



## 第三部分

## 货币与金融



## 第三部分 货币与金融

| 章节                   |              | 分值  | 重要性 |
|----------------------|--------------|-----|-----|
| 第三部分<br>货币与金融<br>23分 | 14.货币制度与货币发行 | 4-6 | 重点  |
|                      | 15.信用与金融中介   | 7-8 | 重点  |
|                      | 16.金融体系与金融市场 | 5-9 | 重点  |
|                      | 17.汇率与国际收支   | 1-6 | 次重点 |



## 第十四章

# 货币制度与货币发行



## 第十四章 货币制度与货币发行

【单选题】在我国货币供应量统计指标中，不计入M2的是（ ）。

- A.流通中货币
- B.单位活期存款
- C.个人定期存款
- D.财政存款



## 第十四章 货币制度与货币发行

答案：D

解析：财政存款不列入M2。

|               |                                                                  |                                   |
|---------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 流通中货币<br>(M0) | $M0 = \text{流通中货币}$                                              | 现金                                |
| 狭义货币供应量 (M1)  | $M1 = M0 + \text{单位活期存款} + \text{个人活期存款} + \text{非银行支付机构客户备付金}$  | 中央银行<br>重点调控对象                    |
| 广义货币量<br>(M2) | $M2 = M1 + \text{单位定期存款} + \text{个人定期存款} + \text{其他存款 (财政存款除外)}$ | 准货币 (M2-M1) :<br>单位定期存款、个人存款、其他存款 |



## 第十四章 货币制度与货币发行

【单选题】关于货币供应量的说法，正确的是（ ）。

- A.存款是商业银行的资产
- B.货币供应量包括现金和存款
- C.广义的货币供应量是M1
- D.现金是中央银行的资产



## 第十四章 货币制度与货币发行

答案：B

解析：货币供应量包括现金和存款两个部分，其中现金是中央银行的负债，存款是商业银行的负债。广义货币供应量是M2，狭义货币供应量是M1。故选B选项。



## 第十四章 货币制度与货币发行

【多选题】下列关于信用货币的说法中，正确的有（ ）。

- A. 黄金是典型的信用货币
- B. 信用货币可与实物货币按某种平价进行兑换
- C. 信用货币以信用作为保证，通过一定的信用程序发行
- D. 信用货币是债权债务凭证
- E. 信用货币具有强制性，国家通过法律手段确定其为法定

货币



## 第十四章 货币制度与货币发行

答案：CDE

**解析：**现代信用货币包括现金和银行存款两种主要存在形式。信用货币实际上是一种信用工具或债权债务凭证，除纸张和印制费用外，它本身没有内在价值，也不能与实物货币按某种平价相兑换。信用货币是以信用作为保证，通过一定的信用程序发行，充当流通手段和支付手段的货币形态，是货币发展的现代形态。信用货币具有强制性，通过法律手段确定其为法定货币。国家可以通过银行来控制和管理信用货币流通，把货币政策作为实现国家宏观经济目标的重要手段。故选C、D、E选项。



## 第十四章 货币制度与货币发行

【多选题】下列关于货币层次的选项中，正确的是（ ）。

- A. 目前各国通常依据流动性的不同来划分不同的货币层次
- B. 中国人民银行将我国货币供应量指标划分为四个层次
- C. 狭义货币供应量不包括单位活期存款
- D. M0指现金
- E. 准货币中包括单位定期存款



## 第十四章 货币制度与货币发行

答案：ADE

解析：本题考查货币层次。中国人民银行将我国货币供应量指标划分为三个层次：M0、M1、M2。

M0=流通中货币

M1=M0+单位活期存款+个人活期存款+非银行支付机构客户备付金

M2=M1+单位定期存款+个人定期存款+其他存款（财政存款除外）

M1，即通常所说的狭义货币供应量，因其流动性较强，是中央银行重点调控对象。故选A、D、E选项。



## 第十四章 货币制度与货币发行

【多选题】我国人民币制度的内容包括（ ）。

A.人民币是我国的法定货币

B.人民币采取不兑现纸币的形式

C.人民币是我国（内地）唯一的合法通货，严格禁止外币  
在中国境内计价流通

D.人民币出入境不受限制

E.国家指定中国人民银行为唯一货币发行机构



## 第十四章 货币制度与货币发行

答案：ABCE

解析：我国人民币制度的内容包括：（1）人民币是我国的法定货币；（2）人民币采取不兑现纸币的形式；（3）人民币是我国（内地）唯一的合法通货，严格禁止外币在中国境内计价流通，严禁金银流通，严格禁止损毁人民币及其信誉；（4）国家指定中国人民银行为唯一货币发行机构；（5）人民币出入境受到不同程度的限制。



## 第十四章 货币制度与货币发行

【多选题】制约商业银行创造派生存款能力的主要因素不包括（ ）。

- A. 黄金储备量
- B. 外汇储备量
- C. 提取现金数量
- D. 企事业单位及社会公众缴付的税款额
- E. 缴存中央银行的存款准备金量



## 第十四章 货币制度与货币发行

答案：AB

解析：本题考查制约商业银行创造派生存款能力的主要因素。商业银行不能无限制地创造派生存款。一般来说，银行体系扩张信用、创造派生存款的能力要受到三类因素的制约：

- ①受到缴存中央银行存款准备金的限制；
- ②受到提取现金数量的限制；
- ③受到企事业单位及社会公众缴付税款等的限制。

故选A、B选项。



## 第十五章

## 信用与金融中介



## 第十五章 信用与金融中介

【单选题】下列不属于银行类金融机构的是（ ）。

- A. 中央银行
- B. 投资银行
- C. 商业银行
- D. 政策性银行



## 第十五章 信用与金融中介

答案：B

解析：金融中介机构包括：

①银行类金融机构。通常包括中央银行、商业银行、政策性银行等。

②非银行类金融机构。并不经营完全的信用业务，或者不以银行信用方式组织其业务经营活动。主要包括证券公司和投资银行、商业保险公司、财务公司、共同基金、投资基金和其他金融中介等。

故选B选项。



## 第十五章 信用与金融中介

【单选题】下列金融机构中，不属于狭义的“影子银行”的是（ ）。

- A. 对冲基金
- B. 传统的银行业金融机构
- C. 私募股权投资基金
- D. 货币市场共同基金



## 第十五章 信用与金融中介

答案：B

解析：从全世界范围来看，“影子银行”体系主要由四部分构成，分别是：①证券化机构；②市场化的金融公司主要包括对冲基金、货币市场共同基金、私募股权投资基金等，主要从事在传统金融机构和客户之间融通资金；③结构化投资机构；④证券经纪公司。故选B选项。



## 第十五章 信用与金融中介

【单选题】下列银行中，不属于商业银行的是（ ）。

- A. 交通银行
- B. 招商银行
- C. 中国农业银行
- D. 中国农业发展银行



## 第十五章 信用与金融中介

答案：D

解析：商业银行是经营完全信用业务（如存款、贷款和汇兑业务），并为客户提供多种金融服务的机构，是金融体系最为核心的部分。中国农业发展银行是政策性银行。故选D选项。



## 第十五章 信用与金融中介

【单选题】关于现阶段我国中央银行主要职能的说法，错误的是（ ）。

- A. 办理工商信贷和储蓄业务
- B. 制定和执行货币政策
- C. 维护金融稳定
- D. 提供金融服务



## 第十五章 信用与金融中介

答案：A

解析：中央银行也称货币当局。它不同于商业银行，处于金融中介体系的中心环节，具有特殊的地位，它是发行的银行、银行的银行和政府的银行，具有国家行政管理机关和银行的双重性质。中央银行的主要职能包括：①制定和执行货币政策；②维护金融稳定；③提供金融服务。办理工商信贷和储蓄业务不属于中央银行主要职能。故选A选项。



## 第十五章 信用与金融中介

【多选题】关于信用的说法，正确的有（ ）。

- A. 社会信用体系是市场经济体制中的重要制度安排
- B. 公有制是货币与信用存在的共同前提
- C. 现在市场经济是信用经济
- D. 信用是以偿还为条件的
- E. 信用交易并不能够节省交易成本



## 第十五章 信用与金融中介

答案：ACD

解析：现代市场经济是信用经济，社会信用体系是市场经济体制中的重要制度安排。私有制是货币与信用存在的共同前提。信用不是一般的借贷行为，是以偿还为条件的。信用的存在降低了交易成本，方便了交易行为。故选A、C、D选项。



## 第十五章 信用与金融中介

【多选题】下列关于信用形式的说法中，正确的有（ ）。

- A. 国库券属于国家信用
- B. 银行不能提供消费性质的信用
- C. 发行股票和债券属于直接融资
- D. 银行贷款属于间接融资
- E. 企业之间的赊销属于商业信用



## 第十五章 信用与金融中介

答案：ACDE

解析：国家信用是指一国政府向本国居民举借债务，以解决国库收支临时性、季节性的不一致或弥补国库赤字的信用形式。其形式主要是发行国库券或公债。消费信用的主要形式包括：①工商企业为信用主体，向消费者提供以赊销、分期付款等形式的商品信用。②银行及其它金融机构为信用主体，向消费者提供消费性质的信用。



## 第十五章 信用与金融中介

直接信用又称“直接金融”或“直接融资”。在这种方式下，公司、企业在金融市场上从资金所有者那里直接融通货币资金，其方式是发行股票或债券。间接信用是通过各种金融中介进行借贷活动的信用方式，又称“间接金融”或“间接融资”。银行属于金融中介的范畴。商业信用有两种表现形式：①企业之间相互提供的、与商品的生产和流通有关的信用，包括赊销、预付和分期付款等形式。②企业直接向社会集资，以解决自身扩大再生产的资金需要，主要是采取发行公司（企业）债券的形式。故选A、C、D、E选项。



## 第十五章 信用与金融中介

【多选题】商业银行的主要职能包括（ ）。

- A. 支付中介
- B. 信用中介
- C. 金融稳定
- D. 金融调控
- E. 信用创造



## 第十五章 信用与金融中介

答案：ABE

解析：商业银行的主要职能是：信用中介、支付中介和信用创造。故选A、B、E选项。



## 第十五章 信用与金融中介

【多选题】下列属于投资银行业务的有（ ）。

- A. 吸收存款
- B. 参与企业创建、重组及并购
- C. 代理发行政府国债
- D. 代理证券买卖
- E. 为企业代理发行股票



## 第十五章 信用与金融中介

答案：BCDE

解析：投资银行的主要业务包括代理证券买卖，向工商企业发放中、长期贷款，为企业代理发行或包销股票和债券，参与企业创建、重组及并购，代理发行或包销政府国债等。故选B、C、D、E选项。



## 第十六章

# 金融体系与金融市场



## 第十六章 金融体系与金融市场

【单选题】在金融市场上，最大的买方和卖方通常都是（ ）。

- A.政府
- B.个人
- C.金融机构
- D.企业



## 第十六章 金融体系与金融市场

答案：C

**解析：**本题考查金融市场上的交易主体。金融机构是金融市场最特殊的参与者和交易中介机构，一方面，它们是金融市场上最大的买方和卖方，它们的买和卖最终是为了金融市场其他参加者的买和卖；另一方面，它们又作为交易中介机构，参加金融市场活动，为潜在的和实际的金融交易双方创造交易条件。故选C选项。



## 第十六章 金融体系与金融市场

【单选题】金融市场中最重要的金融交易价格有（ ）。

- A. 存款准备金率
- B. 利率
- C. 税率
- D. 通货膨胀率



## 第十六章 金融体系与金融市场

答案：B

**解析：**本题考查金融市场上的交易价格。金融市场上，金融交易所形成的价格称为金融产品的价格，如利率、汇率、保险费率、股价等。在商品经济中，市场价格随市场供求关系的变化而围绕价值上下波动。利率是最重要的金融交易价格之一。故选B选项。



## 第十六章 金融体系与金融市场

【单选题】把金融市场划分为货币市场和资本市场的依据是（ ）。

- A.交易的金融工具的期限长短
- B.金融工具的发行和转让流通的不同
- C.金融交易的交割期限
- D.金融交易的地理区域不同



## 第十六章 金融体系与金融市场

答案：A

解析：按交易的金融工具的期限长短，可以把金融市场划分为货币市场和资本市场；按金融工具的发行和转让流通的不同，可以把金融市场划分为一级市场和二级市场；按照金融交易的交割期限划分，可以把金融市场划分为现货市场、期货市场、期权市场；按金融交易的地理区域不同划分，可以把金融市场划分为国内金融市场和国际金融市场。故选A选项。



## 第十六章 金融体系与金融市场

【单选题】金融工具的票面收益与该金融工具购买时的市价的比率称为（ ）。

- A. 名义收益率
- B. 实际收益率
- C. 平均收益率
- D. 当期收益率



## 第十六章 金融体系与金融市场

答案：D

解析：收益率有三种计算方式：

①名义收益率，指金融工具的票面收益与本金的比率。

②当期收益率，指金融工具的票面收益与该金融工具购买时的市价的比率。

③实际收益率，也称平均收益率，是指在实际保留金融工具期间所获得的实际年平均收益与该金融工具购买时的市价的比率。



## 第十六章 金融体系与金融市场

【单选题】下列关于支票的说法中，正确的是（ ）。

- A. 支票的兑付方式是见票即付
- B. 支票是企业间根据购销合同进行延期付款时开具的票据
- C. 支票是一种长期金融工具
- D. 支票通常由银行签发



## 第十六章 金融体系与金融市场

答案：A

解析：本题考查金融工具的种类中的支票。支票是见票即付；商业汇票指企业之间根据购销合同进行延期付款时，所开具的反映债权、债务关系的票据；支票属于短期金融工具；支票是银行的存款人签发的。故选A选项。



## 第十六章 金融体系与金融市场

【多选题】金融市场的基本功能包括（ ）。

- A. 聚敛功能
- B. 吸收功能
- C. 配置功能
- D. 反映功能
- E. 调节功能



## 第十六章 金融体系与金融市场

答案：ACDE

解析：本题考查金融市场的基本功能。就总体而言，金融市场一般具有四个方面的基本功能：

- （1）聚敛功能；
- （2）配置功能；
- （3）调节功能；
- （4）反映功能。

故选A、C、D、E选项。



## 第十六章 金融体系与金融市场

【多选题】关于金融工具风险性的说法，正确的（ ）。

- A. 金融工具的风险性和期限性呈现正相关关系
- B. 金融工具的风险性是指持有金融工具能否按期收回本利
- C. 金融工具的风险包括违约风险和市场风险
- D. 因宏观经济条件变化，银行提高利率所导致的金融工具价格下跌，致使持有者的金融资产价值受损的风险是市场风险
- E. 金融工具的风险性和流动性呈正相关关系



## 第十六章 金融体系与金融市场

答案：ABCD

解析：一旦发生意外情况，容易变现的金融工具随时可变卖成现金而避免风险，不易变现的金融工具则可能因承担风险而致使资产受损，因此风险性与流动性呈负相关关系。（E项错误）故选A、B、C、D选项。



## 第十六章 金融体系与金融市场

【多选题】下列金融工具中，属于衍生金融工具的是（ ）。

- A. 货币互换
- B. 股票期权
- C. 银行汇票
- D. 利率期货
- E. 货币期货



## 第十六章 金融体系与金融市场

答案：ABDE

解析：衍生金融工具包括：期货（主要有货币期货、利率期货、股票指数期货）和期权、互换（一般包括期限互换、利率互换、货币互换）。故选A、B、D、E选项。



## 第十六章 金融体系与金融市场

【多选题】下列金融工具中，属于短期金融工具的有（ ）。

- A. 支票
- B. 大额可转让定期存单
- C. 国库券
- D. 商业汇票
- E. 股票



## 第十六章 金融体系与金融市场

答案：ABCD

解析：短期金融工具主要是指国库券、大额可转让定期存单、各类票据。其中，票据主要包括商业汇票、银行汇票、银行本票和支票。故选A、B、C、D选项。



## 第十六章 金融体系与金融市场

【多选题】通常情况下，直接影响利率水平的主要因素有（ ）。

- A. 政治制度
- B. 平均利润率
- C. 货币资金供求状况
- D. 通货膨胀率
- E. 中央银行货币政策



## 第十六章 金融体系与金融市场

答案：BCDE

解析：影响利率水平的因素包括平均利润率、货币资金供求关系、通货膨胀率、历史的沿革、中央银行货币政策、国际金融市场利率。故选B、C、D、E选项。



## 第十七章

# 汇率与国际收支



## 第十七章 汇率与国际收支

【单选题】下列关于汇率的说法错误的是（ ）。

- A. 汇率是指不同货币相互兑换的比率
- B. 汇率就是买卖外汇的价格
- C. 汇率可以分为基本汇率和套算汇率
- D. 人民币汇率采取的是间接标价法



## 第十七章 汇率与国际收支

答案：D

解析：本题考查汇率。世界上绝大多数国家都采用的是直接标价法，人民币汇率采取的就是直接标价法。故选D选项。



## 第十七章 汇率与国际收支

【单选题】下列政策措施中，对于调节国际收支能够较快产生效果的是（ ）。

- A. 货币政策
- B. 财政政策
- C. 汇率政策
- D. 直接管制措施



## 第十七章 汇率与国际收支

答案：D

**解析：**本题考查直接管制措施。国际收支失衡分为逆差和顺差两种，都会对一国经济产生诸多不良影响，因此有必要采取政策措施加以调节，使之恢复均衡。国际收支调节政策主要有：①外汇缓冲政策；②货币政策和财政政策；③汇率政策；④直接管制措施。运用货币政策、财政政策和汇率政策调节国际收支是通过市场机制发挥作用，政策时滞较长，难以立竿见影，特别是对结构性国际收支失衡难以收到成效。因此，出现结构性逆差时，许多发展中国家往往采取直接管制措施。故选D选项。



## 第十七章 汇率与国际收支

【单选题】在国际收支平衡表上，能够反映一国产业结构、产品国际竞争力和在国际分工中地位的国际收支差额的是（ ）。

- A. 贸易差额
- B. 经常差额
- C. 综合差额
- D. 资本差额



## 第十七章 汇率与国际收支

答案：A

解析：本题考查贸易差额。贸易差额反映一国产业结构、产品国际竞争力和在国际分工中的地位。经常差额代表经常账户的收支状况，反映了实际资源的跨国转移状况。综合差额反映了一国国际收支的综合情况，可以衡量国际收支对一国储备的压力。通常，用于衡量国际收支状况的局部差额有贸易差额、经常差额和综合差额，没有资本差额的说法。故选A选项。



## 第十七章 汇率与国际收支

【多选题】一种货币成为自由外汇必须具备的特征包括（ ）。

- A. 普遍接受性
- B. 外币性
- C. 区域性
- D. 收益性
- E. 可兑换性



## 第十七章 汇率与国际收支

答案：ABE

解析：本题考查自由外汇必须具备的特征。一般所讲的外汇是指自由外汇，但不是所有外国货币都是自由外汇。一种货币成为自由外汇，必须具备三个特征，即所谓的外汇三性：①外币性，即外汇首先必须以外国货币表示。②可兑换性，即一种货币要成为外汇，还必须能够自由兑换成其他货币表示的资产或支付手段。③普遍接受性，即一种货币要成为外汇，必须被各国所普遍接受和运用。故选A、B、E选项。



## 第十七章 汇率与国际收支

【多选题】影响汇率变动的主要因素有（ ）。

- A. 国际收支
- B. 相对通货膨胀率
- C. 相对利率
- D. 汇率的标价方法
- E. 总需求与总供给



## 第十七章 汇率与国际收支

答案：ABCE

解析：本题考查影响汇率变动的主要因素。汇率作为一种价格，理当由外汇市场的供求状况决定，外汇供求的变化导致汇率的变动，而外汇供求状况及其变动受制于一系列经济或非经济因素。影响汇率变动的因素主要有：①国际收支。②相对通货膨胀率。③相对利率。④总需求与总供给。⑤市场预期。故选A、B、C、E选项。

谢谢 观看

---

THANK YOU