



2021 年证券从业资格《金融市场基础知识》练习题 (2 月 1 日)

选择题

- 1、()导致期货交易具有高度的杠杆作用。【选择题】
- A. 逐日盯市制度
 - B. 每日限价制度
 - C. 大户报告制度
 - D. 保证金制度
- 2、下列属于间接信用控制工具的是()。【选择题】
- A. 优惠利率
 - B. 利率限制
 - C. 窗口指导
 - D. 流动性比率
- 3、如果中央银行调高法定存款准备率,则()。【复合型选择题】
- I. 商业银行会增多上交存款准备金数量
 - II. 商业银行会相应地降低本身贷款能力
 - III. 商业银行会通过派生机制,以倍数规模缩小货币供应量
 - IV. 是一种扩张性货币政策
- A. I、II、IV
 - B. I、IV
 - C. I、II、III





D. II、III、IV

4、货币政策的中介目标是连接货币政策最终目标与政策工具操作的中介环节，可以作为中介目标的金融指标主要有()。【组合型选择题】

I. 长期利率

II. 短期利率

III. 基础货币

IV. 货币供应量

A. I、II

B. I、III

C. II、III

D. I、IV

5、中国多层次资本市场建设的必要性包括()。【组合型选择题】

I. 有利于满足资本市场上资金供求双方多层次化的要求

II. 有利于提供优化准入机制和退市机制

III. 有利于提高上市公司的质量

IV. 有利于防范和化解我国的金融风险

A. II、III、IV

B. I、II、III、IV

C. I、II、IV

D. I、III、IV

答案及解析

1、正确答案：D





答案解析：由于期货交易的保证金比率很低，因此有高度的杠杆作用，这一杠杆作用使套期保值者能用少量的资金为价值量很大的现货资产找到回避价格风险的手段，也为投机者提供了用少量资金获取盈利的机会。

2、正确答案：C

答案解析：信用间接控制工具指中央银行凭借其在金融体制中的特殊地位，通过与金融机构之间的磋商、宣传等，指导其信用活动，以控制信用，其方式主要有窗口指导、道义劝告；选项 A 不符合题意：优惠利率属于选择性货币政策工具；选项 BD 不符合题意：利率限制和流动性比率属于直接信用控制工具。

3、正确答案：C

答案解析：中央银行调高法定存款准备率是紧缩性政策，如果中央银行调高法定存款准备率，则商业银行会增多上交存款准备金数量，商业银行会相应地降低本身贷款能力，商业银行会通过派生机制，以倍数规模缩小货币供应量。（IV 错误）

4、正确答案：D

答案解析：货币政策的中介目标是连接货币政策最终目标与政策工具操作的中介环节，也是实施货币政策的关键步骤。可以作为中介目标的金融指标主要有长期利率（I 正确）、货币供应量（IV 正确）和银行信贷规模；

5、正确答案：B

答案解析：中国多层次资本市场建设的必要性包括：（1）有利于满足资本市场上资金供求双方多层次化的要求；（I 项正确）（2）有利于提供优化准入机制和退市机制，提高上市公司的质量；（II、III 项正确）（3）有利于防范和化解我国的金融风险。（IV 项正确）

