



第二章 金融体系



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. 证券公司
- B. 中央银行
- C. 政策性银行
- D. 商业银行



一、单选题

答案：D

解析：在所有的金融机构中，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

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
- 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

下列属于存款性金融机构的是（ ）。

- A. 投资银行
- B. 保险公司
- C. 投资基金
- D. 储蓄银行



一、单选题

答案：D

解析：存款性金融机构是吸收个人或机构存款，并发放贷款的金融机构，主要包括商业银行、储蓄银行和信用合作社等。商业银行是以吸收存款、发放贷款、办理结算和金融服务为主要业务，以营利为经营目标的金融企业；储蓄银行是专门吸收居民储蓄存款，将资金主要投资于政府债券和公司股票、债券等金融工具，并为居民提供其他金融服务的金融机构；信用合作社是城乡居民集资合股而组成的合作金融组织，是为合作社社员办理存、贷款业务的金融机构，其资金主要来源于社员缴纳的股金和存入的存款，放款的对象主要是本社社员。



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

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

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。



一、单选题

立足机会平等要求和商业可持续原则，以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务是指（ ）。

- A. 数字金融
- B. 养老金融
- C. 普惠金融
- D. 科技金融



一、单选题

答案：C

解析：普惠金融是指立足机会平等要求和商业可持续原则，以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务。



二、多选题

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



二、多选题

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。



二、多选题

养老金融具有明显的双重属性，即（ ）。

- A. 政策性
- B. 普惠性
- C. 盈利性
- D. 安全性
- E. 流动性



二、多选题

答案：BC

解析：养老金融具有明显的双重属性：

一是具有盈利性，即获取目标投资收益率。

二是具有普惠性，发挥着稳定社会保障体系的作用。养老金融务求资本金的绝对安全，不可能纯粹追逐利润，本金安全性一定是养老金融的显性合同条款。



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

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。



二、多选题

金融机构主要的职能有（ ）。

- A. 促进资金融通
- B. 便利支付结算
- C. 提高交易成本
- D. 减少信息成本
- E. 降低交易风险



二、多选题

答案：ABDE

解析：金融机构的主要职能包括：

①促进资金融通；②便利支付结算；③降低交易成本和风险；④减少信息成本；⑤反映和调节经济活动。

谢谢 观看

THANK YOU