一、单选题（每题4分，共20分）

　　1、金融的核心功能是（）

　　A.支付清算

　　B.资金融通

　　C.资源配置

　　D.风险管理

　　2、以下说法不正确的是（）

　　A.中国银行“一网通”的推出标志着中国的商业银行正式进入了网上银行时代

　　B.中国最早的第三方支付企业是阿里巴巴旗下的支付宝

　　C.中国首家网贷平台是拍拍贷

　　D.全球第一家P2P网贷平台诞生在英国伦敦

　　3、“80/20法则”和“长尾理论”背后的经济学原理分别是（）

　　A.规模不经济和范围经济

　　B.范围不经济和规模经济

　　C.范围经济和规模经济

　　D.规模经济和范围经济

　　4、中国互联网金融发展的制度基础是（）

　　A.云计算、大数据、物联网、移动互联网等互联网技术的发展

　　B.中国监管当局对互联网金融创新和发展持有的相对宽容态度

　　C.中国互联网的普及与电子商务的发展

　　D.中国金融体系存在的结构性问题

　　5、关于支付宝余额的论述，以下不正确的是（）

　　A.支付宝余额与存款货币存在固定的兑换关系

　　B.支付宝余额可以视为支付宝公司的直接负债

　　C.支付宝余额具有去中心化的特征

　　D.支付宝余额可以视为一种虚拟货币

　　二、多选题（每题4分，共20分）

　　1、互联网金融的基础设施包括（）。

　　A金融大数据系统

　　B互联网征信

　　C金融区块链

　　D物联网和人工智能

　　2、互联网金融发展的推动因素包括（）。

　　A以互联网为代表的技术因素

　　B规避或绕开现有的监管体系

　　C市场上存在广阔的传统金融尚未满足的应用需求

　　D机构监管模式下出现的监管缺位和监管套利

　　3、以下说法正确的是（）

　　A.长尾理论背后的经济原理是规模经济。

　　B.网络效应意味着拥有海量客户的互联网企业在开拓新市场、进入新领域时拥有优势。

　　C.互联网金融消费者保护机制可以降低互联网金融的事后交易成本。

　　D.中国金融体系存在的结构性问题阻碍了中国互联网金融的发展。

　　4、以下说法正确的有（）

　　A.互联网金融通过激活长尾市场可以提高社会资源的配置效率

　　B.互联网金融通过推进利率市场化可以提高金融体系配置资源的效率

　　C.互联网金融可以通过降低交易成本来促进金融体系更有效地配置资源

　　D.互联网金融可以通过降低信息不对称问题来促进金融体系更有效地配置资源

　　5、比特币的金融特征包括（）

　　A.去中心化

　　B.匿名性

　　C.不可追溯性

　　D.超主权

　　三、判断题（判断错误的请说明理由；判断正确的不用说明理由。每题4分，共20分）

　　1、金融的本质是在契约与技术支持下的资源配置活动。

　　2、互联网金融的本质是一种金融基础设施。

　　3、互联网金融一定会导致金融交易成本的降低。

　　4、互联网金融消费者保护机制可以降低互联网金融的事后交易成本。

　　5、由于比特币具有可追溯性，因此比特币不具有匿名性特征。

　　四、问答题（每题10分，共40分）

　　1、金融的功能有哪些？在金融功能的基础上应如何去理解互联网金融的本质？

　　2、简述金融市场上的信息不对称问题，并分别阐述传统金融和互联网金融在降低信息不对称问题上的作用。

　　3、从网络效应的角度简述阿里巴巴、腾讯和京东在互联网金融领域的发展脉络。

　　4、试分别从与实体货币的兑换关系、资产负债属性和发行机构的角度来分类虚拟货币？

　　形成性考核试题（二）

　　（满分：100分；考核范围：第四章–第六章）

　　一、单选题（每题4分，共20分）

　　1、以下说法不正确的是（）

　　A狭义的网络支付仅指以商业银行为主体的网络支付，不包括第三方支付和移动支付。

　　B广义的网络支付包括以商业银行为主体的网络支付、第三方支付和移动支付。

　　C狭义的网络支付已经可以很好地解决电子商务中的异步交易和信任问题。

　　D第三方支付通过过程化分步支付方式使电子商务中的资金流和商品物流达到了同步效果。

　　2、决定第三方支付机构发展高度的是（）

　　A支付系统的安全与效率

　　B用户基础

　　C覆盖的支付场景

　　D提供的支付服务

　　3、以下说法不正确的是（）

　　A债权转让模式的P2P网络借贷实际上可以看成信贷资产证券化下的网络销售平台。

　　B纯线上P2P网络借贷平台一般只提供基础的信息中介服务。

　　C网络借贷是一种“去中心化”的直接融资模式。

　　D互联网供应链金融平台和银行类互联网借贷平台在模式上实际上是一致的。

　　4、网络股权众筹投资的原则不包括（）

　　A合理配置资产

　　B集中投资

　　C风险估测

　　D充分调研

　　5、以下关于网络众筹的说法，不正确的是（）

　　A创业者进行众筹会面临想法和创意被山寨的风险

　　B为了防止投资者资金被挪用，众筹平台需要选择第三方平台或银行进行资金托管

　　C众筹平台往往兼具信息中介和增信的双重职能

　　D在“领投+跟投”模式中，领头人和跟投人入股融资企业采用代持的形式

　　二、多选题（每题4分，共20分）

　　1、第三方支付平台提供的支付服务包括（）

　　A金融服务

　　B营销推广

　　C征信

　　D社交

　　2、第三方支付机构的支付场景主要可分为（）

　　A个人类交易

　　B线下消费类交易

　　C线上消费类交易

　　D金融类交易

　　3、P2P网络借贷投资面临较高的信用风险的原因有（）。

　　A.P2P网络借贷的对象大多是难以从银行获得资金的借款者，他们缺乏信用记录或者抵押品

　　B.P2P网络借贷的利率要高于债券和银行贷款的利率，高利率容易引发高违约风险

　　C.P2P网络借贷尤其是债权转让模式下的P2P网络借贷面临较严重的期限错配

　　D.P2P网络借贷平台有可能发生“自融”和“庞氏骗局”现象

　　4、以下属于由外界客观环境造成的P2P平台流动性风险的是（）。

　　A.P2P问题平台的集中爆发容易使健康的平台遭遇挤兑危机

　　B.P2P平台通过债券转让、拆标、担保等方式来吸引投资者

　　C.股票市场的大幅波动可能引起P2P平台遭遇挤兑

　　D.紧缩性货币政策会导致投资者将资金转移出P2P平台

　　5、物权众筹的优势包括（）

　　A信息披露更加透明，手续相对简单

　　B规避平台业务风险，提高投资者信心

　　C筹资金额不固定，灵活性较大

　　D盘活社会资金，更好服务实体经济

　　三、判断题（判断错误的请说明理由；判断正确的不用说明理由。每题4分，共20分）

　　1、支付本质上是一种货币债权转让。

　　2、P2P网络借贷投资面临的信用风险并不会显著高于债券资产以及银行贷款等债权类资产。

　　3、物权众筹模式背后的资产仍旧是债权的一种表现形式。

　　4、奖励式众筹与团购一样，均是现货交易。

　　5、常见的网络股权众筹可以视为，在满足相关法律法规的前提下通过互联网方式进行的私募股权众筹。

　　四、问答题（每题10分，共40分）

　　1、传统支付结算在电子商务时代存在哪些局限性？

　　2、试简述网络支付以及第三方支付、移动支付兴起的原因。

　　3、互联网技术如何弥补民间信用的不足？

　　4、网络股权众筹有哪些优势？又会面临哪些难题？

　　形成性考核试题（三）

　　（满分：100分；考核范围：第七章–第九章）

　　一、单选题（每题4分，共20分）

　　1、以下关于互联网小额信用贷款的论述，不正确的是（）

　　A互联网小额信贷实现了“一次授信，随借随还”的模式

　　B互联网小额信贷完全基于线上的信息审核进行放贷，一般只需要少量的抵押物

　　C互联网小额信贷主要通过大数据技术进行授信审批和风险控制

　　D互联网小额信贷普遍采用小额短期贷款的形式

　　2、关于财富管理的论述，不正确的是（）

　　A传统的财富管理的主要服务对象是高净值人群

　　B与传统财富管理一样，互联网财富管理服务的主要服务对象也是高净值人群

　　C互联网财富管理被动型投资理财平台大部分智能投资产品将资产配置于全球各类ETF

　　D雪球网属于互联网财富管理中的主动型理财资讯平台

　　3、挖财网属于互联网财富管理模式中的（）

　　A被动型投资理财平台

　　B主动型投资理财平台

　　C个人财务账户管理平台

　　D自主化财富管理平台

　　4、平台金融通过预测小微企业的后续经营状况从而判断是否授信而采用的模型是（）

　　A.滴灌模型

　　B.CRM模型

　　C.ERP模型

　　D.水文模型

　　5、大数据金融的模式不包括（）

　　A平台金融

　　B互联网供应链金融

　　C大数据金融征信

　　D量化交易

　　二、多选题（每题4分，共20分）

　　1、以下关于互联网现金贷的论述，正确的是（）

　　A互联网现金贷是目前互联网小额信贷领域最为经典且发展最快的一个模式

　　B超短期贷款现金贷的还款期限集中在7天到30天

　　C短期贷款现金贷的贷款期限主要在1个月到12个月

　　D中期贷款现金贷的贷款期限在12个月至36个月

　　2、互联网消费信贷的风险包括（）

　　A法律风险

　　B信用风险

　　C诈骗风险与平台虚假风险

　　D非法集资风险

　　3、以下说法正确的有（）

　　A相比于新兴的互联网理财平台，网银理财的门槛过高

　　B就目前而言，银行理财仍旧是是中国财富管理市场中规模最大、且最具影响力的业务

　　C银行理财产品以低风险等级为主

　　D从趋势上看，银行理财产品投资的低风险资产比重一直处于上升态势

　　4、大数据的特点包括（）

　　A海量的数据规模

　　B多样的数据类型

　　C数据的真实性

　　D潜在的数据价值

　　5、目前互联网大数据征信的不足之处有（）

　　A互联网大数据不能全面、准确地定位信息主体身份

　　B线下交易和活动依然是信息主体的主流生活方式

　　C与信息主体信用状况高度相关的一些信息未进入互联网

　　D互联网大数据规模巨大和类型多样

　　三、判断题（判断错误的请说明理由；判断正确的不用说明理由。每题4分，共20分）

　　1、短期贷款现金贷的贷款期限主要在1个月到3个月。

　　2、投连险适用于低风险偏好的投资者。

　　3、网银支付为第三方支付的快速发展打下了很好的基础。

　　4、大数据征信的数据获取渠道主要来自互联网，传统征信主要来自于传统线下渠道。

　　5、与传统数据一样，大数据处理的大多为结构化数据。

　　四、问答题（每题10分，共40分）

　　1、互联网消费金融的运行模式主要有哪几种？

　　2、什么是供应链金融？简述供应链金融产生的背景。互联网供应链金融的模式有哪些？

　　3、什么是互联网财富管理？简述互联网财富管理的特点、模式和运作方式。

　　4、简述大数据技术为金融业的发展带来的机遇。

　　形成性考核试题（四）

　　（满分：100分；考核范围：第十章–第十二章）

　　一、单选题（每题4分，共20分）

　　1、互联网金融较为严重的期限错配是以下哪个风险的主要来源之一？（）

　　A信用风险

　　B市场风险

　　C流动性风险

　　D操作风险

　　2、根据2015年7月18日发布的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，股权众筹融资业务由（）负责监管。

　　A中国人民银行

　　B银监会

　　C证监会

　　D保监会

　　3、在美国金融监管的“骆驼”评价体系中，以下哪个指标是后来新增加的？（）

　　A资本充足性

　　B资产质量

　　C流动性

　　D市场风险敏感度

　　4、中国的互联网金融监管模式是（）。

　　A限制性监管

　　B被动型监管

　　C主动型监管

　　D沙盒监管

　　5、互联网金融的商业逻辑基于（）。

　　A二八定律

　　B长尾理论

　　C监管套利

　　D利率市场化

　　二、多选题（每题4分，共20分）

　　1、互联网金融风险的特殊性包括（）

　　A风险的强传染性

　　B风险扩散速度更为迅速

　　C风险的超复杂性

　　D风险的内生性

　　2、互联网金融风险的外在生成机理包括（）

　　A互联网金融行业存在信息安全问题

　　B互联网金融会受到经济环境变化的冲击

　　C互联网金融具有混业经营特征

　　D互联网金融会受到传统金融风险的影响

　　3、金融监管的理论基础有（）。

　　A金融体系的负外部性

　　B金融体系的公共产品特性

　　C金融体系的信息不对称问题

　　D金融体系的规模经济特征

　　4、在互联网金融监管中，实施“沙盒监管”的国家或地区有（）。

　　A英国

　　B美国

　　C新加坡

　　D澳大利亚

　　5、互联网金融发展对金融稳定的负面影响有（）。

　　A互联网金融发展促使市场竞争加剧，增大金融体系的脆弱性

　　B互联网金融淡化金融业的分工和专业化水平

　　C互联网金融的发展为金融风险带来便利

　　D互联网金融使风险承担具有更大弹性

　　三、判断题（判断错误的请说明理由；判断正确的不用说明理由。每题4分，共20分）

　　1、金融风险传染包括基本面传染、行为与情绪的传染两大类。

　　2、一般而言，互联网金融的负债久期与资产久期一般相差不大。

　　3、余额宝不存在期限错配问题。

　　4、根据国务院发布的《互联网金融风险专项整治工作实施方案》，在第三方支付中，非银行支付机构备付金账户计付利息暂时归该支付机构所有。

　　5、互联网金融的发展会增强利率传导机制以及价格型货币政策的有效性。

　　四、问答题（每题10分，共40分）

　　1、简述互联网金融风险的传染机制。

　　2、互联网金融风险有哪些？如何评估？

　　3、互联网金融监管的必要性和特殊性体现在哪些方面？中国互联网金融监管存在哪些特征？

　　4、传统金融体系资金支持结构有哪些弊端？互联网金融的发展可以如何减轻这些弊端？