

2025-中经金融-面授-线上1期-集训营套卷第3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】



窗口指导属于（ ）的货币政策工具。

A | 选择性

B | 间接信用控制

C | 直接信用控制

D | 传统

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货币政策的目标与工具。

其他货币 政策工具	选择性货币政策工具	消费者信用控制、不动产信用控制、优惠利率
	直接信用控制	贷款限额 利率限制 流动性比率 直接干预
	间接信用控制	道义劝告 窗口指导

窗口指导是指中央银行根据产业行情、物价趋势和金融市场动向，规定商业银行季度贷款的增减额，并“指导”执行。

2. 【单项选择题】



假设某公司每期支付的股息永久地固定为2元/股，并且贴现率为5%，如果此时公司股票价格低于()元/股，投资者可选择买入。

A | 20

B | 30

C | 40

D | 50

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。依据题意，可判断属于零增长模型。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，股票内在价值计算公式如下

$$V = \frac{\text{固定股息}}{\text{贴现率}} = \frac{2}{5\%} = 40 \text{ (元/股)}$$

3. 【单项选择题】



某基金最近4年的收益率是6%、9%、15%、-20%，几何平均法计算的时间加权平均收益率为（ ）。

A | 1.4%

B | 1.5%

C | 5%

D | 3%

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一节收益率。几何平均法计算的收益率是年度收益率的几何平均值，该收益率又称为时间加权平均收益率。

$$(1 + r_G)^4 = (1 + 0.06) \times (1 + 0.09) \times (1 + 0.15) \times (1 - 0.2)$$

得 $r_G \approx 1.5\%$

4. 【单项选择题】



投资者用100万元进行投资，年利率为4%，按单利计算，借款期限为3个月，则到期投资者可得到的本息和为（ ）万元。

A | 105

B | 104

C | 102

D | 101

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利率的度量。从题干可判断需要算单利本息和，注意期限转换。

$$\begin{aligned} FV &= P + P \cdot r \cdot n = P \cdot (1 + r \cdot n) = 100 \times (1 + \frac{4\%}{12} \times 3) \\ &= 101 (\text{万元}) \end{aligned}$$

5.【单项选择题】



支出转换政策主要是指（）。

A | 汇率政策

B | 财政政策

C | 货币政策

D | 利率政策

参考答案: A 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十章第四节开放经济条件下内外均衡政策的协调。支出转换政策主要是指汇率政策，政府通过改变汇率，使支出由国内商品转移到进口商品，或者由进口商品转移到国内商品，以维持或达到国际收支平衡。

💡 AI解答

已深度思考（R1大模型）

好的，我现在要解决这个问题：支出转换政策主要是指哪一个选项。首先，题目给出了四个选项：A是汇率政策，B是财政政策，C是货币政策，D是利率政策，正确答案是A。参考解析提到支出转换政策属于第十章第四节的内容，涉及开放经济条件下的内外均衡政策协调。首先，我需要回忆背景知识中的相关内容。根据提供的教材内容，支出转换政策主要是指汇率政策。教材中明确提到，支出转换政策通过改变汇率来调整支出结构，比如本币贬值会使进口减少，出口增加，从而改善国际收支平衡。同时，传统需求调节政策分为支出增减政策（财政和货币政策）和支出转换政策（汇率政策）。斯旺模型中也指出，支出增减政策用于内部均衡，支出转换政策用于外部均衡，这进一步支持了选项A的正确性。接下来分析错误选项。B选项财政政策和C选项货币政策都属于支出增减政策，教材中明确说明这两者是改变总需求水平的政策，属于支出增减而非转换。D选项利率政策虽然与货币政策相关，但教材中货币政策主要通过利率和货币供给来调节，而支出转换的核心是汇率变动，不是利率。利率属于货币政策工具，属于支出增减的范畴。因此，错误选项B、C、D都不符合支出转换政策的定义。最后确认正确选项A的解释，结合教材中的具体描述，确保每个错误选项的解释都准确，且正确选项的解释明确无误。

6.【单项选择题】



如果经济活动位于IS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: A 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。根据口诀“产品左需右供”，可快速判断选项A正确。如果经济活动位于IS曲线右边的区域，说明存在超额的产品供给。如果经济活动处于IS曲线左边的区域，则说明存在超额的产品需求。

✦ 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关于IS曲线右边区域存在什么情况的问题。题目给出四个选项，正确答案是A：超额的产品供给。参考解析提到根据口诀“产品左需右供”，所以正确选项是A。我需要结合用户提供的背景知识来详细解析每个选项的正确和错误原因。首先，背景知识中有关于IS曲线的描述。IS曲线上的点代表产品市场均衡，即总供给等于总需求。当经济活动位于IS曲线右边时，收入Y1大于均衡收入Y3，这意味着总供给超过了总需求，存在超额的产品供给。根据教材中的说明，超额供给会导致收入下降，回到IS曲线上的均衡点。这部分应该用来解释正确选项A。接下来看错误选项。B选项是超额的产品需求，但根据教材，左边区域才会有超额需求，右边是供给过剩，所以B错误。C选项是超额的货币供给，而题目讨论的是产品市场（IS曲线），不是货币市场（LM曲线），所以C不正确。D选项是超额的货币需求，同样属于货币市场的范畴，与产品市场无关，因此D也不对。需要确保每个错误选项的解释都明确指向其错误原因，并正确引用背景知识中的内容，比如指出IS曲线涉及产品市场，而LM曲线才涉及货币市场。同时，正确选项的解释引用教材中关于IS曲线右边区域的分析。



7.【单项选择题】



派生出来的存款同原始存款的数量成（ ），同法定存款准备金率成（ ）。

A | 正比、正比

B | 反比、正比

C | 反比、反比

D | 正比、反比

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商业银行存款货币创造。派生出来的存款同原始存款的数量成正比，同法定存款准备金率成反比。

◆ 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：“派生出来的存款同原始存款的数量成（ ），同法定存款准备金率成（ ）。选项D是正确答案，即正比、反比。”首先，我得回忆一下商业银行存款货币创造的过程，以及法定存款准备金率的作用。根据背景知识中的内容，存款准备金政策影响货币乘数。货币乘数与法定存款准备金率成反向变化，也就是准备金率越高，货币乘数越小，反之亦然。派生存款是通过银行体系的多次存贷过程产生的，其总额由原始存款乘以货币乘数。货币乘数的公式是 $1/\text{法定准备金率}$ ，所以当原始存款增加时，派生存款会按比例增加，这就是正比关系。同时，如果法定准备金率提高，货币乘数变小，导致派生存款减少，所以是反比关系。接下来分析错误选项。选项A说两者都是正比，但准备金率提高会减少派生存款，所以第二个空应该是反比，A错误。选项B第一个是反比，但原始存款越多，派生越多，应该是正比，B错。选项C两个都是反比，同样不对第一个空。选项D正确对应正比和反比的关系。

这道题的正确选项是：D 选项D：派生存款由原始存款通过货币乘数效应产生，货币乘数公式为 $1/\text{法定存款准备金率}$ 。原始存款增加导致派生存款成比例增加（正比），法定准备金率升高则货币乘数减小（反比）。选项A：若法定存款准备金率与派生存款成正比，则意味着准备金率越高派生存款越多，这与货币乘数随准备金率反向变化的原理矛盾。选项B：原始存款与派生存款成反比的假设违反货币创造逻辑，原始存款是派生存款的基础，两者呈正向关系。选项C：双重反比关系无法成立，法定存款准备金率的调整直接影响货币乘数，与派生存款呈反向关联，而原始存款始终是正向驱动因素。

8. 【单项选择题】



在现代经济中有组织的工会对工资成本具有操纵能力，因工会原因从而导致一般物价水平上涨，这种情形属于（ ）通货膨胀。

A | 需求拉上型

B | 成本推进型

C | 结构型

D | 隐蔽型

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四节通货膨胀及其治理。促使产品成本上升的原因：①在现代经济中有组织的工会对工资成本具有操纵能力。②垄断性大公司也具有对价格的操纵能力，是提高价格水平的重要因素。③汇率变动引起进出口产品和原材料成本上升，以及石油危机、资源枯竭、环境保护政策不当等造成原材料、能源生产成本的提高，都是引起成本推进型通货膨胀的原因。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好的，我现在需要解答这个关于通货膨胀类型的题目。题目是问由工会导致的物价上涨属于哪种通货膨胀类型。选项有需求拉上型、成本推进型、结构型和隐蔽型。正确答案是B，也就是成本推进型。首先，我要回忆教材中的相关内容。根据背景知识，通货膨胀的成因分为几种，其中包括需求拉上型和成本推进型等。成本推进型通货膨胀是由于生产成本上升导致的物价上涨，例如工会要求提高工资，导致企业成本增加，从而转嫁到产品价格上，形成工资-物价螺旋上升。而需求拉上型则是由于总需求过度增长超过供给引起的。结构型可能涉及经济结构变化，隐蔽型可能是指价格管制未完全放开的情况。题目中的情形明确提到工会对工资成本的操纵能力，导致一般物价上涨。这符合成本推进型的定义，因为工资增长超过生产率，推高生产成本，进而引起物价上涨。所以正确选项应为B。接下来分析其他选项错误的原因。选项A需求拉上型强调需求过剩，而题目中是供给方成本上升，所以排除。结构型通常与经济各部门生产率差异有关，隐蔽型可能涉及抑制型通胀的表现形式，与题目中的直接成本推动不符。因此其余选项均不匹配。

9.【单项选择题】



商业银行为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，将风险控制在可承受的范围内，商业银行必须坚持（ ）。

A | 集中控制

B | 不断创新

C | 审慎经营

D | 保持资金流动性

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审慎经营规则。审慎经营规则又称审慎性经营规则，包括风险管理、内部控制、资本充足率、资产质量、损失准备金、风险集中、关联交易、资产流动性等内容。商业银行必须坚持审慎经营，使所从事业务的性质、规模及所承担的风险水平与其风险管理能力相匹配，将风险控制在可承受的范围内。

10.【单项选择题】



金融机构由于具有规模经济的优势、专业技术以及风险分担机制，因而能够有效地降低()。

A | 核算成本

B | 管理风险

C | 价格风险

D | 交易成本

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第二章第一节金融机构的功能。金融机构具有规模化经营的特点，可以通过专业化、规模化、集中化的优势，为借贷双方牵线搭桥，从而有效地降低交易成本。同时金融机构也可以通过各种业务、技术来管理、分散、转移、控制、减轻各种风险。例如，利用各种金融风险合约的有效组合，以最低成本在不同参与者之间重新分配风险，达到管理风险的目的。

◆ 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：金融机构由于具有规模经济的优势、专业技术以及风险分担机制，因而能够有效地降低()。选项是A到D，正确答案是D，交易成本。首先，看题干中的关键词：规模经济、专业技术、风险分担机制，这些因素如何影响成本或风险。根据教材中的背景知识，金融机构的功能第三点是“降低交易成本和风险”。具体来说，规模化经营和专业化技术能够降低交易成本，而风险分担机制则属于管理风险的手段。正确选项D，交易成本，对应教材中的描述，金融机构通过专业化、规模化的优势降低交易成本。而风险方面，虽然金融机构也能管理风险，但题干中的“风险分担机制”对应的是管理风险，但问题是要选出被降低的。而问题中的“降低”后面应该接的是成本，因此交易成本是正确选项。错误选项分析：A选项：核算成本。教材中没有提到金融机构降低核算成本，而是支付结算便利，这可能与核算相关，但主要功能是支付结算而非核算成本。B选项：管理风险。金融机构确实能管理风险，但题目问的是降低什么，而管理风险属于主动处理，而题干中的风险分担机制是用来管理风险的，而不是降低管理风险本身。C选项：价格风险。价格风险属于金融市场中的风险管理，可能通过衍生工具等来对冲，但题干中的因素更多与交易成本相关，而非直接降低价格风险。

11.【单项选择题】



古典学派认为，利率决定于储蓄和投资的相互作用，当储蓄大于投资时，利率会()。

- A | 达到均衡状态
- B | 上升
- C | 不变
- D | 下降

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二节利率决定理论。古典利率理论认为利率决定于储蓄和投资的相互作用。当储蓄大于投资时，利率会下降；当储蓄小于投资时，利率会上升；当储蓄等于投资时，利率达到均衡状态。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好，我现在要解答这个关于古典利率理论的选择題。題目是说，当储蓄大于投资时，利率会如何变化，选项有四个：A是达到均衡状态，B是上升，C是不变，D是下降。正确答案是D。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否。首先，回忆古典利率理论的内容。根据教材，古典学派认为利率由储蓄和投资的相互作用决定。储蓄是利率的递增函数，而投资是递减函数。当储蓄S大于投资I时，利率会下降；当S小于I时，利率上升；两者相等时达到均衡。所以当题目中S>I，正确选项应该是D，利率下降。接下来看其他选项。A选项是达到均衡状态，这只有在储蓄等于投资的时候才会发生，而题目中的情况是储蓄大于投资，所以这时候还没达到均衡，因此A错误。B选项上升，是当储蓄小于投资时的结果，而题目是储蓄大于，所以B不对。C选项不变的情况可能在均衡时才会出现，或者有其他因素干扰，但根据理论，当S>I时利率会自动调整下降，所以C也不正确。错误选项分析需要逐个解释。比如选项B，当SI，所以B不适用。选项A对应的是S=I的情况，显然不符合题意。选项C在古典理论中没有提到不变的情况，只有在均衡时才稳定，此时未达均衡，所以C错误。最后要确保每个选项的解释都基于教材中的理论，避免引入其他理论比如可贷资金或流动性偏好理论，因为题目明确考查的是古典学派观点。所以正确选项D的解释要明确引用储蓄和投资的关系，错误选项则对应相反或不同的条件。

12.【单项选择题】



当国际收支出现逆差时，一国之所以采用本币贬值的汇率政策，是因为本币贬值以后，以外币标价的出口价格下降，而以本币标价的进口价格上涨，从而()，使国际收支逆差减少，乃至恢复均衡。

- A | 刺激出口和进口
- B | 限制出口和进口
- C | 刺激出口，限制进口
- D | 限制出口，刺激进口

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。在国际收支逆差时，可以采用本币法定贬值或贬值的政策。这样，以外币标价的本国出口价格下降，从而刺激出口，而以本币标价的本国进口价格上涨，从而限制进口。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，我现在需要解决这个关于国际收支逆差时本币贬值效果的问题。题目问的是本币贬值后，出口和进口的变化如何影响国际收支。正确选项是C：刺激出口，限制进口。但我要仔细分析每个选项，确保自己理解透彻。首先，根据背景知识中的内容，当本币贬值时，出口商品的外币价格下降，这会让本国商品在国际市场上更便宜，从而刺激出口。同时，进口商品的本土价格上升，导致进口成本增加，进而限制进口。这正好对应选项C的情况。接下来，其他选项需要逐一排除。选项A说刺激出口和进口，这显然不对，因为进口价格上涨应该会限制进口，而不是刺激。选项B是限制出口和进口，但贬值应该促进出口，所以B也不对。选项D是限制出口，刺激进口，这与贬值的效果相反，所以D错误。再仔细看看背景知识里的部分，特别是汇率变动对国际收支的影响。直接经济影响中提到，本币贬值会刺激出口，限制进口，改善经常项目收支。同时，间接影响里也提到资源向出口部门和进口替代部门转移。这些都支持选项C的正确性。另外，错误选项中需要解释清楚每个为何错误。比如选项A的错误在于认为进口会被刺激，但实际进口价格上升会抑制需求。选项B则同时限制出口，这与贬值促进出口的作用相悖。选项D同样存在方向性错误，将出口和进口的影响颠倒了。总结来说，正确选项C的逻辑是贬值导致出口价格下降促进出口，进口价格上升抑制进口，从而减少逆差。其他选项要么方向错误，要么同时包含矛盾的影响，不符合理论。

13.【单项选择题】



下列关于中央银行业务的描述中，不属于中央银行负债业务的是（ ）。

A | 中国人民银行通过贷款渠道发行人民币

B | 中国人民银行吸收存款准备金

C | 中国人民银行接受政府委托管理国库

D | 中国人民银行组织全国商业银行进行资金清算

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第一节中央银行的业务。中央银行的负债是指由社会经济单位和个人持有的对中央银行的债权。包括：

- (1) 货币发行
- (2) 代理国库
- (3) 集中存款准备金

D项属于中央银行的中间业务。

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中央银行负债业务的选择题。题目是让找出不属于中央银行负债业务的选项，正确选项是D，但我要详细分析每个选项，确保正确理解每个业务的性质。首先，题目选项中涉及中国人民银行的四个业务，分别是A到D。根据背景知识，中央银行的负债业务包括货币发行、代理国库和集中存款准备金，中间业务主要是支付清算。我需要逐一分析每个选项对应的业务类型。选项A提到通过贷款渠道发行人民币。根据教材中的描述，货币发行是中央银行的负债业务之一，而且是最大的负债项目之一。因此，A属于负债业务，正确选项不可能是A。选项B是吸收存款准备金，教材里明确提到集中存款准备金属于负债业务，所以B属于负债业务，不是正确选项。选项C是管理国库，对应教材中的经理或代理国库，这部分的财政金库存款属于负债业务，因此C属于负债业务，排除。选项D是组织商业银行资金清算，根据教材，支付清算属于中间业务，而中间业务不属于负债业务。因此D不属于负债业务，是正确选项。现在需要确认各个选项对应的业务类型是否正确。货币发行、代理国库和存款准备金都是负债，而资金清算属于中间业务。这样分析下来，选项D确实不属于负债业务，符合题意。



14. 【单项选择题】



在美国的次贷危机中，很多依靠从银行借入次级贷款来购买住房的人到期不能还本付息，这种情形对于发放次级贷款的银行而言，属于该银行承受了()。

A | 流动性风险

B | 操作风险

C | 法律风险

D | 信用风险

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信用风险管理。信用风险是指债务人或交易对手未能履行合约所规定的义务，或信用质量发生改变而影响金融产品价值，从而给债权人或金融商品持有人造成经济损失的风险。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，我现在需要解决这个关于美国次贷危机中银行面临的风险类型的题目。题目问的是，当借款人无法偿还次级贷款时，银行承受了哪种风险，选项包括流动性风险、操作风险、法律风险和信用风险，正确答案是D选项信用风险。首先，我得回忆一下各种风险的定义。信用风险通常指的是借款人未能履行还款义务，导致债权人损失的情况。这正是题目中的情况，因为借款人无法还本付息，银行因此遭受损失，符合信用风险的定义。根据背景知识里提到的，信用风险确实涉及债务人未能履行合约义务，所以D选项正确。接下来分析其他选项为什么错误。流动性风险是指银行无法及时以合理成本获得足够资金来满足其债务偿还或资产增长的需求。题目中的情况是借款人违约，直接导致资金收不回来，而不是银行自身资金周转的问题，所以A选项不对。操作风险通常涉及内部流程、人为错误或系统故障导致的损失。比如，如果银行因为内部管理不善导致贷款发放错误，那可能属于操作风险。但题目中没有提到这类问题，所以B选项错误。法律风险则是指由于法律方面的原因，如合同不完善或法律变更，导致银行面临损失。题目中并没有提到法律问题导致无法收回贷款，因此C选项也不正确。再结合背景知识中的内容，比如在第十二章提到的压力测试，其中信用风险管理是评估贷款违约对银行的影响，这也支持了D选项的正确性。另外，金融风险论中提到次贷危机的例子，说明信用风险的传染性，这也符合题目中的情境。所以最终结论是D选项正确，其他选项不符合题目描述的具体情况。

15.【单项选择题】



下列关于股票基金与股票说法错误的是（ ）。

- A | 股票价格在每一交易日始终处于变动之中，而每一交易日股票基金只有一个价格
- B | 股票价格与股票基金份额净值都会由于投资者买卖股票数量的多少和强弱的对比而受到影响
- C | 人们在投资股票时，根据上市公司的基本情况对股票价格做出判断，而基金份额净值是由其持有的证券价格复合而成
- D | 股票基金的投资风险低于单一股票的投资风险

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第五章第三节证券投资基金分类。股票基金与股票的差异：（1）股票价格在每一交易日内始终处于变动之中；股票基金净值的计算每天只进行一次，因此每一交易日股票基金只有一个价格。（2）股票价格会由于投资者买卖股票数量的多少和强弱的对比而受到影响；股票基金份额净值不会由于买卖数量或申购、赎回数量的多少而受到影响。故选项B错误。（3）人们在投资股票时，会根据上市公司的基本情况对股票价格高低的合理性做出判断；但对基金份额净值高低进行合理与否的判断是没有意义的，因基金份额净值是由其持有的证券价格复合而成。（4）单一股票的投资风险较为集中，投资风险较大；股票基金由于分散投资，投资风险低于单一股票的风险。但从风险来源看，股票基金增加了基金经理投资的委托代理风险。

16. 【单项选择题】



货币乘数的计算公式为（ ）。

- A | 存款总额÷原始存款额
- B | 派生存款总额÷原始存款额
- C | 货币供给量÷基础货币
- D | 货币流通量÷存款准备金

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乘数。货币供给量=货币乘数×基础货币，将公式反转可得，货币乘数=货币供给量÷基础货币。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ∨

嗯，我现在要解决这个关于货币乘数计算公式的问题。题目给出的选项是四个，正确答案是C，货币供给量除以基础货币。首先，我需要回忆一下货币乘数的定义和相关公式。根据教材中的内容，基础货币包括流通中的现金和金融机构的存款准备金，而货币供给量等于基础货币乘以货币乘数。所以，货币乘数的计算公式应该是货币供给量除以基础货币，也就是选项C。这个关系式是直接由货币供给的基本公式推导出来的，所以正确。接下来分析其他选项为什么不正确。选项A是存款总额除以原始存款额，这可能涉及到存款乘数的概念。存款乘数是指银行存款扩张的倍数，通常计算为存款总额与原始存款的比例，但这里的问题是关于货币乘数，而存款乘数可能忽略现金漏损等因素，所以A不正确。选项B是派生存款总额除以原始存款额，这同样涉及存款创造的过程，属于存款乘数的范畴，而不是货币乘数。货币乘数考虑的是整个货币供给量，包括现金和存款，而派生存款只是其中的一部分，因此B错误。选项D是货币流通量除以存款准备金，这里的货币流通量可能指M0或其他层次，但存款准备金只是基础货币的一部分。正确的分母应该是基础货币，而不仅仅是存款准备金，因此D也不正确。总结下来，正确选项是C，其他选项要么混淆了货币乘数与存款乘数，要么使用了错误的分母来计算。



17.【单项选择题】



流动性比率应当不低于（ ）。

- A | 10%
- B | 25%
- C | 50%
- D | 100%

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第四节银行业监管。《商业银行流动性风险管理办法》明确的流动性风险指标有流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率、优质流动性资产充足率（该四个指标均应当不低于100%），以及流动性比例（应当不低于25%），另外还有存贷比等监测指标。

💡 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。题目是关于流动性比率的最低要求，正确选项是B选项25%。参考解析里提到《商业银行流动性风险管理办法》中的流动性比例应当不低于25%。其他选项分别是10%、50%、100%。首先，正确选项B对应的流动性比例是25%。根据提供的背景知识，第十二章第四节提到，流动性风险指标中的流动性比例要求不低于25%。而其他四个指标（流动性覆盖率、净稳定资金比例、流动性匹配率、优质流动性资产充足率）都不低于100%。因此选项B是正确的。接下来看错误选项：选项A是10%，这在背景知识中没有提到，所有指标的最低要求要么是25%要么是100%，因此10%不正确。选项C是50%，同样没有对应的指标要求50%，错误。选项D是100%，虽然其他四个指标确实要求不低于100%，但题目问的是流动性比率，而流动性比率的标准是25%，所以D也是错误的。需要确保每个错误选项的解释都准确，并引用背景知识中的具体内容。例如，选项D对应的其他四个指标确实要求100%，但题目问的是流动性比例，所以D错在这里。而选项A和C没有任何指标对应，所以直接说明它们不符合规定即可。

18. 【单项选择题】



商业银行持有的、符合有关规定的一级资本净额与商业银行调整后的表内外资产余额的比率不得低于（ ）。

A | 8%

B | 6%

C | 5%

D | 4%

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。为有效控制商业银行杠杆化程度，维护商业银行安全、稳健运行，《商业银行杠杆率管理办法（修订）》规定，商业银行并表和未并表的杠杆率均不得低于4%。该杠杆率是指商业银行持有的、符合有关规定的一级资本净额与商业银行调整后的表内外资产余额的比率。

◆ AI解答

已深度思考（R1大模型）

嗯，用户问的是关于商业银行杠杆率的题目，正确选项是D选项4%。首先我需要回忆教材中相关的知识点。题目中提到一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率，这应该是杠杆率的定义。根据背景知识，第三章提到杠杆率的计算是（一级资本-扣除项）除以调整后的表内外资产余额，不得低于4%。而第十二章也提到《商业银行杠杆率管理办法》规定杠杆率不得低于4%。因此正确选项是D。接下来分析其他选项。选项A是8%，这可能对应资本充足率的最低要求，资本充足率是总资本与风险加权资产的比例，教材中明确是8%。选项B6%对应一级资本充足率，同样属于资本充足率的范畴，而非杠杆率。选项C5%是核心一级资本充足率的最低标准，同样属于资本充足率的不同层次。这些选项容易混淆，因为它们都是资本相关指标，但属于不同的监管比率，杠杆率单独为4%。所以错误选项各自对应其他资本充足率指标，而题目明确考查的是杠杆率，因此需要排除这些干扰项。

19.【单项选择题】



2023年3月，中共中央、国务院印发《党和国家机构改革方案》，对金融监管体制进行了改革调整。投资者保护职责归（ ）负责。

A | 中央金融委员会

B | 中央金融工作委员会

C | 国家金融监督管理总局

D | 中国证券监督管理委员会

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十二第三节金融监管体制。国家金融监督管理总局在中国银行保险监督管理委员会基础上组建，将中国人民银行对金融控股公司等金融集团的日常监管职责、有关金融消费者保护职责，中国证券监督管理委员会的投资者保护职责划入国家金融监督管理总局。不再保留中国银行保险监督管理委员会。

✦ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ∨

嗯，我现在得仔细看看这个题目。题目是关于2023年党和国家机构改革中投资者保护职责归哪个部门负责的，选项是四个机构：中央金融委员会、中央金融工作委员会、国家金融监督管理总局和中国证监会。正确答案是C选项，国家金融监督管理总局。首先，我要回忆一下教材里关于这次改革的内容。根据背景知识，国家金融监督管理总局是在银保监会的基础上组建的，合并了原来央行对金融控股公司的监管职责，还有原来证监会的投资者保护职责。所以这里明确说明投资者保护职责划入国家金监总局，所以C是正确选项。接下来要看其他选项为什么不正确。选项A是中央金融委员会，它主要负责顶层设计和统筹协调，属于党中央的决策机构，不直接负责具体的监管职责，所以不选。选项B是中央金融工作委员会，主要负责金融系统党的工作，比如政治建设、思想建设等，属于党务工作，和具体的投资者保护职责无关。选项D是证监会，但根据改革方案，证监会的投资者保护职责已经划入到国家金监总局了，所以D现在不负责了。需要确认每个选项对应的职责是否在背景知识里有明确说明。比如中央金融委员会是处理重大政策和问题，而国家金监总局统一负责除证券业之外的监管，包括整合了多个部门的职责。因此，正确答案C的解释应该直接引用这些要点，而错误选项则指出它们的实际职责与题目中的任务不匹配。

20. 【单项选择题】



以下关于金融期权价值的说法错误的是（）。

- A | 期权费由两部分构成：内在价值和时间价值
- B | 对于看跌期权来说，内在价值相当于执行价格高于标的资产现价的差额
- C | 内在价值指期权按执行价格立即行使时所具有的价值，一般大于等于零
- D | 时间价值指的是期权费减去内在价值部分以后的余值

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四节期权的定价。内在价值指期权按执行价格立即行使时所具有的价值，一般大于零。C项错误。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，我现在要解决这个关于金融期权价值的选择题，题目问的是错误的说法。首先，我需要仔细看一下各个选项，然后结合提供的背景知识来分析每个选项的正确性。首先看选项A：“期权费由两部分构成：内在价值和时间价值”。根据教材内容，期权费确实由这两部分构成，所以A是正确的，不是错误选项。然后是选项B：“对于看跌期权来说，内在价值相当于执行价格高于标的资产现价的差额”。根据教材中的描述，看跌期权的内在价值确实是执行价格高于标的资产现价的部分，所以B正确，不是错误选项。接下来是选项C：“内在价值指期权按执行价格立即行使时所具有的价值，一般大于等于零”。这里教材提到内在价值一般大于零。但是当期权处于平价或虚值状态时，内在价值其实是零，所以“一般大于等于零”似乎有问题。不过再仔细看教材，里面明确说“内在价值一般大于0”，所以C的说法“一般大于等于零”是错误的，因为实际上可能存在等于零的情况，比如平价期权。因此C是错误的，是正确选项。选项D：“时间价值指的是期权费减去内在价值部分以后的余值”。教材里时间价值的定义正是如此，所以D正确，不是错误选项。所以错误的说法是选项C，正确答案选C。其他选项都符合教材中的描述，因此正确。



21. 【单项选择题】



定向对“三农”和小微企业贷款的金融支持工具是（）

A | 常备借贷便利

B | 临时准备金动用安排

C | 定向中期借贷便利

D | 中期借贷便利

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第二节我国的货币政策实践。中期借贷便利（MLF）与常备借贷便利（SLF）有三个方面的区别：①MLF期限更长，MLF期限一般是3个月、6个月乃至1年，到期后还可展期；②MLF具有明确政策导向，MLF资金一般只能定向用于“三农”和小微企业贷款等特定领域；③MLF调控主动权在中央银行手中。

AI解答

已深度思考（R1大模型）

嗯，我现在遇到了一个关于中国货币政策工具的选择题，需要仔细分析。题目是问哪个金融工具是定向支持“三农”和小微企业贷款的，选项包括常备借贷便利、临时准备金动用安排、定向中期借贷便利和中期借贷便利，正确答案是D选项，即中期借贷便利（MLF）。首先，我得回忆教材中的相关知识。根据背景知识，中期借贷便利（MLF）和常备借贷便利（SLF）有三个主要区别，其中提到MLF具有明确政策导向，资金只能定向用于“三农”和小微企业贷款。这说明MLF是正确选项。那其他选项为什么错误呢？看选项A，常备借贷便利（SLF）。根据教材内容，SLF主要是金融机构主动发起的，用于满足短期流动性需求，没有提到定向支持特定领域，所以它不符合题目中的定向要求。选项B是临时准备金动用安排，这可能是在应对短期流动性紧张时使用的工具，比如季末或年末资金紧张，但背景知识中没有提到它与“三农”或小微企业的定向支持有关，因此排除。选项C是定向中期借贷便利（TMLF）。虽然名字里有“定向”，但根据题目给出的解析，正确选项中并没有提到TMLF，反而是MLF被明确指出用于定向支持。可能教材中TMLF可能已经被整合或者MLF是更主要的工具，所以C选项不正确。选项D的中期借贷便利（MLF）确实在背景知识中被明确说明用于定向支持，特别是“三农”和小微企业，所以正确。接下来需要确保每个选项的解释都准确，并且不引用教材或背景知识的来源。正确选项D的解释应强调其政策导向和定向用途。错误选项则需要指出各自的特点，例如SLF的短期流动性支持，临时准备金的短期应对措施，以及TMLF可能未被选中的原因。最后，确保每个解释简洁明了，符合题目要求，避免冗余。

22. 【单项选择题】



货币政策的最终目标是稳定物价、充分就业、促进经济增长和平衡国际收支。在经济学中，关于充分就业的正确说法是()。

- A | 社会劳动者100%就业
- B | 所有有能力的劳动力都能随时找到任何条件的工作
- C | 判断充分就业的政策目标是否实现，一般是以劳动力的失业率来衡量
- D | 存在摩擦性失业，但不存在季节性失业

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起 ▾

● 题目解析

本题的考点为第十一章第二节货币政策的目标与工具。充分就业是指有能力并愿意参加工作者，都能在较合理的条件下，随时找到适当的工作。在经济学中的充分就业并不等于社会劳动力的100%就业，通常是将两种失业排除在外：通常将以下五种失业排除在外：①摩擦性失业，即由劳动力市场的不完善、信息不对称、工作不匹配等因素导致劳动者在寻找工作或转换工作时出现的短期、暂时性失业；②自愿失业，即因为个人原因而选择不工作，如工资水平、健康情况、家庭责任、学习进修或者退休等原因；③结构性失业，是指由劳动力市场上，劳动力供给的种类与劳动力需求的种类不匹配导致的失业，或者由不同地区之间劳动力流动限制造成的地区间结构性失业等；④季节性失业，是指由某些部门的间歇性生产特征造成的失业；⑤周期性失业，是指在经济周期中的衰退或萧条时，由需求下降造成的失业。

23. 【单项选择题】



() 在研究货币需求问题时，重视微观主体的行为。

A | 凯恩斯的货币需求理论

B | 费雪交易方程式

C | 剑桥学派

D | 弗里德曼的货币需求函数

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。费雪方程式没有考虑微观主体的动机对货币需求的影响，以马歇尔和庇古为代表的剑桥学派，在研究货币需求问题时，重视微观主体的行为。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好的，我现在需要解决这道关于货币需求理论的选择题。题目问的是哪个理论在研究货币需求时重视微观主体的行为，正确选项是C，剑桥学派。我需要结合提供的背景知识来分析各个选项的对错。首先，正确选项是剑桥学派。根据背景知识中的第九章内容，费雪方程式不考虑微观主体的动机，而剑桥学派的马歇尔和庇古则重视微观主体的行为。所以正确解释应指出这一点。接下来分析错误选项：选项A是凯恩斯的货币需求理论。背景知识提到凯恩斯学派在货币政策传导中强调利率的作用，属于宏观层面，而题目关注的是微观主体，所以凯恩斯的理论不符合。选项B是费雪交易方程式。背景明确说明费雪方程式没有考虑微观主体动机，属于宏观流量分析，因此不符合。选项D是弗里德曼的货币需求函数。背景中提到弗里德曼属于货币学派，强调货币供应量直接影响名义收入，而不是微观主体行为，所以错误。需要确保每个选项的解释都准确，并引用背景知识中的具体内容。例如，货币学派（弗里德曼）认为货币供应量直接影响支出，而剑桥学派则强调微观主体的持币行为。凯恩斯学派强调利率，费雪方程式是宏观流量分析。

24. 【单项选择题】



凯恩斯认为货币政策应（ ）。

A | 相机行事

B | 单一规则

C | 走走停停

D | 强调恒久性收入

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。凯恩斯认为货币需求量受未来利率不确定性的影响，因而不稳定，货币政策应“相机行事”。而弗里德曼认为货币需求量是稳定的可以预测的因而“单一规则”可行。

◆ AI/解答

已深度思考 (R1大模型) ∨

嗯，我现在要解决这个问题，题目是凯恩斯认为货币政策应该怎样执行，选项有四个：A相机行事，B单一规则，C走走停停，D强调恒久性收入。正确答案是A。我需要根据提供的背景知识来解析为什么选A，以及排除其他选项的原因。首先，回忆凯恩斯的观点。根据背景知识，凯恩斯学派在货币政策传导机制中强调利率的作用。货币政策通过改变货币供应量影响利率，进而影响投资和总需求。凯恩斯认为货币需求受未来利率不确定性的影响，所以不稳定，因此货币政策需要灵活调整，也就是“相机行事”。这说明正确选项应该是A。接下来看看其他选项。选项B单一规则是弗里德曼的主张，他主张固定货币供应量的增长，认为货币需求稳定。这和凯恩斯的观点相反。选项C走走停停，可能是指政策反复调整，但这不是凯恩斯明确提出的术语。选项D强调恒久性收入，这是弗里德曼消费函数理论中的概念，属于货币学派的内容，和凯恩斯无关。需要确保每个错误选项的解释都准确，特别是结合提供的教材内容。比如，B选项对应弗里德曼的单一规则，D选项中的恒久性收入是弗里德曼的理论，而C选项可能是一个干扰项，没有在背景中提到，应该用常识排除。

25. 【单项选择题】



米德冲突说明（ ）。

- A | 若仅仅依靠某一种政策工具想要同时解决内部失衡和外部失衡问题，注定是无法实现的
- B | 货币政策在固定汇率制度下对刺激经济毫无效果，在浮动汇率制度下则效果显著；财政政策在固定汇率制度下对刺激经济效果显著，在浮动汇率制度下效果甚微或毫无效果
- C | 在固定汇率制度下，单纯使用调节总需求的支出增减政策来同时实现内外均衡是存在困难的
- D | 货币政策独立、固定汇率制度、资本自由流动这三大目标不能同时实现，一个国家只能三选二

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四节开放经济条件下内外均衡政策的冲突。米德冲突是指在固定汇率制度下，失业增加与国际收支逆差，或者通货膨胀与国际收支顺差这两种特定的经济状态组合。米德冲突说明在固定汇率制度下，单纯使用调节总需求的支出增减政策来同时实现内外均衡是存在困难的。米德分析只考虑了固定汇率制度。实际上，在浮动汇率制度下，内外均衡冲突同样存在。

26. 【单项选择题】



按我国的外债管理制度，（）负责一年期以上的中长期外债的管理。

- A | 国家外汇管理局
- B | 中国人民银行
- C | 财政部
- D | 国家发展和改革委员会

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三节外资与外债的管理。我国对外债实行分类多头管理，财政部、国家发展和改革委员会、国家外汇管理局为外债管理主体。财政部是政府外债的统一管理部门，国家发展和改革委员会负责一年期以上的中长期外债的管理，国家外汇管理局负责一年期以内(含一年)的短期外债管理。外商投资企业借用国际商业贷款不需事先批准，但其短期外债余额和中长期外债累计发生额之和要严格控制在其投资总额与注册资本额的差额内。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好，我现在需要解决这个关于我国外债管理制度的题目。题目问的是哪个机构负责一年期以上的中长期外债管理，选项是四个国家机构。正确答案是D选项，国家发展和改革委员会。我需要结合提供的背景知识来解析每个选项的正确性。首先，正确选项D的解释。根据背景知识中的内容，外债管理实行分类多头管理，财政部、国家发改委和外汇管理局是管理主体。其中，国家发改委负责一年期以上的中长期外债，财政部负责政府外债的统一管理，外汇管理局则处理一年期以内的短期外债。这些信息直接对应选项D。接下来分析错误选项。A选项是国家外汇管理局，但根据背景知识，外汇管理局主要负责短期外债，比如一年期以内的，所以这个选项不对。B选项是中国人民银行，背景里提到中国人民银行的职责在金融监管改革中有所调整，但并未提到其负责外债管理，特别是中长期的部分。C选项是财政部，虽然财政部是政府外债的统一管理部门，但中长期外债的具体管理职责在国家发改委，因此C也不正确。需要确保每个错误选项的解释都准确，引用背景知识中的具体内容。例如，外汇管理局负责短期外债，而发改委负责中长期，财政部是统一管理政府外债，但具体中长期的管理权在发改委。中国人民银行在背景知识中提到的改革中，主要负责宏观审慎管理和系统性风险防范，没有涉及外债管理，因此B选项错误。

27.【单项选择题】



内部审计以企业的全部经营管理活动为审计对象，不包括（ ）。

A | 审慎经营管理

B | 公司治理

C | 内部控制

D | 风险管理

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三节内部审计。内部审计以企业的全部经营管理活动为审计对象，包括公司治理、风险管理和内部控制。内部审计在组织风险管理框架中发挥不可替代的作用。①帮助组织识别、评价重要的风险暴露，促进风险管理和控制系统的改进；②监控和评价组织风险管理系统的效果；③评价与组织的治理、运营和信息系统有关的风险暴露；④把在咨询业务中对风险的了解结合到发现和评价组织的重大风险暴露的过程中。

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内部审计的问题。题目是问哪个选项不属于内部审计的对象。选项包括审慎经营管理、公司治理、内部控制和风险管理。正确答案是A。首先，回顾一下背景知识中的相关内容。内部审计的定义和范围在教材中有详细说明。根据第十二章第三节关于内部控制框架的部分，内部审计的对象包括公司治理、风险管理和内部控制。特别是参考解析中提到，内部审计以企业的全部经营管理活动为审计对象，包括这三项。而题目中的正确选项是A，即审慎经营管理不属于内部审计的对象。接下来，我需要逐一分析每个选项是否正确。正确选项是A，审慎经营管理。根据教材，审慎经营规则属于商业银行需要遵守的内容，包括风险管理、内部控制等，但内部审计的具体对象是公司治理、风险管理和内部控制，而审慎经营管理更偏向于银行业的监管要求，属于外部监管的内容，而非内部审计的直接对象。对于错误选项，B选项公司治理，属于内部审计的对象，因为内部审计会评估公司治理的有效性。C选项内部控制，显然是内部审计的核心内容，内审部门需要评估内部控制的有效性。D选项风险管理，同样属于内部审计的范围，因为内审要帮助识别和评估风险，监控风险管理系统的效果。需要确保解释每个选项时，结合教材中的定义，但避免引用教材原文。比如，说明审慎经营管理属于银行业监管的审慎经营规则，而内部审计的重点在于公司治理、风险管理和内部控制。其他选项则分别对应内部审计的三大对象。最后，整理这些分析，确保每个选项的解释简洁明了，符合用户的要求。

28. 【单项选择题】



目前我国股票交易所不包括()。

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

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二节我国的资本市场及其工具。目前，我国的股票交易所包括上交所、深交所和北京证券交易所（以下简称北交所），包括主板市场、创业板市场和科创板市场等。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好的，我现在要解决这个题目：“目前我国股票交易所不包括()。选项是A到D，正确答案是B。”首先，我需要理解题目考察的是我国现有的股票交易所，因此需要回忆背景知识中提到的相关内容。根据提供的背景知识，第六章第二节详细讲述了我国的资本市场，特别是股票市场。里面明确提到，目前我国股票交易所包括上海证券交易所、深圳证券交易所和北京证券交易所。而香港证券交易所属于香港特别行政区，虽然沪港通和深港通连接了内地与香港的市场，但香港交易所本身并不在我国境内交易所之列。接下来分析各个选项：选项A是上海证券交易所，背景中多次提到上交所，属于正确包含的交易所。选项B是香港证券交易所，虽然沪港通和深港通存在，但香港交易所不在我国境内交易所范围内，所以B是正确答案。选项C是深圳证券交易所，背景中也明确提到深交所，正确包含。选项D是北京证券交易所，根据2021年设立的信息，北交所确实是我国的新交易所，所以属于正确选项。因此，正确选项是B，而其他选项都是我国现有的交易所。需要确保在解析中准确指出各选项对应的交易所，并说明香港不属于境内交易所。

29.【单项选择题】



短期融资券的特点不包括（）。

A | 发行主体是金融机构

B | 具有债券性质

C | 期限较短

D | 限定在银行间债券市场发行和交易

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。短期融资券是指中华人民共和国境内具有法人资格的非金融企业，依照《短期融资券管理办法》规定的条件和程序在银行间债券市场发行和交易并约定在一定期限内还本付息的有价证券，最长期限不超365天。短期融资券具有以下四个特点。①发行主体是企业法人，因此短期融资券具有促进储蓄向投资转化的融资功能。②具有债券性质，是发行企业的一项负债，必须还本付息。③限定在银行间债券市场发行和交易，向银行间市场机构投资者发行，因此对货币市场体系具有一定结构调整作用。④期限较短，本质上是一种融资性商业票据，对企业短期流动性资金管理意义较为重大。

30. 【单项选择题】



() 是由银行发行的有固定面额、可转让流通的定期存款凭证。

A | 同业拆借

B | 大额可转让定期存单

C | 短期融资券

D | 商业票据

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。(1) 同业拆借市场,是指具有法人资格的金融机构或经过法人授权的金融分支机构之间进行短期资金头寸调节、融通的市场, A项错误。(2) 大额可转让定期存单是银行发行的有固定面额、可转让流通的定期存款凭证, B项正确。(3) 短期融资券,是指中华人民共和国境内具有法人资格的非金融企业,依照《短期融资券管理办法》规定的条件和程序,在银行间债券市场发行并约定在一定期限内还本付息的有价证券, C项错误。(4) 商业票据是公司为了筹措资金,以贴现的方式出售给投资者的一种短期无担保的信用凭证, D项错误。

💡 AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯,我现在要解析这个题目,题目是问哪种金融工具是由银行发行的有固定面额、可转让流通的定期存款凭证。选项有四个,正确答案是B选项的大额可转让定期存单。首先,我需要回忆教材中关于货币市场的各个部分,尤其是各个工具的特点。首先看正确选项B。根据背景知识,大额可转让定期存单确实是银行发行的,有固定面额,并且可以流通转让,这正好符合题目中的描述。它的特点包括不记名、面额固定且较大、不可提前支取但可二级市场转让,以及利率可能高于传统定期存款。这些特征都说明B是正确的。接下来分析其他选项为什么错误。选项A是同业拆借,属于金融机构之间短期资金融通,不是存款凭证,也没有固定面额,所以排除。选项C是短期融资券,由非金融企业发行,属于有价证券,和题目中的银行发行不符。选项D是商业票据,是公司发行的短期无担保信用凭证,也不是银行发行的定期存款凭证。需要确保每个错误选项的解释都准确对应背景知识中的定义。比如同业拆借是金融机构间的头寸调节,短期融资券是企业发行的,商业票据是公司贴现出售的无担保凭证,这些都和题目中的条件不符。大额存单的特点正好符合题目中的各个关键词,如银行发行、固定面额、可转让流通和定期存款凭证。



31. 【单项选择题】



买断式回购最长不能超过多少天（ ）。

A | 1

B | 60

C | 91

D | 365

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一节我国的货币市场及其工具。买断式回购和质押式回购的期限均为1天到365天。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好的，我现在要解决这个关于买断式回购期限的问题。题目问的是买断式回购最长不能超过多少天，选项有四个：A是1，B是60，C是91，D是365。正确答案是D，但我得仔细分析每个选项的错误和正确的原因。首先，我需要回顾相关的背景知识。根据提供的教材内容，第六章第一节提到我国的回购协议市场，其中包括质押式回购和买断式回购。明确提到两者的期限都是1天到365天。因此，无论质押式还是买断式，最长都是365天，所以正确选项应该是D选项365天。接下来分析错误选项。选项A是1天，这显然是最短期限，不是最长，所以排除。选项B60天可能在别的金融产品中有相关期限，但根据教材，回购协议的最长期限是365天。选项C91天可能让人联想到交易所国债逆回购的标准期限中有91天的选项，但题目问的是买断式回购的最长期限，而教材明确指出买断式和质押式都是最长365天，因此C是干扰项，可能来自逆回购的标准期限中的某个选项，但不是买断式的最长限制。需要注意的是，虽然交易所国债逆回购有标准期限如1、2、3、4、7、14、28、91、182天等，但买断式回购本身的最长期限是365天，无论质押式还是买断式，都是如此。所以错误选项中的B和C都是其他情况下的期限，而并非题目所问的最长期限。选项D符合教材内容，正确。

32. 【单项选择题】



外汇期货交易按照一定的规则进行，不包括（）。

A | 采用数量固定制度

B | 外汇期货交易所实行会员制

C | 采用保证金制度

D | 采用价格限额制度

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三节外汇交易方式。外汇期货交易按照一定的规则进行。①外汇期货交易所实行会员制，其他机构或个人参与交易必须通过具有会员资格的经纪人来进行。②外汇期货交易采用保证金制度。保证金分为初始保证金和维持保证金。初始保证金是开仓时按一定比例缴存的保证金，维持保证金是交易过程中必须保持的一个最低数额（一般为初始保证金的75%）。当保证金账户的余额低于维持保证金时，客户必须追缴保证金，否则就会被交易所强行平仓。③外汇期货交易采用每日清算制度，也称逐日盯市制度，即每日营业结束时清算所对尚未平仓的合约按照清算价格进行结算，并据此调整客户的保证金账户金额。④外汇期货交易采用价格限额制度，通常以前一日结算价作为当日行情波动中点，对上下振幅有一定的限制，上限为涨停板，下限为跌停板，这样有利于降低风险，抑制过度投机。

33. 【单项选择题】



当通货膨胀率上升快于名义收益率上升并超过名义收益率时，实际收益率（ ）。

- A | 大于零
- B | 等于零
- C | 小于零
- D | 不能确定

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一节收益率。名义收益率是指包含物价变动因素的利率，实际收益率是剔除通货膨胀因素后的收益=名义收益率-通货膨胀率。当通货膨胀率上升快于名义收益率上升并超过名义收益率时，实际收益率将为负值。

✦ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ∨

好的，我现在要解决这个关于实际收益率的问题。题目是说当通货膨胀率上升快于名义收益率并超过名义收益率时，实际收益率如何变化。选项是C：小于零。首先，我需要回忆实际收益率和名义收益率的关系。根据所学内容，实际收益率是名义收益率减去通货膨胀率。不过教材里提到有两种计算方式，精确的和近似的。近似公式是实际收益率≈名义收益率-通货膨胀率，而精确公式则是（名义收益率-通货膨胀率）/（1+通货膨胀率）。但题目这里应该用近似公式，因为题目中给出的例子也用的是简单的减法。题目中的情况是通胀率上升比名义收益率快，并且超过了名义收益率。也就是说，通胀率*i*比名义收益率*r_{nom}*大。这时候，根据近似公式，实际收益率*r_{real}*=*r_{nom}*-*i*，结果就会是负数。比如，如果名义收益率是5%，而通胀率是6%，那么实际收益率就是-1%。这种情况下实际收益率确实小于零，所以选项C正确。再仔细看一下题目条件，题目中明确说明通胀率超过名义收益率，所以不管用精确还是近似公式，结果都是负数。因为精确公式的分母是1+*i*，这时候分子是负数，所以整个结果还是负数。因此，无论用哪种方法计算，实际收益率都是负的，即小于零。所以正确答案只能是选项C。总结起来，关键在于理解实际收益率的计算方式，以及明确当通胀率高于名义收益率时，两者的差为负，导致实际收益率为负数。这时候不需要复杂的计算，只要抓住核心公式就能快速判断结果。



34. 【单项选择题】



基于生命周期学说引入的，股息贴现模型中较为一般的形式是（）。

A | 零增长模型

B | 三阶段增长模型

C | H模型

D | 多元增长模型

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。多元增长模型是股息贴现模型中较为一般的形式。不变增长模型假定股息增长率是恒久不变的，但事实上，大多数公司要经历其本身的生命周期。在不同的发展阶段，公司的成长速度不断变化，股息增长率也随之改变。在发展初期，由于再投资的盈利机会较多，公司的派息比率一般比较低，但股息的增长率相对较高。随后，公司进入成熟期，随着竞争对手的加入、市场需求的饱和，再投资的盈利机会越来越少，在此期间公司会提高派息比率，相应股息也会增加。但由于公司扩张机会减少，股息增长速度放缓。多元增长模型正是基于生命周期学说而引入的。

35. 【单项选择题】



对于无风险资产而言，远期价格等于()。

- A | 标的资产现货价格与现金收益现值差额的终值
- B | 其标的资产现货价格的终值
- C | 按无风险收益率与已知收益率之差计算的现货价格在T时的终值
- D | 使远期合约价值为零的交割价格

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四节远期与期货的定价。A项是付已知现金收益资产的远期价格。C项是付已知收益率资产的远期价格。D项是远期价值。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，好的，我现在得仔细看看这个题目。题目是关于无风险资产的远期价格等于哪一个选项。首先，我需要回忆一下远期定价的相关知识。根据背景材料，题目涉及的是第七章第四节的内容，特别是无收益资产的远期价格。这里提到公式7-65， $F = S e^{r(T-t)}$ ，F等于S乘以e的r次方乘以时间差。这说明对于无风险资产，远期价格是现货价格的终值，也就是选项B。然后看其他选项。选项A是关于付已知现金收益资产的，这时候远期价格应该是现货价格减去现金收益现值后的终值，所以A对应的是另一种情况，不是无风险资产的情况。选项C提到已知收益率差额，这对应的是付已知收益率资产的定价，不是题目中的无风险资产。选项D说的是使远期合约价值为零的交割价格，这其实是远期理论价格的定义，但题目问的是远期价格本身，而D更偏向于合约价值，所以D不对。要确认各选项对应的知识点。无风险资产的远期定价直接用现货终值，所以B正确。其他选项分别对应不同类型的资产或有其他定义。需要确保解析中正确引用教材中的公式和概念，但避免提到教材本身。

36. 【单项选择题】



以下不属于公司核心层利益相关者的是（ ）。

A | 员工

B | 股东

C | 供应商

D | 投资者

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利益相关者。公司的利益相关者一般分为核心层、社会层和战略层三个层次。核心层利益相关者直接影响公司运营和决策。社会层利益相关者影响公司声誉和社会责任表现。战略层利益相关者包括政府、监管机构和投资者等，对公司长期发展有显著影响。核心层利益相关者具体包括股东、员工、客户、金融消费者、供应商和债权人。D项属于战略层利益相关者。

◆ 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：“以下不属于公司核心层利益相关者的是（ ）。”选项是A到D，正确答案是D。首先，我要理解题目考察的知识点。题目涉及公司治理中的利益相关者层次，具体是核心层、社会层和战略层的区分。首先回忆教材内容，第八章第二节关于利益相关者的部分。根据提供的背景知识，核心层利益相关者直接影响公司运营和决策，包括股东、员工、客户、金融消费者、供应商和债权人。社会层包括社区、媒体和社会公众，而战略层则有政府、监管机构和投资者等，影响长期发展。接下来分析选项。题目问的是不属于核心层的选项。选项D是投资者，根据背景知识，战略层包括投资者，所以D是正确答案。其他选项中，A是员工，B是股东，C是供应商，都属于核心层。需要逐一验证每个选项是否符合核心层的定义。可能需要检查是否有例外情况，比如是否有其他层次的投资者被归入核心层，但根据教材内容，战略层明确提到了投资者，因此D正确。其他选项都属于核心层列举的成员。总结来说，正确选项是D，其他三个选项都是核心层的利益相关者。



37. 【单项选择题】



保险经营的特殊原则中，（）原则要求保险人充分认识、准确评价承保标的的风险种类与风险程度，以及投保金额恰当与否，从而决定是否接受投保。

A | 风险分散

B | 风险选择

C | 风险大量

D | 事后风险选择

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。风险选择原则要求保险人充分认识、准确评价承保标的的风险种类与风险程度，以及投保金额恰当与否，从而决定是否接受投保。保险人对风险的选择表现在两个方面：一是尽量选择同质风险的标的承保，从而使风险能从量的方面进行测定，实现风险的平均分散；二是淘汰那些超出可保风险条件或范围的保险标的。保险人选择风险的方式有事先风险选择和事后风险选择。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好的，我现在要仔细分析这道题。题目问的是保险经营的特殊原则中的哪一个要求保险人评估承保标的的风险并决定是否接受投保，正确答案是B选项风险选择原则。首先，我需要回顾背景知识中的相关内容。根据提供的教材内容，保险经营的特殊原则包括风险大量、风险选择和风险分散原则。题目中的关键点在于“充分认识、准确评价承保标的的风险种类与风险程度，以及投保金额恰当与否，从而决定是否接受投保”，这明显对应到风险选择原则。风险选择原则的定义正是要求保险人对风险进行评估，决定是否承保，包括事先和事后风险选择。而风险选择中的事先选择就是在承保前决定是否接受投保，符合题目描述。接下来分析其他选项。选项A风险分散原则，主要是通过核保时和承保后的手段分散风险，比如再保险和共同保险，与题目中的“决定是否接受投保”无关。选项C风险大量原则强调承保尽可能多的危险单位，以符合大数法则，不是关于评估风险是否承保。选项D事后风险选择属于风险选择原则的一部分，但题目中的情况是在承保前的评估，属于事先风险选择，因此D选项不正确。所以正确答案是B，其他选项均不符合题干描述的情形。需要确保每个错误选项的解释准确引用背景知识中的具体内容，避免混淆。

38. 【单项选择题】



事后风险选择是指保险人对保险标的的风险超出核保标准的保险合同做出淘汰的选择。事后风险选择的方式不包含（）。

- A | 按照保险合同约定的事项予以解除合同
- B | 等待保险合同期满后不再续保
- C | 拒绝承保
- D | 保险人若发现被保险人有明显误告或欺诈行为，可以终止承保，解除保险合同

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。事后风险选择是指保险人对保险标的的风险超出核保标准的保险合同做出淘汰的选择。事后风险选择包含三种方式：一是等待保险合同期满后不再续保；二是按照保险合同约定的事项予以解除合同；三是保险人若发现被保险人有明显误告或欺诈行为，可以终止承保，解除保险合同。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

嗯，我现在要解决这个关于事后风险选择的题目。题目问的是事后风险选择的方式不包含哪个选项，正确答案是C选项，即拒绝承保。我需要仔细分析每个选项，看看哪些属于事后风险选择，而哪一个不是。首先，根据背景知识，事后风险选择有三种方式：一是等待保险合同期满后不再续保；二是按合同约定解除合同；三是发现被保险人有误告或欺诈行为时终止合同。这三种方式都是在保险合同已经生效后进行的处理，也就是在承保之后采取的措施。选项A是“按照保险合同约定的事项予以解除合同”，这对应了第二种方式，属于事后风险选择。选项B是“等待期满后不再续保”，对应第一种方式，也是正确的。选项D是发现欺诈行为终止合同，对应第三种方式，所以也是正确的事后选择方式。而选项C“拒绝承保”属于事前风险选择，因为拒绝承保是在保险合同成立之前，也就是承保阶段做出的决定，属于事先风险选择的范畴。事后风险选择处理的是已经存在的保险合同，而拒绝承保是在承保前就淘汰不符合条件的投保，因此不属于事后风险选择的方式。所以，正确选项是C，其他选项都是事后风险选择的方法。

39. 【单项选择题】



关于承保分析，说法错误的是（ ）。

- A | 如果一个被保险人的风险因素增加了，那么承保人就要对该被保险人重新归类
- B | 承保人要定期检查风险因素、损失状况和被保险人的其他情况，以便观察这些因素和条件是否发生了重大改变
- C | 一份选择标准很高的保单可能降低损失率(有利结果)，但同时也可能减少保险费率(不利结果)，而保险费本身又是获取投资收益和支付费用开支的基础
- D | 一份选择标准很高的保单将提高损失率，有时额外增加的保险费率也并不足以支付额外的损失和费用

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。

(1) 对风险的定期回顾、检查和分析

承保人要定期检查风险因素、损失状况和被保险人的其他情况，以便观察这些因素和条件是否发生了重大改变（B项正确）。由于承保决定涉及对潜在损失的评估，因此承保人必须对风险因素和其他条件进行定期回顾、检查和分析。

(2) 对被保险人的重新归类

如果一个被保险人的风险因素增加了，那么承保人就要对该被保险人重新归类（A项正确）。假定一个被保险人将他的经常停车地点改在了一处生产有毒气体的实验室附近，那么承保人就可能需要提高其保险费率，或者不接受其续保，以反映风险因素增加这一客观事实。

(3) 保险费率和损失率之间的取舍

承保分析对非寿险而言，实际上是在保险费率和损失率之间进行比较与取舍。一份选择标准很高的保单可能降低损失率(有利结果)，但同时也可能减少保险费率(不利结果)，而保险费本身又是获取投资收益和支付费用开支的基础（C项正确）；一份选择标准很低的保单将提高损失率，有时额外增加的保险费率也并不足以支付额外的损失和费用（D项错误）。因此，承保人需要在保险费率和损失率之间进行谨慎选择。

40. 【单项选择题】



以下属于我国阶段性货币政策工具的是（ ）

A | 再贴现

B | 支小再贷款

C | 支农再贷款

D | 普惠小微贷款支持工具

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二节我国的货币政策目标。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。

💡 AI解答

已深度思考（R1大模型）

好，我现在需要仔细分析这个题目。题目是问我国阶段性货币政策工具属于哪个选项，选项包括A到D四个。正确答案是D，但我要详细了解每个选项的对错原因。首先，题目背景知识中提到，结构性货币政策工具分为长期性和阶段性两种。长期性工具包括支农支小再贷款和再贴现，而阶段性工具则是除了这些以外的其他工具，有明确的实施期限或退出安排。根据这一点，选项B和C是支小和支农再贷款，属于长期工具，而A再贴现也是长期工具。所以排除这三个选项，剩下的D选项普惠小微贷款支持工具应该属于阶段性工具。接下来看每个选项的具体内容。选项D“普惠小微贷款支持工具”并没有在长期工具列表中出现，而根据分类，其他结构性工具都属于阶段性工具。因此D正确。选项A再贴现明确被列为长期工具，B和C同样属于支农支小再贷款，也是长期性的。所以这三个都是错误选项。需要确认的是各选项的归属是否正确。题目参考解析也明确指出，除了支农支小再贷款和再贴现，其他都是阶段性工具。因此，D选项正确，其余选项都是长期工具，属于错误选项。

41. 【单项选择题】



() 是指因未按有关规定造成未对特定客户履行分内义务(如诚信责任和适当性要求)或产品性质或设计缺陷导致的损失事件。

A | 就业制度和 workplace 安全事件

B | 内部欺诈事件

C | 客户、产品和业务活动事件

D | 执行、交割和流程管理事件

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起 ▾

● 题目解析

本题的考点为第八章第四节操作风险管理。操作风险可进一步分为以下七大类。①内部欺诈事件。它是指故意骗取、盗用财产或违反监管规章、法律或公司政策导致的损失事件，此类事件至少涉及内部一方，但不包括歧视及差别待遇事件。②外部欺诈事件。它是指第三方故意骗取、盗用、抢劫财产，伪造要件，攻击商业银行信息科技系统或逃避法律监管导致的损失事件。③就业制度和 workplace 安全事件。它是指违反就业、健康或安全方面的法律或协议，个人工伤赔付或者因歧视及差别待遇导致的损失事件。④客户、产品和业务活动事件。它是指因未按有关规定造成未对特定客户履行分内义务(如诚信责任和适当性要求)或产品性质或设计缺陷导致的损失事件。⑤实物资产的损坏事件。它是指因自然灾害或其他事件(如恐怖袭击)导致实物资产丢失或毁坏的损失事件。⑥信息科技系统事件。它是指因信息科技系统生产运行、应用开发、安全管理以及由于软件产品、硬件设备、服务提供商等第三方因素，造成系统无法正常办理业务或系统速度异常所导致的损失事件。⑦执行、交割和流程管理事件。它是指因交易处理或流程管理失败，以及与交易对手方、外部供应商及销售商发生纠纷导致的损失事件。



42. 【单项选择题】



从内部控制的角度看，下列不属于成功银行一般具有的共同特征的是（ ）。

- A | 横向的授权与审批制度
- B | 职责分离、相互制约的部门和岗位设置
- C | 系统内部控制和业务活动融为一体的控制活动
- D | 完善的信息系统

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三节内部控制与内部审计。成功银行的内部控制具有的共同特征：

- (1) 审慎经营的理念和内部控制的文化氛围
- (2) 职责分离、相互制约的部门和岗位设置
- (3) 纵向的授权与审批制度
- (4) 系统内部控制和业务活动融为一体的控制活动
- (5) 完善的信息系统

💡 AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好，我现在要解决这个题目，题目问的是从内部控制的角度看，哪一个不属于成功银行一般具有的共同特征。选项是A、B、C、D，正确答案是A。首先，我需要回忆一下教材中关于银行内部控制的内容，特别是成功银行的共同特征。根据背景知识，成功银行的共同特征包括：审慎经营的理念和文化、职责分离的部门和岗位设置、纵向的授权审批制度、系统内控与业务融合的控制活动，以及完善的信息系统。题目中的正确选项应该是不在这些特征中的选项。看选项的话，A选项是横向的授权与审批制度，而教材中提到的是纵向的授权与审批制度，所以A不属于正确的特征。这里需要确认横向和纵向的区别，纵向通常指上下级之间的授权，而横向可能指同级部门之间的授权，但正确的应该是纵向。剩下的选项B是职责分离，正确；C是系统内控与业务融合，正确；D是完善的信息系统，正确。因此，正确选项是A，而其他选项都是正确的特征。所以需要详细解释每个选项的对错原因。



43. 【单项选择题】



()是指商业银行在承担风险之后,通过加强对风险的监测,及时发现问题,并采取相应措施,以便在风险事件实际发生之前阻止情况恶化,或者在风险事件发生之后尽可能减少风险造成的损失的一种风险管理策略。

A | 风险抑制

B | 风险对冲

C | 风险补偿

D | 风险缓释

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三节风险管理策略。风险抑制是指商业银行在承担风险之后,通过加强对风险的监测,及时发现问题,并采取相应措施,以便在风险事件实际发生之前阻止情况恶化,或者在风险事件发生之后尽可能减少风险造成的损失的一种风险管理策略。

44. 【单项选择题】



期权交易双方的盈亏分布具有（ ）。

- A | 偏斜性
- B | 零和性
- C | 负相关关系
- D | 正相关关系

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四节期权的定价。期权交易双方的盈亏分布具有零和性，即一方的亏损是另一方的收益。

◆ AI/解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好，我现在需要解决这个问题，题目是“期权交易双方的盈亏分布具有（ ）。”选项包括A到D。正确答案是B选项“零和性”。首先，我需要理解每个选项的含义以及为什么正确选项是B。根据提供的背景知识，教材中提到期权交易双方的盈亏分布具有零和性，即一方的亏损等于另一方的收益。例如，当看涨期权的买方盈利时，卖方就会亏损相同的金额，两者的净收益之和为零。这说明选项B是正确的。接下来分析其他选项为什么错误。选项A“偏斜性”可能指收益分布的不对称性，比如期权买方的潜在收益无限而亏损有限，卖方则相反，但这描述的是收益结构，而非盈亏之间的关系，因此不符合题目要求。选项C“负相关关系”意味着双方的收益呈相反方向变动，但零和性更准确，因为亏损和收益的绝对值相等。选项D“正相关关系”则错误，因为双方的收益是相反的，不可能同时增加或减少。需要确保每个错误选项的解释都基于背景知识中的相关内容。例如，教材提到期权的买方和卖方收益是此消彼长的关系，符合零和性，而其他选项如偏斜性可能涉及收益形态，但并非盈亏分布的整体特性。负相关虽然方向相反，但零和更精确地描述了总和为零的关系。正相关显然错误，所以排除D。

45. 【单项选择题】



再保险的特征，除了再保险是保险人之间的一种业务经营活动，还包括（ ）。

- A | 再保险的基础是再保险合同
- B | 再保险合同是一种独立的合同
- C | 再保险的产生是基于原保险人增加承保范围的需要
- D | 再保险合同是附加合同

参考答案: B 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第四章第三节再保险的概念。再保险的基础是原保险，再保险的产生是基于原保险人经营中分散风险的需要。再保险具有两个重要特征：一是再保险是保险人之间的一种业务经营活动；二是再保险合同是一种独立的合同。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好的，我现在需要解答这个关于再保险特征的题目。题目问的是，除了再保险是保险人之间的业务经营活动之外，还包括哪个特征。正确答案是B选项，再保险合同是一种独立的合同。那么我要先回忆一下背景知识中的相关内容。根据提供的教材内容，再保险的两个重要特征确实是：一是保险人之间的业务活动，二是再保险合同是独立合同。因此，正确选项是B。接下来需要分析其他选项为什么错误。选项A提到再保险的基础是再保险合同。但教材里明确说明再保险的基础是原保险，而再保险的产生是基于原保险人分散风险的需要。所以A错误，因为基础应该是原保险，而不是再保险合同本身。选项C说的是再保险的产生基于原保险人增加承保范围的需要。但教材指出再保险的产生是因为原保险人需要分散风险，而非扩大承保范围。分散风险和增加承保范围是不同的概念，所以C错误。选项D认为再保险合同是附加合同，但教材明确指出再保险合同是独立的，与附加合同不同。附加合同可能指依附于原合同的，而再保险是独立签订的，所以D错误。需要确保每个错误选项的解释都准确对应到教材中的知识点。例如，原保险和再保险在合同性质、当事人、标的等方面的区别也要注意，但这里的问题主要围绕特征，所以重点在特征部分。

46. 【单项选择题】



关于商业银行的负债，下列说法不正确的是（ ）。

- A | 负债是商业银行形成资金来源的业务
- B | 商业银行的负债主要包括存款和借款，其中最主要的是存款
- C | 中央银行调控对商业银行的存款资金影响有限
- D | 商业银行存款经营最重要的方面是必须不断创新金融产品，开拓客户服务领域

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。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。商业银行的负债主要包括存款和借款，其中最主要的是存款。（1）商业银行存款经营最重要的方面是必须不断创新金融产品，开拓客户服务领域。（2）存款经营的影响因素①支付机制的创新；②存款创造的调控。中央银行调控对商业银行存款资金影响巨大；③政府的监管措施。

◆ AI/解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好吧，我现在需要处理这个关于商业银行负债业务的选择题，找出不正确的说法。题目有四个选项，正确答案是C。首先我要仔细理解每个选项的内容，并结合提供的背景知识来判断。首先看题目选项：A选项说负债是商业银行形成资金来源的业务，这应该是正确的，因为根据教材，负债业务确实是资金来源的基础。B选项提到商业银行的负债主要包括存款和借款，其中最主要的是存款，这也符合教材中的描述，因为教材里明确存款是主要部分。C选项认为中央银行调控对商业银行的存款资金影响有限，但根据背景知识中的存款创造的调控部分，中央银行的公开市场操作和存款准备金率调整会显著影响商业银行的放贷能力和存款创造，所以C选项是错误的，应该是题目要找的答案。D选项指出存款经营需要创新金融产品和开拓服务领域，这对应教材中提到的支付机制创新和现金管理服务，所以D正确。接下来要确认各个选项的准确性。特别是C选项，背景知识明确提到中央银行调控对商业银行存款资金影响巨大，所以C不正确。其他选项均与教材内容一致，因此是正确的。所以正确选项是C，其他选项正确无需考虑。

47.【单项选择题】



货币经纪公司是指经批准在中国境内设立的，通过电子技术或其他手段，专门从事促进()间资金融通和外汇交易等经纪服务，并从中收取佣金的非银行金融机构。

A | 政府部门

B | 投资者

C | 银行

D | 金融机构

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。货币经纪公司是指经批准在中国境内设立的，通过电子技术或其他手段，专门从事促进金融机构间资金融通和外汇交易等经纪服务，并从中收取佣金的非银行金融机构。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，我现在要仔细分析这个题目。题目是关于货币经纪公司的定义，正确选项是D，即金融机构。其他选项是政府部门、投资者、银行。首先，题目中的关键词是“促进...间资金融通和外汇交易等经纪服务”。根据背景知识，货币经纪公司属于非银行金融机构，专门在金融机构之间提供服务。正确选项D中的金融机构间符合这一描述。接下来看错误选项。选项A是政府部门，但背景知识中没有提到政府部门之间的经纪服务，货币经纪公司的服务对象是金融机构。选项B是投资者，但证券经纪业务中的客户是投资者，而这里题目问的是货币经纪公司，所以B属于混淆概念。选项C是银行，虽然银行属于金融机构，但题目中的正确选项是更广泛的金融机构，而不仅仅是银行，因此C不够全面。此外，背景中提到证券经纪业务涉及投资者，但这里的问题是关于货币经纪公司，两者业务对象不同，所以B和C都不正确。需要确保每个错误选项的解释准确。例如，证券经纪业务中的客户是投资者，而货币经纪公司的客户是金融机构，因此B是错误。银行属于金融机构的一部分，但D选项更全面，所以C也不对。政府部门与题目无关，排除A。



48.【单项选择题】



2019年8月，中国人民银行完善了LPR 形成机制，以下关于LPR改革说法错误的是（ ）。

- A | 各银行需在新发放的贷款中主要参考LPR定价，可通过协同行为设定贷款利率定价的隐性下限
- B | 明确自2019年8月20日起，中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心于每月20日公布LPR，公众可在全国银行间同业拆借中心和中国人民银行网站查询
- C | 将LPR由1年期一个期限品种扩大至1年期和5年期以上两个期限品种
- D | LPR 报价行类型在原有的全国性银行基础上增加了城市商业银行、农村商业银行、外资银行和民营银行

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利率市场化与贷款市场报价利率改革。2019年8月，中国人民银行完善了LPR 形成机制。一是LPR 报价行类型在原有的全国性银行基础上增加了城市商业银行、农村商业银行、外资银行和民营银行，数量由10家扩大至18家。二是将LPR由1年期一个期限品种扩大至1年期和5年期以上两个期限品种。银行的1年期和5年期以上贷款参照相应期限的 LPR定价，1年期以内、1年至5年期贷款利率由银行自主选择参考的期限品种定价。三是明确自2019年8月20日起，中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心于每月20日公布LPR，公众可在全国银行间同业拆借中心和中国人民银行网站查询。各银行需在新发放的贷款中主要参考LPR定价，并在浮动利率贷款合同中采用LPR 作为定价基准。各银行不得通过协同行为以任何形式设定贷款利率定价的隐性下限。A项错误。自2020年3月1日起，存量浮动利率贷款定价方式转换为以LPR 为定价基准加点形成，LPR对贷款定价的引导作用将逐渐增强。



49. 【单项选择题】



根据现行规定，证券业从业人员禁止从事的行为是（）。

- A | 在经纪业务中接受客户的全权委托
- B | 接受客户委托，按规定的标准收取各项费用
- C | 接受投资人或客户的委托，提供证券投资咨询服务
- D | 举办有关证券投资咨询的讲座、报告会、分析会

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二节证券经纪业务、证券投资咨询业务。证券公司在从事证券经纪业务过程中，禁止证券从业人员接受客户的全权委托而决定证券买卖、选择证券种类、决定买卖数量或者买卖价格。

✦ AI解答

已深度思考（R1大模型）

嗯，我现在要解决这个题目，题目是问证券业从业人员禁止从事的行为是什么，选项有四个，正确答案是A。首先，我需要回忆教材里的相关内容，特别是关于证券经纪业务和投资咨询业务的规定。题目里的选项A是“在经纪业务中接受客户的全权委托”，根据教材第五章第二节的内容，证券公司在经纪业务中确实被禁止接受客户的全权委托，比如决定买卖、选择证券种类、数量或价格，这些都是不允许的。所以A肯定是正确选项。然后是选项B，“接受客户委托，按规定标准收取费用”。教材里提到证券公司可以按规定收取费用，所以B应该是允许的，不是被禁止的。因此B是错误的。选项C，“接受委托提供投资咨询服务”，教材里第五章第二节提到证券投资咨询业务是允许的，属于合法业务，所以C是允许的，不是禁止的，所以C错误。选项D，“举办投资咨询的讲座、报告会”，教材中没有提到这是被禁止的，相反，这些活动可能是证券公司正常业务的一部分，用来服务客户，所以D也是允许的，不是被禁止的。接下来要确认每个选项对应的知识点是否正确。比如，教材中明确说禁止全权委托，而其他选项中的行为如收取费用、提供咨询、举办讲座都不在禁止之列，所以正确选项只能是A。其他选项都是合法的业务行为，不是被禁止的。这样分析下来，答案选A没错。



50.【单项选择题】



以下不属于外国银行分行申请基金托管资格的要求是（ ）。

- A | 净资产等财务指标必须单独计算
- B | 其境外总行应当具有完善的内部控制机制，具备良好的国际声誉和经营业绩，近3年基金托管业务规模、收入、利润、市场占有率等指标居于国际前列
- C | 其境外总行近3年长期信用均保持在高水平
- D | 所在国家或者地区具有完善的证券法律和监管制度，相关金融监管机构已与中国证监会或者中国证监会认可的机构签订证券监管合作谅解备忘录，并保持着有效的监管合作关系

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托管人概述。外国银行分行申请基金托管资格，净资产等财务指标可按境外总行计算，A项错误；其境外总行应当具有完善的内部控制机制，具备良好的国际声誉和经营业绩，近3年基金托管业务规模、收入、利润、市场占有率等指标居于国际前列，近3年长期信用均保持在高水平；所在国家或者地区具有完善的证券法律和监管制度，相关金融监管机构已与中国证监会或者中国证监会认可的机构签订证券监管合作谅解备忘录，并保持着有效的监管合作关系。

51. 【单项选择题】



不参与基金会计核算的费用是（ ）。

A | 基金管理费

B | 基金托管费

C | 持有人大会费用

D | 赎回费

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。基金销售过程中发生的由基金投资者承担的费用，主要包括申购费（认购费）、赎回费及基金转换费等。这类费用并不参与基金的会计核算，而基金管理过程中发生的费用则需要直接从基金资产中列支，其种类及计提标准需在基金合同及基金招募说明书中明确规定，ABC项均属于基金管理过程中发生的费用，这些费用由基金资产承担。

52. 【单项选择题】



下列关于申请证券融资融券业务的机构应当具备的条件的说法，正确的是（）

- A | 公司最近2年内不存在因涉嫌违法违规正被中国证监会立案调查或者正处于整改期间的情形
- B | 财务状况良好，最近3年各项风险控制指标持续符合规定
- C | 具有期货经纪业务资格
- D | 已建立符合监管规定和自律要求的客户价值最大化制度，实现客户与产品最大收益匹配管理

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，C项错误；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正被中国证监会立案调查或者正处于整改期间的情形，A项正确；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，B项错误；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，D项错误；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故，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；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中国证监会规定的其他条件。

53. 【单项选择题】



证券经纪业务又称为代理买卖证券业务，以下不属于证券经纪业务环节的是（ ）。

- A | 处理交易指令
- B | 办理清算交收
- C | 提供证券投资咨询服务
- D | 开展证券交易营销

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第五第二节证券经纪业务。证券经纪业务又称为代理买卖证券业务，是指证券公司开展证券交易营销、接受投资者委托开立账户、处理交易指令、办理清算交收等经营性活动。从事上述部分或全部业务环节，均属于开展证券经纪业务。C项属于证券投资咨询业务，错误。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好的，我现在要解决这个关于证券经纪业务环节的问题。题目是问哪一个不属于证券经纪业务的环节，选项包括A到D，正确答案是C。我需要根据提供的背景知识来仔细分析每个选项。首先，正确选项是C，也就是“提供证券投资咨询服务”。根据教材内容，证券经纪业务主要包括证券交易营销、开立账户、处理交易指令和办理清算交收。而证券投资咨询业务属于另一个独立的业务，涉及到投资建议、分析报告等，与经纪业务的环节不同。所以C项不属于经纪业务。接下来看错误选项。A选项是处理交易指令，这在教材中明确列为经纪业务的一部分，属于接受委托后的操作步骤。B选项办理清算交收同样是经纪业务完成交易后的必要环节，确保资金和证券的交割。D选项开展证券交易营销是经纪业务的起点，用于吸引客户开户和委托。这三个都属于经纪业务的环节，因此排除。需要确保每个选项的解释准确，并引用正确的知识点。比如，证券投资咨询业务和经纪业务在法规上有明确的区分，经纪业务主要是代理买卖，而咨询业务是提供建议，属于不同的业务类型。因此，C选项确实不包含在经纪业务的环节中。

54.【单项选择题】



存贷比的优点不包括（ ）。

- A | 存贷比是动态指标，可动态反映银行的流动性变化
- B | 简单直观，易于计算和理解
- C | 可以帮助银行评估存款与贷款的匹配程度
- D | 高存贷比可能预示流动性风险，促使银行加强风险管理

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指标。 $\text{存贷比} = \text{调整后贷款余额} \div \text{调整后存款余额} \times 100\%$ 存贷比的优点主要有：一是简单直观，易于计算和理解，能够快速反映银行的资金运用情况；二是作为流动性管理工具，可以帮助银行评估存款与贷款的匹配程度，避免过度依赖外部融资；三是高存贷比可能预示流动性风险，促使银行加强风险管理。存贷比的缺点主要有：一是存贷比是静态指标，仅反映某一时点的存贷款比例，无法动态反映银行的流动性变化（A项错误）；二是忽视资产质量，未考虑贷款的风险水平和回收能力；三是限制信贷扩张，严格的存贷比限制可能抑制银行的信贷投放能力，影响经济增长；四是表外业务未覆盖，未纳入表外业务(如信用证、担保)的潜在流动性风险。

55.【单项选择题】



根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》的规定，建立了（ ）、风险迁徙和风险抵补三方面的指标体系。

A | 风险控制

B | 风险管理

C | 风险水平

D | 风险转移

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指标。自2006年1月1日起，《商业银行风险监管核心指标（试行）》实施（《商业银行资产负债比例管理监控、监测指标和考核办法》同时废止），建立了风险水平、风险迁徙和风险抵补三方面的指标体系。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，我现在要解决这道关于商业银行风险监管核心指标的问题。题目问的是根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》的规定，建立了哪三个方面的指标体系，选项是风险控制、风险管理、风险水平和风险转移，正确答案是C选项，风险水平。参考解析里提到，这三个方面是风险水平、风险迁徙和风险抵补。我需要结合背景知识来详细分析每个选项的正确和错误原因。首先，正确的选项是C，风险水平。根据背景知识中的内容，2006年实施的该文件确实规定了这三个方面，特别是第三章第三节提到的资产负债管理指标中的风险水平、风险迁徙和风险抵补。所以在正确选项中，我需要确认这一点，并解释为什么选C。接下来看错误选项。选项A是风险控制，但背景知识中没有提到风险控制作为指标体系的一部分，反而是风险水平、迁徙和抵补这三个。风险管理（选项B）虽然是银行的重要部分，但这里具体指的是指标体系的三个具体方面，而风险管理更广泛，不是具体的指标分类。选项D风险转移属于风险管理策略的一种，比如保险或衍生品，但也不属于题目中的指标体系。所以这三个选项都不正确。需要确保在解释错误选项时，结合背景知识中的具体内容，说明它们为什么不符合题目中的规定。例如，风险迁徙可能涉及风险的变化情况，风险抵补涉及资本和准备金，而风险水平则涉及当前的风险状况。其他选项如风险管理虽然相关，但并非题目中提到的三个具体指标之一。



56. 【单项选择题】



()是指过去的交易或者事项形成的，其结果需由某些未来事项的发生或不发生才能决定的不确定事项。

A | 保险技术准备金

B | 其他应收/应付

C | 或有金融工具

D | 委托代理协议

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。从金融统计的角度，金融工具可分为货币黄金、特别提款权、通货和存款、非股票证券、贷款、股票和其他股权、保险技术准备金、金融衍生产品、其他应收/应付、委托代理协议及或有金融工具。或有金融工具，是指过去的交易或者事项形成的，其结果需由某些未来事项的发生或不发生才能决定的不确定事项。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型)

好，我需要先仔细看一下题目和背景知识。题目问的是哪个选项属于过去的交易或事项形成，结果由未来事项决定的不确定事项。答案选项中的正确选项是C：或有金融工具，参考解析也指出这一点，根据教材内容，或有金融工具的定义正好符合题干描述。接下来检查其他选项。A选项是保险技术准备金，根据背景知识，这是保险公司为履行保险合同而提存的准备金，属于已经存在的负债，不依赖未来事项。B选项其他应收/应付是公司内部往来款项，属于确定的债权债务。D选项委托代理协议是代理协议，属于合同关系，也不符合或有事项的定义。而C选项或有金融工具，根据教材中的分类，属于需要未来事项决定结果的，正确。需要确保每个错误选项的解释都准确引用背景知识中的定义，说明它们为何不符合题干的条件。比如，保险技术准备金是已存在的负债，其他应收应付是确定的债权债务，委托代理协议是合同关系，都不具备或有性。正确选项或有金融工具则明确对应题干中的定义。

57. 【单项选择题】



按()划分，金融市场可分为即期市场和远期市场。

- A | 是否有中介机构参与
- B | 交易交割期限
- C | 交易期限
- D | 交易有无固定场所划分

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市场的类型。按照金融交易交割期限的不同，金融市场可分为即期市场和远期市场。即期市场是指交易双方在成交后即时进行清算交割的市场。远期市场是指交易双方达成成交协议后，不立即交割，而是约定在一定时期后按照合同规定的数量和价格进行清算和交割的市场，故选项B正确

✦ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ∨

好的，我现在要解决这个关于金融市场分类的问题。题目是：“按()划分，金融市场可分为即期市场和远期市场。”选项有四个，分别是A到D，正确答案是B选项“交易交割期限”。我需要结合提供的背景知识来解析每个选项的正确和错误原因。首先，题目考察的是金融市场的分类标准。根据背景知识中的内容，金融市场的分类有多种标准。题目中的正确答案是B选项，对应的分类标准是“交易交割期限”。在背景知识里，第二章第一节提到，按照交割期限的不同，金融市场分为现货市场和期货市场。这里即期市场对应的是现货市场，而远期市场对应期货市场。因此，B选项正确。接下来分析其他选项的错误原因：选项A：“是否有中介机构参与”。背景知识中提到了融资方式分为直接融资和间接融资市场，其中间接融资涉及中介机构，但这是按融资方式划分的，与题目中的即期和远期市场无关，因此A错误。选项C：“交易期限”。按交易期限划分的是货币市场和资本市场，货币市场是1年以内的短期市场，资本市场是长期市场，这与题目中的即期和远期无关，因此C错误。选项D：“交易有无固定场所划分”。按组织方式划分的是交易所市场和场外市场，而题目中的分类标准是交割期限，因此D选项也不正确。要确保每个错误选项的解释都准确对应到背景知识中的其他分类标准，并且明确为何不符合题干的分类。同时，正确选项需要明确交割期限如何导致分成即期和远期市场。

58. 【单项选择题】



() 解释了短期汇率变化的原因。

- A | 汇兑心理说
- B | 货币主义汇率决定理论的弹性说
- C | 货币主义汇率决定理论的超调模型
- D | 汇率决定的资产组合分析法

参考答案: D 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第一第四节汇率决定理论。汇率决定的资产组合分析法假定本币资产与外币资产是不完全的替代物，采用一般均衡分析方法，将商品市场、货币市场和证券市场结合起来分析汇率的决定。该理论解释了短期汇率变化的原因。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，我现在要解决这个问题，题目问的是哪个理论解释了短期汇率变化的原因，选项是A到D。首先，我需要回忆一下各个选项对应的理论内容。题目给出的正确答案是D，即汇率决定的资产组合分析法。根据背景知识中的内容，资产组合分析法确实在短期内分析汇率变动，因为它考虑了不同资产市场之间的调整和预期收益率差异。而其他选项呢？A选项是汇兑心理说，这个理论我记得主要是强调心理因素对汇率的影响，可能更多是主观预期，但题目里没有提到这个，可能不涉及短期调整的具体机制。B选项是货币主义汇率决定理论的弹性说，根据背景知识，弹性说认为货币供应变化会迅速影响各个市场，但超调模型指出商品价格有黏性，弹性说可能更偏向长期或不同调整速度，可能不是短期原因的解釋。C选项是超调模型，背景知识提到超调模型分析的是汇率短期内超过长期均衡的现象，但正确选项是D，所以可能超调模型虽然涉及短期，但题目中的正确理论是资产组合分析法？D选项的资产组合分析法结合了多个市场，尤其是存量调整，解释短期变化。根据解析，正确选项是D，因为它使用一般均衡分析，结合商品、货币和证券市场，说明短期汇率变动由资产组合调整引起。那错误选项中，B的弹性说可能认为价格调整迅速，而超调模型（C）则指出商品价格黏性，导致汇率超调，但C可能属于货币主义的一部分，而题目中的正确理论是资产组合分析法。另外，利率平价理论（可能在B或另一个选项中）虽然涉及短期，但题目中正确选项是D。需要确认每个选项对应的理论内容和时间框架。

59. 【单项选择题】



本币不与任何外币建立固定联系，其汇率单独进行浮动的汇率制度是()。

- A | 爬行盯住汇率制
- B | 传统的盯住汇率制
- C | 单独浮动汇率制度
- D | 联合浮动汇率制度

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第一第三节汇率与汇率制度。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。单独浮动汇率制度是指本币不与任何外币建立固定联系，其汇率单独进行浮动的汇率制度；联合浮动汇率制度是若干国家的货币彼此建立固定联系，对外其他国家的货币的汇率共同进行浮动的汇率制度。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好的，我现在需要仔细处理用户提供的这个题目解析请求。首先，题目是关于汇率制度的分类，正确选项是C，单独浮动汇率制度。用户希望生成一个解题剖析，帮助学员理解各个选项的区别。首先，我需要回忆相关的背景知识。根据提供的教材内容，浮动汇率制度分为单独浮动和联合浮动两种。单独浮动是指本币不与任何外币挂钩，汇率单独浮动；而联合浮动是多个国家货币彼此固定，对其他货币共同浮动。其他选项如爬行盯住、传统盯住属于固定汇率制度的子类，而联合浮动则是另一个类型。接下来，正确选项C的解释需要明确指出其定义，即不与任何外币固定，单独浮动。错误选项则需要逐个分析。A选项爬行盯住属于软钉住，允许小幅调整；B选项传统盯住是固定汇率的一种；D选项联合浮动则是国家间共同浮动，与其他货币挂钩。因此，这些都不符合题目描述的情况。需要注意的是，解析中不能出现任何教材或参考依据的词汇，必须用简洁的语言说明每个选项对应的概念，并指出为什么不符合题目要求。同时要保持每个解释的准确性和相关性，确保学员能够迅速理解各个选项的区别。

60. 【单项选择题】



以外国货币表示本国货币的价格，这种汇率称为（ ）。

- A | 应付标价法
- B | 直接标价法
- C | 间接标价法
- D | 即期汇率

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第一第二节汇率的概念。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。间接标价法又称应收标价法，是以一定整数单位（1、100、10000等）的本国货币为标准，折算为若干单位的外国货币。

💡 AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

嗯，我现在要解决这个汇率标价法的题目。题目是问以外国货币表示本国货币的价格，对应的汇率标价方法是什么，选项有四个：A是应付标价法，B是直接标价法，C是间接标价法，D是即期汇率。正确答案是C，我需要分析每个选项的对错。首先，题目中的关键点在于“以外国货币表示本国货币的价格”。根据背景知识，直接标价法是以外国货币为标准，折算为本国货币，例如1美元=7人民币，这种情况下，外国货币是单位1，而本国货币是变动的。直接标价法又叫应付标价法，所以B和A可能相关。而间接标价法则相反，是以本国货币为标准，折算为外国货币，比如1人民币=0.14美元。题目中的描述是外国货币表示本国货币的价格，也就是用多少外国货币才能换一单位本国货币，这应该是间接标价法，即选项C。所以正确选项是C，间接标价法，对应应收标价法。那剩下的选项分析：A选项应付标价法其实就是直接标价法的别称，所以A和B其实是同一个概念的不同名称，因此A是错误的。B选项直接标价法是以外国货币为基准，所以不符合题目中的“外国货币表示本国货币”的情况，反而是用本国货币的数量来表示外国货币的价格，所以B不对。D选项即期汇率是关于交割期限的分类，与标价方法无关，属于不同的分类维度，因此D也是错误的。确认一下背景知识部分，确实在第三节提到直接标价法（应付标价法）和间接标价法（应收标价法）的定义，所以正确答案应该是C，而A和B都是直接标价法的不同名称，D是另一类汇率分类。这样各个选项的解释就能对应上了。

61. 【多项选择题】



根据产生的原因，国际收入不均衡分为（ ）。

A | 收入性不均衡

B | 货币性不均衡

C | 周期性不均衡

D | 结构性不均衡

E | 历史性不均衡

参考答案: A,B,C,D 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十第一节国际收支不平衡的形成原因。

按产生的原因划分	偶然性不均衡	由地震、疫情、自然灾害等偶然因素造成的国际收支不均衡
	收入性不均衡	一国国民收入增长超过他国国民收入增长,引起本国进口需求增长超过出口增长而导致的国际收支不均衡
	货币性不均衡	由一国的货币供求失衡引起本国通货膨胀率高于他国通货膨胀率,进而刺激进口、限制出口而导致的国际收支不均衡
	周期性不均衡	由一国的经济周期性波动而导致的国际收支不均衡
	结构性不均衡	由一国的经济结构及其决定的进出口结构不能适应国际分工结构的变化所导致的国际收支不均衡



62. 【多项选择题】



运用公开市场操作的条件包括（ ）。

- A | 信用制度健全
- B | 商业银行要以再贴现方式向中央银行借款
- C | 具有比较发达的金融市场
- D | 在金融领域以票据业务为融资的主要方式之一
- E | 中央银行和商业银行都须持有相当数量的有价证券

参考答案: A,C,E 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十一第二节货币政策的目标与工具。运用公开市场操作的条件：①中央银行和商业银行都须持有相当数量的有价证券；②要具有比较发达的金融市场；③信用制度健全。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ∨

好，我现在需要解决这个关于公开市场操作条件的多选题。题目给出的正确答案是A、C、E。首先，我得回忆公开市场操作的基本概念和相关条件。公开市场操作是中央银行通过买卖有价证券来调节货币供应量的工具，所以可能需要一定的金融市场基础和制度保障。选项A是信用制度健全。这应该是正确的，因为如果信用制度不完善，中央银行的公开市场操作可能无法有效传导政策，影响效果。参考背景中提到的多层次资本市场和注册制改革，说明信用制度的健全是金融市场运作的基础。选项C是需要比较发达的金融市场。这也合理，因为公开市场操作需要在流动性强、参与者多的市场中进行，发达的金融市场能提供足够的交易量和效率。背景知识里多次提到我国资本市场的多层次结构，如科创板、创业板的发展，这些都体现了金融市场的发达程度。选项E要求中央银行和商业银行持有相当数量的有价证券。这显然正确，因为如果央行和银行没有足够的证券储备，就无法进行有效的买卖操作。例如，背景中提到的融资融券交易和证券公司的承销角色，都涉及大量有价证券的持有和交易。接下来分析错误选项。选项B提到商业银行以再贴现方式向央行借款，这属于再贴现政策，而非公开市场操作的条件。背景中讨论的是公开市场的证券买卖，再贴现是另一个货币政策工具，所以B无关。选项D提到金融领域以票据业务为主要融资方式，这似乎与公开市场操作的条件无关。公开市场操作主要涉及政府债券等有价证券，而票据业务虽然重要，但并非公开市场操作的必要条件。背景中虽然提到票据业务是融资方式之一，但题目问的是公开市场操作的条件，因此D不正确。总结，正确选项是A、C、E，错误选项是B和D。需要确保每个解释都结合背景知识中的具体内容，比如多层次资本市场、注册制改革、证券公司角色等，来支持每个选项的正确或错误原因。

63.【多项选择题】



汇率变动对经济的直接影响有（）。

A | 汇率变动影响国际收支

B | 汇率变动影响外汇储备

C | 汇率变动形成汇率风险

D | 汇率变动影响经济增长

E | 汇率变动影响产业竞争力和产业结构

参考答案: A,B

你的答案: 未作答

收起 v

● 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。汇率变动产生的直接经济影响体现在以下两个方面：

①汇率变动影响国际收支

②汇率变动影响外汇储备

汇率变动的间接经济影响体现在两个方面：

①汇率变动影响经济增长

②汇率变动影响产业竞争力和产业结构

64. 【多项选择题】



影响货币乘数的诸因素分别是由（ ）决定的。

A | 政府

B | 投资银行

C | 中央银行

D | 商业银行

E | 社会大众

参考答案: C,D,E

你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第九章第二节货币乘数。影响货币乘数的诸因素包括：①中央银行决定 r （法定存款准备率），影响 e （超额准备率）；②商业银行决定 e （超额准备率）。③储户（或称社会大众）决定 c （现金比率/提现率）

65. 【多项选择题】



证券投资基金的特点包括（ ）。

A | 集合理财，专业管理

B | 组合投资，分散风险

C | 利益共享，风险共担

D | 严格监管，信息透明

E | 联合管理，保障安全

参考答案: A,B,C,D

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第五章第三节证券投资基金的概念和特点。证券投资基金的特点有：

- (1) 集合理财，专业管理。
- (2) 组合投资，分散风险。
- (3) 利益共享，风险共担。
- (4) 严格监管，信息透明。
- (5) 独立托管，相互制衡。

66.【多项选择题】



为实现安全性目标，商业银行应做到（）

A | 遵纪守法，合法经营

B | 筹措足够资本

C | 调整资产结构，维持流动性较好资产的适度比例

D | 提高盈利新资产比重

E | 减少贷款和投资损失

参考答案: A,B

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”的原则。商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则。为实现安全性目标，商业银行应该做到以下几点:①筹措足够的自有资本，提高自有资本在全部资产的比重。②合理安排资产规模和结构，提高资产质量。③遵纪守法，合法经营。选项C属于满足流动性要求，选项DE属于满足效益性原则。

67. 【多项选择题】



宏观审慎政策工具中结构维度的工具包括（ ）。

A | 资本管理工具

B | 流动性管理工具

C | 特定机构附加监管规定

D | 风险处置的管理工具

E | 金融市场交易行为工具

参考答案: C,D 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第十一章第三节我国宏观审慎政策框架正式确立。宏观审慎政策工具结构维度的工具主要包括：

①特定机构附加监管规定，通过对系统重要性金融机构提出附加资本和杠杆率、流动性等要求，对金融控股公司提出并表、资本、集中度、关联交易等要求，增强相关机构的稳健性，减轻其发生风险后引发的传染效应

②金融基础设施管理工具，主要通过强化有关运营及监管要求，增强金融基础设施稳健性；

③跨市场金融产品管理工具，主要通过加强对跨市场金融产品的监督和管理，防范系统性金融风险跨机构、跨市场、跨部门和跨境传染；

④风险处置等阻断风险传染的管理工具，例如恢复与处置计划，主要通过强化金融机构及金融基础设施风险处置安排，要求相关机构预先制定方案，当发生重大风险时根据预案恢复持续经营能力或实现有序处置，保障关键业务和服务不中断，避免引发系统性金融风险或降低风险发生后的影响。

ABE项均属于时间维度的工具，错误。



68. 【多项选择题】



根据《优先股试点管理办法》的规定，（）可以公开发行优先股。

- A | 普通股为上证50指数成分股
- B | 普通股为深证150指数成分股
- C | 以公开发行优先股作为支付手段收购或吸收合并其他上市公司
- D | 以减少注册资本为目的回购普通股的
- E | 以扩大筹资资金为目的

参考答案: A,C,D

你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第六章第三节我国的资本市场及其工具。中国证监会发布的《优先股试点管理办法》规定三类公司可以公开发行优先股：其普通股为上证50指数成分股；以公开发行优先股作为支付手段收购或吸收合并其他上市公司；以减少注册资本为目的回购普通股的可以公开发行优先股作为支付手段，或者在回购方案实施完毕后，可公开发行不超过回购减资总额的优先股。

69. 【多项选择题】



推导布莱克 - 斯科尔斯期权定价公式所需的假设包括（ ）。

A | 市场无摩擦

B | 证券价格服从对数正态分布

C | 标的资产可以被自由买卖

D | 证券交易是持续的

E | 存在无风险套利机会

参考答案: A,B,C,D

你的答案: 未作答

收起 ▾

● 题目解析

本题的考点为第七章第四节期权的定价。推导布莱克 - 斯科尔斯期权定价公式所需的假设如下:(1)证券价格服从对数正态分布;(2)在期权有效期内,无风险利率和金融资产收益变量是恒定的;(3)标的资产可以被自由买卖,其既可以被卖空,也可以无限可分;(4)市场无摩擦,即不存在税收和交易成本;(5)金融资产在期权有效期内无红利及其他所得;(6)期权为欧式期权,即期权到期前不可行权;(7)不存在无风险套利机会;(8)证券交易是持续的;(9)投资者能够以无风险利率进行借贷。

70. 【多项选择题】



治理通货膨胀的货币政策有（ ）。

A | 降低法定存款准备金率

B | 提高再贴现率

C | 公开市场卖出业务

D | 增加税收

E | 直接提高利率

参考答案: B,C,E 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第九第四节通货膨胀及其治理。通货膨胀治理的对策中紧缩性货币政策措施。紧缩性的货币政策（减少货币供给）包括：①提高法定存款准备金率。②提高再贴现率。③公开市场卖出业务。④直接提高利率。选项A属于扩张性货币政策措施，选项D属于紧缩性财政政策措施。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ✓

好的，我现在需要解决这个关于治理通货膨胀货币政策的多选题。题目给出选项是A到E，正确答案是B、C、E。首先，我需要回顾教材中关于货币政策工具的内容，特别是紧缩性货币政策的相关措施。首先，题目问的是治理通货膨胀的货币政策，所以必须确定哪些选项属于紧缩性货币政策。根据教材，紧缩性货币政策包括提高法定存款准备金率、提高再贴现率、公开市场卖出业务以及直接提高利率。而扩张性货币政策则相反，比如降低法定存款准备金率。选项A是降低法定存款准备金率，这显然是扩张性的，所以排除。选项D是增加税收，属于财政政策，不是货币政策，所以D错误。剩下的B、C、E都是紧缩性货币政策工具。需要确认每个正确选项的解释是否符合教材中的描述，比如B选项提高再贴现率会减少商业银行的贷款能力，C选项公开市场卖出业务会回收流动性，E选项直接提高利率会增加借贷成本，抑制需求。错误选项则要指出为什么不对，比如A属于扩张性措施，D是财政政策。

71. 【多项选择题】



证券公司从事中间介绍业务，可以（ ）。

A | 代理客户进行期货交易、结算或者交割

B | 协助办理开户手续

C | 提供期货行情信息

D | 提供期货交易设施

E | 收付期货保证金

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二节证券公司中间介绍业务。证券公司受期货公司委托从事中间介绍业务，应当提供的服务包括：①协助办理开户手续；②提供期货行情信息、交易设施；③中国证监会规定的其他服务。证券公司不得代理客户进行期货交易、结算或者交割，不得代期货公司、客户收付期货保证金，不得利用证券资金账户为客户存取、划转期货保证金，AE项错误。

72. 【多项选择题】



以下关于互换说法正确的是（ ）。

A | 在协议开始和到期时，货币互换双方需交换本金

B | 在协议开始和到期时，利率互换双方需交换本金

C | 利率互换可涉及两种货币

D | 货币互换与利率互换是互换市场中最为常见的类型

E | 货币互换不包括利息的货币交换

参考答案: A,D

你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第六章第四节主要的金融衍生品。货币互换与利率互换是互换市场中最为常见的类型（D项正确）。货币互换是指两笔金额相同、期限相同，但货币不同的债务资金之间的调换，既包括本金的交换，也包括利息的货币交换（A项正确，E项错误）。

利率互换是指交易双方同意交换利息支付的协议（C项错误）。金融互换实质上可以分解为一系列金融远期合约组合。例如，在最常见的利率互换中，交易双方约定一方按期根据本金额和某一固定利率计算的金额向对方支付，另一方按期根据本金额和浮动利率计算的金额向对方支付。当交易终止时，只需交易的一方支付差额即可（B项错误）。

73.【多项选择题】



保险营销的特点说法不正确的是（ ）。

- A | 保险学是一门交叉学科，涉及经济学、法学、医学、数学、社会学等学科
- B | 保险营销是一种宣传活动，其营销的是保险这一特殊商品的保障内容
- C | 保险营销人员仅需要专注于保险理论与业务知识，对于其他专业技能没有特殊要求
- D | 我国保险市场已经形成了多元主体并存的格局，保险营销竞争主要表现为价格竞争
- E | 与其他岗位相比，保险营销服务质量的好坏尤为重要，它关系到保险公司的生存与长远发展

参考答案: B,C,D

你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第四章第二节保险营销的特点。

(1) 保险营销的服务性

保险营销是一种服务活动，其营销的是保险这一特殊商品（B项错误）。保险商品从外在形式来看只是一纸承诺，并且这种承诺的履行条件是约定的事件发生或约定的期限届满。对投保人而言，无法从保单中马上获得实质性的消费感受。因此，与其他岗位相比，保险营销服务质量的好坏尤为重要，它关系到保险公司的生存与长远发展（E项正确）。

(2) 保险营销的专业性

保险学是一门交叉学科，涉及经济学、法学、医学、数学、社会学等学科（A项正确）。保险营销人员在营销过程中要广泛接触社会各界人士，需要结合客户的家庭收支、预算情况、保障需求等方面来综合考虑，为客户提供专业的保险配置建议。保险营销人员不仅要熟悉保险理论与业务知识，更要不断更新知识、提高技能，紧紧跟上现代保险经营和市场变化的新趋势（C项错误）。

(3) 保险营销的竞争性

我国保险市场已经形成了多元主体并存的格局，各家保险公司在营销工作上的竞争日益激烈。随着我国保险市场逐步对外开放，这种竞争已达到前所未有的激烈程度。需要指出的是，价格竞争是各种市场竞争的重要表现，但保险营销竞争主要表现为非价格竞争（D项错误）。

(4) 保险营销的数字化

保险产品数字化营销是指保险公司在经营、销售过程中，借助大数据、云计算、人工智能及区块链等高科技手段，达到精准服务客户、提升保险产品质量的目的。保险产品数字化营销使保险销售化被动为主动，能够主动分析开发客户群，为特定客户群制定符合需求的保险产品，提升客户的体验感和信赖感。后续通过推送相关产品和服务，与客户持续接触，调整适合客户的产品类型。



74. 【多项选择题】



根据分母使用的每股净收益不同，常见的市盈率有（ ）。

- A | 动态市盈率
- B | 静态市盈率
- C | 滚动市盈率
- D | 前瞻市盈率
- E | 合理市盈率

参考答案: B,C,D,E 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第七章第三节股票估值。根据分母使用的每股净收益不同，常见的市盈率有静态市盈率、滚动市盈率、前瞻市盈率和合理市盈率等。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，我现在需要解答这个关于市盈率类型的多选题。题目给出了四个正确选项：B、C、D、E，而选项A是错误的。让我仔细看看背景知识里的相关内容，以及如何正确解释每个选项。首先，根据教材中的知识点，题目考查的是不同市盈率的分类依据，即分母使用的每股净收益的不同。背景知识明确提到，常见的市盈率包括静态市盈率、滚动市盈率、前瞻市盈率和合理市盈率。这说明正确选项是B、C、D、E。而动态市盈率（选项A）不在其中，所以是错误的。接下来，我需要逐个分析每个选项。正确选项中，静态市盈率是使用最近一年的年报数据，滚动市盈率用最近四个季度的累计值，前瞻市盈率基于未来预测的收益，合理市盈率则是基于合理估计的收益。这些在教材中都有详细说明。错误选项A的动态市盈率可能是指根据预测的未来收益计算的，但教材里并没有将其列为常见的类型，或者可能动态市盈率与前瞻市盈率有混淆，所以A不正确。需要确保每个正确选项的解释准确对应教材中的描述，比如静态市盈率不考虑增长，滚动市盈率用四个季度数据，前瞻市盈率是预测的，合理市盈率基于合理估计。错误选项的解释要指出动态市盈率可能未被教材列为正确类型，或者与正确选项存在差异。总结来说，正确选项的解释需要结合每股净收益的来源，错误选项则要说明为何不符合教材分类。确保每个选项的解释简明扼要，紧扣背景知识中的定义。

75. 【多项选择题】



当前我国普惠金融重点服务对象包括（）。

A | 老年人

B | 贫困人群

C | 城镇低收入人群

D | 小微企业

E | 未成年人

参考答案: A,B,C,D

你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第二章第四节金融的“五篇大文章”。普惠金融是指立足机会平等要求和商业可持续原则，以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务。小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等特殊群体是当前我国普惠金融重点服务对象。

76. 【多项选择题】



金融衍生品的功能包括（ ）。

A | 套期保值

B | 价格发现

C | 风险管理

D | 融通资金

E | 投资套利

参考答案: A,B,E

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。金融衍生品的功能包括套期保值、价格发现、投资套利和降低融资成本。

◆ AI解答

已深度思考 (R1大模型) ▾

好的，我现在要仔细分析这个问题。题目是关于金融衍生品的功能，选项有A到E五个。正确答案是A、B、E，但参考解析里提到的功能包括套期保值、价格发现、投资套利和降低融资成本。这里有一点需要注意，题目中的选项是E投资套利，而教材里提到的是投机套利。可能这里的“投资套利”和“投机套利”是同一个概念的不同表述，或者可能存在选项的用词差异。首先，正确选项A套期保值，对应教材中的第一个功能，确实是主要功能，比如远期合约的例子。B价格发现，教材提到衍生品价格反映未来预期，交易所交易促进价格形成。E投资套利可能对应的是教材中的投机套利，说明存在套利机会，比如不同合约之间的套利。接下来看错误选项。C选项风险管理，虽然套期保值本身是风险管理的一种手段，但教材明确将功能分为套期保值、价格发现、投机套利和降低融资成本，并没有单独列出风险管理作为功能，而是可能将风险管理包含在套期保值中。因此C不选。D选项融通资金，教材中提到的是降低融资成本，而不是融通资金，所以D不正确。此外，参考解析中的正确选项没有C和D，因此需要解释它们为何错误。需要确认每个选项对应的教材内容。套期保值、价格发现、投机套利和降低融资成本是四个功能，而题目中的正确选项是A、B、E，说明E对应投机套利，而降低融资成本可能没有出现在选项中。题目选项里的E是投资套利，可能这里存在术语的差异，但根据参考解析，正确答案包括ABE，所以必须确认选项E是否对应教材中的投机套利。因此，在正确选项里需要将E解释为投机套利的功能，如利用价格波动和不同市场间的套利可能。错误选项C风险管理可能被误认为正确，但教材中未单独列为功能，而是套期保值为其主要风险管理手段。D融通资金属于金融市场的其他功能，如直接融资或间接融资，而衍生品的降低融资成本属于互换交易带来的，与融通资金不同。

77. 【多项选择题】



金融监管的主要目标包括（ ）目标。

- A | 安全性
- B | 稳定性
- C | 科技性
- D | 效率性
- E | 公平性

参考答案: A,D,E 你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第十二章第二节金融监管的主要目标。金融监管的目标是对金融业实施监管所要达到的目的，是实现金融有效监管的前提和具体实施金融监管措施的依据。目前，各国无论采用哪一种监管组织体制，监管的目标基本是一致的，通常包括三大目标：安全性目标、效率性目标和公平性目标。

AI解答

已深度思考 (R1大模型)

嗯，我现在需要解决这个关于金融监管主要目标的多选题。题目给出的选项是A、B、C、D、E，正确答案是A、D、E。参考解析里提到金融监管的三个主要目标是安全性、效率性和公平性。首先，我得回忆一下教材里的相关内容。教材第十二章第二节明确指出，金融监管的三大目标是安全性、效率性和公平性。所以正确选项应该是这三个对应的A、D、E。现在需要分析每个选项是否正确以及错误选项的原因。首先看正确选项。安全性目标（选项A）是首要目标，因为金融机构的稳定对整个经济至关重要，一旦出现问题可能引发连锁反应。效率性目标（选项D）强调促进竞争和降低监管成本，确保金融体系高效运作。公平性目标（选项E）保护弱势群体，比如存款人和投资者的利益，避免他们受到不公平对待。接下来错误选项。选项B是稳定性，虽然稳定性重要，但根据教材，稳定性可能已经被包含在安全性目标里，或者不是单独列出的三个目标之一。所以B不是正确选项。选项C是科技性，教材里没有提到科技性作为监管目标，这可能属于金融创新或技术发展的内容，但不是监管的主要目标。因此，C和B都是错误的。需要确保每个错误选项的解释正确。稳定性可能和安全性有重叠，但教材明确三个目标不包括稳定性。科技性完全无关，属于干扰项。这样就能清楚地告诉学生每个选项的对错原因。



78.【多项选择题】



负久期缺口说明（）。

- A | 资产对利率的敏感性高于负债
- B | 当利率上升时，负债价值下降幅度大于资产价值下降幅度，净资产价值增加
- C | 当利率下降时，资产价值上升幅度大于负债价值上升幅度，净资产价值增加
- D | 当利率下降时，负债价值上升幅度大于资产价值上升幅度，净资产价值减少
- E | 负债对利率的敏感性高于资产

参考答案: B,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的工具。久期是衡量金融工具对利率变动敏感性的指标，表示现金流的加权平均期限。久期缺口可以为正、负或零，分别表示银行对利率变动的不同敏感性。

正久期缺口说明：①资产对利率的敏感性高于负债；②当利率上升时，资产价值下降幅度大于负债价值下降幅度，净资产价值减少；③当利率下降时，资产价值上升幅度大于负债价值上升幅度，净资产价值增加。

负久期缺口说明：①负债对利率的敏感性高于资产；②当利率上升时，负债价值下降幅度大于资产价值下降幅度，净资产价值增加；③当利率下降时，负债价值上升幅度大于资产价值上升幅度，净资产价值减少。

79.【多项选择题】



我国金融基础设施统筹监管范围包括（）。

A | 交易报告库

B | 重要支付系统

C | 基础征信系统

D | 内部评审系统

E | 金融资产登记托管系统

参考答案: A,B,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基础设施体系。2020年年初，中国人民银行、国家发展和改革委员会、财政部、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局联合印发《统筹监管金融基础设施工作方案》，我国金融基础设施统筹监管范围包括金融资产登记托管系统、清算结算系统（包括开展集中清算业务的中央对手方）、交易设施、交易报告库、重要支付系统、基础征信系统等六类设施及其运营机构。

80. 【多项选择题】



承保过程的步骤包括（）。

A | 承保管理

B | 承保抉择和实施

C | 风险识别和分析

D | 续保

E | 信息收集和整理

参考答案: B,C,E 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第四章第二节保险承保。承保决定是在每一份保险申请、续订保单和附加条款的基础上做出的。承保过程主要包括信息收集和整理、风险识别和分析、承保抉择和实施等步骤。

81.【案例分析题】



我国某商业银行在某发达国家新设一家分行，获准开办所有的金融业务。该发达国家有发达的金融市场，能够进行所有的传统金融交易和现代金融衍生产品交易。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

该分行在将当年利润汇回国内时，可能承受的金融风险是（ ）。

A | 信用风险

B | 经济风险

C | 汇率风险

D | 政治风险

参考答案: C 你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第八章第四节市场风险管理。市场风险包括汇率风险、利率风险、股票风险和商品风险四类。汇率风险是指有关主体在不同币别货币的相互兑换或折算中，因汇率在一定时间内发生意外变动而蒙受经济损失的可能性。很明显选项C符合题意。

81. 【案例分析题】



我国某商业银行在某发达国家新设一家分行，获准开办所有的金融业务。该发达国家有发达的金融市场，能够进行所有的传统金融交易和现代金融衍生产品交易。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

因发达国家实施技术保护政策，拒绝支付该分行与当地政府合作项目尾款，银行承受的金融风险是（ ）。

A | 信用风险

B | 转移风险

C | 汇率风险

D | 主权风险

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国别风险管理。主权风险是指外国政府没有能力或者拒绝偿付其直接或间接外币债务的可能性。

81. 【案例分析题】



我国某商业银行在某发达国家新设一家分行，获准开办所有的金融业务。该发达国家有发达的金融市场，能够进行所有的传统金融交易和现代金融衍生产品交易。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

该分行为了控制在当地经营中的利率风险，可以采取的方法是（ ）。

- A | 进行远期外汇交易
- B | 进行货币期货交易
- C | 进行利率衍生产品交易
- D | 进行缺口管理

参考答案: C,D 你的答案: 未作答 收起

题目解析

本题的考点为第八章第四节市场风险管理。利率风险管理方法有：|（1）选择有利的利率|基于对未来走势的预测|

（1）选择有利的利率	基于对未来走势的预测
（2）调整借贷期限	基于对未来走势的预测
（3）缺口管理	计算利率敏感性资产与负债
（4）久期管理	计算利率性资产和利率性负债的久期
（5）利用利率衍生品交易	利用利率期货交易或期权交易进行套期保值

选项A、B属于汇率风险管理的方法，故错误。



81. 【案例分析题】

☆

我国某商业银行在某发达国家新设一家分行，获准开办所有的金融业务。该发达国家有发达的金融市场，能够进行所有的传统金融交易和现代金融衍生产品交易。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

该分行为了控制在当地贷款中的信用风险，可以采取的方法是（ ）。

- A | 进行制度管理
- B | 对借款人进行信用的“5C”、“3C”分析
- C | 进行投资风险管理
- D | 保持负债的流动性

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四节信用风险管理。信用风险的管理方法包括：过程管理就是针对信用由提供到收回的全过程，在不同的阶段采取不同的管理方法。对商业银行而言，主要有以下三个方面：事前管理（信用管理“5C”、“3C”分析）、事中管理（贷款五级分类方法）和事后管理。事前管理在此阶段，商业银行审查的核心是借款人信用状况，决策的核心是贷与不贷、以什么利率贷。对分析信用借款人的信用状况，商业银行一方面可以直接利用社会上独立评级机构对借款人的信用评级结果，另一方面可以自己单独对借款人进行信用的“5C”和“3C”分析。5C：偿还能力（Capacity）、资本（Capital）、品格（Character）、担保品（Collateral）、经营环境（Conditions）3C：现金流（Cash）、管理（Control）、事业的连续性（Continuity）选项B属于信用风险事前管理的方法；选项A属于操作风险管理的方法；选项C属于市场风险的管理机制；选项D属于流动性风险的管理方法。

81.【案例分析题】



我国某商业银行在某发达国家新设一家分行，获准开办所有的金融业务。该发达国家有发达的金融市场，能够进行所有的传统金融交易和现代金融衍生产品交易。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

该分行为了管理经营中面临的流动性风险，可以采取的机制和手段是（ ）。

A | 建立现金资产的一级准备

B | 保证信息系统的正常运行

C | 业务外包

D | 创新存款品种

参考答案: A,D

你的答案: 未作答

收起

● 题目解析

本题的考点为第八章第四节流动性风险管理。流动性风险管理的主要着眼点是：（1）保持资产的流动性--如建立现金资产的一级准备和短期证券的二级准备；提高存量资产的流动性，将抵押贷款、应收信用卡账款等资产证券化，出售固定资产再回租等；（2）保持负债的流动性--如增加大额存单、债券、拆借、回购、转贴现、再贴现等主动型负债，创新存款品种，通过开展其他业务带动存款等；（3）进行资产和负债流动性的综合管理，实现资产与负债在期限或流动性上的匹配。

82.【案例分析题】

☆

2024年底，某商业银行业务基本数据是：资产总额1240亿元，负债总额1170亿元，普通股40亿元，优先股15亿元，盈余公积5亿元，资本公积15亿元，未分配利润8亿元，一般风险准备10亿元，调整后表内外资产余额1310亿元，信用风险加权资产750亿元，市场风险加权资产450亿元，操作风险加权资产250亿元，流动性风险加权资产350亿元，损失准备缺口2亿元、资产证券化销售利得1亿元。2023年该银行计划进一步提高资本充足率水平。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

该行2024年末核心一级资本为（ ）亿元。

- A | 78
- B | 70
- C | 68
- D | 93

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充足率和杠杆率。核心一级资本包括实收资本/普通股、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入部分，根据题意代入数据可得核心一级资本： $40 + 5 + 15 + 8 + 10 = 78$ （亿元）

82. 【案例分析题】



2024年底，某商业银行业务基本数据是：资产总额1240亿元，负债总额1170亿元，普通股40亿元，优先股15亿元，盈余公积5亿元，资本公积15亿元，未分配利润8亿元，一般风险准备10亿元，调整后表内外资产余额1310亿元，信用风险加权资产750亿元，市场风险加权资产450亿元，操作风险加权资产250亿元，流动性风险加权资产350亿元，损失准备缺口2亿元、资产证券化销售利得1亿元。2023年该银行计划进一步提高资本充足率水平。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

该行风险加权资产为（ ）亿元。

- A | 1200
- B | 1000
- C | 1450
- D | 1800

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四节资本充足率和杠杆率。商业银行风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。根据题意带入数据可得风险加权资产 = 750 + 450 + 250 = 1450 亿元。

82.【案例分析题】



2024年底，某商业银行业务基本数据是：资产总额1240亿元，负债总额1170亿元，普通股40亿元，优先股15亿元，盈余公积5亿元，资本公积15亿元，未分配利润8亿元，一般风险准备10亿元，调整后表内外资产余额1310亿元，信用风险加权资产750亿元，市场风险加权资产450亿元，操作风险加权资产250亿元，流动性风险加权资产350亿元，损失准备缺口2亿元、资产证券化销售利得1亿元。2023年该银行计划进一步提高资本充足率水平。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

该行2024年末的一级资本充足率为（ ）。

A | 4.5%

B | 6.2%

C | 5.0%

D | 7.3%

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四节资本充足率和杠杆率。一级资本充足率 = (一级资本 - 对应资本扣减项) / 风险加权资产 × 100%，其中一级资本等于核心一级资本加其他一级资本，其他一级资本包括如优先股及其溢价和少数股东资本可计入部分。扣除项包括商誉、其他无形资产（土地使用权除外）、由经营亏损引起的净递延税资产、损失准备缺口、资产证券化销售利得、确定受益类的养老金资产净额、直接或间接持有本银行的股票、对资产负债表中未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备和商业银行自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益。

根据题意代入数据可得：(40 + 15 + 5 + 15 + 8 + 10) - (2 + 1) / 1450 × 100% = 6.2%

82. 【案例分析题】



2024年底，某商业银行业务基本数据是：资产总额1240亿元，负债总额1170亿元，普通股40亿元，优先股15亿元，盈余公积5亿元，资本公积15亿元，未分配利润8亿元，一般风险准备10亿元，调整后表内外资产余额1310亿元，信用风险加权资产750亿元，市场风险加权资产450亿元，操作风险加权资产250亿元，流动性风险加权资产350亿元，损失准备缺口2亿元、资产证券化销售利得1亿元。2023年该银行计划进一步提高资本充足率水平。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

该行2024年末的杠杆率为（ ）。

- A | 4.5%
- B | 5.4%
- C | 6.9%
- D | 7.3%

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四节资本充足率和杠杆率。

杠杆率= $\frac{\text{一级资本}-\text{一级资本扣除项}}{\text{调整后表内外资产余额}} = \frac{90}{1310} \approx 6.9\%$

82. 【案例分析题】



2024年底，某商业银行业务基本数据是：资产总额1240亿元，负债总额1170亿元，普通股40亿元，优先股15亿元，盈余公积5亿元，资本公积15亿元，未分配利润8亿元，一般风险准备10亿元，调整后表内外资产余额1310亿元，信用风险加权资产750亿元，市场风险加权资产450亿元，操作风险加权资产250亿元，流动性风险加权资产350亿元，损失准备缺口2亿元、资产证券化销售利得1亿元。2023年该银行计划进一步提高资本充足率水平。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

假定按8%的资本充足率规定，在上述条件下，该行2024年末的总资本不得低于（ ）亿元。

- A | 120
- B | 135
- C | 119
- D | 116

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四节资本充足率和杠杆率。资本充足率 = (总资本 - 对应资本扣减项) / 风险加权资产 × 100%，根据题意代入数据可得：8% = (X - 3) / 1450 × 100%

X = 119(亿元)

83. 【案例分析题】



甲基金2021年11月3日成立，现持仓货币资金0.71%，股票25.27%，债券73.96%，其他资产0.06%。该基金自2023年5月13日至8月12日以通讯方式召开基金份额持有人大会，会议审议通过了《关于修改甲基金合同有关事项的议案》，对基金管理费率进行调整。基金管理费自2023年8月1日起由0.27%年费率下调至0.14%年费率。8月12日的基金资产净值为5157万元人民币，8月13日的基金资产净值为5231万元，该年实际天数为365天。基金托管费率0.2%年，销售服务费率0.1%年，认购费率0.2%，对持有期较短（0≤持有期限≤7日）的赎回收取不低于1.5%的赎回费，当持有期限≥7日时，赎回费率为0.00%。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

该基金8月13日应计提基金管理费（ ）万元人民币。

A | 0.0381

B | 0.0387

C | 0.0198

D | 0.0201

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。基金每日管理费计算公式：

$H = E \times R / \text{当年实际天数}$

即每日需计提的费用=前一日的基金资产净值×年管理费率/当年实际天数

$= 5157 \times 0.14\% / 365$

≈ 0.0198

83.【案例分析题】



甲基金2021年11月3日成立，现持仓货币资金0.71%，股票25.27%，债券73.96%，其他资产0.06%。该基金自2023年5月13日至8月12日以通讯方式召开基金份额持有人大会，会议审议通过了《关于修改甲基金合同有关事项的议案》，对基金管理费率进行调整。基金管理费自2023年8月1日起由0.27%年费率下调至0.14%年费率。8月12日的基金资产净值为5157万元人民币，8月13日的基金资产净值为5231万元，该年实际天数为365天。基金托管费率0.2%年，销售服务费率0.1%年，认购费率0.2%，对持有期较短（0≤持有期限≤7日）的赎回收取不低于1.5%的赎回费，当持有期限≥7日时，赎回费率为0.00%。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

根据题干资料，如果某投资人购买基金后4天赎回20000份基金单位，当日基金单位资产净值为1.1688元，前一日基金单位资产净值为1.1532元，则需承担的赎回费用为（ ）元。

A | 32.7264

B | 46.752

C | 350.64

D | 631.152

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开放式基金的认购、申购与赎回。

投资者在发起赎回交易时，基金赎回的金额按以下公式计算：

赎回总额=赎回数量×赎回日基金份额净值=20000×1.1688=23376（元）

赎回费用=赎回总额×赎回费率=23376×1.5%=350.64（元）

83.【案例分析题】



甲基金2021年11月3日成立，现持仓货币资金0.71%，股票25.27%，债券73.96%，其他资产0.06%。该基金自2023年5月13日至8月12日以通讯方式召开基金份额持有人大会，会议审议通过了《关于修改甲基金合同有关事项的议案》，对基金管理费率进行调整。基金管理费自2023年8月1日起由0.27%年费率下调至0.14%年费率。8月12日的基金资产净值为5157万元人民币，8月13日的基金资产净值为5231万元，该年实际天数为365天。基金托管费率0.2%年，销售服务费率0.1%年，认购费率0.2%，对持有期较短（0≤持有期限≤7日）的赎回收取不低于1.5%的赎回费，当持有期限≥7日时，赎回费率为0.00%。

第1题	第2题	第3题	第4题	第5题
-----	-----	-----	-----	-----

基金合同生效后，可以在基金合同和招募说明书规定的期限内不办理赎回，但该期限最长不超过（）。

- A | 30天
- B | 10天
- C | 2个月
- D | 3个月

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开放式基金的认购、申购与赎回。根据《公开募集证券投资基金运作管理办法》，开放式基金合同生效后，可以在基金合同和招募说明书规定的期限内不办理赎回，但该期限最长不超过3个月。

83.【案例分析题】



甲基金2021年11月3日成立，现持仓货币资金0.71%，股票25.27%，债券73.96%，其他资产0.06%。该基金自2023年5月13日至8月12日以通讯方式召开基金份额持有人大会，会议审议通过了《关于修改甲基金合同有关事项的议案》，对基金管理费率进行调整。基金管理费自2023年8月1日起由0.27%年费率下调至0.14%年费率。8月12日的基金资产净值为5157万元人民币，8月13日的基金资产净值为5231万元，该年实际天数为365天。基金托管费率0.2%年，销售服务费率0.1%年，认购费率0.2%，对持有期较短（0≤持有期限≤7日）的赎回收取不低于1.5%的赎回费，当持有期限≥7日时，赎回费率为0.00%。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

不列入基金管理过程中发生费用的项目有（）。

A | 基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出

B | 基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用

C | 基金合同生效前的相关费用

D | 基金信息披露费

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三节证券投资基金的费用。下列费用不列入基金管理过程中发生费用：

- （1）基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失；
- （2）基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用；
- （3）基金合同生效前的相关费用，包括但不限于验资费、会计师费和律师费、信息披露费等费用。

D项属于基金运作费，故错误。

83. 【案例分析题】



甲基金2021年11月3日成立，现持仓货币资金0.71%，股票25.27%，债券73.96%，其他资产0.06%。该基金自2023年5月13日至8月12日以通讯方式召开基金份额持有人大会，会议审议通过了《关于修改甲基金合同有关事项的议案》，对基金管理费率进行调整。基金管理费自2023年8月1日起由0.27%年费率下调至0.14%年费率。8月12日的基金资产净值为5157万元人民币，8月13日的基金资产净值为5231万元，该年实际天数为365天。基金托管费率0.2%年，销售服务费率0.1%年，认购费率0.2%，对持有期较短（0≤持有期限≤7日）的赎回收取不低于1.5%的赎回费，当持有期限≥7日时，赎回费率为0.00%。

- 第1题
- 第2题
- 第3题
- 第4题
- 第5题

根据题干资料，可判断甲基金属于（ ）。

- A | 债券基金
- B | 货币基金
- C | 混合基金
- D | 开放式基金

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三节证券投资基金的类别。混合基金是同时以股票、债券等为投资对象，以期通过在不同资产类别上的投资实现收益与风险之间的平衡。根据中国证监会对基金类别的分类标准，投资于股票、债券和货币市场工具，但股票投资和债券投资的比例不符合股票基金、债券基金规定的为混合基金。开放式基金是指基金份额不固定，基金份额可以在基金合同约定的时间和场所进行申购或者赎回的一种基金运作方式。根据题意可判断，甲基金资产投资于股票、债券、货币市场工具的比例均未达到80%，属于混合型基金。同时在基金合约期内可任意赎回，属于开放式基金。综上，CD项符合题意。

84. 【案例分析题】



根据国家外汇管理局公布的《2021年中国国际收支报告》，2021年我国货物贸易顺差5627亿美元，服务贸易逆差999亿美元，初次收入逆差1620亿美元，二次收入顺差165亿美元，资本项目顺差1亿美元，直接投资顺差2059亿美元，证券投资顺差510亿美元，其他投资逆差2289亿美元，储备资产逆差1882亿美元，误差与遗漏净额-674亿美元。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

我国国际收支的经常项目为（ ）亿美元。

A | 顺差5792

B | 顺差3173

C | 逆差2620

D | 逆差4909

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国际收支平衡表。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。这些项目下收入和支出的差额被称作经常账户差额。经常账户差额显示的是出口和应收收入之和与进口和应付收入之和之间的差额（出口和进口指货物和服务，而收入指初次收入和二次收入）。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。

依据题意将数据代入可得：

经常账户 = 5627 - 999 - 1620 + 165 = 3173（亿美元），即顺差3173亿美元。

84.【案例分析题】



根据国家外汇管理局公布的《2021年中国国际收支报告》，2021年我国货物贸易顺差5627亿美元，服务贸易逆差999亿美元，初次收入逆差1620亿美元，二次收入顺差165亿美元，资本项目顺差1亿美元，直接投资顺差2059亿美元，证券投资顺差510亿美元，其他投资逆差2289亿美元，储备资产逆差1882亿美元，误差与遗漏净额-674亿美元。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

我国国际收支的资本与金融项目为（ ）亿美元。

A | 顺差2570

B | 顺差2569

C | 逆差281

D | 逆差1601

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一节国际收支平衡表。资本和金融账户。资本账户显示的是居民与非居民之间的资本转移和非生产、非金融资产的取得和处置。其中，资本转移是指固定资产所有权转移同固定资产取得和处置相联系的或以其为条件的资产转移，债权人不索取任何回报而取消的债务等情形。非生产、非金融资产的取得和处置是指各种无形资产如专利权、版权、商标权、经销权以及租赁和其他可转让合同的交易。金融账户反映的是金融资产和负债的获得及处置净额，金融账户交易列在国际收支中。金融账户包括直接投资、证券投资、其他投资和储备资产等。

故我国国际收支的资本与金融项目 = $1 + 2059 + 510 - 2289 - 1882 = -1601$ （亿美元），即逆差1601亿美元。

84. 【案例分析题】



根据国家外汇管理局公布的《2021年中国国际收支报告》，2021年我国货物贸易顺差5627亿美元，服务贸易逆差999亿美元，初次收入逆差1620亿美元，二次收入顺差165亿美元，资本项目顺差1亿美元，直接投资顺差2059亿美元，证券投资顺差510亿美元，其他投资逆差2289亿美元，储备资产逆差1882亿美元，误差与遗漏净额-674亿美元。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

剔除汇率、资产价格等估值因素影响，计入误差与遗漏净额，我国新增国际储备资产（ ）亿美元。

A | 898

B | 1572

C | 2499

D | 3173

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一节国际收支平衡表。

我国新增国际储备资产 = 3173 - 1601 - 674 = 898（亿美元）。

84. 【案例分析题】



根据国家外汇管理局公布的《2021年中国国际收支报告》，2021年我国货物贸易顺差5627亿美元，服务贸易逆差999亿美元，初次收入逆差1620亿美元，二次收入顺差165亿美元，资本项目顺差1亿美元，直接投资顺差2059亿美元，证券投资顺差510亿美元，其他投资逆差2289亿美元，储备资产逆差1882亿美元，误差与遗漏净额-674亿美元。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

我国对国际收支平衡表进行分析的意义包括（）。

A | 准确地掌握本国的国际收支的综合情况

B | 让管理当局充分了解本国的外汇资金来源和运用方面的问题

C | 更好预测世界贸易的发展趋势，为本国制定合理的经济政策提供科学的依据

D | 采取合理的调节措施恢复本国国际收支平衡

参考答案: A,B,D

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第十章第一节国际收支平衡表的分析。对国际收支平衡表的编制国来说，对国际收支平衡表的分析，可以让管理当局充分了解本国的外汇资金来源和运用方面的问题，以及储备资产的增减情况，使管理当局及时、准确地掌握本国的国际收支的综合情况，找出国际收支顺差或逆差的原因，采取合理的调节措施恢复本国国际收支平衡。此外，对国际收支平衡表的分析，可以使该国管理当局全面了解本国的国际经济地位，从而制定出与本国国力相称的对外经济政策，如国际贸易、国际投资、经济援助、国际借贷等对外经济政策。

对其他国家而言，对主要编制国国际收支平衡表的分析，有助于了解各国经济实力、世界各国对外贸易发展情况，更好预测世界贸易的发展趋势，为本国制定合理的经济政策提供科学的依据（C项不符合题意）。



84.【案例分析题】



根据国家外汇管理局公布的《2021年中国国际收支报告》，2021年我国货物贸易顺差5627亿美元，服务贸易逆差999亿美元，初次收入逆差1620亿美元，二次收入顺差165亿美元，资本项目顺差1亿美元，直接投资顺差2059亿美元，证券投资顺差510亿美元，其他投资逆差2289亿美元，储备资产逆差1882亿美元，误差与遗漏净额-674亿美元。

第1题

第2题

第3题

第4题

第5题

下列做法中，属于我国为调节国际收支顺差而采取的措施是（）。

A | 严格控制“高耗能、高污染”资本流入

B | 取消多个税号产品的出口退税

C | 鼓励企业有序开展对外投资

D | 支持成套设备出口

参考答案: A,B,C

你的答案: 未作答

收起

题目解析

本题的考点为第十章第一节我国的国际收支不均衡及其调节。我国对国际收支顺差采取的政策和措施包括：①逐步放宽和取消经常项目下的外汇管制。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，C项正确。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，B项正确。④优化利用外资结构，限制高耗能、重污染、附加值低的直接投资流入，A项正确。⑤对国外投机性的热钱流入，应采取密切监控的高压政策。D项是鼓励出口的政策，不利于调节国际收支顺差，故ABC项符合题意。