

第三章 金融机构与金融制度体系

一、单选题

1、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

答案：C

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。

2、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

答案：D

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。

3、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

答案：A

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。

4、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

答案：B

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。

5、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

答案：A

解析：采取二元式中央银行制度的典型国家是美国。

6、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

答案：C

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。

7、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

答案：B

解析：单一银行制防止集中垄断但限制竞争。

8、我国的小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立的机构，可以经营小额贷款业务，但不得（ ）。

- A. 发放企业贷款
- B. 发放涉外贷款
- C. 吸收公众存款
- D. 从商业银行融入资金

答案：C

解析：小额贷款公司是不可以吸收公众存款的。

9、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

答案：C

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。

10、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

答案：C

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。

11、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

答案：D

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

12、主要活动于金融市场，为投资者和融资者牵线搭桥，提供策划、咨询、承销、经纪、登记、保管、清算、资信评级等一系列相关或配套金融服务的中介机构是（ ）。

- A. 直接金融机构
- B. 间接金融机构
- C. 银行业金融机构
- D. 非银行业金融机构

答案：A

解析：直接金融机构是主要活动于金融市场，为投资者和融资者牵线搭桥，提供策划、咨询、承销、经纪、登记、保管、清算、资信评级等一系列相关或配套金融服务的中介机构。证券公司等属于直接金融机构。

13、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. 中央银行
- B. 证券公司
- C. 商业银行
- D. 政策性银行

答案：C

解析：在所有金融机构中，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。

14、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，这一财务公司模式是（ ）。

- A. 美国式
- B. 英国式
- C. 大陆式
- D. 英美式

答案：A

解析：财务公司模式分为：

1) **美国式**：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；

2) **英国式**：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，日本、中国香港也采用这类模式。

15、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，该类金融机构属于（ ）。

- A. 世界银行
- B. 国际开发协会
- C. 国际金融公司
- D. 多边投资担保机构

答案：C

解析：**国际开发协会**：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。

多边投资担保机构：主要通过向外国私人投资者提供包括征收风险、货币转移限制、违约风险、战争和内乱风险等在内的政治风险担保，并通过向成员方政府提供投资促进服务，加强其吸引外资的能力从而促使外国

直接投资流入发展中国家。

16、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属于（ ）监管思路。

- A. 目标监管
- B. 机构监管
- C. 功能监管
- D. 超级监管

答案：B

解析：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：

1、**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。

2、**功能监管**：各类金融机构的不同类型业务由不同监管机构分别监管。

3、**目标监管**：按照金融监管的不同目标分别设立监管部门，对各种类型金融机构统一监管。

17、目前，我国国有大型商业银行不包括（ ）。

- A. 中国农业银行
- B. 交通银行
- C. 邮政储蓄银行
- D. 光大银行

答案：D

解析：我国六大国有大型商业银行包括中国银行、中国农业银行、中国建设银行、中国工商银行、交通银行、邮政储蓄银行。

18、证券投资基金管理公司是指经中国证监会批准在中国境内设立，采用有限责任公司或股份有限公司形式从事证券投资基金管理业务的企业法人。证券投资基金管理公司的注册资本不能低于（ ）。

- A. 2000 万元
- B. 5000 万元
- C. 1 亿元
- D. 2 亿元

答案：C

解析：证券投资基金管理公司是指经中国证监会批准在中国境内设立，采用有限责任公司或股份有限公司形式从事证券投资基金管理业务的企业法人。

证券投资基金管理公司的注册资本不能低于 1 亿元。

19、目前，我国各地相应成立了 59 家地方金融资产管理公司，下列说法不正确的是（ ）。

- A. 最早的是上海国有资产经营有限公司
- B. 最年轻的是大连国新资产管理有限责任公司
- C. 资产规模最大的是山东省金融资产管理股份有限公司
- D. 业务规模最大的是海南新创建资产管理股份有限公司

答案：D

解析：业务规模最大的是浙江省浙商资产管理股份有限公司。

海南新创建资产管理股份有限公司是一家港资控股的金融资产管理公司。

20、根据 2023 年 3 月中共中央、国务院印发的《党和国家机构改革方案》，将中国人民银行对金融控股公司等金融集团的日常监管职责、有关金融消费者保护职责划入（ ）。

- A. 中国证监会
- B. 国家外汇管理总局
- C. 国家发展和改革委员会
- D. 国家金融监督管理总局

答案：D

解析：2023年3月，中共中央、国务院印发的《党和国家机构改革方案》提出，将中国人民银行对金融控股公司等金融集团的日常监管职责、有关金融消费者保护职责划入国家金融监督管理总局；我国将统筹推进中国人民银行分支机构改革。

21、我国行业协会脱钩改革后第一个承担特殊职能的全国性行业协会是（ ）。

- A. 中国财务公司协会
- B. 中国信托业协会
- C. 中国互联网金融协会
- D. 中国融资租赁企业协会

答案：C

解析：中国互联网金融协会是按照《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》的要求，由中国人民银行会同中国证券监督管理委员会等国家有关部门组织建立的国家级互联网金融行业自律组织。

中国互联网金融协会的成立得到了党中央、国务院的高度重视，是我国行业协会脱钩改革后第一个承担特殊职能的全国性行业协会，为建立全国性行业协会商会登记体制做了有益的探索。协会旨在通过自律管理和会员服务，规范从业机构市场行为，保护行业合法权益，推动从业机构更好地服务社会经济发展，引导行业规范健康运行。

二、多选题

1、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

答案：ABC

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。

2、对金融业实行分业监管体制的缺陷是（ ）。

- A. 监管成本较高
- B. 容易导致官僚主义
- C. 监管效率低
- D. 容易出现重复交叉监管
- E. 容易出现监管真空

答案：ADE

解析：分业监管体制是由多个监管机构对金融业的不同主体及其业务范围分别进行监管的组织形式。

相对于集中统一的监管体制，分业监管体制具有分工明确、不同监管机构之间存在竞争性、监管效率高等优点。也存在由于监管机构多，使得监管成本较高、机构协调困难、容易出现重复交叉监管或监管真空问题等缺陷。

3、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

答案：ABD

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。

4、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

答案：ACE

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。

5、下列对于单一银行制度优缺点分析正确的是（ ）。

- A. 独立性自主性强但抵御风险能力差
- B. 降低营业成本但限制业务创新和发展
- C. 防止集中垄断但限制竞争
- D. 强化地方服务但限制规模效益
- E. 规模效益高但不易于监管

答案：ABCD

解析：分支银行制度规模效益高且易于监管。

6、存款性金融机构包括（ ）。

- A. 养老基金
- B. 商业银行
- C. 储蓄银行
- D. 信用合作社
- E. 金融公司

答案：BCD

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。

人寿保险公司、养老基金属于契约型储蓄机构；

金融公司、共同基金、货币市场基金属于投资性中介机构。

7、一元式中央银行制度的主要特点有（ ）。

- A. 职能齐全
- B. 组织完善
- C. 分支机构较少
- D. 机构健全
- E. 权力分散

答案：ABD

解析：一元式中央银行制度的特点包括组织完善、机构健全、权力集中、职能齐全。

C 项属于二元式中央银行制度的特点；

E 项属于准中央银行制度的特点。

8、超级监管模式是统一监管模式的一种极端方式，即将不同金融机构的所有监管均交给一个监管机构统一负责，实行这一模式的国家包括（ ）。

- A. 英国

- B. 新加坡
- C. 美国
- D. 德国
- E. 韩国

答案：ABE

解析：超级监管模式是统一监管模式的一种极端方式，即将不同金融机构的所有监管均交给一个监管机构统一负责。

目前英国、新加坡、韩国等国家和地区采取这一模式，这些国家和地区的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。

9、目前，我国的农村银行机构主要包括（ ）三种形式。

- A. 农村商业银行
- B. 农村合作银行
- C. 农村股份银行
- D. 村镇银行
- E. 乡镇合作银行

答案：ABD

解析：目前，我国的农村银行机构主要包括农村商业银行、农村合作银行和村镇银行三种形式。

农村商业银行和农村合作银行是在农村信用社产权制度及经营机制改革基础上成立的农村银行机构。随着农村金融体制改革的不断深化和农村经济发展的需要，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。在农村信用社基础上改制组建股份制商业银行，是我国农村金融体系改革的一大突破。

10、目前，我国境内外资银行的类型主要有（ ）。

- A. 外国银行代表处
- B. 外国银行分行
- C. 外资联合银行
- D. 外商独资银行
- E. 中外合资银行

答案：ABDE

解析：在我国境内的外资银行有以下类型：

- ①一家外国银行单独出资或者一家外国银行与其他金融机构共同出资设立的外商独资银行；
- ②外国金融机构与中国的公司、企业共同出资设立的中外合资银行；
- ③外国银行分行；
- ④外国银行代表处。