

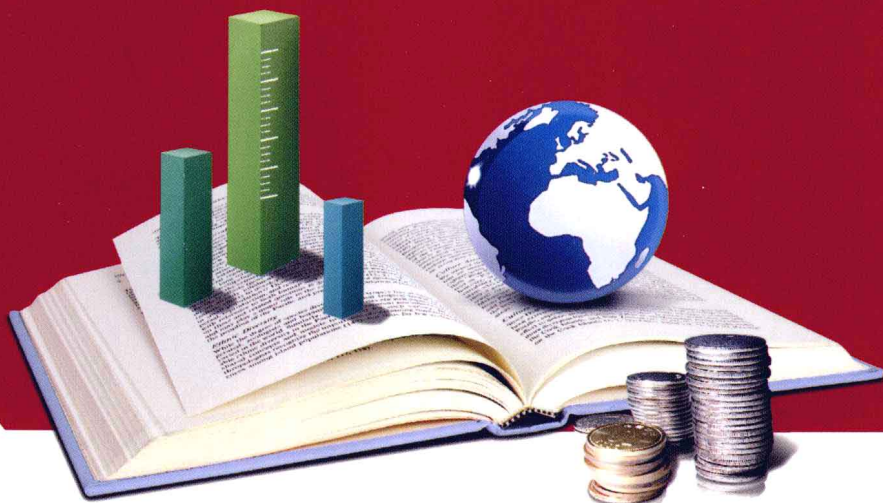
普通高等教育“十二五”金融学专业规划教材

总主编 李 成

金融监管学

教学习题与参考答案

主 编 祁敬宇 王 姣



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

普通高等教育“十二五”金融学专业规划教材

总主编 李 成

金融监管学

教学习题与参考答案

主 编 祁敬宇 王 姣



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

内容提要

本书以 2010 年西安交通大学出版社出版的《金融监管学》(第二版)为蓝本,结合全书 14 章的重点、难点内容,选取了教材中的教学要点编辑整理成习题。习题的题型分为单项选择题、多项选择题、填空题、判断题及简答题。上述题型重点是客观题目,体现了金融监管教材中的主要知识点,同时我们还为这些习题提供了参考答案,以利于学生和教师使用。

本书可作为高等院校经济、金融、管理及相关专业本科生和研究生的教学配套用书,还可供各类经济金融相关考试、研究生入学考试、职称晋升等各类考试命题参考使用。

图书在版编目(CIP)数据

金融监管学教学习题与参考答案/祁敬宇,王姣主编. —西安:西安交通大学出版社,2013.2

普通高等教育“十二五”金融学专业规划教材

ISBN 978-7-5605-5055-8

I. ①金… II. ①祁… ②王… III. ①金融-监督管理-高等学校-习题集
IV. ①F830.2-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 029332 号

书 名 金融监管学教学习题与参考答案
主 编 祁敬宇 王姣
责任编辑 史菲菲

出版发行 西安交通大学出版社
(西安市兴庆南路 10 号 邮政编码 710049)
网 址 <http://www.xjtupress.com>
电 话 (029)82668357 82667874(发行中心)
(029)82668315 82669096(总编办)
传 真 (029)82668280
印 刷 陕西奇彩印务有限责任公司

开 本 787mm×1 092mm 1/16 印张 11.25 字数 266 千字
版次印次 2013 年 2 月第 1 版 2013 年 2 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-5605-5055-8/F·342
定 价 22.00 元

读者购书、书店添货,如发现印装质量问题,请与本社发行中心联系、调换。

订购热线:(029)82665248 (029)82665249

投稿热线:(029)82668133

读者信箱:xj_rwjg@126.com

版权所有 侵权必究

普通高等教育“十二五”金融学专业规划教材

编委会

学术指导：赵海宽

总主编：李成

编委会(以姓氏笔画为序)：

王建喜 王政霞 申尊焕 李成 李忠民

李富有 任远 刘月 祁敬宇 陈卫东

陈永生 孟钊兰 周好文 胡碧 胡智

徐璋勇 强力 程婵娟 翟立宏 颜卫忠

策划：魏照民

总 序

现代市场经济中,金融已经成为整个经济的核心。第一,金融在市场资源配置方面发挥着核心作用,是连接商品市场和其他要素市场的枢纽,在价值规律作用下,金融机构将资金投向效益好、前景好的产业和企业,使社会资源得到优化配置。第二,金融在宏观经济调控中发挥着核心作用,是宏观经济调控的重要杠杆。国家运用利率、汇率等多种金融手段,调节货币供应量,争取经济的总量平衡,实现物价稳定、经济增长、充分就业和国际收支平衡,促进经济又好又快发展。第三,金融在维护国家经济安全方面发挥着核心作用。经济发展中最大的不安全因素之一是金融危机;要保证国家经济安全发展,首先必须掌握金融发展状况,保证金融业的健康运行。第四,金融在决定国家经济综合竞争力中发挥着核心作用。发达的金融业能给科技创新、实业发展、政府公共支出等提供源源不断的低成本资金,带动投资、消费的增长,推动社会经济的繁荣和居民生活的改善。没有现代化的金融,不可能有现代化的经济。掌握和控制国际银行系统、拥有硬通货以及主宰国际资本市场,被视为西方强国控制世界的三大战略手段。美国之所以能够称霸世界,美元的霸主地位和金融业的高度发展是重要因素。根据洛桑国际管理发展学院发布的 2007 年世界竞争力年度报告,名列前 6 位的美国、新加坡、香港、卢森堡、丹麦和瑞士,都具有十分发达的金融业,其中有的是世界的金融中心。

在经济全球化趋势加快的背景下,金融在经济中的核心地位将越来越突出。谁能率先实现产业结构的调整和升级,优先发展金融为主的服务业,尽快建立发达的金融体系,谁就能站在全球竞争的最前面。

近些年来,发达国家开始放松对金融业的管制。美国在 1999 年颁布《金融服务现代化法》以后,取消了银行、证券、保险业之间传统的跨业经营限制。俄罗斯、印度等一些新兴市场经济国家也纷纷加快了金融自由化步伐,放松或取消金融管制,为金融发展创造更加宽松的制度和条件。与此同时,世界金融业的并购、整合加快,创新能力和风险管理能力提升,金融格局正在发生重大变化。这种变化主要表现在三个方面:第一,全球金融资产迅速膨胀。美国和日本等长期的低利率政策,造成了全球货币的超额供给和流动性过剩,大量资金涌入金融市场,扩大了金融市场的规模。反过来,金融市场的快速扩张,又刺激了全球流动性的进一步膨胀。据国际权威机构统计,目前全球金融业核心资产总额已达 140 万亿美元,占全球 GDP 总额之比,由 1980 年的 109% 提高到 316%;全球金融衍生产品的名义价值已达 370 多万亿美元,超过全球 GDP 的 7 倍。第二,资本市场进一步成为金融市场的主体。全球银行资产占金融资产的比重,由 1980 年的 42% 下降为 2005 年的 27%。第三,新型金融投机资本迅速兴起。全球对冲基金、私人股权投资基金数量增加很快,拥有的资产数额急剧膨胀,世界金融业的风险增加。

我国改革开放以来,充分发挥金融在现代经济中的核心作用,果断推出了一系列重大金融改革措施,不失时机地实施国有商业银行股份制改革,推进建立现代金融制度,大力推进以深化农村信用社改革为重点的农村金融改革,发挥金融在支持社会主义新农村建设中的重要作用。积极推行互利共赢的开放战略,不断提高金融对外开放水平。强调金融创新的重要位置,

全面提升银行业的竞争力和服务水平。坚持把金融监管作为金融工作的重中之重,维护金融体系稳健、安全运行。由于采取了一系列强有力措施,我国金融业取得长足进步,发生了历史性的剧变。金融体系不断完善,金融资产迅速增加;金融企业的公司治理加强,盈利能力提高,财务状况和资产质量明显改善;金融改革迈出重大步伐,商业银行改革、农村信用社改革取得了阶段性进展;人民币汇率形成机制和利率市场化改革进展顺利;资本市场基础性制度建设全面加强;保险业改革成效显著,保险公司整体实力和承保能力提高较大;金融监管明显加强,防范和处置金融风险力度加大;金融对外开放水平不断提高。截至2006年底,中国金融资产总量已突破60万亿元,其中,银行业金融机构资产为44万亿元。中国的经济货币化程度($M2/GDP$),已由改革初期1978年的30%跃升至当前的180%强。至2007年7月底,沪深两市股票市值20万亿元,占GDP的比重达98%。金融业在推动我国经济转型、支持经济发展方面发挥了重要作用。当然,同国际先进水平相比,中国金融业的发展水平还不算高,结构仍然不够合理,区域发展不平衡,创新能力、服务水平与实际需求还有差距等。必须进一步深化金融改革,加快金融发展,扩大金融开放,加强金融监管,提升我国金融业的水平。

金融大业,人才为本。面对新形势新任务,迫切需要一大批经济、金融理论基础扎实、对现代金融业务熟悉、能适应国际竞争需要的高级专业人才。只有培养和造就一大批这样的人才,才能应对国际竞争和挑战,更好地服务经济、服务社会。

金融业的发展依靠人才,人才培养依靠教育,发展教育离不开高质量的教材。作为知识载体和教学工具,教材质量关系教育质量和人才质量。西安交通大学李成教授组织编写的这套金融学专业系列教材,适应新形势对培养金融人才的需要,以面向世界、面向未来,体现学术性、系统性和前瞻性为宗旨,注重培养学生的创新能力和实践能力,为塑造高素质、创造性、复合型人才提供了条件。教材编写者,大都是具有扎实经济金融理论基础和较丰富的教学经验的年轻学者。他们思维活跃,思路开阔,善于学习和借鉴国内外研究成果,具有宽广的国际视野。在吸收国内外重要专业文献、教材内容的同时,有不少创新。我相信,这套系列教材的推出,必将有助于我国金融教学和金融研究水平的提高。



2007年7月28日

于北京

注:赵海宽先生是我国老一辈著名金融专家,中国金融理论和金融改革的开拓者,中国人民银行研究生院创始人之一。曾任中国金融学会副会长,中国人民银行研究所所长,《金融研究》主编等职。现任国家政治协商委员会委员,中国人民银行研究生院博士生导师、教授,国内多家著名大学特聘教授。

目 录

	第一篇 金融监管与金融发展
1	第一章 金融监管与金融稳定
1	第一节 金融稳健运行与金融安全网的构建
4	第二节、第三节
8	第二章 金融监管与金融创新
8	第一节、第二节
	第二篇 金融监管理论
12	第三章 金融监管概述
12	第一节、第二节
15	第三节、第四节
19	第四章 金融监管理论
19	第一节 金融监管理论的形成与发展
22	第二节 金融监管理论
	第三篇 金融监管体系分析
26	第五章 金融监管体制概述
26	第一节、第二节
30	第三节 金融监管体制
34	第四节 国际金融监管体制比较
38	第五节 中国金融监管体制的发展演变
42	第六章 金融机构内部控制制度
42	第一节、第二节
45	第三节 商业银行内部控制体系的建立和完善
49	第七章 行业自律和市场约束
49	第一节 行业自律

52	第二节 市场约束机制
57	第八章 存款保险制度和最后贷款人制度
57	第一节 存款保险制度
60	第二节 最后贷款人制度

第四篇 金融监管实务

65	第九章 银行业监管
65	第一节 对商业银行的监管内容
68	第二节 商业银行监管的方式与手段
72	第三节 商业银行监管信息的分析与评价
76	第十章 证券业监管
76	第一节 证券业监管概述
79	第二节 证券监管体制的国际比较
84	第三节 证券机构监管
87	第四节 证券交易监管
91	第五节 信息披露
95	第六节 证券上市公司监管
99	第十一章 保险业监管
99	第一节 保险市场概述
102	第二节 保险监管概述
106	第三节 保险企业监管
109	第四节 保险中介人监管
113	第五节 保险行业自律
117	第十二章 对其他金融的监管
117	第一节 对合作金融的监管
120	第二节 对信托业的监管
123	第三节 对租赁业的监管
126	第四节 对财务公司的监管

第五篇 金融监管的协调与合作

131	第十三章 金融监管协调
131	第一节 金融监管协调概述
134	第二节 对外资金融机构的监管与协调

139	第十四章 金融监管国际协调与合作
139	第一节 金融监管国际协调与合作概述
142	第二节 金融监管国际协调与合作的框架
148	第三节 金融监管国际协调与合作的主要内容
151	第四节 有效银行监管核心原则修订分析
154	第五节 金融监管国际协调与合作的进一步发展
159	附录
159	试题一
165	试题二
170	后记

第一篇 金融监管与金融发展

第一章 金融监管与金融稳定

第一节 金融稳健运行与金融安全网的构建

一、填空题

1. 典型的资本主义银行以 1694 年_____的成立为标志。
2. 1782 年成立的_____是美国的第一家商业银行。
3. 国际清算银行于 1999 年发起成立了“_____”。
4. 国际货币基金组织和世界银行在 1999 年联合推出了_____。
5. 对金融稳定的定义有代表性的人物有_____和_____。
6. 金融安全网的功能主要有:危机防范功能、风险分摊补偿功能、危机救助功能和_____。
7. 金融安全网的负效应主要有道德风险、逆向选择、资源配置失当和_____。
8. 以_____为基础的金融行为的本质特征即金融风险。
9. 金融稳定的三个层次分别是中央银行的产生和发展、_____和国际货币及全球金融体系的稳定。
10. 金融安全网应该建立在健全的制度基础之上,体现它所处的特殊_____的特征。

二、单项选择题

1. 从近代银行发展的起源来看,下列城市中()更接近于近代银行的发源地。
A. 巴黎 B. 伦敦 C. 威尼斯 D. 旧金山
2. 1790 年,美国第一个证券交易所是在()诞生的。
A. 费城 B. 芝加哥 C. 纽约 D. 圣地亚哥
3. 1863 年美国成立了通货监督局,国会通过了()。
A. 《国民银行法》 B. 《联邦储备法》 C. 《国民货币法》 D. 《银行法》
4. 1997 年亚洲金融危机以后,各国都在进行金融监管体制改革,()在原来证券投资局的基础上,于 1997 年 10 月 28 日合并其他金融监管权力机构,成立了金融服务局(FSA),实行一体化经营,这是一个新的超级金融监管机构。
A. 法国 B. 美国 C. 英国 D. 意大利
5. 金融安全网应覆盖从金融机构进入到退出的全过程,这体现了金融监管机构对监管客体进行金融监管的()。
A. 透明性 B. 完整性 C. 控制性 D. 有效性
6. 以下几个描述中,()更能体现当前我国金融监管领域的主要特征。

- A. 政府介入过深 B. 在金融稳定与金融效率关系上更侧重于效率
C. 道德风险与逆向选择严重 D. 分业经营、分业监管体制

7. 存款保险制度和最后贷款人制度是对金融机构进行()的核心机制。

- A. 危机防范与救助功能 B. 退出管理功能 C. 危机保障功能 D. 风险补偿功能

8. 在早期美国的金融监管中,曾一度致力于建设与完善以银行监管和()为主体的金融监管体系。

- A. 信托监管 B. 证券监管 C. 保险监管 D. 政府监管

9. ()年的经济大危机是美国金融监管由自由发展走向全面监管的分水岭,出台了《格拉斯-斯蒂格尔法》。

- A. 1929—1933 B. 1939—1943 C. 1929—1945 D. 1919—1929

三、多项选择题

1. 金融监管包括()类型。

- A. 系统性监管 B. 非系统性监管 C. 业务发展方式监管 D. 审慎性监管

2. 金融服务局的目标是()。

- A. 建立市场信心 B. 使公众意识到金融服务的利益和风险
C. 保护消费者 D. 减少金融犯罪

3. 罗杰·佛古森对金融不稳定的特点进行了描述,它的描述中包括()。

- A. 某些重要金融资产的价格严重偏离经济基本运行轨道
B. 市场运作和信贷供给出现严重扭曲
C. A 和 B 的结果导致总支出严重偏离经济的生产能力
D. A 和 B 的结果导致总支出严重偏离经济的生产关系

4. 金融稳定是指()。

- A. 金融体系的各主要组成部分及其决定因素能够良好运作
B. 能抵御系统内部冲击
C. 能抵御系统外部冲击
D. 可以促进经济发展的一种动态过程

5. 以下关于中央银行的职能描述中,相对能体现中央银行对金融稳定职能的是()。

- A. 控制货币发行 B. 控制利率 C. 充当最后贷款人 D. 宏观调控
E. 存款保险制度

6. FSAP 通过()等几个层面评估金融体系是否稳健。

- A. 宏观层次 B. 微观层次 C. 监管层次 D. 控制层次

7. FSAP 框架下进行的金融稳定评估,通常采用()分析方法或分析工具。

- A. 金融稳健指标 B. 金融风险评估 C. 压力测试 D. 标准与准则评估

8. 金融安全网从流程角度划分,包括()。

- A. 预防性管理 B. 正常管理 C. 应急管理 D. 市场退出管理

9. 金融安全网所使用的制度工具包括()。

- A. 市场退出政策 B. 审慎监管 C. 存款保险制度 D. 最后贷款人制度

10. FSAP 下的标准与准则评估目前必须进行评估的有()。

- A. 货币与金融政策透明度良好行为准则 B. 巴塞尔有效银行监管核心原则

C. 具有系统重要性的支付系统的核心原则 D. 反洗钱与反恐融资 40+8 条建议

四、判断题

1. 金融监管经历了一个由最初的全面监管到放松监管再到重新监管的演变过程。()
2. 一般认为,具有实质意义的以银行业为主的系统性金融监管起源于德国。()
3. FSA 是英国金融监管体制改革的产物,它是实行分业监管的金融机构。()
4. 我国可以模仿西方国家的金融监管体制的模式。()
5. 金融稳定是以预期为基础的、依赖众多要素共同作用的一种动态过程。()
6. 系统性金融风险是一个时间所引发的经济价值损失或对金融体系相当部分信心丧失。()
7. FSAP 重点评估对银行、证券、保险、支付体系的监管是否符合国际标准。()
8. 道德风险不会加大微观金融风险出现概率。()
9. 麦克·福特对金融稳定的全部理解为货币稳定和就业水平接近于经济的自然就业率。()
10. 在金融全球化的国际大背景下,混业经营已成为全球金融发展的大趋势。()

五、简答题

1. 简述 20 世纪 30 年代金融监管的方法。
2. 简述美国金融监管的三大法案及背景。
3. 国际金融监管模式的变革呈现什么样的趋势?
4. 通过对金融监管理论与实践的回顾,我们得到怎样的启示?
5. 简述金融稳定概念的内涵。

参考答案

一、填空题

1. 英国英格兰银行 2. 北美银行 3. 金融稳定论坛
4. “金融部门评估规划”(FSAP) 5. 托马斯·普多希普 麦克·福特
6. 退出管理功能 7. 削弱市场纪律 8. 信用
9. 以金融稳定评估项目为代表的评估框架 10. 金融体系和经济体系

二、单项选择题

1. C 2. A 3. C 4. C 5. B 6. D 7. A 8. B 9. A

三、多项选择题

1. ACD 2. ABCD 3. ABC 4. ABCD 5. CE 6. ABC 7. ACD
8. ACD 9. ABCD 10. ABCD

四、判断题

1. √ 2. × 3. √ 4. × 5. √ 6. √ 7. √ 8. × 9. × 10. √

五、简答题

1. 受古典和新古典自由主义经济思想的影响,20 世纪 30 年代之前的金融监管很少直接干预金融机构的日常经营行为,更不对调节利率等金融服务和市场价格进行直接控制。从方

法和手段上,这一时期的金融监管比较尊重市场选择的结果,基本上不使用行政命令,而是强调自律;关于市场准入、业务范围等方面的限制也类同于公司法的规定,比较宽松和相对灵活。

2. 在整个 20 世纪 30 年代,美国都在致力于建设与完善以银行监管和证券监管为主体的金融监管体系,如 1933 年制定《格拉斯-斯蒂格尔法》,该法成为美国金融监管的标志性法律,并成为 20 世纪 90 年代前影响美国金融监管发展的三个重大法案之首。另外两个是 1956 年通过的《银行控股公司法》和 1977 年通过的《社区再投资法》。

3. 国际金融监管模式的变革呈现以下趋势:①从分业监管向混业监管转变;②从机构性监管向功能性监管转变;③从单项监管向全面监管转变;④从封闭性监管向开放性监管转变;⑤合规性监管和风险性监管并重;⑥从一国监管向跨境监管转变。

4. (1)金融监管与包括金融创新在内的全部金融活动不是彼此割裂的,而是相互衔接的,是一个统一体,是在国内宏观经济、财政与金融这样一个整体状况下进行的,因此,不可以作绝对化的理解。

(2)金融监管必须同金融运行状态相协调。

(3)衡量一国金融监管模式是否合理有效,关键在于它能否与其经济尤其是金融业的发展水平相适应,能否与国情相适应,能否实现金融监管的目标。

5. 金融稳定的内涵可以从以下几个方面加以理解:

首先,金融稳定是一个广义概念。金融稳定不仅涵盖金融体系本身的各个方面——金融基础设施、金融机构、金融市场和金融监管框架,也涵盖对金融体系产生直接重大影响的国际、国内宏观经济运行的相关政策以及本国的财政状况。

其次,金融稳定同金融体系(市场)的自我调节与自我约束能力相关。

再次,金融稳定是一个相对概念,其稳定程度可通过金融不稳定对经济的潜在影响来衡量。

最后,金融稳定是一个动态概念。

第二节、第三节

一、填空题

1. 广义金融风险包括_____和_____的全部可能性,所以又称投机风险。
2. 从金融监管信息化建设考虑,会计主要体现在_____方面。
3. 金融风险预警系统大致可分为_____、_____和_____三个层次。
4. 按照遭受风险的金融企业的面积,金融风险可以划分为_____和_____。
5. 金融效率包括_____和_____,它可以从宏观和微观两方面来认识。
6. 金融安全包括_____的安全、_____的安全和_____的安全,它是三方面的总体效应。
7. 金融风险按照衡量风险范围的角度可以划分为_____、_____和_____。
8. 道德风险是在交易发生之后产生的,它可分成_____中的道德风险和_____中的道德风险两部分。
9. 在金融发展过程中必须妥善处理好_____和_____的关系。
10. 构建有效的_____与_____系统是金融业进行风险管理的关键环节。

二、单项选择题

1. 金融风险按照()可以划分为信用风险、市场风险、营业风险、环境风险和行为风险五种。
A. 遭受风险的金融企业的面积 B. 影响因素 C. 衡量风险范围的角度 D. 来源
2. 数量模型法是指在多变量模型中估计在()发生危机的概率。
A. 未来一期 B. 未来几期 C. 未来一期或未来几期 D. 未来一期和未来几期
3. 狭义金融风险又可称为()。
A. 投机风险 B. 系统性风险 C. 纯粹风险 D. 环境风险
4. ()是经济安全的核心组成部分。
A. 金融安全 B. 物价稳定 C. 充分就业 D. 经济增长
5. 一般而言,以下()不是金融监管体系建设的重要信息支持系统。
A. 会计 B. 稽核 C. 审计 D. 统计
6. 金融风险按照()可以划分为内源性金融风险和外源性金融风险两种。
A. 影响因素 B. 遭受风险的金融企业的面积 C. 来源 D. 衡量风险范围的角度
7. ()是指对一国货币的投机导致该国货币贬值或迫使该国货币当局通过急剧提高利率或耗费大量储备保卫货币的情形。
A. 信用危机 B. 外汇危机 C. 利率危机 D. 货币危机
8. 为了保证金融风险预警指标体系的构建以及综合评价的顺利进行,首先应尽量选择()的指标群。
A. 无法量化 B. 很难量化 C. 可以量化 D. 难以判断
9. ()是银行业的传统风险。
A. 操作风险 B. 营业风险 C. 信用风险 D. 市场风险
10. ()是指由于个体行为而带来的风险。
A. 操作风险 B. 营业风险 C. 信用风险 D. 行为风险

三、多项选择题

1. 按照国际货币基金组织的划分,金融危机有()三种类型。
A. 银行危机 B. 债务危机 C. 非银行金融机构危机 D. 货币危机
2. 目前可以用来对金融风险进行预测的常用方法有()。
A. 数量模型法 B. 概率统计法 C. 对比分析法 D. 信号法
3. 以下()不属于金融风险的特征。
A. 非系统性 B. 可预见性 C. 客观存在性 D. 可能性
4. 以下各项中属于系统性金融风险的是()。
A. 信用风险 B. 市场风险 C. 不可抗力的自然风险 D. 法律风险
5. 金融风险是由于金融市场上的()等因素产生的。
A. 竞争激烈 B. 信息不对称 C. 不确定性 D. 操作不规范
6. 构建有效的()是金融业进行风险管理的关键环节。
A. 金融风险监测系统 B. 风险管理架构 C. 金融风险分析系统 D. 预警系统
7. 信息不对称是金融市场的一个重要现象,它的存在导致了()问题。

A. 操作风险 B. 金融市场混乱 C. 逆向选择 D. 道德风险

8. 金融监管信息应达到()要求。

A. 全面性、真实性 B. 时效性、易得性 C. 易解性 D. 开放性、可比性

9. 微观金融风险由()三部分组成。

A. 银行业风险 B. 金融企业风险 C. 非金融企业风险 D. 个人风险

10. 金融稳定是一个宏观概念,它要求金融体系的三个组成部分()都能正常运转,并能够正确评估、防范和化解金融风险。

A. 金融机构 B. 金融监管目标 C. 金融市场 D. 金融基础设施

四、判断题

1. 金融风险的存在是不可避免的,但它能够被消灭。()

2. 金融危机的爆发必然破坏金融安全,但是金融安全状态的打破并不意味着要爆发金融危机。()

3. 金融安全或不安全、金融危机都体现为一种状态。()

4. 市场风险是指来源于金融企业在其中活动的整个自然的、法律的、经济的、政治的和社会的环境的风险。()

5. 在大多数国家中,非银行金融机构风险在整个金融风险中处于主导地位。()

6. 外源性金融风险是指当国际金融系统出现大的金融动荡或金融危机的时候,本国金融市场受到外部冲击而遭受一系列损失的可能性。()

7. 修改后的《中国人民银行法》,对何谓“金融稳定”给予了界定。()

8. 构建金融信息共享制度时,仅需要明确相关部门决策中信息的及时沟通与报告制度。()

9. 市场风险的存在是要求实行金融监管的一个很重要的原因,因此,银行监管者必须要求银行建立准确计量并充分控制市场风险的体系。()

10. 金融体系稳健性作为一个综合性的微观经济现象,需要能对综合反映各方面数量特征的指标体系进行全面评估。()

五、简答题

1. 金融风险有哪些特征?

2. 试描述金融风险的种类。

3. 金融监管信息化建设要遵循哪些原则?

4. 简述金融风险与金融监管的关系。

5. 简述金融风险、金融危机与金融安全之间的关系。

参考答案

一、填空题

1. 获得收益 遭受损失 2. 审慎会计制度

3. 宏观预警系统 中观预警系统 微观预警系统

4. 系统性金融风险 非系统性金融风险 5. 金融竞争效率 金融监管效率

6. 金融资产 金融机构 金融发展 7. 宏观金融风险 中观金融风险 微观金融风险

8. 股权合约 债务合约 9. 金融安全 金融效率 10. 金融风险监测 预警

二、单项选择题

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

三、多项选择题

1. ABD 2. AD 3. AB 4. BCD 5. BC 6. AD 7. CD 8. ABC
9. BCD 10. ACD

四、判断题

1. × 2. √ 3. × 4. × 5. × 6. √ 7. × 8. × 9. √ 10. ×

五、简答题

1. 金融风险有以下一些特征:第一,客观存在性。第二,可能性。第三,普遍性。第四,隐蔽性。第五,可度量性。第六,系统性。

2. 金融风险可以从多个角度、多个层次予以分类。按照遭受风险的金融企业的面积,金融风险可以划分为系统性金融风险和非系统性金融风险;按照影响因素可以划分为信用风险、市场风险、营业风险、环境风险和行为风险;按照衡量风险范围的角度可以划分为宏观金融风险、中观金融风险和微观金融风险;按照来源可以划分为内源性金融风险和外源性金融风险。

3. 金融监管信息化建设要遵循以下一些原则:科学性原则、系统性原则、可比性原则、可操作性原则、开放性原则、主客观相结合的原则。

4. (1)金融风险的监管效应:金融风险是由于金融市场的不确定性和信息不对称等因素产生的。它的特性决定了金融风险是客观存在的,是不能被完全消灭或消除的,但金融风险又是可以防范或化解的。金融风险的监管效应就是金融监管对防范或化解金融风险的作用。

(2)金融监管的风险效应:金融监管的风险效应是指因金融监管不力可能会产生的两种后果:其一是金融监管不力可能会导致金融风险的产生。金融监管可以减少信息不对称的问题,从而减少金融风险的发生,但如果监管不力,可能会给交易方提供不正确的信息,从而进一步加大信息的不对称性。其二是金融监管不力可能会导致金融风险的累加。金融监管不力不但会产生金融风险,而且随着时间的推移,不确定因素将会不断增加,错误信息逆向选择和道德风险会不断累积,这样的连锁反应会导致金融风险的增加。

5. 金融风险的外延中,有一组关联度大的概念,即“金融风险、金融危机与金融安全”三个名词,它们三者之间有联系,也有区别。金融体系的内在不稳定性和金融机构的内在脆弱性,加上金融交易中信息的不对称、经济主体决策的有限理性,使得金融风险的存在是不可避免的,这就是说,只要金融交易存在,金融风险就必然存在。当金融风险积聚到一定程度,超过金融体系所能承受的范围,就会爆发金融危机。金融危机是指一大批金融机构都陷入严重困境,并对社会经济运行产生严重破坏性影响的情形。但金融风险的存在并不必然意味着金融处于不安全状态,关键要看金融风险的控制能力和金融风险的承受能力。可见,研究金融安全并不完全等同于研究金融风险,但是金融安全问题又是与金融风险问题紧密联系在一起。金融危机的爆发必然破坏一国的金融安全,甚至会危及国家安全。金融风险是一种损失的可能性、豁然性,金融危机则是现实的重大损失。金融安全问题就是在金融体系具有不安全因素的前提下寻求安全状态的问题。

第二章 金融监管与金融创新

第一节、第二节

一、填空题

1. 金融创新活动主要包括_____、_____、_____、_____。
2. 1912年,经济学家熊彼特出版了《_____》一书,提出了创新的思想。
3. 当代金融创新始于_____。
4. 金融监管制度的基本内容主要包括四个方面,即_____、_____、_____、_____。
5. 金融创新可以分为_____、_____和_____三大类别。
6. 各国金融监管当局在进行持续性监督管理中一般都遵循下列原则:_____、_____、_____和_____。
7. 当代金融创新最具有代表意义的创新是_____的建立。
8. 金融创新与金融监管制度的过程可大概表述为_____。
9. 金融监管的措施通常可分为_____、_____、_____。
10. 金融机构的创新活动主要规避三种管制:_____、_____、_____。

二、单项选择题

1. 金融创新是()的强大的推动力。
A. 金融管理 B. 金融发展 C. 金融监管 D. 金融市场
2. ()是监管的第一目标。
A. 经营的安全性 B. 竞争的平等性 C. 政策的一致性 D. 经营的一致性
3. ()是指个别金融机构为了追求商业银行利益而进行的业务创新,它可能最终变成全行业的活动。
A. 竞争性金融创新 B. 合作性金融创新
C. 监管性金融创新 D. 安全性金融创新
4. ()是熊彼特的创新学说在金融领域里的沿用。
A. 金融监管 B. 金融期货 C. 金融创新 D. 金融发展
5. 金融创新是利润、环境和()的函数。
A. 利润 B. 环境 C. 技术 D. 历史
6. ()我国同业拆借市场和国债市场利率基本实现了市场化。
A. 1983年 B. 1990年 C. 1995年 D. 1996年
7. ()包括社会信用中介机构、社会化信用评估体系、中小企业社会抵押以及担保体系。
A. 社会信用体系 B. 社会企业体系 C. 社会评估系统 D. 社会担保体系
8. ()本质上是一种具有特定内涵和特征由政府规制行为。
A. 金融发展 B. 金融创新 C. 金融领域 D. 金融监管
9. 现代金融监管制度形成于(),其标志是美国的《格拉斯-斯蒂格尔法》。
A. 19世纪70年代 B. 19世纪80年代 C. 20世纪30年代 D. 20世纪40年代