



金融市場學

(最新版)

全國高等教育自學考試同步訓練·同步過關

組編 / 全國高等教育自學考試命題研究組
主審 / 中國人民大學 慕英杰 高級經濟師



全國高等教育自學考試指定教材輔導用書 金融專業 (獨立本科段)

學苑出版社

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 高级经济师

学苑出版社

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：财税类/
北大燕园书店编. —北京：学苑出版社，2002.6

ISBN 7-5077-1964-2

I. 全… II. 北… III. 高等教育—自学考试—自学参
考资料 IV. G642.479

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 025295 号

本书封面贴有防伪标签，如无标签者不得销售

**全国高等教育自学考试同步训练·同步过关
金融市场学**

主 审 中国人民大学 慕英杰 高级经济师

*

学苑出版社出版发行

北京市万寿路西街 11 号 100036

北京市朝阳印刷厂排版印刷 新华书店经销

880×1230 毫米 1/32 开本 160 印张 3840 千字

2003 年 4 月北京第 1 版 2003 年 4 月北京第 1 次印刷

印数：0001—5000 册 定价：225.00 元

(图书出现印装问题，印厂负责调换)

前 言

本书是与全国高等教育自学考试《金融市场学》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》(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,具有切实的指导意义。

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 金融市场的功能与构成要素	(1)
考点透视	(1)
同步跟踪强化训练	(1)
参考答案	(10)
重点难点举例点评	(19)
历年考题分析	(23)
知识网络图	(24)
第二章 货币市场	(25)
考点透视	(25)
同步跟踪强化训练	(25)
参考答案	(34)
重点难点举例点评	(47)
历年考题分析	(50)
知识网络图	(54)
第三章 资本市场——股票市场	(55)
考点透视	(55)
同步跟踪强化训练	(55)
参考答案	(64)
重点难点举例点评	(81)
历年考题分析	(84)
知识网络图	(88)

第四章 资本市场——债券市场	(89)
考点透视	(89)
同步跟踪强化训练	(89)
参考答案	(98)
重点难点举例点评	(112)
历年考题分析	(114)
知识网络图	(118)
第五章 黄金外汇市场	(119)
考点透视	(119)
同步跟踪强化训练	(119)
参考答案	(128)
重点难点举例点评	(142)
历年考题分析	(144)
知识网络图	(147)
第六章 金融期货市场	(148)
考点透视	(148)
同步跟踪强化训练	(148)
参考答案	(158)
重点难点举例点评	(169)
历年考题分析	(173)
知识网络图	(177)
第七章 金融市场投资	(178)
考点透视	(178)
同步跟踪强化训练	(178)
参考答案	(186)
重点难点举例点评	(195)
历年考题分析	(196)

知识网络图	(199)
第八章 金融市场管理	(200)
考点透视	(200)
同步跟踪强化训练	(200)
参考答案	(209)
重点难点举例点评	(217)
历年考题分析	(219)
知识网络图	(222)
第九章 世界主要金融市场	(223)
考点透视	(223)
同步跟踪强化训练	(223)
参考答案	(230)
重点难点举例点评	(239)
历年考题分析	(242)
知识网络图	(244)
附录:	
模拟试题 (一)	(245)
模拟试题 (一) 参考答案	(251)
模拟试题 (二)	(255)
模拟试题 (二) 参考答案	(260)
2002 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	(266)
2002 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	(272)

第一章 金融市场的功能与构成要素

考点透视

本章主要考核金融市场的基本功能与构成要素。通过学习,要求了解金融市场的涵义,理解掌握金融市场和直接融资与间接融资的关系,掌握货币市场、资本市场、票据市场、拆借市场、证券市场、外汇市场的含义,理解金融市场的分类标准,最后,考生还要理解金融市场是商品经济发展和信用形式多样化的产物,了解金融市场在我国的历史沿革。

同步跟踪强化训练

一、单项选择题

1. 从广义上看金融市场的涵义是指 ()
 - A. 全部金融性交易活动
 - B. 黄金外汇交易
 - C. 金融机构之间的同业拆借
 - D. 股票买卖
2. 从狭义上看金融市场的涵义是指 ()
 - A. 金融机构与客户之间的金融活动

- B. 资金供求双方的金融活动
C. 金融机构之间的同业拆借
D. 所有以票据和有价值证券为金融工具的融资活动以及金融机构之间的同业拆借和黄金外汇买卖
3. 下列活动不是金融性交易活动的是 ()
A. 存款 B. 租赁
C. 票据抵押与贴现 D. 运输
4. 关于金融市场, 下列说法不正确的是 ()
A. 创始初期, 金融市场一般都有固定的地点和工作设施
B. 金融市场是票据、有价值证券和黄金外汇交易的场所
C. 金融市场是资金供求双方以票据和有价值证券为金融工具的货币资金交易、黄金外汇买卖以及金融机构之间的同业拆借等活动的总称
D. 一般情况下金融市场主要指广义金融市场
5. 按照狭义金融市场的定义, 金融市场上的融资主要是 ()
A. 间接融资 B. 资金拆借
C. 直接融资 D. 无法确定
6. 商业票据和直接借贷凭证从融资方式上看属于 ()
A. 直接融资
B. 间接融资
C. 商业票据属于间接融资、直接借贷凭证属于直接融资
D. 直接借贷凭证属于间接融资、商业票据属于直接融资
7. 对投资者来说, 直接融资的风险比间接融资的风险相对较 ()
A. 低 B. 高
C. 无风险 D. 风险不定
8. 股票和债券从融资方式上看属于 ()
A. 直接融资
B. 间接融资

- C. 股票属于直接融资, 债券属于间接融资
D. 股票属于间接融资, 债券属于直接融资
9. 关于银行办理商业票据贴现, 下列说法不正确的是 ()
A. 这种活动属于间接融资
B. 使银行变成直接债权人
C. 原票据持有人从银行获得资金
D. 这种活动属于直接融资
10. 间接融资与直接融资相比, 其优点是 ()
A. 促进资金使用效益提高
B. 减少筹资成本
C. 灵活方便
D. 投资收益大
11. 金融市场的交易对象是 ()
A. 具体的商品 B. 外汇
C. 证券 D. 货币资金
12. 下列各主体, 不可以参与金融市场的有 ()
A. 个人 B. 政府机构
C. 各种基金会 D. 监狱
13. 以下不是货币市场上的金融工具的是 ()
A. 商业票据 B. 短期债券
C. 同业拆借 D. 股票
14. 衍生金融工具的最大特点是 ()
A. 流动性
B. 收益性
C. 安全性
D. 能够以少量资金从事数倍乃至数十倍的交易
15. 股票的偿还期为 ()
A. 无限的 B. 零
C. 有期限的 D. 短期的

16. 股票的面值越高, 它在金融市场上的交易价格 ()
A. 越高 B. 越低
C. 无法确定 D. 不变
17. 政府发行的 3 年期国库券, 一年后在金融市场上从他人手中买入, 对购买者来说偿还期为 ()
A. 1 年 B. 2 年
C. 3 年 D. 4 年
18. 关于金融资产, 以下说法正确的为 ()
A. 企业发行的股票、债券是金融资产
B. 中央银行发行的货币是金融资产
C. 金融资产是单位或个人所拥有的以价值形态存在的资产, 是一种索取实物资产的权利
D. 金融资产可以离开持有者孤立地存在
19. 对于金融市场上货币资产的价格的说法不正确的是 ()
A. 货币资金的价格主要取决于社会平均利润率
B. 货币资金的价格也受供求状况的影响
C. 货币资金的价格可能远远超过平均利润率, 也可能跌到零以下
D. 货币资金的价格不受供求状况的影响
20. 关于资本市场和货币市场, 下列说法不正确的是 ()
A. 货币市场的交易工具有“准货币”的性质
B. 股票、债券属于资本市场交易工具
C. 资本市场主要以筹集运用长期资金为特点
D. 债券不属于资本市场交易工具
21. 对于金融市场, 下列说法不正确的是 ()
A. 金融市场是资本主义制度特有的范畴
B. 金融市场是商品经济发展的产物
C. 金融市场是信息形式多样化的产物
D. 金融市场可以分散金融机构的风险

22. 在间接融资方式中,核心中介机构是 ()
A. 商业银行 B. 证券公司
C. 中央政府 D. 中央银行
23. 在直接融资方式中,核心中介机构是 ()
A. 商业银行 B. 证券公司
C. 中央政府 D. 中央银行
24. 金融市场的交易对象是 ()
A. 股票 B. 债券
C. 货币资金 D. 有价证券
25. 在下列选项中,银行既是债务人,又是债权人的是 ()
A. 直接融资方式 B. 间接融资方式
C. 证券发行 D. 以上都不对
26. 货币市场的交易工具的收益较资本市场 ()
A. 低 B. 高
C. 无法确定 D. 相等
27. 下列关于直接融资的说法不正确的是 ()
A. 筹资方直接面对市场 B. 受公平性原则的约束
C. 社会安全性较强 D. 有较强的公开性

二、多项选择题

1. 狭义金融市场包括 ()
A. 以票据和有价证券为金融工具的融资活动
B. 存款
C. 保险
D. 金融机构之间的同业拆借
E. 黄金外汇交易
2. 直接融资使用的金融工具有 ()
A. 货币 B. 商业票据和直接贷款凭证
C. 黄金 D. 股票和债券

E. 银行的存贷款业务

3. 下列融资活动中, 属于直接融资的有 ()

A. 企业直接发行股票和债券

B. 银行的存贷款

C. 企业通过金融机构发行证券

D. 金融机构购买企业债券

E. 金融机构办理商业票据贴现

4. 关于间接融资的说法正确的是 ()

A. 灵活方便

B. 安全性高

C. 提高了金融的规模经济

D. 减少了投资者对企业经营的关注和筹资者的使用资金的压力和约束力

E. 增加了筹资成本

5. 关于直接融资的说法正确的是 ()

A. 有利于资金的快速合理配置和使用效益提高

B. 筹资成本低, 投资收益较大

C. 直接融资的双方在资金数量、期限、利率等方面受到较多的限制

D. 直接融资工具的变现能力相对较低

E. 对资金供给者来说, 直接融资的风险大

6. 商业银行经营的最基本原则是 ()

A. 真实性

B. 安全性

C. 流动性

D. 盈利性

E. 准确性

7. 金融市场上融资活动可以实现的资金转换有 ()

A. 长短期资金的相互转换

B. 大额资金和小额资金的相互转换

C. 不同区域间资金的相互转换

- D. 股票和债券转换
- E. 以上都不对
8. 在金融市场上促进交易进行的力量有 ()
- A. 资金中介机构提供的服务
- B. 参加者对自身利益的追求
- C. 参加者之间的互相竞争
- D. 交易对象的价格
- E. 资金中介机构对利益的追求
9. 交易主体按照它们进入市场的身份, 就某一时点作静态考察, 可以分为 ()
- A. 资金供应者 B. 资金需求者
- C. 中介人 D. 管理者
- E. 中央银行
10. 各种金融工具具有的共性是 ()
- A. 规范化的书面格式
- B. 高风险、高投机性和高收益性
- C. 广泛的社会可接受性或可转让性
- D. 具有法律效力
- E. 以上都是
11. 以下各项关于衍生金融工具的说法正确的是 ()
- A. 衍生金融工具是指从传统金融工具中派生出来的新型的金融工具
- B. 股票期货合约、股指期货合约、期权合约都是衍生金融工具
- C. 债券期货合约是衍生金融工具
- D. 外汇期货、期权、货币掉换、汇率掉期的合约是生动活泼的衍生金融工具
- E. 衍生金融工具的特点是能够以少量资金从事数倍乃至数十倍的交易
12. 金融工具的基本特征有 ()

- A. 期限性 B. 流动性
C. 风险性 D. 收益性
E. 投机性
13. 以下各项中, 正确描述金融工具期限性的说法是 ()
A. 金融工具一般都规定了偿还期
B. 金融工具的偿还期有两个极端, 即零期和无限期
C. 活期存款的偿还期限可看作零
D. 普通股票或永久性债券的偿还期是无限的
E. 以上都不对
14. 关于金融工具的流动性说法正确的是 ()
A. 流动性是指金融工具在必要时迅速转变为现金而不致遭受损失的能力
B. 金融工具越方便、成本越低, 流动性越强
C. 金融工具的流动性与偿还期成反比
D. 盈利率的高低是决定金融工具流动性的重要因素
E. 发行者的资信程度也决定金融工具的流动性
15. 对于金融工具的风险性, 下列描述正确的是 ()
A. 风险性是指购买金融工具的本金和预定收益遭受损失的可能性大小
B. 风险可分为信用风险和市场风险
C. 信用风险与债务人的信誉和经营状况有关
D. 市场风险较难预测
E. 以上都不正确
16. 比较金融工具的收益率大小, 要考虑的因素有 ()
A. 银行存款利率 B. 通货膨胀率
C. 其他金融工具收益率 D. 税率
E. 以上都不是
17. 金融工具的流动性取决于 ()
A. 偿还期 B. 盈利率

- C. 发行者的资信程度 D. 金融工具的形式
E. 金融工具的风险性
18. 货币资金交易的价格, 取决于 ()
A. 社会资金平均盈利率
B. 货币资金的供求状况
C. 市场参加者的竞争
D. 金融工具的种类
E. 通货膨胀率
19. 按金融工具上约定的期限差别, 可把金融市场分为 ()
A. 货币市场 B. 短期市场
C. 资本市场 D. 长期市场
E. 中期市场
20. 货币市场主要包括 ()
A. 同业拆借市场 B. 票据市场
C. 国库券市场 D. 可转让大额定期存单市场
E. 回购协议市场

三、名词解释

- | | |
|-----------|------------|
| 1. 金融市场 | 2. 直接融资 |
| 3. 间接融资 | 4. 金融工具 |
| 5. 衍生金融工具 | 6. 交易对象 |
| 7. 交易主体 | 8. 金融资产 |
| 9. 货币市场 | 10. 资本市场 |
| 11. 现货市场 | 12. 期货市场 |
| 13. 发行市场 | 14. 流动转让市场 |
| 15. 偿还期 | 16. 流动性 |
| 17. 风险性 | 18. 收益性 |
| 19. 收益率 | |

四、简答题

1. 简述金融市场的广义和狭义涵义。
2. 简述直接融资与间接融资的区别和联系。
3. 简述直接融资的优点和缺点。
4. 简述间接融资的优点和缺点。
5. 简述金融市场的功能。
6. 简述金融市场应具备的基本要素。
7. 简述金融工具的基本特征。
8. 简述金融市场上促进交易主体进行交易的力量。
9. 简述金融市场的特征。
10. 简述市场经济下金融市场的作用。

五、论述题

1. 试述金融市场的功能及其各自特点。
2. 试结合我国现实国情分析发展金融市场的必要性及其意义。

【参考答案】

一、单项选择题

- 1.A 2.D 3.D 4.D 5.C 6.A 7.B 8.A 9.D 10.C 11.D
12.D 13.D 14.D 15.A 16.C 17.B 18.C 19.D 20.D
21.A 22.B 23.A 24.A 25.B 26.A 27.C

二、多项选择题

- 1.ADE 2.BD 3.ACD 4.ABCDE 5.ABCDE 6.BD 7.ABC
8.BC 9.ABCD 10.ACD 11.ABCDE 12.ABCD 13.ABCD
14.ABCDE 15.ABCD 16.ABC 17.ABC 18.ABC 19.AC
20.ABCDE