

货币银行学试卷

一、单项选择题(共20小题，每小题1分，共20分)小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的，请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选或未选均无分。

1. 作为商品流通的媒介，货币取得了_____职能。 (C)
A. 贮藏手段 B. 支付手段 C. 流通手段 D. 价值尺度
2. 货币必要量规律通称 (D)
A. 物物交换规律 B. 价值规律
C. 商品流通规律 D. 货币流通规律
3. 在西方国家，对信贷资金分配方向和数量调控的运用往往通过_____进行。 (C)
A. 道义劝说 B. 行政杠杆
C. 利率杠杆 D. 法律杠杆
4. 古代金融业发展的重大转折是_____的出现。 (D)
A. 高利贷 B. 汇兑业
C. 货币保管业 D. 银行业
5. 在初级市场上，证券的发行者选择期限时主要考虑 (C)
A. 证券种类 B. 发行方式
C. 资金投向的需要 D. 还本付息的条件
6. 货币流通是由_____引起的。 (D)
A. 资本积聚 B. 价值规律
C. 价值流通 D. 商品流通
7. 货币供给既具有内生性，也具有外生性，即 (A) B
A. 两面性 B. 综合性
C. 合并性 D. 总和性
8. 在现实经济生活中，无论是存款货币还是现金货币，最初都是由银行的_____业务提供的。 (C) A
A. 贷款 B. 中介
C. 存款 D. 负债
9. 货币供给与_____是同一过程的两种不同的经济机理。 (B)
A. 银行中间业务 B. 银行贷款
C. 银行存款 D. 企业资金供给
10. 货币供给与货币需求相适应的一种状态是 (C)
A. 一般均衡 B. 通货紧缩
C. 货币供求均衡 D. 通货膨胀

11. 以行政命令或其他方式直接对金融机构主要是商业银行的信用活动所进行的控制，是指()

- A. 一般性控制手段 B. 间接信用指导
C. 直接信用控制工具 D. 选择性控制工具

12. 凯恩斯学派主张传导过程中的主要机制或主要环节是 (D)

- A. 货币需求量 B. 汇率
C. 货币供应量 D. 利率

13. 商业银行按照法定比率向中央银行缴存的存款准备金是 (C)

- A. 中央银行拆借 B. 存放中央银行款
C. 法定存款准备金 D. 超额准备金

14. 短期贷款也称为 (D)

- A. 活期贷款 B. 信用贷款
C. 存放同业存款 D. 流动资金贷款

15. 政策性金融机构的关系集中表现在政策性金融机构与 的关系上。 (B) C

- A. 议会 B. 中央政府
C. 财政 D. 中央银行

16. “具备一定条件的危险”，习惯上称为 (C) D

- A. 保险 B. 可保损失
C. 可保风险 D. 可保危险

危险的存在是保险产生的必要条件

17. 代表被保险人购买保险，从保险人处取得佣金的保险中介人是 () A C

- A. 保险代理人 B. 保险评估人
C. 保险经纪人 D. 保险公估人

保险经纪人以自己的名义独立承担法律责任

18. 根据保险人的授权代为办理保险业务的行为，由保险人承担责任的保险中介人是 (B) A

- A. 保险代理人 B. 保险评估人
C. 保险经纪人 D. 保险公估人

保险代理人以保险人的名义，责任由保险人承担

19. 在证券投资中将全部投资资金分为两个部分，一部分投放在短期证券上，一部分投放在长期证券上，对中期证券基本不投资，这种证券持有方式称为 (B) C

- A. 证券调换法 B. 分散化投资方法
C. 杠铃投资战略 D. 期限分离法

两头大，中间小。集中在收益率曲线两端

20. 在商业银行经营管理理论的发展中，预期收入理论属于 (D)

- A. 商业贷款理论 B. 综合管理理论
C. 负债管理理论 D. 资产管理理论

二、多项选择题(本大题共10小题，每小题2分，共20分)在每小题列出的五个备选项中有二个至五个是符合题目要求的，请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分。

21. 信用产生的原因包括 (BCD)

- A. 两极分化 B. 商品或货币占有不均衡
C. 商品货币经济的发展 D. 私有制;

22. 一般而言，要求作为货币的商品具有如下特征 (ACDE)

- A. 价值比较高 B. 金属的一种 C. 易于分割
D. 易于保存 E. 便于携带

答案:

23. 中国工商银行某储蓄所挂牌的一年期储蓄存款利率属于 (BC)

- A. 市场利率 B. 官定利率 C. 名义利率

- D. 实际利率 E. 优惠利率

24. 下列属于直接融资的信用工具包括 (ABCE)

- A. 大额可转让定期存单 B. 股票 C. 国库券

- D. 商业票据 E. 金融债券

25. 金融市场必须具备的要素有 (BCDE)

- A. 交易形式 B. 交易对象 C. 交易主体

- D. 交易工具 E. 交易价格

26. 目前西方较为流行的金融衍生工具有 (ABCDE)

- A. 远期合约 B. 期货 C. 期权 D. 可转换优先股 E. 互换

27. 下列属于我国金融机构体系格局构成的是 (BCD)

- A. 财政部 B. 货币当局 C. 商业银行 D. 在华外资金融机构

28. 中央银行的作用有 (ABCDE)

- A. 稳定货币与稳定经济 B. 调节信用与调节经济

- C. 集中清算，加速资金周转 D. 开展国际金融的合作与交流

E. 稳定金融市场

29. 影响我国货币需求的因素有 (ABCDE)

- A. 价格 B. 收入 C. 利率 D. 货币流通速度 E. 金融资产

收益率

30. 治理通货膨胀的对策包括 (BCE)

- A. 宏观扩张政策 B. 宏观紧缩政策 C. 增加有效供给

- D. 增加收入政策 E. 指数化方案

三、名词解释题(本大题共4小题。每小题5分，共20分)

31. 银行信用

直接融资
工具:

国库券, 企业
债券, 商业
票据, 公司
股票

间接:

银行信贷,
银行承兑汇
票, 可转让大
额存单

股票又融资, 财产所有权
A. B. C. E. B. C. D.

间接, 债权债务
关系

货币流通和信用借贷

32. 金融

33. 货币政策 三要素：政策工具，最终目标和中介目标

34. 商业银行

四、简答题(本大题共4小题，每小题5分，共20分)

35. 简述商业信用的特点。

36. 简述利息的实质。是利润的一部分

37. 为什么说商业银行是一种特殊的金融企业？

38. 简述《巴塞尔协议》有关商业银行资本的规定。

五、论述题(两题任选一题，共20分)

39. 试论财政政策和货币政策的配合模式，并结合我国经济运行实际情况进行分析。

40. 试论欧债危机对我国经济的影响与启示。

参考答案

—单项选择题

1. C 2. D 3. C 4. D 5. C 6. D 7. B 8. A 9. B 10. C 11. C 12. D 13. C

14. D 15. C 16. D 17. C 18. A 19. C 20. D

二多项选择题、21. BCDE 22. ACDE 23. BC 24. BCD 25. BCDE 26. ABCE 27. BCD 28. ABCDE 29. ABCDE 30. BCE

三名词解释

31. 答：银行信用是以银行为中介的、用货币形式提供给企业或个人的信用。银行信用突破了商业信用以特定的商品买卖为前提的限制，银行在整个社会范围内筹集资金和分配资金，拥有的信贷资金数量大，信誉高，可以满足生产和流通企业的任何资金需求，因此随着资本主义经济的发展，银行信用在资本主义信用体系中逐渐成为占主导地位的信用形式。

32. 答：“金融”一词的科学解释，应指货币流通和信用借贷不可分割地密切联系在一起，形成独立的经济范畴。现代社会流通的都是信用货币，货币发行和流通建立在信用基础上，而借贷形态又都是货币借贷，因此两者密切结合在一起，形成了新的经济范畴。

33. 答：货币政策是指中央银行在一定的经济环境下，为实现其特定经济目标而采用的各种调节和控制货币供应量的方针和措施的总称，是国家最重要的经济政策之一。货币政策一般由三要素构成：政策工具、最终目标和中介目标。

34. 答：从商业银行的起源和发展历史来看，商业银行的性质可以归纳为：以追求利润为目标的、以金融资产和负债为经营对象的，综合性、多功能的金融企业。商业银行是一种企业，但与一般的工商企业又有不同，是一种特殊的企业，并且是一种特殊的金融企业。

四、简答题

35. 答：商业信用具有以下四个特点：

(1)商业信用所贷出的是商品资本，是处于产业资本循环过程最后一个阶段上的商品资本，还有待于转化为货币资本。是仍处于再生产一定阶段上的商品资本，是产业资本的一部分。

(2)商业信用的债权人和债务人都是职能资本家。只有把资本投入生产或流通，掌握着商品资本的职能资本家才能够提供商业信用，而且也只有把商品当作生产资料或商品来经营的职能资本家，才有可能及时归还商业信用所欠债务。

(3)在产业周期各个阶段上，商业信用的动态是和产业资本的动态相一致的。(4)商业信用所提供的商品，一般用于生产或销售。

36. 答：利息来源于利润，是利润的一部分。在资本主义制度下，职能资本家如果运用自有资本从事生产经营活动，生产经营获得的利润理所当然为职能资本家所独自占有。但是，职能资本家如果除了运用自有资本从事生产经营活动外，另外还向货币资本家或银行借入一部分资本，那么职能资本家所获得的利润就不能完全由自己所有，而必须把其中一部分付给货币资本家或银行。所以说，利息来源于利润，是利润的一部分，利润是剩余价值的转化形态，因此归根结底利息是剩余价值的一部分。

37. 答：商业银行是一种特殊的金融企业。商业银行既有别于国家的中央银行，又有别于专业银行和非银行金融机构。中央银行是国家的金融管理当局和金融体系的核心，具有很高的独立性，不对客户办理具体的信贷业务，不以盈利为目的。专业银行和各种非银行金融机构只限于办理某一方面和几种特定的金融业务，业务经营具有明显局限性。而商业银行的业务经营则具有很强的广泛性和综合性，既经营“零售”业务，又经营“批发”业务，已经成为业务触角延伸至社会经济生活各个角落的“金融百货公司”和“万能银行”。

38. 答：为了保障国际银行业的稳健经营，国际清算银行对各国资本进行了规定，这就是《巴塞尔协议》。该协议规定商业银行的资本由核心资本和附属资本构成，核心资本主要由股本构成，附属资本由呆账准备金和长期次级债务构成。商业银行全部资本与风险资产的比重要达到8%以上，其中，核心资本不低于4%，附属资本不超过4%。

五、论述题

39、(1)松的货币政策与松的财政政策相配合，适用于在总需求严重不足，生产能力严重

闲置时采用，但放松幅度过大，容易引起通货膨胀。

(2)紧的货币政策与紧的财政政策相配合，适用于严重通货膨胀时期，但如果控制

力度过猛，容易导致经济衰退和失业增加。

(3)松的货币政策与紧的财政政策相配合，适用于在总需求与总供给大体平衡，但

消费偏低、投资不足时采用。

投资不足，紧财政，让大家投资，花钱

(4)紧的货币政策与松的财政政策相配合，适用于在总供需大体平衡，但投资过旺、

消费不足时采用。

投资

(5)我国实践证明，在经济运行中出现需求过剩、通货膨胀现象时，货币政策与财

政政策应以适度从紧的方式搭配：当经济运行中出现需求不足、通货紧缩现象

时，财政政策和货币政策应以宽松的方式搭配。

40、影响：欧洲主权债务危机对中国的影响从目前来看是短期的和有限的。主要的影响有以下两个方面。

首先是对出口的冲击，危机会导致欧元区今年下半年增长下降。欧盟又是中国最大的出口市场，其目前占中国出口市场的比重约在18%至21%之间，所以如果来自欧盟外需下降，今年下半年中国出口情况不是很令人乐观。但是随着欧洲债务危机得到控制，对中国出口的影响就会降低。

其次欧洲主权债务爆发，加剧短期资本流动波动性。欧债危机导致全球避险情绪加重，资金纷纷回流美元。中国面临的不是短期资本由流入变为流出，相反有可能中国会面临更加汹涌的短期资本流入，因为跟美国相比，中国也算是一个安全港，今年我们GDP增速会超过9%，同时人民币对美元依然有升值的压力，而国内通货膨胀预期加大提高国内加息的可能，这样增加了我国和发达国家之间的利差，这些原因综合说明中国也是一个能吸引避险资金，包括逃离资金流入一个很重要的目标市场。今年一季度国家外汇储备增加479亿美元，而一季度贸易顺差为144.9亿美元，一季度我国直接投资为234.4亿美元，一季度的外汇储备-贸易顺差-直接投资=99.7亿美元。也即一般意义上理解的热钱在一季度流入中国达99.7亿美元之多。如果这样会有更多短期资本流入，从而加大央行冲销压力，会给国内通货膨胀和资产价格造成更大的压力。

启示：对于中国而言，中国远离欧洲债务危机现场，短期内也不可能发生主权债务危机，但是，欧洲主权债务危机还是能够给我们很多的启示。

第一，扩大内需，转变经济增长模式，提高国家的产业国际竞争力，增强经济的内生增长能力，不能完全走政府主导的投资拉动型经济发展模式。

欧洲债务危机发生的根本原因是各国的经济增长乏力，国际产业竞争力下降。发生危机的国家经济基础薄弱，加入欧元区后又面临了更大的生存压力，在私人投资不旺的情况下，政府投资成为推动经济发展的主力。而增加政府的债务和财政赤字。希腊借助筹备2004年雅典奥运会的东风，希腊大量举借国内外资金，投向基础设施建设，而当长期投资与短期借款的期限匹配出现问题时，债务危机的爆发在所难免。在拉动经济的三驾马车中，投资也一直是我国政府促进经济发展的杀手锏，特别是在本轮全球性金融危机爆发后，进出口倍受打击、消费市场萎靡不振的情况下，增加固定资产投资屡试不爽。我国也从2007年的财政盈余变成近两年的财政赤字。因此，如何降低经济发展对投资和出口的依赖，即降低资本形成和净出口对经济增长的贡献度、提高最终消费对经济增长的贡献度，是中国经济转型的关键，未来的基建投资应该适度压缩，提高居民收入、提高居民的消费倾向应该成为国内经济工作重点。

第二，扩大中央政府和地方政府的融资渠道，实现政府的收入和支出相匹配，不能高估外债与地方政府负债的承受能力。

欧洲债务危机的本质原因就是政府的债务负担超过了自身的承受范围，而引起的违约风险。我国应尽快以立法形式加强对地方政府预算管理，增强透明度，合理控制政府债务规模，加强风险管理。应该及时对全国整体财政及债务状况作全面清查和评估，对地方政府债务规模进行限额管理和风险预警，切实从财政和金融两方面防范偿债违约风险。统计数字来看，2009年我国财政赤字的GDP占比低于3%，总债务占比低于20%，远低于国际警戒线的60%，审慎性优于发达国家，短期不存在爆发主权债务危机的可能。但是，金融危机爆发以来我国地方政府债务迅速扩张，隐藏了不少问题，应该引起高度重视。据估算，目前我国地方投融资平台负债超过6万亿元，其中地方债务总余额在4万亿元以上，约相当于GDP的16.5%，财政收入的80.2%，地方财政收入的174.6%。这些借贷资金大部分被使用在自偿能力比较低的基础设施和其他公共建设项目上，给地方留下了隐性赤字和债务负担，造成巨大的财政结构性风险。同时，这些资金中80%以上都来自于银行体系，一旦地方政府债务风险积聚，势必会对银行产生重大的冲击。2010年1月19日，在国务院第四次全体会议上，国务院总理温家宝把“尽快制定规范地方融资平台的措施，防范潜在财政风险”列入今年宏观政策方面重点抓好的工作之一，地方政府负债问题已被提上议事日程。

第三，同时我国不能草率地建立或加入亚洲共同货币区。

欧洲货币联盟规定,欧洲央行只对欧元货币,而非各成员国财政预算进行管理。欧盟只有动用货币政策工具,而无使用财政政策工具的权利,一旦出现债务危机,欧盟无以调动各国财政力量进行调控。欧元区这一分散的财政政策和统一的货币政策的矛盾,在几个不同版本的“亚元”即亚洲区域货币一体化方案中也同样存在,甚至更严重。各版本的“亚元”都谋求区域货币的统一和由此带来的一系列货币、金融开放政策,在区域内部实现自由流通,但同时也都强调各国财政政策自主,对超国家的财政监管持保留和排斥态度。在这种情况下,一旦实施货币一体化而缺乏必要配套措施,当类似希腊危机的事件发生时,亚洲各国所面临的压力和威胁,将同样甚至更加严重。所以,从目前的情况看,建立“亚元”货币体系的时机还未成熟,各项制度规则都有待进一步探讨和完善。