

复核总分	
复核人	

总分	题号	一	二	三	四	五	六
	题分	20	10	10	15	25	20
合分人	得分						

得分	评卷人	复查人

一、单项选择题(每小题1分,共20分)  
在下列每小题的四个备选答案中选出一个正确答案,并将其字母标号填入题干的括号内。

- 由于信用活动中存在不确定性而遭受损失的可能性就是( )  
A. 信用风险 B. 操作风险 C. 流动性风险 D. 管理风险
- 尽管金融风险客观存在,不可避免,但其产生和发展都有一定的规律性,金融主体可依据一定的方法、制度对风险进行识别、分析和预测,这体现金融风险的( )  
A. 破坏性特征 B. 累积性特征 C. 可控性特征 D. 周期性特征
- 从维护社会公共利益出发,认为管制是满足社会公众需求,弥补自由市场机制失灵的有效措施的理论是( )  
A. 公共利益论 B. 利益集团论 C. 货币监管论 D. 审慎监管论
- 内部控制不仅限于财务会计部门而是涉及企业经营各领域,加强内部管理方针执行及和财务记录有间接联系的方法和程序研究的内部控制理论是指( )  
A. 内部牵制理论 B. 内部会计控制理论  
C. 内部控制结构理论 D. 内部管理控制理论
- 个体依据其他行为主体的行为而选择采取类似的行为时就会产生( )  
A. 羊群效应 B. 铆定效应 C. 显著性思维 D. 选择性偏差
- 一般认为,成熟的无过度投机的股市的年换手率应在( )  
A. 10%左右 B. 20%左右 C. 30%左右 D. 50%左右
- 人们趋向于把将来的估计和过去已有的估计相联系,这属于( )  
A. 羊群效应 B. 铆定效应 C. 显著性思维 D. 选择性偏差
- 能够表现商品价值、衡量商品价值量的大小是货币的( )  
A. 支付手段 B. 价值尺度 C. 流通手段 D. 贮藏手段
- 对地产投资的资产风险权重为( )  
A. 0% B. 20% C. 100% D. 50%

- 由经合组织成员国提供抵押的债权,其风险权重为( )  
A. 0% B. 20% C. 100% D. 50%
- 对由中央政府以外的公共机构持有的债券资产,风险权重为( )  
A. 0% B. 20% C. 100% D. 50%
- 巴塞尔协议要求成员国的核心资本充足率不得低于( )  
A. 0% B. 4% C. 8% D. 10%
- 世界上多数国家实行的金融监管体制是( )  
A. 双线多头监管体制 B. 单线多头监管体制  
C. 高度集中的单一监管体制 D. 跨国金融监管体制
- 被誉为国际监管界的神圣条约,评价当局监管能力的国际标准的是( )  
A. 国民银行法 B. 格拉斯·斯蒂格尔法  
C. 联邦储备法 D. 巴塞尔协议
- 美国现行的监管模式是( )  
A. 分业经营分业监管 B. 混业经营混业监管  
C. 两则都不是 D. 两则皆可
- 内部控制的建立和改善要跟上业务和形势发展的需要。这体现了内部控制的( )  
A. 全面性原则 B. 及时性原则 C. 有效性原则 D. 独立性原则
- 下列表述正确的是( )  
A. 行政型治理结构的效率高于公司型治理结构的效率  
B. 行政型治理结构的效率低于公司型治理结构的效率  
C. 行政型治理结构的效率与公司型治理结构的效率一样  
D. 行政型治理结构的效率与公司型治理结构的效率不可比
- 银行通知信用证时可能面临的风险。这风险属于( )  
A. 开证行风险 B. 通知行风险 C. 付款行风险 D. 保兑行风险
- 风险主体利用资本、利润、抵押品拍卖收入等形式的资金,弥补其在某种风险上遭受的损失,维持正常的经营活动。这是风险防范的( )  
A. 风险回避措施 B. 风险分散措施 C. 风险转移措施 D. 风险补偿措施
- 2004年出台的巴塞尔新资本协议明确金融监管的第二支柱是( )  
A. 最低资本要求 B. 市场纪律  
C. 监管当局的监督检查 D. 先进的计量技术

前4位  
后4位  
考试号

姓名

准考证号

注意

① 考生没有在正确位置就座参加考试,成绩作“0”分计。  
② 考试号、准考证号和姓名等务必正确清楚填写。因填写错误或不清楚造成不良后果的,均由本人负责;如故意涂改、乱写的,考试成绩一律以“0”分计,并按违纪严处。



得分	评卷人	复查人

二、多项选择题(每小题2分,共10分)  
 在下列每小题的五个备选答案中有二至五个正确答案,请将正确答案全部选出,并将其字母标号填入题干的括号内。

21. 下列属于二级资本的有( ) ( ) ( ) ( ) ( )
- A. 普通准备金      B. 公开储备      C. 非公开储备  
 D. 资产重估储备      E. 次级长期债务
22. 巴塞尔新资本协议加强对三类风险的监管,它们是( ) ( ) ( ) ( ) ( )
- A. 信用风险      B. 经济风险      C. 操作风险  
 D. 市场风险      E. 会计风险
23. 下列属于资本市场的有( ) ( ) ( ) ( ) ( )
- A. 票据贴现市场      B. 股票市场      C. 债券市场  
 D. 拆借市场      E. 大额定期存单市场
24. 金融监管的三道防线是( ) ( ) ( ) ( ) ( )
- A. 市场准入及运营监管      B. 内部控制      C. 金融风险防范  
 D. 存款保险制度      E. 最后贷款人制度
25. 我国金融监管中存在的主要问题是( ) ( ) ( ) ( ) ( )
- A. 金融监管体系存在真空  
 B. 金融监管理念滞后  
 C. 金融监管措施同地方经济发展存在矛盾  
 D. 管理者风险大  
 E. 金融监管缺少法律支撑

得分	评卷人	复查人

三、填空题(每小题1分,共10分)

26. 金融系统内部软硬件发生错误、损坏而危害金融机构经营管理的风险是\_\_\_\_\_。
27. 中国证券市场风险的根源是结构性矛盾和\_\_\_\_\_。
28. 金融风险一旦发生,不仅使客户和股东蒙受很大损失,还波及社会再生产的所有环节,造成社会的经济损失,危及社会稳定,这体现了金融风险具有\_\_\_\_\_特征。
29. 政府及其有关机构代表社会公众对金融机构经营管理及相关金融市场实施的监督管理被称为\_\_\_\_\_。
30. 泡沫经济的主要载体是\_\_\_\_\_和股票。

31. 在经营活动中有意识采取回避措施,主动放弃或拒绝承担该风险。这是风险\_\_\_\_\_措施。
32. 治理结构的安排和效率决定于\_\_\_\_\_。
33. 金融监管从分业监管向统一监管转变,从机构监管向\_\_\_\_\_转变越来越成为一种潮流。
34. 巴塞尔新资本协议中,资本充足率=总资本/{信用风险加权资产+(市场风险资本+\_\_\_\_\_)} $\times 12.5$ 。
35. 管制的重点在于维护公共利益,满足社会需求。这是\_\_\_\_\_监管理论。

得分	评卷人	复查人

四、名词解释题(每小题3分,共15分)

36. 流动性风险

得分

37. 货币监管论

得分

38. 虚拟资本

得分

39. 显著性思维

得分

密封线内不要答题



40. 道德风险

得分

得分	评卷人	复查人

五、简答题(每小题 5 分,共 25 分)

41. 简述审慎监管的主要内容。

得分

42. 简述信息不对称带来的金融风险。

得分

43. 简述金融机构业务运营监管的主要内容。

得分

44. 简述期货市场风险的成因。

得分

45. 以银行业为例,说明如何建立“四位一体”的立体监管模式。

得分

密  
封  
线  
内  
不  
要  
答  
题



得分	评卷人	复查人

六、论述题(每小题 10 分,共 20 分)

46. 试述银行业风险的生成机制。

[得分] [ ]

47. 我国证券市场风险形成的机理分析。

[得分] [ ]

密封线内不要答题

