说明：答案仅供参考。

一、单项选择题：本大题共 15 小题，每小题 1 分，共 15 分。

1.跛行本位制属于 (A)

- A、复本位制
- B、金块本位制
- C、金汇兑本位制
- D、金币本位制

2.某笔 10000 元的贷款，月息为 40 元，则年息为 (B)

- A、360 元
- B、480 元
- C、600 元
- D、720 元

3.属于外币有价证券的是 (C)

- A、日元票据
- B、欧元银行存款凭证
- C、美元股票
- D、英镑邮政储蓄凭证

4.属于货币信托的是 (A)

- A、信托贷款
- B、动产信托
- C、债权信托
- D、担保权信托

www.clxlb.com

5.由债务人开出，承诺在一定时间内以一定金额支付给债权人的债务凭证是 (B)

A、即期汇票

B、本票

C、远期汇票

D、信用证

6.提出现金交易方程式的学者是 (C)

A、休谟

B、李嘉图

C、费雪

D、弗里德曼

7.货币基数指的是 (D)

A、利率

B、货币乘数

C、银行贷款

D、基础货币

8.因经济部门之间的比例失调引起的通货膨胀是 (A)

A、结构性通货膨胀

B、需求拉上型通货膨胀

C、成本推动型通货膨胀

D、供给短缺型通货膨胀

9.一国对外证券投资应该划入该国国际收支平衡表的 (A)

A、经常项目

B、金融项目

C、货物和服务

D、误差遗漏

10.贷款承诺属于商业银行的 (D)

A、现金业务

B、资产业务

C、负债业务

D、中间业务

11.证券公司在二级市场赚取交易佣金的业务是 (D)

A、证券承销业务

B、证券自营业务

C、资产管理业务

D、证券经纪业务

12.国家进出口银行属于 (B)

A、商业银行

B、政策性银行

C、投资银行

D、金融监管机构

13.充当最后贷款人体现了中央银行的 (D)

A、“发行的银行”的职能

B、“政府的银行”的职能

C、“国家的银行”的职能

www.clxlb.com

D、“银行的银行”的职能

14.最强烈的货币政策手段是 (C)

A、优惠利率

B、道义劝告

C、法定准备金率

D、窗口指导

15.“无人银行”属于金融创新中的 (C)

A、制度创新

B、体制创新

C、业务创新

D、市场创新

二、多项选择题：本大题共 10 小题，每小题 2 分，共 20 分。

16.以下属于货币职能的有 (BCDE)

A、投机手段

B、价值尺度

C、流通手段

D、支付手段

E、贮藏手段

17.现代信用的主要形式包括 (BCDE)

A、高利贷

B、商业信用

C、银行信用

D、国家信用

E、消费信用

18.外汇风险的种类包括 (ABCD)

A、交易风险

B、折算风险

C、经济风险

D、国家风险

E、政治风险

19.属于信用衍生工具的有 (ACE)

A、总收益互换

B、股票

C、信用违约互换

D、债券

E、信用关联票据

20.金融市场包括 (BE)

A、商品市场

B、货币市场

C、技术市场

D、劳动力市场

E、资本市场

21.下列关于货币乘数的表述正确的有 (CE)

A、货币乘数与基础货币成正比

www.c1x1b.com

- B、货币乘数与法定存款准备金率成正比
- C、货币乘数与法定存款准备金率成反比
- D、货币乘数与超额存款准备金率成正比
- E、货币乘数与超额存款准备金率成反比

22.属于商业银行非存款类负债的有 (ABCD)

- A、同业拆入
- B、从中央银行借款
- C、证券回购
- D、发行中长期债券
- E、证券投资

23.信托公司的职能包括 (ABE)

- A、财务管理职能
- B、社会投资职能
- C、信用创造职能
- D、制定货币政策职能
- E、资财融通职能

24.政策性金融机构的资金运用包括 (ACE)

- A、贷款
- B、吸收存款
- C、投资
- D、发行债券
- E、担保

25.我国货币政策传导机制的特点有 (ABE)

- A、力度强
- B、时滞短
- C、力度弱
- D、时滞长
- E、见效快

三、名词解释题：本大题共 5 小题，每小题 3 分，共 15 分。

26.固定汇率

固定汇率 (Fixed Exchange Rates) ，是在金本位制度下和布雷顿森林体系下通行的汇率制度，这种制度规定本国货币与其他国家货币之间维持一个相对固定的比价，汇率只能在一定幅度内波动。

27.一级市场

一级市场又称初级市场，是发行新证券的市场，也称资本发行市场。凡新公司成立发行股票、老公司增资补充发行股票、政府及工商企业发行债券等，均构成初级市场活动的内容。因此，初级市场也称为实现融资的市场。

28.财务公司

财务公司亦称“财务有限公司”，是经营部分银行业务的非银行金融机构。其业务主要有发放贷款、投资，经营耐用品租赁或分期付款的销货业务。

29.资产证券化

资产证券化，指将缺乏流动性的资产转换为在金融市场上可以自由买卖的证券的行为，使其具有流动性，是通过在资本市场和货币市场发行证券筹资的一种直接融资方式。

30.再贴现率

再贴现率，从本意上讲是中央银行对商业银行的票据进行贴现而收取的利率，但现在实际上的再贴现率既包括贴现率，也包括中央银行对商业银行贷款的利率。

四、计算题：本题 5 分。计算结果保留两位小数。

31.某一年期债券票面利率为 4.8%，若当年通货膨胀率为 2%，计算该债券实际利率。

(单位：%)

答：

实际利率=[(1+名义利率) / (1+通货膨胀率)]100%-100%=[(1+4.8%) / (1+2%)]
×100%-100%≈2.75%

五、简答题：本大题共 5 小题，每小题 6 分，共 30 分。

32.简述商业信用的优缺点。

答：

商业信用是以商品形态提供的信用，销货企业与购货企业之间在进行商品买卖时，就同时解决了资金问题，因此，商业信用有方便和及时的优点。商业信用授予者如果在这笔信用未付款前缺少现金，还可以用商业信用凭证（汇票）到银行去贴现，将信用凭证及时变换成为现金。

但是，商业信用由于它本身的特点，又存在着一些缺点，具有一定的局限性。主要表现在：第一，商业信用规模受工商企业所拥有的资本量限制。第二，商业信用提供的方向受到严格的限制。

33.简述国家干预汇率的措施。

答：

(1) 贴现政策；

(2) 外汇政策；

(3) 外汇管制。

34.简述国际储备的基本作用。

答:

第一，国际储备可以维持一国的国际支付能力，调节临时性的国际收支不平衡。

第二，干预外汇市场，维持本国汇率稳定。

第三，国际储备是一国向外举债和偿债能力的保证。

35.简述商业银行的经营原则。

答:

(1) 安全性;

(2) 流动性;

(3) 盈利性。

36.简述货币政策的一般性控制工具。

答:

(1) 法定准备金率;

(2) 再贴现率;

(3) 公开市场业务。

六、论述题：本题 15 分。

37.试论金融监管的手段和形式。

答:

一、法律手段。法律既是原则也是监管手段。监管的目标要通过强有力的法律才能真正有效实现。通过法律规定，人们才能明确允许干什么，不允许干什么，干什么合法的，而干什么非法的。用法律规定来约束人们的金融行为，使金融运行良性循环、有序进

行。

二、行政手段。法律手段和行政手段都是强制手段，法律规定往往通过强制的行政手段才能真正实现；否则，法律手段就会形同虚设。行政手段包括行政机构、行政政策和行政方法。行政机构就是上述四大机构，要充分发挥这些机构的行政管理作用。过去的一些金融法规之所以执行不力，就是因为有行政阻力，监管不负责任或不敢负责任。银行不良资产长期处理不了就说明了这个问题。其次就是行政政策，如金融违规出现后，怎样用政策就是很大的问题，是不了了之，是加重处理，还是从轻处理。有的从重，有的从轻，造成政策权威动摇，再好的法律也不能生效。所以法律的强制，必须有强大的行政措施才能真正有效。最后是行政形式，有些金融问题通过行政形式直接处理，有的采取行政形式间接影响。

三、经济手段。金融是经济问题，经济问题最好用经济方法解决，中央银行很多监管措施就是运用经济手段，如调整准备金、调整利率和汇率等。扩张货币或紧缩货币量，扩张或紧缩国民经济中的信用，影响金融机构资金流通走向等。

四、稽核征信手段。通过此手段来取得正反面证据，以为法律、行政和其他手段的实行提供经济证据，为正确监管提供前提条件。

五、外部管理和内部管理相结合。外部管理包括国家监管机构监管，也包括社会公共机构的监督与管理，包括律师事务所、会计师事务所、新闻机构、信用评级机构等。内部管理包括金融机构本身自我控制机制，也包括同业公会的同业互律等。只有各方面结合起来，互助互动，才能把监管真正搞好，对各方都有利，创造多赢局面。

六、全面管理和重点管理相结合。全面管理是指各金融机构自成立之日起，只要存在就始终在金融监管下活动。重点是抓住关键问题和重要环节进行特殊的监管，重点监督可以随着时间的推移和形势的变化而发生变化。