

依据2004年教材编写



北大燕园

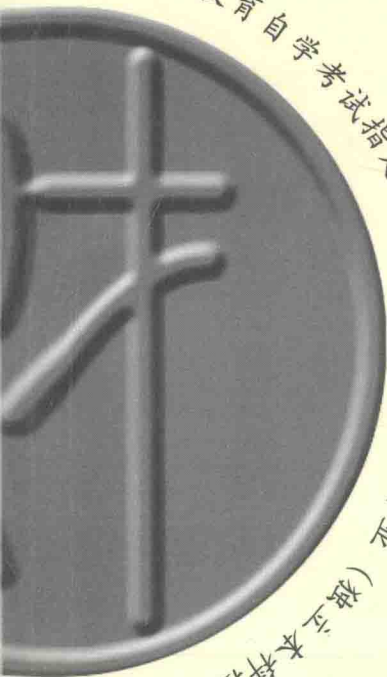


金融市場學

全国高等教育自学考试同步训练·同步过关

主编 / 全国高等教育自学考试命题研究组
主审 / 中国人民大学 慕英杰

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书 金融专业
(独立本科段)



(最新版)

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书
全国高等教育自学考试同步训练·同步过关

金融市场学

组 编 全国高等教育自学考试命题研究组
主 审 中国人民大学 慕英杰

人民日报出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

全国高等教育自学考试同步训练·同步过关·财经类 3/ 慕英杰
主审. —北京:人民日报出版社, 2004. 12

ISBN 7 - 80208 - 130 - 0

I. 全… II. 慕… III. 经济—高等教育—自学考试—自学参
考资料 IV. G726.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 135153 号

书 名: 全国高等教育自学考试同步训练·同步过关·财经类 3
金融市场学

主 审: 慕英杰
责任编辑: 紫 玉
装帧设计: 赵鹏丽
文稿统筹: 谭伟红
项目统筹: 杨铁军

出版发行: 人民日报出版社(北京金台西路 2 号 邮编:100733,
电话:010-65369529,65369527)

经 销: 新华书店
印 刷: 北京市朝阳区印刷厂

开 本: 880mm × 1230mm 1/32
字 数: 1960 千字
印 张: 60 印张
印 数: 0001—5000 册
印 次: 2005 年 3 月第 1 版 第 1 次印刷

书 号: ISBN 7 - 80208 - 130 - 0/G · 077
定 价: 195.00 元

前 言

本书是与全国高等教育自学考试《金融市场学 [2004 年版]》自学考试大纲、教材相配套的辅导用书。

编写依据:

1. 全国高等教育自学考试指导委员会颁布的《金融市场学自学考试大纲》;

2. 全国高等教育自学考试指导委员会组编的教材《金融市场学 [2004 年版]》(中国财政经济出版社, 周升业, 王广谦主编)。

本书的特点:

1. 以考试大纲规定的考核知识点及能力层次为线索, 按最新体例分章节进行编写。每章均列有考点透视, 并将每一章节可能出现的所有考核知识按考试题型编写同步跟踪强化训练题, 以便考生扎实、准确掌握本章内容。

2. 对每一章的重点、难点部分进行解答并举例点评, 又将本章近年出现过的考题进行题解, 每章又附有知识网络图, 这对于考生全面把握教材内容, 掌握重点、难点, 正确解答各种题型, 富有切实的指导意义。

3. 附录部分包括两套模拟试题、一套最新全真试题及参考答案, 以便考生及时了解最新考试动态及方向。

编 者

于中国人民大学

目 录

第一章 金融市场概述	(1)
考点透视	(1)
同步跟踪强化训练	(1)
参考答案	(8)
重点难点举例点评	(13)
历年考题分析	(15)
知识网络图	(18)
第二章 金融市场参与者和金融市场交易对象	(19)
考点透视	(19)
同步跟踪强化训练	(19)
参考答案	(30)
重点难点举例点评	(39)
历年考题分析	(43)
知识网络图	(48)
第三章 货币市场	(49)
考点透视	(49)
同步跟踪强化训练	(49)
参考答案	(58)
重点难点举例点评	(64)

历年考题分析	(66)
知识网络图	(69)
第四章 资本市场——股票市场	(70)
· 考点透视	(70)
同步跟踪强化训练	(70)
参考答案	(81)
重点难点举例点评	(85)
历年考题分析	(88)
知识网络图	(93)
第五章 资本市场——债券市场	(94)
考点透视	(94)
同步跟踪强化训练	(94)
参考答案	(103)
重点难点举例点评	(107)
历年考题分析	(108)
知识网络图	(112)
第六章 外汇与黄金市场	(113)
考点透视	(113)
同步跟踪强化训练	(113)
参考答案	(119)
重点难点举例点评	(125)
历年考题分析	(129)
知识网络图	(131)
第七章 金融衍生工具市场	(132)
考点透视	(132)
同步跟踪强化训练	(132)
参考答案	(137)

重点难点举例点评	(145)
历年考题分析	(149)
知识网络图	(153)
第八章 证券投资基金	(154)
考点透视	(154)
同步跟踪强化训练	(154)
参考答案	(160)
重点难点举例点评	(164)
历年考题分析	(166)
知识网络图	(168)
第九章 风险、收益与资产定价	(169)
考点透视	(169)
同步跟踪强化训练	(169)
参考答案	(175)
重点难点举例点评	(179)
历年考题分析	(180)
知识网络图	(182)
第十章 证券投资分析	(183)
考点透视	(183)
同步跟踪强化训练	(183)
参考答案	(188)
重点难点举例点评	(191)
知识网络图	(193)
第十一章 金融市场管理	(194)
考点透视	(194)
同步跟踪强化训练	(194)
参考答案	(199)

重点难点举例点评	(204)
历年考题分析	(205)
知识网络图	(209)
第十二章 世界主要金融市场	(210)
考点透视	(210)
同步跟踪强化训练	(210)
参考答案	(214)
重点难点举例点评	(217)
历年考题分析	(220)
知识网络图	(222)
附录:	
模拟试题(一)	(223)
模拟试题(一) 参考答案	(229)
模拟试题(二)	(232)
模拟试题(二) 参考答案	(238)
2004年(下)高等教育自学考试全国统一命题考试 金融市场学试卷	(242)
2004年(下)高等教育自学考试全国统一命题考试 金融市场学试卷参考答案	(249)
为什么逾千万考生如此信赖北大燕园?	
读者信息反馈卡	

第一章 金融市场概述

考点透视

通过本章学习,要求对金融市场的涵义、基本要素、形成与发展过程、功能有一定了解,掌握金融市场的不同分类方法,理解金融市场结构与组织形式的涵义。

同步跟踪强化训练

一、单项选择题

- 按照狭义金融市场的定义,金融市场上的融资主要是()
 - 直接融资
 - 间接融资
 - 银行贷款
 - 发行股票
- 在直接融资中,承担资金融通风险的是()
 - 债务人
 - 债权人
 - 银行
 - 债务人和债权人

- C. 深圳证券交易所 D. 上海证券物品交易所
11. 旧中国最早的证券是 ()
- A. 轮船招商局股票 B. 息借商物债券
- C. 上海华商证券 D. 天津证券
12. 我国全国银行间拆借市场开始运行是在 ()
- A. 1979 年 B. 1991 年
- C. 1994 年 D. 1996 年
13. 新中国开始发行国库券是在 ()
- A. 1949 年 B. 1951 年
- C. 1979 年 D. 1981 年
14. 人民币汇率实现并轨,全国外汇交易中心成立是在 ()
- A. 1991 年 B. 1994 年
- C. 1996 年 D. 2001 年
15. 上海黄金交易所成立是在 ()
- A. 1994 年 B. 1996 年
- C. 2001 年 D. 2002 年
16. 按交易工具的不同期限,可以将金融市场分为 ()
- A. 货币市场和资本市场
- B. 现货市场和期货市场
- C. 初级市场和二级市场
- D. 国内金融市场和国际金融市场
17. 期限在一年以内的进行短期资金融通的市場是 ()
- A. 现货市场 B. 期货市场
- C. 货币市场 D. 资本市场
18. 金融市场上最普遍的一种交易方式是 ()

- A. 现货市场 B. 期货市场
C. 货币市场 D. 资本市场
19. 原来在证券交易所上市的股票转移到场外进行交易而形成的市场是 ()
A. 初级市场 B. 二级市场
C. 第三市场 D. 第四市场
20. 金融市场的参与者结构包括 ()
A. 货币市场和资本市场
B. 筹资者结构和投资者结构
C. 长短期金融工具和衍生金融工具结构
D. 场外市场和场内市场结构

二、多项选择题

1. 下列各项中,属于直接融资的是 ()
A. 发行股票 B. 发行债券
C. 银行贷款 D. 银行存款
E. 发行商业票据
2. 下列关于直接融资与间接融资说法正确的是 ()
A. 直接融资活动先于间接融资活动出现
B. 间接融资活动先于直接融资活动出现
C. 直接融资是间接融资的基础
D. 间接融资是直接融资的基础
E. 在现代市场经济中,直接融资与间接融资并行发展,互相促进
3. 金融市场的构成要素包括 ()

- A. 金融市场参与者 B. 金融市场交易工具
C. 金融市场中介 D. 金融市场价格
E. 金融市场监督管理机构
4. 金融市场的参与者包括 ()
A. 机构投资者 B. 企业
C. 政府 D. 金融机构
E. 家庭
5. 发达的金融市场必须具备的特点包括 ()
A. 深度 B. 广度
C. 多层次 D. 弹性
E. 宽度
6. 下列各项中,属于金融市场中介的是 ()
A. 外汇经纪人 B. 投资咨询公司
C. 证券交易所 D. 信用评估机构
E. 会计师事务所
7. 下列各项中属于金融市场要素中最基本的要素的是 ()
A. 金融市场参与者 B. 金融市场交易对象
C. 金融市场中介 D. 金融市场价格
E. 金融市场监督管理机构
8. 下列关于金融市场的说法正确的是 ()
A. 交易的对象是货物
B. 交易的对象是货币资金或其衍生物
C. 市场参与者之间的关系是买卖关系
D. 市场参与者之间的关系是借贷关系或委托代理关系
E. 交易方式具有特殊性

9. 20 世纪中后期以来,金融市场发展的新特点是 ()
- A. 电子化
 - B. 自由化
 - C. 区域化
 - D. 虚拟化
 - E. 全球化
10. 按金融市场的功能,可将金融市场分为 ()
- A. 现货市场
 - B. 期货市场
 - C. 初级市场
 - D. 二级市场
 - E. 衍生工具市场
11. 金融市场的功能包括 ()
- A. 便利投资和筹资
 - B. 合理引导资金流向和流量,促进资本集中并向高效益单位转移
 - C. 方便资金的灵活转移
 - D. 实现风险分散,降低交易成本
 - E. 有利于增强宏观调控的灵活性
12. 金融市场上的融资活动可以实现资金的三种转换,包括 ()
- A. 长短期资金的相互转换
 - B. 大额和小额资金的相互转换
 - C. 不同区域间资金的相互转换
 - D. 不同持有者资金的相互转换
 - E. 不同货币形式的资金的相互转换
13. 被称为国际五大黄金市场的是 ()
- A. 伦敦黄金市场
 - B. 纽约黄金市场
 - C. 苏黎世黄金市场
 - D. 芝加哥黄金市场

E. 香港黄金市场

14. 金融市场的组织形式可以简单的分为 ()
- A. 场内市场 B. 场外市场
C. 一级市场 D. 二级市场
E. 第三市场
15. 金融市场的结构包括 ()
- A. 种类结构 B. 参与者结构
C. 市场交易工具结构 D. 价格结构
E. 组织结构
16. 金融市场组织形式解决的问题包括 ()
- A. 金融工具发行与流通的场地选择和建设
B. 市场参与者的范围划定
C. 市场信息的发布
D. 接受与处理的渠道和机制的确立
E. 以上都包括
17. 金融市场的工具结构包括 ()
- A. 长期金融工具 B. 短期金融工具
C. 衍生金融工具 D. 股票
E. 债券

三、名词解释

1. 金融市场 2. 货币市场
3. 资本市场 4. 票据市场
5. 外汇市场 6. 黄金市场
7. 现货市场 8. 衍生市场

9. 初级市场
10. 二级市场
11. 国内金融市场
12. 国际金融市场
13. 直接融资
14. 间接融资

四、简答题

1. 简述直接融资的优缺点。
2. 简述间接融资的优缺点。
3. 简述金融市场中介与金融市场参与者之间的关系。
4. 简述金融市场的特殊性。
5. 简述建立场外市场的重要意义。
6. 简述资本市场和货币市场的区别。

五、论述题

试述金融市场的功能和作用。

【参考答案】

一、单项选择题

1. A 2. B 3. A 4. A 5. D 6. C 7. B 8. C 9. C 10. A
11. A 12. D 13. D 14. B 15. C 16. A 17. C 18. A
19. C 20. B

二、多项选择题

1. ABE 2. ACE 3. ABCD 4. ABCDE 5. ABD 6. ABCDE
7. AB 8. BDE 9. ABDE 10. CD 11. ABCDE 12. ABC
13. ABCDE 14. AB 15. ABCD 16. ABCDE 17. ABC

三、名词解释

1. 金融市场是指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。
2. 货币市场是指以1年内的票据和有价证券为交易工具进行短期资金融通的市场。
3. 资本市场是指以期限为1年以上的有价证券为交易工具进行中长期资金交易的市场。
4. 票据市场是指各种票据进行交易的市场,按交易的方式主要分为票据承兑和贴现市场。
5. 外汇市场指各国中央银行、外汇银行、外汇经纪人及客户组成的外汇买卖、经营活动的总和。
6. 黄金市场指专门集中进行黄金买卖的交易中心或场所。
7. 现货市场指市场上买卖双方成交后须在若干个交易日内办理交割的金融交易市场。
8. 衍生市场是各种衍生金融工具进行交易的市场。
9. 初级市场又称发行市场或一级市场,是资金需求者将金融资产首次出售给公众时所形成的交易市场。
10. 二级市场是指已发行的旧证券在不同投资者之间转让流通的交易市场。
11. 国内金融市场是指金融交易的作用仅局限于一国之内的市场,除了包括全国性的以本币计值的金融资产交易市场外,还包括一国范围内的地方性金融市场。
12. 国际金融市场是金融资产的交易跨越国界进行的市场,是进行金融资产国际交易的场所。