



第二章 金融体系



第二章 金融体系





一、单选题



一、单选题

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



一、单选题

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。



一、单选题

金融市场是以（ ）为交易对象而形成的供求关系及其机制的总和。

- A. 股票
- B. 货币
- C. 债券
- D. 金融资产



一、单选题

答案：D

解析：金融市场是以金融资产为交易对象而形成的供求关系及其机制的总和。



一、单选题

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



一、单选题

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。



一、单选题

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



一、单选题

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。



一、单选题

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



一、单选题

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。



一、单选题

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



一、单选题

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。



一、单选题

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



一、单选题

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。



一、单选题

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



一、单选题

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。



一、单选题

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



一、单选题

答案：D

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。



一、单选题

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



一、单选题

答案：C

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。



一、单选题

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



一、单选题

答案：D

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。



一、单选题

金融市场上最活跃的交易者是（ ）。

- A. 家庭
- B. 企业
- C. 政府
- D. 金融机构



一、单选题

答案：D

解析：金融机构是金融市场上最活跃的交易者，扮演多重角色：①它是金融市场上最重要的中介机构，是储蓄转化为投资的重要渠道。②金融机构在金融市场上充当资金供给者、需求者和中介者等多重角色，它既发行、创造金融工具，又在市场上购买各类金融工具；既是金融市场的中介者，又是金融市场的投资者、货币政策的传递者和承受者。



一、单选题

金融市场的首要功能是（ ）。

- A. 价格发现
- B. 风险管理
- C. 提供流动性
- D. 资金融通



一、单选题

答案：D

解析：资金融通是金融市场的首要功能。

金融市场能够迅速有效地促成资金供给者与需求者之间的金融产品交易，实现货币转移，从而引导资金合理流动，提高资金配置效率。



一、单选题

影子银行这一概念是（ ）于2007年首次提出。

- A. 凯恩斯
- B. 弗里德曼
- C. 保罗麦卡利
- D. 马克思



一、单选题

答案：C

解析：影子银行这一概念是由美国经济学家保罗·麦卡利于2007年首次提出。

2011年，金融稳定理事会提出，影子银行是指游离于金融监管体系之外，因未受到严格的审慎监管，可能引发系统性风险和监管套利的信用中介机构或业务活动。



二、多选题



二、多选题

构成金融市场最基本的要素是（ ）。

- A. 金融市场主体
- B. 金融市场客体
- C. 金融市场价格
- D. 金融市场工具
- E. 金融市场中介



二、多选题

答案：AB

解析：金融市场的三个构成要素相互联系、相互影响：

金融市场主体和金融市场客体是构成金融市场最基本的要素，是金融市场形成的基础。

金融市场价格则是伴随金融市场交易产生的，也是金融市场中不可或缺的构成要素。



二、多选题

根据成交与定价方式，金融市场可分为（ ）。

- A. 公开市场
- B. 即期市场
- C. 远期市场
- D. 议价市场
- E. 衍生品市场



二、多选题

答案：AD

解析：本题考查金融市场的分类。

金融市场按成交与定价方式可分为公开市场和议价市场；
按交易交割时间可分为即期市场和远期市场。



二、多选题

下列选项中可被认定为“类金融机构”的有（ ）。

- A. 第三方理财机构
- B. 小额贷款公司
- C. 融资性担保公司
- D. 货币市场基金
- E. 资产证券化



二、多选题

答案：ABC

解析：2013年，《国务院办公厅关于加强影子银行监管有关问题的通知》将我国影子银行分为三类：

一是不持有金融牌照、完全无监管的信用中介机构，包括新型网络金融公司、第三方理财机构等；

二是不持有金融牌照、存在监管不足的信用中介机构，包括融资性担保公司、小额贷款公司等；

三是机构持有金融牌照、但存在监管不足或规避监管的业务，包括货币市场基金、资产证券化、部分理财业务等。

通常认为，被认定为前两类中介机构的，即可被认定为“类金融机构”。



二、多选题

2019年8月，中国人民银行完善了LPR形成机制，下列说法正确的是（ ）。

- A. LPR报价行类型在原有的全国性银行基础上增加了城市商业银行、农村商业银行、外资银行和民营银行，数量由10家扩大至18家
- B. LPR由1年期一个期限品种扩大至1年期和10年期以上两个期限品种
- C. 中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心于每月15日公布LPR
- D. 各银行需在新发放的贷款中主要参考LPR定价，并在浮动利率贷款合同中采用LPR作为定价基准
- E. 自2020年3月1日起，存量浮动利率贷款定价方式转换为以LPR为定价基准加点形成



二、多选题

答案：ADE

解析：2019年8月，中国人民银行完善了LPR形成机制：

1、LPR报价行类型在原有的全国性银行基础上增加了城市商业银行、农村商业银行、外资银行和民营银行，数量由10家扩大至18家。

2、将LPR由1年期一个期限品种扩大至1年期和5年期以上两个期限品种。银行的1年期和5年期以上贷款参照相应期限的LPR定价，1年期以内、1年至5年期贷款利率由银行自主选择参考的期限品种定价。B项错误；



二、多选题

2019年8月，中国人民银行完善了LPR形成机制：

3、明确自2019年8月20日起，中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心于每月20日公布LPR，公众可在全国银行间同业拆借中心和中国人民银行网站查询。各银行需在新发放的贷款中主要参考LPR定价，并在浮动利率贷款合同中采用LPR作为定价基准。各银行不得通过协同行为以任何形式设定贷款利率定价的隐性下限。

自2020年3月1日起，存量浮动利率贷款定价方式转换为以LPR为定价基准加点形成，LPR对贷款定价的引导作用将逐渐增强。

C项错误。



二、多选题

2023年中央金融工作会议强调，做好金融五篇大文章，切实加强重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务。五篇大文章包括（ ）。

- A. 科技金融
- B. 环保金融
- C. 普惠金融
- D. 养老金融
- E. 电子金融



二、多选题

答案：ACD

解析：2023年中央金融工作会议强调，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，切实加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务。

谢谢 观看
THANK YOU