

试卷代号:1046

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年秋季学期“开放本科”期末考试

金融学 试题

2018年1月

题号	一	二	三	四	五	六	总分
分数							

得分	评卷人

一、单项选择题(每小题2分,共20分,每小题有一项正确答案,请将正确答案的序号填写在括号内)

- 下列()不是银行类金融机构。
A. 商业银行
B. 储蓄银行
C. 政策性银行
D. 投资银行
- 经济金融化水平的差异,体现了经济发展水平的差异,其早期表现形式是()。
A. 经济货币化
B. 金融全球化
C. 经济全球化
D. 商品货币化
- 下列()不属于资本市场的功能。
A. 增加政府财政收入
B. 促进产业结构优化升级
C. 促进并购与重组
D. 提供筹资与投资平台
- 下列属于广义资本市场的是()。
A. 银行中长期信贷市场
B. 中长期债券市场
C. 股票市场
D. 银行间市场
E. 黄金市场
- 下列()不属于“四结合”的金融监管方法。
A. 全面监管与重点监管
B. 国际监管与国内督查
C. 外部监管与内部自律
D. 定期检查与随机抽查

14. 下列属于金融结构分析指标的是()。
- A. 金融相关比率
 - B. 金融构成比率
 - C. 金融工具比率
 - D. 金融部门比率
 - E. 金融中介比率
15. 下列属于货币市场子市场的是()。
- A. 票据市场
 - B. 同业拆借市场
 - C. 回购协议市场
 - D. 国库券市场
 - E. 大额可转让定期存单市场
16. 证券投资的基本面分析包括()。
- A. 宏观经济运行周期
 - B. 宏观经济政策
 - C. 产业生命周期
 - D. 公司状况
 - E. 国际局势
17. 现金资产主要包括()等,是商业银行保持流动性的最重要资产。
- A. 库存现金
 - B. 在中央银行的存款
 - C. 贷款
 - D. 票据贴现
 - E. 同业存款
18. 在国际货币基金组织编制的“货币当局资产负债表”中,一国中央银行的资产主要包括()。
- A. 国外资产
 - B. 对非金融企业债权
 - C. 对非货币金融机构债权
 - D. 对政府债权
 - E. 对存款机构债权
19. 商业银行创造存款货币的主要制约因素是()。
- A. 汇率
 - B. 利率
 - C. 法定存款准备金率
 - D. 提现率(现金漏损率)
 - E. 超额准备金率
20. 金融监管的一般目标是()。
- A. 确保金融稳定安全,防范金融风险
 - B. 保护金融消费者权益
 - C. 提高金融体系效率
 - D. 规范金融机构行为,促进公平竞争
 - E. 提高各类金融机构的盈利水平

得 分	评卷人

三、判断正确与错误(正确的打√,错误的打×。每小题 1 分,共 10 分)

21. 留存收益和折旧属于企业外源融资。()
22. 经济全球化是金融全球化的基础和背景。()
23. 从货币的发展历史看,最早的货币形式是铸币。()
24. 金融监管不是单纯检查监督、处罚或纯技术的调查、评价,而是监管当局在法定权限下的具体执法行为和管理行为。()
25. 外汇即外国货币。()
26. 货币借贷是现代信用的唯一形态。()
27. 货币政策的操作指标处于中介指标与最终目标之间,因而距离最终目标更近。()
28. 在利率体系中发挥指导性作用的利率是官定利率。()
29. 中央银行若买入外汇和黄金,就是向经济中投放基础货币。()
30. 中央银行由于独占货币发行权,因此,只要控制了货币发行,也就控制了货币供给。()

得 分	评卷人

四、名词解释(每小题 5 分,共 15 分)

31. 汇率——
32. 货币市场——
33. 资本充足率——

得 分	评卷人

五、简答题(每小题 8 分,共 16 分)

34. 试述利率风险结构的主要内容。
35. 常见的金融监管手段与方法有哪些?

得 分	评卷人

六、论述题(19 分)

36. 结合实际论述货币供给的过程以及基础货币与货币乘数的关系。

试卷代号:1046

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年秋季学期“开放本科”期末考试

金融学 试题答案及评分标准

(供参考)

2018年1月

一、单项选择题(每小题2分,共20分,每小题有一项正确答案,请将正确答案的序号填在括号内)

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

二、多项选择题(每小题2分,共20分。每小题有数目不等的正确答案,请将所有正确答案的序号填写在括号内)

- | | | | | |
|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| 11. ABD | 12. ABCD | 13. ABCE | 14. ABCDE | 15. ABCDE |
| 16. ABCD | 17. ABE | 18. ABCDE | 19. CDE | 20. ABCD |

三、判断正确与错误(正确的打√,错误的打×。每小题1分,共10分)

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. × | 22. √ | 23. × | 24. √ | 25. × |
| 26. × | 27. × | 28. √ | 29. √ | 30. × |

四、名词解释(每小题5分,共15分)

31. 汇率——两国货币之间的相对比价,是一国货币以另一国货币表示的价格,也是货币对外价值的表现形式。(3分)汇率有两种标价方法,即直接标价法和间接标价法。(2分)

32. 货币市场——又称短期金融市场,是指专门融通1年以内短期资金的场所。货币市场的主要功能是满足市场主体对短期资金周转和余缺调剂的需求。(5分)

33. 资本充足率——是指由巴塞尔协议规定的资本对加权风险资产的比例。它是评价银行自担风险、自我发展能力的一个标志,银行在开展业务时要受自有资本的制约,不能脱离自有资本而任意扩大业务。(5分)

五、简答题(每小题8分,共16分)

34. 利率的风险结构是指具有相同期限的金融资产,可能因违约风险、流动性风险和税收风险等方面的差异,从而形成不同的利率水平。(2分)。

(1)违约风险:又称信用风险,是指不能按期偿还本金和支付利息的风险。(2分)

(2)流动性风险:是指因资产变现能力弱或者变现速度慢而可能遭受的损失。(2分)

(3)税收风险:根据各国的规定,债权人获得的利息收益通常必须纳税。(2分)

35. 手段:(1)依法实施金融监管。(2分)

(2)运用金融稽核手段实施金融监管。(2分)

“四结合”的监管方法:现场稽核与非现场稽核相结合;定期检查与随机抽查相结合;全面监管与重点监管相结合;外部监管与内部自律相结合。(4分)

六、论述题(19分)

36. 要点:货币供给的过程分为两个环节:(1)由中央银行提供基础货币供给;(2)商业银行进行存款货币创造。(3—5分)

基础货币的数额大小对货币供应总量具有决定性的影响。中央银行通过其资产业务提供基础货币一般有三个渠道:(1)在外汇和黄金市场买卖外汇黄金,变动储备资产;(2)在公开市场上买卖政府债券,变动对政府债权;(3)对商业银行办理再贴现或在贷款,变动对金融机构债权。(4—7分)

货币乘数是经过商业银行存款货币创造最终形成的货币供应量对基础货币的倍数关系。在货币供给的过程中,基础货币与最终货币供给之间客观存在着数倍扩张(或收缩)的乘数效应,而乘数的大小主要由通货—存款比率和准备—存款比率决定。通货—存款比率和准备—存款比率和货币乘数都是反向变动的关系。(4—7分)

(答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)