# 金融学(新)-0001

试卷总分：100 答题时间：90分钟

客观题

判断题（共20题，共30分）

1. 内部知情人利用地位、职务或业务等便利，利用未公开信息进行有价证券交易或泄露该信息的行为，是典型的证券欺诈。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

2. 债券市场有短期与长期之分，分属于货币市场和资本市场。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

3. 远期汇率高于即期汇率称为升水；远期汇率低于即期汇率称为贴水。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

4. 商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能是充当支付中介、降低交易成本。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

5. 在利率体系中发挥指导性作用的利率是官定利率。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

6. 金融供求及其交易源于社会各部门的经济活动。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

7. 商业银行的资产业务是指形成商业银行资金来源的业务。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

8. 金融创新在增强货币供给内生性的同时，会增强中央银行对货币供给的控制能力与效果。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

9. 货币供给由中央银行和商业银行的行为共同决定。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

10. 一般而言，金融结构越趋于简单化，金融功能就越强大，金融发展的水平也就越高。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

11. 金融总量是一国各经济主体对内金融活动的总和。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

12. 银行承兑汇票实际上是银行对外提供信用担保的一种形式，并且将商业信用转化为银行信用。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

13. 中央银行的产生有两条渠道：一是信誉好、实力强的大银行由政府赋予一定的特权而发展为中央银行；二是由政府出面直接组建中央银行。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

14. 货币作为交换媒介不一定是现实货币。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

15. 与单利相比，复利是一种更合理的计息方法。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

16. 小额贷款公司由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，以服务“三农”为宗旨，同商业银行一样，可吸收公众存款。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

17. 广义的资本市场包括中长期债券市场、股票市场和基金市场（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

18. 高利贷是前资本主义社会的信用形式，在资本主义生产方式确立与现代银行和信用体系建立之后，这一信用形式已不复存在。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

19. 银行信用是以货币形态提供的信用，是与商品买卖活动密切相关的信用形式。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

20. 资本市场有利于促进并购与重组。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

单选题（共20题，共40分）

1. 我国目前实行的中央银行体制属于（ ）。

A 单一中央银行制

B 复合中央银行制

C 跨国中央银行制

D 准中央银行制

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

2. 我国出现的第一家现代商业银行是（ ）。

A 西北农业银行

B 英国丽如银行

C 中央银行

D 中国通商银行

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

3. 借贷、财政收支、工资发放或劳务收支、捐赠或赔款等活动中,货币发挥着（ ）职能。

A 计价标准

B 交换手段

C 资产

D 支付手段

参考答案：D；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

4. 通货-存款比率主要取决于（ ）。

A 货币当局的行为

B 商业银行的行为

C 政府的行为

D 公众的行为

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

5. 弗里德曼货币需求函数中的收入是指（ ）。

A 当期收入

B 过去的收入

C 未来的收入

D 持久性收入

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

6. 下列外汇中不会被居民个人持有的外币资产是（ ）。

A 外币现钞

B 外币支付凭证

C 外币有价证券

D 特别提款权

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

7. 对证券市场监管的基本原则是（ ）。

A 依法监管原则

B 公开、公平、公正原则

C 严格执法原则

D 保护投资者合法权益原则

参考答案：B；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

8. 以下融资形式中属于间接融资范畴的是（ ）。

A 商业票据

B 股票

C 贷款

D 债券

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

9. 居民部门的赤字可以通过( )方式弥补。

A 购买债券

B 消费信用

C 发行股票

D 购买保险

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

10. 美元与黄金挂钩，其他国家货币与美元挂钩是（ ）的特点。

A 国际金本位制

B 布雷顿森林体系

C 牙买加体系

D 国际金块本位制

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

11. 一张还有半年到期的票据面额为4000元，到银行贴现得到3600元。则年贴现率为（ ）。

A 5%

B 20%

C 11.1%

D 22.2%

参考答案：B；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：0

12. 在回购协议交易中，（ ）是交易双方最关注的因素。

A 回购期限

B 回购价格

C 回购利率

D 售出价格

参考答案：C；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

13. 下列变量中不可作为货币政策中介指标的金融变量是（ ）。

A 利率

B 汇率

C 货币供应量

D 基础货币

参考答案：D；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

14. 下列（ ）不是银行类金融机构。

A 商业银行

B 储蓄银行

C 政策性银行

D 投资银行

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

15. 实际利率是指名义利率扣除（ ）之后的利率。

A 利率变动率

B 汇率变动率

C 收益变动率

D 物价变动率

参考答案：D；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：0

16. 我国目前实行的金融监管体制是（ ）。

A 混合监管

B 集中监管

C 分业监管

D 交叉监管

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

17. 在国际债券市场上，（ ）是典型的境外债券。

A 抵押债券

B 公司债券

C 欧洲债券

D 政府债券

参考答案：C；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：0

18. 中央银行业务经营活动奉行四项原则，下列（ ）不是四项原则的内容。

A 主动性

B 非营利性

C 流动性

D 风险性

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

19. 下列可能影响货币政策外部时滞的因素是（ ）。

A 对宏观经济进行深入分析

B 国际金融危机的冲击或扰动

C 认识到采取措施的必要性

D 决定采取具体措施调控经济

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

20. 非金融企业负债的主要形式是（ ）。

A 通货

B 存款

C 贷款

D 证券

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

多选题（共10题，共30分）

1. 通货紧缩的“两个下降”和“一个伴随”是指（ ）。

A 汇率下降

B 物价持续下降

C 信贷和货币供给量下降

D 伴随着经济衰退

E 伴随着“流动性陷阱”

参考答案：B,C,D；考生答案：B,C,E；试题分数：3；考生得分：0

2. 若其他条件不变，一国货币贬值将引起该国（ ）。

A 进口增加

B 出口增加

C 进口减少

D 出口减少E进出口不增不减

参考答案：B,C；考生答案：A,D；试题分数：3；考生得分：0

3. 以下对于利率描述正确的是( )。

A 利率是利息总额与贷出本金之比

B 利率是衡量收益与风险的尺度

C 利率是现代金融体系的基本要素

D 利率的高低会对借贷双方决策产生直接影响

E 利率是政府调节社会经济金融活动的工具

参考答案：A,B,C,D,E；考生答案：A,B,C,E；试题分数：3；考生得分：0

4. 银行金融机构的主要类型有（ ）。

A 商业银行

B 中央银行

C 信托投资公司

D 信用合作社

E 专业银行

参考答案：A,B,D,E；考生答案：A,B,D,E；试题分数：3；考生得分：3

5. 下列各项中属于货币市场子市场的是（ ）。

A 票据市场

B 同业拆借市场

C 回购协议市场

D 国库券市场

E 大额可转让定期存单市场

参考答案：A,B,C,D,E；考生答案：A,B,C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

6. 中央银行的产生是资本主义经济发展的客观要求，促使中央银行产生的客观因素主要有（ ）。

A 解决银行券分散发行的缺陷的需要

B 提高票据交换和清算效率的需要

C 充当最后贷款人的需要

D 解决政府筹资问题的需要

E 金融监管的需要

参考答案：A,B,C,D,E；考生答案：A,B,D,E；试题分数：3；考生得分：0

7. 对证券业的监管主要包括（ ）。

A 对证券发行的监管

B 对证券机构的监管

C 对证券市场的监管

D 对上市公司的监管

E 对证券流通的监管

参考答案：B,C,D；考生答案：B,C,D；试题分数：3；考生得分：3

8. 中央银行职能可以概括为（ ）。

A 发行的银行

B 政府的银行

C 银行的银行

D 监管的银行

E 国际的银行

参考答案：A,B,C；考生答案：A；试题分数：3；考生得分：0

9. 货币政策操作指标和中介指标的选取要兼备的基本要求是（ ）。

A 波动性

B 相关性

C 抗扰性

D 可控性

E 可测性

参考答案：B,C,D,E；考生答案：B,C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

10. 按照业务性质可将金融机构分为（ ）。

A 商业性金融机构

B 公司制金融机构

C 合作制金融机构

D 股份制金融机构

E 政策性金融机构

参考答案：A,E；考生答案：；试题分数：3；考生得分：0

# 金融学(新)-0002

试卷总分：100 答题时间：90分钟

客观题

判断题（共20题，共30分）

1. 证券流通市场上的组织方式主要分为场内交易和场外交易两种。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

2. 一般来说，金融资产安全性与收益性负相关，安全性高，则收益性一般较低；收益性高则安全性较低。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

3. 垄断发行是指允许私人部门按照规定的条件发行信用货币的方式。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

4. 中央银行既可以在发行市场上购买国库券，亦可在流通市场上买卖国库券。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

5. 物价水平不变，从而货币实际购买力不变时的利率称之为实际利率。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

6. 货币借贷是现代信用的唯一形态。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

7. 金融体系的负效应表现在金融体系的风险和内在不稳定性等方面。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

8. 格雷欣法则是金银复本位制中不稳定的平行本位货币制度条件下出现的现象。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

9. 存款扩张倍数大小与法定存款准备金率、提现率和超额准备金率之间呈正方向变动的关系。（）（

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

10. 利率作为货币政策的中介指标，优点是可测性和相关性都较强，但抗干扰性较差。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

11. 提供支付结算是金融机构的传统功能，融通资金是金融机构的基本功能。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

12. 牙买加体系规定美元和黄金不再作为国际储备货币。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

13. 早期银行业的产生与国际贸易有密切联系。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

14. 强制储蓄和资产结构调整都是通货膨胀的社会经济效应。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

15. 间接标价法指以一定单位的本国货币为基准来计算应收多少单位的外国货币。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

16. 柜台交易方式是指在各个金融机构柜台上进行面议、分散交易的方式。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

17. 狭义货币量不仅反映社会的直接购买力，也反映社会的潜在购买力。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

18. 独享货币发行垄断权是中央银行区别于商业银行的最初标志。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

19. 中央银行的存款业务不针对普通公众办理，且不以盈利为主要目的，具有一定的强制性。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

20. 存款类金融机构以发行金融工具的方式获得资金，并通过特殊方式运营资金。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

单选题（共20题，共40分）

1. 下列（ ）不是证券发行市场的参与主体。

A 证监会

B 证券发行人

C 证券投资者

D 证券中介机构

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

2. 在货币政策最终目标中，相互之间关系一致的是（）。

A 经济增长与充分就业

B 物价稳定与充分就业

C 物价稳定与经济增长

D 物价稳定与国际收支平衡

参考答案：A；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：0

3. 在我国资本市场国际化的进程中，跨国并购逐渐兴盛的典型案例是下列选项中的（ ）。

A 国安基金管理公司成立

B 建立QFII制度

C 美国承诺对中国投资机构实施国民待遇

D 民生银行投资美国联合控股公司

参考答案：D；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：0

4. 下列（ ）不属于构建信用体系的基础性保障。

A 道德规范

B 产权制度

C 社会征信系统

D 法律规范

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

5. 金融监管中的依法监管原则是指（ ）。

A 严格执法不干涉内部管理

B 金融机构必须依法经营

C 金融运行必须依法管理

D 金融调控必须依法操作

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

6. 在商业银行经营管理理论演变的过程中，把管理重点主要放在资产流动性上的是（ ）理论。

A 负债管理

B 资产管理

C 资产负债综合管理

D 价值管理

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

7. 下列各项中（ ）属于贸易融资行为。

A 信用证

B 公司债券

C 购买外国企业债券

D 股票

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

8. 1948年12月1日，（ ）在原华北银行、北海银行、西北农民银行的基础上成立，标志着新中国金融体系的建立。

A 中国银行

B 中国人民银行

C 交通银行

D 中国农业银行

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

9. 经济全球化是当今世界经济发展的主要趋势，经历了不同的发展阶段，经济全球化的先导和首要标志是（ ）。

A 货币一体化

B 金融全球化

C 贸易一体化

D 生产一体化

参考答案：C；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

10. 结合我国经济金融发展和加入世界贸易组织后开放金融市场的需要，中国人民银行按照（ ）战略步骤推进利率市场化。

A 先本币、后外币，先贷款、后存款

B 先本币、后外币，先存款、后贷款

C 先外币、后本币，先存款、后贷款

D 先外币、后本币，先贷款、后存款

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

11. 马克思的货币起源理论表明（ ）。

A 货币是国家创造的产物

B 货币是先哲为解决交换困难而创造的

C 货币是为了保存财富而创造的

D 货币是固定充当一般等价物的商品

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

12. 银行同业之间买卖外汇所形成的市场称为（ ）。

A 自由市场

B 批发市场

C 零售市场

D 官方市场

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

13. 下列选项中并不导致金融结构发生变动的因素是（ ）。

A 制度因素

B 金融创新的活跃程度

C 技术进步

D 货币供给量

参考答案：D；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

14. （ ）又称违约风险，是指借款人不能按契约规定偿还本息而使债权人受损的风险。

A 信用风险

B 市场风险

C 流动性风险

D 操作风险

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

15. 对我国而言，下列（ ）采用的是间接标价法。

A 1人民币=0.14064美元

B 1美元=6.82人民币

C 1欧元=10.23人民币

D 1英镑=9.15人民币

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

16. 金融市场功能的发挥需要一些外部条件，不包括（ ）

A 法制健全

B 信息披露充分

C 价格机制健全

D 市场进退有序

参考答案：C；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

17. 衍生工具交易要在有组织的交易所内进行，市场交易主体通过竞价方式形成商品的市场价格，这种行为属于衍生工具的（ ）功能。

A 套期保值

B 投机套利

C 价格发现

D 规避风险

参考答案：C；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

18. 按照凯恩斯的观点，利率低于“正常”水平时，人们预期债券价格（ ），货币需求量（ ）。

A 上升，增加

B 上升，减少

C 下降，增加

D 下降，减少

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

19. 现代社会中，不同的经济部门之间有的总体盈余，有的总体赤字，相互之间主要通过（ ）活动来实现平衡。

A 金融

B 财政

C 救济

D 调控消费

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

20. 基础货币主要由（ ）构成。

A 流通中的现金和企业单位库存现金

B 存款货币和存款准备金

C 流通中的现金和存款准备金

D 流通中的现金和原始存款

参考答案：C；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

多选题（共10题，共30分）

1. 货币政策目标包括（ ）。

A 金融稳定

B 充分就业

C 经济增长

D 国际收支平衡

E 稳定币值

参考答案：A,B,C,D,E；考生答案：B,C,D,E；试题分数：3；考生得分：0

2. 中央银行业务活动的一般原则是（ ）。

A 非盈利性

B 流动性

C 公开性

D 主动性

E 审慎性

参考答案：A,B,C,D；考生答案：A,B,C,D；试题分数：3；考生得分：3

3. 中央银行作为“银行的银行”，其职能体现在（ ）。

A 集中存款准备金

B 代理国库

C 充当最后贷款人

D 组织、参与和管理全国清算业务

E 监督管理金融业

参考答案：A,C,D,E；考生答案：A,C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

4. 金融监管的一般目标是（ ）。

A 确保金融稳定安全，防范金融风险

B 保护金融消费者权益

C 提高金融体系效率

D 规范金融机构行为，促进公平竞争

E 提高各类金融机构的盈利水平

参考答案：A,B,C,D；考生答案：A,B,C,D；试题分数：3；考生得分：3

5. 在我国的货币层次划分中，狭义货币包括（ ）。

A 银行活期存款

B 企业单位定期存款

C 居民定期存款

D 证券公司客户保证金存款

E 现金

参考答案：A,E；考生答案：A,C,E；试题分数：3；考生得分：0

6. 利率的风险结构包括（ ）。

A 违约风险

B 流动性风险

C 税收风险

D 购买力风险

E 汇率变动风险

参考答案：A,B,C,D,E；考生答案：A,B,C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

7. 世界银行集团由（ ）构成。

A 世界银行

B 国际金融公司

C 国际开发协会

D 国际投资争端处理中心

E 多边投资担保机构

参考答案：A,B,C,D,E；考生答案：A,B,C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

8. 经济活动中影响通货-存款与准备-存款两个比率的因素有（ ）。

A 居民的经济行为

B 企业的经济行为

C 金融机构的行为

D 国际组织的行为

E 政府的经济行为

参考答案：A,B,C,E；考生答案：A,B,C,E；试题分数：3；考生得分：3

9. 信用货币包括（ ）。

A 实物货币

B 金属货币

C 纸币

D 银行券

E 存款货币

参考答案：C,D,E；考生答案：C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

10. 当代金融业务创新体现在（ ）。

A 新技术在金融业中广泛应用

B 新型金融市场不断形成

C 金融工具不断创新

D 新业务和新交易大量涌现

E 创设新型金融机构

参考答案：A,B,C,D；考生答案：A,C,D；试题分数：3；考生得分：0

# 金融学(新)-0003

试卷总分：100 答题时间：90分钟

客观题

判断题（共20题，共30分）

1. 相比于将票据持有到期，商业票据的持有者更倾向于在二级市场进行票据转让，这样可以获得更高的收益。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

2. 居民是金融市场主要的资金供给者。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

3. 国家货币制度的主要形式有银本位制、金银复本位制、金本位制和不兑现的信用货币制度。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

4. 货币发行在中央银行负债表中列在资产一方。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

5. 超额准备金由于不受中央银行直接控制，因而不能作为货币政策的操作指标。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

6. 强制储蓄和资产结构调整都是通货膨胀的社会经济效应。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

7. 某证券公司预期未来利率会上升，则它可以通过持有期限较长的逆回购协议和期限较短的回购协议来获利。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

8. 金融监管中由政府负担的成本是奉行成本。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

9. 国家货币制度由一国政府或司法机构独立制定实施，其有效范围一般仅限于国内，是该国货币主权的体现。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

10. 准货币的流动性小于狭义货币，反映整个社会潜在的购买能力。（）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

11. 量化宽松的货币政策以利率是零或负值为基本特征。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

12. 布雷顿森林体系下的汇率制度是以黄金——美元为基础的、可调整的固定汇率制。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

13. 货币供给由中央银行和商业银行的行为共同决定。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

14. 降低交易成本、提供金融便利是所有金融机构均具有的基本功能。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

15. 本币升值能够产生扩大出口、减少进口的效应。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

16. 金融供求及其交易源于社会各部门的经济活动。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

17. 衍生金融工具包括期货、期权、互换、债券等各种标准化合约。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

18. 欧洲货币市场是一种超越国界的市场，是国际货币市场的核心。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

19. 中央银行在公开市场上卖出有价证券，只是等额地回笼基础货币，而非等额地回收货币供给量。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

20. 证券发行市场是投资者在交易所内进行证券买卖的市场。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

单选题（共20题，共40分）

1. 以下选项中，不属于直接融资优点的是（ ）。

A 筹资成本低，投资收益高

B 安全性高

C 利于资金合理配置和提高使用效益

D 利于实现资金的顺利融通

参考答案：B；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：0

2. 在利率决定理论中，强调投资与储蓄对利率决定作用的是( )。

A 可贷资金理论

B 实际利率理论

C 马克思的利率决定理论

D 凯恩斯的流动性偏好理论

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

3. （ ）是指不直接列入资产负债表内，但同表内的资产业务或负债业务关系密切的业务，又称为或有资产、或有负债业务。

A 资产业务

B 负债业务

C 创新的表外业务

D 传统的中间业务

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

4. 下列各项中，（ ）不属于中央银行“银行的银行”职能。

A 提供经济信息服务

B 充当最后贷款人

C 集中存款准备金

D 监管全国金融业

参考答案：A；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：0

5. 当你用人民币兑换以下（ ）货币时需要运用套算汇率。

A 港币

B 日元

C 澳大利亚元

D 欧元

参考答案：C；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：0

6. 准备-存款比率不受（ ）的影响。

A 法定存款准备金率

B 超额准备金率

C 准备金利率

D 货币乘数

参考答案：D；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

7. 当出现“流动性陷阱”时，货币供给增加会导致利率（ ）。

A 不变

B 下降

C 上升

D 不确定

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

8. 下列变量中不可作为货币政策中介指标的金融变量是（ ）。

A 利率

B 汇率

C 货币供应量

D 基础货币

参考答案：D；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：0

9. 国际借贷说认为本币贬值的原因是（ ）。

A 固定债权大于固定债务

B 固定债务大于固定债权

C 流动债权大于流动债务

D 流动债务大于流动债权

参考答案：D；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：0

10. 下列各项中（ ）不属于信用机构体系。

A 信用咨询机构

B 信用中介机构

C 信用服务机构

D 信用管理机构

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

11. 具有融物和融资双重功能的非银行金融机构是（ ）。

A 证券公司

B 信托投资公司

C 保险公司

D 金融租赁公司

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

12. 换汇成本说是中国学者结合国情在（ ）的基础上发展出的一种汇率决定理论。

A 国际借贷理论

B 国际收支说

C 购买力平价理论

D 货币分析模型

参考答案：C；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：0

13. 下列利率中不由中央银行规定的利率是（ ）。

A 银行间同业拆借利率

B 再贴现率

C 商业银行存贷款基准利率

D 专项贷款利率

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

14. 结合我国经济金融发展和加入世界贸易组织后开放金融市场的需要，中国人民银行按照（ ）战略步骤推进利率市场化。

A 先本币、后外币，先贷款、后存款

B 先本币、后外币，先存款、后贷款

C 先外币、后本币，先存款、后贷款

D 先外币、后本币，先贷款、后存款

参考答案：D；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：0

15. 在下列部门中，（ ）是资金盈余部门。

A 非金融企业和政府

B 金融机构和非金融企业

C 政府和住户

D 住户和国外部门

参考答案：C；考生答案：--；试题分数：2；考生得分：0

16. 金融创新增强了货币供给的（）。

A 外生性

B 内生性

C 可控性

D 可测性

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

17. 下列货币需求模型中，交易方程式是指（ ）。

A P＝KR/M

B MV＝PT

C Md＝kPY

D Md＝L1(y)＋L2(i)

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

18. 在一般性货币政策工具中，效果较强烈的工具是（ ）。

A 信用控制

B 再贴现政策

C 法定存款准备金政策

D 公开市场业务

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

19. 区域性货币一体化属于（ ）。

A 国际货币制度创新

B 国际金融监管制度创新

C 金融业务创新

D 金融组织结构创新

参考答案：A；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：0

20. 金融市场是统一市场体系的重要组成部分，属于（ ）。它与消费品市场、生产资料市场、劳动力市场、技术市场、信息市场、房地产市场、旅游服务市场等各类市场相互联系，相互依存，共同形成统一市场的有机整体。

A 衍生品市场

B 产品市场

C 无形市场

D 要素市场

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

多选题（共10题，共30分）

1. 牙买加体系下汇率制度的特征是（ ）。

A 以浮动汇率为主导

B 黄金仍然是货币汇率的参考物

C 以信用本位为基础

D 可以实现国际收支的自动调节

E 成员国一般可自主决定其汇率安排

参考答案：A,C,E；考生答案：A,C,E；试题分数：3；考生得分：3

2. 下列业务中属于中央银行负债业务的有（ ）。

A 货币发行

B 金融机构存款

C 再贴现

D 政府存款

E 再贷款

参考答案：A,B,D；考生答案：A,B,D；试题分数：3；考生得分：3

3. 各国监管机构对银行业的监管重点包括（ ）。

A 国际业务监管

B 市场准入监管

C 日常经营监管

D 市场退出监管

E 注册资本监管

参考答案：B,C,D；考生答案：B,C,D；试题分数：3；考生得分：3

4. 通货紧缩的社会经济效应是（ ）。

A 经济衰退失业增加

B 投资收益下降

C 社会生产萎缩

D 信用关系断裂

E 银行不良贷款上升

参考答案：A,B,C,D,E；考生答案：A,C,E；试题分数：3；考生得分：0

5. 汇率作为重要的金融价格，其变动会影响（ ）。

A 进出口

B 物价

C 资本流动

D 金融资产的选择

E 汇率制度安排

参考答案：A,B,C,D；考生答案：C,D,E；试题分数：3；考生得分：0

6. 导致利率上升的因素有（ ）。

A 扩张的货币政策

B 紧缩的货币政策

C 通货膨胀

D 通货紧缩

E 经济高增长

参考答案：B,C,E；考生答案：A,B,C；试题分数：3；考生得分：0

7. 影响金融结构变化的主要因素有（ ）。

A 制度因素

B 金融创新的活跃程度

C 技术进步

D 开放程度

E 金融市场的运行和功能

参考答案：A,B,C,D；考生答案：B,C,D,E；试题分数：3；考生得分：0

8. 实行通货膨胀目标制通常需要满足的条件是（ ）。

A 商业银行要全力以赴高度配合

B 中央银行要有高度的独立性

C 中央银行要有精确预测通货膨胀率的能力

D 要确定合理的通货膨胀目标区间

E 民众要有适度的经济预期

参考答案：B,C,D；考生答案：A,E；试题分数：3；考生得分：0

9. 货币政策框架主要包括货币政策的（ ）。

A 传导机制

B 中介指标

C 政策目标

D 政策工具

E 操作指标

参考答案：B,C,D,E；考生答案：A,C,D；试题分数：3；考生得分：0

10. 货币发挥支付手段的职能表现在（ ）。

A 税款交纳

B 贷款发放

C 货款支付

D 劳务收支

E 工资发放

参考答案：A,B,D,E；考生答案：A,B,E；试题分数：3；考生得分：0

# 金融学(新)-0004

试卷总分：100 答题时间：90分钟

客观题

判断题（共20题，共30分）

1. 现代金融业的发展在有力推动经济发展的同时出现不良影响和负作用的可能性越来越大。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

2. 银行作为经营货币信用的企业，它与客户之间是一种以借贷为核心的信用关系，这种关系在经营活动中集中表现为等价交换。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

3. 浮动汇率制允许汇率随外汇市场供求关系的变化而自由波动，各国货币当局无需干预外汇市场。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

4. 居民会基于流动性、收益性和安全性管理赤字。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

5. 经过银行承兑之后的票据信用风险相对较小，是一种信用等级较高的票据。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

6. 政府是一国金融市场上主要的资金需求者，中央银行是主要的资金供给者。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

7. 远期汇率高于即期汇率称为升水；远期汇率低于即期汇率称为贴水。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

8. 资本充足性监管是市场准入监管的主要内容。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

9. 我国在1999年后分业经营的管理体制有所松动，出现混业趋势。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

10. 费雪效应是指名义利率等于实际利率与通货膨胀率之和。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

11. 按国际货币基金组织的口径，M0即现钞是指商业银行的库存现金、居民手中的现钞和企业或单位持有的现钞。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

12. 货币的资产职能是指货币作为资产的一种形式，成为实现资产保值增值的手段。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

13. 中央银行的存款业务不针对普通公众办理，且不以盈利为主要目的，具有一定的强制性。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

14. 在现代社会中，任何信用活动几乎都是货币运动：信用的扩张与紧缩意味着对货币供给与流通的调整，微观主体的信用活动意味着货币在不同主体之间的流动。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

15. 抓住关键问题或重要环节进行特别监管，称为全面监管。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

16. 衍生金融工具包括期货、期权、互换、债券等各种标准化合约。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

17. 相比于将票据持有到期，商业票据的持有者更倾向于在二级市场进行票据转让，这样可以获得更高的收益。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

18. 选择性货币政策工具通常可在不影响货币供给量的条件下，影响银行体系的资金投向和不同贷款的利率。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

19. 我国货币政策目标是“保持货币币值稳定，并以此促进经济增长”，实质上是将经济增长作为基本立足点。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

20. 在利率体系中发挥指导性作用的利率是官定利率。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

单选题（共20题，共40分）

1. 商业银行的（ ）业务是指商业银行的资金运用项目。

A 资产

B 负债

C 中间

D 表外

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

2. （ ）是指专门从事指定范围内的业务或提供专门服务的金融机构。

A 中央银行

B 商业银行

C 专业银行

D 信用合作社

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

3. 金融市场功能的发挥需要一些外部条件，不包括（ ）

A 法制健全

B 信息披露充分

C 价格机制健全

D 市场进退有序

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

4. 美元与黄金挂钩，其他国家货币与美元挂钩是（ ）的特点。

A 国际金本位制

B 布雷顿森林体系

C 牙买加体系

D 国际金块本位制

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

5. 目前人民币汇率实行的是( )。

A 以市场供求为基础的、单一的、有管理的固定汇率制

B 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

C 以市场供求为基础的、单一的钉住汇率制

D 以市场供求为基础的、单一的弹性汇率制

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

6. 利率与资金需求之间是（ ）相关关系，高利率会（ ）资金需求。

A 负；抑制

B 正；刺激

C 负；刺激

D 正；抑制

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

7. 贝币和谷帛属于我国货币历史上的（ ）。

A 信用货币

B 纸币

C 实物货币

D 金属货币

参考答案：C；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

8. 居民是最古老、最基本的经济主体，他们进行储蓄与投资的前提是( )。

A 货币收入

B 货币支出

C 货币盈余

D 货币赤字

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

9. 狭义的资本市场专指（ ）。

A 长期债券市场

B 股票市场

C 基金市场

D 有价证券市场

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

10. 中央银行发行央行票据的主要目的是（ ）。

A 筹集资金

B 回笼货币

C 扩大经营

D 增加盈利

参考答案：B；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：0

11. 各国货币层次划分的主要依据是（ ）。

A 金融资产的流动性

B 金融资产的重要性

C 金融资产的价值大小

D 金融资产的种类

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

12. 防止内幕交易和防止操纵市场是对（ ）监管的主要内容。

A 租赁、信托业

B 银行业

C 保险业

D 证券业

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

13. 在利率决定理论中，强调投资与储蓄对利率决定作用的是( )。

A 可贷资金理论

B 实际利率理论

C 马克思的利率决定理论

D 凯恩斯的流动性偏好理论

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

14. 金融结构的演进与优化同一些因素紧密相关，但同（ ）的关系不大。

A 金融效率

B 金融发展水平

C 金融国际竞争力

D 经济全球化

参考答案：D；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：0

15. 中央银行在其与商业银行的往来中，对商业银行的季度贷款额度附加规定，否则中央银行便削减甚至停止向商业银行提供再贷款，这种政策手段称为（ ）。

A 道义劝告

B 再贴现

C 窗口指导

D 信用控制

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

16. 一般而言，市场利率上升，多数人会预期（ ）。

A 未来上市公司的盈利水平可能降低，导致资产价格下跌

B 未来上市公司的盈利水平可能提高，导致资产价格下跌

C 未来上市公司的盈利水平可能提高，导致资产价格上涨

D 未来上市公司的盈利水平可能降低，导致资产价格上涨

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

17. 按照戈德史密斯的划分方法，现有金融资产总值在国民财富中所占份额是指（ ）。

A 金融构成比率

B 金融相关比率

C 金融部门比率

D 金融中介比率

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

18. 一国监管法律法规体系不包括（ ）。

A 行业性法律

B 专业性法规

C 国际性法律

D 行业内法律

参考答案：C；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：0

19. （ ）的颁布，标志着美国分业经营和分业监管体制的形成。

A 《金融服务现代化法》

B 《现代化金融监管架构蓝图》

C 《金融监管改革——新基础：重建金融监管》

D 《格拉斯-斯蒂格尔法案》

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

20. 按照凯恩斯的观点，利率低于“正常”水平时，人们预期债券价格（ ），货币需求量（ ）。

A 上升，增加

B 上升，减少

C 下降，增加

D 下降，减少

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

多选题（共10题，共30分）

1. 宏观审慎监管和微观审慎监管虽有区别，但有的监管工具相同。这些相同的监管工具是（ ）。

A 资本监管

B 审慎信贷标准

C 流动性风险指标

D 贷款损失监管

E 其他风险管理要求

参考答案：A,B,C,D,E；考生答案：A,B,C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

2. 金融创新对金融和经济发展的推动作用表现在（ ）。

A 提高了金融机构的运作效率

B 增强了经济主体遵纪守法的自觉性

C 提高了金融市场的运作效率

D 增强了金融产业的发展能力

E 金融作用力大为增强

参考答案：A,C,D,E；考生答案：A,C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

3. 流动资金暂时闲置的企业可以通过购买国库券、商业票据等货币市场工具，实现资金合理的收益回报，达到（ ）相统一的财务管理目的。

A 安全性

B 流动性

C 稳定性

D 成长性

E 收益性

参考答案：A,B,E；考生答案：A,B,E；试题分数：3；考生得分：3

4. 中央银行作为“银行的银行”，其职能体现在（ ）。

A 集中存款准备金

B 代理国库

C 充当最后贷款人

D 组织、参与和管理全国清算业务

E 监督管理金融业

参考答案：A,C,D,E；考生答案：A,C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

5. 币材一般应具备（ ）的性质。

A 价值较高

B 易于分割

C 易于保存

D 便于携带

E 成本较低

参考答案：A,B,C,D；考生答案：A,B,C,D；试题分数：3；考生得分：3

6. 金融监管的原则主要是（ ）。

A 不干涉金融机构内部管理原则

B 依法监管与严格执法原则

C 综合性与系统性监督原则

D “内控”与“外控”相结合的原则

E 公平、公正、公开原则

参考答案：A,B,C,D,E；考生答案：A,B,C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

7. 按照信用活动的期限长短可将利率分为( )。

A 即期利率

B 远期利率

C 短期利率

D 长期利率

E 浮动利率

参考答案：C,D；考生答案：C,D；试题分数：3；考生得分：3

8. 下列属于基础货币投放渠道的有（ ）。

A 央行购买办公楼

B 央行购买外汇、黄金

C 央行购买政府债券

D 央行向商业银行提供再贷款和再贴现

E 央行购买金融债券

参考答案：B,C,D,E；考生答案：B,C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

9. 下列有关货币均衡描述正确的是（ ）。

A 在一定程度上反映了国民经济的总体均衡状况

B 是一种动态过程

C 在任意时点上货币需求等于货币供给

D 是社会总供求均衡的反映

E 指货币供给量与需求量完全相等

参考答案：A,B,D；考生答案：A,B,D；试题分数：3；考生得分：3

10. 下列属于选择性货币政策工具的是（ ）。

A 不动产信用控制

B 消费信用控制

C 优惠利率

D 预缴进口保证金

E 证券市场信用控制

参考答案：A,B,C,D,E；考生答案：A,B,C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

# 金融学(新)-0005

试卷总分：100 答题时间：90分钟

客观题

判断题（共20题，共30分）

1. 经过银行承兑之后的票据信用风险相对较小，是一种信用等级较高的票据。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

2. 小额贷款公司由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，以服务“三农”为宗旨，同商业银行一样，可吸收公众存款。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

3. 居民消费价格指数、生产价格指数和GDP平减指数是度量通货膨胀与通货紧缩的共同指标。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

4. 在筹资成本、投资收益和安全性等方面，直接融资都优于间接融资。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

5. 远期利率是隐含在给定即期利率中的从现在到未来某一时点的利率。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

6. 资本业务属于中央银行的资产业务。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

7. 金融发展水平、稳定性程度、运作效率与金融机构的合理性之间是负相关关系。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

8. 控股公司制是指由某一个人或某一个集团购买若干家独立银行的多数股票，从而控制这些银行的组织形式。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

9. 各国监管机构对金融机构的监管，主要是对金融机构日常运营的监管。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

10. 内部知情人利用地位、职务或业务等便利，利用未公开信息进行有价证券交易或泄露该信息的行为，是典型的证券欺诈。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

11. 货币供给量是基础货币与存款乘数的乘积。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

12. 企业的债权信用规模影响着企业控制权的分布，由此影响着利润的分配。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

13. 充当最后贷款人是中央银行作为“政府的银行”职能的体现。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

14. 可转让大额定期存单是金融创新的产物，结合了定期存款的流动性和活期存款的收益性。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

15. 公债可作为商业银行的二级储备。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

16. 汇率是两国货币的兑换比率，是一种货币用另一种货币表示的价格。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

17. 货币作为交换媒介不一定是现实货币。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

18. 债券市场有短期与长期之分，分属于货币市场和资本市场。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

19. 在货币层次划分中，流动性越强，包括的货币范围越大。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

20. 信贷资产是商业银行保持流动性最重要的资产。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

单选题（共20题，共40分）

1. 目前我国货币市场交易量最大的子市场是（ ）。

A 拆借市场

B 国库券市场

C 票据市场

D 回购市场

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

2. 在商业银行经营管理理论演变的过程中，把管理重点主要放在资产流动性上的是（ ）理论。

A 负债管理

B 资产管理

C 资产负债综合管理

D 价值管理

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

3. 中间汇率是（ ）两种汇率的算术平均数。

A 即期汇率和远期汇率

B 官方汇率和市场汇率

C 买入汇率和卖出汇率

D 开盘汇率和收盘汇率

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

4. 同业拆借市场的形成源于中央银行对商业银行（ ）的要求。

A 资金总量

B 盈利水平

C 信贷规模

D 法定存款准备金

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

5. 马克思的货币起源理论表明（ ）。

A 货币是国家创造的产物

B 货币是先哲为解决交换困难而创造的

C 货币是为了保存财富而创造的

D 货币是固定充当一般等价物的商品

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

6. 总存款与原始存款之间的比率被称为（ ）。

A 货币乘数

B 存款乘数

C 通货-存款比率

D 准备-存款比率

参考答案：B；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

7. 下列货币需求模型中，交易方程式是指（ ）。

A P＝KR/M

B MV＝PT

C Md＝kPY

D Md＝L1(y)＋L2(i)

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

8. 货币市场上交易工具的期限都在一年以内，交易价格波动小、交易工具变现能力强，是（ ）的市场。

A 风险高，收益稳定，流动性较强

B 风险高，收益高，流动性较弱

C 风险低，收益稳定，流动性较强

D 风险低，收益高，流动性较强

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

9. 由被监管者的道德风险引起的损失或成本称之为（ ）。

A 直接资源损失

B 行政成本

C 奉行成本

D 间接效率损失

参考答案：D；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

10. 下列（ ）不是证券发行市场的参与主体。

A 证监会

B 证券发行人

C 证券投资者

D 证券中介机构

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

11. 生产过程从生产要素的组合到产品销售的全球化称之为（ ）。

A 贸易一体化

B 生产一体化

C 金融全球化

D 货币一体化

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

12. 下列各项中不属于国库券市场特点的是（ ）。

A 高安全性

B 高收益性

C 高流动性

D 市场价格波动小

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

13. 已知某年的预期通货膨胀率为6％，名义利率为10％，则实际利率近似为（ ）。

A 16％

B 4％

C 10％

D 6％

参考答案：B；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：0

14. 在回购协议交易中，（ ）是交易双方最关注的因素。

A 回购期限

B 回购价格

C 回购利率

D 售出价格

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

15. 在多种利率并存的条件下，起决定作用的利率是（ ）。

A 基准利率

B 一般利率

C 市场利率

D 官定利率

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

16. 中国人民银行公布的货币量指标中的货币增长率指标反映了（ ）的变化情况。

A 货币存量

B 货币流量

C 货币增量

D 货币总量

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

17. 对金融机构债权是中国人民银行投放基础货币的重要渠道，但主渠道是随着金融改革和时间的推移而变化，目前的主渠道是（ ）。

A 购买国债

B 购买黄金

C 再贴现

D 再贷款

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

18. ( )是指在某一时点上各经济主体所持有的货币余额。

A 货币存量

B 货币流量

C 货币增量

D 货币总量

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

19. 商业银行将其已贴现的尚未到期的商业票据，到其他商业银行贴现，以获得资金的经济行为是（ ）。

A 转贴现

B 再贴现

C 抵押

D 资产证券化

参考答案：A；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：0

20. 保持（ ）稳定是保证市场经济中价格机制发挥作用的前提。

A 利率

B 汇率

C 币值

D 国际收支

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

多选题（共10题，共30分）

1. 按照业务性质可将金融机构分为（ ）。

A 商业性金融机构

B 公司制金融机构

C 合作制金融机构

D 股份制金融机构

E 政策性金融机构

参考答案：A,E；考生答案：A,E；试题分数：3；考生得分：3

2. 一般衡量通货膨胀的指标是（ ）。

A 消费价格指数

B 生产价格指数

C 国内生产总值平减指数

D 经济增长率

E 失业率

参考答案：A,B,C；考生答案：A,B,C；试题分数：3；考生得分：3

3. 信用货币包括（ ）。

A 实物货币

B 金属货币

C 纸币

D 银行券

E 存款货币

参考答案：C,D,E；考生答案：C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

4. 再贴现政策的局限性主要体现在（ ）。

A 主动权并非只在中央银行

B 调节作用有限

C 由于是中央银行利率，可能干扰市场机制

D 可能加大金融机构的道德风险

E 缺乏中立性和公平性

参考答案：A,B,C,D；考生答案：A；试题分数：3；考生得分：0

5. 通货膨胀的社会经济效应有（ ）。

A 强制储蓄信用

B 收入分配效应

C 资产结构调整效应

D 经济衰退效应

E 恶性通胀下的危机效应

参考答案：A,B,C,E；考生答案：A,B,C,E；试题分数：3；考生得分：3

6. 同业拆借市场的参与主体是（ ）。

A 商业银行

B 保险公司

C 本国居民

D 外国居民

E 财务公司

参考答案：A,B,E；考生答案：A,B,E；试题分数：3；考生得分：3

7. 公开市场业务政策的优越性有（ ）。

A 主动性强

B 灵活性强

C 调控效果和缓，震动性小

D 影响范围广

E 告示效应强

参考答案：A,B,C,E；考生答案：A,B,C,E；试题分数：3；考生得分：3

8. 以下对于利率描述正确的是( )。

A 利率是利息总额与贷出本金之比

B 利率是衡量收益与风险的尺度

C 利率是现代金融体系的基本要素

D 利率的高低会对借贷双方决策产生直接影响

E 利率是政府调节社会经济金融活动的工具

参考答案：A,B,C,D,E；考生答案：A,B,C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

9. 货币供给过程的主要特点是（ ）。

A 货币供给的主体是央行和商业银行

B 央行创造现金通货，商业银行创造存款货币

C 企业和家庭的经济活动能够改变基础货币的大小

D 非银行金融机构对货币供给没有影响

E 非银行金融机构对货币供给有重要影响

参考答案：A,B；考生答案：A,B；试题分数：3；考生得分：3

10. 金融监管的构成体系包括（ ）。

A 金融监管的指标体系

B 金融监管的理论体系

C 金融监管的法律体系

D 金融监管的组织体系

E 金融监管的内容体系

参考答案：B,C,D,E；考生答案：B,C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

# 金融学(新)-0006

试卷总分：100 答题时间：90分钟

客观题

判断题（共20题，共30分）

1. 商业银行的资产业务是指形成商业银行资金来源的业务。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

2. 非银行金融机构不直接参与存款货币创造。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

3. 改革开放后，我国居民收入水平快速提升，但居民收入的货币化程度并未相应提高。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

4. 在不兑现的信用货币制度下，黄金已退出货币历史舞台，所以，黄金市场不是金融市场的组成部分。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

5. 债券市场有短期与长期之分，分属于货币市场和资本市场。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

6. 身处弱有效市场意味着无法根据股票历史价格信息获取利润。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

7. 商业银行经营的“三性”原则是具有完全内在统一性的整体。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

8. 一般来说，金融资产安全性与收益性负相关，安全性高，则收益性一般较低；收益性高则安全性较低。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

9. 信用关系是现代经济中最普遍、最基本的经济关系。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

10. 在发达的金融市场上，场内交易在交易规模和品种上占有主导地位。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

11. 商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能是充当支付中介、降低交易成本。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

12. 法定准备金率的高低与商业银行创造存款货币的能力正相关。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

13. 无论是在分业经营还是混业经营体制下，非银行金融机构之间的业务往来产生风险的相互传染性较银行金融机构都要少得多。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

14. 金融相关比率是各类金融工具在金融工具总额中所占的份额。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

15. 广义的资本市场包括中长期债券市场、股票市场和基金市场（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

16. 国际投资所引起的资本流动需要依附于真实的商品或劳务交易。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

17. 量化宽松的货币政策以利率是零或负值为基本特征。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

18. 中央银行在公开市场上卖出有价证券，只是等额地回笼基础货币，而非等额地回收货币供给量。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

19. 外汇即外国货币。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

20. 垄断发行是指允许私人部门按照规定的条件发行信用货币的方式。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

单选题（共20题，共40分）

1. 中央银行在其与商业银行的往来中，对商业银行的季度贷款额度附加规定，否则中央银行便削减甚至停止向商业银行提供再贷款，这种政策手段称为（ ）。

A 道义劝告

B 再贴现

C 窗口指导

D 信用控制

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

2. 在现代金融体系中处于核心地位的金融机构是（ ）。

A 中央银行

B 商业银行

C 政策性银行

D 投资银行

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

3. 以下融资形式中属于间接融资范畴的是（ ）。

A 商业票据

B 股票

C 贷款

D 债券

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

4. 中央银行区别于普通商业银行的最根本标志是（ ）。

A 保存存款准备金

B 独享货币发行垄断权

C 执行货币政策

D 对金融体系进行监管

参考答案：B；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

5. 下列（ ）不属于构建信用体系的基础性保障。

A 道德规范

B 产权制度

C 社会征信系统

D 法律规范

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

6. 集中保管商业银行存款准备金体现了中央银行（ ）职能。

A 发行的银行

B 政府的银行

C 国际的银行

D 银行的银行

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

7. 对证券市场监管的主要任务是（ ）。

A 保护投资者的合法权益

B 保护存款人的合法权益

C 保护投保人的合法权益

D 保护企业并购重组中的合法权益

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

8. 下列（ ）不属于世界银行集团的机构。

A 国际清算银行

B 国际金融公司

C 国际开发协会

D 世界银行

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

9. 个人储蓄存款属于我国现阶段所公布的货币层次中的（ ）。

A M0

B M1

C M2

D M3

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

10. 下列不计入商业银行资产负债表的业务是（ ）。

A 存款业务

B 贴现业务

C 持有国债

D 贷款承诺

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

11. 在我国银行金融机构中，（ ）大多由原来的农村信用合作社改制而成。

A 村镇银行

B 中国农业发展银行

C 农村商业银行

D 城市商业银行

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

12. 按照凯恩斯的观点，利率低于“正常”水平时，人们预期债券价格（ ），货币需求量（ ）。

A 上升，增加

B 上升，减少

C 下降，增加

D 下降，减少

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

13. 银行信用在三方面克服了商业信用的局限性，成为现代经济中最基本、占主导地位的信用形式。下列不属于商业信用局限性的是（ ）。

A 安全性

B 规模

C 方向

D 期限

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

14. 下列变量中不可作为货币政策中介指标的金融变量是（ ）。

A 利率

B 汇率

C 货币供应量

D 基础货币

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

15. 下列各项中（ ）不属于信用机构体系。

A 信用咨询机构

B 信用中介机构

C 信用服务机构

D 信用管理机构

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

16. 各经济部门的金融活动及其彼此间的平衡关系主要通过( )来反映。

A 资产负债表

B 金融机构信贷结构表

C 资金流量表

D 现金流量表

参考答案：C；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

17. 当你用人民币兑换以下（ ）货币时需要运用套算汇率。

A 港币

B 日元

C 澳大利亚元

D 欧元

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

18. 利率的期限结构反映的是利率与（ ）的相关关系。

A 流动性

B 风险

C 安全性

D 期限

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

19. 货币的时间价值是指同等金额的货币，其现在的价值（ ）。

A 与未来价值无关

B 等于未来价值

C 大于未来价值

D 小于未来价值

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

20. 投资者在持有证券期间，各种现金流的净现值等于0的贴现率是（ ）。

A 到期收益率

B 当期收益率

C 持有期收益率

D 资本利得率

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

多选题（共10题，共30分）

1. 经济处于不同时期，利率会有不同的变化，通常会出现的情况是（ ）。

A 在危机阶段，利率会逐渐升高

B 在萧条阶段，利率会降低

C 在复苏阶段，利率会上升

D 在繁荣阶段，利率会上升

E 在复苏阶段，利率会下降

参考答案：A,B,C,D；考生答案：A,B,C,D；试题分数：3；考生得分：3

2. 我国金融体系中的金融监管机构包括（ ）。

A 金融资产管理公司

B 中国人民银行

C 银保监会

D 证监会

E 中国金融学会

参考答案：B,C,D；考生答案：B,C,D；试题分数：3；考生得分：3

3. 下列关于货币供应量的表述正确的是（ ）。

A 货币供应量由货币乘数和基础货币决定

B 法定准备金率越高，货币供应量越大

C 提现率越高，货币供应量越小

D 超额准备金率越高，货币供应量越小

E 中央银行提高存款准备金利率会增加货币供应量

参考答案：A,C；考生答案：A,C；试题分数：3；考生得分：3

4. 经济发展决定金融发展具体表现在( )。

A 决定金融规模

B 决定金融方向

C 决定金融层次

D 决定金融结构

E 决定金融发展路径

参考答案：A,C,D；考生答案：A,B,C,D；试题分数：3；考生得分：0

5. 宏观审慎监管和微观审慎监管虽有区别，但有的监管工具相同。这些相同的监管工具是（ ）。

A 资本监管

B 审慎信贷标准

C 流动性风险指标

D 贷款损失监管

E 其他风险管理要求

参考答案：A,B,C,D,E；考生答案：A,B,C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

6. 金融全球化主要表现为（ ）。

A 金融制度全球化

B 金融业务全球化

C 金融市场全球化

D 金融监管与协调全球化

E 金融机构全球化

参考答案：B,C,D,E；考生答案：A,B,C,E；试题分数：3；考生得分：0

7. 世界银行集团由（ ）构成。

A 世界银行

B 国际金融公司

C 国际开发协会

D 国际投资争端处理中心

E 多边投资担保机构

参考答案：A,B,C,D,E；考生答案：A；试题分数：3；考生得分：0

8. 公开市场业务政策的优越性有（ ）。

A 主动性强

B 灵活性强

C 调控效果和缓，震动性小

D 影响范围广

E 告示效应强

参考答案：A,B,C,E；考生答案：A,B,C,E；试题分数：3；考生得分：3

9. 币材一般应具备（ ）的性质。

A 价值较高

B 易于分割

C 易于保存

D 便于携带

E 成本较低

参考答案：A,B,C,D；考生答案：A,B,C,E；试题分数：3；考生得分：0

10. 中央银行的资产业务包括（ ）。

A 国外资产业务

B 政府债券

C 再贴现和再贷款

D 金融机构存款

E 对金融机构的债权

参考答案：A,B,C,E；考生答案：A,B,C,E；试题分数：3；考生得分：3

# 金融学(新)-0007

试卷总分：100 答题时间：90分钟

客观题

判断题（共20题，共30分）

1. 对货币需求者来说，重要的是货币具有的购买力高低而非货币数量的多寡，因而比较关心实际货币需求。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

2. 控股公司制是指由某一个人或某一个集团购买若干家独立银行的多数股票，从而控制这些银行的组织形式。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

3. 充当最后贷款人是中央银行作为“政府的银行”职能的体现。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

4. 在货币层次划分中，流动性越强，包括的货币范围越大。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

5. 当名义利率高于通货膨胀率时，实际利率为负，称之为负利率。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

6. 各国监管机构对金融机构的监管，主要是对金融机构日常运营的监管。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

7. 证券流通市场上的组织方式主要分为场内交易和场外交易两种。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

8. 浮动汇率制允许汇率随外汇市场供求关系的变化而自由波动，各国货币当局无需干预外汇市场。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

9. 中央银行既可以在发行市场上购买国库券，亦可在流通市场上买卖国库券。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

10. 金融结构是指构成金融总体的各个组成部分的分布、存在、相对规模、相互关系与配合的状态。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

11. 一般而言，货币政策中介指标的可控性、可测性强于操作指标，而相关性则弱于操作指标。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

12. 马克思认为，利息在本质上是利润的一部分。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

13. 远期利率是隐含在给定即期利率中的从现在到未来某一时点的利率。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

14. 间接标价法指以一定单位的本国货币为基准来计算应收多少单位的外国货币。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

15. 按国际货币基金组织的口径，M0即现钞是指商业银行的库存现金、居民手中的现钞和企业或单位持有的现钞。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

16. 在不兑现的信用货币制度下，黄金已退出货币历史舞台，所以，黄金市场不是金融市场的组成部分。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

17. 非银行金融机构不直接参与存款货币创造。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

18. 发达完善的资本市场是一个多层次的资本市场。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

19. 在现代社会中，任何信用活动几乎都是货币运动：信用的扩张与紧缩意味着对货币供给与流通的调整，微观主体的信用活动意味着货币在不同主体之间的流动。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

20. 银行信用是以货币形态提供的信用，是与商品买卖活动密切相关的信用形式。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

单选题（共20题，共40分）

1. 从货币需求方面看，利率越高（ ）。

A 持币的机会成本越大

B 持币的机会成本越小

C 持币的收益越大

D 持币的效用越大

参考答案：A；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：0

2. 下列不计入商业银行资产负债表的业务是（ ）。

A 存款业务

B 贴现业务

C 持有国债

D 贷款承诺

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

3. 下列利率中不由中央银行规定的利率是（ ）。

A 银行间同业拆借利率

B 再贴现率

C 商业银行存贷款基准利率

D 专项贷款利率

参考答案：A；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：0

4. 贝币和谷帛属于我国货币历史上的（ ）。

A 信用货币

B 纸币

C 实物货币

D 金属货币

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

5. 有“央行的央行”之称的国际金融机构是（ ）。

A 世界银行

B 国际金融公司

C 国际开发协会

D 国际清算银行

参考答案：D；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

6. 中央银行业务经营活动奉行四项原则，下列（ ）不是四项原则的内容。

A 主动性

B 非营利性

C 流动性

D 风险性

参考答案：D；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：0

7. 在下列部门中，（ ）是资金盈余部门。

A 非金融企业和政府

B 金融机构和非金融企业

C 政府和住户

D 住户和国外部门

参考答案：C；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

8. 下列属于所有权凭证的金融工具是（ ）。

A 股票

B 银行承兑票据

C 短期国债

D 公司债券

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

9. 货币政策的作用过程包含三个环节，不属于这三个环节的是（ ）。

A 中央银行至金融机构

B 银行金融机构至非银行金融机构

C 金融机构至企业、居民

D 企业、居民至国民经济各变量

参考答案：B；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：0

10. 下列选项中并不导致金融结构发生变动的因素是（ ）。

A 制度因素

B 金融创新的活跃程度

C 技术进步

D 货币供给量

参考答案：D；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

11. 目前我国货币市场交易量最大的子市场是（ ）。

A 拆借市场

B 国库券市场

C 票据市场

D 回购市场

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

12. 现代社会中，不同的经济部门之间有的总体盈余，有的总体赤字，相互之间主要通过（ ）活动来实现平衡。

A 金融

B 财政

C 救济

D 调控消费

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

13. 可转换债券最早出现在（ ），现在已成为各国债券市场的主要交易品种。

A 美国

B 英国

C 日本

D 韩国

参考答案：B；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：0

14. 当出现“流动性陷阱”时，货币供给增加会导致利率（ ）。

A 不变

B 下降

C 上升

D 不确定

参考答案：A；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：0

15. 对证券市场监管的基本原则是（ ）。

A 依法监管原则

B 公开、公平、公正原则

C 严格执法原则

D 保护投资者合法权益原则

参考答案：B；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

16. 资本市场是指以期限在（）的金融工具为媒介进行资金融通交易活动的场所，又称长期资金市场。

A 1年以上

B 1年以内

C 3-4年

D 5-8年以上

参考答案：A；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：0

17. 当发生“流动性陷阱”极端情况时，利率水平低到不能再低，就会出现（ ）的现象。

A 交易性货币需求无限大

B 投机性货币需求无限大

C 预防性货币需求无限大

D 货币总需求反而减少

参考答案：B；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：0

18. 下列（ ）不属于资本市场的功能。

A 增加政府财政收入

B 促进产业结构优化升级

C 促进并购与重组

D 提供筹资与投资平台

参考答案：A；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：0

19. 典型的金本位制是（ ）。

A 金块本位制

B 金汇兑本位制

C 虚金本位制

D 金币本位制

参考答案：D；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：0

20. 下列（ ）不属于构建信用体系的基础性保障。

A 道德规范

B 产权制度

C 社会征信系统

D 法律规范

参考答案：B；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：0

多选题（共10题，共30分）

1. 金融对经济发展的推动作用主要有（ ）。

A 金融活动为经济发展提供基础条件

B 金融促进社会储蓄，并促进储蓄转化为投资

C 金融活动节约社会交易成本，促进社会交易的发展

D 金融业的发展直接为经济发展做出贡献

E 金融发展抑制经济风险，促进社会总供求平衡

参考答案：A,B,C,D；考生答案：A,E；试题分数：3；考生得分：0

2. 凯恩斯货币需求理论将人们持有货币的动机归纳为（ ）。

A 交易动机

B 消费动机

C 预防动机

D 财富动机

E 投机动机

参考答案：A,C,E；考生答案：D,E；试题分数：3；考生得分：0

3. 同业拆借市场的参与主体是（ ）。

A 商业银行

B 保险公司

C 本国居民

D 外国居民

E 财务公司

参考答案：A,B,E；考生答案：B,E；试题分数：3；考生得分：0

4. 信用货币包括（ ）。

A 实物货币

B 金属货币

C 纸币

D 银行券

E 存款货币

参考答案：C,D,E；考生答案：B,C,D；试题分数：3；考生得分：0

5. 实行通货膨胀目标制通常需要满足的条件是（ ）。

A 商业银行要全力以赴高度配合

B 中央银行要有高度的独立性

C 中央银行要有精确预测通货膨胀率的能力

D 要确定合理的通货膨胀目标区间

E 民众要有适度的经济预期

参考答案：B,C,D；考生答案：B,C,D；试题分数：3；考生得分：3

6. 导致利率上升的因素有（ ）。

A 扩张的货币政策

B 紧缩的货币政策

C 通货膨胀

D 通货紧缩

E 经济高增长

参考答案：B,C,E；考生答案：A,B,D；试题分数：3；考生得分：0

7. 经济活动中影响通货-存款与准备-存款两个比率的因素有（ ）。

A 居民的经济行为

B 企业的经济行为

C 金融机构的行为

D 国际组织的行为

E 政府的经济行为

参考答案：A,B,C,E；考生答案：C,D,E；试题分数：3；考生得分：0

8. 银行金融机构的主要类型有（ ）。

A 商业银行

B 中央银行

C 信托投资公司

D 信用合作社

E 专业银行

参考答案：A,B,D,E；考生答案：A,C,D；试题分数：3；考生得分：0

9. 经济发展决定金融发展具体表现在( )。

A 决定金融规模

B 决定金融方向

C 决定金融层次

D 决定金融结构

E 决定金融发展路径

参考答案：A,C,D；考生答案：A,B,E；试题分数：3；考生得分：0

10. 汇率作为重要的金融价格，其变动会影响（ ）。

A 进出口

B 物价

C 资本流动

D 金融资产的选择

E 汇率制度安排

参考答案：A,B,C,D；考生答案：C,E；试题分数：3；考生得分：0

# 金融学(新)-0008

试卷总分：100 答题时间：90分钟

客观题

判断题（共20题，共30分）

1. 马克思认为，利息在本质上是利润的一部分。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

2. 公债可作为商业银行的二级储备。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

3. 外汇即外国货币。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

4. 国家货币制度由一国政府或司法机构独立制定实施，其有效范围一般仅限于国内，是该国货币主权的体现。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

5. 风险相同的债券，因为期限不同而形成不同的利率，我们称之为利率的风险结构。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

6. 强制储蓄和资产结构调整都是通货膨胀的社会经济效应。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

7. 经济货币化的早期表现形式是经济金融化。（ ）（

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

8. 欧洲货币市场是一种超越国界的市场，是国际货币市场的核心。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

9. 布雷顿森林体系下的汇率制度是以黄金——美元为基础的、可调整的固定汇率制。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

10. 本币升值能够产生扩大出口、减少进口的效应。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

11. 法定准备金率的高低与商业银行创造存款货币的能力正相关。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

12. 早期银行业的产生与国际贸易有密切联系。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

13. 金融相关比率是各类金融工具在金融工具总额中所占的份额。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

14. 金融监管不是单纯检查监督、处罚或纯技术的调查、评价，而是监管当局在法定权限下的具体执法行为和管理行为。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

15. 政府是一国金融市场上主要的资金需求者，中央银行是主要的资金供给者。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

16. 中央银行对商业性金融机构的负债比债权更具主动性和可控性。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

17. 对货币需求者来说，重要的是货币具有的购买力高低而非货币数量的多寡，因而比较关心实际货币需求。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

18. 与单利相比，复利是一种更合理的计息方法。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

19. 在现代社会中，任何信用活动几乎都是货币运动：信用的扩张与紧缩意味着对货币供给与流通的调整，微观主体的信用活动意味着货币在不同主体之间的流动。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

20. 资本业务属于中央银行的资产业务。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

单选题（共20题，共40分）

1. 下列利率中不由中央银行规定的利率是（ ）。

A 银行间同业拆借利率

B 再贴现率

C 商业银行存贷款基准利率

D 专项贷款利率

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

2. 从货币需求方面看，利率越高（ ）。

A 持币的机会成本越大

B 持币的机会成本越小

C 持币的收益越大

D 持币的效用越大

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

3. 在下列部门中，（ ）是资金盈余部门。

A 非金融企业和政府

B 金融机构和非金融企业

C 政府和住户

D 住户和国外部门

参考答案：C；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：0

4. 汇率变化常给交易人带来损失或盈利，下列（ ）不属于汇率风险。

A 进出口贸易中因汇率变动而引起损失

B 一国持有的外汇资产长期、大幅度贬值

C 对外举债由于汇率变动而引起损失

D 黑客入侵外汇交易系统导致损失

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

5. 下列（ ）不是资本市场的特点。

A 交易工具的期限长

B 筹资的目的是满足周转性资金需要

C 筹资和交易的规模大

D 筹资的目的是满足投资性资金需要

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

6. 总存款与原始存款之间的比率被称为（ ）。

A 货币乘数

B 存款乘数

C 通货-存款比率

D 准备-存款比率

参考答案：B；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

7. 一般而言，市场利率上升，多数人会预期（ ）。

A 未来上市公司的盈利水平可能降低，导致资产价格下跌

B 未来上市公司的盈利水平可能提高，导致资产价格下跌

C 未来上市公司的盈利水平可能提高，导致资产价格上涨

D 未来上市公司的盈利水平可能降低，导致资产价格上涨

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

8. 各国货币层次划分的主要依据是（ ）。

A 金融资产的流动性

B 金融资产的重要性

C 金融资产的价值大小

D 金融资产的种类

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

9. 基础货币主要由（ ）构成。

A 流通中的现金和企业单位库存现金

B 存款货币和存款准备金

C 流通中的现金和存款准备金

D 流通中的现金和原始存款

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

10. 对我国而言，下列（ ）采用的是间接标价法。

A 1人民币=0.14064美元

B 1美元=6.82人民币

C 1欧元=10.23人民币

D 1英镑=9.15人民币

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

11. 下列选项中并不导致金融结构发生变动的因素是（ ）。

A 制度因素

B 金融创新的活跃程度

C 技术进步

D 货币供给量

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

12. （ ）是金融机构的传统功能，其对商品交易的顺利实现和社会交易成本的节约具有重要意义。

A 支付结算服务

B 降低交易成本

C 融通资金

D 风险转移与管理

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

13. 同业拆借市场的形成源于中央银行对商业银行（ ）的要求。

A 资金总量

B 盈利水平

C 信贷规模

D 法定存款准备金

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

14. 银行信用在三方面克服了商业信用的局限性，成为现代经济中最基本、占主导地位的信用形式。下列不属于商业信用局限性的是（ ）。

A 安全性

B 规模

C 方向

D 期限

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

15. 在利率决定理论中，强调投资与储蓄对利率决定作用的是( )。

A 可贷资金理论

B 实际利率理论

C 马克思的利率决定理论

D 凯恩斯的流动性偏好理论

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

16. 在高通胀的经济环境中，下列表述最正确的是（ ）。

A 已从银行获得贷款的债务人受益

B 持有银行存款的债权人受益

C 高通胀将导致本国货币名义汇率对外大幅度升值

D 对有固定收入的群体有利。

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

17. 下列属于所有权凭证的金融工具是（ ）。

A 股票

B 银行承兑票据

C 短期国债

D 公司债券

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

18. 1948年12月1日，（ ）在原华北银行、北海银行、西北农民银行的基础上成立，标志着新中国金融体系的建立。

A 中国银行

B 中国人民银行

C 交通银行

D 中国农业银行

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

19. 大额可转让定期存单的利率一般高于国库券，利差为存单相对于国库券的（ ）。

A 风险溢价

B 流动性溢价

C 收益折价

D 收益溢价

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

20. 生产过程从生产要素的组合到产品销售的全球化称之为（ ）。

A 贸易一体化

B 生产一体化

C 金融全球化

D 货币一体化

参考答案：B；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

多选题（共10题，共30分）

1. 货币供给过程的主要特点是（ ）。

A 货币供给的主体是央行和商业银行

B 央行创造现金通货，商业银行创造存款货币

C 企业和家庭的经济活动能够改变基础货币的大小

D 非银行金融机构对货币供给没有影响

E 非银行金融机构对货币供给有重要影响

参考答案：A,B；考生答案：B；试题分数：3；考生得分：0

2. 通货紧缩的社会经济效应是（ ）。

A 经济衰退失业增加

B 投资收益下降

C 社会生产萎缩

D 信用关系断裂

E 银行不良贷款上升

参考答案：A,B,C,D,E；考生答案：A,B,C,D,E；试题分数：3；考生得分：3

3. 中央银行业务活动的一般原则是（ ）。

A 非盈利性

B 流动性

C 公开性

D 主动性

E 审慎性

参考答案：A,B,C,D；考生答案：B,C；试题分数：3；考生得分：0

4. 若其他条件不变，一国货币贬值将引起该国（ ）。

A 进口增加

B 出口增加

C 进口减少

D 出口减少E进出口不增不减

参考答案：B,C；考生答案：B,C；试题分数：3；考生得分：3

5. 银行金融机构的主要类型有（ ）。

A 商业银行

B 中央银行

C 信托投资公司

D 信用合作社

E 专业银行

参考答案：A,B,D,E；考生答案：A；试题分数：3；考生得分：0

6. 我国金融体系中的金融监管机构包括（ ）。

A 金融资产管理公司

B 中国人民银行

C 银保监会

D 证监会

E 中国金融学会

参考答案：B,C,D；考生答案：B,C,D,E；试题分数：3；考生得分：0

7. 流动资金暂时闲置的企业可以通过购买国库券、商业票据等货币市场工具，实现资金合理的收益回报，达到（ ）相统一的财务管理目的。

A 安全性

B 流动性

C 稳定性

D 成长性

E 收益性

参考答案：A,B,E；考生答案：A,B,E；试题分数：3；考生得分：3

8. 货币政策操作指标和中介指标的选取要兼备的基本要求是（ ）。

A 波动性

B 相关性

C 抗扰性

D 可控性

E 可测性

参考答案：B,C,D,E；考生答案：D；试题分数：3；考生得分：0

9. 按照信用活动的期限长短可将利率分为( )。

A 即期利率

B 远期利率

C 短期利率

D 长期利率

E 浮动利率

参考答案：C,D；考生答案：C,D；试题分数：3；考生得分：3

10. 牙买加体系下汇率制度的特征是（ ）。

A 以浮动汇率为主导

B 黄金仍然是货币汇率的参考物

C 以信用本位为基础

D 可以实现国际收支的自动调节

E 成员国一般可自主决定其汇率安排

参考答案：A,C,E；考生答案：A,C,E；试题分数：3；考生得分：3

# 金融学(新)-0009

试卷总分：100 答题时间：90分钟

客观题

判断题（共20题，共30分）

1. 柜台交易方式是指在各个金融机构柜台上进行面议、分散交易的方式。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

2. 我国货币政策目标是“保持货币币值稳定，并以此促进经济增长”，实质上是将经济增长作为基本立足点。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

3. 中央银行的产生有两条渠道：一是信誉好、实力强的大银行由政府赋予一定的特权而发展为中央银行；二是由政府出面直接组建中央银行。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

4. 国家货币制度的主要形式有银本位制、金银复本位制、金本位制和不兑现的信用货币制度。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

5. 资本市场有利于促进并购与重组。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

6. 改革开放后，我国居民收入水平快速提升，但居民收入的货币化程度并未相应提高。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

7. 经济全球化的先导和首要标志是市场一体化。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

8. 居民会基于流动性、收益性和安全性管理赤字。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

9. 物价水平不变，从而货币实际购买力不变时的利率称之为实际利率。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

10. 格雷欣法则是金银复本位制中不稳定的平行本位货币制度条件下出现的现象。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

11. 存款扩张倍数大小与法定存款准备金率、提现率和超额准备金率之间呈正方向变动的关系。（）（

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：0

12. 债券市场有短期与长期之分，分属于货币市场和资本市场。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

13. 抓住关键问题或重要环节进行特别监管，称为全面监管。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

14. 银行作为经营货币信用的企业，它与客户之间是一种以借贷为核心的信用关系，这种关系在经营活动中集中表现为等价交换。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

15. 小额贷款公司由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，以服务“三农”为宗旨，同商业银行一样，可吸收公众存款。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

16. 无论是在分业经营还是混业经营体制下，非银行金融机构之间的业务往来产生风险的相互传染性较银行金融机构都要少得多。（ ）

T √

F ×

参考答案：F；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：1.5

17. 对货币需求者来说，重要的是货币具有的购买力高低而非货币数量的多寡，因而比较关心实际货币需求。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

18. 与单利相比，复利是一种更合理的计息方法。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

19. 费雪效应是指名义利率等于实际利率与通货膨胀率之和。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：T；试题分数：1.5；考生得分：1.5

20. 企业的债权信用规模影响着企业控制权的分布，由此影响着利润的分配。（ ）

T √

F ×

参考答案：T；考生答案：F；试题分数：1.5；考生得分：0

单选题（共20题，共40分）

1. 货币政策可选择的操作指标主要包括（ ）。

A 基础货币和利率

B 准备金和基础货币

C 超额准备金和再贴现率

D 准备金和利率

参考答案：B；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：0

2. 下列各项中（ ）属于贸易融资行为。

A 信用证

B 公司债券

C 购买外国企业债券

D 股票

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

3. 个人储蓄存款属于我国现阶段所公布的货币层次中的（ ）。

A M0

B M1

C M2

D M3

参考答案：C；考生答案：C；试题分数：2；考生得分：2

4. 在现代金融体系中处于核心地位的金融机构是（ ）。

A 中央银行

B 商业银行

C 政策性银行

D 投资银行

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

5. 采取独资、合资或合作等方式在国外建立新企业的“绿地投资”属于（ ）。

A 国际间接投资

B 国际直接投资

C 国际金融投资

D 国际结算

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

6. 中央银行若提高存款准备金，将（ ）。

A 迫使商业银行降低贷款利率

B 迫使商业银行提高贷款利率

C 使企业得到成本更低的贷款

D 增加货币供给

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

7. 下列对银行信用描述不正确的选项是（ ）。

A 是以货币形态提供的信用

B 克服了商业信用的局限，可替代商业信用

C 在商业信用的基础上产生并发展起来

D 属于间接融资范畴

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

8. 有“央行的央行”之称的国际金融机构是（ ）。

A 世界银行

B 国际金融公司

C 国际开发协会

D 国际清算银行

参考答案：D；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

9. 防止内幕交易和防止操纵市场是对（ ）监管的主要内容。

A 租赁、信托业

B 银行业

C 保险业

D 证券业

参考答案：D；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

10. 政府信用的主要形式是 ( )。

A 发行政府债券

B 向商业银行短期借款

C 向商业银行长期借款

D 自愿捐助

参考答案：A；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：2

11. 因市场价格波动而使商业银行蒙受损失的风险是（ ），包括利率风险和汇率风险两类。

A 信用风险

B 市场风险

C 流动性风险

D 操作风险

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

12. 按照戈德史密斯的划分方法，现有金融资产总值在国民财富中所占份额是指（ ）。

A 金融构成比率

B 金融相关比率

C 金融部门比率

D 金融中介比率

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

13. 各经济部门的金融活动及其彼此间的平衡关系主要通过( )来反映。

A 资产负债表

B 金融机构信贷结构表

C 资金流量表

D 现金流量表

参考答案：C；考生答案：A；试题分数：2；考生得分：0

14. 以下关于商业信用的描述中不正确的是（ ）。

A 以商品买卖为基础，其规模会受到商品买卖数量的限制

B 通常是由卖方提供给买方，由生产原材料的上游企业提供给需要原材料的下游企业

C 期限一般较短，受企业生产周转时间限制，通常只能用来解决短期资金融通的需要

D 银行信用产生后取代了商业信用

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

15. 具有融物和融资双重功能的非银行金融机构是（ ）。

A 证券公司

B 信托投资公司

C 保险公司

D 金融租赁公司

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

16. 弗里德曼货币需求函数中的收入是指（ ）。

A 当期收入

B 过去的收入

C 未来的收入

D 持久性收入

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

17. 我国目前实行的金融监管体制是（ ）。

A 混合监管

B 集中监管

C 分业监管

D 交叉监管

参考答案：C；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：0

18. 下列外汇中不会被居民个人持有的外币资产是（ ）。

A 外币现钞

B 外币支付凭证

C 外币有价证券

D 特别提款权

参考答案：D；考生答案：D；试题分数：2；考生得分：2

19. 居民部门的赤字可以通过( )方式弥补。

A 购买债券

B 消费信用

C 发行股票

D 购买保险

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

20. 国库券通常采取（ ）发行方式，即政府以低于国库券面值的价格向投资者发售国库券，到期后按面值偿付。

A 转让

B 贴现

C 公募

D 私募

参考答案：B；考生答案：B；试题分数：2；考生得分：2

多选题（共10题，共30分）

1. 中央银行的资产业务包括（ ）。

A 国外资产业务

B 政府债券

C 再贴现和再贷款

D 金融机构存款

E 对金融机构的债权

参考答案：A,B,C,E；考生答案：A,B,C,E；试题分数：3；考生得分：3

2. 货币发挥支付手段的职能表现在（ ）。

A 税款交纳

B 贷款发放

C 货款支付

D 劳务收支

E 工资发放

参考答案：A,B,D,E；考生答案：A,B,E；试题分数：3；考生得分：0

3. 通货紧缩的“两个下降”和“一个伴随”是指（ ）。

A 汇率下降

B 物价持续下降

C 信贷和货币供给量下降

D 伴随着经济衰退

E 伴随着“流动性陷阱”

参考答案：B,C,D；考生答案：B,C,D；试题分数：3；考生得分：3

4. 下列关于货币供应量的表述正确的是（ ）。

A 货币供应量由货币乘数和基础货币决定

B 法定准备金率越高，货币供应量越大

C 提现率越高，货币供应量越小

D 超额准备金率越高，货币供应量越小

E 中央银行提高存款准备金利率会增加货币供应量

参考答案：A,C；考生答案：A,C,D；试题分数：3；考生得分：0

5. 各国监管机构对银行业的监管重点包括（ ）。

A 国际业务监管

B 市场准入监管

C 日常经营监管

D 市场退出监管

E 注册资本监管

参考答案：B,C,D；考生答案：B,C,D；试题分数：3；考生得分：3

6. 凯恩斯货币需求理论将人们持有货币的动机归纳为（ ）。

A 交易动机

B 消费动机

C 预防动机

D 财富动机

E 投机动机

参考答案：A,C,E；考生答案：A,C,E；试题分数：3；考生得分：3

7. 金融全球化主要表现为（ ）。

A 金融制度全球化

B 金融业务全球化

C 金融市场全球化

D 金融监管与协调全球化

E 金融机构全球化

参考答案：B,C,D,E；考生答案：A,B,C,D；试题分数：3；考生得分：0

8. 中央银行职能可以概括为（ ）。

A 发行的银行

B 政府的银行

C 银行的银行

D 监管的银行

E 国际的银行

参考答案：A,B,C；考生答案：A,B,C；试题分数：3；考生得分：3

9. 按照信用活动的期限长短可将利率分为( )。

A 即期利率

B 远期利率

C 短期利率

D 长期利率

E 浮动利率

参考答案：C,D；考生答案：C,D,E；试题分数：3；考生得分：0

10. 汇率作为重要的金融价格，其变动会影响（ ）。

A 进出口

B 物价

C 资本流动

D 金融资产的选择

E 汇率制度安排

参考答案：A,B,C,D；考生答案：A,B,C,D；试题分数：3；考生得分：3