

第一章 货币与货币制度

习题：

1. 下面的表述是否正确：金银天然不是货币，但货币天然金银。 ()
2. 有人说：“纸币之所以可以作为流通手段，是因为它本身具有内在价值”。你同意这种说法吗？ ()
4. 最不可能作为货币的是 ()
A、燕麦 B、冰激凌 C、香烟 D、松香
5. 对我国目前发行的1元硬币最准确的描述是： ()
A、本位币 B、金属货币 C、实物货币 D、辅币
6. 在信用发达的国家，占货币供应量最大的是： ()
A、纸币 B、硬币 C、存款货币 D、外汇
7. 如果金银的法定比价为1:13，而市场比价为1:15，这时充斥市场的将是 ()
A、银币 B、金币 C、金币和银币 D、都不是
8. 货币发展的具体形态有 ()
A、实物货币 B、金属货币 C、兑现的银行券 D、支票 E、不兑现的银行券
9. 简述货币的职能。
10. 何为电子资金调拨系统(EFTS)？
11. 谈谈你对电子货币发展的展望。
12. 货币制度包含哪些内容？
13. 什么是“劣币驱逐良币”规律？
14. 信用货币制度有哪些特点？

第二章 利息与利率

习题：

1. 利息是借款人支付给贷款人使用贷款的代价。
2. 浮动利率是一种在借贷期内可定期或按规定调整的利率。
3. 流动性偏好利率理论认为利率由实物资本供求决定。

4. 凯恩斯认为，利率就是由货币的供给与需求的均衡点所决定的。
5. 利率的期限结构，是指不同期限债券利率之间的关系，它可以用债券的收益曲线(即利率曲线)来表示。
6. 某借款人从贷款人处借得 10000 元，利率为 5%，期限为 5 年，如果分别按照单利和复利计算出借款人支付给贷款人的利息。
7. 简述利息的概念及性质
8. 怎样理解利息在社会主义经济中的作用？
9. 如何理解名义利率与实际利率？
10. 如何理解基准利率与非基准利率？
11. 简述可贷资金理论
12. 简述马克思的利率决定理论。
13. 利率变动受哪些重要因素的影响？
14. 简述利率期限结构的预期假说。

第三章 现代金融体系

习题：

- 1、下列属于契约型金融机构的是：（ ）
A、投资银行 B、商业银行
C、养老保险机构 D、保险公司
- 2、下列属于投资型金融机构的是：（ ）
A、商业银行 B、投资银行
C、财务公司 D、保险公司
- 3、属于市场主导型金融体系的国家是：（ ）
A、美国 B、英国
C、德国 D、中国
- 4、英国政府支持创办了英国第一家大规模的股份制银行，时间是在：（ ）
A、1594 年 B、1694 年 C、1844 年 D、1894 年
- 5、银行按资本所有权，可以划分为：（ ）
A、国家银行、 B、私营银行、 C、公私合营银行 D、独资银行
- 6、银行按职能可以分为：（ ）
A、中央银行 B、商业银行 C、政策性银行 D、专业银行

7、下列属于货币市场的是：（ ）

A、票据市场 B、股票市场 C、同业拆借市场 D、回购协议市场

8、“双线银行制度”是（ ）特有的：

A、英国 B、德国 C、美国 D、日本

9、属于银行主导型金融体系的国家是：（ ）

A、美国 B、英国 C、德国 D、日本

10、在中国金融机构体系中，处在核心地位的是：（ ）

A、证监会 B、保监会 C、中国人民银行 D、中国进出口银行

11、简述金融机构功能

12、简述美国投资银行的主要业务。

13、英国的商业银行主要包括哪几种？

14、什么是直接融资，它有哪些特点和优点？

15、什么是间接融资，它有哪些特点和优点？

16、金融体系有哪几种划分方式，其构成如何？

17、我国金融体系与西方国家金融体系在划分方法上有什么不同，为什么？

18、什么是政策性银行，它的主要特征有哪些？

第二篇 金融市场与银行中介

第四章 金融市场【习题】

1. 传统意义上的直接融资是指（ ）

A、资金需求者与资金供给者之间的直接融通。

B、资金的需求者和资金的供给者通过经纪人的资金融通。

C、资金的最终需求者和资金的最终供给者之间的直接融通。

D、资金的需求者和资金的供给者通过非银行的金融机构而进行的资金融通。

2. 按融资期限，可将金融市场分为（ ）

- A、货币市场与资本市场
- B、股票市场、债券市场
- C、一级市场和二级市场
- D、发行市场和流通市场。

3. 直接证券包括证券、股票、商业票据和（ ）

- A、贷款合约
- B、保险单
- C、银行本票
- D、基金股份

4. 短期资金融通市场又称为（ ）

- A、初级市场
- B、货币市场
- C、资本市场
- D、次级市场

5. 长期资金融通市场又称为（ ）

- A、货币市场
- B、资本市场
- C、初级市场
- D、次级市场

6. 银行在票据未到期时将票据买进的做法叫（ ）

- A、票据交换
- B、票据承兑
- C、票据结算
- D、票据贴现

7. 银行与银行间所进行的票据贴现称为（ ）

- A、贴现
- B、再贴现
- C、转贴现
- D、第二次贴现

8. 在出售证券时与购买者约定到期买回证券的方式称为（ ）

- A、证券发行
- B、证券承销
- C、期货交易
- D、回购协议

9. 影响债券价格变动的因素包括（ ）

- A、市场利率
- B、债券的收益率
- C、债券的偿还期
- D、债券的面额

10. 以下属于货币市场的有（ ）

- A、票据市场
- B、债券市场
- C、同业拆借市场
- D、CDs 市场

11. 政府债券一般包括（ ）

- A、中央政府债券
- B、地方政府债券
- C、政府机构债券
- D、政府企业债券

12. 内含选择权类的债券包括（ ）

- A、可赎回债券
- B、指数债券
- C、可转换债券
- D、零息债券

13. 按金融工具发行和流通特征，可将金融市场划分为（ ）

- A、一级市场和二级市场
- B、初级市场和次级市场
- C、公开市场和议价市场
- D、发行市场和流通市场

14. 以下哪些属于资本市场（ ）

- A、证券投资基金市场
- B、债券市场
- C、股票市场
- D、同业拆借市场

15. 以下哪些属于金融衍生产品（ ）

- A、利率期货
- B、利率互换
- C、利率期权
- D、远期利率协议

16. 何谓直接融资和间接融资？两者有何主要区别？

17. 金融市场包含哪些构成要素？

18. 为什么多数国家的中央银行要将同业拆借利率作为货币政策的操作目标？

19. 股票二级市场的构成状况如何？为什么会出现第三市场、第四市场？

20. 股票交易价格是如何确定的？其变动主要受哪些因素影响？

21. 债券与股票有何区别？

22. 债券交易价格主要取决于哪些因素？
23. 什么是金融衍生产品？它具有哪些特点？
24. 试述金融市场的构成要素及其相互关系。
25. 试述金融市场的主要功能。
26. 联系实际谈谈我国金融市场的现状及问题。
27. 谈谈你对我国发展衍生金融市场的看法。
28. 某公司拟发行票面金额为 100000 美元、年贴现率为 4%、期限为 30 天的商业票据。试计算该商业票据的发行价格。
29. 某交易商为筹集隔夜资金，将 100 万元的国库券以回购协议卖给甲银行，售出价为 999800 元，约定第二天再购回，购回价为 100 万元。试计算回购利率。
30. 某企业持面额为 100000 元、尚有 30 天到期的承兑汇票到银行申请贴现，若银行贴现利率为 4%，计算该企业可获得的贴现金额。
31. 某公司在 6 月 1 日取得 1 张面额为 1000 万元的承兑汇票，到期日为当年的 12 月 1 日。在 9 月 1 日，该公司持票向甲银行申请贴现，贴现利率为 8%。到 10 月 1 日，甲银行持该票向乙银行申请转贴现，转贴现利率为 6%。11 月 1 日，乙银行又持该票向中央银行申请再贴现，再贴现利率为 4%。试计算甲、乙银行在贴现业务中实现的盈利。
32. 某投资者在发行日购买了一种面额为 1000 元、期限为 5 年、票面利率为 6%、到期一次还本付息的债券。在持有该债券 2 年后，该投资者欲出售此债券。在市场利率为 4% 时，试计算该债券的交易价格。
33. 在上题中，若该债券是采用按年付息方式支付利息，在其他条件都相同的情况下，该债券的交易价格应为多少？

第五章 商业业务银行：体制与业务

习题：

1. 简述现代商业银行的概念及其发展历程。
2. 现代商业银行主要特征。
3. 现代商业银行基本职能。
4. 现代商业银行的组织体制类型。

5. 现代商业银行经营体制变化趋势。
6. 分析美国商业银行双轨制。
7. 简述商业银行“三性原则”。
8. 简述商业银行负债业务种类。
9. 简要分析商业银行资产业务。
10. 何谓贴现业务，并简要分析。
11. 何谓中间业务？主要的中间业务有哪些。
12. 简述中间业务和表外业务的区别的联系。

第六章 商业银行：管理与创新

习题：

- 1、商业银行经营风险中，属于系统性风险的有：
a) 购买力风险 b) 利率风险 c) 汇率风险 d) 管理风险
- 2、根据《巴塞尔协议》的规定，核心资本不低于风险资产的：
a) 4% b) 6% c) 8% d) 13%
- 3、以下属于商业银行附属资本的是：
a) 资产重估储备 b) 次级长期债务 c) 公开储备 d) 普通准备金
- 4、属于商业银行核心资本的是：
a) 普通股本 d) 普通准备金 c) 公开储备 d) 债务性资本工具
- 5、金融创新的动因有哪些？
- 6、商业银行风险有哪些处理方法。
- 7、简述商业银行风险管理的环节。
- 8、何谓资产负债比例管理？
- 9、简述监管资本与经济资本的差别和作用。
- 10、金融创新对我国银行业的影响。

11、为什么中国选择资产负债比例管理方法？

第七章 中央银行

习题：

- 1、中央银行的负债业务包括：A. 黄金储备、B. 外汇储备、C. 流通中的货币、D. 商行存款
- 2、实行一元式中央银行体制的国家有：A. 英国、B. 日本、C. 美国、D. 德国
- 3、完全由政府出资的中央银行有：A. 英国、B. 日本、C. 美国、D. 加拿大
- 4、中央银行向商业银行提供贷款的主要方式有：A. 票据再贴现、B. 贴现、C. 票据再抵押、D. 银行本票贴现
- 5、中央银行的资产业务包括：A. 商业银行的存款准备金、B. 证券买卖、C. 对政府的贷款、D. 流通中的货币
- 6、由于中央银行处于超然地位的特点，所以它要独立于政府之外，不受政府制约。
- 7、中央银行在公开市场上购买政府债券，会使信用规模呈扩张趋势。
- 8、中央银行的负债业务是指其资金运用项目。
- 9、中央银行都是由商业银行逐渐转化而来的。
- 10、在比例准备制下，法律并不限制银行券的发行总额。
- 11、银行券的分散发行制度有何弊端？
- 12、简述中央银行的主要业务。
- 13、试述中央银行的性质。
- 14、试述中央银行的职能。
- 15、论述中央银行的独立性。

第三篇 货币总量与货币政策

第八章 货币需求

习题：

- 1、在决定货币需求的各个因素中，收入水平的高低和收入获取时间长短对货币需求的影响分别是：
A、正相关，正相关 B、负相关，负相关 C、正相关，负相关 D、负相关，正相关

- 2、在正常情况下，市场利率与货币需求成：。
- A、正相关 B、负相关 C、正负相关都可能 D、不相关
- 3、货币本身的收益是货币需求函数的
- A、规模变量 B、机会成本变量 C、制度因素 D、其他变量
- 4、下列属于货币需求函数的规模变量的因素是：
- A、货币本身的收益 B、收入 C、债券的预期收益率 D、实物资产的预期收益率
- 5、实物资产的预期收益率是货币需求函数的：
- A、规模变量 B、机会成本变量 C、其他变量 D、都不是
- 6、提出现金交易说的经济学家是
- A、凯恩斯 B、马歇尔 C、费雪 D、庇古
- 7、 $M=KPY$ 属于的理论是：
- A、现金交易说 B、现金余额说 C、可贷资金说 D、流动性偏好说
- 8、根据凯恩斯流动性偏好理论，当预期利率上升时，人们就会：
- A、抛售债券而持有货币 B、抛出货币而持有债券 C、只持有货币 D、只持有债券
- 9、惠伦理论是对凯恩斯的（ ）的货币需求理论的重大发展。
- A、交易动机 B、预防动机
- C、投机动机 D、公共权力动机
- 10、凯恩斯认为货币需求主要与：
- A. 恒久收入有关 B. 利率有关 C. 货币供应量有关 D. 货币收入有关
- 11、阐述交易性货币需求对利率也相当敏感的理论是：
- A. 平方根定律 B. 资产选择理论 C. 惠伦理论 D. 流动偏好理论
- 12、凯恩斯货币需求函数 $M=L_1(Y)+L_2(r)$ 中认为 M 与收入 Y 和利率 r 的关系分别是
- A. 负相关、正相关 B. 正相关、正相关
- C. 负相关、负相关 D. 正相关、负相关
13. 决定货币需求的主要因素有哪些？
14. 现金交易方程式与现金余额方程式的差异在哪里？
15. 谈谈凯恩斯货币需求理论的特色和凯恩斯对货币需求理论发展的贡献。
16. 简述平方根定律与资产选择理论。

17. 货币需求函数中的机会成本变量主要有哪些？它们对货币需求有何影响？
18. 试述弗里德曼货币需求理论。
19. 在发达的市场经济中，利率对货币需求的大小起着重要的作用。试举这一规律的实际应用。

第九章 货币供给

【习题】

1. 我国货币供给层次是如何划分的？
2. 简述基础货币的构成及中央银行投放基础货币的渠道。
3. 基础货币变动受哪些因素影响？
4. 货币乘数受哪些变量影响？其作用方向如何？
5. 你认为货币供给是外生变量还是内生变量？为什么？
6. 假设银行体系准备金为 11000 亿元人民币，公众持有现金为 8000 亿元人民币。中央银行法定活期存款准备金率为 9%，法定非活期存款准备金率为 6%，现金漏损率为 18%，非活期存款与活期存款比例为 2.2，商业银行的超额准备率为 12%。
 - (1) 基础货币是多少？
 - (2) 货币乘数是多少？
 - (3) 狭义货币供应量 M_1 是多少？
 - (4) 广义货币供应量 M_2 是多少？
7. 以第 6 题数据为基础，如果中央银行在公开市场上购进 100 亿美元外汇，假定汇率为 1 美元兑 8.3 元人民币，基础货币、货币供给量 M_1 和 M_2 有何变化？
8. 以第 6 题数据为基础，如果中央银行在公开市场上卖出 600 亿元人民币国债，基础货币、货币供给量 M_1 和 M_2 有何变化？
9. 以第 6 题数据为基础，如果中央银行将活期存款和非活期存款的法定准备率分别提高 1%，货币乘数、货币供给量 M_1 和 M_2 有何变化？
10. 以第 6 题数据为基础，如果现金漏损率下降 1%，货币乘数、货币供给量 M_1 和 M_2 有何变化？
11. 以第 6 题数据为基础，如果非活期存款和活期存款的法定准备率降为 1.9，货币乘数、货币供给量 M_1 和 M_2 有何变化？
12. 以第 6 题数据为基础，商业银行超额准备率提高 1%，货币乘数、货币

供给量 M_1 和 M_2 有何变化？

第十章 通货膨胀及通货紧缩

习题：

- 1、下列关于货币均衡的论述哪个是错误的：
 - A、是一种货币现象
 - B、它并不反映经济的均衡
 - C、是一个动态的过程
 - D、是实际供给与实际需求的均衡
- 2、以下哪个指数不能用来度量通货膨胀：
 - A、消费者价格指数
 - B、生产者价格指数
 - C、纳斯达克指数
 - D、国民生产总值平减指数
- 3、物价水平持续上升，而且失业率逐渐升高，这种现象描述的是哪种通货膨胀：
 - A、抑制性的通货膨胀
 - B、需求拉动型通货膨胀
 - C、结构型通货膨胀
 - D、成本推动型通货膨胀
- 4、通货膨胀的直接原因是：
 - A、货币供给大于货币需求
 - B、社会总需求膨胀
 - C、成本上升推动
 - D、社会经济结构变化
- 5、货币主义学派认为，以下哪个不是通货膨胀率的主要影响因素：
 - A、货币流通速度的变化
 - B、货币增长
 - C、产量增长
 - D、国际传递
- 6、通货膨胀会对经济生活带来多方面的影响，以下描述哪个是正确的：
 - A、有利于已发行固定利息债券的企业
 - B、有利于社会资源的有效配置
 - C、有利于就业率的提高
 - D、有利于人们生活水平的提高
- 7、试用图形描述货币均衡与经济均衡的关系。
- 8、简述通货膨胀的不同类型。
- 9、试利用图形解释需求拉动型通货膨胀、成本推动型通货膨胀、供求混和型通货膨胀。
- 10、简述通货膨胀对税收带来的影响。
- 11、简述菲利普斯曲线及其在经济中的应用。
- 12、试述引起通货膨胀的各种原因。
- 13、试述通货膨胀带来的社会经济效应。
- 14、试述通货紧缩的治理对策。

第十一章 货币政策：目标和工具

习 题：

1. 货币政策的最终目标有（ ）。
A. 充分就业 B. 物价稳定 C. 经济增长 D. 国际收支平衡
2. 对货币政策最终目标进行选择的方法通常有（ ）。
A. 相机抉择 B. “临界点”抉择 C. 经济周期抉择 D. “简单规则”抉择
3. 货币政策的中介目标中属于质量型的有（ ）。
A. 货币供应量 B. 储备总量 C. 利率 D. 汇率
4. 中央银行所运用的三大政策工具是指（ ）。
A. 法定存款准备率 B. 再贴现率 C. 公开市场业务 D. 利率
5. （ ）是指中央银行利用其地位和监督权力，对商业银行和其他金融机构采用发出书面通告、指示或口头通知，甚至面谈等形式来通报行情、劝告它们自觉遵守金融政策法规，并劝导其采取各种措施以配合中央银行政策的实施。
A. 优惠利率 B. 信贷分配 C. 直接信用管制 D. 道义劝告
6. 按照传统的经济学理论，通货膨胀率与失业率之间存在负相关关系，也就是说通货膨胀率降低，失业率会相应增高；反之，失业率降低，通货膨胀率则又相应增高。（ ）
7. 从短期看，经济的高速增长，往往伴随着信用扩张和物价上涨。经济增长率和物价上涨率之间呈一种较强的相关关系。（ ）
8. 利率作为中介目标的前提是物价较稳定，即通货膨胀率不高。两者之间是一致的，不会因经济周期的各阶段发生矛盾。（ ）
9. 中央银行使用回购和逆回购协议方式，目的在于暂时性地调节市场证券价格和货币供应量，以保持金融市场的稳定。（ ）
10. 货币政策的最终目标有哪些？
11. 选择货币政策中介目标的标准是什么？
12. 法定存款准备金率对金融宏观调控有什么作用？
13. 公开市场业务作为货币政策工具的优点有哪些？
14. 简述货币政策的最终目标及其选择方法。
15. 简述货币政策的中介目标及其选择标准。

16. 试述货币政策的一般性工具。

第十二章 货币政策：宏观理论与实践

习题：

1. 简述我国货币政策调控体系。
2. 什么是货币政策实施中的时滞效应？
3. 简述国际贸易的传导机制。
4. 什么是托宾 q 理论？
5. 如何描述货币政策效应？
6. 根据 IS-LM 模型应如何选择利率目标和货币供应量目标？
7. 试述中国目前的金融调控机制。
8. 我国当前的货币政策运用有何特点？
9. 为什么说我国的公开市场业务已成为货币政策调控的主要手段之一？
10. 设立中国银行业监督管理委员会对中国人民银行专使制定和执行货币政策有何利弊

第四篇 金融稳定与中国金融改革

第十三章 金融稳定

习题：

1. 理解金融稳定的定义应把握哪几个基本观点？
2. 强调金融稳定有何现实意义？
3. 简述金融稳定的基本特征和重要标志。
4. 促进金融稳定的制度安排主要包括哪些内容？
5. 试分析金融稳定评价指标体系，它们如何反映金融稳定？
6. 试论金融危机理论，它们与金融稳定存在何种关系？

第十四章 中国金融改革

思考题：

1. 简述我国金融改革的历程。
2. 试述我国同业拆借市场的地位和作用。
3. 试述我国国债回购市场的发展。

4. 试述我国资本市场的发展方向。
5. 试分析中国目前金融市场体系的组成情况。
6. 为什么说中国利率市场化改革已取得了较大的成绩？
7. 试述我国利率市场化改革的方针和步骤。
8. 简述我国金融监管机构的种类及其监管职能。
9. 简述我国金融监管的功能。
10. 结合实际，分析我国金融监管存在的问题及解决的可行之路。