**《02311金融学》自测题答案**

**第一章自测题答案**

单选题（每题6分，共5道）

题目1发行股票属于（ ）融资。

选择一项：

A. 外源融资

B. 内源融资

C. 债务融资

D. 债权融资

正确答案是：外源融资

题目2在市场经济条件下，发行（ ）是财政最常用、最普遍的筹措资金方式。

A. 政府债券

B. 公司债权

C. 商业票据

D. 股票

正确答案是：政府债券

题目3（ ）属于贸易融资的行为。

选择一项：

A. 信用证

B. 公司债权

C. 购买外国企业债券

D. 股票

正确答案是：信用证

题目4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（ ）投资。

选择一项：

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

正确答案是：国际直接投资

题目5从整体上看，（ ）是最大的金融盈余部门。

选择一项：

A. 企业

B. 金融机构资

C. 政府

D. 居民

正确答案是：居民

多选题（每题8分，共5道）

题目6以下属于国际直接投资的是( )。

选择一项或多项：

A. 对国外企业进行技术支持

B. 居民在本国金融市场购买国外企业发行的股票

C. 国外企业采用合作方式在本国建立新企业

D. 收购国外企业的股权，并成为绝对最大股东

E. 将前期投资利润继续投资国外企业

The correct answers are: 国外企业采用合作方式在本国建立新企业, 收购国外企业的股权，并成为绝对最大股东, 将前期投资利润继续投资国外企业

题目7广义的金融市场包括( )。

选择一项或多项：

A. 信贷市场

B. 资本市场

C. 货币市场

D. 黄金市场

E. 衍生金融工具市场

The correct answers are: 信贷市场, 资本市场, 货币市场, 黄金市场, 衍生金融工具市场

题目8以下哪些是银行为企业提供的金融服务（ ）。

选择一项或多项：

A. 存款业务

B. 贷款业务

C. 年金管理

D. 债券发行

E. 资金清算

The correct answers are: 存款业务, 贷款业务, 资金清算

题目9企业财务活动与金融体系的关系体现在( )。

选择一项或多项：

A. 企业是金融机构的服务对象

B. 企业是金融市场的最主要的参与者

C. 企业财务活动对宏观金融总量与结构具有决定性影响

D. 企业是金融市场最主要的资金提供者

E. 企业是金融市场监管体系重要的组成部分

The correct answers are: 企业是金融机构的服务对象, 企业是金融市场的最主要的参与者, 企业财务活动对宏观金融总量与结构具有决定性影响

题目10政府赤字的弥补方式有哪些( )。

选择一项或多项：

A. 增加税收

B. 向中央银行申请贷款

C. 向商业银行申请贷款

D. 发行政府债券

E. 发行股票

The correct answers are: 增加税收, 向中央银行申请贷款, 发行政府债券

判断题（每题6分，共5道）

题目11金融供求及其交易源于社会各部门的经济活动。

正确的答案是“对”。

题目12从一个国家（地区）来看，所有经济部门之间的金融活动构成了整个金融体系。

正确的答案是“错”。

题目13居民会基于流动性、收益性和安全性来进行赤字管理。

正确的答案是“错”。

题目14 现代金融体系是一个高风险的组织体系，需要政府的适度调控和合理的监管。

正确的答案是“对”。

题目15调整利率的高低会影响整个社会的投融资决策和经济金融活动。

正确的答案是“对”。

**第二章自测题答案**

单选题（每题6分，共5道）

题目 货币在（ ）时执行流通手段的职能。

选择一项：

A. 缴纳税款

B. 表现商品价值

C. 商品买卖

D. 支付工资

正确答案是：商品买卖

题目2马克思的货币起源理论表明（ ）。

选择一项：

A. 货币是先哲为解决交换困难而创造的

B. 货币是为了保存财富而创造的

C. 货币是国家创造的产物

D. 货币是固定充当一般等价物的商品

正确答案是：货币是固定充当一般等价物的商品

题目3明代丘濬说“日中为市，使民交易以通有无。以物易物，物不皆有，故有钱币之造焉”。这句话反映了（ ）的货币起源思想。

选择一项：

A. 交换需要说

B. 保存财富说

C. 创造发明说

D. 先王制币说

正确答案是：交换需要说

题目4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（ ）的变化状况。

选择一项：

A. 货币增量

B. 货币流量

C. 货币总量

D. 货币存量

反馈

正确答案是：货币增量

题目5美元与黄金挂钩，其他国家货币与美元挂钩是（ ）的特点。

选择一项：

A. 国际金块本位制

B. 布雷顿森林体系

C. 牙买加体系

D. 国际金本位制

反馈

正确答案是：布雷顿森林体系

多选题（每题8分，共5道）

题目6货币发挥支付手段的职能表现在（ ）。

选择一项或多项：

A. 货款支付

B. 贷款发放

C. 工资发放

D. 商品赊销

E. 税款交纳

反馈

The correct answers are: 税款交纳, 贷款发放, 商品赊销, 工资发放

题目7信用货币包括（ ）。

选择一项或多项：

A. 银行券

B. 金属货币

C. 实物货币

D. 纸币

E. 存款货币

反馈

The correct answers are: 纸币, 银行券, 存款货币

题目8货币发挥交易媒介职能的方式包括（ ）。

选择一项或多项：

A. 价值贮藏

B. 交换手段

C. 计价单位

D. 支付手段

E. 积累手段

反馈

The correct answers are: 计价单位, 交换手段, 支付手段

题目9一般而言，货币层次的变化具有以下（ ）特点。

选择一项或多项：

A. 随着流动性的减弱，货币包括的范围在缩小

B. 金融产品创新速度越快，层次划分的变动就越少

C. 随着流动性的减弱，货币包括的范围在扩大

D. 同一名称的金融产品，在不同国家都属于同一货币层次

E. 金融产品创新速度越快，层次划分的变动就越频繁

反馈

The correct answers are: 随着流动性的减弱，货币包括的范围在扩大, 金融产品创新速度越快，层次划分的变动就越频繁

题目10金属货币与纸币和存款货币有哪些不同之处（ ）。

选择一项或多项：

A. 金属货币具有内在价值，而纸币和存款货币本身没有内在价值

B. 金属货币可以在世界范围内流通，而纸币和存款货币只能在本国流通

C. 金属货币可以作为资产保值增殖的一种手段，而纸币和存款货币不可以

D. 金属货币增长受储量和开采量的限制，纸币和存款货币的规模央行可以灵活掌握

E. 金属货币的币值相对稳定，而纸币和存款货币受物价影响较大

反馈

The correct answers are: 金属货币具有内在价值，而纸币和存款货币本身没有内在价值, 金属货币的币值相对稳定，而纸币和存款货币受物价影响较大, 金属货币增长受储量和开采量的限制，纸币和存款货币的规模央行可以灵活掌握

判断题（每题6分，共5道）

题目11货币作为价值贮藏形式的最大优势在于它的收益性。

正确的答案是“错”。

题目12广义货币量反映的是整个社会潜在的购买能力。

正确的答案是“错”。

题目13牙买加体系规定美元和黄金不再作为国际储备货币。

正确的答案是“错”。

题目14交换媒介职能和资产职能都是货币最基本的职能。

正确的答案是“错”。

题目15我国货币的发行量取决于我国中央银行拥有的黄金外汇储备量。

正确的答案是“错”。

**第三章自测题答案**

单选题（每题6分，共5道）

题目1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

正确答案是：黑客入侵外汇交易系统导致损失

题目2对我国而言，下列（ ）采用的是间接标价法。

选择一项：

A. 1欧元=10.23人民币

B. 1人民币=0.14064美元

C. 1美元=6.82人民币

D. 1英镑=9.15人民币

正确答案是：1人民币=0.14064美元

题目3（ ）认为汇率在一定时期内的变化是由两个国家在这段时期内的通货膨胀率的差异决定的。

选择一项：

A. 相对购买力平价理论

B. 绝对购买力平价理论

C. 汇兑心理说

D. 利率平价理论

正确答案是：相对购买力平价理论

题目4牙买加体系下的汇率制度具有多样性，可以归结为三类。下列（ ）不属于三类中的内容。

选择一项：

A. 可调整的钉住汇率制

B. 有限浮动的中间汇率制

C. 更灵活的浮动汇率制

D. 可调整的固定汇率制

正确答案是：可调整的固定汇率制

题目5下列外汇中不会被居民个人持有的外币资产是（ ）。

选择一项：

A. 特别提款权

B. 外币有价证券

C. 外币现钞

D. 外币支付凭证

正确答案是：特别提款权

多选题（每题8分，共5道）

题目6属于早期汇率决定理论的是（ ）。

选择一项或多项：

A. 国际借贷理论

B. 换汇成本说

C. 利率平价理论

D. 汇兑心理说

E. 购买力平价理论

反馈

知识点提示: 早期汇率决定理论。参见教材本章第二节。

The correct answers are: 国际借贷理论, 利率平价理论, 汇兑心理说, 购买力平价理论

题目7关于购买力平价理论，以下说法正确的是（ ）。

选择一项或多项：

A. 基本思想是汇率取决于两国货币购买力的相对关系

B. 绝对购买力平价认为两国货币之间的兑换比率取决于两国物价水平之比

C. 相对购买力平价认为两国货币之间的兑换比率取决于两国物价水平之比

D. 本国货币购买力相对于外国货币购买力下降时，本币趋于贬值

E. 本国货币购买力相对于外国货币购买力上升时，本币趋于升值

反馈

知识点提示: 早期汇率决定理论。参见教材本章第二节。

The correct answers are: 基本思想是汇率取决于两国货币购买力的相对关系, 绝对购买力平价认为两国货币之间的兑换比率取决于两国物价水平之比, 本国货币购买力相对于外国货币购买力下降时，本币趋于贬值, 本国货币购买力相对于外国货币购买力上升时，本币趋于升值

题目8若其他条件不变，一国货币贬值将引起该国（ ）。

选择一项或多项：

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

The correct answers are: 出口增加, 进口减少

题目9根据利率平价理论，下列说法正确的是（ ）。

选择一项或多项：

A. 利率高的国家货币在远期外汇市场上升水

B. 利率高的国家货币在远期外汇市场上贴水

C. 利率低的国家货币在远期外汇市场上升水

D. 利率低的国家货币在远期外汇市场上贴水

E. 即期汇率与远期汇率相等时为平价

反馈

The correct answers are: 利率高的国家货币在远期外汇市场上贴水, 利率低的国家货币在远期外汇市场上升水, 即期汇率与远期汇率相等时为平价

题目10汇率作为重要的金融价格，其变动会影响（ ）。

选择一项或多项：

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

The correct answers are: 进出口, 物价, 资本流动, 金融资产的选择

判断题（每题6分，共5道）

题目11越南盾、缅甸元由于是非自由兑换货币，因而不是外汇。

正确的答案是“对”。

题目12换汇成本是购买力平价在中国的现实运用，所以二者是可以等价的。

正确的答案是“错”。

题目13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。

正确的答案是“错”。

题目14相对购买力平价是指在某一时点上两国货币之间的兑换比例取决于两国物价总水平之比。

正确的答案是“错”。

题目15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。

正确的答案是“对”。

**第四章自测题答案**

单选题（每题6分，共5道）

题目1政府信用的主要形式是 ( )。

选择一项：

A. 发行政府债券

B. 向商业银行短期借款

C. 自愿捐助

D. 向商业银行长期借款

正确答案是：发行政府债券

题目2下列（ ）不属于构建信用体系的基础性保障。

选择一项：

A. 产权制度

B. 道德规范

C. 社会征信系统

D. 法律规范

正确答案是：产权制度

题目3（ ）属于道德范畴信用。

选择一项：

A. 诚实履行自己的承诺取得他人信任

B. 利率从中产生，又引导其发展

C. 以还本付息为条件的借贷活动

D. 代表着一种债权债务关系

正确答案是：诚实履行自己的承诺取得他人信任

题目4以下融资形式中属于间接融资范畴的是（ ）。

正确答案是：贷款

题目5现代信用活动的基础是（ ）。

选择一项：

A. 现代经济中广泛存在着赤字和盈余单位

B. 现代市场经济的出现

C. 经济中存在大量的资金需求

D. 现代银行和信用货币体系的建立

正确答案是：现代经济中广泛存在着赤字和盈余单位

多选题（每题8分，共5道）

题目6以下关于现代信用活动的描述，正确的是（ ）。

选择一项或多项：

A. 在现代社会，各经济主体之间都存在着错综复杂的信用关系

B. 各类经济活动的开展，都需要信用作为支撑

C. 现代信用活动中，信用工具呈现多样化的趋势

D. 现代信用活动越来越独立于信用中介机构及其提供的服务

E. 现代信用的规模越大，越能促进经济的发展

The correct answers are: 在现代社会，各经济主体之间都存在着错综复杂的信用关系, 各类经济活动的开展，都需要信用作为支撑, 现代信用活动中，信用工具呈现多样化的趋势

题目7关于银行信用的描述正确的是（ ）。

选择一项或多项：

A. 资金来源于社会各部门暂时闲置的资金，可以达到非常大的规模

B. 在某种程度上也依赖于商品买卖活动

C. 可满足贷款人在数量和期限上的多样化需求

D. 银行作为债权人出现在信用活动中

E. 在商业信用的基础上产生，并完全取代了商业信用

The correct answers are: 资金来源于社会各部门暂时闲置的资金，可以达到非常大的规模, 可满足贷款人在数量和期限上的多样化需求

题目8金融工具的特征是（ ）。

选择一项或多项：

A. 具有法律保障的承载信用关系的契约

B. 具有交易对冲能力或变现能力

C. 能给交易者带来货币或非货币收益

D. 市场价值变化带来收益与损失的不确定性

E. 其风险可以通过投资组合完全消除

The correct answers are: 具有法律保障的承载信用关系的契约, 具有交易对冲能力或变现能力, 能给交易者带来货币或非货币收益, 市场价值变化带来收益与损失的不确定性

题目9经济范畴的信用是指（ ）。

选择一项或多项：

A. 诚实履行承诺

B. 还本付息为条件的借贷活动

The correct answers are: 还本付息为条件的借贷活动, 体现债权债务关系, 会涉及道德范畴的信用

题目10间接融资的局限性是（ ）。

选择一项或多项：

A. 割断了资金供求双方的直接联系

B. 融资便利程度及其融资工具的流动性均受金融市场发达程度的制约

C. 增加了筹资者成本并减少了投资者收益

D. 较难满足新兴产业和高风险项目的融资需求

E. 对资金供给者来说风险较大

The correct answers are: 割断了资金供求双方的直接联系, 增加了筹资者成本并减少了投资者收益, 较难满足新兴产业和高风险项目的融资需求

判断题（每题6分，共5道）

题目11货币借贷是现代信用的惟一形态。

正确的答案是“错”。

题目12私有财产的出现是借贷关系赖以存在的前提条件。

正确的答案是“对”。

题目13货币和信用是两个不同的范畴，二者的发展始终保持相对独立的状态。

正确的答案是“错”。

题目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。

正确的答案是“对”。

题目15现代经济社会对政府信用利用得越来越多，这主要是由于弥补财政赤字的需要。

正确的答案是“对”。

**第五章自测题答案**

单选题（每题6分，共5道）

题目1、以下关于单利和复利描述正确的是 （ ）。

选择一项：

A. 以上都是

B. 单利和复利都反映了利率的本质

C. 单利反映了利率的本质

D. 只有复利才反映了利率的本质

正确答案是：只有复利才反映了利率的本质

题目2一般而言，市场利率上升，多数人会预期（ ）。

选择一项：

A. 未来上市公司的盈利水平有可能降低，会导致资产价格上涨

B. 未来上市公司的盈利水平有可能降低，会导致资产价格下跌

C. 未来上市公司的盈利水平有可能提高，会导致资产价格上涨

D. 未来上市公司的盈利水平有可能提高，会导致资产价格下跌

正确答案是：未来上市公司的盈利水平有可能降低，会导致资产价格下跌

题目3实际利率即名义利率扣除 （ ）。

选择一项：

A. 汇率变动率

B. 利率变动率

C. 通货变动率

D. 物价变动率

正确答案是：物价变动率

题目4投资者在持有证券期间各种现金流的净现值等于0的贴现率又叫做 （ ）。

选择一项：

A. 当期收益率

B. 资本利得率

C. 持有期收益率

D. 到期收益率

正确答案是：持有期收益率

题目5利率与资金需求存在（ ）相关关系，即高利率增加了企业和个人借入资金的成本，会（ ）资金需求。

选择一项：

A. 正；刺激

B. 负；抑制

C. 负；刺激

D. 正；抑制

正确答案是：负；抑制

多选题（每题8分，共5道）

题目6导致利率上升的因素有（ ）。

选择一项或多项：

A. 扩张的货币政策

B. 通货膨胀

C. 通货紧缩

D. 经济高增长

E. 紧缩的货币政策

The correct answers are: 紧缩的货币政策, 通货膨胀, 经济高增长

题目7根据马克思利率决定理论，利息率的决定因素有（ ）。

选择一项或多项：

A. 借贷双方的供求关系及其竞争

B. 剩余价值

C. 总利润在借贷双方之间分配的比例

D. 法律、习惯

E. 利润率

反馈

The correct answers are: 法律、习惯, 剩余价值

题目8根据费雪效应，下列说法正确的是（ ）。

选择一项或多项：

A. 名义利率低于预期通货膨胀率时，实际利率为负

B. 名义利率等于预期通货膨胀率时，实际利率为正

C. 名义利率低于预期通货膨胀率时，实际利率为正

D. 名义利率高于预期通货膨胀率时，实际利率为正

E. 名义利率高于预期通货膨胀率时，实际利率为负

反馈

The correct answers are: 名义利率高于预期通货膨胀率时，实际利率为正, 名义利率低于预期通货膨胀率时，实际利率为负

题目9按照利率的决定方式可以将利率分为 （ ）。

选择一项或多项：

A. 市场利率

B. 一般利率

C. 官定利率

D. 公定利率

E. 基准利率

反馈

The correct answers are: 市场利率, 官定利率, 公定利率

题目10按照信用活动的期限长短可将利率分为( )。

选择一项或多项：

A. 短期利率

B. 远期利率

C. 浮动利率

D. 即期利率

E. 长期利率

反馈

The correct answers are: 短期利率, 长期利率

判断题（每题6分，共5道）

题目11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。

正确的答案是“错”。

题目12当一国处于经济周期的危机阶段时，利率会不断下跌。

正确的答案是“错”。

题目13当债券溢价发行时，其到期收益率高于票面利率。

正确的答案是“错”。

题目14马克思认为，利息在本质上是利润的一部分。

正确的答案是“对”。

题目15在利率体系中发挥指导性作用的利率是官定利率。

正确的答案是“错”。

**第六章自测题答案**

单选题（每题6分，共5道）

题目1于1613年开市的（ ）被认为是以股票交易为中心的证券市场的开端。

选择一项：

A. 阿姆斯特丹证券交易所

B. 泛欧交易所

C. 伦敦证券交易所

D. 纽约证券交易所

反馈

正确答案是：阿姆斯特丹证券交易所

题目2中央银行通过货币市场进行（ ），买卖有价证券以调节货币供应量。

选择一项：

A. 公开市场业务操作

B. 实施再贴现政策

C. 实施准备金政策

D. 发行国债

反馈

正确答案是：公开市场业务操作

题目3金融市场是统一市场体系的一个重要组成部分，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。

选择一项：

A. 产品市场

B. 衍生品市场

C. 无形市场

D. 要素市场

正确答案是：要素市场

题目4关于汇率对证券市场的影响，下列说法错误的是（ ）。

选择一项：

A. 本币汇率贬值，本国产品的竞争力增强，出口型企业证券价格就可能上涨

B. 本币汇率贬值，使本国的证券市场资金供给减少，证券需求下降，价格下跌

C. 本币汇率升值，本国产品的竞争力增强，出口型企业证券价格就可能上涨

D. 本币汇率升值，国际短期套利资本流入本国，增加市场资金供给，证券价格上涨

反馈

正确答案是：本币汇率升值，本国产品的竞争力增强，出口型企业证券价格就可能上涨

题目5银行同业之间买卖外汇所形成的市场称为（ ）。

选择一项：

A. 自由市场

B. 零售市场

C. 官方市场

D. 批发市场

正确答案是：批发市场

多选题（每题8分，共5道）

题目6根据保险交易主体的不同，可以将保险市场划分为（ ）。

选择一项或多项：

A. 人身保险市场

B. 财产保险市场

C. 再保险市场

D. 原保险市场

E. 国际保险市场

反馈

The correct answers are: 再保险市场, 原保险市场

题目7金融衍生工具不包括（ ）。

选择一项或多项：

A. 期货

B. 期权

C. 债券

D. 远期合约

E. 股票

反馈

The correct answers are: 债券, 股票

题目8下列属于金融衍生工具功能的是（ ）。

选择一项或多项：

A. 套期保值

B. 风险分散

C. 价格发现

D. 投机套利

E. 资源配置

反馈

The correct answers are: 套期保值, 价格发现, 投机套利

题目9资本市场从广义的角度，包括哪几个部分：（ ）。

选择一项或多项：

A. 中长期债券市场

B. 银行中长期信贷市场

C. 股票市场

D. 银行间市场

E. 黄金市场

反馈

The correct answers are: 银行中长期信贷市场, 中长期债券市场, 股票市场

题目10金融市场的功能包括（ ）。

选择一项或多项：

A. 资源配置

B. 资源转化

C. 宏观调控传导

D. 价格发现

E. 风险分散和规避

反馈

The correct answers are: 资源配置, 资源转化, 价格发现, 风险分散和规避, 宏观调控传导

判断题（每题6分，共5道）

题目11

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。（ ）

正确的答案是“对”。

题目12债券市场既可以属于货币市场的，也可以属于资本市场的。（ ）

正确的答案是“错”。

题目13金融机构是金融市场上的最重要的中介机构。（ ）

正确的答案是“对”。

题目14政府是一国金融市场上主要的资金需求者，而中央银行是主要的资金供给者。（ ）

正确的答案是“错”。

题目15外汇市场的功能是为交易者提供外汇资金融通的便利，但是不可以满足投机的需求 。（ ）

正确的答案是“错”。

**第七章自测题答案**

单选题（每题6分，共5道）

题目1（ ）是一国利率体系中的基准指标，是影响其他金融和经济指标的基础性变量。

选择一项：

A. 长期国债利率

B. 货币市场利率

C. 同业拆借利率

D. 国库券利率

正确答案是：货币市场利率

题目2同业拆借市场的形成源于中央银行对商业银行（ ）的要求。

选择一项：

A. 资金总量

B. 盈利水平

C. 信贷规模

D. 法定存款准备金

正确答案是：法定存款准备金

题目3一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（ ）。

正确答案是：20%

题目4目前我国货币市场交易量最大的子市场是（ ）。

选择一项：

A. 拆借市场

B. 国库券市场

C. 票据市场

D. 回购市场

正确答案是：回购市场

题目5商业银行将其已贴现的尚未到期的商业票据，要求中央银行贴现，以获得资金的经济行为是（ ）。

选择一项：

A. 转贴现

B. 再贴现

C. 抵押

D. 资产证券化

正确答案是：再贴现

多选题（每题8分，共5道）

题目6货币市场的特点有（ ）。

选择一项或多项：

A. 交易期限短

B. 流动性强

C. 安全性高

D. 交易额大

E. 参与者少

The correct answers are: 交易期限短, 流动性强, 安全性高, 交易额大

题目7下列属于货币市场子市场的是（ ）。

选择一项或多项：

A. 股票市场

B. 同业拆借市场

C. 回购协议市场

D. 国库券市场

E. 票据市场

The correct answers are: 同业拆借市场, 回购协议市场, 国库券市场, 票据市场

题目8流动资金暂时闲置的企业也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。

选择一项或多项：

A. 安全性

B. 流动性

C. 稳定性

D. 成长性

E. 收益性

The correct answers are: 安全性, 流动性, 收益性

题目9下列各项中属于大额可转让定期存单的特点的有（ ）。

选择一项或多项：

A. 面额大

B. 利率低于同等期限的定期存款利率

C. 不记名

D. 金额固定

E. 允许转让

反馈

知识点提示：大额可转让定期存单市场的产生与发展。参见教材本章第六节。

The correct answers are: 面额大, 不记名, 金额固定, 允许转让

题目10货币市场的主要功能有（ ）。

选择一项或多项：

A. 满足长期融资

B. 流动性管理

C. 基准利率生成

D. 宏观调控

E. 满足短期融资

反馈

The correct answers are: 流动性管理, 基准利率生成, 宏观调控, 满足短期融资

未标记标记题目

判断题（每题6分，共5道）

题目11可转让大额定期存单是金融创新的典型，结合了定期存款的流动性和活期存款的收益性。

正确的答案是“错”。

题目12XYZ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。

正确的答案是“错”。

题目13可转让大额定期存单综合了流动性和收益性，因此利率较高。

正确的答案是“错”。

题目14中央银行既可以直接在发行市场上购买国库券，也可以在流通市场上进行国库券买卖。

正确的答案是“错”。

题目15相比将票据持有到期，商业票据的持有者更倾向于在二级市场进行票据转让，因为这样可以获得更高的收益。

正确的答案是“错”。

**第八章自测题答案**

单选题（每题6分，共5道）

题目1下列各项中不属于资本市场特点的是（ ）。

选择一项：

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

正确答案是：筹资的目的是满足周转性资金需要

题目2我国的资本市场层次不包括( )。

选择一项：

A. 主板市场

B. 沪港通市场

C. 创业板市场

D. 四板市场

正确答案是：沪港通市场

题目3下列各项中不属于资本市场功能的是( )。

选择一项：

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. 资源有效配置的场所

正确答案是：增加政府财政收入

题目4证券发行市场的参与主体不包括（ ）。

选择一项：

A. 证监会

B. 证券发行人

C. 证券投资者

D. 证券中介机构

正确答案是：证监会

题目5资本市场是指以期限在（ ）以上的金融工具为媒介进行长期性资金融通交易活动的场所，又称长期资金市场。

选择一项：

A. 1年

B. 2年

C. 3年

D. 5年

正确答案是：1年

多选题（每题8分，共5道）

题目6资本市场的功能有( )。

选择一项或多项：

A. 筹资与投资平台

B. 资源有效配置的场所

C. 促进并购与重组

D. 促进产业结构优化升级

E. 扩大政府财政收入

The correct answers are: 筹资与投资平台, 资源有效配置的场所, 促进并购与重组, 促进产业结构优化升级

题目7资本市场的特点有（ ）。

选择一项或多项：

A. 交易工具的期限长

B. 交易工具的期限灵活

C. 筹资目的是满足投资性资金需要

D. 筹资目的是满足投机性资金需要

E. 筹资和交易的规模大

The correct answers are: 交易工具的期限长, 筹资目的是满足投资性资金需要, 筹资和交易的规模大

题目8国际资本流动包括（ ）。

选择一项或多项：

A. 货币资本流动

B. 实物资本流动

C. 人力资本流动

D. 长期资本流动

E. 短期资本流动

The correct answers are: 长期资本流动, 短期资本流动

题目9我国的资本市场层次包括( )。

选择一项或多项：

A. 主板市场

B. 中小企业板

C. 创业板市场

D. 股份转让报价系统与“新三板”市场

E. 区域性股权交易市场

The correct answers are: 主板市场, 中小企业板, 创业板市场, 股份转让报价系统与“新三板”市场, 区域性股权交易市场

题目10有价证券市场包括（ ）。

选择一项或多项：

A. 集邮市场

B. 中长期债券市场

C. 股票市场

D. 基金市场

E. 钱币市场

The correct answers are: 中长期债券市场, 股票市场, 基金市场

判断题（每题6分，共5道）

题目11汇率政策的调整对证券市场基本上不产生影响。

正确的答案是“错”。

题目12资本市场有利于促进并购与重组。

正确的答案是“对”。

题目13证券上市也称为证券发行。

正确的答案是“错”。

题目14证券发行市场是投资者在证券交易所内进行证券买卖的市场。

正确的答案是“错”。

题目15有效市场假说表明，证券价格由信息所决定，已经包含在当前价格里的信息对于预测未来价格毫无贡献。从这个意义上说，有效市场假说肯定了资本市场的投资分析的作用。

正确的答案是“错”。

**第九章自测题答案**

单选题（每题6分，共5道）

题目1（ ）的贷款对象只限于成员国财政金融当局，贷款用途只限于弥补成员国国际收支逆差或用于经常项目的国际支付。

选择一项：

A. 世界银行

B. 国际金融公司

C. 国际货币基金组织

D. 国际开发协会

正确答案是：国际货币基金组织

题目2以下不属于非银行金融机构的是（ ）。

选择一项：

A. 证券公司

B. 金融资产管理公司

C. 合作金融机构

D. 保险公司

正确答案是：合作金融机构

题目31948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。

选择一项：

A. 中国人民银行

B. 中国农业银行

C. 交通银行

D. 中国银行

正确答案是：中国人民银行

题目4（ ）专门向较贫穷的发展中国家发放条件较宽的长期贷款的国际金融机构，其宗旨主要是向最贫穷的成员国提供无息贷款，促进它们的经济发展，这种贷款具有援助性质。

A. 多边投资担保机构

B. 世界银行

C. 国际开发协会

D. 国际金融公司

正确答案是：国际开发协会

题目5具有融物和融资的双重功能的非银行金融机构是（ ）。

选择一项：

A. 信托投资公司

B. 金融租赁公司

C. 保险公司

D. 证券公司

正确答案是：金融租赁公司

多选题（每题8分，共5道）

题目6以下属于非银行金融机构的是（ ）。

选择一项或多项：

A. 财务公司

B. 保险公司

C. 信托投资公司

D. 金融租赁公司

E. 证券公司

The correct answers are: 证券公司, 保险公司, 信托投资公司, 金融租赁公司, 财务公司

题目7 1994年，适应金融机构体系改革的需要，使政策性金融与商业性金融相分离，我国相继成立了（ ）政策性银行。

选择一项或多项：

A. 中国民生银行

B. 交通银行

C. 中国农业发展银行

D. 国家开发银行

E. 中国进出口银行

The correct answers are: 国家开发银行, 中国进出口银行, 中国农业发展银行

题目8根据保险的基本业务类型，可以划分为（ ）。

选择一项或多项：

A. 人寿保险公司

B. 再保险公司

C. 政策性保险公司

D. 商业性保险公司

E. 财产保险公司

The correct answers are: 人寿保险公司, 财产保险公司, 再保险公司

题目9证券机构主要包括（ ）等金融机构。

选择一项或多项：

A. 投资基金管理公司

B. 证券公司

C. 保险公司

D. 信托投资公司

E. 财务公司

The correct answers are: 证券公司, 投资基金管理公司

题目10按照业务性质分类，可将金融机构分为（ ）。

选择一项或多项：

A. 股份合作制金融机构

B. 公司制金融机构

C. 政策性金融机构

D. 合作制金融机构

E. 商业性金融机构

The correct answers are: 商业性金融机构, 政策性金融机构

判断题（每题6分，共5道）

题目11融资和提供金融服务是金融机构最基本的功能。（ ）

正确的答案是“对”。

题目12提供经济保障、稳定社会生活是保险机构的基本作用。（ ）

正确的答案是“错”。

题目13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，其和商业银行一样，可吸收公众存款。（ ）

正确的答案是“错”。

题目14金融机构的产生与发展内生于实体经济活动的需要。（ ）

正确的答案是“对”。

题目15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。 （ ）

正确的答案是“对”。

**第十章自测题答案**

单选题（每题6分，共5道）

题目1（ ）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。

选择一项：

A. 负债业务

B. 传统的中间业务

C. 资产业务

D. 创新的表外业务

正确答案是：创新的表外业务

题目2（ ）是商业银行最基本、最能反映其经营活动特征的职能。

选择一项：

A. 支付中介

B. 信用中介

C. 信用创造

D. 转移与管理风险

正确答案是：信用中介

题目3（ ）是世界各国商业银行普遍采用的组织形式，其具有经营范围广，规模大，分工细，能够有效运用资金并分散风险等优点。

选择一项：

A. 控股公司制

B. 单一银行制

C. 连锁银行制

D. 总分行制

正确答案是：总分行制

题目4商业银行的（ ）是指形成商业银行资产来源的业务。

选择一项：

A. 表外业务

B. 负债业务

C. 中间业务

D. 资产业务

正确答案是：负债业务

题目51694年，英国建立的第一家股份制商业银行是（ ），它的建立标志着现代银行业的兴起和高利贷的垄断地位被打破。

选择一项：

A. 汇丰银行

B. 渣打银行

C. 丽如银行

D. 英格兰银行

正确答案是：英格兰银行

多选题（每题8分，共5道）

题目6商业银行的业务经营遵循（ ）兼顾的原则。

选择一项或多项：

A. 盈利性

B. 安全性

C. 服务性

D. 公众性

E. 流动性

The correct answers are: 安全性, 流动性, 盈利性

题目7属于商业银行的中间业务的是（ ）。

选择一项或多项：

A. 代理业务

B. 结算业务

C. 承诺业务

D. 贷款业务

E. 信托业务

The correct answers are: 结算业务, 代理业务, 信托业务

题目8现金资产主要包括（ ）等，是商业银行保持流动性的最重要的资产。

选择一项或多项：

A. 同业存款

B. 贷款

C. 票据贴现

D. 存放中央银行

E. 库存现金

The correct answers are: 库存现金, 存放中央银行, 同业存款

题目9商业银行的外部组织形式因各国政治经济制度不同而有所不同，目前主要有（ ）等类型。

选择一项或多项：

A. 控股公司制

B. 单一银行制

C. 总分行制

D. 连锁银行制

E. 代理行制

The correct answers are: 总分行制, 单一银行制, 控股公司制, 连锁银行制

题目10商业银行经营管理理论中资产管理理论发展的主要阶段是（ ）。

选择一项或多项：

A. 资产组合理论

B. 可转换性理论

C. 预期收入理论

D. 持续收入理论

E. 真实票据理论

The correct answers are: 真实票据理论, 可转换性理论, 预期收入理论

判断题（每题6分，共5道）

题目11商业银行是特殊的金融企业。（ ）

正确的答案是“对”。

题目12商业银行风险管理包括风险衡量和风险控制两方面内容。（ ）

正确的答案是“错”。

题目13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。（ ）

正确的答案是“错”。

题目14一般而言，流动性强的资产盈利性高，而高盈利性往往伴随高风险性。（ ）

选择一项：

正确的答案是“错”。

题目15商业银行风险管理的重点是将风险控制在可承受的范围之内。（ ）

正确的答案是“对”。

**第十一章自测题答案**

单选题（每题6分，共5道）

题目1在不兑现的信用货币制度下，（ ）始终是稳定币值的重要手段，既是用于国际支付的重要储备，也是中央银行重要的资产业务。

选择一项：

A. 特别提款权

B. 美元

C. 黄金和外汇

D. 贴现与放款

正确答案是：黄金和外汇

题目2我国目前实行的中央银行体制属于（ ）。

选择一项：

A. 复合中央银行制

B. 跨国中央银行制

C. 单一中央银行制

D. 准中央银行制

正确答案是：单一中央银行制

题目3中央银行的独立性集中体现在（ ）的关系上。

选择一项：

A. 中央银行与政府

B. 中央银行与商业银行等金融机构

C. 中央银行与金融监管部门

D. 中央银行与财政部

正确答案是：中央银行与政府

题目4人们手中持有的现金代表持有人对中央银行的（ ）。

选择一项：

A. 债务

B. 债权

C. 负债

D. 股份

正确答案是：债权

题目5在现代金融体系中处于核心地位的金融机构是（ ）。

选择一项：

A. 商业银行

B. 投资银行

C. 政策性银行

D. 中央银行

正确答案是：中央银行

多选题（每题8分，共5道）

题目6下列业务中属于中央银行负债业务的有（ ）。

选择一项或多项：

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

The correct answers are: 货币发行, 金融机构存款, 政府存款

题目7中央银行的资产业务包括（ ）。

选择一项或多项：

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. 对金融机构债权

The correct answers are: 国外资产业务, 政府债券, 再贴现和再贷款, 对金融机构债权

题目8在国际货币基金组织编制的“货币当局资产负债表”中，一国中央银行的资产主要包括（ ）。

选择一项或多项：

A. 国外资产

B. 对非金融企业债权

C. 对非货币金融机构债权

D. 对政府债权

E. 对存款机构债权

The correct answers are: 国外资产, 对非金融企业债权, 对非货币金融机构债权, 对政府债权, 对存款机构债权

题目9中央银行业务活动的法律规范分为（ ）。

选择一项或多项：

A. 法定业务权力

B. 法定监管部门

C. 法定业务范围

D. 法定组织机构

E. 法定业务限制

The correct answers are: 法定业务权力, 法定业务范围, 法定业务限制

题目10中央银行作为“银行的银行”，其职能体现在（ ）。

选择一项或多项：

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

The correct answers are: 集中存款准备金, 充当最后贷款人, 组织、参与和管理全国清算业务, 监督管理金融业

判断题（每题6分，共5道）

题目11中央银行是特殊的银行，其职能的发挥要求它必须保持一定的独立性。但是中央银行对政府的独立性总是相对的。因而，中央银行与政府的利益总是冲突的。（ ）

知识点提示: 中央银行的独立性。参见教材本章第三节。

正确的答案是“错”。

题目12中央银行作为“政府的银行”，对政府的要求应当有求必应，在政府财政困难时，应当及时出手，确保政府赤字及时得到弥补，不至于威胁到金融体系的稳定。 （ ）

正确的答案是“错”。

题目13 在组织结构上逐步实行国有化、明确中央银行宏观调控的任务、法律为宏观调控提供保障是中央银行制度完善、健全的标志。（ ）

正确的答案是“对”。

题目14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。 （ ）

正确的答案是“对”。

题目15中央银行的货币发行在资产负债表中列在资产一方。（ ）

正确的答案是“错”。

**第十二章自测题答案**

单选题（每题6分，共5道）

题目1下列货币需求模型中，交易方程式是指（ ）。

选择一项：

A. P＝KR/M

B. Md＝kPY

C. Md＝L1(y)＋L2(i)

D. MV＝PT

正确答案是：MV＝PT

题目2通货-存款比率主要取决于（ ）。

选择一项：

A. 公众的行为

B. 政府的行为

C. 货币当局的行为

D. 商业银行的行为

正确答案是：公众的行为

题目3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（ ）。

选择一项：

A. 购买黄金

B. 再贴现

C. 再贷款

D. 购买国债

正确答案是：再贴现

题目4弗里德曼货币需求函数中的收入是指（ ）。

选择一项：

A. 当期收入

B. 未来的收入

C. 持久性收入

D. 过去的收入

正确答案是：持久性收入

题目5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。

选择一项：

A. 投机性货币需求无限大

B. 预防性货币需求无限大

C. 交易性货币需求无限大

D. 货币总需求反而减少

正确答案是：投机性货币需求无限大

多选题（每题8分，共5道）

题目6国际收支失衡的原因有（ ）。

选择一项或多项：

A. 经济发展状况

B. 货币性因素

C. 经济结构影响

D. 外汇投机与国际资本流动

E. 经济周期影响

The correct answers are: 经济发展状况, 货币性因素, 经济结构影响, 外汇投机与国际资本流动, 经济周期影响

题目7下列经济活动中提高货币乘数的选项是（ ）。

选择一项或多项：

A. 中央银行降低法定准备金率

B. 中央银行发行央行票据

C. 商业银行减少库存现金的持有规模

D. 家庭增加资产结构中现金的比例

E. 企业增加支票支付的比例

The correct answers are: 中央银行降低法定准备金率, 商业银行减少库存现金的持有规模, 企业增加支票支付的比例

题目8现阶段决定和影响我国货币需求的因素是（ ）。

选择一项或多项：

A. 1:8经验式

B. 收入

C. 财富

D. 金融资产收益率

E. 机会成本

The correct answers are: 收入, 财富, 金融资产收益率, 机会成本

题目9影响货币均衡实现的主要因素是（ ）。

选择一项或多项：

A. 中央银行市场干预和调控

B. 财政收支基本平衡

C. 经济结构的合理性

D. 国际收支基本平衡

E. 世界经济基本稳定

The correct answers are: 中央银行市场干预和调控, 财政收支基本平衡, 经济结构的合理性, 国际收支基本平衡

题目10下列关于货币供应量的表述正确的是（ ）。

选择一项或多项：

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

The correct answers are: 货币供应量由货币乘数和基础货币决定, 提现率越高，货币供应量越小

判断题（每题6分，共5道）

题目11持有合理的外汇储备资产组合对防范金融风险有重要意义，也是国际储备规模管理的主要内容。 （ ）

正确的答案是“错”。

题目12法定准备金率的高低与商业银行创造存款货币的能力呈正相关关系。（ ）

正确的答案是“错”。

题目13强制储蓄和资产结构调整都是通货膨胀的社会经济效应。 （ ）

正确的答案是“对”。

题目14剑桥方程式与交易方程式同属古典学派货币需求理论或货币数量论。 （ ）

正确的答案是“对”。

题目15工资-价格螺旋上涨引起的通货膨胀是需求拉上型通货膨胀。 （ ）

正确的答案是“错”。

**第十三章自测题答案**

单选题（每题6分，共5分）

题目1现代信用货币制度下的货币价值取决于（ ）。

选择一项：

A. 货币供求在数量和结构上的均衡

B. 货币供求在数量上的均衡

C. 货币需求在数量和结构上的均衡

D. 货币供给在数量和结构上的均衡

正确答案是：货币供求在数量和结构上的均衡

题目2在一般性货币政策工具中，效果较强烈的工具是（ ）。

选择一项：

A. 再贴现政策

B. 法定存款准备金政策

C. 信用控制

D. 公开市场业务

正确答案是：法定存款准备金政策

题目3下列变量中不可作为货币政策中介指标的金融变量是（ ）。

选择一项：

A. 汇率

B. 货币供应量

C. 基础货币

D. 利率

正确答案是：基础货币

题目4再贴现率的调整主要着眼于短期供求均衡，存在一定的局限性。下列不属于其局限性的是（ ）。

选择一项：

A. 是中央银行利率

B. 调节作用有限

C. 主动权并非只在中央银行

D. 能避免金融机构的道德风险

正确答案是：能避免金融机构的道德风险

题目5在货币政策的诸目标中，（ ）往往成为各国货币政策追求的首要目标。

选择一项：

A. 稳定物价

B. 充分就业

C. 稳定汇率

D. 经济增长

正确答案是：稳定物价

多选题（每题8分，共5道）

题目6再贴现政策的局限性主要包括（ ）。

选择一项或多项：

A. 主动权并非只在中央银行

B. 调节作用有限

C. 是中央银行利率

D. 可能加大金融机构的道德风险

E. 缺乏中立性和公平性

The correct answers are: 主动权并非只在中央银行, 调节作用有限, 是中央银行利率, 可能加大金融机构的道德风险

题目7在其他货币政策工具中，属于直接信用控制的是（ ）。

选择一项或多项：

A. 采用信用配额

B. 不动产信用控制

C. 规定金融机构流动性比率

D. 规定利率限额

E. 直接干预

The correct answers are: 采用信用配额, 规定金融机构流动性比率, 规定利率限额, 直接干预

题目8公开市场业务政策的优越性有（ ）。

选择一项或多项：

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

The correct answers are: 主动性强, 灵活性强, 调控效果和缓，震动性小, 告示效应强

题目9实行通货膨胀目标制通常需要满足条件是（ ）。

选择一项或多项：

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

The correct answers are: 中央银行要有高度的独立性, 中央银行要有精确预测通货膨胀率的能力, 要确定合理的通货膨胀目标区间

题目10货币政策目标包括（ ）。

选择一项或多项：

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

The correct answers are: 金融稳定, 充分就业, 经济增长, 国际收支平衡, 稳定币值

未标记标记题目

判断题（每题6分，共5道）

题目11充分就业目标就是要消除失业，或将失业率降到极低的水平。

正确的答案是“错”。

题目12货币政策的操作指标处于中介指标与最终目标之间，因而距离最终目标更近。

正确的答案是“错”。

题目13从中央银行采取行动到对政策目标产生影响所经过的时间称之为行动时滞。

正确的答案是“错”。

题目14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。

正确的答案是“对”。

题目15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。

正确的答案是“对”。

**第十四章自测题答案**

单选题（每题6分，共5道）

题目1在金融监管模式中，美国是（ ）模式的典型代表。

选择一项：

A. 高度集中的单一监管

B. 分权型多头监管

C. 牵头监管

D. 双峰式监管

正确答案是：分权型多头监管

题目2欧洲银行业联盟的建立标志着欧元区统一监管格局的形成，在欧盟内部以欧央行为监管机构，实行银行业的（ ）监管。

选择一项：

A. 混业

B. 多头

C. 分业

D. 单一

正确答案是：单一

题目3对证券市场监管的基本原则是（ ）。

选择一项：

A. 严格执法原则

B. 依法监管原则

C. 保护投资者合法权益原则

D. 坚持公开、公平、公正的“三公”原则

正确答案是：坚持公开、公平、公正的“三公”原则

题目4金融监管中的依法监管原则是指（ ）。

选择一项：

A. 金融调控必须依法操作

B. 严格执法不干涉内部管理

C. 金融运行必须依法管理

D. 金融机构必须依法经营

正确答案是：严格执法不干涉内部管理

题目5金融监管中由政府负担的成本是（ ）。

选择一项：

A. 奉行成本

B. 直接资源成本

C. 行政成本

D. 间接效率损失

正确答案是：行政成本

多选题（每题8分，共5道）

题目6金融监管的一般目标是（ ）。

选择一项或多项：

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

The correct answers are: 确保金融稳定安全，防范金融风险, 保护金融消费者权益, 提高金融体系效率, 规范金融机构行为，促进公平竞争

题目7实行双层多头金融监管体制的国家是（ ）。

选择一项或多项：

A. 英国

B. 美国

C. 德国

D. 加拿大

E. 巴西

The correct answers are: 美国, 加拿大

题目8我国金融体系中的金融监管机构包括（ ）。

选择一项或多项：

A. 金融资产管理公司

B. 中国人民银行

C. 银监会

D. 证监会

E. 保监会

The correct answers are: 中国人民银行, 银监会, 证监会, 保监会

题目9金融监管的间接效率损失发生的途径有（ ）。

选择一项或多项：

A. 被监管者的道德风险

B. 妨碍金融创新，导致动态低效率

C. 削弱竞争，导致静态低效率

D. 监管过度，导致金融服务效率降低

E. 依法关闭金融机构

The correct answers are: 被监管者的道德风险, 妨碍金融创新，导致动态低效率, 削弱竞争，导致静态低效率, 监管过度，导致金融服务效率降低

题目10对证券也的监管主要包括（ ）。

选择一项或多项：

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

The correct answers are: 对证券机构的监管, 对证券市场的监管, 对上市公司的监管

判断题（每题6分，共5道）

题目11美国和英国都是实行多元化监管体制的代表，其金融监管是由多个监管机构承担的。

正确的答案是“错”。

题目12抓住关键问题或重要环节进行特别监管，称为全面监管。

正确的答案是“错”。

题目13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。

正确的答案是“对”。

题目14金融监管中由政府负担的成本是奉行成本。

正确的答案是“错”。

题目15 1994年的金融体制改革以后，中国人民银行先后将其证券、保险、银行监管职责分别转交给了证监会、保监会、银监会，已不再负有金融监管职责，成为专门制定与执行货币政策的机构。

正确的答案是“错”。

**第十五章自测题答案**

单选题（每题6分，共5道）

题目1经济货币化与经济商品化成( )。

选择一项：

A. 无法预知

B. 正比

C. 反比

D. 波动变化

正确答案是：正比

题目2金融创新增强了货币供给的（ ）。

选择一项：

A. 可控性

B. 内生性

C. 可测性

D. 外生性

正确答案是：内生性

题目3区域性货币一体化趋势的出现属于（ ）创新。

选择一项：

A. 金融业务创新

B. 国际货币制度的创新

C. 国际金融监管制度的创新

D. 金融工具创新

正确答案是：国际货币制度的创新

题目4金融创新的活跃程度与货币作用效率呈（ ）。

选择一项：

A. 反比

B. 不确定关系

C. 正比

D. 不可比

正确答案是：正比

题目5下面选择中不是导致金融结构发生变动的主要因素的是（ ）。

选择一项：

A. 金融创新的影响

B. 技术进步

C. 制度因素

D. 金融风险

正确答案是：金融风险

多选题（每题8分，共5道）

题目6金融全球化的主要表现（ ）。

选择一项或多项：

A. 金融机构全球化

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. 金融制度全球化

The correct answers are: 金融机构全球化, 金融业务全球化, 金融市场全球化, 金融监管与协调全球化

题目7金融对经济发展的推动作用主要有（ ）。

选择一项或多项：

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

The correct answers are: 金融活动为经济发展提供基础条件, 金融促进社会储蓄，并促进储蓄转化为投资, 金融活动节约社会交易成本，促进社会交易的发展, 金融业的发展直接为经济发展做出贡献

题目8形成一个国家或地区金融结构的基础性条件主要有（ ）。

选择一项或多项：

A. 经济发展的商品化和货币化程度

B. 商品经济的发展程度

C. 信用关系的发展程度

D. 经济主体行为的理性化程度

E. 文化、传统、习俗与偏好

The correct answers are: 经济发展的商品化和货币化程度, 商品经济的发展程度, 信用关系的发展程度, 经济主体行为的理性化程度, 文化、传统、习俗与偏好

题目9当代金融业务创新的体现是（ ）。

选择一项或多项：

A. 新技术在金融业中广泛应用

B. 金融制度创新

C. 金融工具不断创新

D. 新业务和新交易大量涌现

E. 金融组织机构创新

The correct answers are: 新技术在金融业中广泛应用, 金融工具不断创新, 新业务和新交易大量涌现

题目10金融创新对金融和经济发展的推动，是通过以下（ ）途径来实现的。

选择一项或多项：

A. 提高金融机构的运作效率

B. 绕过法律

C. 提高金融市场的运作效率

D. 增强金融产业的发展能力

E. 增强金融作用力

The correct answers are: 提高金融机构的运作效率, 提高金融市场的运作效率, 增强金融产业的发展能力, 增强金融作用力

判断题（每题6分，共5道）

题目11经济货币化与经济商品化成正比，与货币作用力成反比。

正确的答案是“错”。

题目12一般地，金融结构越趋于简单化，金融功能就越强，金融发展的水平也就越高。

正确的答案是“错”。

题目13经济金融化与金融全球化推进了经济、金融相互融合，使金融高度发达，减少了金融的脆弱性。

正确的答案是“错”。

题目14商品化是货币化的前提和基础，商品经济的发展必然伴随着货币化程度的提高。

正确的答案是“错”。

题目15国际货币制度创新的其中一个重要表现是区域性货币一体化趋势，它与国际金融监管创新同属于金融组织结构创新。

正确的答案是“错”。