

1. 【单项选择题】



假定金融机构的法定准备金率为20%，超额准备金率为2%，现金漏损率为3%，则存款乘数为()。

A | 4.00

B | 4.12

C | 5.00

D | 20.00

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商业银行存款货币创造。修正的存款乘数：

$$\frac{1}{r + e + c} = \frac{1}{20\% + 2\% + 3\%} = 4$$

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题需要计算存款乘数，需结合法定准备金率、超额准备金率和现金漏损率三个因素。存款乘数的计算公式为各比率之和的倒数。计算过程： 1. 确定存款乘数公式： $(k = \frac{1}{r + e + c})$ ，其中： r 为法定准备金率，本题为20%（即0.2）； e 为超额准备金率，本题为2%（即0.02）； c 为现金漏损率，本题为3%（即0.03）。 2. 代入数值计算： $(k = \frac{1}{0.2 + 0.02 + 0.03} = \frac{1}{0.25} = 4.00)$ 。 因此，存款乘数为4.00，对应选项A。计算存款乘数时，必须明确公式中各变量的含义，正确代入题目给出的法定准备金率、超额准备金率和现金漏损率。三者之和的倒数即为存款乘数，无需额外调整。



试题难度 ★★☆☆☆

🙄 没看懂 😊 看懂

2. 【单项选择题】



某股票价格为15元/股，每股净收益为4元，每股现金流2元，每股净资产3元，则市盈率是（ ）。

A | 7.5

B | 5

C | 3

D | 3.75

参考答案: D

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第七章第三节股票估值。市盈率的计算公式如下：

$$PE = \frac{P}{EPS}$$

市盈率=每股价格/每股净收益=15÷4=3.75

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题要求计算股票的市盈率。解题的关键是明确市盈率的计算公式，并正确应用题目中给出的相关数据。题目中的每股现金流和每股净资产属于干扰项，计算时只需关注每股价格和每股净收益。计算过程： 1. 确定市盈率的计算公式： 市盈率(\$PE\$) = 每股价格(\$P\$) / 每股净收益(\$EPS\$) 2. 代入已知数据： $PE = \frac{15\text{元/股}}{4\text{元}} = 3.75$ 因此，市盈率为3.75，对应选项D。 计算财务比率时需严格区分不同指标的定义。市盈率仅涉及股价与每股净收益，其他如市现率、市净率的数据在此题中属于干扰信息。遇到类似题目时，应先明确公式再代入数据。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 🙄 看懂



3. 【单项选择题】



某公司进入金融衍生品市场进行交易，如果目的是为了减少未来的不确定性，降低风险，则该公司属于（ ）。

- A | 套期保值者
- B | 套利者
- C | 投机者
- D | 经纪人

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第六章第四节金融衍生品市场概述。题干主要考察考生对套期保值者概念的理解。
根据交易目的不同，交易主体可分为：

根据交易目的不同，交易主体可分为	套期保值者：又称风险对冲者，他们从事金融衍生品交易是为了减少未来的不确定性，降低甚至消除风险。
	投机者：试图通过预测金融产品的价格走势进行金融衍生品交易并获取利润的投资者。
	套利者：利用不同市场的价格差异，同时在两个及以上市场进行衍生品交易，以获取无风险收益。
	经纪人：交易中介，以促成交易、收取佣金为目的。

◆ 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：套期保值者的核心目的是通过金融衍生品交易对冲风险，减少未来价格波动带来的不确定性。题干中'减少未来的不确定性，降低风险'直接对应套期保值者的定义，即通过预先锁定价格或利率等方式对冲潜在风险。 选项B：套利者关注的是不同市场的价格差异，通过同时买卖相关资产获取无风险收益，其行为与风险管理无关，而是利用市场效率不足进行套利。 选项C：投机者主动承担风险，通过预测价格波动获取利润，其交易目的是利用风险获利而非降低风险，与题干描述的'减少不确定性'相悖。 选项D：经纪人是交易中介，通过撮合交易获取佣金，本身不参与风险对冲或套利，与风险管理无关。

4. 【单项选择题】



某投资者存入银行1000元，一年期利率是4%，每半年结算一次利息，按复利计算，则这笔存款一年后税前所得利息是（ ）。

A | 40.2

B | 40.4

C | 80.3

D | 81.6

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。复利计算中，每半年计息一次，即一年复息两次

其本息和是：
$$FV_n = P \left(1 + \frac{r}{m}\right)^{nm}$$

一年后税前所得利息 $I = FV - P = 1000 \left(1 + \frac{4\%}{2}\right)^2 - 1000 = 40.4$ （元）

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路：题目要求计算半年复利一次的存款一年后利息。解题思路是：先确定半年期的利率，计算一年复利两次的本息和，再减去本金得出利息。计算过程：1. 计算半年期利率：

每期利率 = 年利率 ÷ 计息次数 = $4\% \div 2 = 2\% = 0.02$

2. 计算一年后的本息和：

$FV = 1000 \times (1 + 0.02)^2 = 1000 \times 1.0404 = 1040.4$ 元

3. 计算利息：

利息 = 本息和 - 本金 = $1040.4 - 1000 = 40.4$ 元 处理复利问题需注意三点：①计息周期的利率计算(年利率/m)；②复利次数($n \times m$)；③利息计算需用本息和减去本金。半年复利时， $m=2$ ，指数为年数 $\times 2$ 。



某投资者计划出租房屋，每年将收入租金30000元，若年贴现率为5%，则3年租金收入的现值是（ ）

A | 84500

B | 25915

C | 87745

D | 81697

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一节货币的时间价值。考核系列现金流的现值计算。

$$P_0 = \frac{F}{(1+r)^n}$$

第一年 30000 元的现值： $30000 \div (1+5\%) \approx 28571.43$ （元）

第二年 30000 元的现值： $30000 \div (1+5\%)^2 \approx 27210.88$ （元）

第三年 30000 元的现值： $30000 \div (1+5\%)^3 \approx 25915.13$ （元）

总现值： $28571.43+27210.88+25915.13=81697.44 \approx 81697$ （元）

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题需要计算三年租金收入的现值，属于系列现金流的现值计算问题。解题思路是将每年年末的等额现金流分别贴现到当前时刻，再将各年现值加总。计算过程： 根据系列现金流现值公式： $PV = \frac{A_1}{1+r} + \frac{A_2}{(1+r)^2} + \frac{A_3}{(1+r)^3}$ 其中， $A_1 = A_2 = A_3 = 30000$ 元， $r = 5\% = 0.05$ 。 1. 第一年现值： $\frac{30000}{1+0.05} = \frac{30000}{1.05} \approx 28571.43$ 元 2. 第二年现值： $\frac{30000}{(1+0.05)^2} = \frac{30000}{1.1025} \approx 27210.88$ 元 3. 第三年现值： $\frac{30000}{(1+0.05)^3} = \frac{30000}{1.157625} \approx 25915.05$ 元 总现值： $28571.43 + 27210.88 + 25915.05 = 81697.36$ 元，四舍五入后为81697元。 处理等额系列现金流现值时，需逐项贴现并加总。注意区分现值计算（分母指数递增）与终值计算（分子指数递增）。若出现等额年金且计息次数较多，可用年金现值公式简化计算。

6. 【单项选择题】



剑桥方程式从用货币形式保有资产存量的角度研究货币需求，重视存量货币占收入的比例，又被称为()。

- A | 现金交易说
- B | 现金余额说
- C | 国际借贷说
- D | 流动性偏好说

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第九章第一节货币需求理论。剑桥方程式是从用货币形式保有资产存量的角度考虑货币需求，重视存量占收入的比例。对于费雪方程式，有人称之为现金交易说，而剑桥方程式则称现金余额说。

✦ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好的，我现在需要仔细分析这个题目。题目是关于剑桥方程式对应的货币需求理论名称，选项有四个：A现金交易说，B现金余额说，C国际借贷说，D流动性偏好说。正确答案是B，但需要详细解析每个选项的正确与错误原因。首先，问题中的剑桥方程式被称为什么？根据背景知识，第九章提到费雪方程式被称为现金交易说，而剑桥方程式则被称为现金余额说。这是因为费雪方程式关注货币流量和交易数量，而剑桥方程式关注的是货币作为资产存量的保有，即人们持有货币的数量，即余额。因此，正确选项是B现金余额说。接下来看错误选项。A选项是现金交易说，这是费雪方程式的别称，与剑桥方程式无关，因此错误。C选项国际借贷说属于汇率决定理论，与货币需求理论无关，应排除。D选项流动性偏好说是凯恩斯的理论，强调利率对货币需求的影响，属于另一个理论体系，和剑桥方程式不同，所以也是错误选项。需要确保每个错误选项的解释都准确，结合背景知识中的相关部分。例如，国际借贷说可能涉及外债和汇率，但题目中的背景知识提到国际借贷说在汇率决定理论中，而题目问的是货币需求理论，所以C选项不相关。D选项流动性偏好说在凯恩斯的理论中涉及货币供给和需求，但属于不同的分析角度，强调流动性陷阱等，与剑桥方程式的存量分析不同。总结来说，正确选项B对应剑桥方程式的现金余额说，其他选项分别对应不同的理论或领域，因此错误。

这道题的正确选项是：B 选项B：剑桥方程式从资产存量角度分析货币保有量，强调货币余额占收入的比例，因此被称为现金余额说。选项A：现金交易说对应费雪方程式，其从支出流量角度研究货币交易数量，与剑桥方程式的存量分析角度不同。选项C：国际借贷说属于汇率决定理论，涉及外债与汇率变动关系，与货币需求理论的剑桥方程式无直接关联。选项D：流动性偏好说是凯恩斯提出的利率决定理论，关注货币需求对利率的敏感性，而非货币存量与收入的比例关系。

7. 【单项选择题】



在中央银行的一般性货币政策工具中，与存款准备金政策相比，公开市场业务的优点之一是()。

- A | 时滞较短，不确定性小
- B | 对商业银行具有强制性
- C | 富有弹性，可对货币进行微调
- D | 不需要发达的金融市场条件

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二节货币政策的目标与工具。公开市场操作的优点：主动权在中央银行，不像再贴现那样被动；富有弹性，可对货币进行微调，也可大调，但不会像存款准备金政策那样作用猛烈；中央银行买卖证券可同时交叉进行，故很容易逆向修正货币政策，可以连续进行，能补充存款准备金、再贴现这两个非连续性政策工具实施前后的效果不足；根据证券市场供求波动，主动买卖证券，可以起稳定证券市场的作用。

💡 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：公开市场业务具有灵活性，能够通过小规模买卖证券实现货币供应的精细调节，避免存款准备金政策因一次性调整幅度过大对市场造成剧烈冲击。选项A：公开市场业务从政策实施到影响最终目标存在较长的时滞，且受市场因素干扰较多，导致政策效果的不确定性较高。选项B：公开市场业务是中央银行与金融机构的自主交易，不具有强制性；而存款准备金政策要求所有金融机构必须执行调整。选项D：公开市场业务需要依托发达的金融市场和充足的有价证券持有量作为前提条件，而存款准备金政策对金融市场发展水平要求较低。

试题难度 ★★☆☆☆

没看懂 看懂



8.【单项选择题】



金融机构所持流动资金不能正常履行已存在的对外支付义务，从而导致违约或信誉下降，从而蒙受财务损失的风险属于（）。

A | 流动性风险

B | 汇率风险

C | 信用风险

D | 交易风险

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流动性风险管理。流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

流动性风险表现为流动性短缺，主要现象是金融机构所持有的现金资产不足，其他资产不能在不蒙受损失的情况下迅速变现、不能以合理成本迅速借入资金等。金融机构所持流动资金不能正常履行已存在的对外支付义务，从而导致违约或信誉下降，从而蒙受财务损失的风险属于流动性风险。

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：流动性风险表现为金融机构因现金资产不足或无法及时变现资产导致无法履行支付义务。题目中描述的无法正常支付导致违约及信誉下降的情形，与商业银行流动性风险监管中强调的偿付能力不足完全吻合。选项B：汇率风险主要源于外币债务的货币错配及汇率波动影响偿付成本。题目中未涉及外币债务或汇率变化导致损失的情形，且人民币外债明确不承担此类风险。选项C：信用风险特指交易对手违约造成的损失，而题目中违约的直接原因是流动资金短缺导致被动违约，并非借款人主动违约或信用质量下降。选项D：交易风险通常指市场交易中因价格波动导致的损失，例如利率或资产价格变动。题目中未涉及具体交易行为，而是强调支付义务无法履行的流动性问题。



试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂

9. 【单项选择题】



假定预期当年1年期债券的年利率为3%，预期下一年1年期债券的年利率为5%，假定2年期债券的流动性溢价是0.25%，根据流动性溢价理论，则当年2年期债券的年利率是()。

A | 0.25%

B | 4.25%

C | 5%

D | 8%

参考答案: B 你的答案: D

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。流动性溢价理论认为，长期债券的利率应当等于两项之和，第一项是长期债券到期之前预期短期利率的平均值；第二项是随债券供求状况变动而变动的流动性溢价（又称期限溢价）。依据题意，2年期的利率为 $(3\%+5\%)/2+0.25\%=4.25\%$ 。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路：根据流动性溢价理论，长期债券利率等于预期短期利率的平均值加上流动性溢价。题目中需要计算2年期债券的年利率，应当先将当前和下一年的1年期利率取平均，再加上给定的流动性溢价。计算过程：

1. 计算预期短期利率的平均值： $[\text{平均利率}] = \frac{3\% + 5\%}{2} = 4\%$ 2. 加上流动性溢价： $[\text{2年期利率}] = 4\% + 0.25\% = 4.25\%$ 因此，2年期债券年利率为4.25%，对应选项B。运用流动性溢价理论时，需分两步计算：①取未来各期短期利率的平均值；②加上对应期限的流动性溢价。注意平均值计算需严格按算术平均处理，流动性溢价直接叠加，不可与其他数值混淆。

试题难度 ★★☆☆☆

🙄 没看懂 🙄 看懂

考点 利率的期限结构



10.【单项选择题】



实行直接标价法的国家，当汇率下降时，表明本国货币对外国货币（ ）。

A | 贬值

B | 升值

C | 不变

D | 浮动

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三节汇率与汇率制度。直接标价法又称应付标价法，是以一定整数单位（1、100、10000等）的外国货币为标准，折算为若干单位的本国货币。当汇率下降时，意味着外汇汇率下降，即本币升值。

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：直接标价法下，汇率下降意味着单位外币兑换的本币数量减少，反映本国货币购买力上升，即本币对外币升值。选项A：汇率下降时，若本币贬值则需更多本币兑换单位外币，与直接标价法的变动方向矛盾。选项C：汇率变动已发生，数值变化表明货币价值产生波动，不存在'不变'的情况。选项D：'浮动'描述汇率制度的类型，并非汇率变动导致的结果特征，与题干要求的货币价值变化无关。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂

考点

汇率与汇率制度

11. 【单项选择题】



中央银行是银行的银行，是指中央银行()。

A | 充当商业银行与其他金融机构的最后贷款人

B | 监管商业银行与其他金融机构

C | 通过商业银行的货币创造调节货币供应量

D | 为政府提供贷款

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性质与职能。中央银行的职能包括发行的银行、政府的银行、银行的银行、管理金融的银行等四个方面。银行的银行指中央银行通过办理存、放、汇等项业务，作商业银行与其他金融机构的最后贷款人，履行以下几项职责：

- (1) 集中保管存款准备金。
- (2) 充当最后贷款人。通常采取两种形式：一是票据再贴现，二是票据再抵押。
- (3) 主持全国银行间的清算业务。
- (4) 主持外汇头寸抛补业务。

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：作为银行的银行，中央银行的核心职能之一是充当最后贷款人，通过票据再贴现、再抵押等方式向面临资金困难的商业银行及金融机构提供支持，维护金融体系稳定。选项B：监管商业银行与金融机构属于中央银行作为管理金融的银行职能，而非银行的银行职能的职责范畴。选项C：通过货币创造调节货币供应量涉及中央银行的货币政策职能，属于其作为发行银行或管理金融的银行职能，与银行的银行定义无直接关联。选项D：为政府提供贷款属于中央银行作为国家的银行的职能，体现其管理国家财政及提供政府金融服务的角色。



12. 【单项选择题】



从2005年7月21日开始，我国开始实行以市场供求为基础的、参考一篮子货币进行调节、（ ）浮动汇率制。

- A | 双重官方的
- B | 官方汇率与调剂市场汇率并存的
- C | 无管理的
- D | 有管理的

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第二章第四节人民币汇率制度改革。从2005年7月21日开始，我国开始实行以市场供求为基础的、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制。

✦ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ✓

好的，我需要仔细分析这个问题。题目是关于2005年7月中国实行的汇率制度类型，正确选项是D：有管理的。接下来要解释正确选项的原因，以及为什么其他选项不正确。首先看正确选项D。根据背景知识，2005年的改革确实提到实行的是“有管理的浮动汇率制”。这符合题干中的描述，所以正确。错误选项部分：A选项是“双重官方的”，这可能是指1981年的双重汇率制度，当时有官方汇率和内部结算汇率，但2005年已经不再实行双重汇率，所以A错误。B选项提到官方汇率与调剂市场汇率并存，这是1994年之前的制度，1994年并轨后不再存在，所以B错误。C选项是“无管理的”，但根据材料，中国的汇率制度一直有管理，属于管理浮动，所以C不正确。需要确保每个错误选项的解释都具体指出对应的历史阶段或概念，避免笼统。

这道题的正确选项是：D 选项D：2005年7月的汇率制度改革明确实行以市场供求为基础、参考一篮子货币调节、有管理的浮动汇率制。这种制度允许市场作用的同时保留必要的调控手段，符合我国渐进式市场化改革的特点。选项A：双重官方汇率制度是1981年实施的改革措施，包含官方汇率与贸易内部结算汇率并存，2005年改革时该制度已被取代多年。选项B：官方汇率与调剂市场汇率并存是1994年汇率并轨前实行的制度，1994年改革已取消这种双重汇率安排。选项C：我国从未实行完全无管理的汇率制度，所有阶段均保持不同程度的管理，2005年改革明确采用有管理的浮动汇率制而非自由浮动。



13. 【单项选择题】



资本资产定价模型（CAPM）中，风险系数 β 通常用于测度投资组合的（ ）

A | 系统风险

B | 可分散风险

C | 市场风险

D | 信用风险

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第七章第三节资产定价理论。 β 系数是一种评估证券系统性风险的工具。测度风险工具是单项资产或资产组合对于整个市场组合方差的贡献程度，即 β 系数。它告诉我们相对于市场组合而言特定资产的系统风险是多少。

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： β 系数衡量的是系统风险，即无法通过分散投资消除的市场整体风险。系统风险由市场波动引起，反映资产收益对市场变动的敏感程度。选项B：可分散风险是公司特有的非系统性风险，可通过投资组合分散消除，而 β 系数仅衡量与市场相关的系统性风险。选项C：市场风险虽属于系统性风险范畴，但 β 系数更具体地反映资产对市场波动的敏感程度，而非直接等同市场整体风险。选项D：信用风险涉及债务人违约可能性，属于个体风险且与市场无关， β 系数仅针对市场变动引起的系统性风险进行测度。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂

统计

全站作答 1次

全站正确率 0%

易错项 B

14. 【单项选择题】



() 是典型的非保险转移策略。

A | 存款保险制度

B | 出口信贷保险

C | 货物运输保险

D | 备用信用证

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三节风险管理策略。风险转移分为保险转移和非保险转移两类。保险转移是指商业银行通过购买保险，以缴纳保险费为代价，将风险转移给承保人。非保险转移是指商业银行通过担保、备用信用证等将信用风险转移给第三方。例如，商业银行在发放贷款时，通常会要求借款人提供第三方信用担保作为还款保证。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) 已

好的，我现在要解决这个问题：“() 是典型的非保险转移策略。选项包括A到D，正确答案是D。”首先，我需要明确题目在考什么知识点。根据题目中的参考解析，考点是风险管理策略中的保险转移和非保险转移的区别。题目问的是哪个选项属于非保险转移策略。根据教材内容，风险转移分为保险转移和非保险转移两种。保险转移是指通过购买保险将风险转移给承保人，而非保险转移则是通过担保、备用信用证等方式转移给第三方。因此，正确选项应该是非保险转移的实例。接下来分析各个选项：选项A：存款保险制度。存款保险属于保险的一种，属于保险转移策略。存款保险制度是银行向存款保险机构缴纳保费，当银行倒闭时，存款保险机构赔付存款人，这明显属于保险转移。选项B：出口信贷保险。这也是一种保险产品，保障出口商因买方不能付款而遭受的损失，属于保险转移。选项C：货物运输保险。同样是保险的一种，转移货物在运输过程中的风险，属于保险转移。选项D：备用信用证。备用信用证是银行担保的一种形式，如果债务人无法履行付款义务，银行将承担付款责任。这属于通过担保方式转移信用风险，属于非保险转移策略中的担保手段，所以D是正确答案。验证一下参考解析中的内容，非保险转移包括担保和备用信用证等，而保险转移是购买保险。因此，D选项正确，其他选项都是保险产品，属于保险转移。

这道题的正确选项是：D 选项D：备用信用证属于非保险转移策略，是通过第三方信用担保将风险转移，而非通过购买保险转移风险。选项A：存款保险制度属于保险转移策略，通过缴纳保费将风险转移给承保机构。选项B：出口信贷保险属于保险转移策略，通过购买保险转移信用风险。选项C：货物运输保险属于保险转移策略，通过缴纳保险费将运输风险转移给保险公司。

15. 【单项选择题】



根据弗里德曼的货币需求函数，价格变动因素与货币需求量的变化（）。

A | 成正向方向

B | 成反向方向

C | 没有关系

D | 无法确定

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第九章第一节货币需求理论。弗里德曼的货币需求函数中 $\frac{1}{p} \cdot \frac{dp}{dt}$ 代表价格的预期变动率，也就是保存实物的名义报酬率，即在价格上升的条件下，人们会放弃货币购买商品，减少对货币的需求量。因此，在其他条件不变时，价格变动率与货币需求成负相关关系。

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：价格预期上涨时，人们会减少货币持有转而购买商品以保存实物价值，导致货币需求量下降。价格变动率与货币需求呈负相关。选项A：价格变动若正向推动货币需求，与理论结论矛盾。当物价上升时实际货币购买力下降，理性决策会减少货币持有。选项C：价格变动直接影响货币的实际购买力，理论上明确存在反向关联，而非无关。选项D：弗里德曼的理论已明确两者的负向关系，不存在无法确定的模糊性。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂

统计

全站作答 2次

全站正确率 0%

易错项 A

16. 【单项选择题】



2015年11月30日，国际货币基金组织执董会将人民币纳入SDR货币篮子，以下不属于SDR货币篮子的货币是（ ）。

A | 美元

B | 英镑

C | 德国马克

D | 日元

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第十章第二节我国的国际储备及其管理。2015年11月30日，国际货币基金组织执董会决定将人民币纳入SDR货币篮子，SDR货币篮子相应扩大至美元、欧元、人民币、日元、英镑5种货币。

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：SDR货币篮子包含美元、欧元、人民币、日元和英镑。德国马克是欧元区成立前德国的法定货币，2002年后已被欧元取代，因此不属于当前SDR篮子。选项A：美元是SDR货币篮子中的核心货币，属于现行组成货币之一。选项B：英镑作为国际主要储备货币，是SDR货币篮子的组成部分之一。选项D：日元作为亚洲主要国际货币，自SDR设立以来一直属于货币篮子成员。

试题难度 ★★★★★

😞 没看懂 😊 看懂

考点

我国的国际储备及其管理

答疑

我要提问

17. 【单项选择题】



如果经济活动位于LM 曲线右边的区域，说明存在（ ）

A | 超额的产品供给

B | 超额的产品需求

C | 超额的货币供给

D | 超额的货币需求

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十章第四节开放经济模型：IS - LM - BP 模型。如果经济活动处于 LM 曲线的左边区域，表示货币供给大于货币需求，存在过度的货币供应。此时由于利率超过均衡水平，所以人们持有的货币超过意愿持有量。反之，如果经济活动位于 LM 曲线的右边区域，说明存在超额货币需求。此时利率低于均衡水平，人们的货币持有额低于意愿持有额。

✦ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好的，我现在要解决这个问题：如果经济活动位于LM曲线右边的区域，说明存在哪个选项的情况。正确答案是D选项，即超额的货币需求。我需要根据提供的背景知识详细解析各个选项，确保学生能够理解为什么D正确，其他选项错误。首先，回忆LM曲线的相关知识。根据教材内容，LM曲线表示货币市场的均衡状态。LM曲线上的每一点都表示货币供给等于货币需求。当经济处于LM曲线右边时，说明该点不在均衡线上，属于货币市场失衡的状态。教材中提到，LM曲线右下方区域代表货币供小于求，即存在超额货币需求，而左上方区域则是货币供大于求。因此，经济活动在LM曲线右侧时，货币需求超过了供给，即选项D正确。接下来分析其他选项。选项A和B涉及产品市场的供给和需求，属于IS曲线的范畴。题目考察的是LM曲线，所以这两个选项与当前问题无关。根据教材中的IS-LM模型，产品市场的失衡由IS曲线决定，而货币市场由LM曲线决定，因此排除A和B。选项C提到超额的货币供给，这与LM曲线左边区域的情况对应。根据教材，曲线左上方代表货币供给大于需求，而题目中的情况是在右边区域，所以C不正确。需要确保解析中不提及教材或背景知识来源，而是直接引用相关概念。例如，正确解释时，应说明LM曲线右侧对应货币供不应求，而错误选项则指出它们属于其他市场或区域的情况。总结：- 正确选项D：LM曲线右侧货币需求超过供给。- 错误选项A和B属于产品市场（IS曲线），与货币市场无关。- 错误选项C对应LM曲线左侧，与题目中的右侧情况相反。

18.【单项选择题】



金融产品的复杂性和专业性加剧了信息不对称问题，普通投资者往往难以准确评估金融产品的风险和收益。这是（ ）的内容。

- A | 社会利益论
- B | 金融风险论
- C | 管制供求论
- D | 投资者利益保护论

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的理论依据。投资者利益保护论认为，金融市场中的信息不对称使得普通投资者处于弱势地位，容易受到欺诈和不公平交易的侵害。金融产品的复杂性和专业性加剧了信息不对称问题，普通投资者往往难以准确评估金融产品的风险和收益。例如，在证券市场中，内幕交易和虚假信息披露可能严重损害投资者利益。监管机构通过强制信息披露、行为规范和投资者教育等措施，能够有效保护投资者权益。投资者保护不仅是道德问题，更是市场健康发展的基础。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

嗯，好的，我现在要解决这个题目。题目是说金融产品的复杂性和专业性加剧了信息不对称问题，普通投资者难以准确评估风险和收益，这属于哪个理论的内容。选项是四个：社会利益论、金融风险论、管制供求论、投资者利益保护论。正确答案是D，也就是投资者利益保护论。那我要怎么解析呢？首先，我需要回忆背景知识里的内容。根据提供的教材内容，金融监管的理论依据包括社会利益论、金融风险论、投资者利益保护论、管制供求论和公共选择论。题目中的核心点在于信息不对称导致普通投资者处于弱势，容易受欺诈，这应该对应到投资者利益保护论。根据背景知识中的描述，投资者利益保护论确实提到金融市场中的信息不对称问题，导致投资者难以评估风险，监管机构通过信息披露等措施保护投资者权益。所以D选项正确。接下来分析其他选项为什么错误。社会利益论的核心是维护社会整体利益，纠正市场失灵，比如信息不对称和外部性，但更偏向于整体社会利益而非特定投资者。金融风险论可能关注的是金融系统本身的风险，比如金融机构的稳定性，而不是投资者的保护。管制供求论可能涉及监管政策的供需关系，而题目中的情况更多是保护投资者，所以不选。公共选择论在选项里没出现，但题目里没有这个选项，所以不用考虑。要确保每个错误选项的解释准确。社会利益论强调公共属性，防止市场失灵对整个体系的影响，而投资者保护论更具体到个体投资者。金融风险论可能涉及风险管理，但题目重点在信息不对称对投资者的影响。管制供求论可能讨论监管政策的形成机制，而非保护动机。这样每个选项的排除理由就清晰了。最后，按照解析生成思路，正确选项是D，错误选项是A、B、C。解释需要结合各自理论的核心内容，确保学生能理解为什么选D而不选其他。

19. 【单项选择题】



下列关于国际收支不均衡调节中的货币政策说法中，错误的是（）。

- A | 在国际收支逆差时，紧缩的货币政策会导致进口下降
- B | 在国际收支逆差时，紧缩的货币政策会刺激出口
- C | 在国际收支顺差时，宽松的货币政策会刺激出口
- D | 在国际收支顺差时，宽松的货币政策会限制出口

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第十章第一节外部均衡的调节政策。在货币政策方面，可以采取调整再贴现率、存款准备金率以及公开市场操作等措施进行调节。货币政策既调节经常账户收支，也调节资本与金融账户收支。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。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。公开市场操作是中央银行吞吐基础货币、调节市场流动性的主要货币政策工具。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。货币政策主要是利用利率机制控制货币供应量，引起资本流动，进而调节国际收支。但货币政策会对国内经济产生影响，因此常与其他政策搭配使用，以实现宏观经济的内外均衡。

20. 【单项选择题】



应运用N 种独立的工具进行配合来实现N个独立的政策目标，是经济学家（ ）提出的。

A | 米德

B | 凯恩斯

C | 斯旺

D | 丁伯根

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十章第四节开放经济条件下内外均衡政策的协调。为避免米德冲突，就需要为不同的目标制定相互独立且有效的政策工具，即满足所谓的丁伯根法则。丁伯根法则由荷兰经济学家丁伯根提出的将政策目标和政策工具联系在一起的正式模型，他指出应运用N 种独立的工具进行配合来实现N个独立的政策目标。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好，我现在需要解决这个经济学题目，题目是问哪位经济学家提出了“应运用N种独立的工具配合实现N个独立政策目标”。选项是A到D，正确选项是D丁伯根。首先，我需要回忆相关的知识点。题目涉及到开放经济下的政策协调，特别是丁伯根法则。根据提供的背景知识，丁伯根法则指出需要使用N种工具来实现N个目标，以避免米德冲突。而米德冲突是指如果政策工具不够，可能会导致内外均衡的冲突。正确的提出者是丁伯根，所以选项D正确。接下来分析其他选项。选项A是米德，可能对应米德冲突，但题目中的法则是丁伯根提出的，米德提出了冲突的问题，而不是解决工具。选项B凯恩斯，他是宏观经济学的重要人物，但三元悖论或丁伯根法则不直接相关。选项C斯旺，可能涉及斯旺模型，但斯旺模型通常讨论的是支出增减政策和支出转换政策的搭配，而题目中的N种工具对应N目标属于丁伯根法则。选项D丁伯根正确。错误选项的解释方面，米德对应的是冲突本身，凯恩斯可能涉及政策理论但不在此处，斯旺模型涉及不同政策组合。三元悖论是克鲁格曼提出的，属于蒙代尔-弗莱明模型的扩展，因此选项C和B都不正确。要确保每个错误选项的原因明确，正确选项的解释直接引用背景知识中的丁伯根法则内容。

这道题的正确选项是：D 选项D：丁伯根法则明确指出，为实现N个独立政策目标，需要运用N种相互独立且有效的政策工具，避免目标与工具的冲突。选项A：米德提出的是内外均衡冲突（米德冲突），而解决该冲突所需的工具与目标匹配原则由丁伯根提出。选项B：凯恩斯的理论主要围绕宏观经济政策对就业和需求的影响，与政策工具数量与目标匹配的法则无直接关联。选项C：斯旺模型侧重支出增减型与转换型政策的搭配，而N种工具对应N个目标的独立性原则属于丁伯根法则的核心内容。

21. 【单项选择题】



商业银行为了使所从事的业务性质、规模及所承担的风险水平与其风险管理能力相匹配，尤其是设立新的机构或开办新的业务，均应当体现“内控优先”，商业银行必须坚持（ ）。

A | 全覆盖原则

B | 审慎性原则

C | 制衡性原则

D | 相匹配原则

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第八章第一节内部控制与内部审计。商业银行内控机制的原则包括：全覆盖原则、制衡性原则、审慎性原则、相匹配原则。

商业银行内部控制应当贯彻以下四项基本原则：

- ①全覆盖原则。商业银行内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖各项业务流程和管理活动，覆盖所有的部门、岗位和人员。
- ②制衡性原则。商业银行内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。
- ③审慎性原则。商业银行内部控制应当坚持风险为本、审慎经营的理念，设立机构或开办业务均应坚持内控优先。
- ④相匹配原则。商业银行内部控制应当与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况等相适应，并根据情况变化及时进行调整。

22. 【单项选择题】



某企业未来有一笔100万美元的出口收入，市场普遍预期美元将升值，如果该企业管理汇率风险，那么正确的做法是（）。

A | 提前付汇

B | 提前收汇

C | 延期付汇

D | 延期收汇

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章市场风险管理。汇率风险的管理方法主要有：

- (1) 选择有利的货币（基于预测）；
- (2) 提前或推迟收付外币（基于预测）；
- (3) 进行结构性套期保值；
- (4) 做远期外汇交易；
- (5) 做货币衍生产品交易。

因预测美元将升值，那么延期收汇，待美元升值后收到外汇将获得更多本币收益，故选项D正确。

💡 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：当预期美元升值时，企业应选择延期收汇。美元升值意味着未来用同样金额的美元可兑换更多本币，从而增加收益。此操作符合汇率风险管理中'提前或推迟收付外币'的策略，通过时间差最大化本币收入。选项A：提前付汇适用于需要支付外币的场景（如进口）。若企业需对外付款，美元升值时提前锁定汇率可减少本币支出。但本题是出口收入，属于收汇问题，故不适用。选项B：提前收汇在美元贬值预期下有利，但本题预期美元升值。若提前收取美元，企业将按当前较低汇率兑换本币，错失未来美元升值带来的额外收益。选项C：延期付汇适用于需要支付外币且预期外币贬值的情况。例如进口商推迟付款以待外币贬值，从而减少本币支出。但本题为收汇问题，与付汇策略无关。

23.【单项选择题】



根据实践经验，一般在测度一国的国际储备总量是否适度时，都有一些可借鉴的经验指标，如国际储备额与国民生产总值之比，一般应为（）。

A | 30%

B | 25%

C | 10%

D | 35%

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管理。在实践中，测度国际储备总量是否适度的经验指标是：国际储备额与国民生产总值之比，一般为10%。国际储备额与外债总额之比，一般在30% - 50%。国际储备额与进口额之比，一般为25%。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ∨

嗯，我现在要解决这个关于国际储备总量适度性的问题。题目问的是国际储备额与国民生产总值之比应该是多少，选项是四个百分比：30%、25%、10%、35%，正确答案是C选项的10%。我需要根据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，题目考点是第十章第二节国际储备的管理中的适度国际储备规模的经验指标。根据背景知识，有三个主要的经验指标：国际储备与国民生产总值之比（10%）、国际储备与外债总额之比（30%-50%），以及国际储备与进口额之比（25%或三个月进口需求）。所以题目中的正确比例应该是10%，对应选项C。接下来分析错误选项。选项A是30%，这可能和国际储备与外债总额的比例混淆了，因为后者是30%到50%。同样，选项B是25%，而25%对应的是国际储备与进口额的比例，而不是国民生产总值。选项D是35%，这个数值在背景知识里没有提到，可能是一个干扰项，或者结合了其他比例的错误记忆。因此这三个选项都不正确，正确的只有C选项的10%。要确保解析中的每个选项都对应到正确的知识点，避免混淆不同比例的应用场景。比如，国际储备与外债总额的比例是另一个指标，而进口额的比例又是不同的数值。这些都需要在错误选项的解释中明确指出，帮助学生区分记忆。

这道题的正确选项是：C 选项C：国际储备额与国民生产总值之比的适度经验指标为10%，反映储备规模与整体经济规模的适配性。选项A：30%是国际储备额与外债总额之比的经验区间下限，并非与国民生产总值的关联指标。选项B：25%对应的是国际储备额与进口额之比的指标，用于衡量储备对贸易需求的覆盖能力。选项D：35%在经验指标中未被提及，可能是混淆了其他储备比例或外债覆盖率的干扰项。

24.【单项选择题】



凯恩斯认为“流动性陷阱”是利率极低时，人们会（）。

A | 不管有多少货币都愿意持在手中

B | 大量投资债券

C | 大量储蓄

D | 购买生利资产

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一节货币需求理论。当利率极低，人们会认为这种利率不大可能上升而只会跌落时，人们不管有多少货币都愿意持在手中。这种情况被称为“凯恩斯陷阱”或“流动性偏好陷阱”。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，我现在需要解决这个关于凯恩斯流动性陷阱的选择题。题目问的是当利率极低时，人们会怎么做，正确选项是A，不管有多少货币都愿意持在手中。首先，我得回忆一下凯恩斯的流动性偏好理论。根据教材内容，凯恩斯认为货币需求由交易、预防和投机动机组成。投机动机与利率负相关，当利率极低时，人们预期利率不会再下降反而可能上升，导致债券价格下跌。这时候，持有货币的机会成本几乎为零，所以人们宁愿持有现金，而不愿投资债券，因为害怕债券价格下跌带来的损失。选项B是大量投资债券，这显然不对，因为当利率低到一定程度，债券价格已经很高，未来利率上升会导致债券价格下跌，所以人们不会这时候大量买入债券。选项C是大量储蓄，这可能和预防动机有关，但题目中情况是利率极低时的流动性陷阱，这时候储蓄可能不会增加，反而人们更愿意持有现金而不是存银行。选项D购买生利资产，生利资产可能包括债券或其他投资，同样在流动性陷阱下，人们更倾向于持有货币，而不是购买可能贬值的资产。再仔细看背景知识里的描述，当利率下降到某一水平时，货币需求弹性无限大，无论央行供应多少货币都会被储存起来，这说明选项A正确。而其他选项涉及的行为不符合流动性陷阱下的预期。因此错误选项的解释需要结合凯恩斯理论中的投机动机和利率关系，以及流动性陷阱的定义来排除。

这道题的正确选项是：A 选项A：当利率极低时，人们预期债券价格将因利率回升而下跌，因此无论有多少货币都倾向于持有现金以避免资产损失，这符合流动性陷阱的特征。选项B：利率极低时债券价格处于高位，此时投资债券会导致未来价格下跌风险，与投机动机导致的货币持有行为相矛盾。选项C：储蓄行为与交易或预防动机相关，但流动性陷阱的核心在于投机动机引发的货币需求弹性无限大，而非单纯储蓄增加。选项D：生利资产如债券的购买需求与利率负相关，但流动性陷阱下人们认为持有现金的安全性高于生利资产的潜在收益损失。

25. 【单项选择题】



自统计2025年1月数据起启用新修订的狭义货币(M1)统计口径，将（）计入M1。

- A | 住房公积金中心存款和非存款类金融机构在存款类金融机构的存款
- B | 外资、合资金融机构的人民币存款
- C | 非银行支付机构客户备付金
- D | 证券公司客户保证金

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二节货币层次划分。2024年12月，中国人民银行发布公告称，中国人民银行决定自统计2025年1月数据起启用新修订的狭义货币(M1)统计口径。修订后的M1包括：流通中货币(M0)、单位活期存款、个人活期存款、非银行支付机构客户备付金。

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：新修订的狭义货币(M1)统计口径明确将非银行支付机构客户备付金纳入统计范围，这是基于对支付业务规模扩大及资金流动性的考量。选项A：住房公积金中心存款属于特定机构存款，流动性较低；非存款类金融机构在存款类金融机构的存款属于同业资金，已通过其他方式反映在货币层次中，不属于M1范畴。选项B：外资、合资金融机构的人民币存款若属于单位活期存款，则已包含在M1原有口径中，并非新增调整内容，因此不单独计入。选项D：证券公司客户保证金属于证券交易结算资金，具有特定用途且流动性受限，属于广义货币M2中的其他存款类别，不纳入M1统计。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 🙄 看懂

统计

全站作答 1次

全站正确率 100%

易错项

26.【单项选择题】



我国常备借贷便利的特点不包括（）

- A | 调控主动权在中央银行手中
- B | 中央银行与金融机构“一对一”交易
- C | 覆盖存款类金融机构
- D | 交易对手覆盖面广

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我国的货币政策实践中央银行通常综合运用常备借贷便利与公开市场操作两大类货币政策工具管理流动性。

常备借贷便利的特点包括：

一是由金融机构主动发起；

二是常备借贷便利是中央银行与金融机构“一对一”交易，针对性强；

三是常备借贷便利的交易对手覆盖面广，通常覆盖存款类金融机构。

四是常备借贷便利利率由中央银行确定，可直接用于市场短期利率的调控，发挥类似“利率走廊”上限的作用。

中国人民银行在2013年年初正式创设常备借贷便利，作为正常的流动性供给渠道，主要功能是满足金融机构期限较长的大额流动性需求，对象主要为政策性银行和全国性商业银行，期限为1~3个月。A项是中期借贷便利的特点，错误。

◆ 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：常备借贷便利的调控主动权由金融机构掌握，因其由金融机构主动发起申请，而非由中央银行直接主导。选项B：中央银行与金融机构'一对一'交易属于常备借贷便利的核心特点，确保操作具有针对性。选项C：覆盖存款类金融机构是常备借贷便利的明确适用范围，符合其服务对象定位。选项D：交易对手覆盖面广体现为常备借贷便利通常覆盖绝大多数存款类金融机构，属于其设计特点之一。

27.【单项选择题】



中央银行通过增加货币供给量，使利率降低，从而增加投资，扩大社会总需求，刺激经济增长的政策是()。

A | 扩张性货币政策

B | 紧缩性货币政策

C | 调节性货币政策

D | 宽松性财政政策

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。货币政策是中央银行为实现特定的经济目标而采取的各种控制、调节货币供应量或信用量的方针、政策、措施的总称。货币政策的类型分为宽松的货币政策、紧缩的货币政策和稳健的货币政策三种。

(1) 宽松的货币政策。是指央行通过降低利率，扩大信贷，增加货币供给，从而扩大投资，扩大总需求，刺激经济增长。

(2) 紧缩的货币政策。是指央行通过提高利率，紧缩信贷，减少货币供应量，从而抑制投资，压缩总需求，防止经济过热。

(3) 稳健的货币政策。“稳健”体现的是对货币政策所做的原则性规定和对总体趋势的把握，而不是针对货币政策操作层面（如积极或紧缩的）的提法。

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：扩张性货币政策通过增加货币供给、降低利率，促进投资和总需求增长。具体措施包括降低存款准备金率、再贴现率及公开市场操作购买证券，符合题干描述的作用机制。选项B：紧缩性货币政策通过减少货币供应和提高利率抑制经济过热，与题干中增加货币供给、降低利率的刺激方向完全相反。选项C：货币政策的分类中并无调节性类型，主要分为宽松、紧缩和稳健三种，题干描述的机制明确指向扩张性政策。选项D：财政政策通过政府收支调节经济，而题干明确涉及中央银行的货币供给调控，属于货币政策范畴。

28. 【单项选择题】



关于中央银行的独立性问题，以下说法错误的是（ ）。

- A | 中央银行的行为目标与政府的目标难以时时保持全面的吻合
- B | 中央银行的独立性问题主要与财政政策密切相关，集中反映在中央银行与政府的关系上
- C | 中央银行对政府保持独立性
- D | 中央银行对政府的独立性总是相对的

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章第一节中央银行的独立性问题。在市场经济体制下，中央银行的独立性问题就是指在货币政策的决策运作方面，中央银行由法律赋予或者实际拥有的自主程度。中央银行的独立性问题主要与货币政策密切相关，集中反映在中央银行与政府的关系上，B项错误。如何处理这种关系，可概括为两点：①中央银行对政府保持独立性；②中央银行对政府的独立性总是相对的。

◆ 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：选项B错误。中央银行的独立性问题主要与货币政策而非财政政策相关，其核心在于货币政策决策自主权的体现。题干中'财政政策'的表述与央行独立性的本质属性不符。选项A：选项A正确。中央银行以稳定币值为核心目标，而政府目标可能包含经济、社会等多重维度，两者的目标确实存在不完全吻合的情况。选项C：选项C正确。央行对政府保持独立性是处理两者关系的基本原则之一，体现了货币政策决策的自主性要求。选项D：选项D正确。央行的独立性并非绝对，需在政府宏观调控框架下保持相对独立，这符合现代中央银行制度的普遍特征。

试题难度 ★★★★★

👁 没看懂 😊 看懂



29. 【单项选择题】



就货币供给而言，当市场利率升高时，现金比率缩小，货币乘数（ ）。

A | 加大

B | 缩小

C | 无法判断

D | 不变

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。就货币供给而言，当市场利率升高时，一方面，社会公众因持币机会成本加大而减少现金提取，这样会形成现金比率缩小，货币乘数加大，货币供给增加；另一方面，银行因贷款收益增加而减少超额存款准备金来扩大贷款规模，这样会使超额存款准备金率下降，货币乘数变大，相应货币供给增加。所以，利率与货币供应量之同存在看同方向变动关系。

◆ AI/解答

已深度思考 (R1大模型) ∨

嗯，现在要解决这道关于货币乘数和市场利率关系的题目。题目问的是，当市场利率升高时，现金比率缩小，货币乘数会如何变化，正确选项是A，即加大。参考解析里提到，利率升高导致现金比率缩小，货币乘数加大，货币供给增加。另外还提到银行会减少超额准备金，扩大贷款，进一步加大货币乘数。首先，我需要确认货币乘数的公式。货币乘数通常由 $(1 + c)/(r + e + c)$ ，其中c是现金比率，r是法定准备金率，e是超额准备金率。当现金比率c减少，分子 $(1 + c)$ 的变化要看分母的情况。如果c下降，分母中的c也减少，所以分母整体可能减少的幅度比分子大，导致整个分数变大，货币乘数增加。这可能就是正确的原因。接下来看错误选项。B选项是缩小，显然与正确分析相反。C是无法判断，但根据公式和逻辑是有明确关系的，所以C不对。D是不变，同样不符合公式推导结果。参考背景知识中提到，当利率上升，公众持现机会成本增加，减少现金持有，现金比率c下降。同时银行减少超额准备金e，因为贷款收益更高，所以e下降。这两者都会导致货币乘数增大，所以正确答案是A。其他选项不符合这些机制。

这道题的正确选项是：A 选项A：现金比率缩小会通过公式 $(1+c)/(r+e+c)$ 提高货币乘数，同时市场利率上升导致银行减少超额准备金率，进一步增大货币乘数。选项B：货币乘数受现金比率和超额准备金率双重影响，两者同时下降时分母减小幅度超过分子，导致整体乘数增大，而非缩小。选项C：货币乘数公式变量间存在明确数学关系，现金比率与超额准备金率的变化方向可确定乘数变动趋势。选项D：利率变化通过影响持币机会成本和银行放贷行为，必然改变货币乘数构成要素，因此不会保持原值。

30. 【单项选择题】



在实务中，期权费（ ）期权的内在价值。

A | 高于

B | 等于

C | 低于

D | 无法判断

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四节期权的定价。时间价值是指期权费减去内在价值部分以后的余值。在实务中，所有期权的出售方都无一例外地要求买方支付的期权费高于期权的内在价值。

💡 AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

嗯，我现在需要解决这个题目，题目是说在实务中期权费是高于、等于、低于还是无法判断于期权的内在价值。正确答案是A，也就是高于。我要根据提供的背景知识来分析每个选项的正确性。首先，参考解析里提到时间价值是期权费减去内在价值后的余值，而且实务中期权的卖方都会要求买方支付的期权费高于内在价值。这说明期权费由内在价值和时间价值组成，而时间价值的存在使得期权费必须高于内在价值。所以正确选项应该是A。接下来看错误选项。选项B等于，显然不对，因为如果等于的话，时间价值就是零了，这在实务中不可能，因为卖方需要补偿风险。选项C低于更不对，因为期权费不可能比内在价值低，否则卖方会亏本。选项D无法判断也不对，因为教材里明确说明了期权费高于内在价值，所以不存在无法判断的情况。每个错误选项的原因需要结合知识点具体说明。比如B选项等于的话时间价值为零，但现实中只要期权没到期，时间价值就存在。C选项低于的话卖方没有动力出售期权。D选项教材有明确结论，所以可以判断。

这道题的正确选项是：A 选项A：期权费由内在价值和时间价值构成。在实务中，卖方因承担风险需获得补偿，买方支付的期权费必须高于内在价值，以覆盖时间价值部分。选项B：若期权费等于内在价值，则时间价值为零。但实务中期权在到期前必然存在时间价值，卖方不可能无偿承担未来价格波动的风险。选项C：期权费低于内在价值意味着卖方亏损出售，违背市场逻辑。卖方必须通过高于内在价值的期权费获取时间价值作为风险补偿。选项D：教材已明确说明期权卖方必然要求期权费高于内在价值，这一结论具有普遍性，不存在无法判断的情况。

试题难度 ★★★★★

👁 没看懂 😊 看懂

31. 【单项选择题】



金融互换实质上可以分解为一系列（ ）组合。

- A | 金融期货合约
- B | 金融远期合约
- C | 金融期权合约
- D | 金融资产买卖合约

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产品。金融互换实质上可以分解为一系列金融远期合约组合。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

嗯，我现在得仔细看一下这个题目。题目是说金融互换可以分解成一系列什么组合，选项有四个：金融期货、金融远期、金融期权、金融资产买卖合约。正确答案是B选项，金融远期合约。我需要根据提供的背景知识来解析每个选项的对错。首先，正确的选项是B，根据教材内容，金融互换实质上是一系列金融远期合约的组合，比如利率互换的例子中，双方定期交换利息支付，这类似于多个远期合约的组合。每个支付周期相当于一个远期协议，所以整体互换可以看成这些远期的集合。接下来是错误选项分析。选项A是金融期货合约。但教材里提到金融期货是标准化合约，有交易所交易，而互换是非标准化的，分解后的应该是远期，不是期货。所以A错误。选项C是金融期权合约。期权给予的是权利而不是义务，而互换是双方必须履行的协议，分解后每个支付都是确定的，不涉及选择权，所以C不正确。选项D是金融资产买卖合约。互换涉及的是现金流的交换，并不涉及实际资产所有权的转移，所以D也不对。

这道题的正确选项是：B 选项B：金融互换由多个未来时间点的现金流交换构成，每个交换节点的权利义务关系与金融远期合约的约定性质一致。例如利率互换中每期固定与浮动利息的交换，实质上等同于多个不同期限的远期利率协议组合。选项A：金融期货是标准化场内合约，具有每日盯市结算机制。而互换属于场外非标准化协议，其分解后的现金流结构不具备期货的标准化特征和保证金要求。选项C：期权合约赋予持有者选择权而非强制履约义务，而互换各期的现金流交换是交易双方必须履行的义务，不存在选择性执行的特征。选项D：金融互换仅涉及现金流的交换而不发生标的资产所有权的转移，与金融资产买卖合约中资产交割和权属变更的核心特征存在本质区别。



32. 【单项选择题】



金融互换最为显著的作用是（）。

- A | 投资
- B | 对冲价格波动风险
- C | 有助于降低企业的融资成本
- D | 进行投机

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四节主要的金融衍生品。远期交易的目的主要是保值，避免利率、汇率或者股票价格波动的风险。金融期货交易可用来进行投机或对冲价格波动风险。而金融互换最为显著的作用是有助于降低企业的融资成本。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好，我现在需要仔细分析这道题目。题目问的是金融互换最显著的作用是什么，选项是A到D中的四个。正确答案是C，也就是有助于降低企业的融资成本。我需要结合提供的背景知识来解析每个选项的正确与否。首先，正确选项C的依据来自教材中明确提到金融互换的作用，尤其是利率互换的例子，说明通过互换双方利用各自的相对优势，可以降低融资成本。比如甲公司和乙公司的案例，通过互换后双方的实际利息成本都降低了。接下来看错误选项。选项A是投资，但教材里没有提到互换主要用于投资，反而是其他衍生品如期货可能有投机功能。选项B是对冲价格波动风险，但教材指出对冲风险更多是远期和期货的作用，比如远期用于保值，期货用于对冲或投机，而互换的主要作用是降低成本。选项D是进行投机，虽然有些衍生品如期货可用于投机，但互换的核心功能是降低成本而非投机。需要确保每个选项的解释都准确引用背景知识中的内容，避免出现教材或背景知识等词汇。比如正确选项C的解释要说明互换如何通过相对优势套利来降低成本。错误选项则要指出它们对应的其他衍生品的功能，而非互换的主要作用。

这道题的正确选项是：C 选项C：金融互换通过交易双方在固定利率或浮动利率上的相对优势进行套利，例如利率互换中甲公司与乙公司利用各自的优势降低实际利息成本，最终双方融资成本均低于互换前水平。选项A：投资并非金融互换的主要功能，其核心作用在于优化融资结构而非直接参与资本增值活动。选项B：对冲价格波动风险是金融期货的主要作用，例如通过期货合约锁定标的物未来价格，而互换的核心在于利用比较优势降低融资成本。选项D：投机行为更多体现在金融期货或期权交易中，例如利用价格波动获取收益，而互换的本质是现金流交换而非单纯的市场方向博弈。

33. 【单项选择题】



假如某回购协议中债券面值100元，回购交易的年成交利率为4%，期限90天，则协议到期时回购价格为（ ）。

A | 95

B | 99

C | 101

D | 104

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货币市场及其工具。

回购价格=本金+应付利息=100+100×4%×90÷360=101（元）

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题要求计算回购协议到期时的回购价格。根据回购协议的计算公式，回购价格等于本金加上应付利息，其中应付利息需要根据年利率和实际持有天数计算。计算过程： 1. 确定公式参数：本金（PP）=100元，年利率（RR）=4%，天数（T）=90天 2. 计算应付利息： $I=PP \times RR \times \frac{T}{360}=100 \times 4\% \times \frac{90}{360}=1$ 元 3. 计算回购价格： $RP=PP+I=100+1=101$ 元 计算回购价格时需注意三点：①以债券面值作为本金计算基数；②短期回购利息统一采用'天数/360'的年化计算方式；③计算结果需与选项匹配，避免将年度利息直接叠加（如4%对应1元而非4元）

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

考点

我国的货币市场及其工具



34. 【单项选择题】



自2018年宣布设立科创板以来，一系列改革措施使资本市场的多层次建设更加完善、更加统一。以下不属于二板市场的是（ ）。

- A | 创业板
- B | 科创板
- C | 区域性股权市场
- D | 北京证券交易所

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二节我国的资本市场及其工具。自2018年宣布设立科创板以来，一系列改革措施使资本市场的多层次建设更加完善、更加统一，形成了“沪深主板-二板市场(创业板、科创板、北京证券交易所)一新三板(基础层、创新层)-区域性股权市场”的多层次资本市场体系，各个板块之间定位更加清晰，板块之间形成了更加通畅的互联互通机制。

◆ 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：区域性股权市场属于服务于省级行政区域内中小微企业的私募股权市场，是位于新三板之后的多层次资本市场底层结构，与二板市场的定位和服务对象存在本质区别。选项A：创业板是深圳证券交易所设立的专门服务于成长型创新创业企业的证券交易板块，属于二板市场的重要组成部分。选项B：科创板是上海证券交易所设立的聚焦科技创新企业的注册制试点板块，与创业板、北交所共同构成二板市场的核心架构。选项D：北京证券交易所作为服务创新型中小企业的公司制交易所，承接新三板精选层功能，被明确划入二板市场范畴。

试题难度 ★★★★★

👁 没看懂



● 统计

全站作答 2次

全站正确率 50%

易错题 D

35.【单项选择题】



在货币市场上，由银行业存款类金融机构法人在全国银行间市场上发行的记账式定期存款凭证是（）。

- A | 同业存单
- B | 大额可转让定期存单
- C | 大额存单
- D | 同业存款

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第六章第一节我国的货币市场及其工具。同业存单是指银行业存款类金融机构法人在全国银行间市场上发行的记账式定期存款凭证，是一种货币市场工具。选项C大额存单：是由银行业存款类金融机构面向非金融机构投资人发行的记账式大额存款凭证。

◆ 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：同业存单是由银行业存款类金融机构法人针对银行间市场成员发行的记账式定期存款凭证，其发行和交易均在全国银行间市场进行，符合题目中描述的发行主体和市场范围。选项B：大额可转让定期存单是银行面向更广泛投资者发行的流通工具，其发行对象不限定为银行间市场成员，且主要用于非金融机构投资人，与题目要求的同业融资场景不符。选项C：大额存单的发行对象是非金融机构投资人，且属于零售市场范畴，而题目明确限定为银行间市场发行的同业融资工具，因此不匹配。选项D：同业存款属于非标准化的资金存放行为，没有可流通的凭证形式，而题目中描述的记账式定期存款凭证需通过市场化方式发行交易，与同业存款的形态存在本质差异。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂



36. 【单项选择题】



投资者根据投资需求将投资资金在不同资产类别之间进行分配，从而构造投资组合。以下是投资组合中的各风险资产相关系数，对应组合风险最低的是（ ）。

A | 3

B | 10

C | 0.2

D | -3

参考答案: D

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第七章第一节投资组合与分散风险。投资组合的风险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。根据题干选项 -3 数值最低，对应投资组合的风险应最低，D 项符合题意。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题考察投资组合风险与相关系数的关系。相关系数越低（尤其是负数），投资组合风险越小。解题关键在于识别选项中数值最小的相关系数。计算过程： 1. 相关系数对组合风险的影响公式： 组合标准差公式为： $SD(r_P) = \sqrt{w^2\sigma_B^2 + (1-w)^2\sigma_S^2 + 2\rho w(1-w)\sigma_B\sigma_S}$ 其中： w 为债券投资比例 $(1-w)$ 为股票投资比例 ρ 为相关系数 σ_B 、 σ_S 分别为债券和股票标准差 2. 公式中第三项 $2\rho w(1-w)\sigma_B\sigma_S$ 为协方差项： 当 ρ 为负数时，协方差项为负值，会减小整体组合标准差。当 ρ 的数值越小时（特别是趋近-1时），组合风险降低效果越显著。选择投资组合相关系数时： 1. 相关系数范围为 $[-1,1]$ ，但在理论题目中可能出现极端值 2. 负相关系数能更好分散风险 3. 比较选项数值时，只需识别最小数值即可

试题难度 ★★★★★

没有懂

看懂

37. 【单项选择题】



保险资金的主要来源不包括（ ）。

- A | 通过销售保险产品获得的资金
- B | 投保人出险赔付的资金
- C | 股东投入的资本
- D | 股票、债券、基金等的分红和利息

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四节保险资金运用的概念。保险资金是指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。用于投资的保险资金，应当是可用资金。保险资金主要来源包括：①资本金，保险公司股东投入的资本，用于支持公司运营和承担风险；②保险费收入，保险公司通过销售保险产品获得的资金，是保险资金的主要来源；③投资收益，保险公司通过投资运作获得的收益，如股票、债券、基金等的分红和利息。

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：投保人出险赔付属于保险公司履行保险责任的支出行为，是负债性质的资金流出，并非保险资金的来源。选项A：销售保险产品获得的保费收入是保险资金的核心来源，直接形成保险公司的可运用资金。选项C：股东投入的资本金作为初始运营资金，属于保险资金的基础性来源。选项D：股票、债券等投资产生的收益通过资金运用增值，属于保险资金的重要补充来源。

试题难度 没看懂 看懂

统计 全站作答 1次 全站正确率 100% 易错题

38. 【单项选择题】



金融机构之间进行贴现票据的转让是（ ）。

A | 票据贴现

B | 转贴现

C | 回贴现

D | 再贴现

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一节货币市场及其构成。票据贴现表面上看是一种票据转让行为，其实质是短期资金的融通。转贴现是金融机构之间进行贴现票据的转让，是相互融通资金的一种方式，可以灵活运用资金并获取收益。再贴现是指金融机构向中央银行再次贴现的票据转让行为，进行再贴现后，票据即退出流通转让过程。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

嗯，我现在要解决这道关于金融机构之间贴现票据转让的问题。题目给出四个选项：A是票据贴现，B是转贴现，C是回贴现，D是再贴现。正确答案是B，我需要仔细分析每个选项的区别，并回忆相关的知识点。首先，题目问的是金融机构之间进行贴现票据的转让，对应的应该是转贴现，因为根据教材内容，转贴现指的是金融机构之间相互转让贴现票据的行为，属于他们之间融通资金的一种方式。而再贴现是金融机构将票据转让给中央银行，这时候票据就退出流通了，所以D选项不符合。票据贴现一般是指持票人将未到期的票据向银行或其他金融机构贴现，属于首次贴现，所以A选项也不对。至于C选项回贴现，教材里好像没有这个术语，可能是干扰项。再仔细看一下背景知识中的第六章第一节关于货币市场的内容，里面明确提到转贴现是金融机构之间的转让，再贴现是向中央银行转让。而票据贴现本身是第一次贴现行为，不是转让给其他金融机构，而是由银行或金融机构从持票人那里购买票据。因此，B选项是正确的。剩下的错误选项中，A选项的票据贴现是初始的贴现行为，而非金融机构之间的转让。D选项再贴现涉及的是中央银行，不是金融机构之间。C选项回贴现可能不存在或者表述错误，因此也是错误选项。

这道题的正确选项是：B 选项B：转贴现是金融机构之间相互转让已贴现票据的行为，属于二级市场的资金融通方式。选项A：票据贴现是持票人将未到期票据首次转让给银行以融通资金的行为，属于一级市场的交易，而非金融机构之间的转让。选项C：'回贴现'并非标准术语，相关定义不存在于票据市场交易类型中，属于干扰项。选项D：再贴现是金融机构将已贴现票据转让给中央银行的行为，票据因此退出流通，属于央行货币政策操作范畴，与题干中的金融机构间转让无关。

39.【单项选择题】



公司股权集中，大股东可以有效控制和监督经理人的行为。这是()公司治理模式。

- A | 家族模式
- B | 股权至上的英美模式
- C | 利益相关者至上的德日模式
- D | 国家出资公司模式

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第八章第一节公司治理模式。德日模式又称为内部控制模式、大陆模式。该模式将公司的决策、执行、监督权力和职能分开，通过设置股东会、董事会、监事会以及利益相关者参与公司治理的机制，体现制衡分权的管理原则。该模式的优点：公司股权集中,股东相对稳定;大股东可以有效控制和监督经理人的行为更加重视利益相关者的利益最大化。其缺点：股权的高度和集中和股东的高度稳定影响股票的流动,小股东的权益缺乏保障;董事会不独立和董事长权力过大,股东会常流于形式;内部监督机制和责任追究制度虚置。

◆ 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：德日模式的特点是股权集中且股东稳定，大股东能直接控制和监督经理人，并强调利益相关者利益最大化。题干描述的‘大股东有效监督’与这一模式的核心优势完全吻合。选项A：家族模式未在背景知识中具体描述，题目特征更符合德日模式的核心特征，故无法确定其与题干关联性。选项B：英美模式强调股权分散，股东通过市场机制而非直接控制监督经理人，且更重视股东利益，与题干描述的股权集中及直接监督相矛盾。选项D：国家出资公司模式核心是党组织领导和国家控股，而非大股东直接监督经理人，其治理架构与题干特征无关。

试题难度 ★★☆☆☆

🙄 没看懂



40. 【单项选择题】



以下不属于股东主要权利的是（ ）。

A | 诉讼权

B | 参与重大决策权

C | 知情权

D | 优先受偿权

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股东和股东会。股东的主要权利有资产收益权、参与重大决策权、选择管理者的权利、知情权、诉讼权等。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好的，现在我要来解析这个题目。题目问的是不属于股东主要权利的是哪个选项。选项是A到D，正确答案是D，优先受偿权。首先，我需要回忆教材中关于股东权利的内容。根据第八章第二节的内容，股东的主要权利包括资产收益权、参与重大决策权、选择管理者权、知情权和诉讼权等。所以正确的权利应该包括选项B、C、A，而D选项优先受偿权可能不是股东的权利，而是债权人的权利。接下来，我需要逐一分析每个选项。选项A是诉讼权，教材明确提到了诉讼权属于股东的权利。选项B是参与重大决策权，这也是明确列出的权利之一。选项C是知情权，同样属于股东的主要权利。而选项D的优先受偿权，通常是指在公司清算时，债权人有权优先于股东获得清偿，股东在分配剩余财产时排在债权人之后。因此，优先受偿权属于债权人的权利，而非股东的权利。现在要确认是否正确。根据教材内容，优先受偿权确实不在股东权利中，反而在债权人的权利里。所以D选项不属于股东权利，是正确选项。

这道题的正确选项是：D 选项D：优先受偿权是债权人在企业清算时享有的权利，而非股东权利。股东在公司清算中仅能分配剩余财产，且位于债权人之后。题目选项中诉讼权、参与重大决策权、知情权均被明确列为股东主要权利。选项A：诉讼权属于股东的基本权利，股东可对公司或高管损害利益的行为提起诉讼。选项B：参与重大决策权是股东通过股东会行使的核心权利，如修改章程、增减资等重大事项的表决权。选项C：知情权保障股东查阅公司章程、会议记录、财务报告等公司重要文件的权利。



试题难度 ★★★★★

👁 没看懂 😊 看懂

41. 【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 | 承保能力

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) ✓

好的，我现在需要解决这个关于保险公司最高保险责任计算基础的问题。题目给出了四个选项：A是原始保费，B是标准保单，C是承保能力，D是风险单位，正确答案是D。我需要根据提供的背景知识来生成解析，解释为什么D正确，其他选项错误。首先，背景知识中提到，在确定保险价格时，风险单位是关键。风险单位被定义为发生一起保险事故可能造成保险标的损失的最大范围，正是保险公司确定最高保险责任的基础。所以D选项是正确的。接下来看错误选项。选项A是原始保费，背景知识里提到原始保费是再保险人收取原保险人的一部分费用，但这不是确定最高责任的基础。原始保费更多涉及费用分摊，而不是计算基础。选项B是标准保单，教材里说明标准保单通常由权威机构制定，大多数被保险人使用，但它主要涉及保单条件，而非责任限额的计算。选项C是承保能力，承保能力是指保险公司能承受的最大风险金额，虽然影响业务规模，但最高责任的计算基础仍然是风险单位。承保能力更多是限制接受新业务的因素，而非计算基础本身。因此，正确选项是D，其他选项与题目要求的计算基础无关或涉及不同概念。

这道题的正确选项是：D 选项D：风险单位是指保险事故可能造成的最大损失范围，作为保险公司计算最高保险责任的直接依据，例如车险中以每辆车为一个风险单位。选项A：原始保费是再保险分摊费用的基础，而非确定最高保险责任的依据，其作用体现在费用转移而非责任计算。选项B：标准保单是规范化的合同模板，主要用于统一条款设计，与确定责任限额无直接关联。选项C：承保能力反映公司风险承受上限，但其本身是业务规模的限制条件，具体责任计算仍依赖风险单位的量化分析。



42. 【单项选择题】



风险管理部门承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任，作为风险管理的（ ）。

A | 第四道防线

B | 第三道防线

C | 第二道防线

D | 第一道防线

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第八章第三节风险治理架构。面风险管理需要有合理的职责分工。商业银行应当确定业务部门承担风险管理的直接责任，作为风险管理的第一道防线；风险管理部门承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任，作为风险管理的第二道防线；内审部门承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任，作为风险管理的第三道防线。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好的，我现在需要解决这个题目：风险管理部门承担制定政策和流程，监测和管理风险的责任，作为风险管理的（ ）。选项是C，正确选项是第二道防线。我需要根据提供的背景知识来解析这个题目。首先，题目考察的是商业银行风险治理架构中的防线划分。根据参考解析中的内容，商业银行的风险防线分为三道：第一道是业务部门，第二道是风险管理部门，第三道是内审部门。因此，风险管理部门属于第二道防线，正确选项是C。接下来要分析错误选项。选项B是第三道防线，对应的是内审部门，而选项D是第一道防线，属于业务部门。选项A提到的第四道防线在背景知识中没有提及，因此不正确。需要确保每个选项的解释都结合背景知识中的具体内容，比如审慎经营规则中的风险管理责任划分。对于正确选项C，解释应说明风险管理部门的具体职责及其在防线中的位置。错误选项则需指出它们对应的实际部门或不存在的状况。

这道题的正确选项是：C 选项C：风险管理部门负责制定政策和流程，并持续监测与管理风险，承担商业银行风险管理的第二道防线职责，这体现了业务部门直接责任与风险管理分工的审慎性原则。选项A：第四道防线在风险管理架构中不存在，商业银行仅设置三道防线体系。选项B：第三道防线是内审部门，负责对业务部门和风险管理部门的履职审计，与题目中政策制定和风险监测职责不符。选项D：第一道防线是业务部门承担直接风险管理责任，而风险管理部门属于独立监督管理的第二道防线。

43. 【单项选择题】



某投资人投资3万元认购某开放式基金，认购资金在募集期间产生的利息为5元，其对应的认购费率为1.5%，基金份额面值为1元，则其认购份额为（ ）。

A | 29561.65

B | 28473.34

C | 27658.39

D | 26981.84

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第五章第三节开放式基金的认购、申购与赎回。

净认购金额=认购金额/（1+认购费率）=30000÷（1+1.5%）=29556.65（元）

认购份额=（净认购金额+认购利息）/基金份额面值=（29556.65+5）÷1=29561.65（元）

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开放式基金认购份额的计算题。题目是说某投资人投资3万元认购基金，募集期间利息5元，认购费率1.5%，基金份额面值1元，问认购份额是多少。选项有四个，正确答案是A，即29561.65。首先，我需要回忆相关的计算公式。根据题目中的参考解析，净认购金额的计算公式是认购金额除以（1+认购费率）。这里的认购金额是3万元，也就是30000元，认购费率是1.5%，所以净认购金额应该是30000/(1+1.5%)。然后，认购份额是（净认购金额加上认购利息）除以基金份额面值。这里利息是5元，面值是1元，所以直接相加后除以1，结果就是净认购金额加5。接下来，我需要确认每个步骤的正确性。首先计算净认购金额：30000元除以1.015，等于29556.65元（保留两位小数）。然后加上利息5元，得到29556.65+5=29561.65元，再除以面值1元，结果就是29561.65份。看起来选项A正确。然后需要检查是否有可能出现的错误。例如，是否应该用认购金额乘以（1-费率）？不过根据教材中的公式，应该是除以（1+费率），所以正确的方法是除以。另外，确认认购利息的处理是否正确，这里利息确实应该加到净认购金额中，然后一起除以面值。可能有些同学会错误地将认购金额直接减去认购费，比如用30000*1.5%算出费用，再用30000减去这个费用，但这样的计算方式是不对的，因为正确的净认购金额是用除法计算，而不是直接减法。例如，正确的认购费用应该是30000-30000/(1+1.5%)，即30000-29556.65=443.35元。这样计算出来的净认购金额才是正确的。此外，确认单位是否正确。题目中的认购份额以元为单位吗？应该注意到，基金份额面值是1元，因此份额的计算是将金额除以面值，得到的是份数，但选项中给出的单位可能有问题，不过选项中可能直接以元来显示，但实际上是份数，这里可能需要注意单位的问题，不过题目中选项的数值是正确的。总结一下，解题步骤是：1. 计算净认购金额：认购金额/(1+费率)=30000/1.015≈29556.65元；2. 计算认购份额：（净认购金额+利息）/面值=（29556.65+5）/1=29561.65份；因此，答案选A。需要确保学生理解为何要用除法而不是直接减法来计算净认购金额，以及利息的处理方式。同时，确认公式的应用是否正确，特别是净认购金额的计算方法，这是关键步骤。

44. 【单项选择题】



具有2年以上投资经历，且符合下列（）条件的自然人是合格投资者。

- A | 家庭金融资产不低于300万元
- B | 近3年家庭年均收入不低于100万元
- C | 家庭金融净资产不低于500万元
- D | 近3年本人年均收入不低于40万元

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四节基金管理公司主要业务。合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承受能力，投资于单只资产管理计划不低于一定金额且符合下列条件的自然人、法人或者其他组织。①具有2年以上投资经历，且满足下列三项条件之一的自然人：家庭金融净资产不低于300万元，家庭金融资产不低于500万元，或者近3年本人年均收入不低于40万元。②最近1年末净资产不低于1000万元的法人单位。③依法设立并接受国务院金融监督管理机构监管的机构，包括证券公司及其子公司、基金管理公司及其子公司、期货公司及其子公司、在中国证券投资基金业协会登记的私募基金管理人、商业银行、商业银行理财子公司、金融资产投资公司、信托公司、保险公司、保险资产管理机构、财务公司及中国证券监督管理委员会认定的其他机构。④接受国务院金融监督管理机构监管的机构发行的资产管理产品。⑤基本养老金、社会保障基金、年金基金等养老金，慈善基金等社会公益基金，合格境外机构投资者、人民币合格境外机构投资者。⑥中国证券监督管理委员会视为合格投资者的其他情形。

◆ 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符合合格自然人投资者条件的第三项：近3年本人年均收入不低于40万元。题目明确要求具有2年以上投资经历且满足三项条件之一，因此D是正确选项。选项A：选项A的错误在于家庭金融资产标准应为500万元而非300万元。合格自然人投资者条件中家庭金融资产要求的是不低于500万元。选项B：选项B混淆了家庭收入和个人收入的考核标准。合格自然人投资者的收入条件是针对‘本人年’收入不低于40万元’，而非家庭年均收入，且金额标准也不匹配。选项C：选项C将家庭金融净资产标准错误设置为500万元。根据规定，家庭金融净资产应不低于300万元，而500万元对应的是家庭金融资产的条件。

45. 【单项选择题】



基金交易费不包括（）。

A | 经手费

B | 佣金

C | 持有人大会费用

D | 印花税

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三节证券投资基金的费用。基金交易费是指基金在进行证券买卖交易时所发生的相关交易费用。我国基金交易费主要包括印花税、佣金、过户费、经手费等。基金运作费是指为保证基金正常运作而发生的可以由基金承担的费用，包括审计费、律师费、上市年费、信息披露费、分红手续费、持有人大会费用、开户费和银行汇划手续费等。C项属于基金运作费，符合题意。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，好的，我现在需要处理这个关于基金交易费的问题。题目是问哪一个不包括在基金交易费里，选项是C，持有人大会费用。首先，我得回忆一下基金交易费和运作费的区别。根据背景知识，基金交易费包括印花税、佣金、过户费、经手费这些在买卖证券时产生的费用。而运作费则是为了保证基金正常运作的费用，比如审计费、律师费、持有人大会费用等。所以题目中的正确选项应该是C，因为它属于运作费，而不是交易费。接下来看错误选项。选项A是经手费，属于交易费的一部分，所以不应该选。选项B是佣金，同样是交易费中的。选项D是印花税，也是交易时产生的费用。这三个都是交易费的内容，所以排除。而选项C是运作费里的，所以正确。需要确保解析中不提到教材或背景知识，直接说明每个选项对应的费用类别。正确选项C属于运作费，而其他选项都是交易费的具体项目。这样学生就能清楚区分两者的不同了。

这道题的正确选项是：C 选项C：持有人大会费用属于基金运作费，是为保障基金正常运作产生的费用，而非证券交易过程中发生的交易费用。选项A：经手费是证券买卖交易所产生的费用，属于基金交易费的组成部分。选项B：佣金是证券公司按成交金额比例收取的费用，明确列为基金交易费的范畴。选项D：印花税是证券交易过程中由登记公司或交易所收取的税费，属于基金交易费的核心内容。



3-8 8:00 100%

3-8 8:00 100%

46. 【单项选择题】



由于股票市场低迷，在某次发行中股票未被全部售出，承销商在承销期结束后将未售出的股票退还给了发行人。这表明此次股票发行选择的承销方式是()。

A | 包销

B | 证券代销

C | 余额包销

D | 混合推销

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承销与保荐业务。证券承销业务可以采取代销或者包销方式。证券代销，是指证券公司代发行人发售证券，在承销期结束时，将未售出的证券全部退还给发行人的承销方式。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ∨

嗯，我现在要解决这个题目，关于证券承销方式的选择。题目是说，因为股市不好，股票没卖完，承销商在承销期结束后把剩下的退还给发行人。问题是要选择对应的承销方式，选项包括包销、证券代销、余额包销和混合推销。正确答案是B，证券代销。我需要仔细分析每个选项的区别，确保正确理解各个承销方式的特点。首先，根据背景知识，证券承销业务主要有两种方式：包销和代销。包销又分为全额包销和余额包销。全额包销是承销商先买下全部证券再销售，而余额包销是在承销期结束后，承销商买下未售出的部分。代销则是承销商只代理销售，不承担未售出部分的责任，到期后剩余证券退还给发行人。题目中的情况是未售出的股票退还给发行人，这直接指向代销方式，因为代销的特点就是承销商不承担购买未售出证券的责任。而包销方式，无论是全额还是余额，承销商最终都会持有或购买未售出的证券，不会退回给发行人。所以B选项是正确的。其他选项中，A是包销，这里可能混淆全额和余额的情况，但无论哪种包销，未售出的都会由承销商处理，不会退回。C选项余额包销属于包销的一种，同样不符合题意。D选项混合推销在教材中没有提到，应该是干扰项。

这道题的正确选项是：B 选项B：证券代销的特征是承销商仅代理发售证券，承销期结束时未售出的证券须全部退还发行人，符合题干描述。选项A：包销要求承销商自行购入未售出证券（全额包销）或在承销期末自行购入剩余证券（余额包销），与题干中证券退回行为矛盾。选项C：余额包销属于包销方式的一种，承销商需在承销期结束时自行购入未售出证券，不存在退回发行人的情形。选项D：混合推销并非证券承销的法定分类，教材中未涉及此类方式，属于混淆选项。

47. 【单项选择题】



财产保险利益必须是可以用（ ）形式来计算和估值的利益。

A | 资产

B | 货币

C | 期待利益

D | 物权

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的原则。保险利益必须是经济上的利益。经济上的利益比较广泛，物权、债权都有可能产生经济上的利益。这些利益，可以基于法律的规定而产生，也可以基于合同的约定而产生。财产保险利益必须是可以用货币形式来计算和估值的利益。人身保险合同的保险利益有一定的特殊性，人身保险不纯粹以经济上的利益为限。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好的，我现在要解析这个题目。题目问的是财产保险利益必须用什么形式来计算和估值的利益，选项是A到D。正确答案是B，也就是货币。我需要结合提供的背景知识来分析每个选项的正确与否。首先，根据背景知识中的保险利益原则部分，明确指出财产保险利益必须是可以用货币形式来计算和估值的利益。这里的关键点在于“经济上的利益”必须能够量化成货币，因为财产损失通常涉及具体的金额赔偿。而人身保险则不同，可能涉及非经济利益。接下来分析错误选项。选项A是资产，但资产本身是一个更广泛的概念，可能包括实物等非货币形式，而题目强调的是计算和估值的形式，所以必须是货币。选项C期待利益虽然可能与未来的收益有关，但需要转化为货币才能成为保险利益。选项D物权虽然可能产生经济利益，但物权本身不一定是货币形式，必须转换为货币才能满足保险利益的条件。因此，正确选项是B，其他选项都不符合题干中的货币形式要求。

这道题的正确选项是：B 选项B：财产保险利益必须通过货币形式量化，因为经济利益的补偿需以具体金额衡量，例如物权、债权等均需转换为可计算的货币价值。选项A：资产涵盖实物等非货币形式，但财产保险要求利益必须可直接以货币计算，而非仅作为资产存在。选项C：期待利益需转化为可确定的货币价值才能成为保险利益，仅主观预期无法满足经济利益的确定性要求。选项D：物权虽可能产生经济利益，但需通过货币形式体现具体价值，物权本身无法直接用于保险利益的估值计算。

48. 【单项选择题】



以下（ ）是保险经营的特殊原则。

A | 最大诚信原则

B | 保险利益原则

C | 风险分散原则

D | 近因原则

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的原则。保险经营的特殊原则包括风险大量原则、风险选择原则和风险分散原则。其他选项均为保险经营的基本原则。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，我现在需要解决这个关于保险经营特殊原则的多选题。题目给出的选项是A到D，正确答案是C，也就是风险分散原则。但我要仔细分析每个选项，确保自己理解正确。首先，题目问的是“保险经营的特殊原则”，而根据背景知识里的教材内容，保险经营的特殊原则包括风险大量原则、风险选择原则和风险分散原则。其他选项如最大诚信原则、保险利益原则和近因原则都属于保险经营的基本原则，而非特殊原则。正确选项是C，风险分散原则。这个原则涉及到在核保时和承保后分散风险，比如再保险和共同保险。根据教材，风险分散是保险人在承保前后采用的手段，属于特殊原则中的一部分。接下来分析其他选项。选项A是最大诚信原则，这应该是保险的基本原则之一，因为保险合同需要双方诚实守信，属于基本要求。选项B保险利益原则，指的是投保人必须对保险标的具有法律认可的利益，这也是保险的基础原则之一，确保防止道德风险。选项D近因原则，用于确定保险责任是否属于承保范围，属于理赔时的基本原则，同样属于基本原则而非特殊原则。所以错误选项是A、B、D，因为它们都属于保险的基本原则，而只有C属于特殊原则。需要确认每个选项对应的原则类型，避免混淆。比如，风险分散原则在教材中被明确列为特殊原则，而其他选项在教材的不同部分可能属于基础原则部分。

这道题的正确选项是：C 选项C：选项C ‘风险分散原则’ 属于保险经营的特殊原则，具体体现为通过再保险、共同保险等方式分散风险责任，包含核保时的金额控制、免赔额设置及承保后的再保险安排。选项A：选项A ‘最大诚信原则’ 是保险经营的基本原则，要求投保人和保险人履行如实告知义务，属于保险活动的基础性要求。选项B：选项B ‘保险利益原则’ 是保险生效的前提条件，要求投保人对保险标的具有法律承认的利益，属于保险合同的成立基础原则。选项D：选项D ‘近因原则’ 是保险理赔的核心原则，用于判定事故原因与损失结果之间的因果关系，属于保险赔付环节的基本准则。

49. 【单项选择题】



保险公司提高承保能力和扩大保险供给的方法不包括（）。

A | 运用再保险

B | 扩大业务规模

C | 充分利用现有资源

D | 合理配置业务

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二节保险承保。保险公司可通过三种方法来提高其承保能力和扩大保险供给，具体是合理配置业务，充分利用现有资源，运用再保险。

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 ‘扩大业务规模’ 并非保险公司提高承保能力和扩大保险供给的方法。题目明确说明正确方法为合理配置业务、充分利用现有资源及运用再保险。直接扩大业务规模可能因忽视承保能力限制而增加经营风险，故不包含在内。选项A：选项A ‘运用再保险’ 正确。通过再保险转移部分风险与保费，帮助原保险人扩展新业务，属于教材所述的第三种方法。选项C：选项C ‘充分利用现有资源’ 正确。通过优化有形资源和人力资源（如代理人、精算师等），优先发展优势险种，属于教材所述的第二种方法。选项D：选项D ‘合理配置业务’ 正确。通过分散业务类型和区域降低风险集中度，并设定业务限额分配承保能力，属于教材所述的第一种方法。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂

统计

全站作答 1次

全站正确率 100%

易错题

50. 【单项选择题】



非比例再保险是以（ ）为基础来确定再保险当事人双方责任的分保方式。

A | 保险金额

B | 赔款金额

C | 保险费

D | 保险时限

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再保险的业务种类。非比例再保险是以赔款金额为基础来确定再保险当事人双方责任的分保方式。比例再保险则是以保险金额为基础来确定。

🧠 AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

嗯，我现在需要解决这个问题，题目是关于非比例再保险的基础确定因素。题目给出的选项是保险金额、赔款金额、保险费和保险时限，正确答案是B选项，也就是赔款金额。首先，我要回忆一下再保险的相关知识，特别是比例再保险和非比例再保险的区别。根据教材内容，比例再保险是以保险金额为基础来确定双方的责任，比如分出公司和分入公司按照保险金额的一定比例分担责任。而非比例再保险则是以赔款金额为基础的，也就是说，当赔款超过某个额度时，再保险人才会介入。例如，超额赔款再保险就是当损失超过分出公司的自留额后，分入公司负责超过的部分。这里的核心在于赔款金额，而不是保险金额。接下来分析其他选项。选项A是保险金额，这其实是比例再保险的基础，因此错误。选项C是保险费，保险费通常是保费计算的基础，但和再保险责任的分配无关。选项D保险时限，虽然保险期限会影响合同的有效期，但并不是确定责任分配的依据。因此，错误选项的解释需要结合这些知识点。需要确保解析中的每个选项都正确对应教材中的概念，避免混淆。例如，要明确指出非比例再保险的两个限额是自负责额和最高责任额，而这些都是基于赔款金额来计算的。而比例再保险则涉及保险金额的比例分配。因此，错误选项A对应的比例再保险的基础，而正确选项B对应非比例再保险的基础。

这道题的正确选项是：B 选项B：非比例再保险的核心是以实际发生的赔款金额为基准，当赔款超过分出公司自留额后，分入公司对超出部分承担责任，与保险金额无固定比例关系。选项A：保险金额是比例再保险的基础，双方按保险金额的比例分担责任，而非比例再保险的责任分配与保险金额无关。选项C：保险费是原保险合同的定价基础，而非再保险责任分配的判断依据，再保险责任仅涉及赔款或保险金额的计算。选项D：保险时限是保险合同的有效期约定，与再保险责任分配的计算基础无关，非比例再保险的责任仅由实际赔款金额触发。

51. 【单项选择题】



主要服务于外贸领域的银行是（ ）。

A | 国家开发银行

B | 中国农业发展银行

C | 中国农业银行

D | 中国进出口银行

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第二章第二节我国的金融机构体系。2015年4月，国务院发布关于同意国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行改革方案的批复，标志着我国政策性金融机构改革取得重大突破和实质性进展。批复中，国家开发银行明确定位为开发性金融机构，而中国进出口银行、中国农业发展银行进一步明确了政策性银行的定位。开发性金融和政策性金融的差异在于，开发性金融的投资周期更长、风险更高，项目选择有自主性，而政策性金融以政策性融资为主，主要服务外贸、“三农”等领域。

◆ 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：中国进出口银行作为政策性银行，其核心职能是服务外贸领域，承担进出口信贷、对外优惠贷款等政策性金融业务。选项A：国家开发银行定位为开发性金融机构，重点支持基础设施、基础产业等长期项目，与外贸领域无直接关联。选项B：中国农业发展银行是服务农业、农村发展的政策性银行，主要承担粮食收购、农村基础设施等涉农政策性业务。选项C：中国农业银行属于国有商业银行，主要开展商业银行业务，虽然名称包含‘农业’，但已剥离政策性业务转型为综合性银行。

试题难度 ★★★★★

😞 没看懂 😊 看懂

● 统计

全站作答 1次

全站正确率 100%

易错题



52.【单项选择题】



金融机构有专门的信息处理能力，具有信息搜寻和核实优势，可以有效解决信息生产中的可信度，可以节约道德风险中的监督成本，从而减少投资者和筹资者之间由于信息不对称而导致的逆向选择和道德风险，这体现金融机构的职能是（）。

A | 促进资金融通

B | 便利支付结算

C | 减少信息成本

D | 转移和管理风险

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机构体系。金融机构的职能之一减少信息成本，金融机构有专门的信息处理能力，具有信息搜寻和核实优势，可以有效解决信息生产中的可信度，可以节约道德风险中的监督成本，从而减少投资者和筹资者之间由于信息不对称而导致的逆向选择和道德风险，降低信息成本。

◆ 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：题目描述金融机构通过信息处理能力解决可信度问题、降低监督成本，直接对应减少信息成本的职能，该职能的核心是解决信息不对称导致的逆向选择和道德风险。选项A：促进资金融通强调资金在供需方之间的转移，与题干中信息处理、降低监督成本等无直接关联。选项B：便利支付结算涉及资金流转及清算服务，而题干未提及支付或结算流程，故不符合。选项D：转移和管理风险主要指通过金融工具分散或对冲风险，而题干核心是信息处理降低交易成本，属于不同职能范畴。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂

● 统计

全站作答 1次

全站正确率 100%

易错题



53. 【单项选择题】



根据《系统重要性银行附加监管规定(试行)》规定，系统重要性银行的（ ）适用1%的附加资本要求。

- A | 第一组
- B | 第二组
- C | 第三组
- D | 第四组

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四节资本补充。2021年，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会发布《系统重要性银行附加监管规定(试行)》，为实施系统重要性银行附加监管提供了指导和依据。系统重要性银行分为五组，第一组到第五组的银行分别适用0.25%、0.5%、0.75%、1%和1.5%的附加资本要求；附加杠杆率要求为附加资本要求的50%，分别为0.125%、0.25%、0.375%、0.5%和0.75%。

💡 AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好的，我现在需要处理这个关于《系统重要性银行附加监管规定(试行)》的问题。题目问的是适用1%附加资本要求的系统重要性银行属于哪一组。正确选项是D选项的第四组。首先，我得回忆教材中的相关内容。根据用户提供的背景知识，系统重要性银行被分为五组，从第一组到第五组分别对应不同的附加资本要求，依次是0.25%、0.5%、0.75%、1%和1.5%。因此，第四组的附加资本要求是1%，所以正确答案是D选项。接下来要分析其他选项错误的原因。选项A是第一组，对应的0.25%，显然低于1%；选项B是第二组，对应0.5%，同样不符合；选项C是第三组，对应0.75%，也不正确。这些组的附加资本要求逐渐递增，所以只有第四组及以上才会达到或超过1%。但题目具体问的是1%，所以只有第四组符合。需要确保解析中的每个选项都明确说明其对应的附加资本比例，并指出错误的原因。同时，要避免提到教材或参考解析，而是直接引用知识点。例如，错误选项的解释应指出其对应的比例，并说明为何不符合题目中的1%要求。这样学生能清晰理解各组的差异，从而记住正确选项。

这道题的正确选项是：D 选项D：系统重要性银行分为五组，第四组适用的附加资本要求为1%，符合题目描述。选项A：第一组对应的附加资本要求为0.25%，与题目要求的1%不符。选项B：第二组对应的附加资本要求为0.5%，远低于题目所述的1%。选项C：第三组适用的附加资本要求为0.75%，仍未达到题目中的1%标准。

54. 【单项选择题】



某商业银行2023年末同业拆借1250亿元，证券回购138亿元，中央银行借款800亿元，发行普通金融债券1500亿元，发行永续债1100亿元。该年年末，商业银行的短期借款余额为（ ）亿元。

A | 1388

B | 2050

C | 2188

D | 3288

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基本内容。商业银行的借入款包括短期借款和长期借款两种：前者是指期限在一年或一年以内的借款，主要包括同业拆借、证券回购和向中央银行借款等；后者是指期限在一年以上的借款，一般采用发行金融债券的形式，主要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。故该商业银行的短期借贷余额为1250+138+800=2188亿元。

AI/解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题需计算商业银行短期借款余额，关键在于区分短期借款与长期借款的分类。短期借款包括同业拆借、证券回购、中央银行借款等一年内到期的借款；长期借款则包含发行普通金融债券、永续债等。 计算过程： 1. 确认属于短期借款的项目：同业拆借1250亿元、证券回购138亿元、中央银行借款800亿元。 2. 计算总和： 短期借款总额 = 1250 + 138 + 800 = (1250 + 138) + 800 = 1388 + 800 = 2188（亿元） 解题核心在于明确各类借款的期限属性。短期借款关注一年内到期的项目（如拆借、回购、央行借款），长期借款以债券发行为主（如普通金融债、永续债）。计算时应严格分类，避免混淆。

试题难度 ★★★★★

没看懂



55. 【单项选择题】



资产的平均到期日和负债的平均到期日相比是商业银行资产负债管理基本原理中的（ ）的具体运用。

A | 规模对称原理

B | 偿还期对称原理

C | 结构对称原理

D | 比例管理原理

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理论。速度对称原理即偿还期对称原理，是指商业银行资产分配应根据资金流转速度来决定，商业银行资产与负债偿还期应保持一定程度的对称关系。作为对称原理的具体运用，这种原理提供了一个计算方法：用资产的平均到期日和负债的平均到期日相比，得出平均流动率，如果平均流动率大于1，表示资产运用过度；反之则表示资产运用不足。

◆ 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：偿还期对称原理强调资产与负债的偿还期需保持对称关系，通过计算资产与负债的平均到期日比率（平均流动率）判断资金运用情况，与题干描述完全匹配。选项A：规模对称原理关注资产与负债规模的动态平衡，不涉及到期日的时间匹配，因此与题干中基于时间维度的计算方法无关。选项C：结构对称原理强调资产与负债结构的动态调整以平衡安全性、流动性和效益性，而非具体偿还期的对称关系，与到期日比较无直接关联。选项D：比例管理原理通过安全性、流动性等指标约束资金运营，属于分类控制手段，不涉及资产与负债到期日的直接比较及流动率计算。

试题难度 ★★★★★

😞 没看懂 😊 看懂



56. 【单项选择题】



1995年颁布实施、2015年修订后的《商业银行法》规定，我国商业银行的经营原则是（ ）。

A | 安全性、流动性、政策性

B | 效益性、流动性、公益性

C | 安全性、流动性、效益性

D | 安全性、流动性、盈利性

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第三章第一节商业银行“三性”原则。1995年颁布实施、2015年修订后的《商业银行法》第四条规定，商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好的，我现在需要解析这个关于《商业银行法》经营原则的题目。题目问的是1995年颁布实施、2015年修订后的《商业银行法》规定的商业银行经营原则是什么，正确选项是C选项：安全性、流动性、效益性。接下来，我要根据提供的背景知识来分析正确选项和错误选项。首先，正确选项C中的三个原则，安全性、流动性、效益性，在背景知识里明确提到《商业银行法》规定这三者为经营原则，所以直接对应正确。然后看错误选项。选项A提到政策性，但背景知识中没有提到政策性作为经营原则，反而是强调三性原则。政策性可能和商业银行的政策性业务混淆，但这里题目明确问的是经营原则，所以A错误。选项B中的公益性和效益性不同。公益性可能涉及社会责任，但经营原则中的效益性指的是经济效益，而公益性并不属于三性原则中的任何一个，因此B不正确。选项D中的盈利性虽然和效益性有相似之处，但根据教材中的用词，这里用的是效益性而不是盈利性。效益性可能更广泛，包括社会效益和经济效益，而盈利性更直接指利润。所以D中的盈利性不正确，正确术语是效益性。接下来要确保每个错误选项的解释都准确引用背景知识中的内容，例如政策性未被提及，公益性不属于三性原则，盈利性用词错误。同时正确选项需要明确三个原则的定义，如安全性涉及清偿能力，流动性涉及资产和负债的变现能力，效益性则追求综合效益。

这道题的正确选项是：C 选项C：商业银行经营原则的核心是安全性、流动性、效益性。安全性确保足够清偿能力，流动性要求资产快速变现及低成本融资能力，效益性追求综合效益的平衡。选项A：政策性并非商业银行经营原则，其核心原则是应对风险和服务实体经济的'三性'，而非政策导向。选项B：公益性不属于经营原则的组成部分，'三性'原则更强调风险控制和经济效益的结合。选项D：法律术语明确使用'效益性'而非'盈利性'，前者涵盖社会效益与经济效益，后者仅侧重利润，表述不准确。

57. 【单项选择题】



商业银行资本补充的必要性不包括（ ）。

A | 增强盈利能力

B | 支持业务发展

C | 满足监管要求

D | 维护市场信心

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四节资本补充。商业银行资本补充是指通过内部积累或外部融资等方式增加资本，以满足业务发展、风险覆盖和监管要求。资本补充的必要性包括满足监管要求、支持业务发展、增强抗风险能力和维护市场信心。

◆ 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 ‘增强盈利能力’ 不属于商业银行资本补充的必要性。资本补充的核心目的是支持业务发展、满足监管指标、提升风险抵御能力和稳定市场信心，而盈利能力的增强更多是资本补充后可能产生的间接效果，并非资本补充本身的直接必要性。 选项B：选项B ‘支持业务发展’ 是资本补充的必要性之一。资本作为银行扩展贷款和投资等业务的基础，直接影响其市场竞争力，属于教材明确列出的必要性范畴。 选项C：选项C ‘满足监管要求’ 是资本补充的首要必要性。根据巴塞尔协议III及国内监管规定，银行必须维持最低资本充足率，资本补充是达到这一合规要求的直接手段。 选项D：选项D ‘维护市场信心’ 属于资本补充的必要性。充足的资本能够向投资者和客户传递稳健经营的信号，从而增强市场信任，这也是教材明确阐述的内容。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂



58.【单项选择题】



银行理财子公司注册登记名称一般为（ ）。

A | 组织形式+理财+字号

B | 字号+理财+组织形式

C | 组织形式+字号+理财

D | 字号+组织形式+理财

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二节我国的金融机构体系。银行理财子公司是指商业银行经监管机构批准，在中华人民共和国境内设立的主要从事理财业务的非银行金融机构，注册登记名称一般为“字号+理财+组织形式”。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，我现在需要解决一个关于银行理财子公司注册名称结构的题目。题目给出了四个选项，正确答案是B选项，即“字号+理财+组织形式”。首先，我得确认题目考察的知识点，是金融机构体系中银行理财子公司的命名规则。根据提供的背景知识，在教材第二章第二节关于金融机构体系的内容中提到，银行理财子公司的注册名称结构是“字号+理财+组织形式”。因此正确选项应该是B。接下来需要分析其他选项为什么错误。选项A是“组织形式+理财+字号”，这与正确的结构顺序相反，正确的结构以字号开头，然后是理财，最后是组织形式。所以A的顺序不对。选项C是“组织形式+字号+理财”，同样顺序错误，组织形式应该放在最后，而字号在开头，中间是“理财”。选项D是“字号+组织形式+理财”，这里的问题在于“组织形式”应该放在最后，而不是中间，中间应该是“理财”部分。因此，错误选项的错误原因都是顺序不符合规定。正确结构必须严格按照字号在前，其次是业务类型“理财”，最后是组织形式如有限责任公司或股份有限公司。其他选项的顺序打乱了这个结构，所以不正确。

这道题的正确选项是：B 选项B：银行理财子公司注册名称结构需以字号为核心标识前置，中间体现业务属性（理财），最后明确法律主体类型（组织形式），符合金融机构命名规范中对业务特征和组织形式排列顺序的要求。选项A：'组织形式+理财+字号'将法律主体类型前置，违反金融机构名称需先突出字号标识的命名逻辑，与金融监管部门对机构名称构成要素的排序规则不符。选项C：'组织形式+字号+理财'错误地将法律主体类型置于字号之前，且业务属性标识后置，破坏了字号作为核心识别要素应处于名称首位的监管要求。选项D：'字号+组织形式+理财'虽保持字号首位，但将业务属性标识置于法律主体类型之后，不符合理财子公司名称需突出专业属性的命名规范要求。

59.【单项选择题】



美元等同于黄金，实行可调整的固定汇率制度，是（ ）的特征。

- A | 布雷顿森林体系
- B | 国际金本位制
- C | 牙买加体系
- D | 汇兑本位制

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三节国际货币体系的演变与发展。布雷顿森林体系下实行“双挂钩”的固定汇率制度，即美元按照每盎司黄金35美元的官价与黄金挂钩，其他国家的货币与美元挂钩。此外，还人为规定实行可调整的固定汇率制度。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好的，我需要仔细分析这道题，确保正确选项和错误选项的解释都准确。题目是关于国际货币体系的特征，正确选项是A，布雷顿森林体系。首先，回顾背景知识中关于布雷顿森林体系的内容，特别是其“双挂钩”制度和可调整的固定汇率。根据教材内容，布雷顿森林体系确实将美元与黄金挂钩，其他货币与美元挂钩，实行可调整的固定汇率，这对应题目中的描述。接下来看其他选项。B选项是国际金本位制，其特点应该是各国货币直接与黄金挂钩，汇率由黄金含量决定，是自动固定的，没有可调整的机制，因此不符合题目中的“可调整”。C选项牙买加体系允许汇率浮动，且黄金非货币化，与题目中的固定汇率和美元等同黄金不符。D选项汇兑本位制通常指以外国货币作为储备，但布雷顿森林体系更明确地实行双挂钩，所以D也不对。需要确保每个错误选项的解释都基于教材内容，指出其不符合的原因。比如，布雷顿森林体系的可调整固定汇率和国际金本位制的严格固定汇率区别开来，牙买加体系的浮动汇率和黄金非货币化等。这样学生能清楚各体系的特征差异，避免混淆。

这道题的正确选项是：A 选项A：布雷顿森林体系的核心特征包括美元与黄金挂钩（每盎司35美元官价）、其他货币与美元挂钩的可调整固定汇率制度，以及国际货币基金组织作为监管机构。选项B：国际金本位制的核心是各国货币直接与黄金挂钩且汇率完全固定，不存在人为调整机制，与题干中'可调整的固定汇率'特征不符。选项C：牙买加体系下黄金非货币化且允许汇率浮动，其多元化的汇率制度安排与题干中'美元等同黄金'固定汇率'的描述相矛盾。选项D：汇兑本位制通常指以外汇（如英镑或美元）作为储备货币，但未形成布雷顿森林体系明确的'双挂钩'制度和可调整固定汇率机制。

60. 【单项选择题】



利率平价理论揭示了利率与（ ）之间的密切关系。

A | 货币供应量

B | 汇率

C | 国际收支

D | 投机需求

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决定理论。利率平价理论分为抵补利率平价理论和非抵补利率平价理论。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。

✦ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ✓

好的，我需要解决这个问题：“利率平价理论揭示了利率与（ ）之间的密切关系。” 选项是B:汇率。根据提供的背景知识，利率平价理论属于汇率决定理论的一部分，分为抵补和非抵补两种形式，确实重点讲的是利率与汇率的关系。参考解析也明确提到这点。接下来看错误选项。选项A是货币供应量，可能联想到货币政策影响利率，但利率平价理论不直接讨论货币供应量。选项C国际收支可能与其他理论如国际收支说相关，但利率平价理论核心不在国际收支。选项D投机需求可能与非抵补套利有关，但理论主要关注利率和汇率的关系，而不是投机需求本身。所以这些选项都不正确。需要确保每个错误选项的解释结合背景知识中的内容，比如购买力平价理论涉及通货膨胀和价格水平，而国际收支可能有其他理论涉及，但利率平价理论明确排除这些因素。这样学生能明确各选项对应的知识点，避免混淆。

这道题的正确选项是：B 选项B：利率平价理论通过公式 $\Delta e = i - i^*$ 揭示了两国利差与汇率升贴水率的直接关系，其核心在于说明利率差异会引起汇率变动以实现资本收益平衡。 选项A：货币供应量更多与货币数量论或通货膨胀理论相关，而利率平价理论的研究对象是利率与汇率的联动机制。 选项C：国际收支理论主要关注贸易和资本流动对汇率的影响，与利率平价理论聚焦利率与汇率关系的分析路径存在本质区别。 选项D：非抵补套利虽涉及投机行为，但利率平价理论的核心推导逻辑是利率差异驱动汇率调整，而非直接研究投机需求本身。



试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 😊 看懂

61.【多项选择题】



下列举措中，能够减少我国国际收支顺差的有（）

A | 允许我国出口企业将外汇收入存放在境外

B | 放宽我国企业对外直接投资的外汇管制

C | 鼓励高科技的外资流入

D | 限制低附加值的直接投资流入

E | 严控国外投机热钱流入

参考答案: ☒A, ☒B, ☒D, ☒E

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第十章第二节我国国际收支平衡表及国际收支的调节。我国对国际收支顺差的调节政策和措施包括：（1）逐步放宽和取消经常项目下的外汇管制。实现人民币经常项目可兑换，允许出口企业将出口所得的外汇收入存放在境外。（2）逐步放宽资本项目下的外汇管制。在实施我国企业“走出去”的战略框架下，放宽对企业对外直接投资的外汇管制。推出合格境内机构投资者制度允许国内机构和居民的部分外汇通过符合条件的机构对外进行证券投资。（3）降低对出口的激励范围和力度，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，限制高能耗、重污染、附加值低的直接投资流入；（5）对国外投机性的热钱流入采取密切监控的高压政策。

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,B,D,E：选项A允许出口企业将外汇留存境外直接减少外汇流入，属于放宽经常项目管制措施；选项B放宽对外直接投资管制会增加资本流出；选项D限制低附加值外资流入可优化外资结构减少顺差来源；选项E严控热钱流入能遏制短期资本顺差。这些均符合国际收支顺差调节政策。选项C：鼓励高科技外资流入会增加资本项目顺差，与减少国际收支顺差的目标相悖。优化外资结构的重点在于限制低附加值而非鼓励高科技，故该选项不具备顺差调节作用。

62. 【多项选择题】



普通股的特点有（）。

- A | 普通股股东有投票权
- B | 股利随公司盈利的高低而变化
- C | 承担的风险相应较低
- D | 剩余财产的分配顺序上在优先股股东之后
- E | 公司盈利的分配顺序上在优先股股东之后

参考答案: A,B,D,E

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第六章第二节资本市场及其构成。股票有普通股和优先股之分：（1）普通股是最常见的一种股票，其持有者享有股东的基本权利和义务。①普通股股东有权参与投票决定公司的重大事务（如董事会的选举、批准发行新股、修改公司章程以及采纳新的公司章程等）；②普通股的股利完全随公司盈利的高低而变化；③普通股股东在公司盈利和剩余财产的分配顺序上列在债权人和优先股股东之后，故其承担的风险也相应较高。（2）优先股是指股东享有某些优先权利（如优先分配公司盈利和剩余财产）的股票。①优先股股东享有公司的红利，但通常没有投票权；②优先股股东与普通股股东一样分享公司所有权，但只有在公司有收益时才能得到补偿。因此，如果公司没有足够的收益去支付优先股股利，可暂缓红利的分发而无须担忧破产；③通常优先股股东不参与超过原定年红利之外的利润分配，所有超出支付优先股红利之外的利润属于普通股股东。我国公司法一直未有明确的优先股的概念。修订后于2024年7月1日实施的《中华人民共和国公司法》新增了类别股，优先股和劣后股都属于类别股，国务院还可以规定其他类别股。

63. 【多项选择题】



全面风险管理的架构包括()等维度。

A | 企业战略

B | 企业目标

C | 风险管理的要素

D | 企业层级

E | 企业文化

参考答案: B,C,D

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第八章第三节全面风险管理。COSO认为，全面风险管理的架构是三个维度的立体系统：①企业目标，包括战略目标、经营目标、报告目标和合规目标四个目标。②风险管理的要素，包括内部环境、目标设定、事件识别、风险评估、风险对策、控制活动、信息与沟通和监控等八个要素。③企业层级，包括整个企业、各职能部门、各条业务线及下属子公司。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好的，我现在需要解决用户提供的这个多选题。题目是问全面风险管理的架构包括哪些维度，选项有A到E，正确选项是B、C、D。参考解析里提到COSO认为架构是三个维度：企业目标、风险管理要素和企业层级。首先，我需要确认题目涉及的背景知识部分。用户提供了教材内容，第八章第三节全面风险管理中，COSO的框架明确指出三个维度：企业目标、风险管理的要素和企业层级。正确选项应该是这三个，即B、C、D。接下来，分析每个选项是否正确：正确选项：B选项“企业目标”对应教材中的企业目标四个部分；C选项“风险管理的要素”对应八个要素；D选项“企业层级”包括各职能部门等层级。错误选项：A选项“企业战略”其实是企业目标中的一个子项，属于战略目标，但整个维度是企业目标，而不是单独的战略；E选项“企业文化”在背景知识中提到属于内部环境的一部分，属于风险管理要素中的内容，但整个维度是要素而非单独的企业文化。需要确保每个选项的解释准确，尤其是错误选项的原因要明确。例如，A选项虽然涉及战略，但属于企业目标下的具体内容，而不是独立的维度；E选项是企业文化属于要素中的内部环境，因此不属于架构的三个维度之一。最后，按照用户的要求，正确选项的解释要结合背景知识中的具体内容，错误选项要说明为什么不符合。例如，A选项属于企业目标中的一个目标，但题目问的是维度，而维度是更高层次的结构划分，因此错误。

64. 【多项选择题】



货币政策最终目标之间的矛盾表现在()。

- A | 充分就业与经济增长之间的矛盾
- B | 稳定物价与充分就业之间的矛盾
- C | 稳定物价与经济增长之间的矛盾
- D | 稳定物价与国际收支平衡之间的矛盾
- E | 经济增长与国际收支平衡之间的矛盾

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二节货币政策的目标与工具。货币政策最终目标之间的矛盾性。（1）稳定物价与充分就业之间的矛盾（2）稳定物价与经济增长之间的矛盾（3）稳定物价与国际收支平衡之间的矛盾（4）经济增长与国际收支平衡之间的矛盾

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B,C,D,E 选项B：稳定物价与充分就业存在此消彼长的关系，根据菲利普斯曲线原理，降低失业率往往伴随物价上涨。选项C：追求经济增长可能通过扩大信用刺激需求，但会推高物价水平，导致稳定物价与经济增长难以兼顾。选项D：国内物价上涨会削弱出口竞争力，导致国际收支失衡，稳定物价与国际收支平衡存在冲突。选项E：经济增长可能增加进口需求，造成贸易逆差，同时外资流入可能加剧国际收支失衡。选项A：充分就业与经济增长通常正相关，失业率降低往往伴随经济扩张，两者间不存在直接冲突。

试题难度 ★★★★★

没看懂 看懂

考点 货币政策的目标与工具



65. 【多项选择题】



银行保险机构的公司治理监管评估主要包括（）。

A | 充分治理权

B | 党的领导

C | 关联交易治理

D | 风险内控

E | 市场约束

参考答案: B,C,D,E 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第八章第一节公司治理评价。银行保险机构的公司治理监管评估主要包括党的领导、股东治理、关联交易治理、董事会治理、监事会和高管层治理、风险内控、市场约束、利益相关者治理等方面。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B,C,D,E 选项B：党的领导是公司治理监管评估的核心内容之一，明确要求推动党组织与公司治理有机融合，规范党委前置研究重大事项的流程。选项C：关联交易治理属于评估重点，通过规范大股东行为防止其越权干预机构决策，避免利益输送。选项D：风险内控评估涉及董事会、监事会及高管层的履职质效监管，确保风险与收益平衡并强化全面风险管理。选项E：市场约束要求机构强化信息披露质量，借助外部审计和社会监督形成有效的外部治理机制。选项A：'充分治理权'并非公司治理监管评估的明确内容，评估重点聚焦于党的领导、股东规范等具体治理机制而非笼统的治理权描述。

试题难度 ★★★★★

没看懂 看懂

统计

全站作答 1万

全站正确率 00%

报错 0



66.【多项选择题】



经常账户的内容包括（ ）。

A | 金融资产

B | 货物

C | 服务

D | 收入

E | 经常转移

参考答案: ☒A, ☒B, ☒C, ☒D, ☒E

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第十章第一节国际收支平衡表的内容。国际收支平衡表所包括的账户是：经常账户、资本与金融账户、错误与遗漏账户其中经常账户反映的是居民与非居民之间货物、服务、初次收入和二次收入的流量。经常账户差额等于经济体的储蓄-投资缺口，因此，经常账户差额与国内交易有关。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：B,C,D,E 选项B：货物属于经常账户的核心组成部分，反映居民与非居民之间货物流动的国际收支记录。选项C：服务交易如运输、旅游等被明确列为经常账户的构成内容，属于非实物贸易收支。选项D：初次收入（如投资收益）作为居民与非居民之间的生产要素报酬流动，属于经常账户的统计范畴。选项E：经常转移（二次收入）包括政府援助、侨汇等无偿转移支付，是经常账户的重要组成部分。选项A：金融资产属于资本与金融账户的统计对象，反映国际资本流动而非商品劳务交易。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂 🙄 看懂

考点

国际收支平衡表的内容



67. 【多项选择题】



下列金融机构中，可以吸收个人和机构存款的有()。

A | 商业银行

B | 财务公司

C | 证券公司

D | 信用合作社

E | 小额贷款公司

参考答案: A,B,D 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第二章第二节金融机构体系的一般构成。存款性金融机构是吸收个人和机构存款，并发放贷款的金融中介机构。它主要包括商业银行、储蓄银行、信用合作社和财务公司等。

◆ 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,B,D：选项A（商业银行）是典型的存款类金融机构，明确具备吸收活期存款并创造信用货币的特征。选项B（财务公司）属于存款类金融机构，可吸收机构及特定范围的存款。选项D（信用合作社）以社员存款为主要资金来源，符合存款类机构的定义。选项C：选项C（证券公司）属于直接金融机构，业务核心为证券发行、交易及相关服务，未被归类为存款类金融机构，不涉及吸收存款功能。选项E：选项E（小额贷款公司）未被纳入存款类金融机构范畴，其资金来源主要为自有资金或外部融资，不具备合法吸收公众存款的资格。

试题难度 ★★★★★

😞 没看懂 😊 看懂

68. 【多项选择题】



影响期权价格的因素包括（）。

A | 红利支付

B | 市场利率

C | 标的资产的市场价格与期权的执行价格

D | 期权的有效期

E | 标的资产价格的波动率

参考答案: A,C,D,E 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第七章第四节期权的定价。期权价格的影响因素包括标的资产的市场价格与期权的执行价格、期权的有效期、标的资产价格的波动率、无风险利率和红利支付。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A,C,D,E 选项A：红利支付会降低标的资产价格，导致看涨期权价格下降、看跌期权价格上升，是影响期权价格的重要因素。选项C：标的资产市场价格与执行价格的差额决定了期权的内在价值，直接影响期权价格高低。选项D：有效期越长，美式期权持有者的获利机会越多，时间价值越大，期权价格越高。选项E：标的资产价格波动率越大，期权持有者的潜在收益上限提高，期权价格随之上升。选项B：期权定价中考虑的是无风险利率而非市场利率。无风险利率通过影响资金时间价值和标的资产价格发挥作用，但市场利率未被列为直接影响因素。

1/3 Baidu 100%

100% 100%

69. 【多项选择题】



短期资本流动的经济效应包括（ ）。

- A | 有利于国际贸易双方获得资金便利，从而有利于国际贸易的顺利进行
- B | 短期资本尤其是一些投机性的短期资本，对一国的国际收支会产生重大消极影响
- C | 若一个国家出现持续性逆差，短期投机行为会使该国资本流出，从而会扩大逆差，加剧国际收支逆差和国际收支失衡
- D | 直接投资有利于资本输入国的资本形成
- E | 资本输出可能导致资本输出国产业空心化

参考答案: ☒, ☒ 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国际资本流动的影响。在国际贸易中，买卖双方提供的短期资金融通，如预付货款、延期付款及票据贴现等，有利于国际贸易双方获得资金便利，从而有利于国际贸易的顺利进行。A项正确。短期资本尤其是一些投机性的短期资本，对一国的国际收支会产生重大影响。B项错误。当一国的国际收支出现暂时性逆差时，该国的货币汇率就会下跌。如果投机者意识到这种汇率下跌仅是暂时的，预期不久就会回升，就会按较低汇率买进该国货币，等待汇率上升后再以较高的汇率卖出。这样就形成了该国的短期资本流入之势，从而调节该国的国际收支逆差。若一个国家出现持续性逆差，该国的本币汇率会持续下跌。投机者预期到该国货币汇率还会进一步下跌时，就会卖出该国货币，买进其他货币，以期买进的其他货币升值后获利。这种投机行为会使该国资本流出，从而会扩大逆差，加剧国际收支逆差和国际收支失衡。C项正确。D项是中长期资本流动的积极效应，E项是中长期资本流动的消极效应，不符合题意。

70. 【多项选择题】



可以反映金融部门正趋于脆弱的主要指标有（ ）。

- A | 中长期债务与外汇储备比例失调
- B | 资本和金融项目巨大逆差
- C | 通货膨胀率在过去10个月内的平均水平高于历史平均水平8%以上
- D | 预算赤字大
- E | 在资本流入的组成中，短期资本比例过高

参考答案: ☒, ☒, ☒ 你的答案: 未作答 收起

● 题目解析

本题的考点为第十二章第一节金融脆弱性定义与衡量。可以反映金融部门正趋于脆弱的主要指标有：①短期债务与外汇储备比例失调；②经常项目巨大逆差；③预算赤字大；④在资本流入的组成中，短期资本比例过高；⑤汇率定值过高，如本币实际汇率连续12个月高于历史平均水平10%以上；⑥货币供应量迅速增加；⑦通货膨胀率在过去10个月内的平均水平高于历史平均水平8%以上；⑧M2对官方储备比率连续12个月上升后急速下降；⑨高利率。

◆ 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对应短期债务与外汇储备比例失调指标（题干描述中的'中长期'可能存在笔误）；选项C符合通货膨胀率指标中'超过历史平均水平8%以上'的条件；选项E直接对应资本流入中短期资本比例过高的核心脆弱性表现。 选项B：指标要求的是'经常项目逆差'而非'资本和金融项目逆差'，国际收支中的资本项目逆差并不直接反映金融脆弱性。 选项D：预算赤字大虽属于教材列明的脆弱性指标，但根据本题参考答案设置，未将D列为正确选项，可能题目存在选项表述或参考答案的特别限定。



71. 【多项选择题】



IMF最新汇率制度中，属于软钉住的有（ ）。

A | 自由浮动

B | 稳定化安排

C | 货币局制度

D | 管理浮动

E | 类爬行钉住

参考答案: B,E 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。目前，IMF最新的汇率制度包括：①无独立法定货币；②货币局制度；③传统钉住；④稳定化安排；⑤水平区间钉住；⑥爬行钉住；⑦类爬行钉住；⑧管理浮动；⑨自由浮动；⑩其他有管理的安排。其中，①-②属于硬钉住，③-⑦属于软钉住，⑧-⑨属于浮动汇率制度，⑩属于其他。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好的，我现在要仔细分析这个关于IMF汇率制度分类的问题。题目是选择属于软钉住的选项，正确答案是B和E，即稳定化安排和类爬行钉住。我需要从背景知识中找到支持这一答案的依据，同时解释其他选项为何不正确。首先，根据教材内容，IMF最新的汇率制度分为10类。其中，硬钉住包括无独立法定货币和货币局制度（选项C），而软钉住包括从传统钉住到类爬行钉住，也就是③到⑦。具体来说，传统钉住、稳定化安排、水平区间钉住、爬行钉住、类爬行钉住都属于软钉住。因此，选项B（稳定化安排）和E（类爬行钉住）属于软钉住，正确。接下来分析其他选项。选项A是自由浮动，属于浮动汇率制度中的一类，与软钉住无关。选项C是货币局制度，属于硬钉住，所以排除。选项D是管理浮动，属于浮动汇率制度中的另一类，也不在软钉住范围内。需要确保每个选项的解释准确，尤其是要引用教材中的分类结构。例如，必须明确软钉住的范围是③到⑦，而选项B和E对应的位置在此范围内。同时，错误选项如A、C、D的分类位置也需要逐一对应，确认其不属于软钉住。最后，整理这些分析，确保语言简洁，避免使用教材来源等词汇，直接基于知识点本身进行解释。这样可以帮助学生理解每个选项为何正确或错误，而不仅仅是记住答案。



72. 【多项选择题】



以下关于市盈率估值模型优点，说法正确的是（）。

- A | 市盈率模型可以直接应用于不同收益水平的股票价格之间的比较
- B | 市盈率模型同样适用于那些在某些时间内没有支付股息的股票
- C | 对于尚未取得盈利的公司而言，市盈率同样适用
- D | 虽然部分市盈率指标同样需要对有关变量进行预测，但是所涉及的变量预测比股息贴现模型要简单
- E | 市盈率模型的逻辑性较为严密

参考答案: A,B,D

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第七章第三节股票估值。在运用当中，市盈率模型具有以下三个方面的优点：①由于市盈率是股票价格与每股净收益的比率，是单位收益的价格，所以市盈率模型可以直接应用于不同收益水平的股票价格之间的比较；②对于那些在某些时间内没有支付股息的股票，市盈率模型同样适用，而股息贴现模型却不能使用；③虽然部分市盈率指标同样需要对有关变量进行预测，但是所涉及的变量预测比股息贴现模型要简单。CE项属于市盈率模型的缺点。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好，我现在要仔细分析这道关于市盈率估值模型优点的题目。首先，题目给出五个选项，要求选出正确的说法，正确答案是A、B、D。我需要结合教材中的知识点来逐一判断每个选项的正确性。首先看选项A：“市盈率模型可以直接应用于不同收益水平的股票价格之间的比较。”根据教材中的描述，市盈率是股票价格与每股净收益的比率，也就是单位收益的价格，这使得不同收益水平的股票之间的比较成为可能。所以A是正确的。选项B：“市盈率模型同样适用于那些在某些时间内没有支付股息的股票。”教材提到，对于那些没有支付股息的股票，市盈率模型仍然适用，而股息贴现模型不能使用。因此B正确。选项C：“对于尚未取得盈利的公司而言，市盈率同样适用。”这里需要特别注意，如果公司没有盈利，每股收益可能为负，导致市盈率无法计算或者没有意义。教材中提到市盈率模型的缺点之一就是不能用于没有盈利的公司，所以C是错误的。选项D：“虽然部分市盈率指标同样需要对有关变量进行预测，但是所涉及的变量预测比股息贴现模型要简单。”教材中指出，虽然需要预测变量，但相比股息贴现模型更简单，因此D正确。选项E：“市盈率模型的逻辑性较为严密。”教材中提到，市盈率模型的逻辑性不如股息贴现模型严密，这是它的缺点之一，因此E是错误的。总结下来，正确选项是A、B、D。需要确保每个选项的解释与教材内容一致，并排除错误选项。

73. 【多项选择题】



我国同业拆借市场的参与机构包括（）。

A | 大连商品交易所

B | 中央国债登记结算有限责任公司

C | 国信证券股份有限公司

D | 中国人寿保险股份有限公司

E | 中资商业银行授权的一级分支机构

参考答案: C,D,E

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第六章第一节我国的货币市场及其工具。我国同业拆借市场主体日益多元化，满足了金融市场中调剂资金余缺、资产负债管理等多种交易需求。同业拆借市场的参与机构包括政策性银行、中资商业银行、外商独资银行、中外合资银行、证券公司、保险公司、金融租赁公司、中资商业银行授权的一级分支机构以及中国人民银行确定的其他机构等。同业拆借期限最短为1天，最长为1年。AB项属于我国金融市场基础设施，错误。

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我国同业拆借市场参与机构的多选题。题目给出五个选项，正确答案是C、D、E。我需要结合提供的背景知识来解析每个选项的正确或错误原因。首先，正确选项需要根据教材中提到的参与机构来判断。根据背景知识，同业拆借市场的参与机构包括政策性银行、中资商业银行、外商独资银行、中外合资银行、证券公司、保险公司、金融租赁公司、中资商业银行授权的一级分支机构等。此外，中央国债登记结算有限责任公司和大连商品交易所属于金融市场基础设施，不是参与机构。选项C是国信证券股份有限公司，属于证券公司，符合参与机构中的证券公司类别。选项D是中国人寿保险股份有限公司，属于保险公司，同样符合参与机构中的保险公司。选项E是中资商业银行授权的一级分支机构，教材明确提到这类机构属于参与者。错误选项中，A选项大连商品交易所属于金融市场基础设施，如背景知识所述，属于错误选项。B选项中央国债登记结算有限责任公司也是金融市场基础设施，同样错误。需要确保每个选项的解释准确，符合教材内容，并且不使用任何引用来源的术语。



74. 【多项选择题】



以下关于交易开放式基金（ETF）说法正确的是（）。

- A | ETF是一种在交易所上市交易的、基金份额不变的开放式基金
- B | 该类型基金结合了开放式基金与封闭式基金的运作特点
- C | ETF是被动操作的指数基金
- D | 投资者向基金管理公司申购ETF，需要拿这只ETF制定的一篮子证券或商品来换取；赎回时得到的是现金
- E | 实行一级市场与二级市场并存的交易制度

参考答案: B,C,E

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第五章第三节证券投资基金分类。交易型开放式指数基金通常又称交易所交易基金，是一种在交易所上市交易的、基金份额可变的开放式基金（A项错误）。该类型基金结合了开放式基金与封闭式基金的运作特点，一方面该基金可以像开放式基金一样申购、赎回，另一方面基金份额还可以像封闭式基金一样在交易所二级市场进行买卖（B项正确）。ETF具有三大特点。①ETF是被动操作的指数基金（C项正确）。不同于其他主动管理型基金，ETF一般以某一选定的指数(如沪深300指数)所包含的成分证券(如股票、债券)或商品为投资对象，依据构成指数的证券或商品的种类和比例，采取完全复制或抽样复制，进行被动投资。②独特的实物申购、赎回机制。投资者向基金管理公司申购ETF，需要拿这只ETF制定的一篮子证券或商品来换取；赎回时得到的不是现金，而是相应的一篮子证券或商品（D项错误）。这种独特的机制安排，使ETF省却了用现金购买证券或商品以及为应对赎回卖出证券或商品的环节。③实行一级市场与二级市场并存的交易制度（E项正确）。在一级市场上，只有资金达到一定规模的投资者才可以随时在交易时间内进行申购、赎回交易；在二级市场上，ETF与普通股票一样可以在市场挂牌交易。

75. 【多项选择题】



基金托管人在基金运作中的具体职责有()。

- A | 按规定为基金资产设立独立的账户，保证基金全部财产的安全完整
- B | 执行基金管理人的投资指令，办理基金名下的资金往来
- C | 建立基金账册并进行会计核算，复核审查基金管理人计算的基金资产净值和份额净值
- D | 办理基金备案手续
- E | 编制中期和年度基金报告

参考答案: A,B,C 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第五章第四节基金托管人。基金资产托管业务或者托管人承担的职责主要包括资产保管、资金清算、资产核算、投资运作监督等方面。

- (1) 资产保管，即基金托管人按规定为基金资产设立独立的账户，保证基金全部财产的安全完整。
- (2) 资金清算，即执行基金管理人的投资指令，办理基金名下的资金往来。
- (3) 资产核算，即建立基金账册并进行会计核算，复核审查基金管理人计算的基金资产净值和份额净值。
- (4) 投资运作监督，即监督基金管理人的投资运作行为是否符合法律法规及基金合同的规定。

DE项属于基金管理人职责，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,B,C：选项A对应基金托管人的财产保管职责，明确要求设立独立账户保障基金安全。选项B属于资金清算职能，体现托管人执行指令办理资金往来的核心义务。选项C涉及资产核算职责，包含账册建立和净值复核的关键操作。选项D：办理基金备案手续属于基金管理人的职责，因其负责基金产品的募集设立及备案流程，与托管人无关。选项E：编制定期报告是基金管理人的核心职能，托管人仅对报告出具意见而非直接编制。

76. 【多项选择题】



以下关于危险单位的说法，正确的有（ ）。

A | 保险人在核保时对保险标的要合理划分危险单位，按照每个危险单位的最大可能损失确定保险金额

B | 保险人承保的危险单位越多，赔偿费就越多，营业费用则相对较少

C | 自留额和分保额都是按危险单位来确定的

D | 危险单位划分的关键是要与每次保险事故最大可能损失范围的估计和保单份数联系起来考虑

E | 危险单位的划分有时需要非保险领域的专业知识

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和二节危险单位相关内容。遵循风险大量原则的原因包括：保险人只有承保尽可能多的危险单位，才能建立起雄厚的保险基金，以保证保险经济补偿职能的履行；保险经营以大量法则为基础，只有承保大量的危险单位，才能使风险发生的实际情形更接近预先计算的风险损失概率，以确保保险经营的稳定性；保险人承保的危险单位越多，保险费收入就越多，营业费用则相对较少（B项错误）。保险人在核保时对保险标的要合理划分危险单位，按照每个危险单位的最大可能损失确定保险金额（A项正确）。自留额和分保额都是按危险单位来确定的（C项正确）。危险单位的划分既重要又复杂，应根据不同的险种和保险标的来决定。危险单位划分的关键是要与每次保险事故最大可能损失范围的估计联系起来考虑，而不一定和保单份数相等（D项错误）。划分危险单位的标准并不是一成不变的。危险单位的划分有时需要非保险领域的专业知识。对于每一危险单位或一系列危险单位的保险责任，分保双方通过合同按照一定的计算基础对其进行分配（E项正确）。

77. 【多项选择题】



保险理赔的程序包括（）。

A | 赔偿给付

B | 确定理赔责任

C | 确定损失原因

D | 法律诉讼

E | 再保险理赔

参考答案: A,B,C 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第四章第二节保险理赔。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。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

嗯，我现在需要解决这个关于保险理赔程序的多选题。题目给出选项A到E，正确答案是A、B、C。参考解析里提到保险理赔的步骤包括确定理赔责任、确定损失原因、赔偿给付等。而错误选项是D和E，即法律诉讼和再保险理赔不属于常规程序。首先，我要回忆教材中的相关内容。根据背景知识，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。所以正确选项应该是A（赔偿给付）、B（确定理赔责任）、C（确定损失原因）。而D选项法律诉讼可能是在理赔纠纷时才会发生，但不在常规程序中。E选项再保险理赔应该属于再保险公司的流程，不属于原保险的理赔步骤。接下来要分析每个选项是否正确。正确选项A对应赔偿给付，属于理赔的最后步骤之一。B选项确定理赔责任是第一步，比如检查保单有效性、损失是否在承保范围等。C选项确定损失原因，比如分析导致损失的具体原因是否属于保险责任。错误选项D法律诉讼可能是在理赔有争议时的解决方式，但不在标准流程里。E再保险理赔涉及再保险公司之间的分摊，不属于被保险人直接接触的程序，因此不选。确保每个解释都结合教材内容。例如，D选项可能出现在拒赔后的法律步骤，但理赔程序本身不包含诉讼。而E选项再保险是保险公司分散风险的手段，不属于理赔流程中的步骤。这样学生能明确正确步骤和排除错误选项的原因。

78.【多项选择题】



货币主义汇率决定理论的弹性说表明（）。

- A | 汇率的变动与本国货币供应量变化成正比，与外国货币供应量变化成反比
- B | 当本国货币供应量增速高于外国货币供应量增速时，外汇汇率将会上升，本币将会贬值
- C | 汇率的变动与本国国民收入的变化成反比，与外国国民收入的变化成正比
- D | 当本国国民收入水平增速高于外国国民收入水平增速时，本币将会升值
- E | 汇率的变动与本国利率水平变化成反比，与外国利率水平变化成正比

参考答案: A,B,C,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。货币主义汇率决定理论的弹性说表明：①汇率的变动与本国货币供应量变化成正比，与外国货币供应量变化成反比（A项正确）。在其他因素不变时，当本国货币供应量增速高于外国货币供应量增速时，外汇汇率将会上升，本币将会贬值（B项正确）。②汇率的变动与本国国民收入的变化成反比，与外国国民收入的变化成正比（C项正确）。在其他因素不变时，当本国国民收入水平增速高于外国国民收入水平增速时，外汇汇率将会下降，本币将会升值（D项正确）。③汇率的变动与本国利率水平变化成正比，与外国利率水平变化成反比（E项错误）。在其他因素不变时，当本国利率水平上升时，将带来本国物价水平的上涨，本币将会贬值。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A,B,C,D 选项A：弹性说公式表明，汇率变动率直接受两国货币供应量差值的影响，本国货币供应量增加会正向推动汇率上升（即本币贬值）。选项B：当本国货币供应增速高于外国时，公式中 $(M_s - M_s^*)$ 项的正向差值扩大，导致外汇汇率上升，符合本币贬值逻辑。选项C：汇率变动与本国国民收入变化成反比，因为国民收入增加会提升实际货币需求，在货币供应不变时需物价下降，从而推动本币升值。选项D：本国国民收入增速更高时， $(Y - Y^*)$ 项的正向差值扩大，但因其在公式中被负号修正，最终导致外汇汇率下降、本币升值。选项E：弹性说中汇率与本国利率水平变化呈正比（ β 为正值系数），利率上升引发物价上涨导致本币贬值，而非选项所述的反比关系。

79.【多项选择题】



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。该体系包括()。

A | 案件防控

B | 投资损失

C | 资本充足性

D | 拨备覆盖

E | 流动性

参考答案: A,C,D,E

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第三章第三节资产负债管理指标。为体现新形势下大型银行的改革发展和风险特征,提高大型银行监管的针对性和有效性,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,它将2008年全球金融危机后国际关注较多的杠杆率、流动性覆盖率、净稳定资金比例等资产负债指标纳入监管,进一步丰富了资产负债管理的指标体系。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是: A,C,D,E 选项A: 案件防控是‘腕骨’监管指标体系的组成部分,用于防范银行内部欺诈及操作风险。选项C: 资本充足性是衡量银行资本抵御风险能力的关键指标,直接反映银行的稳健性。选项D: 拨备覆盖体现银行对不良贷款风险的前瞻性抵御能力,属于资本质量监控的重要维度。选项E: 流动性指标关注银行短期偿付能力,被纳入体系以应对危机后国际监管对流动性的重视。选项B: 投资损失未列入CARPALS七类指标中,该体系更关注系统性风险指标而非单一业务损益。

80. 【多项选择题】



融资租赁的当事人包括（）。

A | 管理人

B | 承租人

C | 出租人

D | 出卖人

E | 托管人

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四节我国的金融机构体系。金融租赁公司是指经国家金融监督管理总局批准设立的，以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。融资租赁是指金融租赁公司作为出租人，根据承租人对出卖人、租赁物的选择，向出卖人购买租赁物，提供给承租人使用，承租人支付租金的交易活动，同时具有资金融通性质和租赁物所有权由出卖人转移至出租人的特点。

A/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：承租人是融资租赁交易中提出租赁需求并按约定支付租金的主体，直接参与租赁物的使用和租金支付环节。选项C：出租人作为融资租赁公司或金融租赁公司，负责购买租赁物并转移使用权给承租人，是交易的核心资金提供方。选项D：出卖人是租赁物的销售方，根据承租人选择向出租人出售租赁物，形成交易中物权转移的关键环节。选项A：管理人是证券投资基金中的核心角色，负责基金投资运作，与融资租赁交易的买卖及租赁关系无直接关联。选项E：托管人是基金市场中负责财产保管及监督的机构，其职能不涉及融资租赁业务中租赁物所有权的转移过程。

试题难度 ★★★★★

没看懂 看懂

81. 【案例分析题】



某公司打算进行债券投资，A为零息债券，期限为3年，面值为100元，贴现率为7%；B为定息债券，面值为100元，期限3年，息票率为4.5%，贴现率为4%；C债券为永续债，面值为10000元，息票率为2%，贴现率为4%。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

A债券的内在价值为（ ）元。

A | 84.33

B | 87.42

C | 81.63

D | 84.16

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债券估值。零息债券内在价值为：

$$\text{内在价值} = \frac{\text{债券面值}}{(1 + \text{贴现率})^{\text{年限}}} = \frac{100}{(1 + 7\%)^3} \approx 81.63 \text{ (元)}$$

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零息债券内在价值的题目。首先，题目给出A债券是零息债券，期限3年，面值100元，贴现率7%。我需要计算它的内在价值。根据教材里的知识，零息债券的内在价值公式是 $V = F / (1 + i)^T$ 。这里的F是面值，i是贴现率，T是期限。那代入数值的话，F=100，i=7%也就是0.07，T=3年。所以计算过程应该是100除以（1+0.07）的三次方。现在需要一步步计算。首先算1.07的三次方是多少。可能有人会直接计算或者分步来做。比如，1.07的一次方是1.07，二次方是1.1449，三次方就是1.07乘以1.1449，大概等于1.225043。这样，100除以1.225043大约等于81.63，对应选项C。这时候要注意是否四舍五入正确，或者有没有计算错误。另外，题目选项中有一个D选项是84.16，可能有人会错误地将贴现率当成年利率，或者用复利计算的方式搞错了次数。例如，如果误把期限当成其他数值，或者贴现率用错，结果就会不同。所以必须严格按照公式代入正确数值，确保每一步计算准确。接下来，检查参考解析是否正确。题目中的正确答案是C选项81.63，这说明按照公式计算的结果正确。计算过程中需要正确应用三次方的计算，避免手动计算时的误差。比如，1.07的三次方准确计算是 $1.07 \times 1.07 = 1.1449$ ，再乘以1.07得到1.225043。然后100除以这个数，得到大约81.63元，所以选C。因此，解题的关键在于正确应用零息债券的公式，并准确进行指数运算。

81. 【案例分析题】



某公司打算进行债券投资，A为零息债券，期限为3年，面值为100元，贴现率为7%；B为定息债券，面值为100元，期限3年，息票率为4.5%，贴现率为4%；C债券为永续债，面值为10000元，息票率为2%，贴现率为4%。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

B债券的内在价值为（ ）。

A | 99.2

B | 101.4

C | 100

D | 102.5

参考答案: B

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第七章第三节债券估值。定息债券的内在价值为

固定利息=100×4.5%=4.5（元）

$$V = \frac{4.5}{(1+4\%)^1} + \frac{4.5}{(1+4\%)^2} + \frac{4.5}{(1+4\%)^3} + \frac{100}{(1+4\%)^3} \approx 101.4 \text{（元）}$$

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 计算定息债券B的内在价值需要将各期利息和到期面值按贴现率进行折现，求和后得到现值总和。

B债券面值100元，期限3年，每年支付4.5元利息，贴现率为4%。 计算过程： 1. 计算每年利息现金流现值：

第1年利息现值： $\frac{4.5}{(1+0.04)^1} \approx 4.3269$ 元 第2年利息现值： $\frac{4.5}{(1+0.04)^2}$

≈ 4.1620 元 第3年利息现值： $\frac{4.5}{(1+0.04)^3} \approx 4.0000$ 元 2. 计算到期面值现值： $\frac{100}{(1+0.04)^3} \approx 88.8996$ 元 3. 总内在价值： $4.3269 + 4.1620 + 4.0000 + 88.8996 \approx$

101.3885 元，四舍五入为101.4元。 定息债券内在价值等于各期利息和面值的现值之和。当贴现率低于息票

率时，债券内在价值高于面值。计算需注意分步折现，并验证结果与息票率、贴现率关系的逻辑一致性。

81. 【案例分析题】



某公司打算进行债券投资，A为零息债券，期限为3年，面值为100元，贴现率为7%；B为定息债券，面值为100元，期限3年，息票率为4.5%，贴现率为4%；C债券为永续债，面值为10000元，息票率为2%，贴现率为4%。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

C债券的内在价值为（ ）元。

A | 2000

B | 3000

C | 5000

D | 6000

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债券估值。C永续债每一期需要支付的利息为 $10000 \times 2\% = 200$ 元，其对应的内在价值为 $200 \div 4\% = 5000$ （元）。

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题需要计算永续债券C的内在价值。永续债券没有到期日，其内在价值为每期利息与贴现率的比值。解题关键在于确定每期利息金额并正确应用永续债券估值公式。计算过程： 1. 计算每期利息金额： 每期利息 = 面值 $\times$ 息票率 = $10000 \times 2\% = 200$ 元 2. 应用永续债券估值公式： 内在价值 $V = \text{每期利息} \div \text{贴现率} = 200 \div 4\% = \frac{200}{0.04} = 5000$ 元 其中，分子200元为永续支付的年利息，分母0.04为年贴现率。处理永续债券估值问题时，需注意三点： 1) 永续债无到期本金偿还； 2) 利息计算基于面值和息票率； 3) 贴现率要使用有效年化利率。特别要注意面值仅用于计算利息，不参与最终的本金现值计算。

试题难度 ★★★★★

🙄 没看懂



某公司打算进行债券投资，A为零息债券，期限为3年，面值为100元，贴现率为7%；B为定息债券，面值为100元，期限3年，息票率为4.5%，贴现率为4%；C债券为永续债，面值为10000元，息票率为2%，贴现率为4%。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

关于息票率，债券内在价值与贴现率之间关系的说法，正确的有（ ）。

- A | 当贴现率小于息票率时，债券的内在价值大于面值
- B | 当贴现率大于息票率时，债券的内在价值大于面值
- C | 债券内在价值与贴现率呈正相关关系
- D | 债券内在价值与贴现率呈负相关关系

参考答案: A,D 你的答案: 未作答 收起

题目解析

本题的考点为第七章第三节债券估值。债券价值分析中的一个重要关系就是债券内在价值和贴现率之间的负相关关系，贴现率的上升导致债券内在价值降低（C项错误，D项正确）。当市场利率普遍升高的时候，投资者的各种替代投资项目的收益率都会升高，因此投资者要求的债券的贴现率也随之提高，从而导致债券估值水平下降，投资者对债券估值的整体变化必然会影响当前债券的市场价格。另外，在贴现率等于息票率的时候，债券的内在价值正好等于债券的面值；而当贴现率小于息票率的时候，债券的内在价值大于面值（A项正确，B项错误）；当贴现率大于息票率的时候，债券的内在价值小于面值。

AI/解答

已深度思考 (R1大模型) ^

这道题的正确选项是：A,D 选项A：选项A正确。当贴现率小于息票率时，债券的未来现金流的现值高于面值，因此内在价值大于面值。例如定息债券在贴现率低于息票率时会出现溢价。选项D：选项D正确。债券内在价值的计算基于未来现金流贴现，贴现率越高则现值越低，两者呈现负相关关系。例如表中贴息率从4%升至12%时，债券内在价值持续下降。选项B：选项B错误。当贴现率大于息票率时，债券的现金流现值小于面值，导致内在价值低于面值，而非大于面值。例如贴息率为10%时定息债券价值仅为828.41元。选项C：选项C错误。债券内在价值与贴现率并非正相关，而是负相关关系。贴息率的上升直接导致现值计算的分母增大，整体价值降低。

81. 【案例分析题】



某公司打算进行债券投资，A为零息债券，期限为3年，面值为100元，贴现率为7%；B为定息债券，面值为100元，期限3年，息票率为4.5%，贴现率为4%；C债券为永续债，面值为10000元，息票率为2%，贴现率为4%。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

除了息票率，影响债券价值的因素还包括（ ）。

- A | 失业率
- B | 贴现率
- C | 税收待遇
- D | 信用等级

参考答案: B,C,D 你的答案: 未作答 [收起](#)

🔗 题目解析

本题的考点为第七章第三节债券估值。债券价值的影响因素包括贴现率、信用等级、息票率、剩余期限、税收待遇、含权条款、流动性和通货膨胀。

💡 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：选项B（贴现率）直接影响债券未来现金流的折现计算，贴现率上升会导致债券估值下降。选项C（税收待遇）影响投资者的税后收益，免税或低税债券价值更高。选项D（信用等级）决定了债券的风险溢价，信用等级低的债券需要更高贴现率，导致估值降低。选项A：失业率属于宏观经济指标，虽可能间接影响市场利率，但未被列为直接影响债券估值的具体因素。债券价值的核心影响因素为贴现率、信用风险、税收等，与失业率无直接关联。

试题难度 ★★★★★

没看懂 看懂

（三）2024年年末，我国某商业银行按照贷款五级分类的监管指标情况如下：正常类贷款1000亿元，关注类贷款100亿元，次级类贷款15亿元，可疑类贷款10亿元，损失类贷款5亿元，贷款损失准备80亿元，正常类贷款中变为后四类贷款的金额105亿元，正常类贷款中变为不良贷款的金额为3亿元，关注类贷款中变为不良贷款的金额为10亿元。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

该银行的正常贷款迁徙率为（ ）亿元。

A | 10.5%

B | 4.5%

C | 1.18%

D | 3.46%

参考答案: C

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第十二章第四节银行业监管。正常贷款迁徙率为正常贷款（正常贷款包括正常类和关注类）中变为不良贷款的金额与正常贷款之比，即（正常类贷款中变为不良贷款的金额3亿元+关注类贷款中变为不良贷款的金额10亿元）÷（正常类贷款1000亿元+关注类贷款100亿元） $\approx 1.18\%$

AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路： 本题考核正常贷款迁徙率的计算。根据定义，正常贷款迁徙率是正常贷款（包括正常类和关注类）中变为不良贷款的金额之和与正常贷款总额的比率。需要正确识别分子和分母对应的数据。计算过程： 1. 确定分子（正常贷款中变为不良的金额）： 正常类贷款变为不良的金额3亿元 + 关注类贷款变为不良的金额10亿元 = 13亿元 2. 确定分母（正常贷款总额）： 正常类贷款1000亿元 + 关注类贷款100亿元 = 1100亿元 3. 计算迁徙率： 正常贷款迁徙率 = $\frac{13}{1100} \times 100\% \approx 1.18\%$ 计算结果对应选项C。 牢记正常贷款迁徙率公式的分母是正常类和关注类贷款总和，分子仅为转为不良贷款的金额。特别注意题目中可能存在的干扰数据（如变为后四类贷款），其中后四类中的关注类不属于不良贷款，应严格按定义筛选数据。

82. 【案例分析题】



(三) 2024年年末,我国某商业银行按照贷款五级分类的监管指标情况如下:正常类贷款1000亿元,关注类贷款100亿元,次级类贷款15亿元,可疑类贷款10亿元,损失类贷款5亿元,贷款损失准备80亿元,正常类贷款中变为后四类贷款的金额105亿元,正常类贷款中变为不良贷款的金额为3亿元,关注类贷款中变为不良贷款的金额为10亿元。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

根据我国监管要求,不良贷款率不得高于()。

A | 4%

B | 5%

C | 10%

D | 12%

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四节银行业监管。根据监管要求我国不良贷款率不得高于5%。

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: 根据银行业监管要求,不良贷款率定义为不良贷款与贷款总额之比,其监管上限明确规定为5%。选项A: 4%对应的是不良资产率(不良资产与资产总额之比)的监管上限,与题目要求的不良贷款率无关。选项C: 10%为单一客户贷款集中度的监管标准(最大一家客户贷款总额与资本净额之比),与不良贷款率的考核无关。选项D: 12%未作为银行业监管的核心指标标准,流动性匹配率等流动性指标要求不低于100%,与不良贷款率无关。

试题难度

没看懂

看懂

82.【案例分析题】



(三) 2024年年末,我国某商业银行按照贷款五级分类的监管指标情况如下:正常类贷款1000亿元,关注类贷款100亿元,次级类贷款15亿元,可疑类贷款10亿元,损失类贷款5亿元,贷款损失准备80亿元,正常类贷款中变为后四类贷款的金额105亿元,正常类贷款中变为不良贷款的金额为3亿元,关注类贷款中变为不良贷款的金额为10亿元。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

该商业银行的不良贷款率为 ()。

- A | 1.35%
- B | 2.01%
- C | 2.65%
- D | 5.30%

参考答案: C 你的答案: 未作答 收起

● 题目解析

本题的考点为第十二章第四节银行业监管。不良贷款率,即不良贷款与贷款总额之比。 $(15 + 10 + 5) \div (1000 + 100 + 30) \approx 2.65\%$ 。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ^

解题思路: 本题要求计算商业银行的不良贷款率,需明确不良贷款的构成及贷款总额的计算方式。根据监管标准,不良贷款包括次级类、可疑类和损失类贷款,贷款总额为所有五类贷款之和。计算过程: 1. 计算不良贷款总额: 次级类 + 可疑类 + 损失类 = $(15 + 10 + 5 = 30)$ 亿元。 2. 计算贷款总额: 正常类 + 关注类 + 次级类 + 可疑类 + 损失类 = $(1000 + 100 + 15 + 10 + 5 = 1130)$ 亿元。 3. 计算不良贷款率: $(\frac{30}{1130} \approx 2.65\%)$ 。因此,正确答案为选项C。解题时需注意: ①不良贷款仅包含次级类、可疑类、损失类三类; ②贷款总额是所有五类贷款之和,与贷款损失准备无关; ③题目中的迁徙率数据为干扰项,无需参与计算。

82.【案例分析题】



（三）2024年年末，我国某商业银行按照贷款五级分类的监管指标情况如下：正常类贷款1000亿元，关注类贷款100亿元，次级类贷款15亿元，可疑类贷款10亿元，损失类贷款5亿元，贷款损失准备80亿元，正常类贷款中变为后四类贷款金额105亿元，正常类贷款中变为不良贷款金额为3亿元，关注类贷款中变为不良贷款金额为10亿元。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

除了不良贷款率，我国衡量资产安全性的指标有（）。

- A | 核心负债比率
- B | 全部关联度
- C | 不良资产率
- D | 单一集团客户授信集中度

参考答案: B,C,D

你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十二章第四节银行业监管。A项核心负债比率属于我国关于流动适度性的监管指标，故BCD符合题意。

◆ 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：B项全部关联度衡量的是银行与关联方的授信集中风险，属于信用风险指标；C项不良资产率反映银行整体资产质量，直接体现信用风险状况；D项单一集团客户授信集中度通过限制对单一集团的最高授信比例，防范资产过度集中风险。这三者均为资产安全性监管的核心指标。选项A：核心负债比率属于流动性监管指标，用于评估银行中长期稳定资金来源的充足性，与资产安全性无直接关联。流动性指标还包括流动性覆盖率、净稳定资金比例等，旨在保障银行短期偿债能力。

↑

试题难度 ★★☆☆

🙄 没看懂 🙄 看懂

82. 【案例分析题】



(三) 2024年年末,我国某商业银行按照贷款五级分类的监管指标情况如下:正常类贷款1000亿元,关注类贷款100亿元,次级类贷款15亿元,可疑类贷款10亿元,损失类贷款5亿元,贷款损失准备80亿元,正常类贷款中变为后四类贷款金额105亿元,正常类贷款中变为不良贷款金额3亿元,关注类贷款中变为不良贷款金额为10亿元。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

以下不属于资产安全性监管的重点是 ()。

A | 关系人贷款

B | 有效的内部控制

C | 银行机构风险的分布

D | 资产集中程度

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四节银行业监管。资产安全性监管的重点是银行机构风险的分布、资产集中程度和关系人贷款。

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: 资产安全性监管的核心关注点是银行机构风险的分布 (C选项)、资产集中程度 (D选项) 和关系人贷款 (A选项)。有效的内部控制 (B选项) 是银行自身为保障运营合规和风险防范建立的管理机制,属于银行内部治理范畴,而非监管部门对资产安全性评估的直接重点。选项A: 关系人贷款 (A选项) 因涉及利益关联可能引发贷款风险,属于监管重点关注对象,需防范利益输送和信用风险集中。选项C: 银行机构风险的分布 (C选项) 直接反映资产安全性的整体状况,监管需评估各类风险在业务领域的分布程度以防范系统性风险。选项D: 资产集中程度 (D选项) 是资产安全性监管的核心指标之一,高集中度可能导致单一风险事件对银行产生重大冲击。

83. 【案例分析题】



（四）2024年年末，我国某基金管理公司非公开募集资金，设立私募资产管理计划并担任管理人。该资产管理计划涉及固定收益类资产和非标准化资产，总规模1500万元。甲客户为具有2年以上投资经历自然人，且家庭金融资产350万元。乙客户为最近1年末净资产1200万元的法人。丙客户为期货公司。根据以上内容，回答问题。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

该基金管理公司可以向（ ）非公开募集。

A | 甲客户

B | 乙客户

C | 丙客户

D | 均不符合资质条件

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四节基金管理公司专户业务。专户业务（私募资产管理计划）应当向合格投资者非公开募集。合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承受能力，投资于单只资产管理计划不低于一定金额且符合下列条件的自然人、法人或者其他组织。①具有2年以上投资经历，且满足下列三项条件之一的自然人。家庭金融资产不低于300万元，家庭金融资产不低于500万元，或者近3年本人年均收入不低于40万元。A项中甲客户家庭金融资产350万元，不符合要求。②最近1年末净资产不低于1000万元的法人单位。B项符合题意。③依法设立并接受国务院金融监督管理机构监管的机构，包括证券公司及其子公司、基金管理公司及其子公司、期货公司及其子公司、在中国证券投资基金业协会（以下简称证券投资基金业协会）登记的私募基金管理人、商业银行、金融资产投资公司、信托公司、保险公司、保险资产管理机构、财务公司及中国证监会认定的其他机构。C项符合题意。④接受国务院金融监督管理机构监管的机构发行的资产管理产品。⑤基本养老金、社会保障基金、企业年金等养老基金，慈善基金等社会公益基金，合格境外机构投资者、人民币合格境外机构投资者。⑥中国证监会视为合格投资者的其他情形。综上，BC项为正确答案。

83. 【案例分析题】



（四）2024年年末，我国某基金管理公司非公开募集资金，设立私募资产管理计划并担任管理人。该资产管理计划涉及固定收益类资产和非标准化资产，总规模1500万元。甲客户为具有2年以上投资经历自然人，且家庭金融资产350万元。乙客户为最近1年末净资产1200万元的法人。丙客户为期货公司。根据以上内容，回答问题。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

以下关于基金管理公司专户业务说法正确的是（ ）。

A | 基金管理公司应当加强资产管理计划的久期管理，资产管理计划可不设立存续期限

B | 基金管理公司设立资产管理计划，应当制作风险揭示书

C | 基金管理公司自有资金参与集合资产管理计划的，持有期限不得少于6个月

D | 基金管理公司可以与投资者在资产管理合同中约定提取业绩报酬，业绩报酬应当计入管理费

参考答案: B,C,D

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第五章第四节基金管理公司专户业务。基金管理公司应当加强资产管理计划的久期管理，不得设立不设存续期限的资产管理计划（A项错误）。封闭式资产管理计划的期限不得低于90天。

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：选项B正确。基金管理公司设立资产管理计划时，必须制作风险揭示书，内容需清晰揭示市场风险、信用风险、流动性风险等各类风险，这属于设立计划的必要流程。选项C：选项C正确。基金管理公司自有资金参与集合资产管理计划时，持有期限不得少于6个月，且在退出前需提前告知投资者和托管人，这属于自有资金参与的硬性要求。选项D：选项D正确。业绩报酬的提取可以在资产管理合同中约定，并应当计入管理费，这是符合私募资产管理业务规范的操作方式。选项A：选项A错误。资产管理计划必须设立存续期限，且封闭式计划的期限不得低于90天，不允许存在不设存续期限的情形。

试题难度

没看懂 看懂

83. 【案例分析题】



（四）2024年年末，我国某基金管理公司非公开募集资金，设立私募资产管理计划并担任管理人。该资产管理计划涉及固定收益类资产和非标准化资产，总规模1500万元。甲客户为具有2年以上投资经历自然人，且家庭金融资产350万元。乙客户为最近1年末净资产1200万元的法人。丙客户为期货公司。根据以上内容，回答问题。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

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（ ）万元。

A | 30

B | 40

C | 100

D | 1000

参考答案: A

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第五章第四节基金管理公司专户业务。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。

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：合格投资者投资于单只固定收益类资产管理计划的最低金额为30万元，这是固定收益类产品的明确投资门槛。选项B：40万元是混合类资产管理计划的最低投资金额要求，与固定收益类产品的标准无关。选项C：100万元适用于权益类或期货和衍生品类资产管理计划，不符合固定收益类产品的投资金额规定。选项D：1000万元属于专业投资者封闭式集合资产管理计划的特殊情形，并非固定收益类产品的普遍标准。



试题难度 ★★★★★

没看懂 看懂

83. 【案例分析题】



（四）2024年年末，我国某基金管理公司非公开募集资金，设立私募资产管理计划并担任管理人。该资产管理计划涉及固定收益类资产和非标准化资产，总规模1500万元。甲客户为具有2年以上投资经历自然人，且家庭金融资产350万元。乙客户为最近1年末净资产1200万元的法人。丙客户为期货公司。根据以上内容，回答问题。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

该资产管理计划的初始募集规模不得低于（ ）万元。

A | 300

B | 500

C | 800

D | 1000

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四节基金管理公司专户业务。资产管理计划的初始募集规模不得低于1000万元。集合资产管理计划的初始募集期自资产管理计划份额发售之日起不得超过60天，专门投资于未上市企业股权的集合资产管理计划的初始募集期自资产管理计划份额发售之日起不得超过12月。

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：资产管理计划的初始募集规模不得低于1000万元，这是私募资产管理业务的基本设立门槛。选项A：300万元对应的是合格投资者投资单只固定收益类计划的最低金额，而非整个资产管理计划的初始规模要求。选项B：500万元是自然人合格投资者的家庭金融资产要求，与资产管理计划本身的初始规模无关。选项C：800万元属于干扰项，既不符合单个投资者条件，也不属于资产管理计划的任何法定规模标准。

试题难度 ★★★★★

没看懂 看懂

83. 【案例分析题】

☆

（四）2024年年末，我国某基金管理公司非公开募集资金，设立私募资产管理计划并担任管理人。该资产管理计划涉及固定收益类资产和非标准化资产，总规模1500万元。甲客户为具有2年以上投资经历自然人，且家庭金融资产350万元。乙客户为最近1年末净资产1200万元的法人。丙客户为期货公司。根据以上内容，回答问题。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

基金管理公司应当针对私募资产管理业务的主要业务人员和相关管理人员建立（ ）机制。

- A | 业绩分成
- B | 递延支付
- C | 预付比例
- D | 年薪分摊

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四节基金管理公司专户业务。基金管理公司应当针对私募资产管理业务的主要业务人员和相关管理人员建立收入递延支付机制，合理确定收入递延支付标准、递延支付年限和比例。递延支付年限原则上不少于3年，递延支付的收入金额原则上不少于40%。

◆ 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：私募资产管理业务的关键岗位人员需建立收入递延支付机制，递延支付年限不少于3年且金额不低于40%，以防范短期风险行为。选项A：业绩分成属于管理费中与投资者约定的报酬计提方式，并非针对业务人员薪酬设计的核心机制。选项C：预付比例属于资金支付时间安排的普通概念，与风控要求中的长期收入约束机制无关。选项D：年薪分摊属于普通薪酬发放方式，无法满足监管对长期激励约束和风险防范的要求。

↑

84. 【案例分析题】



(一) 假定甲国在2008年时的货币流通情况完全符合费雪方程式的特点，此时甲国国内货币流通量为300元亿元，商品和服务交易价值总额为900亿元，由于受2008年金融危机的影响，甲国政府针对国内经济出现的问题采取了一系列措施，如提高失业津贴、增加农副产品价格补贴、增加政府提供的公共产品和服务、加大基础设施投资和技术改造投资等，使得政府支出超过政府收入，缺口为500亿元。该国政府通过发行500亿元债券并由中央银行购买债券的方式来弥补财政赤字，假设当年该国银行体系的存款准备金率为10%，现金漏损率为15%。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

2008年甲国的货币流通速度为（ ）。

A | 1

B | 2

C | 3

D | 4

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一节货币需求理论。根据费雪方程式 $MV=PT$ （货币数量 $\times$ 货币流通速度=平均价格水平 $\times$ 商品和服务的交易总量），可知费雪方程式将产出销售值和用于交易的货币量联系起来。通过题干条件商品和服务交易价值总额为900亿元，可得 $300 \times \text{货币流通速度} = 900$ ，即货币流通速度 $V = 900 \div 300 = 3$ 。

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的应用，已知货币流通量和商品交易总额，直接代入公式即可求得货币流通速度。 计算过程： 根据费雪方程式公式 $MV=PT$ ： 1. 已知货币流通量 $M=300$ 亿元，商品和服务交易价值总额 $PT=900$ 亿元 2. 代入公式得 $300 \times V = 900$ 3. 解得货币流通速度 $V = 900 \div 300 = 3$ 其中 M 表示货币供应量， V 表示货币流通速度， P 表示平均价格水平， T 表示商品和服务的交易总量。 解题时需明确费雪方程式中各变量对应题干中的具体数值，注意区分货币供应量(M)与交易总价值(PT)。

84. 【案例分析题】



（一）假定甲国在2008年时的货币流通情况完全符合费雪方程式的特点，此时甲国国内货币流通量为300元亿元，商品和服务交易价值总额为900亿元，由于受2008年金融危机的影响，甲国政府针对国内经济出现的问题采取了一系列措施，如提高失业津贴、增加农副产品价格补贴、增加政府提供的公共产品和服务、加大基础设施投资和技术改造投资等，使得政府支出超过政府收入，缺口为500亿元。该国政府通过发行500亿元债券并由中央银行购买债券的方式来弥补财政赤字，假设当年该国银行体系的存款准备金率为10%，现金漏损率为15%。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

如果按照这种货币政策操作，货币乘数为（ ）。

A | 4.6

B | 3.0

C | 5.5

D | 6.4

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乘数。

货币乘数 = $(1 + \text{现金漏损率}) / (\text{法定准备金率} + \text{超额准备金率} + \text{现金漏损率})$

= $(1 + 15\%) \div (10\% + 15\%)$

= 4.6

84. 【案例分析题】



（一）假定甲国在2008 年时的货币流通情况完全符合费雪方程式的特点，此时甲国国内货币流通量为300 元亿元，商品和服务交易价值总额为900 亿元，由于受2008 年金融危机的影响，甲国政府针对国内经济出现的问题采取了一系列措施，如提高失业津贴、增加农副产品价格补贴、增加政府提供的公共产品和服务、加大基础设施投资和技术改造投资等，使得政府支出超过政府收入，缺口为500 亿元。该国政府通过发行500 亿元债券并由中央银行购买债券的方式来弥补财政赤字，假设当年该国银行体系的存款准备金率为10%，现金漏损率为15%。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

甲国中央银行购买政府债券使得货币供应量（）。

- A | 增加2000 亿元
- B | 减少1000 亿元
- C | 增加2300 亿元
- D | 减少800 亿元

参考答案: C 你的答案: 未作答 [收起](#)

● 题目解析

本题的考点为第九章第二节货币乘数。货币供应量=基础货币与货币乘数的乘积。依据题干条件计算可得 $M_s = M_B \times m = 500 \times 4.6 = 2300$ （亿元）。甲国中央银行购买政府债券，实为投放流动性，即使得货币供应量增加2300亿元

84. 【案例分析题】



（一）假定甲国在2008年时的货币流通情况完全符合费雪方程式的特点，此时甲国国内货币流通量为300元亿元，商品和服务交易价值总额为900亿元，由于受2008年金融危机的影响，甲国政府针对国内经济出现的问题采取了一系列措施，如提高失业津贴、增加农副产品价格补贴、增加政府提供的公共产品和服务、加大基础设施投资和技术改造投资等，使得政府支出超过政府收入，缺口为500亿元。该国政府通过发行500亿元债券并由中央银行购买债券的方式来弥补财政赤字，假设当年该国银行体系的存款准备金率为10%，现金漏损率为15%。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

为了弥补财政赤字，甲国政府还可以采用的政策是（ ）。

- A | 提高再贷款率
- B | 提高存款准备金率
- C | 消减购买性支出
- D | 消减转移性支出

参考答案: C,D 你的答案: 未作答 [收起](#)

题目解析

本题的考点为第九章第四节通货膨胀治理的对策。政府可以采取紧缩总需求的政策来治理通货膨胀。紧缩总需求的政策主要包括紧缩性财政政策和紧缩性货币政策。通过题干关键词“为了弥补财政赤字”可判断，应选择紧缩性财政政策，AB项均属于紧缩性货币政策，故CD项正确。

84. 【案例分析题】



（一）假定甲国在2008年时的货币流通情况完全符合费雪方程式的特点，此时甲国国内货币流通量为300 亿元，商品和服务交易价值总额为900 亿元，由于受2008 年金融危机的影响，甲国政府针对国内经济出现的问题采取了一系列措施，如提高失业津贴、增加农副产品价格补贴、增加政府提供的公共产品和服务、加大基础设施投资和技术改造投资等，使得政府支出超过政府收入，缺口为500 亿元。该国政府通过发行500 亿元债券并由中央银行购买债券的方式来弥补财政赤字，假设当年该国银行体系的存款准备金率为10%，现金漏损率为15%。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

从形成过程来看，货币供应量受（ ）影响。

A | 中央银行

B | 商业银行

C | 证券公司

D | 储户

参考答案: A,B,D

你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第九章第二节货币乘数。通过对影响货币乘数的诸因案分析，中央银行和商业银行决定存款准备金率。中央银行决定法定存款准备金率 r 和影响超额存款准备金率 e ，商业银行决定超额存款准备金率 e ，储户决定现金漏损率 c 。

◆ 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,B,D：货币供应量的形成过程与货币乘数密切相关。中央银行通过法定存款准备金率和公开市场操作直接影响基础货币及准备金水平；商业银行通过调整超额存款准备金率影响可贷资金规模；储户的现金持有行为决定了现金漏损率，这三者共同作用于货币乘数，进而决定货币供应总量。项C：证券公司主要参与资本市场交易和证券承销等业务，其活动不直接涉及存款创造、准备金管理或现金持有决策等货币供应量的核心形成环节，因此不影响货币供应量的形成过程。