

2025-中经金融-面授-线上1期-集训营套卷第3套

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

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

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%

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

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

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

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

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



9.【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，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

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

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

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

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

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

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

16.【单项选择题】



货币乘数的计算公式为（ ）。

- A | $\text{存款总额} \div \text{原始存款额}$
- B | $\text{派生存款总额} \div \text{原始存款额}$
- C | $\text{货币供给量} \div \text{基础货币}$
- D | $\text{货币流通量} \div \text{存款准备金}$

17.【单项选择题】



流动性比率应当不低于（ ）。

A | 10%

B | 25%

C | 50%

D | 100%

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%

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 workplaces 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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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



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

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



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

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



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

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

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

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



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

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

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

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



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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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%

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%

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

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（ $0 \leq \text{持有期限} \leq 7$ 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

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（ $0 \leq \text{持有期限} \leq 7$ 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

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

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

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（ $0 \leq \text{持有期限} \leq 7$ 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 | 开放型基金

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



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



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



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



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

