

伯仲教育 3950《金融基础》国家开放大学期末考试题库（最新） [笔试]

适用：【笔试】【课程号：】

总题量（247）： 单选(62) 多选(49) 简答(43) 名词解释(40) 判断(53)

作者：伯仲教育：（任何问题可微信留言， 搜微信：Wj585858-）

单选(62)—伯仲教育：（微信搜：Wj585858-）

- 1、（）是货币时间价值的具体体现。-->**B.利息**
- 2、 \emptyset 是指赋予其购买方在规定期限内按买卖双方约定的价格（简称协议价格或执行价格）购买或出售一定数量某种金融资产的权利的合约。
C.金融期权
- 3、备用信用证、跟单信用证、承兑等业务属于商业银行的哪种业务（）。
A.担保业务
- 4、财务自由是指家庭的收入主要来源于（）。-->**C.主动投资**
- 5、代理国库中央银行的（）职能。-->**B.国家的银行**
- 6、当供给和需求处于均衡状态，一些产业和部门在需求或成本方面发生变动时，因需求过多或成本上升造成的通货膨胀是（）。-->**B.结构型通货膨胀**
- 7、发行市场的主要功能是（）。-->**A.资金筹集**
- 8、浮动制是指一国汇率在很大程度上是由市场决定的，政府对汇率的干预旨在防止汇率的过度波动，干预次数为（）。
B.6个月内3次以上
- 9、各国往往会选定一种或几种外国货币作为关键货币，制定各关键货币与本国货币的兑换比率，这个汇率被称为（）。-->**D.基准汇率**
- 10、根据汇率制定方法的不同，汇率分为（）。
C.基本汇率和套算汇率
- 11、货币的基本职能是（）。-->**C.价值尺度和流通手段**
- 12、货币政策工具中影响广泛且力度最强的工具是（）。-->**A.存款准备金政策**
- 13、货币资金的本金额被称为（），即未来本利和的现在价值。
A.现值
- 14、交易双方利用各自筹资机会的相对优势，以商定的条件将不同币种或不同利息的资产或负债在约定的期限内互相交换，以避免将来汇率和利率变动的风险，获取常规筹资方法难以得到的币种或较低的利息，实现筹资成本降低的一种交易活动。这种金融衍生工具指的是（）。-->**D.金融互换**
- 15、交易双方约定在未来某一个确定的时间，按照某一确定的价格买卖一定数量的某种金融资产的合约。这种金融衍生工具指的是（）。-->**A.金融远期合约**
- 16、借款人还款能力出现明显问题，依靠其正常经营收入已无法保证足额偿还贷款本息的贷款称之为（）。-->**A.次级贷款**
- 17、金融风险管理的首要步骤是（）。-->**A.风险识别**

- 18、开立信贷证明、客户授信额度和票据发行便利等业务属于商业银行的哪种业务？（）
D.承诺业务
- 19、流通市场最重要的功能在于（）。
B.实现金融资产的流动
- 20、卖方向买方交付股票，买方向卖方交付价款的行为称之为（）。-->**B.交割**
- 21、名义利率、实际利率和通货膨胀率三者之间的关系可表述为（）。
D.名义利率=实际利率+通货膨胀率
- 22、目前我国货币层次划分中M0指的是（）。
D.流通中现金
- 23、哪种汇率能完整测度两国产品相对（价格）竞争力的强弱？（）-->**B.实际汇率**
- 24、哪种汇率是一种货币与其他多种货币双边汇率的加权平均数。（）-->**C.有效汇率**
- 25、欧洲中央银行、西非国家中央银行、中非国家银行和东加勒比中央银行等属于典型的（）。-->**B.跨国中央银行制**
- 26、任何一笔货币资金无论其将来会被怎样运用，都可以按一定的利率水平计算出来其在未来某一时点上的金额，这个金额通常被称作（）。
B.终值
- 27、商业银行不用或少用自有资金，代客户办理收付或其他委托事项，提供各类金融服务并收取手续费的业务是商业银行的（）。-->**C.中间业务**
- 28、商业银行接受的客户以现金方式存入的存款和中央银行对商业银行的资产业务而形成的准备金存款称为（）。-->**A.原始存款**
- 29、商业银行最传统的职能是（）。
B.支付中介
- 30、商业银行最基本、最首要的职能是（）-->**C.信用中介**
- 31、随着商品交换的发展，出现了商品赊销情况。此时货币发挥的是（）职能。-->**B.支付手段**
- 32、外汇市场上起决定作用的汇率是（）。-->**D.基本汇率**
- 33、下列（）不是失业保险的特点。-->**C.自愿性**
- 34、下列不属于成本推动型通货膨胀的是（）。-->**B.需求推动**
- 35、下列货币政策操作中，引起货币供给量增加的一项是（）。-->**D.降低再贴现率**
- 36、下列货币政策工具中，最方便灵活、富有弹性且效果显著的工具是（）。-->**B.公开市场业务**
- 37、下列哪个国家一直采用间接标价法。（）-->**B.英国**
- 38、下列哪个指标是反映不同时期批发市场上多种商品价格平均变动程度的经济指标？（）
B.生产价格指数
- 39、下列属于货币政策远期中介目标的是（）。-->**A.货币供应量与长期利率**
- 40、下列属于市场风险的是（）。-->**B.利率风险**
- 41、下列属于信用范畴的项目是（）。-->**D.赊销**
- 42、现代商业银行的主要形式是（）。-->**A.股份制商业银行**
- 43、一国国际收支平衡表中最基本、最重要，反映一国居民与非居民之间实际资源转移的项目是（）。-->**A.经常账户**

- 44、一国汇率被保持在官方或者实际的固定汇率带内波动，其波动幅度至少超过中心汇率上下1%。这种汇率制度是（）。-->**B.区间钉住汇率制**
 - 45、一国货币当局将本国货币（公开或实际）按固定的汇率钉住一种主要外币或者是一篮子外币，汇率围绕中心汇率上下波动幅度通常不超过1%，这种汇率制度是（）。-->**C.传统的钉住制**
 - 46、以黄金为基础，以美元为最主要的国际储备货币，实行“双挂钩”的国际货币体系是（）。-->**A.布雷顿森林体系**
 - 47、用货币去计量商品和劳务的价值，赋予商品、劳务以价格形态。这是货币的（）职能。
A.计价单位
 - 48、由我国境内股份公司发行，供境内机构和个人（不含台、港、澳投资者）以人民币认购和交易的普通股股票称为（）。-->**A.A股**
 - 49、由我国境内股份公司发行，以人民币标明票面价值，以外币认购，在境内证券交易所上市，供境内外投资者买卖的股票称为（）。-->**B.B股**
 - 50、由政府授权某个或某几个商业银行，或设置类似中央银行的机构，部分行使中央银行职能的体制。这种中央银行的类型属于（）。
D.准中央银行制
 - 51、与其他几家银行性质不同的是（）。
C.中国人民银行
 - 52、远期票据持有人将未到期票据转让给银行或其他金融机构，提前取得现款的行为是（）。-->**D.贴现**
 - 53、在多种利率并存的情况下起决定作用的利率是（）。-->**C.基准利率**
 - 54、在国际收支平衡表中作为一个平衡项目的是（）。-->**D.净误差与遗漏**
 - 55、在借贷期内根据市场上货币资金供求状况的变化情况而定期进行调整的利率称为（）。-->**B.浮动利率**
 - 56、在商品买卖行为与货款支付行为相分离的情况下，货币发挥的是（）职能。-->**B.支付手段**
 - 57、政府债券的利率水平一般（）金融债券和企业债券的利率水平。-->**B.低于**
 - 58、中国银行属于哪种组织形式的商业银行（）。
B.总分行制
 - 59、中期信用的借贷期限大都在（）。
B.1~10年
 - 60、中央银行买卖国库券的市场被专业化地称为（）。
A.公开市场
 - 61、中央政府发行的债券统称为（）。-->**C.国债**
 - 62、属于选择性货币政策工具的是（）。-->**D.证券市场信用控制**
- 多选(49)—伯仲教育：（微信搜：Wj585858-）
- 1、按证券的所有权在回购交易中是否发生了实质性的转移，回购协议分为（）。
A.买断式回购 B.质押式回购
 - 2、表内业务又分为哪两种业务？（）。-->**(C.负债业务 D.资产业务)**
 - 3、从币材演化的历史看，充当过货币的有（）。-->**(A.信用货币 C.实物货币 D.电子货币 E.金属货币)**

- 4、从币材演化的历史看，金本位制可分为（）。
 B. 金币本位制
 C. 金块本位制
 D. 金汇兑本位制
- 5、个人理财的基本方法有（）。-->(A. 节流 C. 强制储蓄 E. 备用金和投资)
- 6、公司债券按抵押担保状况可分为（）。-->(C. 用债券 D. 抵押债券)
- 7、购买力平价理论包括哪两种理论？（）
 A. 绝对购买力平价理论 B. 相对购买力平价理论
- 8、关键货币的选择标准一般包括（）。-->(A. 可以自由兑换 B. 在本国国际收支中使用较多 C. 在外汇储备中占比大)
- 9、国家信用的工具主要包括（）三种。-->(A. 中央政府债券 B. 地方政府债券 C. 政府担保债券)
- 10、衡量通货膨胀的常用指标是（）。-->(A. 国民生产总值平减指数 C. 居民消费价格指数 D. 生产者价格指数)
- 11、互联网金融除了存在一般金融存在的风险外，还存在其他特殊风险，主要有（）。-->(A. 法律定位不明 B. 监管难度较高 C. 个人信息泄露)
- 12、货币的交易媒介职能实际包含着货币哪三个相辅相成的职能。（）-->(B. 支付手段 C. 计价单位 D. 交易媒介)
- 13、货币市场的功能包括（）。-->(A. 是政府和企业调剂资金余缺、满足短期融资需要的市场 B. 是商业银行等金融机构进行流动性管理的市场 C. 是一国中央银行进行宏观金融调控的场所 D. 是市场基准利率生成的场所)
- 14、货币市场的特点是（）。-->(A. 交易期限短 B. 流动性强 C. 安全性高 D. 交易额大)
- 15、货币市场是短期资金市场，主要包括（）。-->(B. 同业拆借市场 C. 商业票据市场 E. 回购协议市场)
- 16、货币政策的最终目标是（）。-->(B. 物价稳定 C. 国际收支平衡 D. 经济增长 E. 充分就业)
- 17、货币政策的最终目标与一国的宏观经济目标相一致，一般包括（）。
 A. 物价稳定 B. 经济增长 C. 充分就业 D. 国际收支平衡
- 18、货币制度是随着资本主义经济制度的建立而逐步形成和发展的，典型的货币制度包括（）。-->(B. 银本位制 C. 金复本位制 D. 金本位制 E. 纸币流通制度)
- 19、金本位制包括哪三种形态？（）-->(A. 金币本位制 B. 金块本位制 C. 金汇兑本位制)
- 20、金融监管的原则是（）。-->(A. 依法监督 C. 不干涉金融业内部管理 D. 适度竞争 E. 综合管理、社会效益和机构一元化)
- 21、利率的影响因素有（）。-->(A. 社会再生产的经济周期 B. 社会平均利润率 C. 物价水平 D. 借贷资本的供求状况 E. 国际利率水平)
- 22、哪两种利率在一定程度上反映了非市场的强制力量对利率形成的干预？（）
 B. 法定利率 C. 行业利率
- 23、如果要国际货币基金组织划分的 8 类汇率制度分别划入大的固定汇率制和浮动汇率制，则下列哪些可以划入固定汇率制？（）-->(A. 无独立法定货币的汇率安排 C. 传统的钉住制 D. 货币局制度)

- 24、商业信用的局限性表现在（）。-->(B. 规模和数量上 C. 期限上 D. 使用范围上 E. 方向上)
- 25、商业银行的负债业务是指银行吸收资金的业务，即形成银行资金来源的业务，包括（）。-->(A. 银行自有资本 B. 存款负债 D. 其它负债)
- 26、商业银行的负债业务主要由（）构成。
 A. 存款性负债 B. 借款性负债
- 27、商业银行的经营原则，即“三性”原则，包括哪三大原则？（）-->(A. 安全性 B. 流动性 C. 盈利性)
- 28、商业银行的职能包括（）。-->(A. 信用中介职能 B. 支付中介职能 C. 信用创造职能 D. 金融服务职能)
- 29、商业银行在经营中必须遵循的原则（）。-->(B. 安全性 C. 流动性 D. 盈利性)
- 30、通常来讲，信用从属于两个范畴，包括（）。-->(A. 道德范畴 B. 经济范畴)
- 31、通常所说的拉动一国经济增长的“三驾马车”是（）。-->(A. 消费 B. 投资 C. 净出口)
- 32、狭义的资本市场包括（）。-->(A. 股票市场 B. 债券市场 C. 基金市场)
- 33、下列哪些国家或地区实行的是准中央银行制？（）
 B. 新加坡 C. 香港
- 34、下列哪些货币属于足值货币？（）。-->(A. 实物货币 B. 金属货币)
- 35、下列哪些业务属于我国银行开办的表外业务？（）-->(A. 支付结算业务 B. 银行卡业务 C. 代理业务 D. 信托业务)
- 36、下列属于国家信用形式的有（）。-->(A. 国际商业贷款 B. 国际金融机构贷款 C. 国际租赁 D. 出口信贷 E. 政府贷款)
- 37、下列属于互联网金融主要模式的是（）。-->(A. 大数据金融 B. 数字货币 C. 众筹 D. 第三方支付 E. P2P 网络贷款)
- 38、下列属于货币市场的是（）。-->(A. 同业拆借市场 B. 回购协议市场 C. 票据市场 D. 大额可转让定期存单市场)
- 39、下列属于我国金融监管系统的是（）。-->(A. 金融监管的组织监管系统 B. 金融机构自律监管系统 C. 行业自律监管系统 D. 市场监督系统 E. 行政法制监督系统)
- 40、下列属于选择性货币政策工具的是（）。-->(B. 消费信用控制 C. 证券市场信用控制 D. 不动产信用控制)
- 41、下列属于银行理财的选项是（）。-->(A. 购买理财产品 C. 银行存款 E. 银行卡理财)
- 42、现阶段我国商业银行开展投行业务主要有哪三个方面的业务范围选择？（）
 A. 资产证券化和基金托管类业务 B. 财务顾问类业务 C. 杠杆融资类业务
- 43、信用的基本要素是（）。-->(B. 信用主体 C. 信用载体 D. 信用标的 E. 信用条件)
- 44、与普通股股东相比，优先股股东具有两种优先权，包括优先（）。-->(A. 分配权 B. 求偿权)
- 45、责任保险是以被保险人的民事责任赔偿责任作为保险标的的保险，具体包括（）-->(B. 公众责任保险 C. 产品责任保险 D. 雇主责任保险 E. 职业责任保险)
- 46、直接融资的优点在于（）。

- A. 有利于引导货币资金合理流动，实现货币资金的合理配置 B. 有利于加强货币资金的供给者对需求者的关注与监督，提高货币资金的使用效益 C. 有利于货币资金的需求者筹集到稳定性的、可以长期使用的投资资金 D. 对于货币资金的需求者来说，筹资成本较低
- 47、中央银行的类型包括哪些？（）。-->(A. 单一中央银行制 B. 跨国中央银行制 C. 复合中央银行制 D. 准中央银行制)
- 48、中央银行的三大政策工具是指（）-->(B. 再贴现政策 C. 公开市场业务 D. 法定存款准备金率)
- 49、中央银行的主要资产业务包括（）。-->(A. 国外资产 B. 对政府债权 C. 对金融机构债权)
- 简答题(43)—伯仲教育：（微信搜：Wj585858-）
- 1、长期国际资本流动有什么影响？...
 - 2、国际金融机构主要有哪些类型？如何理解其作用...
 - 3、互联网金融存在哪些风险？
 - 4、汇率对一国经济的哪些方面发挥作用？结合我国...
 - 5、货币供给量和利率作为货币政策中介指标各有...
 - 6、货币制度的构成要素有哪些？
 - 7、简述个人理财的一般步骤
 - 8、简述汇率对进出口贸易的影响。...
 - 9、简述汇率对资本流动的影响。
 - 10、简述物价稳定和充分就业两个货币政策目标之...
 - 11、简述物价稳定和国际贸易平衡两个货币政策目...
 - 12、简述债券利率与期限之间的关系。...
 - 13、简述直接融资的优点和缺点。
 - 14、简述直接融资的优点和缺点。
 - 15、结合欧元的发展历程及欧债危机你如何看待区...
 - 16、金融市场的构成要素包括什么？...
 - 17、目前我国中央银行采用的最重要的货币政策工...
 - 18、你认为通货膨胀与经济增长之间的关系如何？...
 - 19、你认为通货膨胀与经济增长之间的关系如何？...
 - 20、目前我国的金融管理机构有哪几家？各自的主要...
 - 21、如何计算基金单位净值？基金单位净值和基金业...
 - 22、如何理解道德范畴信用与经济范畴信用的关系...
 - 23、如何理解货币供给的内生性与外生性？你认为且...
 - 24、如何理解货币供给的内生性与外生性？你认为且...
 - 25、如何理解商业信用与银行信用的关系？...
 - 26、商业银行有哪些主要职能？
 - 27、社会保险具有哪些特征？
 - 28、什么是表外业务？它包括哪些内容？...
 - 29、什么是到期收益率？为什么到期收益率通常被作...
 - 30、什么是货币的交易媒介职能？
 - 31、什么是货币的交易媒介职能？货币为什么具有财...
 - 32、什么是货币政策？货币政策的基本特征是什么？...
 - 33、什么是基础货币和货币乘数？二者之间有什么关...
 - 34、我国的外汇包括哪些资产类型？...
 - 35、我国金融市场体系中，你最熟悉的金融市场是哪...
 - 36、我国进行股权分置改革的目的是什么？...
 - 37、选择货币政策中介目标要遵循哪些标准？...
 - 38、影响金融工具流动性的因素有哪些？...
 - 39、证券投资基金的特点是什么？ETF, LOF, FOF 分别是...

40、**证券投资基金特点是什么？**

41、**直接融资和间接融资各有什么优缺点？...**

42、**中央银行的资产负债业务包括哪些？...**

43、**中央银行为什么要设置操作指标和中介指标？其...**

1、**长期国际资本流动有什么影响？**

答：(1) 对世界经济的影响，表现在提高世界经济总产值与总利润和对经济全球化进程两方面。(2分)

(2) 对资本输入国的影响。积极影响是缓解资金短缺、创造就业机会、促进产业结构调整拓展国际市场等方面。消极影响是容易诱发债务危机、加深对外资的依赖和挤占当地市场等。(4分)

(3) 对资本输出国的影响。积极影响是对商品出口起推动作用、为剩余资本寻求出路和有利于提高国际地位。消极影响是承担较大的投资风险，使本国投资下降，经济效益转移。(4分)

2、**国际金融机构主要有哪类型？如何理解其作用及局限性？**

答：(1) 国际金融机构按其地区范围来划分，可分为全球性金融机构和区域性国际金融机构。

(2) 国际金融机构按其职能来划分，主要可分为四种：

第一，主要从事国际间金融事务的协调和监督的国际金融机构，这类机构以促进成员国货币合作、汇率稳定和帮助成员国改善国际收支逆差为主要宗旨，如国际货币基金组织和阿拉伯货币基金组织等。

第二，主要从事各种国际信贷业务的国际金融机构，这类机构以促进成员国资源开发、项目投资和提供技术援助为主要宗旨，如世界银行集团和亚洲开发银行等。

第三，主要从事国际结算的清算活动的国际金融机构，其宗旨在于增进成员国中央银行之间的合作，实现多边自由国际结算，如国际清算银行、亚洲清算联盟等，欧洲中央银行也具有这样的功能。

第四，以提供贸易融资为基本业务的国际金融机构，其主要宗旨是促进成员国的贸易发展，如拉丁美洲出口银行，阿拉伯一拉美银行等但目前国际金融机构的作用也有局限性：例如一些机构的领导权被主要的发达国家控制，发展中国家呼声、建议往往得不到重视；向受援国提供贷款往往附加限制性的条件，要求受援国满足某些前提条件的要求之后才能使用贷款，而这些要求大多是对一国经济体系甚至政治体系的不恰当干预，不对症的干预方案常常会削弱或抵消优惠贷款所能带来的积极作用。

3、**互联网金融存在哪些风险？**

(1) 和传统金融一样，互联网金融存在市场风险、信用风险、流动性风险和操作风险等金融领域的共性风险。

(2) 此外，还具有法律定位不明、监管难度较高、个人信息泄露等特性风险。

4、**汇率对一国的哪些方面发挥作用？结合我国实际说明人民币汇率升值或贬值对我国经济的影响。**

答：汇率可以影响国际贸易。以一国货币贬值为例，其对国际贸易的影响主要表现在扩大出口与抑制进口两方面。本国贬值，使出口商品的外币价格下跌，有利于增强本国出口商品的竞争力。同时，导致进货币升值的影响与此相反。汇率还可以影响资产流动、影响国内市场价格和人们对金融资产的选择等。

5、**货币供给量和利率作为货币政策中介指标各有什么优缺点？**

答：作为中介指标：利率的优点是：(1) 可控性强。中央银行可直接控制再贴现率，而通过公开市场业务或在贴现政策，也能调节市场利率的走向。(2) 可测性强。中央银行在任何时候都能观察到市场利率的水平及结构。(3) 货币当局能够通过利率影响投资和消费支出，从而调节总供求。缺点：利率的变动是顺循环的；经济繁荣时，利率因信贷需求增加而上升；经济停滞时，利率随信贷需求减少而下降。然而作为政策变量，利率与总需求也应沿同一方向变动；经济过热，应提高利率；经济疲软，应降低利率。这就是说，利率作为内生变量和作为政策变量往往很难区分。如，确定一个利率提高的目标，为的是抑制需求；但经济过程本身如把利率推向了这个高度，作为一个内生变量，它却是难以直接抑制需求的。这种情况下，中央银行很难判明自己的政策操作是否已经达到了预期的目标。

6、**货币制度的构成要素有哪些？**

答：货币制度的构成要素有五个方面：1) 规定货币材料(币材) 2) 规定货币单位 3) 规定流通中货币的种类 4) 规定货币的法定支付能力 5) 规定货币的铸造或发行。

7、**简述个人理财的一般步骤**

答：(1) 制定理财目标。(2) 梳理财务状况。(3) 测量风险偏好。(4) 进行资产配置。(5) 及时总结调整。

8、**简述汇率对进出口贸易的影响。**

答：一国货币对外贬值一般能起到促进出口、抑制进口的作用。当一国货币对内购买力不变，而对外贬值时，该国出口商品的外币价格下降，有利于增强该国出口商品的竞争力，扩大出口；进口则与此相反，由于进口商品按照新汇率所需支付的本国货币要比按原汇率计算多，从而引起进口商品价格上升，起到抑制进口的作用。本国货币对外升值则会对进出口贸易产生抑制出口、促进进口的影响，需要注意的是，要发挥汇率变动对进出口的影响，需要同时考虑进出口商品的需求价格弹性，即商品价格的变动对商品需求的影响程度。如果进出口商品的需求价格弹性大，则一国货币对外贬值引起的出口需求增加较多、进口需求减少较少，该国的进出口贸易状况将得到较大的改善；反之，如果进出口商品的需求价格弹性较小，则一国货币对外贬值引起的出口需求增加较少、进口需求减少也不多，汇率的变动对该国进出口贸易的改善作用不大。通常来说，当出口商品需求价格弹性与进口商品需求价格弹性之和大于1时，汇率调整对该国进出口贸易收支状况会有较大的影响。

9、**简述汇率对资本流动的影响。**

答：汇率变动对长期和短期资本流动的影响程度是不同的，对长期资本流动的影响相对较小，对短期资本流动的影响相对较大。长期资本主要依据利润和风险在各国间进行转移与流动，在一国经济运行平稳、利润有保证、风险较低的情况下，一时的汇率波动不会造成长期资本的跨国流动。短期资本流动受汇率变动的影响较大，作用的关键在于市场对汇率的预期。如果市场上普遍预期一国货币将会贬值，为了防止货币贬值带来的损失，投资者不愿意持有以该国货币计值的各种金融资产，而将其转兑成外汇，引起资本外流。当一国货币发生了对外贬值，但市场预期该货币贬值幅度还没有达到预期目标值时，也会引起资本外流。与此相反，如果市场预期一国货币贬值过多，则会引起资本流入该国。

10、**简述物价稳定和充分就业两个货币政策目标之间的关系。**

答：物价稳定与充分就业两个目标之间经常发生冲突。英国经济学家菲利普斯的实证研究证明了这一点。菲利普斯曲线显示：失业率高，物价上涨率低；失业率低，物价上涨率高。因此，中央银行只能以牺牲稳定物价的政策目标为代价来实现充分就业的目标；反则反之。

11、**简述物价稳定和国际收支平衡两个货币政策目标之间的关系。**

答：物价稳定有利于实现国际收支平衡。通常来说，在各国贸易结构不变的条件下，如果各国都保持本国的物价稳定，则物价稳定与国际收支平衡目标能够同时实现。但如果一国保持物价稳定，而其他国家出现了通货膨胀，则会使本国出口商品价格相对较低，出口增加，进口减少，国际收支发生顺差。反则反之。同样的道理，如果本国国际收支出现逆差，为了平衡国际收支采取本币对外贬值的措施，则在促进出口增加的同时，可能会导致国内通货膨胀加剧，因为商品出口的增加减少了对国内市场商品的供给，进口商品的价格因本币对外贬值而提高，两方面因素共同推高本国的物价水平。

12、**简述债券利率与期限之间的关系。**

答：(1) 一般期限较长的债券，流动性差，风险相对较大，利率则相对高些。期限较短的债券，风险相对较小，利率也相应低一些。(5分)

(2) 债券利率与期限之间的关系较复杂，还受其他因素的影响。(5分)

13、**简述直接融资的优点和缺点。**

答：直接融资的优点在于：①有利于引导货币资金合理流动，实现货币资金的合理配置。②有利于加强货币资金的供给者对需求者的关注与监督，提高货币资金的使用效益。③有利于货币资金的需求者筹集到稳定性的、可以长期使用的投资资金。④直接融资由于没有间接融资活动中金融机构的价差收益，因此，对于货币资金的需求者来说，筹资成本较低；对于货币资金的供给者来说，投资收益较高。直接融资的局限性主要表现在：①直接融资的便利度、成本及其融资工具的流动性在很大程度上受制于金融市场的发达程度与效率；②对货币资金的供给者来说，由于其要与货币资金的需求者直接形成债权债务关系和所有权关系，因而货币资金的需求者的经营状况会直接影响其本金的收回和收益率的高低，其在直接融资中承担的风险要高于间接融资。

14、**简述直接融资的优点和缺点。**

答：直接融资的优点在于：①有利于引导货币资金合理流动，实现货币资金的合理配置。

②有利于加强货币资金的供给者对需求者的关注与监督，提高货币资金的使用效益。③有利于货币资金的需求者筹集到稳定性的、可以长期使用的投资资金。④直接融资由于没有间接融资活动中金融机构的价差收益，因此，对于货币资金的需求者来说，筹资成本较低；对于货币资金的供给者来说，投资收益较高。

直接融资的局限性主要表现在：①直接融资的便利度、成本及其融资工具的流动性在很大程度上受制于金融市场的发达程度与效率；②对货币资金的供给者来说，由于其要与货币资金的需求者直接形成债权债务关系和所有权关系，因而货币资金的需求者的经营状况会直接影响其本金的收回和收益率的高低，其在直接融资中承担的风险要高于间接融资。

15、**结合欧元的发展历程及欧债危机你如何看待区域性货币制度？**

答：1999年1月欧洲货币联盟在争议中启动，至今已四周年。总体来说，欧元的运行要比许多批评者当初预料的好：欧洲中央银行基本达到其稳定目标，其控制通货膨胀政策更透明，更易于传达；欧洲货币联盟总体加强了财政预算的约束，使国家债务率有所下降，并改善了经济增长条件。

在金融市场上，欧元作为经济结构改变的一体化发动机和催化剂发挥了作用，同时，也应用到在统一的货政策和汇率政策下，通货膨胀率和经济增长率的趋异性仍增加欧元的引入也加剧了银行业的竞争，并导致了一系列的结构性的变化。综合来看，欧元诞生四周年来利大于弊。

2003年初，欧元度过了四年，欧元现金的引入也已经一年。在回顾欧元发展时，我们应考虑到欧洲货币联盟以下简称联盟是一项长期工程，它在成功建立后正处在巩固阶段特别在稳定公约方面，联盟的管理仍不容忽视。本文详细回顾和阐述了欧元1999年引入至2002年底联盟的发展及欧元引入对区内经济稳定与增长的作用、对金融市场的影响以及欧元的汇率、国际地位等问题，并得出了比较乐观的结论。

16、金融市场的构成要素包括什么？

答：金融市场由四大要素构成，分别是市场主体、金融市场主体、金融市场组织形式和金融市场价格。（1）金融市场主体 金融市场的主体是指金融市场的参与者。（2）金融市场客体 金融市场的客体是指金融市场上交易的工具，即金融工具。（3）金融市场组织形式 金融市场组织形式是指金融市场的交易场所，金融市场的交易既可在有形市场进行，也可在无形市场进行。（4）金融市场价格 金融市场价格是由资金供求关系决定的。

17、目前我国中央银行采用的最重要的货币政策工具是什么？其作用机理是怎样的？

答：主要的货币政策工具分为三个：存款准备金率、公开市场业务以及再贴现率。（1）存款准备金率。是商业银行向中央银行缴纳的存款准备金相对于存款的比例，这一比例是法定又称为法定存款准备金率。中央银行通过改变存款准备金率来控制商业银行向市场投放的货币量，也能通过货币乘数来降低基础货币的派生能力，存而达到控制货币供给量的目的。当存款准备金率上升时，市场货币供应量减少，反之则相反。（以前及目前我国最有效的货币政策手段）（2）公开市场业务。是指中央银行在公开市场是买卖政府债券的行为。中央银行通过买卖债券来控制市场的货币供应量，也可以通过影响利率来影响货币流通量。中央银行在公开市场上向商业银行出售国债，可以回笼商业银行资金降低市场的货币供给量，出售国债的行为会引起国债价格下降，也就是国债利率提高，从而影响商业银行的利率也提高，从而增加货币持有成本及融资成本从而紧缩市场的货币需求及供给。反之则相反。（西方国家及未来我国最有效的货币政策手段）（3）再贴现率。是指商业银行向中央银行借款的利率，中央银行通过调整再贴现率来控制商业银行向中央银行的融资难度。中央银行提高再贴现率将提高商业银行向中央银行融资的成本从而减少基础货币的供给，达到紧缩市场货币供给的目的。

18、你认为通货膨胀与经济增长之间的关系如何？
答：关于通货膨胀与经济增长之间的相互关系，从理论上讲，大体有三类观点：即促进论、促退论和中性论。

（1）所谓促进论，就是认为通货膨胀具有正的产出效应。持这一观点的人认为，当经济长期处于有效需求不足、实际经济增长率

低于潜在经济增长率的状态时，政府可以实施通货膨胀政策，用增加赤字预算、扩张投资支出、提高货币供给增长率等手段来刺激有效需求，促进经济增长。

（2）所谓促退论，是一种认为通货膨胀会损害经济成长的理论。这种理论假说认为，持续的通货膨胀会经由降低效率的效应阻碍经济成长。具体说就是：

1）通货膨胀会降低借款成本，从而诱发过度的资金需求。而过度的资金需求会使金融机构加强信贷配额管理，从而削弱金融体系的运营效率。

2）较长时期的通货膨胀会增加生产性投资的风险和经营成本，从而资金流向生产性部门的比重下降，流向非生产性部门的比重增加。

3）通货膨胀持续一段时间后，在公众舆论的压力下，政府可能采取全面价格管制的办法，削弱经济的活力。

（3）所谓中性论，是一种认为通货膨胀对产出、对经济成长既无正效应也无负效应的理论。这种理论认为，由于公众预期，在一段时间内他们会将对物价上涨做出合理的行为调整，因此，通货膨胀各种效应的作用就会相互抵消。

19、你认为通货膨胀与经济增长之间的关系如何？

答：济持续增长与通货膨胀之间的关系是宏观经济学中的悖论。因为一个经济体无法在经济持续增长的时候保持较低的通货膨胀率，经济的持续增长必然带动需求的强劲，而需求的强劲必然使物价指数上升，造成通货膨胀就是既成事实了。通货紧缩往往与经济低迷和需求不足联系在一起，原因和通货膨胀与经济持续增长的关系是一样的但是正所谓物极必反，当经济持续增长造成的通货膨胀达到极限之后，经济就会崩溃，进入通货紧缩和低增长时期。而通货紧缩到了极限，经济就会在需求的刺激下逐渐恢复。此所谓一个经济周期如是周而复始，概莫能外，而如何削峰填谷避免经济大起大落也就成为经济学家重要的研究课题了。

20、目前我国金融管理机构有哪几家？各自的主要职责是什么？

答：我国现行金融监管机构主要包括中国人民银行、中国银行业监督管理委员会（银监会）、中国证券监督管理委员会（证监会）、中国保险监督管理委员会（保监会），这四家机构主要负责制定和执行相关法律法规，依法对金融体系进行监督管理。

21、如何计算基金单位净值？基金单位净值和基金业绩的关系是什么？如何计算开放式基金的认购份额、申购份额和赎回份额？

答：基金单位净值计算方法：每份基金单位的净值=（基金的总资产-总负债）/基金的单位份额总数基金净值与基金业绩的关系是直接的，净值高说明基金的业绩好基金单位净值即每份基金单位的净资产价值，等于基金的总资产减去总负债后的余额再除以基金全部发行的单位份额总数基金业绩则是指的基金的收益的好坏，直接给投资者带来利润的收益。

（1）认购计算公式：

认购费用=认购金额*认购费率净认购金额=认购金额-认购费用+认购日到基金成立日的利息认购份额=净认购金额/1.00

（2）基金申购计算公式：

申购费用=申购金额*申购费率

净申购金额=申购金额-申购费用

申购份额=净申购金额/申请日基金单位净值

（3）基金赎回计算公式：

赎回费用=赎回份额*赎回当日基金单位净值*赎回费率

赎回金额=赎回份额*赎回当日基金单位净值-赎回费用

22、如何理解道德范畴信用与经济范畴信用的关系？

答：二者的联系体现在道德范畴信用是经济范畴信用的支撑与基础。二者最大的区别在于道德范畴信用的非强制性和经济范畴信用的强制性。

23、如何理解货币供给的内生性与外生性？你认为目前我国的货币供给量是内生变量还是外生变量？为什么？

答：内生性是影响货币供应量是在一个经济体系内部由多种因素和主体共同决定的，中央银行只是其中的一部分，因此，并不能单独决定货币供应量。外生性指的是货币供应量由中央银行在经济体系之外，独立控制。外生性是假定央行足够独立，变量能够直接达到目的，不受干扰。货币供给的内生性是指货币供给难以由中央银行直接控制，而是由经济体系内部各经济主体共同决定。货币供给的外生性，是指货币供给可以由经济体系以外的中央银行直接控制。我国目前的货币供给既有市场经济的共性，又具有转型经济的特点，使货币供给在外生性与内生性并存。从总体上看，目前中央银行对货币供应量仍然有着很强的控制力，但与此同时，随着改革开放的不断深入，货币供应量的内生性也在不断增强。

24、如何理解货币供给的内生性与外生性？你认为目前我国的货币供给量是内生变量还是外生变量？为什么？

答：内生性是影响货币供应量是在一个经济体系内部由多种因素和主体共同决定的，中央银行只是其中的一部分，因此，并不能单独决定货币供应量。外生性指的是货币供应量由中央银行在经济体系之外，独立控制。外生性是假定央行足够独立，变量能够直接达到目的，不受干扰。货币供给的内生性是指货币供给难以由中央银行直接控制，而是由经济体系内部各经济主体共同决定。货币供给的外生性，是指货币供给可以由经济体系以外的中央银行直接控制。我国目前的货币供给既有市场经济的共性，又具有转型经济的特点，使货币供给在外生性与内生性并存。从总体上看，目前中央银行对货币供应量仍然有着很强的控制力，但与此同时，随着改革开放的不断深入，货币供应量的内生性也在不断增强。

25、如何理解商业信用与银行信用的关系？

答：商业信用是工商企业间以赊销或预付货款等形式相互提供的信用，是现代经济中最基本的信用形式之一。赊销和预付货款是商业信用的两种基本形式。商业信用的良性发展对一国商品的生产和流通有着重要的促进作用。商业票据是商业信用活动正常进行必不可少的工具。银行信用是银行或其他金融机构以货币形态提供的间接信用。银行信用是在商业信用广泛发展的基础上产生发展起来的，克服了商业信用的局限性，并进一步促进了商业信用的发展。

26、商业银行有哪些主要职能？

答：（1）信用中介职能。

（2）支付中介职能。

（3）信用创造职能。

（4）金融服务职能。（每小点2.5分）

27、社会保险具有哪些特征？

答：（1）保障性：保障劳动者的基本生活。

（2）普遍性：应覆盖所有社会劳动者。

(3) 互助性：利用参保者的合力，帮助遇险者，互助互济，满足急需。

(4) 强制性：由国家立法限定，强制用人单位和职工参加。

(5) 福利性，作为政府行为，不以盈利为目的。

28、什么是表外业务？它包括哪些内容？

答：表外业务，是指商业银行从事的，按照通行的会计准则可以不列入资产负债表内，不影响其资产负债总额，但能影响银行当期损益，改变银行资产报酬率的经营活动。银行表外业务有狭义和广义之分

信用类业务：票据、信用证、保函等

承诺类业务：贷款承诺函等

委托类业务：委托贷款、代理清算、代收代付、代理产品销售等咨询类业务：金融顾问服务等

其他类业务：保管箱等

29、什么是到期收益率？为什么到期收益率通常被作为利率的代表？

答：所谓到期收益，是指将债券持有到偿还期所获得的收益，包括到期的全部利息，到期收益率又称最终收益率，是投资购买国债的内部收益率，即可以使投资购买国债获得的未来现金流量的现值等于债券当前市价的贴现率。债券的到期收益率是使从债券工具上获得的回报的现值与其今天的价值相等的利率，其计算是基于最基本的货币时间价值原理，所以经济学家认为这一指标对利率进行了最精确的描述。

30、什么是货币的交易媒介职能？

答：货币在商品流通中充当交易媒介时发挥交易媒介的职能。自货币产生后，物物交换变成了以货币为媒介的商品交换：商品所有者将其商品卖出，换回货币，然后再用货币去购买他所需要的商品。在这个商品的买卖过程中，商品是被卖方携进交易过程并力求将其换成货币，而买方一旦用货币换进商品，商品就会退出交易过程，用于消费或是经营。而在商品进进出出的同时，货币则不断处于这一过程中作为交易的媒介为交易服务。以货币作为媒介的商品交换是一个连绵不断的过程，这个过程被称为商品流通。在商品流通中，起媒介作用的货币，被称为交易媒介，马克思称其为流通手段。

31、什么是货币的交易媒介职能？货币为什么具有财富贮藏职能？

答：交易媒介：货币商品流通充交换媒介货币作交换手段物物直接交换割买卖两环节降低物物直接交换交易本板提高交换效率。价值贮藏：货币作社财言象征或代表保存起功能货币能够发挥项功能由于货币首先具交换手支付手功能。

32、什么是货币政策？货币政策的基本特征是什么？

答：货币政策也就是金融政策，是指中央银行为实现其特定的经济目标而采用的各种控制和调节货币供应量和信用量的方针、政策和措施的总称。货币政策的实质是国家对货币的供应根据不同时期的经济发展情况而采取"紧"、"松"或"适度"等不同的政策趋向。货币政策的基本特征 (1) 货币政策是一种宏观调控政策；(2) 货币政策是调节社会总需求的政策；(3) 货币政策是总量调节和结构调节相结合，以总量调节为主的政策；(4) 货币政策是目标长期性和措施短期性相统一的政策；(5) 货币政策是以间接调控为主的政策。

33、什么是基础货币和货币乘数？二者之间有什么关系？

(1) 基础货币 又称强力货币、高能货币，是中央银行所发行的现金货币，以及对各商业银行 负债（存款准备金）的总和，即中央银行对社会大众的负债总额。(2) 货币乘数是指基础货币每增加或减少一个单位所引起的货币供给量增加或减少的倍数。(3) 基础货币与货币乘数的乘积就是货币供应量。

34、我国的外汇包括哪些资产类型？

答：我国外汇包括的资产类型有：外币现钞、外币支付凭证或支付工具、外币有价证券、特别提款权和其他外汇资产。

35、我国金融市场体系中，你最熟悉的金融市场是哪个市场？你是否参与其中，有怎样的感受？

答：我是 2012 年年底入市，一路跌跌撞撞经历了中国股市的大部分牛熊，但经历的越多，“胆子”越小。我喜欢炒股，也喜欢收藏钱币在股市中我常说的几句话：股市明天不会关门，机会有的是，钱没了就真没了！想在股市一夜暴富的人，最终会被股市报复的一塌糊涂！对于新手来说，刚开始炒股不久，买的股票波动较大时，会引起心理层面的波动，亏损了，怕亏损加剧；盈利了，想保住利润，这是人之常情。

36、我国进行股权分置改革的目的是什么？

答：我国进行股权分置改革的目的是解决股权分置条件下制约证券市场发展的一些障碍：(1) 扭曲证券市场定价机制，影响价格发现和资源配置功能的有效发挥；(2) 股价涨跌不能形成对非流通股股东的市场约束，公司治理缺乏共同的利益基础；(3) 国有资产不能在顺畅流转中实现保值增值的动态评价和市场化考核，不利于深化国有资产管理体制改革；(4) 股票定价环境存在不确定预期，制约资本市场国际化进程和产品创新。

37、选择货币政策中介目标要遵循哪些标准？

答：货币政策中介目标的选取要符合以下四个标准：

(1) 可测性，中央银行选取的金融变量，能够用于货币政策效果的计量与测算。

(2) 可得性，能够迅速获取分析数据。

(3) 可控性，这些指标能按政策设定的方向和力度发生变化。

(4) 相关性，所选变量与货币政策最终目标紧密相关，能促进最终目标的实现。

38、影响金融工具流动性的因素有哪些？

答：(1) 偿还期限，与金融工具的流动性呈反向变动关系：偿还期越长，流动性越弱，偿还期越短，流动性越强；(2) 发行人的资信程度。

与金融工具的流动性呈正向变动关系：金融工具发行者的信誉状况越好，金融工具的流动性越强，反之，流动性越弱；(3) 收益率水平。与金融工具的流动性呈正向变动关系：金融工具的收益率水平越高，流动性越强；反之，流动性越弱。

39、证券投资基金的特点是什么？ETF, LOF, FOF 分别是什么？

答：证券投资基金是由专家运作，管理并专门投资于证券市场的基金。证券投资基金是一种间接的证券投资方式。证券投资基金具有投资小、费用低的优点。证券投资基金具有组合投资、分散风险的好处。证券投资基金流动性强。ETF 即交易指数开放基金 LOF 是中国首创的一种基金类型 FOF 基金是一种投资基金的基金。

40、证券投资基金特点是什么？

答：证券投资基金是一种利益共享、风险共担的集合投资方式。证券投资基金具有组合投资、分散风险；集中管理、专业理财；利益共享、风险共担的特点。证券投资基金按照不同的标准可以分为不同的种类。ETF、LOF 和 FOF 是三种特殊的证券投资基金。基金单位净值表示了单位基金内含的价值，但基金单位净值的高低并不代表基金业绩的好坏，基金净值增长能力才是判断基金业绩的关键。

41、直接融资和间接融资各有什么优缺点？

答：(一) 直接融资优缺点：(1) 优点：①资金供求双方联系紧密，有利于资金快速合理配置和使用效益的提高。②筹资的成本较低而投资收益较大。

(2) 缺点：①直接融资双方在资金数量、期限、利率等方面受到的限制多。②直接融资使用的金融工具其流通性较间接融资的要弱，兑现能力较低。③直接融资的风险较大。

(二) 间接融资优缺点：

(1) 优点：①银行等金融机构网点多，吸收存款的起点低，能够广泛筹集社会各方面闲散资金，积少成多，形成巨额资金。

②在间接融资中，由于金融机构的资产、负债是多样化的，融资风险便可由多样化的资产和负债结构分散承担，从而安全性较高。

(2) 缺点：主要是由于资金供给者与需求者之间加入金融机构为中介，隔断了资金供求双方的直接联系，在一定程度上减少了投资者对投资对象经营状况的关注和筹资者在资金使用方面的压力。在间接融资中，资金主要集中于金融机构，资金贷给谁不贷给谁，并非由资金的初始供应者决定，而是由金融机构决定。对于资金的初始供应者来说，虽然有供应资金的主动权，但是这种主动权实际上受到一定的限制。因此，间接融资的主动权在很大程度上受金融中介支配。

42、中央银行的资产负债业务包括哪些？

答：中央银行的负债业务是指其投放基础货币，产生负债的业务。负债业务包括货币发行、代理国库、集中存款准备金等内容。资产业务是指其运用货币资金的业务。资产业务主要包括再贴现业务、贷款业务、证券买卖业务。

43、中央银行为什么要设置操作指标和中介指标？其选择标准是什么？

答：操作指标和中介指标的作用是反映货币政策工具的作用力度和效果，传导中央银行货币政策的操作。中间性指标包括操作指标和中介指标两个层次。操作指标是中央银行通过货币政策工具操作能够有效准确实现的政策变量，如准备金、基础货币等指标。

中介指标处于最终目标和操作指标之间，是中央银行通过货币政策操作和传导后能够以一定的精确度达到的政策变量，主要有市场利率、货币供给量等指标。操作指标和中介指标的选择标准：

①可测性②可控性③相关性④抗于扰性。

名词解释(40)——伯仲教育：(微信搜：

Wj585858)

1、表外业务-->指商业银行所从事的、按照通行的会计准则不记入资产负债表内、不会形成银行现实的资产或负债但却能影响银行当期损益的业务

2、布雷顿森林体系-->二战后以美元为中心的国际货币体系，因该体系是在 1944 年 7 月布雷顿森林会议上确立，故名。其主要内容是：以黄金为基础，确立“两个挂钩”原则，即美元与黄金挂钩，资本主义各国货币与美元挂钩；建立两大金融机构，即国际货币

基金组织和世界银行。它的确立，奠定了美国在战后世界经济格局中的霸权地位。

3、常备借贷便利-->是全球大多数中央银行都设立的货币政策工具，但名称各异，如美联储的贴现窗口、欧央行的边际贷款便利、英格兰银行的操作性常备便利、日本银行的补充贷款便利、加拿大央行的常备流动性便利等。其主要作用是提高货币调控效果，有效防范银行体系流动性风险，增强对货币市场利率的调控效力。

4、场外交易-->指在证券交易所市场外进行的证券交易。

5、储备资产-->是指一国货币当局为了平衡国际收支、干预外汇市场以影响汇率水平或其他目的而拥有控制并被各国所普遍接受的各种外国资产。

6、大额可转让定期存单-->由商业银行发行的具有固定面额、固定期限、可以流通转让的大额存款凭证。

7、抵押补充贷款-->是指中央银行以抵押方式向商业银行发放贷款，合格抵押品可能包括高信用评级的债券类资产及优质信贷资产等，其亦是一种基础货币投放工具。

8、发行市场
-->又称为一级市场或初级市场，是票据和证券等金融工具初次发行的市场。

9、公开市场业务-->货币政策工具之一。是指中央银行通过买进或卖出有价证券，吞吐基础货币，调节货币供应量的活动。其目的是为了调节货币供应量

10、购买力平价理论-->在纸币流通条件下，决定两国货币汇率的基础是两国单位纸币所代表的购买力。

11、国际货币基金组织-->是为协调国际间的货币政策和金融关系，加强货币合作而建立的国际性金融机构。

12、国际清算
-->银行促进各国中央银行之间的合作并为国际金融业务提供新的便利，促进国际金融稳定。

13、回购协议-->指的是在出售证券的同时，与证券的购买商签订协议，约定在一定期限内按原定价格或约定价格购回所卖证券，从而获得及时可用资金的一种交易行为。从本质上说，回购协议是一种抵押贷款，其抵押品是证券

14、货币乘数-->称之为货币扩张系数或货币扩张乘数是指在基础货币（高能货币）基础上货币供给量通过商业银行的创造存款货币功能产生派生存款的作用产生的信用扩张倍数，是货币供给扩张的倍数。

15、货币的时间价值-->是指货币经历一定时间的投资和再投资所增加的价值。

16、基准汇率-->是本币与对外经济交往中最常用的主要货币之间的汇率。

17、基准利率-->基准利率是指在多种利率并存的条件下起决定作用的利率。

18、间接标价法-->用1个或100个单位的本国货币作为标准，折算为一定数量的外国货币。

19、剑桥方程式-->传统货币数量论的方程式之一。以马歇尔和庇古为代表的剑桥学派，在研究货币需求问题时，重视微观主体的行为。

20、金融账户-->（部门或经济总体）在一定时期所发生的各种金融交易的账户，是指一国经济体对外资产和负债所有权变更的所有权交易。

21、金融资产管理机构-->是在特定时期政府为解决银行业不良资产，由政府出资专门收购和集中处置银行业不良资产的机构。

22、金银复本位制-->同时以金币和银币作为本位币，两种货币同时流通的货币制度。

23、利率平价理论-->利率平价理论是汇率决定的重要理论，其基本理论观点：远期汇率差价是由两国利率差异决定，并且高利率国货币在期汇市场必定贴水，低利率国货币在期汇市场必定升水。

24、劣币驱逐良币
-->指当一个国家同时流通两种实际价值不同而法定比价不变的货币时，实际价值高的货币或银子（良币）必然要被熔化、收藏或输出而退出流通领域，而实际价值低的货币（劣币）反而充斥市场。

25、升水-->在外汇市场上远期汇率高于即期汇率的差额。

26、实际利率
-->实际利率是指物价不变从而货币购买力不变条件下的利率，是名义利率剔除通货膨胀因素以后的真实利率。

27、市场风险-->是指未来市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不确定性对企业实现其既定目标的不利影响。

28、市盈率-->是指每股市价与每股盈利的比率。计算公式为：市盈率=每股市价/每股盈利

29、收益资本化-->任何有收益的事物，都可以通过其所带来的收益和利息率之比求得相当于多大的资本金额即--收益的资本化。

30、特里芬难题-->是指以单一国别货币（如美元）充当世界货币时，该种货币将面临的保持币值稳定和提供充分的国际清偿力之间的矛盾：若美国国际收支长期保持逆差，国际储备资产就会发生过剩现象，造成美元泛滥，进而导致美元危机；相反若美国的国际收支长期保持顺差，国际储备资产就不能满足国际贸易发展的需要，就会发生美元短缺现象。

31、无风险利率-->无风险利率是指将资金投资于某一项没有任何风险的投资对象而能得到的利息率。这是一种理想的投资收益。

32、系统性风险-->是指全局性的共同因素引起的投资者收益的不确定性，或投资遭受损失的可能性。

33、信托投资-->公司是以受托人身份专门从事信托业务的金融机构，其基本职能是接受客户委托，代客户管理、经营、处置财产。

34、牙买加体系-->牙买加体系是20世纪70年代中期形成的、沿用至今的国际货币制度，主要内容是国际储备货币多元化、汇率安排多样化、多种渠道调节国际收支。牙买加体系对维持国际经济运转和推动世界经济发展发挥了积极的作用，但仍存在着一些缺陷。

35、一价定律-->同质商品与服务在相同市场上出售，不限制销售与无运输成本，则两个市场中该商品的价格相同。

36、有形市场-->有固定交易场所的市场，一般指交易所市场。

37、远期汇率-->是买卖双方事先约定的，据以在未来一定时期（或时点）进行外汇交割时所使用的汇率。

38、再贴现政策
-->就是中央银行通过制订或调整再贴现利率来干预和影响市场利率及货币市场的供应和需求，从而调节市场货币供应量的一种金融政策。

39、准货币-->亦称“准通货”，可随时转换成货币，但不能直接用于支付的银行定期存款和政府债券。由于银行定期存款和政府债

券本身并不是货币，因此不能直接作为流通手段和支付手段，但它很容易转换成一定数量的货币。

40、资本账户-->是记录各机构单位由经济交易而获得或处理的非金融资产价值以及与此有关的储蓄、资本转移活动的账户，是收入使用账户的延续。

判断(53)--伯仲教育：(微信搜：Wj585858-)

1、P2P 即点对点信贷，是指不通过任何第三方平台即可完成资金借贷的运营方式。-->错

2、本币与关键货币之间的汇率称之为基本汇率。()
对

3、法定准备金率与存款派生倍数之间呈现正比关系。-->错

4、浮动汇率制的特点是发挥政府主导市场的作用，由政府来承担市场变化的风险，而固定汇率制的特点是发挥市场自身的纠正作用，让市场参与者自己承担风险。-->错

5、复利法是指在规定的期限内把借贷本金作为计算利息依据的一种计息方法。() -->错

6、格雷欣法则是指两种实际价格不同而法定价格相同的货币同时流通时，实际价格偏高的货币（良币）就会被实际价格偏低的货币（劣币）排斥的现象。-->对

7、个人理财的目标是达到财务安全和财务自由。() -->对

8、各类金融机构是金融市场的重要参与者，它们只是资金的需求者。()
错

9、国际收支平衡表包括经常账户、资本账户、金融账户、储备资产、净误差与遗漏等主要项目。-->对

10、划分狭义货币和广义货币的一般标准是信用工具是否具有直接购买力。-->对

11、货币的产生是和商品交换紧密联系在一起的。()
对

12、货币发行是中央银行主要的负债业务。-->对

13、货币供给的过程指的是中央银行创造基础货币的过程。-->错

14、货币时间价值是指货币随着时间的推移，发生贬值的可能性。() -->错

15、货币制度最早是伴随着国家统一铸造金属货币产生的。() -->对

16、间接标价法是指以一定单位（1 或 100）的外国货币作为标准，折算成若干单位的本国货币来表示汇率。() -->错

17、金块本位制又称生金本位制，在这种货币制度下，已经不再铸造金币，市场中流通的都是银行券，银行券规定有法定含金量，但银行券只能达到一定数量后才能兑换成金块。() -->对

18、金块本位制又称生金本位制，在这种货币制度下，已经不再铸造金币，市场中流通的都是银行券。()
对

19、金融远期合约的违约风险较高，流动性较差。-->对

20、金融远期合约最主要的特点在于它是一种标准化合约，一般在规范的交易场所内进行交易。()
错

21、金融债券的发行主体是政府。() -->错

22、库存现金属于商业银行的负债业务。() -->错

23、流通手段和支付手段是货币的两个基本职能，其他职能都是由这两个职能派生出来的。()

- 错
- 24、马克思的货币需求理论认为，在一定时期内执行流通手段职能的货币必要量与商品价格总额成反比，与货币流通速度成正比。
() --> **错**
- 25、缅甸元和越南盾都是外汇。() --> **错**
- 26、目前在我国上海证券交易所和深圳证券交易所上市流通的股票都是优先股。() --> **错**
- 27、期权费是由卖方支付给买方的。() --> **错**
- 28、**人身保险和财产保险属于商业保险，责任保险和信用保证保险则属于社会保险。**()
错
- 29、商业银行的存贷款业务属于典型的直接融资。() --> **错**
- 30、商业银行经营的风险性与赢利性之间是负相关关系。--> **错**
- 31、社会保险是以社会互助的形式，对各种自然灾害和意外事故造成的损失进行补偿的方式。--> **错**
- 32、实际利率越低，借款人愿意借入资金的意思越弱，贷款人愿意贷出资金的意思越强。--> **错**
- 33、市场风险是指金融市场行情波动所引起金融资产价格波动的风险。--> **对**
- 34、**私募发行的债券一般不允许上市流通，流动性比较差，所以投资者一般要求其提供比公募债券更高的收益率。**()
对
- 35、所有国家发行的货币或有价证券都能成为其他国家的外汇。
()
错
- 36、通常选用安全性较高、风险性较低的货币市场利率作为无风险利率的代表，如国债利率、同业拆借利率等。()
对
- 37、同业拆借市场、票据市场和回购市场都属于货币市场。()
对
- 38、**外汇市场上公布的汇率通常都是名义汇率，没有剔除两国通货膨胀因素。**()
对
- 39、我国是世界上最早使用纸币的国家。--> **对**
- 40、现货市场的价格变动风险较大，期货交易的价格变动风险较小。--> **错**
- 41、牙买加体系规定美元作为最重要的国际储备货币，实行“美元—黄金”本位制。--> **错**
- 42、沿着历史的脉络看，国家货币制度的类型大致经历了银本位制、金银复本位制、金本位制和不兑现的信用货币制度，它们统称为金属货币制度。--> **错**
- 43、一般来说金融债券的利率要高于同期银行存款利率。--> **对**
- 44、优先股的股东和普通股的股东一样具有表决权、选举权和被选举权等。--> **错**
- 45、在布雷顿森林体系下，美国国际收支逆差越多，对美元与黄金价值固定越缺乏信心，是该体系无法解决的矛盾，又被称作“特里芬难题”。() --> **对**
- 46、责任保险不属于商业保险。() --> **错**
- 47、直接标价法是以一定单位的外国货币为标准，能够折合若干单位本国货币的标价方法。--> **对**

48、**直接标价法是指以一定单位(1或100)的外国货币作为标准，折算成若干单位的本国货币来表示汇率。**()

对

49、**只要有信用活动，就会有信用风险。**()

对

50、纸币是国家依靠国家权力发行、强制流通的货币符号，它是在货币流通手段的基础上产生的。() --> **对**

51、中间汇率是买入汇率和卖出汇率的平均数，该汇率多为新闻媒体报道采用。() --> **对**

52、中央银行的主要业务反映在它的资产负债表上，包括负债业务、资产业务和清算业务三项。() --> **对**

53、中央银行通过提高法定存款准备金率、提高利率、在公开市场上卖出证券等政策操作以减少货币供给量，这种政策属于扩张性货币政策。() --> **错**

上一次考试有 150 多个科目改版，伯仲教育每学期均会在期末考试前整合最新历届试题+形考作业+综合练习册题目，有需要直接访问

任何问题都可以联系我微信：Wj585858-

请直接打印，已按字母排版

已整理 700 个国开科目，有需要请直接微信 Wj585858-，说明要购买的试卷号及科目名称即可

ps：资料考前整理，只供大家复习使用！已和最新历届试题核对，有新题并已整合，以此版为准

