



第二章

金融市场与金融工具

第二章 金融市场与金融工具

一、单选题

在融资企业破产时，债券持有者享有优先于股票持有者对企业剩余资产的索取权是指（ ）。

- A. 偿还性
- B. 流动性
- C. 收益性
- D. 优先受偿性

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：D

网校解析：本题考查债券的特征。优先受偿性是指在融资企业破产时，债券持有者享有优先于股票持有者对企业剩余资产的索取权。

第二章 金融市场与金融工具

将金融市场划分为发行市场和流通市场，是（ ）。

- A. 按交易标的物划分
- B. 按有无固定场所划分
- C. 按交易中介划分
- D. 按交易性质划分

按交易性质

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：D

网校解析：根据交易性质，可以将金融市场划分为发行市场和流通市场。

第二章 金融市场与金融工具

关于金融工具的性质，呈反比关系的是（ ）。

A. 期限性与收益性

B. 风险性与期限性

C. 期限性与流动性

D. 风险性与收益性

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：C

网校解析：流动性越强，期限性越短，反之，流动性越弱则期限性越长。

第二章 金融市场与金融工具

直接金融市场和间接金融市场的差别在于（ ）。

- A. 是否有中介机构的参与
- B. 中介机构的交易规模
- C. 中介机构在交易中的活跃程度
- D. 中介机构在交易中的地位和性质

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：D

网校解析：直接金融市场和间接金融市场均有中介的参与，直接金融机构是资金需求者直接向资金供给者融通资金的市场，间接金融机构市场则是以银行等信用中介机构为媒介进行融通，中介机构在交易中的地位和性质决定市场。

信用中介

服务

↓
资金中介

第二章 金融市场与金融工具

关于金融期货交易的说法，正确的是（B）。

- A. 金融期货交易是一种场外交易
- B. 金融期货合约实际上是远期合约的标准化
- C. 金融期货交易加大了买方的风险
- D. 当金融期货合约临近到期时，其现货价格与期货价格间的差异逐渐变大

交割

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：B

网校解析：金融期货合约实际上是远期合约的标准化，B正确。

第二章 金融市场与金融工具

如果某一金融机构希望通过持有的债券来获得一笔短期资金融通，则它可以参加（ ）市场。

- A. 同业拆借
- B. 商业票据
- C. 回购协议
- D. 大额可转让定期存单

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：C

网校解析：本题考查回购协议市场的相关知识。

回购协议市场是指通过证券回购协议进行短期货币资金借贷所形成的市场。

根据题干“通过持有的债券，获得一笔短期资金融通”，正对应了回购协议市场的概念。

第二章 金融市场与金融工具

在金融期权中，赋予合约的买方在未来某一确定时间或确定的时期内，以确定的价格出售相关资产的权利的合约是（ ）。

- A. 看涨期权
- B. 欧式期权
- C. 看跌期权
- D. 美式期权

卖友了

行权时间

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：C

网校解析：按照买方权利的不同，金融期权合约可分为看涨期权和看跌期权，其中，赋予合约的买方在未来某一确定时间或确定的时期之内，以确定的价格出售相关资产的权利的合约是看跌期权。

第二章 金融市场与金融工具

互换是指两个或两个以上的当事人依据预先约定的规则，在未来的一段时间内，互相交换某种资产（ ）的交易。

- A. 现金流量
- B. 证券组合
- C. 货币组合
- D. 衍生工具

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：A

网校解析：互换是指两个或两个以上盼当事人依据预先约定的规则，在未来的一段时间内，互相交换某种资产现金流量的交易。

第二章 金融市场与金融工具

下列关于债券分类说法错误的是（ ）。

- A. 根据偿还期限的不同，债券可分为短期债券、中期债券和长期债券
- B. 根据利率是否固定，债券可以分为固定利率债券和浮动利率债券
- C. 根据募集方式不同，债券可以分为公募债券和私募债券
- D. 根据利息支付方式的不同，债券可以分为实物债券、凭证式债券和记账式债券

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：D

网校解析：根据债券利息支付方式的不同，债券可以分为付息债券、贴现债券和息票累积债券；

根据债券券面形态的不同，债券可以分为实物债券、凭证式债券和记账式债券。

（一次性还本付息）

第二章 金融市场与金融工具

银行承兑汇票特点不包括（ ）。

- A. 安全性高
- B. 流动性强
- C. 灵活性高
- D. 收益率高

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：D

网校解析：本题考查银行承兑汇票特点。银行承兑汇票具有以下特点：

- 1) 安全性高
- 2) 流动性强
- 3) 灵活性强

第二章 金融市场与金融工具

下列关于金融市场主体的说法，错误的是（ ）。

- A. 家庭是金融市场上主要的资金供应者
- B. 企业是金融市场运行的基础
- C. 政府是一国金融市场上主要的资金需求者
- D. 服务中介是金融机构，也是金融市场不可或缺的服务机构

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：D

网校解析：服务中介不是金融机构，但却是金融市场不可或缺的服务机构，如会计师事务所、律师事务所、证券评级机构。

第二章 金融市场与金融工具

为各类金融活动提供基础性公共服务的系统及制度安排，在金融市场中居于枢纽地位，是金融市场稳健高效运行的基础性保障的是（ ）。

- A. 金融市场主体
- B. 金融市场客体
- C. 金融市场价格
- D. 金融市场基础设施

[2002新增]

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：D

网校解析：金融市场基础设施是为各类金融活动提供基础性公共服务的系统及制度安排，在金融市场运行中居于枢纽地位，是金融市场稳健高效运行的基础性保障，是实施宏观审慎管理和强化风险防控的重要抓手。

第二章 金融市场与金融工具

同业拆借市场基本上都是（ ）。

- A. 抵押拆借
- B. 质押拆借
- C. 第三方保证拆借
- D. 信用拆借

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：D

网校解析：本题考察同业拆借市场的特点。同业拆借市场基本上都是信用拆借。

第二章 金融市场与金融工具

某公司拟发行票面金额为100000美元、年贴现率为6%、期限为60天的商业票据，则该商业票据的发行价格为（ ）。

- A. 98000
- B. 99000
- C. 100000
- D. 110000

Handwritten calculation and notes:

100000 × [6% / 360] × 60

Discounted price

100000 × [6% / 360] × 60 = 100000 × 0.001 = 100000 - 10000 = 90000

90000

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：B

网校解析：商业票据的发行一般采用贴现方式，其发行价格公式为：

发行价格=票面金额-贴现金额

贴现金额=票面金额×年贴现率×期限÷360

该商业票据的发行价格为：

$$100000 - 100000 \times 6\% \times 60 \div 360 = 99000 \text{ (美元)}$$

第二章 金融市场与金融工具

我国同业拆借市场的品种不包括（ ）。

- A. 7天
- B. 14天
- C. 21天
- ~~D. 28天~~

1天 123/123/469 1年
周 月

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：D

网校解析：同业拆借期限最短为1天，最长为1年。全国银行间同业拆借中心按1天、7天、14天、21天、1个月、2个月、3个月、4个月、6个月、9个月、1年共11个品种计算和公布加权平均利率。

第二章 金融市场与金融工具

下列关于质押式回购与买断式回购的说法，错误的是（ ）。

- A. 质押式回购的期限为1天到365天
- B. 质押式回购与买断式回购的主要区别在于回购标的物的所有权是否转移
- C. 买断式回购，在回购期内，融券方（逆回购方）拥有标的物的所有权
- D. 质押式回购，融券方（逆回购方）不拥有质押标的物的所有权，但在回购期内有权对标的物进行处置

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：D

网校解析：质押式回购与买断式回购的主要区别在于回购标的物的所有权是否转移。

对于质押式回购，融券方（逆回购方）不拥有质押标的物的所有权，在回购期内无权对标的物进行处置；

对于买断式回购，在回购期内，融券方（逆回购方）拥有标的物的所有权。

第二章 金融市场与金融工具

商业银行柜台市场的交易品种是（ ）。

- A. 现券交易
- B. 质押式回购
- C. 融资融券
- D. 远期交易

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：A

网校解析：银行间债券市场的交易品种主要有：现券交易、质押式回购、买断式回购、债券借贷、远期交易。

交易所债券市场的交易品种主要有现券交易、质押式回购和融资融券等。

商业银行柜台市场的交易品种是现券交易。

第二章 金融市场与金融工具

下列属于公司制证券交易所的是（ ）。

- A. 上海证券交易所
- B. 深圳证券交易所
- C. 北京证券交易所
- D. 大连期货交易所

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：C

网校解析：上交所、深交所的组织形式均为会员制，北交所是我国第一家公司制证券交易所。

第二章 金融市场与金融工具

利用不同市场上的定价差异，同时在两个或两个以上的市场中进行交易，以获取利润的是（ ）。

- A. 套期保值者
- B. 投机者
- C. 套利者
- D. 经纪人

套利者
价差

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：B

网校解析：根据交易目的的不同，金融衍生品市场上的交易主体分为：

- 1) 套期保值者：又称风险对冲者，从事金融衍生品交易是为了减少未来的不确定性，降低甚至消除风险。
- 2) 投机者：利用不同市场上的定价差异，同时在两个或两个以上的市场中进行交易，以获取利润。
- 3) 套利者：利用不同市场的价格差异，同时在两个及以上市场进行金融衍生品交易，以获取无风险收益。
- 4) 经纪人：作为交易的中介，促成交易、收取佣金。

第二章 金融市场与金融工具

二、多选题

以下属于资本市场工具的是（ ）。

- A. 股票
- B. 中长期国债
- C. 商业票据
- D. 回购协议
- E. 大额可转让定期存单

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：AB

网校解析：本题考查资本市场的概念。资本市场工具是期限在一年以上，代表债权和股权关系的金融工具，包括股票、企业债券、中长期国债等。

第二章 金融市场与金融工具

2、下列市场中，属于货币市场的有（ ）。

- A. ~~中长期国债市场~~
- B. ~~交易所债券市场~~
- C. 回购协议市场
- D. 商业票据市场
- E. 银行承兑汇票市场

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：CDE

网校解析：货币市场包括同业拆借市场、回购协议市场、商业票据市场、银行承兑汇票市场、短期政府债券市场、大额可转让定期存单市场等。

第二章 金融市场与金融工具

与传统的定期存单相比，大额可转让定期存单具有的特点是
()。

- A. 不记名，且可在市场上流通并转让
- B. 一般面额固定且较大
- C. 可提前支取，但会损失一些利息收入
- D. 不可提前支取，只能在二级市场上流通转让
- E. 利率一般低于同期限的定期存款利率

CDs

B

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：ABD

网校解析：大额可转让定期存单具有以下特点：

- (1) 大额可转让定期存单不记名，且可在市场上流通并转让；
- (2) 大额可转让定期存单一般面额固定且较大；
- (3) 大额可转让定期存单不可提前支取，只能在二级市场上流通转让；
- (4) 大额可转让定期存单的利率既有固定的，也有浮动的，一般高于同期限的定期存款利率。

第二章 金融市场与金融工具

下列属于衍生金融工具的有（ ）。

- A. 贷款承诺
- B. 金融期货
- C. 互换
- D. 金融期权
- E. 备用信用证

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：BCD

网校解析：金融衍生工具主要有远期、期货、期权和互换。贷款承诺、备用信用证是商业银行的表外业务。

第二章 金融市场与金融工具

金融衍生品的特征有（ ）。

A. 杠杆性

B. 低风险性

C. 流动性

D. 零和性

E. 跨期性

联动

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：ADE

网校解析：金融衍生品的特征有跨期性、杠杆性、联动性和高风险性、零和性。

第二章 金融市场与金融工具

下列关于证券投资基金的说法正确的是（ ）。

- A. 按照基金的资金来源和用途的不同，可将基金分为在岸基金和离岸基金
- B. 按照资产配置比例的不同，基金可以分为偏股型基金、偏债型基金、股债平衡型基金和灵活配置型基金
- C. 证券投资基金体现了基金持有人和管理人之间的一种信托关系，是一种直接的投资工具
- D. 证券投资基金实行的是利益共享、风险共担的原则
- E. 基金管理人负责基金的投资操作，本身不参与基金财产的保管

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：ABDE

网校解析：证券投资基金是一种间接投资工具。

第二章 金融市场与金融工具

汇票按出票人不同可分为（ ）。

A. 银行汇票

B. 商业汇票

C. 记名汇票

D. 现金汇票

E. 定额汇票

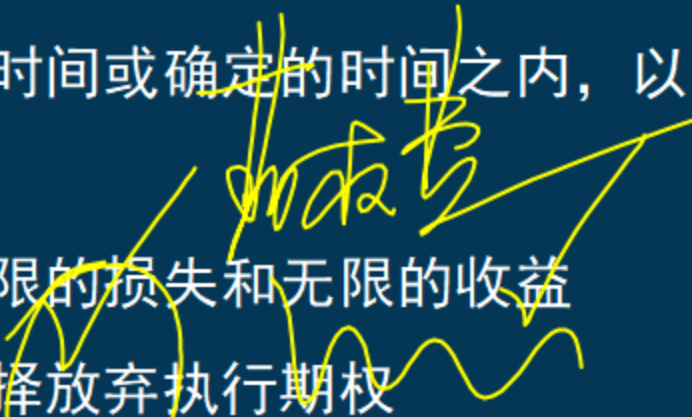
第二章 金融市场与金融工具

网校答案：AB

网校解析：本题考查汇票的分类。汇票按出票人不同可分为银行汇票和商业汇票。

第二章 金融市场与金融工具

下列关于金融期权的说法正确的是（ ）。

- A. 按金融期权合约的标的物不同分为：货币期权、利率期权和股指期权等
 - B. 看跌期权的买方有权在某一确定的时间或确定的时间之内，以确定的价格购买相关资产
 - C. 看涨期权的买方有权在某一确定时间或确定的时间之内，以确定的价格出售相关资产
 - D. 金融期权合约的买方可以实现有限的损失和无限的收益
 - E. 期权的持有者在到期日时可以选择放弃执行期权
- 

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：ADE

网校解析：看涨期权的买方有权在某一确定的时间或确定的时间之内，以确定的价格购买相关资产；

看跌期权的买方有权在某一确定时间或确定的时间之内，以确定的价格出售相关资产。

故B/C项错误。

第二章 金融市场与金融工具

下列关于我国资本市场的说法，正确的是（ ）。

- A. 主板市场是我国股票市场最重要的组成部分，以沪深两市为代表
- B. 2004年5月，中国证监会正式批准深圳证券交易所设立中小企业板市场
- C. 2009年10月30日，我国创业板正式推出
- D. 2018年6月13日，上交所科创板正式开板
- E. 北交所第一批上市交易的股票主要由原创业板精选层企业构成

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：ABC

网校解析：2019年6月13日，上交所科创板正式开板，D项错误；北交所第一批上市交易的股票主要由原新三板精选层企业构成，E项错误。

第二章 金融市场与金融工具

下列关于证券投资基金的特点的说法，正确的是（ ）。

- 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，信息保密
- E. 集合托管，保障安全

不正确

ABCE

第二章 金融市场与金融工具

网校答案：ABC

网校解析：证券投资基金体现了基金持有人与管理人之间的一种信托关系，是一种间接投资工具。具有以下特征：

- 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，保障安全。



第三章

金融机构与金融制度体系

第三章 金融机构与金融制度体系

一、单选题

如果在总行之下设立若干机构，形成以总行为中心的银行网络系统，则该商业银行组织制度是（ ）。

- A. 一元式银行制度
- B. 综合式银行制度
- C. 分支式银行制度
- D. 分支经营银行制度

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：C

网校解析：本题考查分支银行制度的概念。

分支银行制度又称为总分行制，是指法律上允许在总行（或总管理处）之下，在国内外各地普遍设立分支机构，形成以总机构为中心庞大的银行网络系统。

第三章 金融机构与金融制度体系

世界银行集团由世界银行、国际开发协会和国际金融公司组成，向成员国提供金融服务和技术援助，本质上属于（ ）。

- A. 金融监管机构
- B. 契约性金融机构
- C. 存款性金融机构
- D. 开发性金融机构

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：D

网校解析：世界银行集团由世界银行、国际开发协会和国际金融公司组成，向成员国提供金融服务和技术援助，本质上属于开发性金融机构。

第三章 金融机构与金融制度体系

目前大多数国家中央银行的资本结构都是（ ）形式。

- A. 国有
- B. 多国共有
- C. 无资本金
- D. 混合所有

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：A

网校解析：全部资本为国家所有的资本结构形式成为中央银行资本结构的主要形式。

第三章 金融机构与金融制度体系

以下实行的是国家和民间股份混合所有的资本结构的国家是

()。

- A. 中国
- B. 日本
- C. 英国
- D. 俄罗斯

日本

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：B

网校解析：本题考查中央银行制度。

日本实行的是国家和民间股份混合所有的资本结构，采用这种中央银行资本结构的国家有日本、墨西哥、巴基斯坦、比利时、卡塔尔。

其余选项均实行的是全部资本为国家所有的资本结构。

第三章 金融机构与金融制度体系

采取二元式中央银行制度的典型国家是（ ）。

- A. 美国
- B. 新加坡
- C. 瑞士
- D. 韩国

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：A

网校解析：采取二元式中央银行制度的典型国家是美国。

第三章 金融机构与金融制度体系

欧洲中央银行是为了适应欧元发行流通而设立的金融机构。从组织形式上看，其属于（ ）。

- A. 一元式中央银行制度
- B. 二元式中央银行制度
- C. 跨国的中央银行制度
- D. 准中央银行制度

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：C

网校解析：欧洲中央银行为成员国共同的中央银行，属于跨国的中央银行制度。

第三章 金融机构与金融制度体系

下列银行组织机构中，最有利于防止银行集中和垄断的是（ ）。

- A. 持股公司
- B. 单一银行
- C. 连锁银行
- D. 分支银行

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：B

网校解析：单一银行制防止集中垄断但限制竞争。

第三章 金融机构与金融制度体系

按照（ ）的不同，金融机构可分为银行和非银行金融机构。

- A. 融资方式
- B. 从事金融活动的目的
- C. 金融机构业务的特征
- D. 是否承担政策性业务

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：C

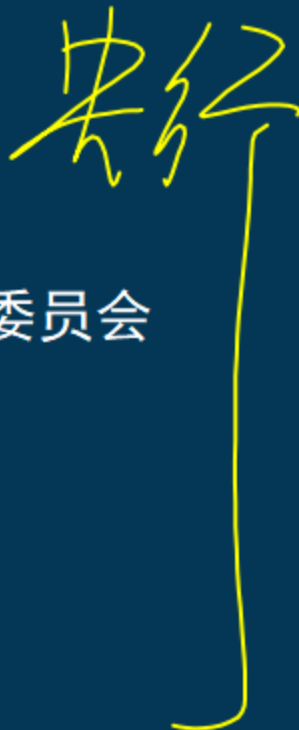
网校解析：本题考查金融机构的分类。按照金融机构业务的特征，金融机构可分为银行和非银行金融机构。

第三章 金融机构与金融制度体系

我国承担最后贷款人职能的金融机构是（ ）。

- A. 国家开发银行
- B. 中国进出口银行
- C. 中国人民银行
- D. 中国银行保险业监督管理委员会

央行



第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：C

网校解析：我国承担最后贷款人职能的金融机构是中国人民银行。

第三章 金融机构与金融制度体系

下列（ ）不属于中国人民银行的职责。

- A. 经理国库
- B. 管理征信业
- C. 承担最后贷款人的责任
- D. 管理证券期货交易所

正确答案：D

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：D

网校解析：本题考查中国人民银行的职责。“管理证券期货交易”是我国证监会的职责之一。

第三章 金融机构与金融制度体系

() 是指政策性金融机构在经营活动中要注重资产安全。

- A. ~~风险性原则~~
- B. 政策性原则
- C. 安全性原则
- D. 保本微利原则

[答案是]

第三章 金融机构与金融制度体系

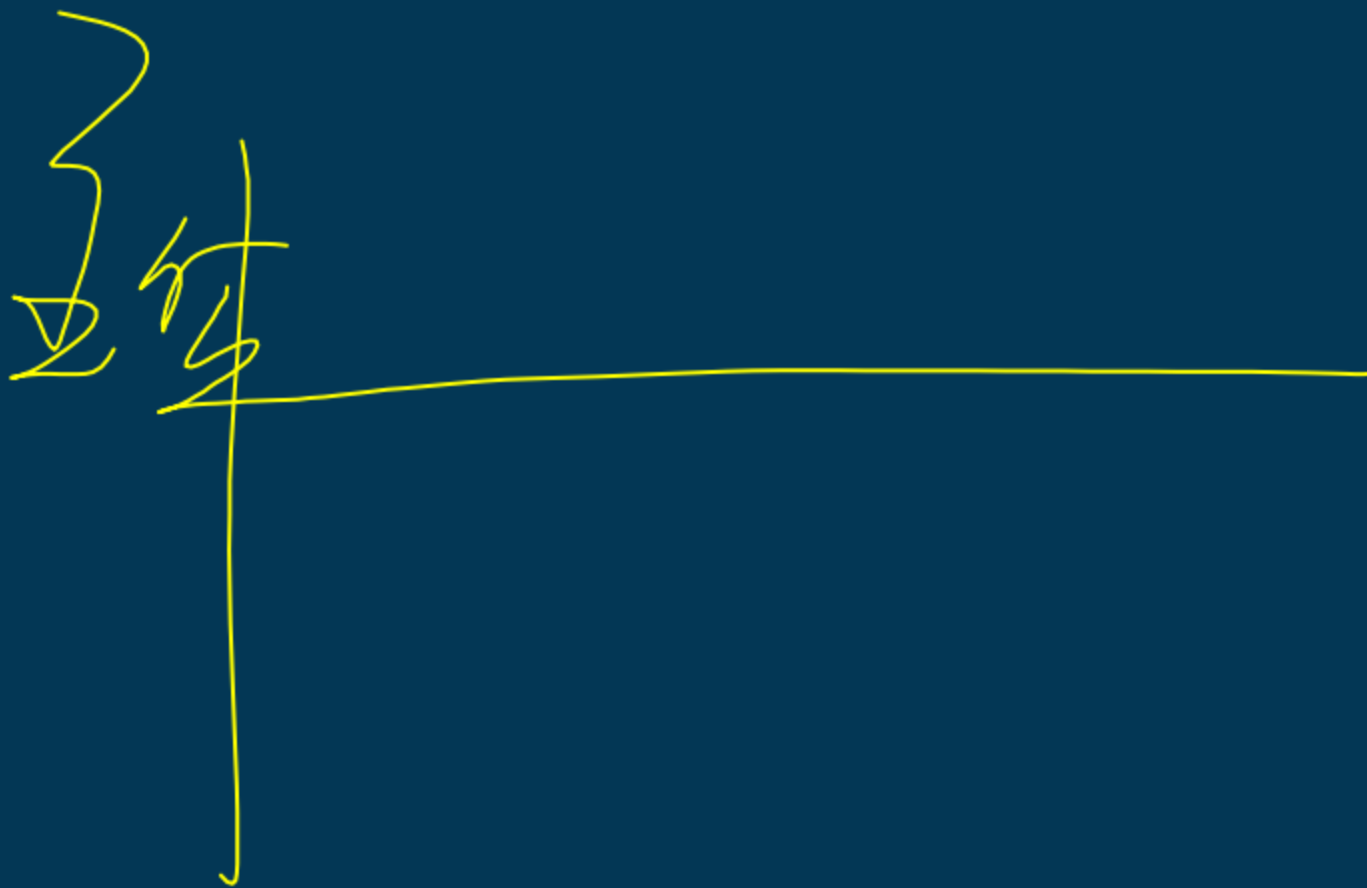
网校答案：C

网校解析：本题考查政策性金融机构的经营原则。安全性原则是指政策性金融机构在经营活动中要注重资产安全。

第三章 金融机构与金融制度体系

历史最悠久、资本最雄厚、体系最庞大、业务范围最广、掌握金融资源最多的金融机构是（ ）。

- A. 证券公司
- B. 货币经纪公司
- C. 商业银行
- D. 基金管理公司



第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：C

网校解析：所有金融机构中，商业银行是历史最悠久、资本最雄厚、体系最庞大、业务范围最广、掌握金融资源最多的金融机构，因而对经济生活的影响也最大。

第三章 金融机构与金融制度体系

下列关于财务公司的说法，错误的是（ ）。

- A. 最初的业务范围主要是对个人或家庭提供分期付款类的消费信贷和对出售耐用消费品的商店提供融资
- B. 我国的财务公司是企业集团建立的，它的特点是为集团内部成员提供金融服务
- C. 美国式财务公司通常依附于制造厂商，是以促进商品销售为特色的银行业金融机构
- D. 英国式财务公司通常依附于商业银行，其成立的目的是规避政府对商业银行业务经营范围的监管

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：C

网校解析：美国式财务公司通常依附于制造厂商，是以促进商品销售为特色的非银行金融机构，它提供的金融服务涉及家用电器、汽车、住房等行业，有力地促进了商品流通，德国、加拿大也采用这一模式。

第三章 金融机构与金融制度体系

开发性金融机构投资的特点不包括（ ）。

- A. 投资量大
- B. 时间长
- C. 见效快
- D. 风险较大

选C

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：C

网校解析：开发性金融机构投资的特点：投资量大、时间长、见效慢、风险较大。一般的商业性金融机构往往不愿承担，有时也无力承担。然而开发性投资在一个国家的经济发展中具有重要作用，通常由政府创办不以营利为目的的开发银行来从事这类业务。

第三章 金融机构与金融制度体系

为发展中国家的私人企业提供没有政府机构担保的各种投资，以促进成员方的经济发展促进外国私人资本在发展中国家的投资的金融机构是（ ）。

- A. 国际货币基金组织
- B. 世界银行
- C. 国际开发协会
- D. 国际金融公司

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：D

网校解析：国际开发协会建立的目的：是向符合条件的低收入国家提供长期优惠性贷款，帮助这些国家加速经济发展，达到提高劳动生产率和改善人民生活的目的。

国际金融公司的宗旨：为发展中国家的私人企业提供没有政府机构担保的各种投资，以促进成员方的经济发展促进外国私人资本在发展中国家的投资；促进发展中国家资本市场的发展。

第三章 金融机构与金融制度体系

关于国家和民间股份混合所有的资本结构，说法错误的是（ ）。

- A. 中央银行的资本一部分是由国家投资所形成的国家资本，另一部分是由私人投资所形成的私人资本共同构成
- B. 国家拥有中央银行的经营管理权和决策权
- C. 私人股东不仅具有分取红利的权利，还有经营管理权和决策权
- D. 采用的国家包括日本、墨西哥、巴基斯坦、比利时、卡塔尔

第三章 金融机构与金融制度体系

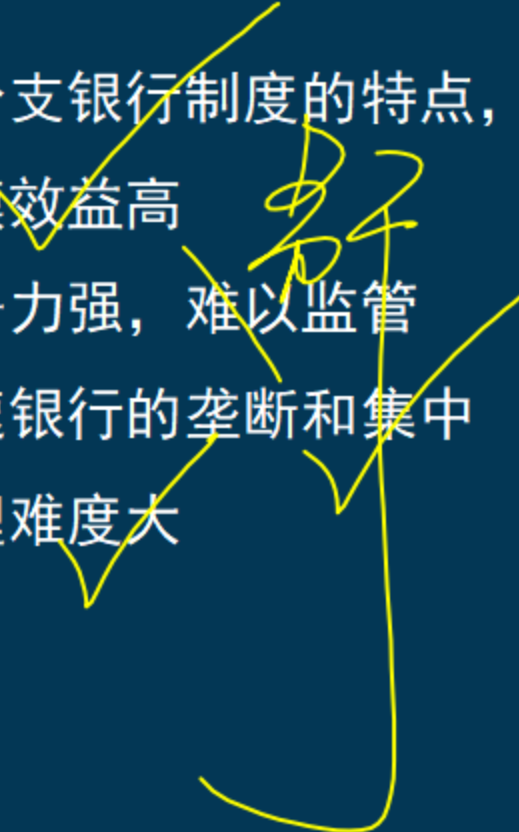
网校答案：C

网校解析：私人股东一般没有经营管理权和决策权，而只具有分取红利的权利，股权转让须经中央银行同意后方可进行，私人股份对中央银行的政策一般没有影响。

印刷

第三章 金融机构与金融制度体系

关于分支银行制度的特点，说法错误的是（ ）。

- A. 规模效益高
 - B. 竞争力强，难以监管
 - C. 加速银行的垄断和集中
 - D. 管理难度大
- 

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：B

网校解析：分支银行制度的特点：

- 1) 优点：规模效益高；竞争力强；易于监管。
- 2) 缺点：加速银行的垄断和集中；管理难度大

第三章 金融机构与金融制度体系

各类金融机构的同一类型业务统一由一个监管机构监管，不同类型业务由不同监管机构分别监管是指（ ）。

- A. 机构监管
- B. 功能监管
- C. 目标监管
- D. 统一监管

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：B

网校解析：

机构监管：不同类型的金融机构的所有业务由不同的监管机构按照不同的标准和体系进行监管。

功能监管：各类金融机构的同一类型业务统一由一个监管机构监管，不同类型业务由不同监管机构分别监管。

目标监管：按照金融监管的不同目标（审慎监管、市场行为监管）分别设立监管部门，对各种类型金融机构统一监管。

第三章 金融机构与金融制度体系

对不同金融机构的所有监管（包括审慎监管和市场行为监管）均交给一个监管机构统一负责，目前英国、新加坡、韩国等少数国家和地区采取的金融监管模式是（ ）。

- A. 分业监管
- B. 一般监管
- C. 超级监管
- D. 统一监管

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：C

网校解析：超级监管是统一监管模式的一种极端方式，即对不同金融机构的所有监管（包括审慎监管和市场行为监管）均交给一个监管机构统一负责。目前英国、新加坡、韩国等少数国家和地区采取这一模式，其主要特点是金融市场和金融机构相对集中，有利于超级监管模式的建立和运行。

第三章 金融机构与金融制度体系

农村银行机构的形式不包括（ ）。

A. 农村商业银行

B. 农村合作银行

C. 乡村银行

D. 村镇银行

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：C

网校解析：农村银行机构主要包括农村商业银行、农村合作银行、村镇银行三种形式。2001年我国首批三家股份制农村商业银行在江苏省的张家港、常熟、江阴组建成立。

第三章 金融机构与金融制度体系

二、多选题

按照监管思路的不同，世界各国现有金融监管机制可以分为

()。

- A. 机构监管
- B. 功能监管
- C. 目标监管
- D. 政策监管
- E. 业务监管

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：ABC

网校解析：本题考查金融监管架构的理论探讨。

按照监管思路的不同，世界各国现有金融监管机制可以分为三类：机构监管、功能监管、目标监管。

第三章 金融机构与金融制度体系

中国人民银行履行的职能包括（ ）。

- A. 防范化解系统性金融风险
- B. 依法制定和执行货币政策
- C. 向各级政府部门提供贷款
- D. 承担最后贷款人职责
- E. 包销国债

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：ABD

网校解析：中国人民银行只能作为银行的银行向商业银行提供贷款，C 错误；

《中国人民银行法》规定中国人民银行不得对政府财政透支，不得直接认购、包销国债和其他政府债券，E 错误。

去律条子

第三章 金融机构与金融制度体系

政策性金融机构的经营原则是（ ）。

A. 政策性原则

B. 财政性原则

C. 安全性原则

D. 盈利性原则

E. 保本微利原则

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：ACE

网校解析：政策性金融机构的经营原则是政策性原则、安全性原则和保本微利原则。

第三章 金融机构与金融制度体系

存款性金融机构包括（ ）。

- A. 投资银行
- B. 商业银行
- C. 储蓄银行
- D. 信用合作社
- E. 保险公司

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：BCD

网校解析：本题考查存款性金融机构。

存款性金融机构包括：商业银行、储蓄银行、信用合作社。

第三章 金融机构与金融制度体系

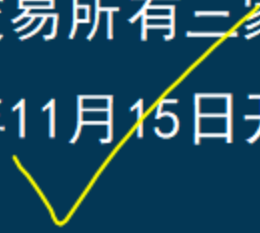
目前，我国经国务院批准设立的证券交易所包括（ ）。

- A. 上海证券交易所
- B. 深圳证券交易所
- C. 北京证券交易所
- D. 大连证券交易所
- E. 郑州证券交易所

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：ABC

网校解析：目前，我国经国务院批准设立的证券交易所有三家，即上海证券交易所和深圳证券交易所以及于2021年11月15日开市的北交所。



第三章 金融机构与金融制度体系

下列关于中国人民银行的性质和地位说法正确的是（ ）。

- A. 中国人民银行在国务院的领导下依法独立执行货币政策，履行职责，开展业务，但是受地方政府、各级政府部门社会团体和个人的干涉
- B. 财政不得向中国人民银行透支
- C. 中国人民银行可以直接认购、包销国债和其他政府债券
- D. 中国人民银行不得向地方政府、各级政府部门提供贷款
- E. 中国人民银行作为我国的中央银行，享有人民币发行的垄断权，管理人民币流通

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：BDE

网校解析：中国人民银行的性质决定了它的特殊地位：

中国人民银行在国务院的领导下依法独立执行货币政策，履行职责，开展业务，不受地方政府、各级政府部门社会团体和个人的干涉。

中国人民银行具有相对独立性：财政不得向中国人民银行透支，中国人民银行不得直接认购、包销国债和其他政府债券，不得向地方政府、各级政府部门提供贷款。

第三章 金融机构与金融制度体系

我国的金融监管机构包括（ ）。

A. 中国人民银行

B. 银保监会

C. 证监会

D. 中国交通银行

E. 国家外汇管理局

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：ABCE

网校解析：我国金融监管体系为分业监管模式。

监管机构主要有：中国人民银行；银保监会；证监会；国家外汇管理局；金融机构行业自律组织。

第三章 金融机构与金融制度体系

证券交易所的职能包括（ ）。

- A. 提供证券交易的场所和设施
- B. 接受上市申请、安排证券上市
- C. 管理和公布市场信息
- D. 组织、监督证券交易
- E. 参与证券交易

第三章 金融机构与金融制度体系

网校答案：ABCD

网校解析：证券交易所的职能包括：

提供证券交易的场所和设施；

制定证券交易所的业务规则；

接受上市申请、安排证券上市；

组织、监督证券交易；

对会员和上市公司进行监督；

设立证券登记结算司；

管理和公布市场信息；

中国证监会许可的其他职能。



谢谢观看

THANK YOU