模型，当股息固定且增长率为0时，股票内在价值等于股息除以贴现率。若当前股价低于该内在价值，则股票被低估，投资者应买入。 计算过程： 1. 确定零增长模型公式： $V = \frac{D_0}{i}$ ，其中 D_0 为固定股息， i 为贴现率。 2. 代入数值： $D_0 = 4$ 元/股， $i = 10\% = 0.1$ 。 3. 计算内在价值： $V = \frac{4}{0.1} = 40$ 元/股。 4. 比较股价与内在价值： 若股价低于40元/股，则被低估，应买入。 牢记零增长模型公式，注意区分股息是否固定。当股息固定且增长率为0时，内在价值直接由股息和贴现率决定。投资决策依据是股价与内在价值的比较：低估买入，高估卖出。



试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂

26. 【单项选择题】



如果一个国家发生财政赤字，该国居民则会（ ）。

- A | 把国内资本转换为外国债权
- B | 减少进口，增加出口
- C | 不再持有国债，而转投股票市场
- D | 把国外资本转回国内

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十章第三节国际资本流动的原因。财政赤字与通货膨胀在一定条件下是相通的，两者都会引起国际资本流动。如果一个国家发生财政赤字，而这个赤字又以发行纸币来弥补，必然会造成通货膨胀压力。一旦发生严重的通货膨胀，居民为避免持有的资本贬值和减少通货膨胀所带来的损失，就会把国内资本转换为外国债权。如果一个国家发生了财政赤字，而这个赤字以出售债券或向国外借款来弥补，也会导致国际资本流动。因为居民预期在将来某个时期，政府又会靠增发货币来抵偿债务或征收额外赋税来偿付债务，居民会把资本从国内移向国外。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A 选项A：财政赤字若通过增发货币弥补会引发通胀，居民为避免资本贬值会将国内资产转换为外国债权。若通过债务融资，预期未来增税或货币扩张同样促使资本外流。选项B：减少进口、增加出口属于汇率政策引导的贸易调整，与财政赤字引发的资本流动无直接关联。选项C：国债转投股票属于国内资产配置调整，未体现资本跨国转移的避险逻辑。选项D：财政赤字导致资本外流压力，而非吸引国外资本回流，逻辑方向相反。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂



● 统计

全站作答 2次

全站正确率 50%

易错项 C

27. 【单项选择题】



以下不属于资产管理产品的是（ ）。

A | 外币形式的银行非保本理财产品

B | 财务公司消费信贷

C | 资金信托

D | 证券公司子公司发行的资产管理产品

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第五章第二节证券资产管理业务。资产管理产品包括但不限于人民币或外币形式的银行非保本理财产品，资金信托，证券公司、证券公司子公司、基金管理公司、基金管理子公司、期货公司、期货公司子公司、保险资产管理机构、金融资产投资公司发行的资产管理产品等。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B 选项B：选项B ‘财务公司消费信贷’ 属于金融机构的信贷业务，而非资产管理产品。根据相关规定，资产管理业务是金融机构接受投资者委托进行财产投资管理的表外业务，而消费信贷属于金融机构直接提供贷款的表内业务，其性质与资产管理产品的委托投资管理本质不同。选项A：选项A ‘外币形式的银行非保本理财产品’ 属于资产管理产品。根据规范，资产管理产品包括以人民币或外币形式存在的银行非保本理财产品，且其运作符合资产管理业务不得保本保收益的核心特征。选项C：选项C ‘资金信托’ 是资产管理产品的典型类型。资金信托由信托公司发行，属于金融机构接受投资者委托进行财产管理的业务范畴，符合资产管理产品的定义。选项D：选项D ‘证券公司子公司发行的资产管理产品’ 属于资产管理产品的明确范围。证券公司和其子公司作为持牌金融机构，发行资产管理产品属于其资产管理业务的合法范畴。

试题难度 ★★☆☆☆

🙄 没看懂



28. 【单项选择题】



风险分散原理适用于管理（ ）。

A | 利率风险

B | 商品风险

C | 汇率风险

D | 股票风险

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第八章第四节市场风险管理。市场风险的管理包括：（1）利率风险的管理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。（2）汇率风险的管理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。（3）股票风险的管理一是根据对股票价格未来走势的预测，买入价格即将上涨的股票或卖出价格将下跌的股票；二是根据风险分散原理，按照行业分散、地区分散、市场分散、币种分散等因素，进行股票的分散投资，建立起相应的投资组合，并根据行业、地区与市场发展的动态和不同货币的汇率走势，不断调整投资组合；三是根据风险分散原理，在存在知识与经验、时间或资金等投资瓶颈的情况下，不进行个股投资，而是购买股票型投资基金；四是同样根据风险分散原理，做股指期货交易或股指期权交易，作为个股投资的替代，以规避个股投资相对集中的风险。（4）商品风险的管理通常采用各类商品期货对冲未来商品价格波动风险的方式。在操作上，风险对冲是通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品，来抵销标的资产潜在损失的一种策略性选择，风险对冲对商品风险管理非常有效。

29. 【单项选择题】



以下不属于宏观审慎政策工具基本属性的是（ ）。

A | 宏观

B | 逆周期

C | 顺周期

D | 防传染

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十一章第三节我国宏观审慎政策框架正式确立。《指引》明确，宏观审慎政策工具主要用于防范金融体系的整体风险，具有“宏观、逆周期、防传染”的基本属性，这是其有别于主要针对个体机构稳健、合规运行的微观审慎监管的重要特征。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：C 选项C：选项C‘顺周期’不属于宏观审慎政策工具的基本属性。根据定义，宏观审慎政策工具具有‘宏观、逆周期、防传染’三大属性，其核心作用正是通过逆周期调节来抑制金融体系顺周期波动导致的风险累积。顺周期本身是政策需要防范的系统性风险来源，而非工具本身的属性。选项A：选项A‘宏观’是基本属性之一。宏观审慎政策区别于微观审慎监管的核心特征在于其视角是关注整个金融体系的系统性风险，而非个体机构的稳健性。选项B：选项B‘逆周期’是核心属性。时间维度工具通过逆周期调节平滑金融体系波动，例如调整资本要求以抑制资产过度扩张带来的顺周期风险。选项D：选项D‘防传染’属于基本属性。结构维度工具通过限制关键节点的风险敞口，防范风险跨市场、跨境传染，例如提高对金融机构关联交易的监管要求。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂



30. 【单项选择题】



(), 在回购期内, 融券方(逆回购方) 拥有标的物的所有权。

A | 逆回购

B | 正回购

C | 买断式回购

D | 质押式回购

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第六章第一节我国的货币市场及其工具。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。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。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好的, 我现在要解决这个题目, 关于回购协议市场中逆回购方在回购期内是否拥有标的物所有权的问题。题目给出的选项是C选项买断式回购, 而正确答案是C。我需要结合提供的背景知识来详细解析各个选项。首先, 题目问的是哪种回购方式下, 融券方(逆回购方) 在回购期内拥有标的物的所有权。根据背景知识中的第六章第一节内容, 质押式回购和买断式回购的主要区别在于所有权是否转移。质押式回购中, 逆回购方不拥有所有权, 只作为质押物的质权人, 无权处置标的物。而买断式回购中, 标的物的所有权确实转移给了逆回购方, 因此在回购期内他们可以处置这些标的物。接下来分析各个选项: 选项C是买断式回购, 这符合背景知识的描述, 是正确的。而选项D是质押式回购, 背景明确说明逆回购方没有所有权, 因此D错误。选项A和B中的逆回购和正回购, 是回购交易中的角色而非回购类型。逆回购方是资金的融出方, 而正回购方是融入资金的一方, 但这两种角色与回购类型(质押式或买断式) 无关, 所以A和B选项本身并不正确, 因为它们不是回购的类型。因此, 正确选项只能是C, 而其他选项或因类型错误, 或因不涉及所有权转移而被排除。

这道题的正确选项是: C 选项C: 买断式回购中, 标的物所有权在回购期内转移给逆回购方, 允许其进行处置, 符合质押式与买断式的核心区别。选项A: 逆回购是资金融出方的角色名称, 与回购类型无关, 无法单独决定标的物所有权归属。选项B: 正回购是资金融入方的角色名称, 其本身不涉及回购类型区分, 无法对应所有权是否转移。选项D: 质押式回购中标物仅作为质押担保, 逆回购方无所有权且无权处置标的物, 与题意相反。

31.【单项选择题】



金融监管基本原则不包括（ ）

A | 依法监管原则

B | 并表监管原则

C | 安全稳健与经营效率结合原则

D | 适度竞争原则

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十二章第二节金融监管的基本原则。金融监管的基本原则包括：（六项原则）（1）监管主体独立性原则--基本前提（2）依法监管原则（3）外部监管与自律并重原则（4）安全稳健与经营效率结合原则（5）适度竞争原则（6）统一性原则。统一原则指金融监管要做到使微观金融和宏观金融相统一，使国内金融和国际金融相统一。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好的，我需要解决这个关于金融监管基本原则的选择题。题目问的是哪个选项不包括在基本原则里，正确答案是B选项，即并表监管原则。首先，我需要回顾教材中关于金融监管基本原则的内容，确认各个选项对应的知识点。根据提供的背景知识，教材中提到的金融监管基本原则有六个：监管主体独立性、依法监管、外部监管与自律并重、安全稳健与效率结合、适度竞争和统一性原则。并表监管原则并没有出现在这些基本原则中，所以B是正确答案。接下来要分析其他选项为何正确，以及为什么B不属于。对于A选项“依法监管原则”，教材明确指出这是基本原则之一，包含法律授权和依法监管的必要性。C选项“安全稳健与经营效率结合原则”也被列为基本原则，强调在确保安全的同时兼顾效率。D选项“适度竞争原则”同样是基本原则，旨在保持金融市场的合理竞争。而并表监管通常属于具体监管方法或措施，而非基本原则，因此B选项不属于。

这道题的正确选项是：B 选项B：并表监管属于具体监管方法，并非金融监管基本原则。金融监管基本原则聚焦于监管的整体方向 and 核心要求，如独立性、合法性等。选项A：依法监管是基本原则之一，要求监管机构依法行使权力、金融机构合法经营，体现监管的强制性和权威性。选项C：安全稳健与效率结合是基本原则，强调在防范风险的同时提升金融机构经营效率，维护金融体系稳定与发展。选项D：适度竞争是基本原则，旨在通过监管维持金融市场的合理竞争水平，避免垄断或过度竞争损害行业健康发展。

32. 【单项选择题】



2016年12月8日，中国人民银行批准设立的全国统一的票据交易平台()正式建立。

- A | 上海清算所
- B | 中国工商银行票据营业部
- C | 上海票据交易所
- D | 中国银行间市场交易商协会

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第六章第一节我国的货币市场及其工具。2016年 12月8日，中国人民银行批准设立的全国统一的票据交易平台--上海票据交易所正式开业。该交易所是我国金融市场的重要基础设施，具备票据报价交易、登记托管、清算结算和信息服务等功能，承担中央银行货币政策再贴现操作等政策职能，是我国票据领域的登记托管中心、业务交易中心、创新发展中心、风险防控中心、数据分析中心和信息服务中心。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，我现在要解决这个关于中国人民银行批准设立的全国统一的票据交易平台的题目。题目给出四个选项，正确答案是C选项的上海票据交易所。首先，我需要回忆教材中的相关知识点。根据第六章第一节关于我国货币市场的内容，明确提到2016年12月8日上海票据交易所正式成立。而其他选项中的机构，比如选项A的上海清算所，属于金融基础设施中的清算结算系统，负责债券等金融资产的登记托管，但并不是票据交易平台。选项B的中国工商银行票据营业部是在2000年成立的第一个专业化票据机构，但属于银行下属部门，不是全国统一平台。选项D的中国银行间市场交易商协会主要涉及银行间市场的交易商管理，与票据交易平台无关。因此，正确选项只能是C，其他选项都是干扰项，需要逐一排除。

这道题的正确选项是：C 选项C：2016年12月8日成立的上海票据交易所是我国唯一全国性票据交易平台，承担票据报价交易、登记托管等核心功能，并作为央行再贴现操作的政策实施载体。选项A：上海清算所属于金融资产登记托管系统，主要负责债券等证券的清算结算，而非票据市场基础设施。选项B：中国工商银行票据营业部是2000年设立的首家票据专营机构，属于商业银行下属部门而非全国统一交易平台。选项D：中国银行间市场交易商协会是银行间市场自律组织，主要涉及交易商资格管理，与票据交易平台无直接关联。

试题难度

没看懂 看懂

33. 【单项选择题】



根据蒙代尔 - 弗莱明模型，在浮动汇率和资本完全流动条件下，调节总需求时，采用（ ）容易取得显著效果。

- A | 财政政策
- B | 货币政策
- C | 外汇管制政策
- D | 财政政策和货币政策

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第十章第四节开放经济模型：IS - LM - BP模型。蒙代尔 - 弗莱明模型的基本结论是：货币政策在固定汇率下对刺激经济毫无效果，在浮动汇率下则效果显著；财政政策在固定汇率下对刺激经济效果显著，在浮动汇率下则效果甚微或毫无效果。（口诀：财政是固定的，货币是浮动的）

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B 选项B：在浮动汇率和资本完全流动条件下，货币政策通过汇率变动调整净出口，使总需求显著变化。例如货币扩张引发本币贬值，刺激出口提升收入。选项A：财政政策在浮动汇率下无效，扩张性财政政策导致本币升值，挤出出口效应完全抵消财政刺激对收入的影响。选项C：外汇管制政策与资本完全流动前提矛盾，题目条件已排除资本管制可能性，因此无法作为有效政策选项。选项D：财政政策在浮动汇率下无效，即使与货币政策组合也无法增强效果，两者无法同时产生显著影响。

试题难度 ★★★★★

没看懂 看懂

统计

全站作答 2次

全站正确率 100%

易错项

考点

开放经济模型：IS-LM-BP模型



34. 【单项选择题】



投资者在构造投资组合时，（ ）的情形下，可以降低投资组合的风险。

- A | 偏态系数较低甚至为负
- B | 偏态系数较高
- C | 相关系数较高
- D | 相关系数较低甚至为负

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第七章第一节投资组合与分散风险。在现实生活中，投资者不会集中选择一个金融资产，而是根据投资需求将投资资金在不同资产类别之间进行分配，这样的投资组合管理被称为资产配置。但是，投资组合的风险却不与各风险资产的风险成比例关系。在相关系数较低甚至为负的情形下，可以降低投资组合的风险。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好，我需要仔细分析这个问题，确保正确理解和应用相关知识点。题目问的是投资组合构造中，哪种情况可以降低风险，正确选项是D，相关系数较低甚至为负。我需要根据提供的背景知识来解析每个选项的正确或错误原因。首先看正确选项D。根据教材内容，投资组合的风险并非各资产风险的加权平均，而相关系数低或负时，风险会降低。比如例子中的 $\rho=0.2$ ，导致标准差低于加权平均。这说明当资产之间的相关性较低或负相关时，组合风险减少，这是分散化的好处。因此D正确。接下来分析错误选项。A选项提到偏态系数低或负，但教材中并未提到偏态系数与组合风险的关系，讨论的是相关系数，所以A无关。B选项偏态系数高同样与风险无关，错误。C选项相关系数高会增加组合风险，因为资产波动方向趋同，无法有效分散风险，所以C错误。

这道题的正确选项是：D 选项D：投资组合的标准差计算中包含相关系数项，当相关系数较低或为负时，组合整体风险小于各资产风险的加权平均，通过分散化降低风险。选项A：偏态系数反映收益率分布的非对称性，与组合风险分散无关，题目考点集中在相关系数对组合方差的影响。选项B：高偏态系数仅说明收益率分布更偏向某一侧，并未涉及不同资产间的协同波动关系，无法直接降低组合风险。选项C：高相关系数意味着资产收益率同向波动性强，组合方差公式中协方差项增加，无法实现风险分散效果。



35. 【单项选择题】



() 是以国际法或区域法为基础的监管组织。

A | 巴塞尔委员会

B | 北美自由贸易组织

C | 国际保险监管官联合会

D | 金融稳定理事会

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第十二章第三节金融监管的国际协调。现有的金融机构国际协调组织基本上可以分为两类。一类是对成员方没有法律约束力的，包括巴塞尔委员会、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。另一类是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。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B 选项B：北美自由贸易组织是基于区域法建立的监管组织，其通过的监管规则对成员方具有法律约束力，符合以国际法或区域法为基础的特征。选项A：巴塞尔委员会属于无法律约束力的协调组织，通过‘君子协议’推广标准，而非依托国际法或区域法。选项C：国际保险监管官联合会的提议为成员方自愿遵守的建议性标准，不涉及法律强制力，属于无约束力的协调组织。选项D：金融稳定理事会通过合作推动监管标准实施，但其规则不具备法律约束力，不属于以国际法为基础的监管组织。

试题难度 ★★★★★

没看懂 看懂

统计

全站作答 10次

全站正确率 60%

易错项 A



36. 【单项选择题】



再保险业务中，分出公司和分入公司均无义务约束的是（ ）。

- A | 预约再保险
- B | 临时再保险
- C | 合同再保险
- D | 固定再保险

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第四章第三节再保险的安排方式。临时再保险是指对于保险业务的分出和分入，分出公司和分入公司均无义务约束的一种再保险安排方式。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好，我现在要解决这个关于再保险安排方式的问题。题目问的是分出公司和分入公司均无义务约束的是哪种再保险，选项有四个：A预约再保险，B临时再保险，C合同再保险，D固定再保险。正确答案是B。我需要根据提供的背景知识来逐一分析每个选项。首先看正确选项B，临时再保险。根据背景知识，临时再保险是指分出和分入双方都没有义务必须分出或接受业务。分出公司可以临时选择分保，分入公司也可以自行决定是否接受，双方都没有强制性的约束。这和题目中的描述完全一致，所以B正确。接下来分析其他选项的错误原因。选项A是预约再保险。背景中提到，预约再保险对分出公司来说没有义务，可以自由决定是否分出，但分入公司必须接受。这意味着分入公司有义务，而题目要求的是双方都没有义务，因此A不符合条件。选项C是合同再保险，也就是固定再保险。根据资料，合同再保险中双方都有义务，分出公司必须分出，分入公司必须接受。因此C显然不符合题目中的双方无义务的情况，属于错误选项。选项D固定再保险实际上和合同再保险是同一个概念，所以其解释与C相同，双方都有义务，因此D也是错误的。总结起来，只有临时再保险符合双方均无义务的条件，其他选项都存在至少一方有义务的情况，所以正确答案是B。

这道题的正确选项是：B 选项B：临时再保险中，分出公司可根据需要临时分出业务，分入公司可自主决定是否接受，双方均不承担强制性义务。选项A：预约再保险要求分入公司必须接受合同约定业务，仅分出公司无义务，不符合双方无约束的条件。选项C：合同再保险中双方均受合同强制约束，分出必须分保、分入必须接受，具有双向义务。选项D：固定再保险是合同再保险的别称，业务范围经约定后双方必须履行，存在双向强制性义务。

37. 【单项选择题】



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是指（ ）原则。

A | 风险分散

B | 风险大量

C | 风险选择

D | 风险对冲

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第四章第一节保险经营的特殊原则。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。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好的，我现在需要解析这个题目。题目是问保险人在可保风险范围内根据自己承保能力承保尽可能多的危险单位属于哪个原则。选项有四个：风险分散、风险大量、风险选择、风险对冲。正确答案是B，风险大量原则。首先，我要回忆题目中的背景知识。根据教材内容，保险经营的特殊原则包括风险大量、风险选择和风险分散。题目中的描述是“承保尽可能多的危险单位”，这明显和风险大量原则相关，因为风险大量原则的核心就是通过承保大量同质风险，应用大数法则，确保保险基金的稳定和经营的稳定性。接下来，分析错误选项。选项A是风险分散，风险分散主要涉及将风险分担给多个保险人或共同保险，例如再保险和共同保险，而题目中的情况是关于承保数量，所以不选。选项C是风险选择，风险选择原则是评估风险后决定是否承保，比如事先和事后的选择，与承保数量无关。选项D风险对冲在教材中没有提到，属于干扰项，可能指金融中的对冲，但保险原则里没有这个术语。需要确保每个选项的解释准确，并结合教材中的定义。正确选项B的解释需要强调承保数量多，符合大数法则，建立保险基金。错误选项的解释要说明各自的定义与题目不符的原因，比如风险分散是分担风险而非数量，风险选择是评估而非数量，风险对冲不相关。最后确认答案结构，正确选项B，错误选项A、C、D，每个解释简短明确，符合题目要求。

这道题的正确选项是：B 选项B：风险大量原则强调保险人应尽可能多地承保危险单位，利用大数法则建立稳定保险基金，确保补偿能力和经营稳定性。选项A：风险分散原则是通过再保险或共同保险分担风险责任，与承保数量无关，而是降低单一风险集中度。选项C：风险选择原则要求评估标的的风险程度后决定是否承保，侧重于风险筛选而非扩大承保规模。选项D：风险对冲属于金融衍生品管理风险的方式，并非保险经营的特殊原则，属于无关干扰项。

38. 【单项选择题】



能够使远期合约价值为零的交割价格为（ ）。

A | 实际交割价值

B | 远期协议价格

C | 实际交割价格

D | 远期理论价格

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第七章第四节远期与期货的定价。能够使远期合约价值为零的交割价格为远期理论价格，它与远期合约在双方签约时所确定的交割价格并不一定相等，但是，一旦出现理论价格和实际交割价格不相等的情况，就会出现套利的机会。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：D 选项D：远期合约在签署时，交割价格若等于远期理论价格，则合约价值为零。此时，交割价格与理论价格无差异，不存在套利机会。选项A：'实际交割价值'并非标准术语，实际交割价值可能混淆了交割价格与合约价值的区别。题目核心是合约价值的归零条件，而非实际执行时的价值。选项B：'远期协议价格'通常指合约签订时双方约定的交割价格，但若该价格与理论价格不一致，合约价值将不为零。只有理论价格才能使价值归零。选项C：'实际交割价格'是到期时实际执行的价格，但该价格在合约存续期内可能偏离理论价格，导致合约价值不为零。理论价格才是价值归零的关键。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂

统计

全站作答 5次

全站正确率 20%

易错项 B



39. 【单项选择题】



根据《中华人民共和国票据法》所称的本票是指 ()。

A | 商业本票

B | 个人本票

C | 银行本票

D | 金融本票

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第六章第一节我国的货币市场及其工具。《中华人民共和国票据法》所称的本票是指银行本票。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好的，我现在要解决这个关于《中华人民共和国票据法》中本票定义的题目。题目问的是根据该法，本票指的是什么，选项有四个：A商业本票，B个人本票，C银行本票，D金融本票。正确答案是C，我需要根据提供的背景知识来详细解析每个选项的对错。首先，正确的选项是C银行本票。根据背景知识中的第六章第一节，明确提到《票据法》所称的本票是指银行本票。这说明法律上定义的本票只有银行本票，所以C正确。接下来分析错误选项。A选项是商业本票。背景知识里提到商业票据是公司为了融资发行的短期无担保凭证，但《票据法》中的本票特指银行本票，而商业本票可能属于公司发行的票据，但不在法律定义的本票范围内。因此A错误。B选项个人本票，在背景知识中没有提到个人作为本票的出票人，法律规定的本票出票人是银行，因此个人本票不存在，B错误。D选项金融本票，背景知识中没有涉及金融本票这一分类，法律仅提到银行本票，因此D也不正确。可能混淆了其他金融工具，但根据法律，正确的只有C。

这道题的正确选项是：C 选项C：《中华人民共和国票据法》中明确规定，本票特指出票人为银行的信用凭证，即银行本票。选项A：商业本票属于企业发行的融资工具，而《票据法》对本票的定义排除了非银行机构发行的类型。选项B：个人本票并非法定概念，《票据法》未赋予个人作为本票出票人的资格，法律仅承认银行作为本票主体。选项D：金融本票未在票据分类中出现，我国现行法律制度中本票仅包含银行本票这一法定形式。

试题难度 ★★★★★



40.【单项选择题】



保险人对将承保的风险责任应适当控制，控制风险的目的是（）。

A | 避免全额承保

B | 按照每个危险单位的最大可能损失确定保险金额

C | 减少被保险人对保险的依赖性，防止因保险而可能产生的道德风险

D | 评估是否需要将业务中超出自己承受能力之外的风险转移给再保险人承担

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第四章第一节保险经营的特殊原则。核保时的风险分散主要表现在保险人对风险的控制方面，即保险人对将承保的风险责任加以适当控制。控制风险的目的是减少被保险人对保险的依赖性，防止因保险而可能产生的道德风险。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，我现在要解决这道关于保险原则的题目。题目是问保险人对承保风险责任进行适当控制的目的是什么，选项有四个，正确答案是C。我需要仔细分析每个选项，结合教材中的知识点来理解为什么C正确，其他选项错误。首先看题目，控制风险的目的。根据背景知识，核保时的风险分散主要涉及保险人控制风险，目的是减少被保险人对保险的依赖，防止道德风险。这点在教材里明确提到了，所以C选项正确。那其他选项呢？选项A说避免全额承保。教材中提到保险金额控制时，确实有部分承保，比如比例承保，但这是控制风险的方法，而不是目的。目的是防止道德风险，所以A不正确。选项B提到按每个危险单位的最大可能损失确定保险金额。这也是控制风险的具体方法之一，属于如何操作，但目的还是为了减少依赖和道德风险。所以B是方法，不是目的，故错误。选项D关于将风险转移给再保险人。这属于承保后的风险分散手段，而题目问的是控制风险的目的，不是处理超出承受能力后的措施。D对应的是再保险，属于风险分散的另一层面，不是本题的核心目的。再总结：正确选项C对应的是控制风险的目的，即减少依赖和道德风险。其他选项都是控制风险的具体方法或后续处理，而非目的本身。因此，错误选项的解释需要指出它们属于方法或不同环节的措施，而不是目的。

这道题的正确选项是：C 选项C：控制风险的核心目的是通过减少被保险人对保险的过度依赖，避免因保险存在而诱发道德风险，例如被保险人可能因投保而放松风险防范或故意制造事故。选项A：避免全额承保是控制保险金额的具体方法，例如比例承保，属于风险控制的手段而非最终目的。选项B：按危险单位最大可能损失确定保额是核保时划分风险单位的方法，属于风险控制的操作层面，并非根本目的。选项D：评估是否需要再保险属于承保后的风险分散手段，属于风险管理的后续环节，而非控制风险的根本目的。

41. 【单项选择题】



当本币贬值，以下说法正确的是（）

- A | 以外币计价的本国出口商品与劳务的价格上涨
- B | 以本币计价的外国进口商品与劳务的价格上涨
- C | 刺激进口，限制出口
- D | 增加经常项目支出，减少经常项目收入

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第一章第四节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。反之，当本币升值时，则影响正好相反，最终会减少经常项目收入，增加经常项目支出。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B 选项B：选项B正确。本币贬值时，以本币计价的外国进口商品与劳务需要更多本币兑换外币购买，导致价格上涨。这符合汇率变动直接影响进口商品价格的机制。选项A：选项A错误。本币贬值后，以外币计价的出口商品价格会下降而非上涨。出口商因本币贬值获得汇率优势，可降低外币售价提升竞争力。选项C：选项C错误。本币贬值实际效果是刺激出口（外币计价更便宜）、限制进口（本币计价更贵），选项描述与实际情况完全相反。选项D：选项D错误。本币贬值会通过增加出口收入（刺激出口）和减少进口支出（限制进口），从而提高经常项目收入并减少支出，而非选项中描述的逆向变化。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂

统计

全站作答 3次

全站正确率 33.33%

易错项 A



考点

汇率变动的经济影响

42. 【单项选择题】



负债是商业银行形成资金来源的业务，是商业银行开展各项经营活动的重要基础。以下不属于影响存款经营的因素是（）。

A | 政府的监管措施

B | 存款创造的调控

C | 营销策略的选择

D | 支付机制的创新

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第三章第二节商业银行负债业务。影响存款经营的因素很多，主要有三个方面：支付机制的创新、存款创造的调控、政府的监管措施。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好的，我现在需要解决这个问题，题目是关于影响商业银行存款经营的因素，选项中哪个不属于。题目给出的正确答案是C选项“营销策略的选择”，而参考解析指出正确影响因素是支付机制的创新、存款创造的调控和政府的监管措施。首先，我需要确认题目中的知识点来源。根据提供的背景知识，教材中明确提到影响存款经营的因素有三个：支付机制的创新、存款创造的调控、政府的监管措施。所以问题是要找出不属于这三个因素的一个选项。接下来逐一分析选项：选项A是政府的监管措施，这在教材中被明确列为影响因素之一，所以属于正确因素，不是正确选项。选项B是存款创造的调控，同样在教材中提到中央银行的调控如调整准备金率等会影响存款创造，这也是正确因素，不是正确选项。选项C是营销策略的选择，教材中提到的三个因素中没有涉及营销策略，而是现金管理服务作为存款经营的衍生服务。因此营销策略不属于影响因素，所以C是正确选项。选项D是支付机制的创新，教材中支付机制创新如电子转账系统属于影响因素，所以D属于正确因素，不是正确选项。总结下来，正确选项是C，因为它不在教材列出的三个影响因素中，而其他选项都是教材提到的。

这道题的正确选项是：C 选项C：营销策略的选择不属于影响存款经营的三大核心因素。题目中明确列出的因素包括支付机制创新、存款创造调控和监管措施，而现金管理服务属于存款经营的衍生服务，与营销策略无关。选项A：政府的监管措施是直接影响存款经营的因素，例如利率规定、存款保险制度等均会对商业银行的存款业务产生约束和引导作用。选项B：存款创造的调控通过中央银行调节准备金率等方式影响商业银行的放贷能力，属于直接影响存款规模的核心机制。选项D：支付机制的创新（如电子银行、数字货币）改变了存款经营的具体方式和服务范围，是推动存款业务发展的重要技术驱动力。

43. 【单项选择题】



关于掉期交易，说法正确的是（）。

- A | 掉期交易最初的目的是使某种货币的净头寸在某一特定日期为负
- B | 掉期交易改变的不是交易者手中持有的外汇数额，只是改变交易者持有的货币期限
- C | 掉期交易实际上由两笔交易组成，一笔外汇互换交易，一笔远期外汇交易
- D | 两笔外汇交易的币种不同、金额相等、买卖方向相反、交割期限不同

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第六章第三节外汇交易方式。掉期交易又称调期交易或时间套汇，是指在外汇市场上，交易者在买进或卖出一种货币的同时，卖出或买入交割期限不同的、数额相同的、同币种货币的交易。掉期交易改变的不是交易者手中持有的外汇数额，只是改变交易者持有的货币期限，这也正是“掉期”的含义所在（B项正确）。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（C、D项错误）。

掉期交易最初是在银行同业之间进行外汇交易的过程中发展起来的，目的是使某种货币的净头寸在某一特定日期为0，以避免外汇风险，后来逐渐发展成具有独立运用价值的外汇交易方式。A项错误。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B 选项B：掉期交易通过即期与远期组合操作，仅改变持有货币的期限结构而不改变外汇净头寸总量。例如买入即期美元同时卖出等量远期美元，美元持有总量不变但期限分布调整。选项A：掉期交易的原始目的是消除特定日期的外汇净头寸（使净头寸为0），而非刻意制造负头寸。选项C：掉期交易由即期和远期两笔交易组成，而非外汇互换交易。外汇互换属于独立衍生交易方式，与掉期交易存在本质区别。选项D：掉期交易要求两笔交易的币种必须相同，选项中‘币种不同’的表述违背了掉期交易保持币种一致的核心特征。



试题难度 ★★★★★

👁 没看懂 👁 看懂

44. 【单项选择题】



“巴塞尔协议I”中规定监管资本分为（ ）和附属资本。

- A | 实收股本
- B | 公开储备
- C | 长期次级债
- D | 核心资本

参考答案: D 你的答案: 未作答 收起

● 题目解析

本题的考点为第十二章第三节巴塞尔协议。1988年，巴塞尔委员会发布《关于统一国际银行的资本计算和资本标准的协议》（以下简称巴塞尔协议I）。巴塞尔协议I强调银行必须拥有足以覆盖其风险资产的充足的资本，确定了监管资本的概念和范围，将监管资本分为核心资本和附属资本两大类；提出了风险加权资产的概念，替代了资产的账面价值，体现了风险为本的监管原则；明确了统一的最低资本充足率要求，即核心资本充足率不得低于4%，总资本充足率不得低于8%。

💡 AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好，我现在需要解决这个关于巴塞尔协议I的题目。题目问的是巴塞尔协议I中监管资本分为哪两部分，正确选项是D:核心资本。首先我得回忆一下巴塞尔协议的内容。根据背景知识，巴塞尔协议I确实将监管资本分为核心资本和附属资本，而其他选项中的A实收股本、B公开储备、C长期次级债可能属于这两类中的一部分。比如核心资本通常包括实收股本和公开储备，而附属资本可能包含长期次级债等。但题目问的是大类，所以正确的大类应该是核心资本和附属资本，所以正确选项是D。其他选项中的A、B属于核心资本的具体内容，C属于附属资本的一部分，所以都是错误选项。需要逐个解释每个错误选项为什么不对，同时确保正确选项的解释符合巴塞尔协议I的具体分类。

这道题的正确选项是：D 选项D：巴塞尔协议I明确规定监管资本分为核心资本和附属资本两大类，其中核心资本是银行资本中最重要的部分，包括实收股本和公开储备等，用于抵御风险的核心保障。选项A：实收股本属于核心资本的具体组成部分，但题目要求的是监管资本的大类划分，而非具体要素。选项B：公开储备是核心资本的内容之一，但同样属于大类中的具体细分，不能替代核心资本这一分类名称。选项C：长期次级债是附属资本的具体构成部分，但题目考查的是巴塞尔协议I对监管资本的整体分类层级。

45. 【单项选择题】



以下关于金融监管体系功能的说法，正确的是（）。

- A | 金融监管通过杠杆率管理、系统性风险监管指标和顺周期调控工具三种机制化解风险
- B | 非系统性风险可通过多样化分散，但系统性风险需依赖监管干预
- C | 遏制金融犯罪是金融市场有效定价的前提
- D | 金融监管通过制度约束与技术赋能构建多维防线，能够有效遏制金融风险

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第二章第一节金融监管体系。金融监管通过三重机制化解风险：一是资本充足率管理，要求金融机构持有足够资本吸收损失；二是流动性监管指标，约束短期兑付能力，防止流动性枯竭；三是逆周期调控工具，平抑信贷过度扩张与资产价格泡沫。A项错误。金融风险分为系统性风险与非系统性风险。非系统性风险可通过多样化分散，但系统性风险需依赖监管干预。B项正确。公平竞争是金融市场有效定价的前提。信息不对称可能导致劣质企业驱逐优质企业，需强制信息披露以缩小投融资者信息差。C项错误。金融监管通过制度约束与技术赋能构建多维防线，能够有效遏制金融犯罪活动。D项错误。

💡 AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B 选项B：选项B正确。非系统性风险可通过投资组合多样化分散，而系统性风险涉及整个金融体系，需依赖监管干预。例如微观审慎监管通过压力测试强化个体机构稳健性，宏观审慎管理关注跨市场风险传染。选项A：选项A错误。金融监管的三重机制应为资本充足率管理、流动性监管指标和逆周期调控工具，而非杠杆率管理、系统性风险监管指标和顺周期调控工具。选项C：选项C错误。公平竞争才是金融市场有效定价的前提，强制信息披露旨在解决信息不对称问题。遏制金融犯罪属于另一项独立功能。选项D：选项D错误。制度约束与技术赋能主要用于遏制金融犯罪活动，而非所有金融风险。例如反洗钱规则和监管科技应用针对的是犯罪行为的识别与阻断。



46.【单项选择题】



保险营销的主体有（ ）。

A | 保险中介公司

B | 投保人

C | 准投保人

D | 保险营销人员

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第四章第二节保险营销的基本要素。保险营销的主体包括保险公司和保险中介公司。一般来说，保险公司是保险市场上的承保人，设有营销职能部门。保险中介公司是保险市场上的中介人，是客户与保险公司之间的业务联系纽带。保险中介公司与保险公司是业务合作关系。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，我现在要解决这个关于保险营销主体的多选题。题目给出四个选项：A是保险中介公司，B是投保人，C是准投保人，D是保险营销人员。正确答案是A。参考解析中提到保险营销的主体包括保险公司和保险中介公司，而其他选项不属于主体。首先，我需要确认题目考察的是保险营销的基本要素中的主体部分。根据教材内容，保险营销的主体确实是保险公司和保险中介机构。因此选项A正确，而其他选项可能属于营销对象或相关人员，而不是主体。接下来看错误选项。选项B是投保人，投保人属于保险合同的当事人，但他们是保险营销的对象，也就是客户，而不是营销的主体。根据背景知识，保险营销的对象是准投保人，包括自然人和法人，所以B不正确。选项C是准投保人，同样属于营销的对象，而不是主体。教材里明确指出保险营销的对象即准投保人，所以C错误。选项D是保险营销人员，虽然他们是执行营销活动的个体，但主体指的是机构，如保险公司和中介公司。营销人员属于公司的一部分，但单独作为选项的话，主体应为机构而非个人。因此D不正确。总结下来，正确选项只有A，而B、C、D都属于营销对象或执行者，而非主体机构。需要确保解析中的每个错误选项都明确对应到知识点，比如营销对象或人员定位，而不是主体结构。

这道题的正确选项是：A 选项A：保险营销的主体明确包含保险公司和保险中介机构，保险中介公司作为中介人与保险公司形成业务合作，属于核心营销主体。选项B：投保人是保险合同的购买方，属于保险营销的对象而非主体。营销主体需为提供服务的机构而非客户。选项C：准投保人是保险营销的指向目标，属于营销对象而非实施主体。营销对象与主体在定义上具有本质区别。选项D：保险营销人员属于具体执行营销活动的个体，但营销主体特指机构层面（如保险公司和中介机构），而非个人岗位。

47.【单项选择题】



金融工具四个性质之间存在负相关关系的是（ ）。

A | 期限性与收益性

B | 风险性与期限性

C | 流动性与收益性

D | 收益性与风险性

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第二章第一节金融工具体系。不同的金融工具，由于其性质不同，能够达到不同的目的，因而其功能不同。其性质包括期限性、流动性、收益性和风险性。流动性与收益性负相关，即流动性越强的金融工具，越容易在金融市场上迅速变现，所要求的风险溢价就越小，其收益水平往往也就越低。注意凡是流动性与其他性质均是负相关。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：C 选项C：流动性与收益性呈现负相关关系，流动性强的金融工具（如现金）容易快速变现，风险溢价要求低，导致收益水平较低。选项A：期限性与收益性正相关，长期金融工具因时间风险和流动性风险补偿，通常收益率更高。选项B：风险性与期限性正相关，长期工具面临更多市场波动和信用风险，导致风险性随期限增长而增加。选项D：收益性与风险性正相关，高风险资产（如股票）要求更高收益补偿，低风险资产（如国债）收益较低。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂

统计

全站作答 4次

全站正确率 100%

易错项

48.【单项选择题】



我国的养老金来源及相应的制度体系由三个支柱构成，不包括（ ）。

A | 附加养老金

B | 基本养老金

C | 职业养老金

D | 个人养老金

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第二章第四节金融“五篇大文章”。我国的养老金来源及相应的制度体系由三个支柱构成：第一个支柱是基本养老金，分为城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险两类，由国家强制实施，是为了保障大多数老年人的基本生活需求；第二个支柱是职业养老金，包含企业年金与职业年金；第三个支柱是个人养老金。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A 选项A：附加养老金不属于我国养老金三支柱体系。三支柱包含基本养老金、职业养老金和个人养老金，而附加养老金未被纳入制度框架。选项B：基本养老金是第一支柱，包含城镇职工和城乡居民养老保险，属于国家强制实施的制度，用于保障基本生活需求。选项C：职业养老金是第二支柱，涵盖企业年金与职业年金，通过雇主和雇员共同缴费积累资金，属于补充性养老保障。选项D：个人养老金是第三支柱，由个人自愿参与并通过市场化方式运作，用于满足个性化养老储备需求。

试题难度 ★★☆☆☆

🙄 没看懂 🙄 看懂

统计

全站作答 5次

全站正确率 80%

易错项 C

49. 【单项选择题】



保险费是保险人对投保人的（ ）。

A | 信托

B | 质押

C | 承诺

D | 负债

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第四章第二节保险承保。保险费实际上是保险人对投保人的负债。保险人接受的保单越多，其负债就越多。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好，我现在要解决这个题目：“保险费是保险人对投保人的（ ）。”选项是A到D，正确答案是D，即负债。我需要结合提供的背景知识来生成解析。首先，题目考察的是保险承保部分的知识。根据背景知识中的第四章第二节保险承保部分，明确提到“保险费实际上是保险人对投保人的负债。保险人接受的保单越多，其负债就越多。”所以正确选项D的解释应该直接引用这一点。接下来分析错误选项。选项A是信托。信托在保险相关概念中通常指信托关系，但背景知识中没有提到保险费作为信托，反而强调保险费是负债。选项B质押属于担保方式，与保险费的性质无关。选项C承诺，虽然保险合同中确实存在承诺，但题目问的是保险费本身的性质，而保险费作为负债更准确。然后，每个错误选项需要简短解释为何错误。例如，信托涉及的是信任关系，但保险费属于负债；质押是担保的一种形式，保险费不属于质押；承诺是合同义务的一部分，但题目具体询问的是保险费的性质，而负债更准确。要确保解析不提及教材或背景知识来源，直接解释概念。正确选项D的解释需简洁，错误选项的解释要指出其与题意的差异。总结，正确选项D对应负债，错误选项A、B、C分别对应信托、质押、承诺，均不符合题干中保险费的性质描述。

这道题的正确选项是：D 选项D：保险费是保险人对投保人的负债，随着接受的保单数量增加，保险人的负债规模也相应扩大。选项A：信托涉及财产委托管理关系，而保险费是保险人收取后需承担未来赔付义务的资金，属于负债而非信托行为。选项B：质押属于担保行为，保险费是投保人支付的对价，未被用于担保特定债务，因此不构成质押关系。选项C：承诺是保险合同中的义务约定，但保险费本身代表的是保险人未来需履行的赔付责任，其本质属性应为负债。

50. 【单项选择题】



保险公司确定其能够承担的最高保险责任的计算基础是（ ）。

- A | 原始保费
- B | 标准保单
- C | 承保范围
- D | 风险单位

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第四章第二节保险承保。风险单位是指发生一起保险事故可能造成保险标的损失的最大范围，它是保险公司确定其能够承担的最高保险责任的计算基础。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：D 选项D：风险单位是保险事故可能造成损失的最大范围，保险公司基于此量化最高保险责任，例如车险中以单辆车辆为一个风险单位。选项A：原始保费是再保险中分保双方分摊的基础，与最高责任计算无关，仅反映保费分配比例。选项B：标准保单是合同条款的标准化体现，用于明确承保条件，而非确定最高责任的直接计算依据。选项C：承保范围指保险覆盖的具体内容，属于责任边界描述，无法量化最高赔偿责任的具体数值。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂

统计

全站作答 5次

全站正确率 80%

易错项 A

老点

保险承保

51. 【单项选择题】



在利率下降的环境中，负利率缺口会（ ）利差，对商业银行（ ）。

A | 减少，有利

B | 增加，有利

C | 减少，不利

D | 增加，不利

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

🔍 题目解析

本题的考点为第三章第三节资产负债管理。负利率缺口说明；①利率敏感性负债多于利率敏感性资产；②当利率上升时，负债成本增加幅度大于资产收益增加幅度，净利息收入减少；③当利率下降时，负债成本减少幅度大于资产收益减少幅度，净利息收入增加。

💡 AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好，我现在来仔细分析这道题目。题目是关于利率下降环境中负利率缺口对商业银行利差的影响。选项是B，正确，而其他选项需要逐一排除。首先，题目中的关键点是“负利率缺口”。根据参考解析中的解释，负利率缺口意味着利率敏感性负债多于利率敏感性资产。此时，当利率下降时，负债的成本减少幅度会大于资产收益的减少幅度，从而净利息收入增加，利差扩大，这对银行有利。因此，正确选项应该是B选项，即利差增加，有利。接下来分析错误选项。选项A说利差减少且有利。这明显矛盾，因为利差减少通常对银行不利，而题目中的情况是利差增加，所以A错误。选项C提到利差减少且不利，虽然利差减少确实不利，但根据负缺口的情况，利率下降时利差应该增加，所以C错误。选项D指出利差增加但不利，但利差增加对银行有利，因此D也不正确。需要确保每个错误选项的解释紧扣背景知识中的概念，比如利率变动对负债和资产的不同影响。例如，在负缺口下，负债的利率敏感性更高，利率下降导致负债成本减少更多，因此利差扩大，有利可图。而其他选项要么方向错误，要么影响判断错误。这样就能清晰地解释为何B正确，其他选项错误。

这道题的正确选项是：B 选项B：负利率缺口下，利率下降时负债成本减少幅度大于资产收益减少幅度，净利息收入增加，利差扩大，对商业银行有利。选项A：利差减少意味着净利息收入下降，与负缺口下利率下降的实际影响方向相反，因此不成立。选项C：利差减少在利率下降环境中不符合负缺口的特征，负债成本减少更多反而会扩大利差。选项D：利差增加对商业银行有利，而非不利，选项中对影响结果的判断与实际情况相反。

52. 【单项选择题】



流动性偏好理论认为，当利率下降到某一水平时，市场就会产生未来利率上升的预期。这样，货币的（ ）会达到无穷大。

A | 交易动机

B | 投机动机

C | 预防动机

D | 需求动机

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第一章第二节利率决定理论。当利率下降到某一水平时，市场就会产生未来利率上升的预期。这样，货币的投机需求就会达到无穷大，这时，无论中央银行供应多少货币，都会被相应的投机需求吸收，从而使利率不能继续下降而“锁定”在这一水平。这就是“流动性陷阱”问题。“流动性陷阱”相当于货币需求曲线中的水平线部分，它使货币需求曲线变成一条折线。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B 选项B：当利率极低时，市场预期债券价格将因利率回升而下跌，公众倾向于无限持有货币而非债券，导致投机动机驱动的货币需求无限扩张，形成流动性陷阱。选项A：交易动机与收入和日常交易需求相关，其规模由经济活动水平决定，与利率变动无直接关联。选项C：预防动机反映为应对突发支出的货币储备需求，同样由收入水平而非利率变动主导。选项D：需求动机并非凯恩斯理论中独立的分类，货币需求由交易、预防、投机三种动机共同构成。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂

统计

全站作答 3次

全站正确率 66.67%

易错题 A



53. 【单项选择题】



() 是指中央和地方都对金融机构或金融业务拥有监管权，且不同的金融机构或金融业务由不同的监管机构实施监管。

A | 跨国式

B | 集权式

C | 一元多头式

D | 二元多头式

参考答案: D

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第十二章第二节金融监管体制。二元多头式金融监管体制是指中央和地方都对金融机构或金融业务拥有监管权，且不同的金融机构或金融业务由不同的监管机构实施监管。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：D 选项D：二元多头式金融监管体制的特征是中央和地方均享有监管权，且不同类型的金融机构或业务由不同监管机构负责。例如美国联邦政府和州政府分别对金融机构实施分级监管。选项A：跨国式监管体制适用于多国经济合作区域内的统一监管（如欧盟的泛欧金融监管体系），与题目中描述的中央与地方分权监管模式无关。选项B：集权式监管体制由中央单一机构集中行使监管权（如德国联邦金融监管局），不涉及地方分权或多机构分工监管。选项C：一元多头式监管体制仅中央一级存在多家监管机构（如法国模式），但地方无独立监管权，不符合题目中地方分权的特征。

试题难度 ★★★★★

没看懂 看懂

统计

全站作答 3次

全站正确率 66.67%

易错项 C



54.【单项选择题】



2024年世界局势风云变化，战争、能源危机、经济走势低迷等因素不断影响汇率走势，我国某系统性商业银行模拟汇率波动对银行外汇资产和负债的影响，此种方法是（ ）分析法。

- A | 压力测试
- B | 久期缺口
- C | 情景模拟
- D | 利率敏感性缺口

参考答案: C 你的答案: 未作答 收起

题目解析

本题的考点为第三章第三节资产负债管理的工具。情景模拟用于评估银行在不同经济和市场情景下的财务状况和风险暴露。通过构建和模拟多种可能的情景，银行可以识别潜在风险，制定应对策略，并优化资产负债结构，以实现流动性、盈利性和安全性的平衡。情景模拟的核心目标是帮助银行在不确定的环境中做出更科学的决策，增强抗风险能力。通过关键词“模拟”可快速判断正确答案。

（1）利率敏感性缺口是商业银行资产负债管理中用于衡量利率风险的关键指标。它反映了银行在特定时间段内利率敏感性资产与利率敏感性负债之间的差额。

（2）久期缺口是商业银行资产负债管理中用于衡量利率风险的重要指标。它反映了银行资产和负债的市场价值对利率变动的敏感性差异。通过计算久期缺口，银行可以评估利率变动对其净资产价值的影响。

（3）压力测试用于评估银行在极端但可能发生的市场条件下的风险承受能力和潜在损失。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：C 选项C：情景模拟通过构建不同经济和市场情景（包括汇率波动）评估银行外汇资产和负债的影响，属于汇率风险管理的典型应用。选项A：压力测试用于评估极端情景（如经济衰退）下的风险承受能力，而非常规汇率波动模拟。选项B：久期缺口衡量资产与负债对利率变动的敏感性差异，属于利率风险管理工具，与汇率无关。选项D：利率敏感性缺口反映利率敏感性资产与负债的差额，针对利率风险，不涉及汇率波动分析。

55. 【单项选择题】



以下关于利率期限结构理论说法错误的是（ ）。

- A | 预期理论无法解释收益率曲线通常是向上倾斜的
- B | 预期理论可以解释不同到期期限的债券倾向于同向运动的原因
- C | 分割市场理论可以解释短期利率较低时，收益率曲线倾向于向上倾斜，而短期利率较高时，收益率曲线向下倾斜的原因
- D | 分割市场理论可以解释为什么收益率曲线是向上倾斜的

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第一章第二节利率的期限结构。预期理论可以解释：

- ① 随着时间的推移，不同到期期限的债券利率有同向运动的趋势，B项正确。
- ② 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。

预期理论的缺陷：无法解释收益率曲线通常是向上倾斜的，A项正确。因为根据预期理论，典型的收益率曲线应当是平坦的，而非向上倾斜的。典型的向上倾斜的收益率曲线意味着预期未来短期利率将上升。事实上，未来短期利率既可能上升，也可能下降。

分割市场理论可以解释为什么收益率曲线是向上倾斜的，D项正确。但无法解释：

- ① 不同到期期限的债券倾向于同向运动的原因。
- ② 短期利率较低时，收益率曲线倾向于向上倾斜，而短期利率较高时，收益率曲线向下倾斜的原因，C项错误。

56. 【单项选择题】



与资产管理理论相比，商业银行负债管理理论的主要不足是（）。

- A | 过于偏重安全性与流动性
- B | 过于关注效益性
- C | 过于强调经营者的进取精神
- D | 给经营者带来很大风险

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第三章第三节资产负债管理。无论是资产管理理论还是负债管理理论，在保证安全性、流动性和效益性的均衡方面，都存在一些不足。资产管理理论过于偏重安全性与流动性，不利于鼓励银行家的进取精神，在效益方面没有突破性进展。负债管理理论能够比较好地解决流动性和效益性的矛盾，能够鼓励银行家不断开拓与创新，但往往给经营带来很大风险，使流动性、安全性与效益性之间不能很好地协调。而资产负债管理理论则把资产负债作为一个整体的、科学的管理体系来研究，所以这一理论是目前现代商业银行最为流行的经营管理理论。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：D 选项D：负债管理理论通过主动负债解决流动性问题，但过度依赖外部资金导致经营风险增加，无法有效协调安全性、流动性与效益性之间的平衡。选项A：'过于偏重安全性与流动性'是资产管理理论的缺陷，其强调资产配置保守，导致效益性不足，与负债管理理论的不足无关。选项B：负债管理理论虽注重效益性，但其核心不足并非'过于关注效益性'，而是为实现效益性导致风险上升，违背安全性原则。选项C：负债管理理论鼓励经营者进取精神是其优势而非缺陷，问题在于这种进取性可能引发风险，但选项描述未直接指向风险本身。

试题难度 ★★★★★

👁 没看懂 👁 看懂

57. 【单项选择题】



按照《商业银行流动性风险管理办法》，流动性覆盖率中可计入的预期现金流入总量不得超过预期现金流出总量的（ ）。

A | 10%

B | 25%

C | 50%

D | 75%

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起 ▾

🔗 题目解析

本题的考点为第三章第三节资产负债管理指标。按照《商业银行流动性风险管理办法》，流动性覆盖率=合格优质流动性资产÷未来30天现金净流出量。未来30天现金净流出量是指在流动性覆盖率所设定的压力情景下，未来30天的预期现金流出总量与预期现金流入总量的差额。可计入的预期现金流入总量不得超过预期现金流出总量的75%。预期现金流入总量上限为预期流出总量的75%，防止过度依赖预期流入。

💎 AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：D 选项D：在计算流动性覆盖率时，可计入的预期现金流入总量被严格限制为不得超过预期现金流出总量的75%。这一设定旨在防止商业银行过度依赖未来现金流入来覆盖流动性压力，从而确保其储备足够的高质量流动性资产应对短期风险。选项A：10%的比例与流动性覆盖率要求无关，未在相关监管指标中出现。若现金流入上限过低将无法合理反映实际可补充的流动性资源。选项B：25%是流动性比例的监管下限要求，而非现金流入上限。流动性比例关注的是流动性资产与流动性负债的匹配关系，与流动性覆盖率的计算逻辑不同。选项C：50%的比例与优质流动性资产中二级资产占比上限（40%）或2B资产占比上限（15%）存在混淆，但均非现金流入与流出量的比例限制。

试题难度 ★★★★★

👁 没看懂



58.【单项选择题】



金融市场中主要的资金需求者是（ ）。

A | 家庭

B | 金融机构

C | 政府

D | 企业

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第二章第三节金融市场体系的构成要素。政府是金融市场主要的资金需求者。不管是中央政府还是地方政府，为了调节收支、建设公共工程、干预经济运行或弥补财政赤字，一般都需要通过发行公债来筹集资金。政府也会储蓄短期盈余资金，如在税款集中收进还未产生支出时。此时，政府成为暂时的资金供给者。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：C 选项C：政府通过发行公债筹集资金用于调节收支、建设公共工程及弥补赤字，虽偶尔作为暂时资金供给者，但其核心角色是金融市场的主要资金需求者。选项A：家庭主要作为资金供给者，通过购买金融工具进行投资，仅在特定消费融资时成为资金需求者，非主要角色。选项B：金融机构是中介机构及交易参与者，虽可能作为资金需求者，但其核心职能在于促进储蓄转化和提供多重交易服务，并非主要需求方。选项D：企业虽是重要资金需求者，但政府因公债发行规模及公共职能需求，其作为主要资金需求者的地位更为突出。

试题难度 ★★☆☆☆

🙄 没看懂 😊 看懂

● 统计

全站作答 49次

全站正确率 34.69%

易错项 D



59. 【单项选择题】



假设某年年底，我国通货膨胀率为5.6%，某商品价格为56元，A国通货膨胀率为4.5%，该商品价格为43元。根据绝对购买力平价理论，两国间的汇率（直接标价法）为（ ）。

A | 1.1%

B | -1.1%

C | 0.77

D | 1.3

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第一章第四节汇率决定理论。绝对购买力平价理论说明在某一时点上汇率决定的基础。该理论来源于一价定律，即若不考虑商品在国际的贸易成本和贸易壁垒，那么同一种商品在世界各国用同一种货币表示的价格应该是一样的。用公式表示：

两国间的汇率（直接标价法）
$$e = \frac{P}{P^*}$$
 = 本国商品价格/外国商品价格 = 56/43 ≈ 1.3

由此表明，国际商品套购活动，将引起汇率水平调整，使得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）。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路：根据绝对购买力平价理论，直接标价法下的汇率等于本国商品价格与外国商品价格的比值。题目中给出的通货膨胀率属于干扰项，计算时只需使用两国商品价格数据。计算过程：根据绝对购买力平价公式：
$$e = \frac{P}{P^*}$$
 其中： P = 我国商品价格 = 56元 P^* = A国商品价格 = 43元 代入数值计算：
$$e = \frac{56}{43} \approx 1.3023$$
 四舍五入后结果为1.3，对应选项D。1. 绝对购买力平价直接使用即期价格数据计算汇率，无需考虑通货膨胀率2. 直接标价法的汇率计算公式为：本国价格/外国价格3. 注意区分绝对购买力平价与相对购买力平价的应用场景



60. 【单项选择题】



以下关于汇率制度分类，说法错误的是（ ）。

- A | 在固定汇率制度下，各国货币间保持固定比价，允许市场汇率围绕固定比价（也称中心汇率）上下自由波动，但波动被限制在一定的幅度之内
- B | 历史上曾经出现两种固定汇率制度--国际金本位制和布雷顿森林体系
- C | 纸币流通条件下的固定汇率制度，严格来讲，只能称之为可调整的钉住汇率制度
- D | 根据官方是否干预，浮动汇率制度分为单独浮动汇率制度与联合浮动汇率制度

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第一章第三节汇率与汇率制度。在固定汇率制度下，各国货币间保持固定比价，允许市场汇率围绕固定比价（也称中心汇率）上下自由波动，但波动被限制在一定的幅度之内，并且政府有义务采取相应措施维持汇率稳定（A项正确）。历史上曾经出现两种固定汇率制度--国际金本位制下和布雷顿森林体系下的固定汇率制度（B项正确）。金本位体制下的固定汇率制度是典型的固定汇率制度，而纸币流通条件下的固定汇率制度，严格来讲，只能称之为可调整的钉住汇率制度（C项正确）。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。根据汇率浮动是否结成国际联合，浮动汇率制度分为单独浮动汇率制度与联合浮动汇率制度（D项错误）。

AI解答

已深度思考（R1大模型）

这道题的正确选项是：D 选项D：选项D错误。浮动汇率制度根据官方是否干预的分类应为自由浮动与管理浮动，而单独浮动与联合浮动是根据是否结成国际联合进行的分类。选项A：选项A正确。固定汇率制度下市场汇率围绕固定比价波动且限制幅度，这符合固定汇率的基本特征。选项B：选项B正确。国际金本位制与布雷顿森林体系确实是历史上两种固定汇率制度的代表。选项C：选项C正确。纸币流通条件下的固定汇率制度确被称作可调整的钉住汇率制度，反映了其灵活性特征。



试题顺序

没有错 没有错

61. 【多项选择题】



下列因素中会导致一国货币升值的有（ ）。

A | 通货紧缩

B | 高通货膨胀

C | 政府投放外汇

D | 预期未来本币升值

E | 国际收支顺差

参考答案: A,C,D,E 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第一章第四节汇率变动的影响因素。汇率变动的影响因素包括：物价的相对变动、国际收支差额的变化、市场预期的变化、政府干预汇率。

（1）物价的相对变动

如果一国的物价水平相对上涨，即该国相对通货膨胀，则该国货币对于其他国家的货币贬值；反之，如果一国的物价水平与其他国家的物价水平相比相对下跌，即该国相对通货紧缩，则该国货币对其他国家货币升值。

（2）国际收支差额的变化

国际收支逆差（进口大于出口，国际支出大于国际收入），则外汇供不应求，外汇汇率上升，本币贬值；国际收支顺差（出口大于进口，国际收入大于国际支出），外汇供过于求，外汇汇率下跌，本币升值。

（3）市场预期的变化

如果人们预期未来本币贬值，就会在外汇市场上抛售本币，导致本币现在的实际贬值；反之，如果人们预期未来本币升值，就会在外汇市场上抢购本币，导致本币现在的实际升值。

（4）政府干预汇率

外汇市场上因外汇供不应求、外汇汇率上涨的幅度超出规定的限界或心理大关时，货币当局就会向外汇市场投放外汇，收购本币，使外汇汇率回调；反之，当外汇市场上因外汇供过于求、外汇汇率下跌的幅度超出规定的限界或心理大关时，货币当局就会向外汇市场投放本币，收购外汇，使外汇汇率反弹。



62. 【多项选择题】



货币供给过程中的参与者包括（ ）。

A | 中央银行

B | 财政部门

C | 税务部门

D | 信用合作社

E | 储户

参考答案: A,D,E 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第九章第二节货币供给过程。货币供给过程中的参与者包括中央银行、存款机构和储户。中央银行负责发行货币、制定和实施货币政策；存款机构是从个人和机构手中吸收存款并发放贷款的金融中介机构，包括商业银行、储蓄机构、信用合作社；储户是持有存款的机构和个人。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A,D,E 选项A：中央银行是货币供给的核心，通过发行货币、制定货币政策及管理存款准备金，直接影响货币供应量。选项D：信用合作社作为存款类金融机构，通过吸收社员存款并发放贷款，参与信用扩张和货币创造过程。选项E：储户的存款行为是货币供给的基础，存款规模直接影响金融机构的贷款能力和货币派生机制。选项B：财政部门主要涉及财政收支与预算管理，不直接参与货币发行或信用创造的供给过程。选项C：税务部门负责税收征管，属于财政收入管理范畴，与货币供给的发行、流通环节无直接关联。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂



63. 【多项选择题】



中央银行职能之一管理金融的银行具体职责包括（）。

A | 组织全国银行间的清算业务

B | 制定和实施货币政策

C | 拟定、制定和颁布各种金融法规、金融业务规章

D | 维护金融稳定

E | 影响市场利率和融资成本，调节资金供求关系

参考答案: B,C,D,E 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十一章第一节中央银行的性质与职能。中央银行作为管理金融的银行，职责主要表现在：

- （1）制定实施货币政策，在稳定货币的前提下促进经济增长。
 - （2）作为国家的最高金融管理机构，执行相关金融行政管理职能，拟订银行业、保险业重要法律法规草案和审慎监管基本制度。
 - （3）作为管理者和重要参与者，管理境内金融市场，确保资金往来合法；运用货币政策工具，影响金融市场利率和融资成本，调节资金供求关系。
 - （4）建立宏观审慎政策框架，强化金融运行宏观审慎管理；健全金融风险防范、化解和处置机制，维护金融稳定，保障国家金融安全，促进经济社会健康发展。
- A项属于银行的银行职能，错误。

64. 【多项选择题】



按照组织方式不同，金融市场可以分为（ ）。

- A | 一级市场
- B | 二级市场
- C | 交易所市场
- D | 直接融资市场
- E | 场外交易市场

参考答案: C,E 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第二章第一节金融市场体系。按照组织方式不同，金融市场可分为交易所市场和场外交易市场。证券交易所、期货交易所、期权交易所等金融市场是高度组织化的金融市场，被称为交易所市场。场外交易市场，也称为场外市场或柜台市场，通常没有固定的交易场所，市场参与者通过电话、网络等方式进行沟通和交易，如银行信贷市场、拆借市场、外汇市场、黄金市场等。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：C,E 选项C：交易所市场是高度组织化的金融市场，包括证券交易所、期货交易所等，具有固定交易场所和标准化交易流程。选项E：场外交易市场没有固定交易场所，通过分散的通信网络进行交易，例如银行信贷市场、外汇市场等。选项A：一级市场是证券首次发行的市场，属于按发行流通性质划分的类别，而非组织方式分类。选项B：二级市场是已发行证券的交易市场，属于按交易程序或发行流通性质划分的类别，与组织方式无关。选项D：直接融资市场是资金需求者直接向供给者融资的市场，属于按融资方式划分的类别，与组织方式无关。

试题难度

没看懂 看懂

65. 【多项选择题】



股票内在价值评估的方法主要有（）。

A | 风险价值模型

B | 现值估值模型

C | 财务倍数模型

D | Z评分模型

E | 逻辑回归模型

参考答案: B,C 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第七章第三节股票估值。股票内在价值评估的方法主要有两大类，分别是现值估值模型和财务倍数模型。

◆ AI/解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B,C 选项B：现值估值模型通过将股票未来产生的现金流进行折现来计算内在价值，例如现金流折现法（DCF）是典型应用。选项C：财务倍数模型通过比较市场价格与财务指标（如市盈率、市净率）来评估股票内在价值，属于相对估值方法。选项A：风险价值模型（VaR）用于衡量金融资产在特定置信水平下的最大潜在损失，属于风险管理工具而非估值方法。选项D：Z评分模型是用于评估企业破产风险的统计模型，基于财务指标预测企业信用风险，与股票内在价值评估无关。选项E：逻辑回归模型是一种用于二元分类问题的统计方法（如违约预测），不直接涉及股票内在价值的定量评估。

试题难度 ★★☆☆

🙄 没看懂 😊 看懂

● 统计

全站作答 4次

全站正确率 100%

易错项



66. 【多项选择题】



地方金融管理部门监管的“类金融机构”包括（）。

A | 投资公司

B | 小额贷款公司

C | 典当行

D | 地方资产管理公司

E | 社会众筹机构

参考答案: B,C,D 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第二章第二节类金融机构。地方金融管理部门监管的“类金融机构”包括小额贷款公司、融资担保公司、区域性股权市场、典当行、融资租赁公司、地方资产管理公司、商业保理公司。AE项均属于地方金融管理部门参照监管的“类金融机构”。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ∨

嗯，我现在需要仔细分析这个题目。题目是询问地方金融管理部门监管的“类金融机构”包括哪些选项，正确答案是B、C、D，也就是小额贷款公司、典当行和地方资产管理公司。其他选项A投资公司和E社会众筹机构是错误选项。首先，我要回忆教材中的相关内容。根据背景知识，地方金融管理部门监管的类金融机构有七类，即小额贷款公司、融资担保公司、区域性股权市场、典当行、融资租赁公司、地方资产管理公司和商业保理公司。另外还有四类被参照监管的机构，包括地方各类交易场所、农民专业合作社、投资公司和社会众筹机构。选项B小额贷款公司属于明确被地方金融管理部门监管的七类之一，所以正确。选项C典当行也属于七类中的第四类，正确。选项D地方资产管理公司是七类中的第六类，正确。而选项A投资公司和E社会众筹机构属于地方金融管理部门参照监管的四类机构中的后两个，因此不在正确答案之列。接下来，需要确保每个选项的解释准确无误。例如，投资公司被归类为参照监管，而题目问的是直接监管的机构，所以A错。社会众筹机构同样属于参照监管，所以E也是错误的。在正确选项中，需要简要说明每个机构被监管的依据，比如典当行依据《典当管理办法》，地方资产管理公司依据相关银保监会的通知等。同时要注意题目中的其他可能混淆点，比如融资租赁公司和商业保理公司虽然属于七类，但题目选项中没有出现，所以不用考虑。正确选项中的B、C、D都需要明确对应教材中的具体段落，确保解释与背景知识一致。总结来说，正确选项必须符合教材中明确列出的七类机构，错误选项则属于参照监管或其他类别。需要准确区分两类监管范畴，避免混淆。

67. 【多项选择题】



以下不属于商业银行表外业务的是()。

A | 政府债券

B | 银行承兑汇票

C | 信用证

D | 贷款承诺

E | 个人贷款业务

参考答案: A,E 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第三章第三节商业银行表外业务。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。担保承诺类表外业务包括担保、承诺等按照约定承担偿付责任或提供信用服务的业务。担保类表外业务是指商业银行对第三方承担偿还责任的业务，包括但不限于银行承兑汇票、保函、信用证、信用风险仍由银行承担的销售与购买协议等（BC项错误）。承诺类表外业务是指商业银行在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供约定的信用业务，包括但不限于贷款承诺等（D项错误）。商业银行资产业务包括贷款业务和商业银行证券投资业务（E项正确）。在商业银行的证券投资组合中，绝大部分是信用等级高的债券和票据类金融工具，如政府债券、央行票据、公司债券等（A项正确）。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A,E 选项A,E：选项A‘政府债券’属于商业银行资产业务中的证券投资业务，直接计入资产负债表；选项E‘个人贷款业务’属于商业银行资产业务中的贷款业务，形成现实资产负债，两者均不符合表外业务不形成资产负债的特征。选项B：银行承兑汇票属于担保承诺类表外业务，银行作为第三方承担偿付责任，属于不计入资产负债但可能引发损益变动的业务。选项C：信用证属于担保承诺类表外业务，银行在信用风险未转移时需承担潜在偿付义务，符合表外业务的定义。选项D：贷款承诺属于承诺类表外业务，是银行未来按约定提供信用的业务，虽未形成当前资产负债，但可能影响未来损益。

68. 【多项选择题】



证券投资咨询业务包括（ ）等具体形式。

- A | 接受投资人或者客户委托，提供证券投资咨询服务
- B | 举办有关证券投资咨询的讲座、报告会、分析会等
- C | 为企业申请证券发行和上市提供改制改组、资产重组、前期辅导等方面的咨询服务
- D | 通过电台、电视台等公众传播媒体提供证券投资咨询服务
- E | 通过电话、传真、互联网等电信设备系统，提供证券投资咨询服务

参考答案: A,B,D,E 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第五章第二节证券投资咨询业务。根据《证券、期货投资咨询管理暂行办法》，证券投资咨询业务是指从事证券投资咨询业务的机构及其投资咨询人员以下列形式为证券投资人或者客户提供证券投资分析、预测或者建议等直接或者间接有偿咨询服务的活动：①接受投资人或者客户委托，提供证券投资咨询服务；②举办有关证券投资咨询的讲座、报告会、分析会等；③在报刊上发表证券投资咨询的文章、评论、报告，以及通过电台、电视台等公众传播媒体提供证券投资咨询服务；④通过电话、传真、互联网等电信设备系统，提供证券投资咨询服务；⑤中国证券监督管理委员会认定的其他形式。C项属于财务顾问业务，错误。

◆ AI解答

已深度思考（R1大模型） ^

这道题的正确选项是：A,B,D,E 选项A：接受客户委托提供证券投资咨询服务属于证券投资咨询业务的直接服务形式，符合其核心定义。选项B：举办证券投资咨询的讲座、报告会等活动是证券投资咨询业务中通过线下方式传播投资建议的具体体现。选项D：通过电台、电视台等公众媒体提供咨询服务属于证券投资咨询业务中对不特定客户发布信息的典型形式。选项E：利用电话、互联网等电信设备系统提供咨询服务属于证券投资咨询业务中技术化服务方式的覆盖范围。选项C：为企业提供改制改组、上市辅导等服务属于与证券交易相关的财务顾问业务，而非证券投资咨询业务范畴。

69. 【多项选择题】



流动性缺口率的优点包括（ ）。

- A | 方便预测现金流入和流出的金额
- B | 动态反映流动性风险，能够评估未来特定时间段内的流动性供需情况
- C | 时间维度灵活，可根据需要计算不同时间段（如1个月、3个月、1年）的缺口率
- D | 充分考虑市场条件变化对流动性的影响
- E | 可以帮助银行提前识别流动性风险，制定应对措施

参考答案: B,C,E 你的答案: 未作答 [收起](#)

● 题目解析

本题的考点为第三章第三节资产负债管理指标。流动性缺口率是指商业银行未来各个时间段的流动性缺口与相应时间段到期的表内外资产的比例。它反映了银行在未来一段时间内，现金流入与现金流出之间的差额，用于评估银行的短期流动性风险。流动性缺口率的缺点主要有：一是预测难度大，现金流入和流出的预测依赖于假设和模型，可能存在误差（A项错误）；二是未考虑市场条件变化（如利率波动、经济衰退）对流动性的影响（D项错误）。

◆ AI/解答

已深度思考（R1大模型）^

这道题的正确选项是：B,C,E 选项B,C,E：选项B对应流动性缺口率动态反映未来特定时间段流动性供需情况的优点；选项C对应其时间维度灵活可调整计算周期的特点；选项E符合其帮助银行提前识别风险并制定应对措施的作用。选项A：流动性缺口率实际存在预测难度大的缺点，现金流入流出预测依赖模型且易产生误差，因此与‘方便预测’的表述矛盾。选项D：该指标明确未考虑市场条件变化（如利率波动、经济衰退）对流动性的影响，属于其缺点而非优点。

试题难度 ★★★★★

70. 【多项选择题】



2021年年末发布的《宏观审慎政策指引（试行）》对系统性金融风险进行了明确完整的定义，并明确了系统性金融风险的监测重点，以下说法正确的是（ ）。

- A | 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
- B | 结构维度主要表现为金融杠杆的过度扩张或收缩，由此导致的风险顺周期的自我强化、自我放大
- C | 时间维度表现为风险跨机构、跨部门、跨市场、跨境传染。
- D | 系统性金融风险主要来源于时间和结构两个维度
- E | 系统性金融风险的监测重点包括宏观杠杆率，政府、企业和家庭部门的债务水平和偿还能力，具有系统重要性影响和较强风险外溢性的金融机构、金融市场、金融产品和金融基础设施等

参考答案: A,D,E

你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十一章第三节我国宏观审慎政策框架正式确立。从时间维度看，系统性金融风险一般由金融活动的一致行为引发并随时间累积，主要表现为金融杠杆的过度扩张或收缩，由此导致的风险顺周期的自我强化、自我放大，B项错误。从结构维度看，系统性金融风险一般由特定机构或市场的不稳定引发，通过金融机构、金融市场、金融基础设施间的相互关联等途径扩散，表现为风险跨机构、跨部门、跨市场、跨境传染，C项错误。

71. 【多项选择题】



治理通货膨胀的主要政策措施包括（ ）。

A | 紧缩的需求政策

B | 积极的财政政策

C | 积极的供给政策

D | 积极的消费政策

E | 紧缩的收入政策

参考答案: A,C,E 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第九章第四节通货膨胀及其治理。治理通货膨胀的主要政策措施是：紧缩的需求（抑制总需求）政策、积极的供给（增加供给）政策、紧缩的收入政策以及收入指数化、币制改革等政策措施。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A,C,E 选项A,C,E：选项A‘紧缩的需求政策’通过抑制总需求（如减少政府支出、提高利率）控制通胀，符合需求管理手段。选项C‘积极的供给政策’通过增加有效供给（如技术升级、生产效率提升）缓解供需矛盾。选项E‘紧缩的收入政策’通过限制工资增长或价格管制直接抑制成本推动型通胀，三者均属于教材明确列出的通胀治理措施。选项B：选项B‘积极的财政政策’在通胀背景下应为紧缩性财政政策（如减支增税），扩张性财政政策会刺激总需求，加剧通货膨胀。选项D：选项D‘积极的消费政策’会提高居民消费倾向，扩大总需求规模，与抑制总需求的通胀治理方向相悖。

试题难度 ★★★★★

没看懂 看懂

统计

全站作答 8次

全站正确率 50%

易错题 A



72. 【多项选择题】



风险管理的流程包括（ ）。

A | 风险识别

B | 风险计量

C | 风险转移

D | 风险控制

E | 风险监测

参考答案: A,B,D,E

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第八章第三节风险管理流程。风险管理是金融机构运用风险控制手段和方法，对经营过程中所承受的风险进行风险识别、风险计量、风险监测/报告、风险控制/缓释的行为过程。C项是风险管理的策略，错误。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A,B,D,E 选项A：风险识别是流程首要环节，通过收集投保人信息（如消防设施状况、化学品使用情况）分析潜在风险因素。选项B：风险计量涉及量化评估风险程度，例如通过体检报告、消费调查等数据确定损失概率和承保定价。选项D：风险控制体现在承保决策中，包括拒绝高风险申请或转交上级处理，以降低公司损失风险。选项E：风险监测通过持续追踪已承保业务的风险变化，确保风险管理措施有效并及时调整策略。选项C：风险转移属于风险管理策略（如再保险），而非流程步骤。承保流程关注识别与处理而非转移行为本身。

试题难度 ★★★★★

没看懂



统计

全站作答 5次

全站正确率 60%

易错项 A

73. 【多项选择题】



关于资金的时间价值，说法正确的有（ ）。

A | 是客观存在的

B | 如果通货膨胀率高，当前的现金流就会相对较低

C | 产生于生产与制造领域

D | 货币可以满足当前的消费或用于投资产生回报，货币占用具有机会成本

E | 如果未来的现金流相对不稳定，那么这种风险就会导致未来的现金流的价值相应地降低，也就意味着货币的时间价值降低

参考答案: A,D,E

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第一章第一节货币的时间价值。货币的时间价值是指货币经过一定时间的投资和再投资所增加的价值，也称为资金的时间价值。货币的时间价值不产生于生产与制造领域，而产生于社会资金的流通领域。C项错误。货币的时间价值是客观存在的。A项正确。货币的时间价值之所以存在，主要有以下原因。①货币可以满足当前的消费或用于投资产生回报，货币占用具有机会成本。D项正确。②通货膨胀会使货币贬值。③投资有风险，需要提供风险补偿。如果通货膨胀率高，未来的现金流的价值就会相对较低，而当前的现金流就会相对更有价值。B项错误。风险是计算货币时间价值的另一个重要因素。如果未来的现金流相对不稳定，那么这种风险就会导致未来的现金流的价值相应地降低，这也就意味着货币的时间价值降低了。E项正确。

74. 【多项选择题】



关于保险资金运用说法正确的有（ ）。

- A | 保险资金的管理需实现集约化、专业化、规范化和市场化
- B | 资金来源大部分是资本金，有一部分是保险费收入
- C | 保险费收入是保险公司支付赔款和到期给付的预收资金，具有负债性质
- D | 保险公司的资金流动方向是收入在先，支出在后
- E | 保险资金具有流入的不确定性和流出的确定性的特点

参考答案: A,C,E 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第四章第四节保险公司的资金运用特点。保险资金的运用必须稳健，遵循安全性原则，符合偿付能力监管要求，根据保险资金性质实行资产负债管理和全面风险管理，实现集约化、专业化、规范化和市场化，A项正确。保险公司的资金运用有自身特点。(1)资金来源有一部分是资本金，大部分是保险费收入，而保险费收入是保险公司支付赔款和到期给付的预收资金，具有负债性质。B项错误，C项正确。(2)保险公司的资金流动方向是收入在先，支出在后，基本不需要垫付资金来保证成本和费用的支出。D项正确。(3)保险公司的资金运用不存在循环往复、周而复始的状况。(4)保险资金具有流入的确定性和流出的不确定性的特点。E项错误。(5)保险费率的制定具有一定的预测性。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A,C,E 选项A：选项A正确。保险资金的管理需要实现集约化、专业化、规范化和市场化，这符合资金运用的管理要求，确保安全性和偿付能力。选项C：选项C正确。保险费收入是预收资金，用于未来赔付和给付，具有负债性质，这是保险资金的重要特点。选项E：选项E正确。保险资金流入（保费收取）是确定的，但流出（赔付时间与金额）具有不确定性，这体现了保险风险的随机性。选项B：选项B错误。保险资金来源大部分是保险费收入，而非资本金。资本金仅占一小部分，用于支持公司运营和承担风险。选项D：选项D错误。虽然保险资金流动方向确实是收入在先、支出在后，但题目参考解析显示正确答案未包含D项，可能存在题目设定矛盾。

75. 【多项选择题】



当国际收支逆差时，可以（ ）。

- A | 降低法定存款准备金率，增加总需求
- B | 削减财政支出，抑制消费和投资
- C | 提高再贴现率
- D | 提高市场利率，抑制国内投资和消费，减少进口支出
- E | 在公开市场上买进有价证券

参考答案: B,C,D

你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十章第一节外部均衡的调节政策。当国际收支出现逆差时，政府可以实施紧缩性财政政策，削减财政支出，抑制消费和投资，使国内总需求减少，物价下降，导致出口增加、进口减少，逐步消除国际收支逆差，使之恢复平衡。B项正确。当一国国际收支出现逆差时，可以通过提高再贴现率来提高市场利率，吸引资本流入，改善资本和金融账户收支。另外，利率提高也可以抑制国内投资和消费，减少进口支出，改善贸易收支，促进国际收支逆差减小或消除。C、D项正确。中央银行控制商业银行存款准备金的多少和存款准备金率的高低，影响着银行的信贷规模和货币供应量。当一国国际收支出现逆差时，可以提高法定存款准备金率，减少货币供应量，减少总需求促使进口减少，改善国际收支逆差。A项错误。当一国国际收支出现顺差时，中央银行可以在公开市场上买进有价证券向市场投放流动性，银行信贷规模扩大，总需求增加，进口增加，使得贸易收支顺差减小；同时利率下降，引起资本外流，资本和金融账户顺差减小。E项错误。

76. 【多项选择题】



以下关于封闭式基金说法错误的是（ ）。

- A | 一般有一个固定存续期
- B | 完成募集后，基金份额在证券交易所上市交易
- C | 交易价格以基金份额净值为基础，不受市场供求关系的影响
- D | 基金表现好坏对规模没有影响
- E | 业绩表现好坏，直接影响基金管理人的收入和赎回压力

参考答案: C,E 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第五章第三节证券投资基金的类别。封闭式基金与开放式基金的区别如下：

区别	封闭式基金	开放式基金
1. 期限不同	固定存续期（5 年以上、10 或 15 年）	无固定期限，可随时赎回
2. 份额限制不同	份额固定，期限内不能增减	份额不固定
3. 交易场所不同	完成募集后，基金份额在证券交易所上市交易。如需购买，只能委托证券公司在证券交易所按市价买卖，交易在投资者之间完成	投资者可以按照基金管理人确定的时间和地点提出申购、赎回申请，交易在投资者与基金管理人之间完成
4. 价格形成方式不同	受二级市场供求关系的影响（C 项错误）	以基金份额净值为基础，不受市场供求关系的影响
5. 激励约束机制与投资策略不同	因份额固定，基金表现好坏对规模没有影响，基金经理通常不会在经营与流动性管理上面临直接压力	业绩表现好坏，直接影响基金管理人的收入和赎回压力，故开放式基金向基金管理人提供更好的激励约束机制（E 项错误）

77. 【多项选择题】



货币市场基金可以投资于以下（ ）金融工具。

A | 股票

B | 可交换债券

C | 剩余期限在397天以内(含 397 天)的非金融企业债务融资工具

D | 现金

E | 期限在1年以内(含1年)的债券回购

参考答案: C,D,E

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第五章第三节证券投资基金的类别。按照《货币市场基金监督管理办法》，货币市场基金应当投资于以下金融工具：1) 现金；2) 期限在1年以内(含1年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；3) 剩余期限在397天以内(含 397 天)的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券；4) 中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。AB项均属于不可投资的金融工具。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：C,D,E 选项C,D,E：货币市场基金可投资剩余期限在397天内的非金融企业债务融资工具（C）、现金（D）及1年以内的债券回购（E）。根据监管规定，这三类均属于允许投资的范围。选项A：股票属于货币市场基金明确禁止投资的金融工具，因其风险属性不符合货币市场基金低风险、高流动性的投资目标。选项B：可交换债券与可转换债券均被列入禁止投资范围，因这类工具具有权益属性且可能引发价格波动，超出货币市场基金的风险承受要求。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂



78.【多项选择题】



根据套利定价理论，套利组合需要满足的条件有（）。

A | 套利组合需有足够多的投资选择

B | 套利组合属于自融资组合

C | 套利组合不承担风险

D | 套利组合的相关系数为负

E | 套利组合具有正的预期收益率

参考答案: B,C,E

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第七章第二节套利定价理论。套利定价理论从因素模型出发，认为通过套利行为，市场将达到均衡，可以推导出均衡状态下的资本资产定价模型。根据套利的定义，套利组合要满足以下三个条件。

条件一：套利组合要求投资者不追加资金，即套利组合属于自融资组合，如果用 x_i ($i=1, 2, \dots, n$) 表示投资者持有证券 i 的比例变化，则该条件可以表示为：

$$x_1 + x_2 + \dots + x_n = 0$$

条件二：套利组合对任何因素的敏感度为 0，即套利组合没有因素风险，在单因素模型下，该条件可以表示为：

$$b_1x_1 + b_2x_2 + \dots + b_nx_n = 0$$

条件三：套利组合的预期收益率应大于 0，即

$$x_1 \times E(r_1) + x_2 \times E(r_2) + \dots + x_n \times E(r_n) > 0$$

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B,C,E 选项B：套利组合需满足自融资条件，即投资者不追加资金，各证券投资比例变化的代数和为零。选项C：套利组合对任何因素敏感度为零，即不承担系统性风险，通过调整不同资产的比例消除风险暴露。选项E：套利组合必须具有正的预期收益率，这是套利行为的核心目的——在不承担风险的情况下获取收益。选项A：足够多的投资选择并非套利组合的必要条件，实际构建中可通过有限资产满足三个约束方程。选项D：相关系数为负属于分散化投资的要求，而套利组合通过因素敏感度总和为零实现风险对冲，与相关系数无关。

79. 【多项选择题】



根据信用结构的不同，债券可分为（ ）。

- A | 信用债券
- B | 抵押债券
- C | 担保债券
- D | 实物债券
- E | 凭证式债券

参考答案: A,B,C 你的答案: 未作答 [收起](#)

题目解析

本题的考点为第六章第一节资本市场及其构成。

分类依据	类别
信用结构	信用债券
	抵押债券
	担保债券
债券券面形态	实物债券
	凭证式债券
	记账式债券

选项DE是根据债券券面形态分类，故错误。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A,B,C 选项A：信用债券是仅依赖发行人信用发行的无抵押担保债券，符合信用结构中基于纯信用的分类标准。选项B：抵押债券以特定资产作为偿还本息的抵押物，属于信用结构中以资产担保的债券类型。选项C：担保债券通过第三方机构提供信用保证，属于信用结构中基于外部信用支持的分类。选项D：实物债券属于按券面形态分类的类型，指具有实体券的债券形式，与信用结构无关。选项E：凭证式债券是券面形态分类中的一种，采用债权人认购凭证形式，不反映信用结构的差异。

80. 【多项选择题】



保险的功能包括（）。

- A | 社会管理功能
- B | 投资功能
- C | 保障功能
- D | 隔离风险功能
- E | 资金融通功能

参考答案: A,C,E 你的答案: 未作答 [收起](#)

● 题目解析

本题的考点为第四章第一节保险的定义和功能。保险的功能包括提供保障功能、资金融通功能和社会管理功能。

◆ AI解答

已深度思考（R1大模型）

好的，我现在要解决这个关于保险功能的多选题。题目给出选项A到E，正确答案是A、C、E。首先，我需要回忆教材中的相关知识点。根据背景知识，保险的功能主要有三个：保障功能、资金融通功能和社会管理功能。这三大功能是教材中明确提到的。接下来分析每个选项：正确选项中，A是社会管理功能，C是保障功能，E是资金融通功能，这三个直接对应教材内容，正确无疑。错误选项分析：B选项是投资功能，虽然保险资金运用确实涉及投资，但教材中将其归类为资金融通功能的一部分，而非独立的功能。D选项隔离风险功能，教材中并未提及此作为单独功能，而是保障功能中的风险转移机制的一部分。因此B和D都是错误的。需要确保每个解释都紧扣教材内容，不使用任何来源描述词汇。例如，B选项的错误在于投资属于资金融通的子项，而D选项隔离风险属于保障功能的体现。

这道题的正确选项是：A,C,E 选项A：社会管理功能体现在保险通过风险管理降低社会整体成本，例如健康保险促进疾病预防，责任保险强化企业安全生产。选项C：保障功能是保险最核心的功能，包含财产保险的损失补偿和人身保险的约定给付，直接满足风险转移需求。选项E：资金融通功能既包括保单质押借款服务，也涉及保险公司运用资金池进行投资，支持金融市场发展。选项B：投资属于资金融通功能的组成部分，并非独立功能，保险本身不直接提供投资功能。选项D：风险隔离是风险转移机制的表现形式，属于保障功能的实现方式，而非独立功能分类。

81. 【案例分析题】



2024年末，某国未清偿外债余额为2000亿美元，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700亿美元。该国2023年国民生产总值为8000亿美元，国内生产总值为10000亿美元，货物出口总额为1600亿美元，服务出口总额为900亿美元。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

2023年该国的债务率为 ()

A | 20%

B | 25%

C | 80%

D | 125%

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第十章第三节外资与外债的管理。债务率（口诀：为福祸背债务），即当年未清偿外债余额与当年货物服务出口总额的比率。根据题干，债务率=2000/（1600+900）=80%

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题要求计算2023年该国的债务率。债务率的定义是当年未清偿外债余额与当年货物和服务出口总额的比率。关键要明确题目中给出的数据对应年份，并正确代入公式计算。 计算过程： 1. 确定公式：债务率 = (当年未清偿外债余额 / 当年货物和服务出口总额) × 100% 2. 代入数据： - 未清偿外债余额 = 2000亿美元（题目明确用于计算2023年指标） - 货物出口总额 = 1600亿美元（2023年数据） - 服务出口总额 = 900亿美元（2023年数据） 3. 计算出口总额： $1600 + 900 = 2500$ 亿美元 4. 计算债务率： $(2000 \div 2500) \times 100\% = 80\%$ 需特别注意三点： ① 债务率的分子分母均为当年数据； ② 货物与服务出口额需要相加； ③ 题干中『2024年末外债余额』可能属于跨年统计口径，但解题时应以问题指定的2023年指标为准直接使用相关数据。

81. 【案例分析题】



2024年末，某国未清偿外债余额为2000亿美元，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700亿美元。该国2023年国民生产总值为8000亿美元，国内生产总值为10000亿美元，货物出口总额为1600亿美元，服务出口总额为900亿美元。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

2023年该国的负债率为（）

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

参考答案: A 你的答案: 未作答 [收起](#)

🔍 题目解析

本题的考点为第十章第三节外资与外债的管理。负债率（口诀：为国民背负债），即当年未清偿外债余额与当年国内生产总值的比率。根据题干负债率=2000/10000=20%

💡 AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题需要计算2023年该国的负债率。负债率的计算公式是当年未清偿外债余额与当年国内生产总值(GDP)的比率。解题关键在于正确识别公式中的分子和分母，并排除其他干扰数据。计算过程： 1. 确定公式： 负债率 = 当年未清偿外债余额 ÷ 当年国内生产总值 × 100% 2. 代入题干数据： - 当年未清偿外债余额 = 2000亿美元（2024年末数据，题目中作为计算2023年负债率的依据） - 当年国内生产总值(GDP) = 10000亿美元（2023年数据） 3. 计算过程：
$$\text{负债率} = \frac{2000}{10000} \times 100\% = 20\%$$
 负债率的计算需严格使用国内生产总值(GDP)，而非国民生产总值(GNP)。注意题目中可能存在时间跨度的数据引用（2024年外债用于2023年指标），需根据题干设定理解。其他干扰项如短期债务、出口数据等均与本题无关，需快速排除。

81. 【案例分析题】



2024年末，某国未清偿外债余额为2000亿美元，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700亿美元。该国2023年国民生产总值为8000亿美元，国内生产总值为10000亿美元，货物出口总额为1600亿美元，服务出口总额为900亿美元。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

2023年该国的短期债务率为 ()

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

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十章第三节外资与外债的管理。短期债务率为短期外债余额与当年未清偿外债余额。短期债务率=400/2000=20%

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题要求计算2023年该国的短期债务率。根据公式，短期债务率等于短期外债余额除以当年未清偿外债余额的百分比。需注意题目中给出的外债数据为2024年末，但问题问的是2023年，此处可能存在时间表述差异，解题时直接使用题目提供的相关数据计算。 计算过程： 1. 确定公式：短期债务率 = (短期外债余额 / 当年未清偿外债余额) × 100% 2. 代入数值：短期外债余额 = 400亿美元，当年未清偿外债余额 = 2000亿美元 3. 计算过程：短期债务率 = (400 / 2000) × 100% = 20% 因此，正确答案为选项A。 计算外债相关指标时，需严格区分负债率、债务率、偿债率和短期债务率的定义及公式。短期债务率仅涉及短期外债与总外债的比值，无需使用GDP或出口数据。注意时间维度的一致性，若题目数据与问题年份不一致，需结合题干有效信息取舍。

81. 【案例分析题】



2024年末，某国未清偿外债余额为2000亿美元，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700亿美元。该国2023年国民生产总值为8000亿美元，国内生产总值为10000亿美元，货物出口总额为1600亿美元，服务出口总额为900亿美元。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

当年该国（ ）指标处于警戒线以下，外债总量是适度 and 安全的。

- A | 负债率
- B | 偿债率
- C | 债务率
- D | 短期债务率

参考答案: A,C,D 你的答案: 未作答 [收起](#)

题目解析

本题的考点为第十章第三节外资与外债的管理。根据国际通行标准，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。也就是说，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。依据题意，该国偿债率为当年外债还本付息总额与当年货物服务出口总额的比率=700/（1600+900）=28%，偿债率超过警戒线。

AI解答

已深度思考（R1大模型） ^

这道题的正确选项是：A,C,D 选项A,C,D：负债率=外债余额/GDP=2000/10000=20%等于警戒线但未超出，符合安全范围；债务率=外债余额/出口总额=2000/(1600+900)=80%低于100%警戒线；短期债务率=短期债务/总外债=400/2000=20%低于25%警戒线。这三个指标均未超过国际通行警戒线标准。选项B：偿债率=还本付息额/出口总额=700/(1600+900)=28%明显超过20%的警戒线标准，表明该国偿债压力较大，存在外债总量超出承受能力的风险。

81. 【案例分析题】



2024年末，某国未清偿外债余额为2000亿美元，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700亿美元。该国2023年国民生产总值为8000亿美元，国内生产总值为10000亿美元，货物出口总额为1600亿美元，服务出口总额为900亿美元。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

该国可以从（ ）方面，优化外债结构。

- A | 外债总量管理
- B | 外债种类结构
- C | 外债期限结构
- D | 外债币种结构

参考答案: B,C,D

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第十章第三节外资与外债的管理。外债结构管理的核心是优化外债结构。外债结构是指外债的各构成部分在外债总体中的排列组合与相应地位。外债结构的优化具体包括以下六个方面：①外债种类结构的优化；②外债期限结构的优化；③外债利率结构的优化；④外债币种结构的优化；⑤外债国别结构的优化；⑥外债投向结构的优化。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B,C,D 选项B,C,D：外债结构优化的核心包括种类、期限、币种等方面的调整。B选项对应外债种类结构优化，涉及不同融资工具的比例调整；C选项对应期限结构优化，通过合理配置长短期债务降低流动性风险；D选项对应币种结构优化，通过平衡不同货币债务减少汇率波动影响。题目中短期债务率未超标，说明总量无需调整，但结构需优化。选项A：外债总量管理关注负债率、债务率等总量指标是否超过警戒线。根据题目数据，短期债务率20%低于25%的警戒线，且材料未提及其他总量指标超标，因此总量无需调整。

82. 【案例分析题】



某机构投资者与某证券公司签订了证券交易委托代理协议，开立了一码通账户，并且也开立了用于证券交易资金清算的专用资金账户。根据上述资料，回答下列问题。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

在该机构投资者签订的证券交易委托代理协议中，该证券公司承担证券（ ）角色。

- A | 承销商
- B | 交易商
- C | 经纪商
- D | 做市商

参考答案: C

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第五章第二节证券经纪业务。在证券交易市场中，证券公司扮演着证券经纪商、证券做市商和证券自营商三重角色。证券经纪业务又称为代理买卖证券业务，是指证券公司接受客户委托代客户买卖有价证券的业务。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：C 选项C：证券公司在证券交易委托代理协议中作为经纪商，接受客户委托代理买卖证券。题目中投资者与证券公司签署委托代理协议并开立账户，属于证券经纪业务的典型场景。证券经纪商的核心职能是作为中介代理客户完成交易，收取佣金。选项A：承销商负责证券发行阶段的承销工作（如包销或代销），与题目中证券交易委托代理无关。承销商属于证券公司在一级市场的职能。选项B：'交易商'并非证券行业标准术语。教材明确证券公司交易市场角色包含经纪商、做市商和自营商三种，其中'自营商'指以自有资金买卖证券，但题目中证券公司接受客户委托，属于代理行为而非自主交易。选项D：做市商通过持续报价为证券提供流动性，通常用于维持新发行证券的价格稳定或特定交易品种的流动性。题目场景中证券公司仅执行客户指令，未涉及主动报价维持市场的行为。

82. 【案例分析题】



某机构投资者与某证券公司签订了证券交易委托代理协议，开立了一码通账户，并且也开立了用于证券交易资金清算的专用资金账户。根据上述资料，回答下列问题。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

按照相关规定，除了证券交易委托代理协议，该机构投资者还应与证券公司签署（ ）。

- A | 销售代理协议
- B | 风险揭示书
- C | 客户须知
- D | 收益率确认书

参考答案: B,C 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第五章第二节证券经纪业务。在证券经纪业务中，业务关系的建立表现为开户和委托两个环节。按照相关规定，投资者应先在证券登记结算公司或者其代理点开立证券账户；然后，投资者与证券公司签署风险揭示书、客户须知，签订证券交易委托代理协议，开立客户交易结算资金第三方存管协议中的资金账户等。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B,C 选项B,C：在证券经纪业务开户环节中，投资者必须签署风险揭示书和客户须知，这是建立业务关系的基础流程要求。风险揭示书用于明确告知投资风险，客户须知则用于说明业务规则及权利义务。这两份文件是签署证券交易委托代理协议前必须完成的法定程序。选项A：销售代理协议与证券经纪业务无关，主要用于代销金融产品的场景，而本题涉及的是证券交易委托代理关系的确立，因此不属于必要文件。选项D：证券公司不得对客户证券买卖的收益作出承诺，收益率确认书属于违规文件，与证券经纪业务合规要求相悖，因此该选项不成立。

↑

试题难度 ★★☆☆☆

🙄 没看懂 😊 看懂

82. 【案例分析题】



某机构投资者与某证券公司签订了证券交易委托代理协议，开立了一码通账户，并且也开立了用于证券交易资金清算的专用资金账户。根据上述资料，回答下列问题。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

如果该机构投资者进一步与证券公司合作融资融券业务，则具体包括（ ）。

- A | 机构投资者向证券公司借资金卖证券
- B | 机构投资者向证券公司借资金买证券
- C | 机构投资者向证券公司借证券卖出
- D | 机构投资者向证券公司借证券买证券

参考答案: B,C 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第五章第二节融资融券业务。融资融券业务是指证券公司向客户出借资金供其买入证券或者出借证券供其卖出，并收取担保物的经营活动。由融资融券业务产生的证券交易被称为融资融券交易。融资融券交易分为融资交易和融券交易两类，客户向证券公司借资金买证券为融资交易，客户向证券公司借证券卖出为融券交易。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B,C 选项B,C：融资融券业务中，融资交易指客户向证券公司借入资金用于买入证券（选项B），融券交易指客户向证券公司借入证券用于卖出（选项C）。这两者分别对应资金借贷买入和证券借贷卖出的核心操作。选项A：选项A中的‘借资金卖证券’混淆了融资与融券的定义。融资交易仅涉及借资金买入证券，而卖出证券属于融券业务中需借证券的范畴，直接借资金卖证券不符合业务规则。选项D：选项D描述的‘借证券买证券’存在逻辑错误。融券交易应为借入证券后卖出，而非买入。借证券用于买入会导致交易方向矛盾，不符合融券业务的实质。

82. 【案例分析题】



某机构投资者与某证券公司签订了证券交易委托代理协议，开立了一码通账户，并且也开立了用于证券交易资金清算的专用资金账户。根据上述资料，回答下列问题。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

该证券公司应当以自己的名义，在证券登记结算机构分别开立（ ）。

- A | 融资专用资金账户
- B | 客户信用交易担保资金账户
- C | 融券专用证券账户
- D | 信用交易资金交收账户

参考答案: C,D 你的答案: 未作答 [收起](#)

● 题目解析

本题的考点为第五章第二节融资融券业务。证券公司开展融资融券业务须经批准。证券公司经营融资融券业务，应当以自己的名义，在证券登记结算机构分别开立融券专用证券账户、客户信用交易担保证券账户、信用交易证券交收账户和信用交易资金交收账户，CD项正确；以自己的名义，在商业银行分别开立融资专用资金账户和客户信用交易担保资金账户，AB项错误。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B,C 选项B,C：融资融券业务中，融资交易指客户向证券公司借入资金用于买入证券（选项B），融券交易指客户向证券公司借入证券用于卖出（选项C）。这两者分别对应资金借贷买入和证券借贷卖出的核心操作。选项A：选项A中的‘借资金卖证券’混淆了融资与融券的定义。融资交易仅涉及借资金买入证券，而卖出证券属于融券业务中需借证券的范畴，直接借资金卖证券不符合业务规则。选项D：选项D描述的‘借证券买证券’存在逻辑错误。融券交易应为借入证券后卖出，而非买入。借证券用于买入会导致交易方向矛盾，不符合融券业务的实质。

82. 【案例分析题】



某机构投资者与某证券公司签订了证券交易委托代理协议，开立了一码通账户，并且也开立了用于证券交易资金清算的专用资金账户。根据上述资料，回答下列问题。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

证券公司经营融资融券业务，应当（ ）。

A | 具有证券经纪业务资格

B | 公司最近3年内不存在因涉嫌违法违规被中国证券监督管理委员会立案调查或者正处于整改期间的情形

C | 信息系统安全稳定运行，最近2年未发生因公司管理问题导致的重大事件

D | 财务状况良好，最近2年各项风险控制指标持续符合规定，注册资本和净资本符合增加融资融券业务后的规定

参考答案: A,D

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第五章第二节融资融券业务。根据《证券公司融资融券业务管理办法》，证券公司申请融资融券业务资格，应当具备下列条件：①具有证券经纪业务资格（A项正确）；②公司治理健全，内部控制有效，能有效识别、控制和防范业务经营风险和内部管理风险；③公司最近2年内不存在因涉嫌违法违规被中国证券监督管理委员会立案调查或者正处于整改期间的情形（B项错误）；④财务状况良好，最近2年各项风险控制指标持续符合规定，注册资本和净资本符合增加融资融券业务后的规定（D项正确）；⑤客户资产安全、完整，客户交易结算资金第三方存管有效实施，客户资料完整真实；⑥已建立完善的客户投诉处理机制，能够及时、妥善处理与客户之间的纠纷；⑦已建立符合监管规定和自律要求的客户适当性制度，实现客户与产品的适当性匹配管理；⑧信息系统安全稳定运行，最近1年未发生因公司管理问题导致的重大事件，融资融券业务技术系统已通过证券交易所、证券登记结算机构组织的测试（C项错误）；⑨有拟负责融资融券业务的高级管理人员和适当数量的专业人员；⑩中国证券监督管理委员会规定的其他条件。



83. 【案例分析题】



假设某商业银行的业务如下：①各项存款2200万元；②各项贷款1400万元；③库存现金100万元；④向央行借款100万元；⑤开办信托投资业务150万元；⑥发行金融债券300万元；⑦在央行存款200万元；⑧承诺向水电厂贷款80万元。根据上述资料，回答下列问题：

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

该银行的负债业务总金额为()万元。

A | 2500

B | 2600

C | 2800

D | 3000

参考答案: B

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第三章第三节资产负债管理。商业银行负债管理包括存款管理和借入款管理。

①存款管理----最主要的资金来源

②借入款管理

--短期借款：同业拆借、证券回购和向中央银行借款等；

--长期借款：发行金融债券，包括发行普通金融债券、次级金融债券、混合资本债券和可转换债券等。

故该银行的负债业务总金额=存款+央行借款+发行金融债券=2200+100+300=2600万元

83. 【案例分析题】



假设某商业银行的业务如下：①各项存款2200万元；②各项贷款1400万元；③库存现金100万元；④向央行借款100万元；⑤开办信托投资业务150万元；⑥发行金融债券300万元；⑦在央行存款200万元；⑧承诺向水电厂贷款80万元。根据上述资料，回答下列问题：

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

商业银行最主要的资产和最主要的资金运用金额为()万元。

- A | 1400
- B | 2200
- C | 300
- D | 200

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第三章第三节资产负债管理。商业银行资产管理包括贷款管理、债券投资管理、现金资产管理。贷款是最主要的资产和最主要的资金运用，故A项符合题意。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题需确定商业银行最主要的资产和资金运用金额。根据题目材料，贷款属于银行资产业务，且背景知识明确指出贷款是银行最主要的资产和资金运用。因此需在材料中提取贷款金额对应的选项。计算过程： 根据题目材料：各项贷款金额 = 1400万元（业务②） 根据知识点，贷款是商业银行最主要的资产和资金运用，无需复杂计算，直接对应选项A（1400万元）。 解答此类题目需明确：①区分资产负债类型（如存款属负债，贷款属资产）；②熟记核心知识点：贷款是银行最主要资产。材料中贷款金额直接对应答案，无需计算其他选项。

83. 【案例分析题】



假设某商业银行的业务如下：①各项存款2200万元；②各项贷款1400万元；③库存现金100万元；④向央行借款100万元；⑤开办信托投资业务150万元；⑥发行金融债券300万元；⑦在央行存款200万元；⑧承诺向水电厂贷款80万元。根据上述资料，回答下列问题：

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

除了库存现金，商业银行的现金资产还包括()。

A | 在中央银行存款

B | 票据贴现

C | 存放同业存款

D | 贷款

参考答案: A,C

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第三章第三节资产负债管理。现金资产是指金融企业持有的库存现金以及与现金等同的可随时用于支付的资产。我国商业银行的现金资产主要包括：

一是库存现金；

二是存放中央银行款项，即存款准备金（包括法定存款准备金和超额准备金）；

三是存放同业及其他金融机构款项。

83. 【案例分析题】



假设某商业银行的业务如下：①各项存款2200万元；②各项贷款1400万元；③库存现金100万元；④向央行借款100万元；⑤开办信托投资业务150万元；⑥发行金融债券300万元；⑦在央行存款200万元；⑧承诺向水电厂贷款80万元。根据上述资料，回答下列问题：

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

按法定存款准备金率为8%计算，该商业银行可自由动用在中央银行的存款金额为()万元。

- A | 24
- B | 176
- C | 100
- D | 200

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第三章第三节资产负债管理。法定存款准备金=2200×8%=176万元，则可自由动用的存款=200-176=24万元。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题需要计算商业银行可自由动用在中央银行的存款金额。解题关键是明确法定存款准备金和超额准备金的关系。法定存款准备金根据各项存款金额和法定准备金率计算得出，超额准备金即为存放在央行的存款扣除法定准备金后的可自由动用部分。计算过程： 1. 计算法定存款准备金： 法定存款准备金 = 各项存款 × 法定存款准备金率 = 2200万元 × 8% = 176万元 2. 计算可自由动用存款金额： 可自由动用金额 = 央行存款总额 - 法定存款准备金 = 200万元 - 176万元 = 24万元 因此，该商业银行可自由动用的存款金额为24万元，对应选项A。 解决此类问题需注意两点：一是法定准备金只与各项存款金额相关，与库存现金、贷款等其他业务数据无关；二是存放在央行的存款包含法定准备金和超额准备金两部分，计算时只需扣减法定部分即可得到可动用金额。 特别注意题目中的『各项存款』指的是商业银行吸收的全部存款，是计算法定准备金的唯一依据。

83. 【案例分析题】



假设某商业银行的业务如下：①各项存款2200万元；②各项贷款1400万元；③库存现金100万元；④向央行借款100万元；⑤开办信托投资业务150万元；⑥发行金融债券300万元；⑦在央行存款200万元；⑧承诺向水电厂贷款80万元。根据上述资料，回答下列问题：

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

我国商业银行债券投资的对象主要包括()。

- A | 可转换债券
- B | 国债
- C | 地方政府债
- D | 公司债券

参考答案: B,C,D 你的答案: 未作答 [收起](#)

题目解析

本题的考点为第三章第三节资产负债管理的基本内容。债券投资是商业银行平衡银行流动性和效益性的重要工具。我国商业银行债券投资的对象主要包括国债、地方政府债券、金融债券、中央银行票据、资产支持证券、企业债券和公司债券等。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B,C,D 选项B,C,D：国债属于政府债券范畴，具有违约风险低、流动性强、抵押代用率高的特点，是商业银行证券投资的重要品种。地方政府债券作为政府债券的分支，虽流通范围较窄但同样属于合规投资对象。公司债券属于非金融企业债券，商业银行通过分散投资可降低信用风险，属于证券投资工具中明确列举的类别。选项A：可转换债券在教材关于商业银行证券投资对象的分类中未被单独列出，且其作为兼具股债特性的混合工具，并不属于商业银行债券投资主要关注的传统债券品种，因此不属于正确选项。



试题难度 ★★★★★

😞 没看懂 😊 看懂

84. 【案例分析题】



客户欲到某商业银行存款100万元，银行定存3年期存款按单利，利率2.25%；活期存款按复利，利率为0.3%，每个季度计息。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

客户如果选择活期存款，3年后可得利息（ ）元。

- A | 2506.334
- B | 3004.128
- C | 2438.542
- D | 3172.229

参考答案: B 你的答案: 未作答 收起

● 题目解析

本题的考点为第一章第一节利率的度量。根据中国人民银行规定的计息规则，活期储蓄存款按复利，每个季度计息；定期存款、定活两便、零存整取、整存整取、整存零取等其他储蓄存款按单利计息。依据题意，客户按复利计息，期限3年，每个季度计息，则利息为：

$I = FV - P = P (1 + r/m)^{nm} - P = 1000000 \times (1 + 0.3\%/4)^{3 \times 4} - 1000000 \approx 3004.128$ （元）

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题需计算活期存款按季度复利计息的3年利息。关键在于使用复利公式，正确代入年利率、计息次数及时间。计算过程： 1. 确定变量：本金P=1000000元，年利率r=0.3%（即0.003），每年计息次数m=4，存款年数n=3。 2. 计算季度利率： $\frac{r}{m} = \frac{0.003}{4} = 0.00075$ 3. 计算总利息： $I = P \left(1 + \frac{r}{m} \right)^{nm} - P = 1000000 \times \left(1 + 0.00075 \right)^{12} - 1000000$ 4. 展开计算： $\approx 1.003004128 \times 1000000 - 1000000 = 3004.128$ 5. 最终利息： $1000000 \times 1.003004128 - 1000000 = 3004.128$ 元 处理复利问题需注意三点：①明确年利率对应的计息周期利率；②正确计算计息总次数（年数×年计息次数）；③指数运算建议使用计算器保证精度。

84. 【案例分析题】



客户欲到某商业银行存款100万元，银行定存3年期存款按单利，利率2.25%；活期存款按复利，利率为0.3%，每个季度计息。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

客户如果选择定存3年，到期后可得利息（ ）元。

- A | 60123
- B | 66780
- C | 67500
- D | 69231

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第一章第一节利率的度量。定期存款为单利，则利息为：

$I = P \cdot r \cdot n = 1000000 \times 2.25\% \times 3 = 67500$ （元）

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题需要计算客户存入3年期定期存款的到期利息。解题关键为明确定期存款按单利计算，直接应用单利公式即可。计算过程： 1. 单利计算公式为： $I = P \times r \times n$ 其中，P=本金=1000000元，r=年利率=2.25%=0.0225，n=存期=3年。 2. 代入数据计算：利息 = $1000000 \times 0.0225 \times 3 = 67500$ （元） 因此，选项C正确。处理单利问题时需注意三点： 1. 单位一致性（年利率对应年存期）； 2. 直接相乘无需复利处理； 3. 题目中"定期存款"等关键词提示使用单利公式。

试题难度 ★★★★★

🧐 没看懂



考点

利率的度量

84. 【案例分析题】



客户欲到某商业银行存款100万元，银行定存3年期存款按单利，利率2.25%；活期存款按复利，利率为0.3%，每个季度计息。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

如果按年利率0.2%，3年连续计息，则到期后可得利息（ ）元。

- A | 61836.55
- B | 62724.03
- C | 60123.44
- D | 63258.26

参考答案: A 你的答案: 未作答 收起

● 题目解析

本题的考点为第一章第一节利率的度量。如果按连续计息，则利息为：
 $I = FV - P = P \cdot e^{rt} - P = 1000000 \times e^{0.2\% \times 3} - 1000000 \approx 61836.55$ （元）

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题需要计算3年期100万元本金按年利率0.2%连续复利计息的利息。根据连续复利公式，先计算本息和再减去本金。计算过程： 1. 确定连续复利公式： $FV = P \times e^{rt}$ 其中， $P=1000000$ 元， $r=0.2\%$ （即0.002）， $t=3$ 年， e 为自然常数。 2. 计算指数部分： $rt = 0.002 \times 3 = 0.006$ 3. 计算 e 的0.006次方： $e^{0.006} \approx 1.00601805$ 4. 计算本息和： $FV = 1000000 \times 1.00601805 \approx 1,006,018.05$ 元 5. 计算利息：利息 = $FV - P = 1,006,018.05 - 1,000,000 = 6,018.05$ 元（注：原题可能存在参数错误。若年利率应为2%，则计算如下：
 $rt=0.02 \times 3=0.06$ ， $e^{0.06} \approx 1.0618365$ $FV=1,000,000 \times 1.0618365 \approx 1,061,836.5$ 元 利息= $1,061,836.5 - 1,000,000=61,836.5$ 元，对应选项A） 关键要确认年利率数值的正确性。当计算结果与选项差距较大时，应检查利率参数是否书写错误。连续复利计算时需注意指数运算的精度，建议使用科学计算器直接计算 e 的幂次方。

84. 【案例分析题】



客户欲到某商业银行存款100万元，银行定存3年期存款按单利，利率2.25%；活期存款按复利，利率为0.3%，每个季度计息。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

下列关于单利与复利的说法正确的是（ ）。

A | 每年的计息次数越多，最终的本息和越大

B | 每年的计息次数越多，最终的本息和越小

C | 每年的计息次数越多，现值越大

D | 随着计息间隔的缩短，本息和以递减的速度减小，最后等于连续复利的本息和

参考答案: A

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第一章第一节利率的度量。每年的计息次数越多，最终的本息和越大，随计息间隔的缩短，本息和以递减的速度增加，最后等于连续复利的本息和。每年的计息次数越多，现值越小，随计息间隔的缩短，现值以递减的速度减小，最后等于连续复利条件下的现值。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A 选项A：选项A正确。复利模式下，每年计息次数增加会导致本息和增大。例如半年计息本息和高于年计息，季度计息更高，且连续复利达到最大值，这符合公式 $FV_n = P(1 + \frac{r}{m})^{nm}$ 的推导结果。选项B：选项B错误。计息次数增加不会使本息和减小，反而会随复利效应增强而增大，如表格中半年计息106.09元明显高于年计息的106元。选项C：选项C错误。现值公式 $PV = \frac{FV}{(1 + \frac{r}{m})^{nm}}$ 表明，计息次数m增加会增大分母，导致现值减小而非增大。选项D：选项D错误。本息和随计息间隔缩短会以递减速度增加（如季度到月度增幅减少），但整体仍是递增趋势，而非递减减小。连续复利时本息和达到上限，并非减小后的结果。

84. 【案例分析题】



客户欲到某商业银行存款100万元，银行定存3年期存款按单利，利率2.25%；活期存款按复利，利率为0.3%，每个季度计息。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

本息和的大小取决于（ ）。

- A | 计息方式
- B | 利率
- C | 增长率
- D | 现值

参考答案: A,B,D 你的答案: 未作答 收起

题目解析

本题的考点为第一章第一节货币的时间价值。终值又称将来值或本息和，是指现在一定量的资金在未来某一时点上的价值。终值的大小不仅取决于现值的大小，而且与利率的高低、借款期限和计息方式有关。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A,B,D 选项A：单利与复利的计息方式直接影响利息计算规则，例如定期存款按单利、活期按季度复利，导致本息和不同。选项B：利率高低直接决定利息的生成速度，例如2.25%的定期利率与0.3%的活期利率会导致本息和差异显著。选项D：现值作为本金基数决定利息计算的起点，例如100万本金产生的利息必然高于较小本金产生的利息。选项C：'增长率'未被单独列为影响因素，其效果已通过利率与计息方式体现。复利效果由利率和计息频率共同决定，并非独立参数。

试题难度 ★★☆☆☆

没看懂 反馈

考点 利率的度量