

试卷代号:1046

座位号 

--	--

国家开放大学(中央广播电视大学)2016 年春季学期“开放本科”期末考试

金融学 试题

2016 年 7 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 1 分,共 10 分,每小题有一项答案正确,请将  
正确答案的序号填写在括号内)

1. 货币执行支付手段职能的特点是( )。  
A. 货币是商品交换的媒介  
B. 货币运动伴随商品运动  
C. 货币作为价值的独立形式进行单方面转移  
D. 货币是一般等价物
2. 目前人民币汇率实行的是( )。  
A. 以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动汇率制  
B. 以市场供求为基础的、单一的、有管理的固定汇率制  
C. 以市场供求为基础的、单一的盯住汇率制  
D. 以市场供求为基础的、单一的弹性汇率制
3. 在国际信用中,国际商业银行贷款的利率一般较高,它一般是基于( )来确定的。  
A. 国际资本市场利率  
B. 伦敦同业拆借利率  
C. 借贷双方商定  
D. 以上答案均不正确
4. 有效资产组合是( )。  
A. 以最低的风险取得最高收入  
B. 取得与风险相适应的收益  
C. 取决于投资者的风险承受能力  
D. 相同风险下应取得最高收益
5. 按照国际收支平衡表的编制原理,凡引起资产增加的项目应反映为( )。  
A. 借方增加  
B. 贷方增加  
C. 借贷减少  
D. 贷方减少

6. 经济全球化的先导和首要标志是( )。
  - A. 生产一体化
  - B. 贸易一体化
  - C. 金融全球化
  - D. 货币一体化
7. 凯恩斯的货币需求函数非常重视( )。
  - A. 恒久收入的作用
  - B. 货币供应量的作用
  - C. 利率的作用
  - D. 汇率的作用
8. 治理通货膨胀中可以解决收入分配不公问题的政策是( )。
  - A. 限价政策
  - B. 指数化政策
  - C. 减税政策
  - D. 增加供给的政策
9. 金融市场监管中公开原则的含义包括价格形成公开和( )。
  - A. 市场利率公开
  - B. 检查结果公开
  - C. 市场纪律公开
  - D. 市场信息公开
10. 我国目前金融监管体制采用的是( )。
  - A. 混合监管
  - B. 集中监管
  - C. 分业监管
  - D. 交叉监管

得 分	评卷人

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

11. 关于狭义货币的正确表述是( )。
  - A. 包括现钞和银行活期存款
  - B. 包括现钞和准货币
  - C. 包括银行活期存款和准货币
  - D. 代表社会直接购买力
  - E. 代表社会潜在购买力
12. 牙买加体系下的汇率制度具有以下性质( )。
  - A. 汇率制度是以信用货币本位为基础
  - B. 可以实现国际收支的自动调节
  - C. 以浮动汇率制为主导
  - D. 以固定汇率制为主导
  - E. 无法实现国际收支的自动调节
13. 根据融资活动中当事人的法律关系和法律地位,信用形式可以分为( )。
  - A. 债务信用
  - B. 股权信用
  - C. 直接信用
  - D. 间接信用
  - E. 银行信用
14. 对于债券利率的风险结构,描述正确的是( )。
  - A. 债券违约风险越高,利率越高
  - B. 债券违约风险越高,利率越低
  - C. 债券流动性越好,利率越高
  - D. 债券流动性越好,利率越低
  - E. 税收对债券利率高低没有影响

15. 英格兰银行的建立标志着现代银行业的兴起和高利贷的垄断地位被打破。现代银行的形成途径主要包括( )。

- A. 由原高利贷银行转变形成
- B. 政府出资设立
- C. 按股份制形式设立
- D. 政府与私人部门合办
- E. 私人部门自由设立

16. 按股票所代表的股东权利划分,股票可分为( )。

- A. 记名股
- B. 优先股
- C. 不记名股
- D. 蓝筹股
- E. 普通股

17. 下列各项中应该记入国际收支平衡表贷方的项目有( )。

- A. 货物的出口
- B. 服务输出
- C. 支付给外国的工资
- D. 接收的外国政府无偿援助
- E. 私人汇出的侨汇

18. 金融全球化的消极作用主要表现在( )。

- A. 金融风险的增加
- B. 外资银行业务范围的扩大
- C. 削弱宏观政策的有效性
- D. 增强宏观政策的有效性
- E. 加快金融危机的国际传递

19. 通过公开市场业务可以增加或减少( )。

- A. 商业银行资本金
- B. 商业银行借款成本
- C. 商业银行准备金
- D. 流通中现金
- E. 流通中商业票据

20. 自1984年到1995年《中华人民共和国中国人民银行法》颁布之前,我国奉行的是双重货币政策目标,即( )。

- A. 充分就业
- B. 稳定物价
- C. 经济增长
- D. 国际收支平衡
- E. 金融稳定

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. 银行信用与商业信用是对立的,银行信用发展起来以后,逐步取代商业信用。 ( )
- 22. 直接标价法下,银行买入汇率大于卖出汇率。间接标价法下,银行卖出汇率大于买入汇率。 ( )
- 23. 出口信贷是本国银行为了拓展自身的业务而向本国出口商或外国进口商提供的中长期信贷。 ( )
- 24. IMF的贷款对象只可以是成员国官方财政金融当局,不包括私营企业。 ( )

25. 按风险性从大到小排列,依次是企业债券、金融债券、政府债券。 ( )
26. 看涨期权又称卖出期权,因为投资者预期这种金融资产的价格将会上涨,从而可以市价卖出而获利。 ( )
27. 离岸金融市场借贷货币是境外货币,其借贷利率的制定不以东道国银行同业拆借利率为标准。 ( )
28. 若国际收支总差额为逆差则该国国际储备一定要发生变化。 ( )
29. 凯恩斯认为,预防性货币需求与利率水平正相关。 ( )
30. 中央银行可以通过公开市场业务增加或减少基础货币。 ( )

得 分	评卷人

#### 四、名词解释(每小题 5 分,共 15 分)

31. 直接融资:
32. 格雷欣法则:
33. 票据贴现:

得 分	评卷人

#### 五、简答题(每小题 10 分,共 30 分)

34. 何谓货币制度?它主要包括哪些内容?
35. 简述回购协议市场的交易对象和特点。
36. 简单分析国际收支失衡的经济影响。

得 分	评卷人

#### 六、论述题(15 分)

37. 在简述布雷顿森林体系主要内容和缺点的基础上简要评价布雷顿森林体系。

试卷代号:1046

国家开放大学(中央广播电视大学)2016年春季学期“开放本科”期末考试

## 金融学 试题答案及评分标准

(供参考)

2016年7月

一、单项选择题(每小题1分,共10分,每小题有一项答案正确,请将正确答案的序号填写在括号内)

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

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

- |        |         |         |        |        |
|--------|---------|---------|--------|--------|
| 11. AD | 12. ACE | 13. AB  | 14. AD | 15. AC |
| 16. BE | 17. ABD | 18. ACE | 19. CD | 20. BC |

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. 直接融资:间接融资的对称。是指资金供求双方通过特定的金融工具直接形成债权债务关系或所有权关系的融资形式。(4分)其工具主要有商业票据、股票、债券等。(1分)

32. 格雷欣法则:金银复本位制条件下出现的劣币驱逐良币现象。指当两种实际价值不同而名义价值相同的铸币同时流通时,实际价值较高的通货即良币,被熔化、收藏或输出国外,退出流通,而实际价值较低的劣币则充斥市场的现象。(5分)

33. 票据贴现:票据的持有人在票据未到偿还期之前,以一定的价格将票据转让给金融机构,获得现款的行为。(5分)

五、简答题(每小题10分,共30分)

34. 货币制度是指国家对货币的有关要素、货币流通的组织与管理等加以规定所形成的制度。(2分)货币制度自国家干预货币流通以后开始形成。较为完善的货币制度是随着资本主义经济制度的建立逐步确立的。(2分)货币制度的基本内容包括六个方面:

(1)规定货币材料。(1分)

(2)规定货币单位,即规定货币单位的名称和货币单位的“值”。(1分)

(3)规定主币和辅币。(1分)

(4)规定货币铸造权或发行权,金属货币流通下规定货币铸造权;信用货币流通下规定货币发行权在中央银行。(1分)

(5)有限法偿和无限法偿,即法律规定货币具有多大的支付能力。(1分)

(6)准备制度,如金准备、外汇准备、有价证券准备或物资准备等。(1分)

35. (1)回购协议市场是指通过回购协议进行短期资金融通交易的场所。回购交易是以签订协议的形式进行交易的,但协议的标的物却是有价证券;我国回购协议市场上回购协议的标的物是经中国人民银行批准的,可用于在回购协议市场进行交易的政府债券、中央银行债券及金融债券。(6分)

(2)回购协议市场的交易特点:

首先是流动性强。回购协议主要以短期为主。(1分)

其次是安全性高。回购协议的交易场所是经国家批准的规范性场内交易场所,只有合法的机构才可以在场内进行交易,几乎是无风险交易。(1分)

第三是收益稳定且超过银行存款收益。(1分)

第四是对于商业银行来说,利用回购协议融入的资金不属于存款负债,不用交纳存款准备金。(1分)

36. (1)逆差对经济的影响(5分)

首先,持续的国际收支逆差对本币造成强大的贬值压力。

其次,如果一国动用国际储备调节国际收支,这又将导致对内货币供给的减少。迫使国内经济紧缩,国内经济的紧缩会导致资本的大量流出,进一步加剧本国资金的稀缺性。

促使利率上升、投资下降,导致对商品市场的需求进一步下降。

(2)顺差对经济的影响(5分)

首先,持续的国际收支顺差将会促使本币产生升值的压力,引致短期资本流入的大量增加。

短期资本流入的大量增加,造成汇率波动,进一步加剧外汇市场的动荡。

国际收支的顺差将扩大货币供给量,有可能导致通货膨胀。

最后,从贸易伙伴国的角度考虑,这容易引起国际经济交往中的贸易摩擦和冲突,从而导致国际交易成本的上升。

## 六、论述题:(15 分)

37. 答案要点:(1)布雷顿森林体系的主要内容:“双挂钩”的安排;实行固定汇率制;IMF、为会员国解决国际收支困难事先作出安排。会员国不得限制经常性项目的支付,不得采取歧视性货币措施。(3—5 分)

(2)布雷顿森林体系曾发挥过积极的作用:(3—5 分)布雷顿森林体系实行时期,世界经济发展迅速,国际贸易和投资都有很大的发展。首先是宏观经济表现令人瞩目,名义利率稳定在低水准上,所有经济区域的人均实际收入增长都达到了 1879 年以来的最高水平;其次,与浮动汇率制度下汇率反复无常相比,布雷顿森林体系下的汇率稳定更让人神往;第三,国际贸易和投资的增长在布雷顿森林体系时期达到了前所未有的水平。总之,布雷顿森林体系的建立,造成了一个相对稳定的国际金融环境,对世界经济发展起到了积极的推进作用。

(3)布雷顿森林体系有其明显的不足之处(3—5 分)

①特里芬难题。早在 50 年代末,美国耶鲁大学教授罗伯特·特里芬在其著作《黄金与美元危机》就揭示,美元的清偿力和信心之间的矛盾是不可克服的,这是布雷顿森林体系的“先天缺陷”。

②调节机制失灵。布雷顿森林体系中的可调整钉住汇率制为国际收支失衡安排了两种调整机制。由于各国因本国经济形势的变化需要不断调整其经济政策,因而不得不经常调整各货币间的比价,但各国政府很难把握到底需要做出多大的调整。布雷顿森林体系的运行表明,这两种调节机制都没有发挥应有的作用。其主要原因在于战后外部平衡优先的做法已难为各国接受,以及汇率平价僵硬而缺乏弹性,这可以说是布雷顿森林体系的“后天失调”。

③在布雷顿森林体系下,政府限制国际资本流动,而且各国政府在货币投机和金融危机的压力下往往不愿意做出货币贬值的决定,因为这样做等于是承认经济政策的失败。国际资本流动的增加使得联系汇率制难以维持,政府只能靠有组织的干预市场行动和提高利率来打击投资活动。

(答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)

试卷代号:1046

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年春季学期“开放本科”期末考试

## 金融学 试题

2017年6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。每小题有一项答案正确,请将正确答案的序号填写在括号内)

1. 有价证券的一级市场是指( )。  
A. 货币市场  
B. 资本市场  
C. 证券发行市场  
D. 证券流通市场
2. 在下列商业银行四大类业务中,属于中间业务的是( )。  
A. 服务性业务  
B. 创新性业务  
C. 负债性业务  
D. 资产性业务
3. 美元与黄金挂钩,其他国家货币与美元挂钩是( )的特点。  
A. 国际金本位制  
B. 牙买加体系  
C. 布雷顿森林体系  
D. 国际金块本位制
4. 一国设立单独的中央银行机构,使之全面行使中央银行职能,这种中央银行制度称之为( )。  
A. 准中央银行制  
B. 复合中央银行制  
C. 跨国中央银行制  
D. 单一中央银行制
5. 一般情况下,度量通货膨胀的核心指标是( )。  
A. 生产价格指数  
B. 居民消费价格指数  
C. 国内生产总值平减指数  
D. 国民生产总值平减指数
6. 垄断货币发行权,是中央银行( )职能的体现。  
A. 发行的银行  
B. 银行的银行  
C. 国家的银行  
D. 监管的银行



7. 作用力度最强的货币政策工具是( )。
- A. 公开市场业务                      B. 再贴现政策
- C. 流动性比率                         D. 法定存款准备金率
8. 下列金融工具中属于直接金融工具的是( )。
- A. 大额可转让定期存单                B. 银行承兑汇票
- C. 股票                                  D. 银行支票
9. 在现代信用体系中,提供信息咨询和征信服务的机构属于( )。
- A. 信用中介机构                        B. 信用服务机构
- C. 信用管理机构                        D. 信用监督机构
10. 在国际收支平衡表中,经常账户最大的项目是( )。
- A. 要素收益                            B. 经常性转移
- C. 官方援助                            D. 货物与服务

得 分	评卷人

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

11. 商业银行风险管理集中在哪三个方面?( )
- A. 风险转嫁                            B. 风险识别
- C. 风险衡量                            D. 风险控制
- E. 风险补偿
12. 现代银行的形成途径主要包括( )。
- A. 由原有高利贷银行转变而来        B. 政府出资设立
- C. 直接组建股份制商业银行            D. 政府与私人部门合办
- E. 私人部门自由设立
13. 下列属于金融市场参与者的有( )。
- A. 政府                                 B. 金融机构
- C. 居民                                 D. 企业
- E. 中央银行
14. 商业银行的负债业务是指形成银行资金来源的业务,包括( )。
- A. 银行资本业务                        B. 存款业务
- C. 现金                                 D. 其它负债业务
- E. 借款业务
15. 下列属于货币市场子市场的是( )。
- A. 投资基金市场                        B. 同业拆借市场
- C. 票据市场                            D. 国库券市场
- E. 回购协议市场

16. 资本市场的功能包括( )。
- A. 筹资与投资平台 B. 资源有效配置的场所  
C. 促进并购与重组 D. 促进产业结构优化升级  
E. 是基准利率生成的场所
17. 商业银行的组织形式主要有( )。
- A. 总分行制 B. 单一银行制  
C. 跨国银行制 D. 控股公司制  
E. 连锁银行制
18. 消费信用是工商企业、银行和其他金融机构提供给消费者用于消费支出的一种信用形式,包括如下几种形式( )。
- A. 预付款 B. 赊销  
C. 分期付款 D. 消费贷款  
E. 国际信贷
19. 中央银行的三大政策工具是指( )。
- A. 优惠利率 B. 再贴现政策  
C. 公开市场业务 D. 法定存款准备金率  
E. 直接信用控制
20. 通货紧缩中所说“两个下降”、“一个伴随”是指( )。
- A. 物价持续下降 B. 信贷和货币供给量下降  
C. 生产成本下降 D. 伴随着经济企稳  
E. 伴随着经济衰退

得 分	评卷人

## 二、判断正确与错误(正确的打√,错误的打×。每小题 1 分,共 10 分)

21. 金币本位制、金汇兑本位制和金块本位制下主币可以自由铸造,辅币限制铸造。( )
22. 劣币驱逐良币规律是在金银复本位制这种“平行本位”条件下出现的现象。( )
23. 直接标价法是用一定单位的外国货币为标准,来计算应付若干单位的本国货币。( )
24. 牙买加体系规定美元同黄金挂钩,其他国家货币同美元挂钩。( )
25. 现代经济中盈余和赤字的普遍存在,是导致信用关系无所不在的重要基础。( )
26. 非银行金融机构的重要性体现在其可以直接参与存款货币创造的功能。( )
27. 商业银行经营的风险性与赢利性之间是负相关关系。( )
28. 存款准备金政策通过增减商业银行资金成本来调控货币供应量。( )
29. 提高工资和垄断价格引发的通货膨胀称之为成本推进型通货膨胀。( )
30. 中央银行的货币发行列在中央银行资产负债表中负债一方。( )

得 分	评卷人

#### 四、名词解释(每小题 5 分,共 15 分)

31. 利率市场化——

32. 中央银行——

33. 金融结构——

得 分	评卷人

#### 五、简答题(每小题 8 分,共 16 分)

34. 何谓量化宽松政策?它有什么特点?

35. 金融监管有哪些主要方法?

得 分	评卷人

#### 六、论述题(共 19 分)

36. 试论利率对宏观经济的影响。

试卷代号:1046

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年春季学期“开放本科”期末考试

## 金融学 试题答案及评分标准

(供参考)

2017年6月

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

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

二、多项选择题(每小题2分,共20分。每小题有数目不等的答案正确,请将所有正确答案的序号填在写括号内)

- |          |          |           |          |          |
|----------|----------|-----------|----------|----------|
| 11. BCD  | 12. AC   | 13. ABCDE | 14. ABDE | 15. BCDE |
| 16. ABCD | 17. ABDE | 18. BCD   | 19. BCD  | 20. ABE  |

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. 利率市场化——是指通过市场和价值规律机制,在某一时点上由供求关系决定的利率运行机制(3分)。利率市场化实际上是将利率决策权交给金融机构,由金融机构自己根据资金供求状况及其对金融市场走势的判断,自主调节利率水平。(2分)

32. 中央银行——是专门制定和实施货币政策,统一管理金融活动并代表政府协调对外金融关系的金融管理机构。(5分)

33. 金融结构——是指构成金融总体的各个组成部分的分布、存在、相对规模、相互关系与配合的状态。(5分)

五、简答题(每小题8分,共16分)

34. (1)量化宽松货币政策是指在利率降到零附近而导致中央银行无法继续采用利率作为货币政策工具时,转而采取货币数量扩张为主要特征的货币政策,以实现经济和金融稳定等政策目标。(2分)

(2)量化宽松政策有两个特点:一是中央银行资产负债表的总量扩张。(2分)二是货币政策工具创新。(2分)

(3)量化宽松政策是非常规性和临时性政策。(2分)

35. (1)现场稽核与非现场稽核相结合。(2分)

(2)定期检查与随机抽查相结合。(2分)

(3)全面监管与重点监管相结合。(2分)

(4)外部监管与内部自律相结合。(2分)

#### 六、论述题(共19分)

36. 要点:(1)利率作为重要的金融价格和经济杠杆,具有牵一发而动全身的效应,对一国经济发展具有极为重要的影响。(2—4分)

(1)利率对宏观经济的影响主要体现在以下各个方面:

①利率对储蓄和投资的影响。合理的利率能增强居民部门的储蓄意愿,不合理的利率则削弱其储蓄热情;利率对投资的规模和结构都有深刻影响。(2—3分)

②利率对借贷资金供求的影响。利率与借贷资金供求之间存在负相关关系。(2—3分)

③利率对社会总供求的调节。利率下降,会增强居民消费需求和企业投资需求,导致总需求增长;利率上升,则社会总需求减少。(2—3分)

④利率与资源配置效率。利率高低变化能引导资金流动,而资金流动可引导物质流动;高利率有利于将资源集中于优质、高效企业;低利率则使低效企业得以维持生存。(2—3分)

⑤利率与宏观经济政策。一方面利率会影响宏观经济政策,包括影响政策传导及其效果;另一方面,政策也引导利率发挥其功能作用。(2—3分)

(答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)

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)

试卷代号:1046

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年春季学期“开放本科”期末考试

## 金融学 试题

2018年7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)

- 下列不属于非银行金融机构的是( )。  
A. 金融资产管理公司                      B. 证券公司  
C. 合作金融机构                          D. 保险公司
- 生产过程从生产要素组合到产品销售的全球化称之为( )。  
A. 贸易一体化                              B. 生产一体化  
C. 金融全球化                              D. 货币一体化
- 国库券通常采取( )发行方式,即政府以低于国库券面值的价格向投资者发售国库券,到期后按面值偿付。  
A. 转让                                      B. 贴现  
C. 公募                                      D. 私募
- 由被监管者的道德风险引起的损失或成本称之为( )。  
A. 直接资源损失                          B. 行政成本  
C. 奉行成本                                  D. 间接效率损失
- 金融危机以后,各国对金融机构体系进行了重构,主要特色是( )。  
A. 凸显中央银行在监管中的地位,强调宏观审慎监管  
B. 加强多种监管机构的协调配合,强调微观审慎监管  
C. 加强对衍生金融工具监管的同时,强调对原生金融工具的监管  
D. 建立了更多的金融监管机构协同监管

6. 结合我国经济金融发展和加入世界贸易组织后开放金融市场的需要,中国人民银行按照( )战略步骤推进利率市场化。
- A. 先本币、后外币,先贷款、后存款      B. 先本币、后外币,先存款、后贷款  
C. 先外币、后本币,先存款、后贷款      D. 先外币、后本币,先贷款、后存款
7. 在货币政策的诸目标中,( )往往成为各国货币政策追求的首要目标。
- A. 稳定物价      B. 充分就业  
C. 经济增长      D. 稳定汇率
8. 货币在( )时执行交换手段的职能。
- A. 商品买卖      B. 缴纳税款  
C. 支付工资      D. 表现商品价值
9. 准备一存款比率不受( )的影响。
- A. 法定存款准备金率      B. 超额准备金率  
C. 准备金利率      D. 货币乘数
10. ( )是指不直接列入资产负债表内,但同表内的资产业务或负债业务关系密切的业务,又称为或有资产、或有负债业务。
- A. 资产业务      B. 负债业务  
C. 创新的表外业务      D. 传统的中间业务

得 分	评卷人

**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. 货币发挥交易媒介职能的方式包括( )。
- A. 计价标准      B. 资产职能  
C. 交换手段      D. 支付手段  
E. 积累手段
12. 关于银行信用描述正确的是( )。
- A. 资金来源于社会各部门暂时闲置的资金,可以达到非常大的规模  
B. 在某种程度上也依赖于商品买卖活动  
C. 可满足贷款人在数量和期限上的多样化需求  
D. 银行作为债权人出现在信用活动中  
E. 在商业信用的基础上产生,并完全取代了商业信用
13. 导致利率上升的因素有( )。
- A. 扩张的货币政策      B. 紧缩的货币政策  
C. 通货膨胀      D. 通货紧缩  
E. 经济高增长

14. 下列( )不属于金融衍生工具。

- A. 债券
- B. 远期合约
- C. 股票
- D. 期货
- E. 期权

15. 资本市场的功能包括( )。

- A. 筹资与投资平台
- B. 资源有效配置的场所
- C. 促进并购与重组
- D. 促进产业结构优化升级
- E. 是基准利率生成的场所

16. 依据非银行金融机构所从事的主要业务活动和所发挥的作用,可将其划分为( )等类别。

- A. 证券机构
- B. 保险机构
- C. 其他非银行金融机构
- D. 信用合作社
- E. 银行金融机构

17. 商业银行业务经营中遵循的基本原则是( )。

- A. 公众性
- B. 安全性
- C. 流动性
- D. 盈利性
- E. 服务性

18. 凯恩斯货币需求理论将人们持有货币的动机归纳为( )。

- A. 交易动机
- B. 消费动机
- C. 预防动机
- D. 财富动机
- E. 投机动机

19. 货币政策框架主要包括货币政策的( )。

- A. 传导机制
- B. 中介指标
- C. 政策目标
- D. 政策工具
- E. 操作指标

20. 我国金融体系中的金融监管机构包括( )。

- A. 金融资产管理公司
- B. 中国人民银行
- C. 银监会
- D. 证监会
- E. 保监会

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. 居民会基于流动性、收益性和安全性管理赤字。( )
22. 金融结构是指构成金融总体的各个组成部分的分布、存在、相对规模、相互关系与配合的状态。( )
23. 准货币的流动性小于狭义货币,反映整个社会潜在的购买能力。( )
24. 资本充足性监管是市场准入监管的主要内容。( )
25. 间接标价法指以一定单位的本国货币为基准来计算应收多少单位的外国货币。( )
26. 任何信用活动都会导致货币的变动:信用的扩张会增加货币供给,信用紧缩将减少货币供给;信用资金的调剂将影响货币流通速度和货币供给的结构。( )
27. 我国货币政策目标是“保持货币币值稳定,并以此促进经济增长”,实质上是将经济增长作为基本立足点。( )
28. 柜台交易方式是指在各个金融机构柜台上进行面议、分散交易的方式。( )
29. 证券发行市场是投资者在证券交易所内进行证券买卖的市场。( )
30. 无论是在分业经营还是混业经营体制下,非银行金融机构之间的业务往来产生风险的相互传染性较银行金融机构都要少得多。( )

得 分	评卷人

四、名词解释(每小题 5 分,共 15 分)

31. 提现率——
32. 金融创新——
33. 流动性风险——

得 分	评卷人

五、简答题(每小题 8 分,共 16 分)

34. 如何认识汇率对经济的影响?
35. 金融机构在现代经济发展中有哪些功能?

得 分	评卷人

## 六、论述题(19 分)

36. 试述通货膨胀形成的理论原因,结合国情论述通货膨胀形成的特点。



试卷代号:1046

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年春季学期“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7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写在括号内)

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

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. ACD | 12. AC  | 13. BCE | 14. AC   | 15. ABCD |
| 16. ABC | 17. BCD | 18. ACE | 19. BCDE | 20. BCDE |

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. 提现率——在商业银行创造信用货币的过程中,存款客户总会提取一些现金,从而使部分现金流出银行系统,这就是现金漏损。(2分)现金漏损与存款总额之比称为现金漏损率,即提现率。(2分)提现率是商业银行存款货币创造的制约因素之一。(1分)

32. 金融创新——是指金融领域内部通过各种要素的重新组合和创造性变革所创造或引进的新事物。包括制度、业务和组织机构创新。(5分)

33. 流动性风险——是指因资产变现能力弱或变现速度慢而遭受损失的可能性。利率与流动性风险同方向变化,风险越大,利率越高。(2分)

五、简答题(每小题8分,共16分)

34. (1)汇率作为重要的金融价格,其变动影响进出口、资本流动、物价和金融资产的选择。  
(2分)

(2)一般而言,若本币贬值,有利于出口,不利于进口;若本币升值,则有利于进口,不利于出口。(2分)

(3)由于长期资本的流动主要以利润和风险为转移,汇率的变动对长期资本流动的影响较小。短期资本流动则常常受到汇率的较大影响。(2分)

(4)汇率变动对金融资产的选择有重要影响。(2分)

35.(共8分)

(1)便利支付结算。

(2)促进资金融通。

(3)降低交易成本。

(4)改善信息不对称。

(5)转移与管理风险。

(6)创造信用工具。

## 六、论述题(19分)

36. 要点:

(1)通货膨胀是指由于货币供给过多而引起的货币贬值、物价普遍上涨的货币现象。(2—4分)

(2)直接原因就是货币供给过多,但深层次上的原因还有:(4—9分)

①需求拉上,包括财政赤字、信用膨胀、投资需求膨胀和消费需求膨胀;

②成本推动,包括工资推动,利润推动;

③结构因素,经济结构和部门结构的失调;

④其他原因,如供给不足,预期不当,体制转轨等因素。

(3)我国通货膨胀的特点是:(3—6分)

①短期性;

②非政策性,但有向政策性过渡的风险。

(答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)

试卷代号:1046

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年秋季学期“开放本科”期末考试

## 金融学 试题

2019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,每小题有一项答案正确,请将正确答案的序号填写在括号内)

1. 有“央行的央行”之称的国际金融机构是( )。  
A. 世界银行  
B. 国际金融公司  
C. 国际开发协会  
D. 国际清算银行
2. 金融创新增强了货币供给的( )。  
A. 外生性  
B. 内生性  
C. 可控性  
D. 可测性
3. 下列( )是强有效市场的特点。  
A. 证券价格不包含历史信息但包含公开信息  
B. 证券价格包含所有历史信息、公开信息和内部信息  
C. 证券价格包含所有历史信息和公开信息  
D. 证券价格包含所有历史信息和部分公开信息
4. 大额可转让定期存单的利率一般高于国库券,利差为存单相对于国库券的( )。  
A. 风险溢价  
B. 流动性溢价  
C. 收益折价  
D. 收益溢价
5. 一国监管法律法规体系不包括( )。  
A. 行业性法律  
B. 专业性法规  
C. 国际性法律  
D. 行业内法律



14. 下列关于非银行金融机构的理解中正确的是( )。
- A. 非银行金融机构是金融机构体系中的重要组成部分
  - B. 业务经营过程遵守信用原则,即以还本付息为条件
  - C. 不以吸收存款为主要资金来源
  - D. 兼营保险业务是其重要特征
  - E. 不直接参与存款货币创造
15. 以下( )是金融体系的基本要素。
- A. 货币
  - B. 汇率
  - C. 信用
  - D. 利率
  - E. 金融工具
16. 货币均衡实现的条件是( )。
- A. 健全的利率机制
  - B. 央行的干预和调控
  - C. 国家财政收支平衡
  - D. 国际收支平衡
  - E. 发达的金融市场
17. 以下属于证券投资技术分析的是( )。
- A. 技术指标法
  - B. 切线法
  - C. K线法
  - D. 波浪法
  - E. 公司财务分析
18. 中央银行的贴现和放款业务主要包括( )。
- A. 购买有价证券
  - B. 再贷款
  - C. 再贴现
  - D. 收购黄金外汇
  - E. 给政府公务员发工资
19. 下列各项中,属于货币政策操作指标的是( )。
- A. 货币供应量
  - B. 基础货币
  - C. 利率
  - D. 税率
  - E. 准备金
20. 按照信用活动的期限长短可将利率分为( )。
- A. 即期利率
  - B. 远期利率
  - C. 短期利率
  - D. 长期利率
  - E. 浮动利率

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. 金融总量是一国各经济主体对内金融活动的总和。( )
22. 金融创新主要包括金融制度创新、金融业务创新和金融组织结构创新。( )
23. 按国际货币基金组织的口径, $M_0$ 即现钞是指商业银行的库存现金、居民手中的现钞和企业或单位持有的现钞。( )
24. 各国监管机构对金融机构的监管,主要是对金融机构日常运营的监管。( )
25. 远期汇率高于即期汇率称为升水;远期汇率低于即期汇率称为贴水。( )
26. 私有财产的出现是借贷关系赖以存在的前提条件。( )
27. 超额准备金由于不受中央银行直接控制,因而不能作为货币政策的操作指标。( )
28. 马克思认为,利息在本质上是利润的一部分。( )
29. 现实中的货币需求是指对现金的需求。( )
30. 证券商与证券经纪人的差别在于证券商自营证券,自负盈亏,风险较大。( )

得 分	评卷人

四、名词解释(每小题5分,共15分)

31. 货币存量——
32. 市场利率——
33. 狭义金融监管——

得 分	评卷人

五、简答题(每小题8分,共16分)

34. 充分发挥利率作用需要具备什么样的环境与条件?
35. 简述金融全球化的主要表现。

得 分	评卷人

六、论述题(19分)

36. 试论中央银行独立性的认识与实践。

试卷代号:1046

国家开放大学(中央广播电视大学)2018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)

2019年1月

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

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. D | 2. B | 3. B | 4. A | 5. C  |
| 6. B | 7. B | 8. C | 9. B | 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答案正确,请将所有正确答案的序号填在写括号内)

- |        |          |          |         |           |
|--------|----------|----------|---------|-----------|
| 11. CD | 12. BE   | 13. ABCE | 14. CE  | 15. ABCDE |
| 16. AE | 17. ABCD | 18. BC   | 19. BCE | 20. ABCDE |

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. 货币存量——是指在某一时点上经济主体所持有的货币余额,(4分)根据货币层次分为狭义货币存量和广义货币存量。(1分)

32. 市场利率——是按照市场规律自由变动的利率,即由借贷资金的供求关系决定并由借贷双方自由议定的利率。(5分)

33. 狭义金融监管——指一国中央银行或金融监管当局依据法律法规的授权,对金融业实施的监督管理。(5分)

五、简答题(每小题8分,共16分)

34. 充分发挥利率作用需要具备什么样的环境与条件?

(1)独立决策的市场主体。(2分)

(2)市场化的利率决定机制。(2分)

(3)合理的利率弹性。(2分)

(4)灵活的利率联动机制。(2分)

35. 简述金融全球化的主要表现。

(1)经济全球化是金融全球化的基础和背景,金融全球化是经济全球化的表现形式和发展阶段。(2分)

(2)金融全球化主要表现为:金融机构全球化;金融业务全球化;金融市场全球化;金融监管与协调全球化。(6分)

## 六、论述题(19分)

36. 试论中央银行独立性的认识与实践。

(1)中央银行独立性是指中央银行履行自身职责时法律赋予或实际拥有的权力、决策与行动的自主程度。中央银行独立性集中反映在中央银行同政府的关系上。(2—5分)

(2)中央银行独立性的辩证关系。中央银行应对政府保持一定的独立性;中央银行对政府的独立性又是相对的。(3—7分)

(3)中央银行独立性的实践。世界各国中央银行独立性程度差异较大;《中华人民共和国中国人民银行法》对我国中央银行独立性有专门规定;这些年的改革试点使我国中央银行独立性较弱的状况有所改善。(3—7分)

(答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)



试卷代号:1046

座位号

国家开放大学2019年春季学期期末统一考试

## 金融学 试题

2019年7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,每小题有一项答案正确,请将正确答案的序号填写在括号内)

1. ( )是金融机构的传统功能,其对商品交易的顺利实现和社会交易成本的节约具有重要意义。

- A. 融通资金  
B. 降低交易成本  
C. 支付结算服务  
D. 风险转移与管理

2. 经济全球化是当今世界经济发展的主要趋势,经历了不同的发展阶段,经济全球化的先导和首要标志是( )。

- A. 货币一体化  
B. 金融全球化  
C. 贸易一体化  
D. 生产一体化

3. 下列( )不是资本市场的特点。

- A. 交易工具的期限长  
B. 筹资的目的是满足周转性资金需要  
C. 筹资和交易的规模大  
D. 筹资的目的是满足投资性资金需要

4. 我国回购协议市场的参与者不包括( )。

- A. 地方政府  
B. 中央银行  
C. 商业银行  
D. 证券公司

5. 在金融监管模式中,美国是( )模式的典型代表。

- A. 高度集中的单一监管  
B. 牵头监管  
C. 双峰式监管  
D. 分权型多头监管

6. 在多种利率并存的条件下,起决定作用的利率是( )。
- A. 基准利率 B. 一般利率  
C. 市场利率 D. 官定利率
7. 下列变量中不可作为货币政策中介指标的金融变量是( )。
- A. 利率 B. 汇率  
C. 货币供应量 D. 基础货币
8. 中间汇率是( )两种汇率的算术平均数。
- A. 即期汇率和远期汇率 B. 官方汇率和市场汇率  
C. 买入汇率和卖出汇率 D. 开盘汇率和收盘汇率
9. 下列货币需求模型中,交易方程式是指( )。
- A.  $P = KR/M$  B.  $MV = PT$   
C.  $M_d = kPY$  D.  $M_d = L_1(y) + L_2(i)$
10. 中央银行区别于普通商业银行的最根本标志是( )。
- A. 保存存款准备金 B. 独享货币发行垄断权  
C. 执行货币政策 D. 对金融体系进行监管

得 分	评卷人

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

11. 政府弥补赤字的主要方式是( )。
- A. 增加税收 B. 向中央银行透支  
C. 向商业银行透支 D. 发行债券  
E. 发行股票
12. 汇率作为重要的金融价格,其变动会影响( )。
- A. 进出口 B. 物价  
C. 资本流动 D. 金融资产的选择  
E. 汇率制度安排
13. 银行信用与商业信用的关系表现为( )。
- A. 商业信用是银行信用产生的基础  
B. 银行信用推动商业信用的完善  
C. 两者之间相互促进  
D. 银行信用大大超过商业信用,可以取代商业信用  
E. 在一定条件下,商业信用可以转化为银行信用

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的资产。
- 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. 现代金融体系是一个高风险的组织体系,需要政府的适度调控与合理监管。( )
22. 金融创新在增强货币供给内生性的同时,会增强中央银行对货币供给的控制能力与效果。( )
23. 格雷欣法则是金银复本位制中不稳定的平行本位货币制度条件下出现的现象。( )
24. 1994 年的金融体制改革以后,中国人民银行先后将其证券、保险、银行监管职责分别转交给了证监会、保监会、银监会,已不再负有金融监管职责,成为专门制定与执行货币政策的机构。( )
25. 越南盾、缅甸元由于是非自由兑换货币,因而不是外汇。( )
26. 银行承兑汇票不是商业信用的工具。( )
27. 一般而言,货币政策中介指标的可控性、可测性要强于操作指标,而相关性则弱于操作指标。( )
28. 利率市场化就是利率水平完全根据市场供求关系来决定,任何部门不得干预。( )
29. 货币供给由中央银行和商业银行的行为共同决定。( )
30. 存款是商业银行最主要的负债业务,一般分为活期存款、定期存款和储蓄存款三类。( )

得 分	评卷人

四、名词解释(每小题 5 分,共 15 分)

31. 经济金融化——
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2019年春季学期期末统一考试

## 金融学 试题答案及评分标准

(供参考)

2019年7月

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

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

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

- |          |          |           |         |           |
|----------|----------|-----------|---------|-----------|
| 11. ABD  | 12. ABCD | 13. ABCE  | 14. ABC | 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. 经济金融化——是指一国经济中金融资产总值占国民经济产出总量的比重处于较高状态并不断提高的过程及趋势。(5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. 试述利率风险结构的主要内容。

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. 常见的金融监管手段与方法有哪些?

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. 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。

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)

试卷代号:1046

座位号 

--	--

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

## 金融学 试题

2020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,每小题有一项答案正确,请将正确答案的序号填写在括号内)

1. ( )是金融机构的传统功能,其对商品交易的顺利实现和社会交易成本的节约具有重要意义。

- A. 融通资金  
B. 降低交易成本  
C. 支付结算服务  
D. 风险转移与管理

2. 经济全球化是当今世界经济发展的主要趋势,经历了不同的发展阶段,经济全球化的先导和首要标志是( )。

- A. 货币一体化  
B. 金融全球化  
C. 贸易一体化  
D. 生产一体化

3. 下列( )不是资本市场的特点。

- A. 交易工具的期限长  
B. 筹资的目的是满足周转性资金需要  
C. 筹资和交易的规模大  
D. 筹资的目的是满足投资性资金需要

4. 我国回购协议市场的参与者不包括( )。

- A. 地方政府  
B. 中央银行  
C. 商业银行  
D. 证券公司

5. 在金融监管模式中,美国是( )模式的典型代表。

- A. 高度集中的单一监管  
B. 牵头监管  
C. 双峰式监管  
D. 分权型多头监管

6. 在多种利率并存的条件下,起决定作用的利率是( )。
- A. 基准利率  
B. 一般利率  
C. 市场利率  
D. 官定利率
7. 下列变量中不可作为货币政策中介指标的金融变量是( )。
- A. 利率  
B. 汇率  
C. 货币供应量  
D. 基础货币
8. 中间汇率是( )两种汇率的算术平均数。
- A. 即期汇率和远期汇率  
B. 官方汇率和市场汇率  
C. 买入汇率和卖出汇率  
D. 开盘汇率和收盘汇率
9. 下列货币需求模型中,交易方程式是指( )。
- A.  $P=KR/M$   
B.  $MV=PT$   
C.  $M_d=kPY$   
D.  $M_d=L_1(y)+L_2(i)$
10. 中央银行区别于普通商业银行的最根本标志是( )。
- A. 保存存款准备金  
B. 独享货币发行垄断权  
C. 执行货币政策  
D. 对金融体系进行监管

得 分	评卷人

二、多项选择题(每小题 2 分,共 20 分。每小题有两个或两个以上的答案正确,请将所有正确答案的序号填写在括号内)

11. 银行为企业提供的金融服务主要是( )。
- A. 存款业务  
B. 贷款业务  
C. 年金管理  
D. 债券发行  
E. 资金清算
12. 在我国的货币层次划分中,狭义货币包括( )。
- A. 银行活期存款  
B. 企业单位定期存款  
C. 居民储蓄存款  
D. 证券公司客户保证金存款  
E. 现金
13. 征信系统包括( )。
- A. 信用档案系统  
B. 信用调查系统  
C. 信用评估系统  
D. 信用查询系统  
E. 失信公示系统



14. 关于名义利率和实际利率之间关系说法正确的是( )。
- A. 名义利率是包含了通货膨胀因素的利率
  - B. 名义利率扣除通货膨胀率即为实际利率
  - C. 通常在实际中能够操作的是实际利率
  - D. 实际利率调节借贷双方的经济行为
  - E. 名义利率对经济起实质作用
15. 金融市场功能的发挥需要一些外部条件,包括以下( )条件。
- A. 法制健全
  - B. 信息披露充分
  - C. 价格机制健全
  - D. 市场进退有序
  - E. 国内外统一的市场
16. 证券交易程序包括( )。
- A. 发行股票和债券
  - B. 开设股东账户及资金账户
  - C. 委托买卖
  - D. 竞价成交
  - E. 清算、交割与过户
17. 商业银行具有( )等功能。
- A. 充当信用中介
  - B. 充当支付中介
  - C. 信用创造
  - D. 转移与管理风险
  - E. 降低交易成本
18. 中央银行的职能可以概括为( )。
- A. 发行的银行
  - B. 政府的银行
  - C. 银行的银行
  - D. 监管的银行
  - E. 国际的银行
19. 通货膨胀的社会经济效应有( )。
- A. 强制储蓄信用
  - B. 收入分配效应
  - C. 资产结构调整效应
  - D. 经济衰退效应
  - E. 恶性通胀下的危机效应
20. 金融全球化主要表现为( )。
- A. 金融制度全球化
  - B. 金融业务全球化
  - C. 金融市场全球化
  - D. 金融监管与协调全球化
  - E. 金融机构全球化

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. 金融总量是一国各经济主体对内金融活动的总和。( )
22. 金融创新主要包括金融制度创新、金融业务创新和金融组织结构创新。( )
23. 按国际货币基金组织的口径,M0即现钞是指商业银行的库存现金、居民手中的现钞和企业或单位持有的现钞。( )
24. 各国监管机构对金融机构的监管,主要是对金融机构日常运营的监管。( )
25. 远期汇率高于即期汇率称为升水;远期汇率低于即期汇率称为贴水。( )
26. 私有财产的出现是借贷关系赖以存在的前提条件。( )
27. 超额准备金由于不受中央银行直接控制,因而不能作为货币政策的操作指标。( )
28. 马克思认为,利息在本质上是利润的一部分。( )
29. 现实中的货币需求就是对现金的需求。( )
30. 金融市场的参与者包括中央银行、商业性金融机构、企业和居民,但不包括政府在内。( )

得 分	评卷人

### 四、名词解释(每小题5分,共15分)

31. 违约风险:
32. 充分就业:
33. 最后贷款人:

得 分	评卷人

### 五、简答题(每小题8分,共16分)

34. 一国货币制度主要包括哪些内容?
35. 货币政策操作指标和中介指标的选取要兼备哪些基本要求?

得 分	评卷人

### 六、论述题(19分)

36. 试论中央银行独立性的认识与实践。

试卷代号:1046

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

金融学 试题答案及评分标准

(供参考)

2020年1月

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

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

二、多项选择题(每小题2分,共20分。每小题有数目不等的答案正确,请将所有正确答案的序号填在写括号内)

- |          |           |           |          |          |
|----------|-----------|-----------|----------|----------|
| 11. ABE  | 12. AE    | 13. ABCDE | 14. ADE  | 15. ABD  |
| 16. ABCD | 17. ABCDE | 18. ABC   | 19. ABCE | 20. BCDE |

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. 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。(3分)信用风险与利率同方向变化,即风险越大,利率越高。(2分)

32. 充分就业:货币政策的目标之一,是指失业率降到社会可以接受的水平。(5分)

33. 最后贷款人:即当商业银行资金周转困难影响正常经营时,向中央银行申请再贴现或再贷款,中央银行便成为商业银行的最后贷款人,保证了存款人和银行营运的安全。(5分)

五、简答题(每小题8分,共16分)

34. 一国货币制度主要包括哪些内容?

- (1)规定货币材料。
- (2)规定货币单位。
- (3)规定流通中的货币种类。

(4)规定货币的法定支付能力。

(5)规定货币铸造发行及流通过程。

(6)规定货币发行准备制度。(共8分)

35. 货币政策操作指标和中介指标的选取要兼备哪些基本要求?

(1)可测性,指中央银行能够迅速获得这些指标准确的数据,并进行相应的分析判断。

(2分)

(2)可控性,指这些指标能在足够短的时间内接受货币政策的影响,并按政策设定的方向和力度发生变化。(2分)

(3)相关性,指该指标与货币政策最终目标有极为密切的关系,控制住这些指标就能基本实现政策目标。(2分)

(4)抗扰性,指该指标受非政策因素的干扰程度低,能够较好地传递和反映货币政策的作用。(2分)

## 六、论述题(19分)

36. 试论中央银行独立性的认识与实践。

(1)中央银行独立性是指中央银行履行自身职责时法律赋予或实际拥有的权力、决策与行动的自主程度。中央银行独立性集中反映在中央银行同政府的关系上。(2—5分)

(2)中央银行独立性的辩证关系。中央银行应对政府保持一定的独立性;中央银行对政府的独立性又是相对的。(3—7分)

(3)中央银行独立性的实践。世界各国中央银行独立性程度差异较大;《中华人民共和国中国人民银行法》对我国中央银行独立性有专门规定;这些年的改革试点使我国中央银行独立性较弱的状况有所改善。(3—7分)

(答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)

试卷代号:1046

座位号 

--	--

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融学 试题

2020年7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,每小题有一项答案正确,请将  
正确答案的序号填写在括号内)

1. 我国目前采用的金融监管体制是( )。  
A. 分业监管  
B. 集中监管  
C. 混合监管  
D. 交叉监管
2. 货币层次划分的主要依据是( )。  
A. 金融资产的重要性  
B. 金融资产的流动性  
C. 金融资产的价值大小  
D. 金融资产的种类
3. 下列变量中( )属于典型的外生变量。  
A. 利率  
B. 汇率  
C. 税率  
D. 价格
4. 经济全球化的先导和首要标志是( )。  
A. 金融全球化  
B. 市场一体化  
C. 生产一体化  
D. 贸易一体化
5. 下列( )不是货币市场的特点。  
A. 交易期限短  
B. 筹资目的是满足投资性资金需要  
C. 安全性高  
D. 流动性强
6. 中央银行通过( )调节基础货币。  
A. 国外资产业务  
B. 对政府债权  
C. 对金融机构债权  
D. 中央银行票据、回购等负债业务

7. 金融市场要充分发挥功能需要一定的外部 and 内部条件,下列属于外部条件的选项是

( )

- A. 充分的信息披露
- B. 丰富的交易品种
- C. 健全的价格机制
- D. 必要的技术支持

8. 在多种利率并存条件下,起决定作用的利率是( )。

- A. 一般利率
- B. 基准利率
- C. 官定利率
- D. 市场利率

9. 提供商业信用的债权人,为保证自己对债务的索取权而掌握的一种书面债权凭证被称为( )。

- A. 赊销
- B. 银行汇票
- C. 背书
- D. 商业票据

10. 劣币驱逐良币规律发生在( )。

- A. 金本位制
- B. 银本位制
- C. 金银复本位制
- D. 信用货币制度

得 分	评卷人

二、多项选择题(每小题 2 分,共 20 分。每小题有两个或以上的答案

正确,请将所有正确答案的序号填写在括号内)

11. 我国货币层次中准货币是指( )。

- A. 活期存款
- B. 定期存款
- C. 储蓄存款
- D. 外币存款
- E. 通货

12. 下列( )属于金融衍生工具的功能。

- A. 套期保值
- B. 价格发现
- C. 风险分散
- D. 投机套利
- E. 资源配置

13. 通货膨胀的社会经济效应包括( )。

- A. 紧缩需求效应
- B. 强制储蓄效应
- C. 收入分配效应
- D. 资产结构调整效应
- E. 恶性通胀下的危机效应



24. 弗里德曼货币需求理论的突出特点,在于强调持久收入对货币需求的决定性作用,而弱化利率变量对货币需求的影响。( )

25. 从一个国家(地区)来看,所有经济部门之间的金融活动构成了整个金融体系。( )

26. 广义货币量反映整个社会潜在的购买能力。( )

27. 在货币层次中,流动性越强包括的货币的范围越大。( )

28. 世界上首次出现的国际货币制度是布雷顿森林体系。( )

29. 经济全球化是金融全球化的基础和背景。( )

30. 发达完善的资本市场是一个多层次的资本市场。( )

得 分	评卷人

#### 四、名词解释(每小题 5 分,共 15 分)

31. 证券内幕交易:

32. 非银行金融机构:

33. 无限法偿:

得 分	评卷人

#### 五、简答题(每小题 8 分,共 16 分)

34. 各国货币层次划分有哪些特点?

35. 我国现有资本市场的结构如何?

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2020年春季学期期末统一考试

金融学 试题答案及评分标准

(供参考)

2020年7月

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

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

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

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

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. 证券内幕交易:又称知情证券交易,是指内部知情人利用地位、职务或业务等便利,获取未公开但将影响证券交易价格的重要信息,利用信息进行有价证券交易或泄露该信息的行为。(4分)法律已规定其为犯罪行为。(1分)

32. 非银行金融机构:是指不以吸收存款为主要资金来源,不直接参与存款货币创造的各类金融机构。

33. 无限法偿:是指法律赋予货币的无限支付能力,即不论其支付性质及数额多少,对方均不能拒绝收受。

五、简答题(每小题8分,共16分)

34. 各国货币层次划分有哪些特点?

(1)货币的统计口径与流动性强弱的选择相关。

- (2)金融制度越发达,金融产品越丰富,货币层次也就越多。
- (3)不同国家各个货币层次包含的内容不同。
- (4)货币层次划分随着金融创新和经济环境变化而变化。
- (5)货币层次划分与计量只能在一定程度上反映货币流通状况。

35. 我国现有资本市场的结构如何?

- (1)主板市场。(2分)
- (2)创业板市场。(2分)
- (3)股份报价转让系统与“新三板”市场。(2分)
- (4)区域性股权交易市场(或四板市场)。(2分)

## 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。

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)

试卷代号:1046

座位号

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融学 试题

2020年9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,每小题有一项答案正确,请将正确答案的序号填写在括号内)

1. 经济全球化是当今世界经济发展的主要趋势,经历了不同的发展阶段,经济全球化的先导和首要标志是( )。  
A. 生产一体化  
B. 贸易一体化  
C. 金融全球化  
D. 货币一体化
2. 典型的金本位制是( )。  
A. 金块本位制  
B. 金汇兑本位制  
C. 虚金本位制  
D. 金币本位制
3. 美元与黄金挂钩,其他国家货币与美元挂钩是( )的特点。  
A. 国际金本位制  
B. 布雷顿森林货币体系  
C. 牙买加体系  
D. 金汇兑本位制
4. 下列属于所有权凭证的金融工具是( )。  
A. 股票  
B. 银行承兑票据  
C. 短期国债  
D. 公司债券
5. 各经济部门的金融活动及其彼此间的平衡关系一般通过( )来反映。  
A. 资产负债表  
B. 金融机构信贷结构表  
C. 资金流量表  
D. 现金流量表



14. 下列关于非银行金融机构的理解中正确的是( )。
- A. 非银行金融机构是金融机构体系中的重要组成部分  
B. 业务经营过程遵守信用原则,即以还本付息为条件  
C. 不以吸收存款为主要资金来源  
D. 兼营保险业务是其重要特征  
E. 不直接参与存款货币创造
15. 以下( )是金融体系的基本要素。
- A. 货币  
B. 汇率  
C. 信用  
D. 利率  
E. 金融工具
16. 货币均衡实现的条件是( )。
- A. 健全的利率机制  
B. 央行的干预和调控  
C. 国家财政收支平衡  
D. 国际收支平衡  
E. 发达的金融市场
17. 以下属于证券投资技术分析的是( )。
- A. 技术指标法  
B. 切线法  
C. K 线法  
D. 波浪法  
E. 公司财务分析
18. 中央银行的贴现和放款业务主要包括( )。
- A. 购买有价证券  
B. 再贷款  
C. 再贴现  
D. 收购黄金外汇  
E. 给政府公务员发工资
19. 下列各项中,属于货币政策操作指标的是( )。
- A. 货币供应量  
B. 基础货币  
C. 利率  
D. 税率  
E. 准备金
20. 按照信用活动的期限长短可将利率分为( )。
- A. 即期利率  
B. 远期利率  
C. 短期利率  
D. 长期利率  
E. 浮动利率

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. 现代金融体系是一个高风险的组织体系,需要政府的适度调控和合理监管。( )
22. 金融总量是一国各经济主体对内的金融活动总和。( )

23. 交换媒介职能是货币最基本的职能。( )
24. 牙买加体系规定美元和黄金不再作为国际储备货币。( )
25. 汇率是两国货币的兑换比率,也是一种货币用另一种货币表示的价格。( )
26. 商业票据可以经债权人背书后流通转让,能够发挥交换媒介职能,因此也被称为商业货币。( )
27. 市盈率是反映股价高低的相对指标,市盈率越高,股票的投资价值就越大。( )
28. 当名义利率高于通货膨胀率时,实际利率为负,我们称之为负利率。( )
29. 政府是一国金融市场上主要的资金需求者,而中央银行是主要的资金供给者。( )
30. 名义货币需求与实际货币需求的区别在于是否剔除了物价的影响。( )

得 分	评卷人

#### 四、名词解释(每小题 5 分,共 15 分)

31. 金融创新:
32. 官定利率:
33. 资本充足率:

得 分	评卷人

#### 五、简答题(每小题 8 分,共 16 分)

34. 充分发挥利率作用需要具备什么样的环境与条件?
35. 证券市场监管包括哪些主要内容?

得 分	评卷人

#### 六、论述题(19 分)

36. 试论中央银行独立性的认识与实践。

试卷代号:1046

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融学 试题答案及评分标准

(供参考)

2020年9月

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

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. B | 2. D | 3. B | 4. A | 5. C  |
| 6. B | 7. C | 8. D | 9. C | 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答案正确,请将所有正确答案的序号填在写括号内)

- |        |          |          |         |           |
|--------|----------|----------|---------|-----------|
| 11. CD | 12. BE   | 13. ABCE | 14. CE  | 15. ABCDE |
| 16. AE | 17. ABCD | 18. BC   | 19. BCE | 20. CD    |

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. 金融创新:是指金融领域内部通过各种要素的重新组合和创造性变革所创造或引进的新事物。(3分)包括制度、业务和组织机构创新。(2分)

32. 官定利率:是一国货币管理部门或者中央银行所规定的利率,该利率对所有金融机构具有法律意义上的约束力。

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。(3分)它是评价银行自担风险、自我发展能力的重要标志。(2分)

五、简答题(每小题8分,共16分)

34. 充分发挥利率作用需要具备什么样的环境与条件?

(1)独立决策的市场主体。(2分)

(2)市场化的利率决定机制。(2分)

(3)合理的利率弹性。(2分)

(4)灵活的利率联动机制。(2分)

35. 证券市场监管包括哪些主要内容?

(1)防止内幕交易。

(2)防止证券欺诈。

(3)防止操纵市场。

## 六、论述题(19分)

36. 试论中央银行独立性的认识与实践。

(1)中央银行独立性是指中央银行履行自身职责时法律赋予或实际拥有的权力、决策与行动的自主程度。中央银行独立性集中反映在中央银行同政府的关系上。(2—5分)

(2)中央银行独立性的辩证关系。中央银行应对政府保持一定的独立性;中央银行对政府的独立性又是相对的。(3—7分)

(3)中央银行独立性的实践。世界各国中央银行独立性程度差异较大;《中华人民共和国中国人民银行法》对我国中央银行独立性有专门规定;这些年的改革试点使我国中央银行独立性较弱的状况有所改善。(3—7分)

(答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)



试卷代号:1046

座位号

国家开放大学2020年秋季学期期末统一考试

## 金融学 试题

2021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,每小题有一项答案正确,请将正确答案的序号填写在括号内)

- 金融结构的演进与优化同一些因素紧密相关,但同( )的关系不大。  
A. 金融效率  
B. 金融发展水平  
C. 金融国际竞争力  
D. 经济全球化
- 中国人民银行公布的货币量指标中的货币增长率指标反映了( )的变化情况。  
A. 货币存量  
B. 货币流量  
C. 货币增量  
D. 货币总量
- 下列( )属于贸易融资行为。  
A. 信用证  
B. 公司债券  
C. 购买外国企业债券  
D. 股票
- 衍生工具交易在有组织的交易所内进行,市场参与主体通过竞价方式形成商品的市场价格,这种行为体现了衍生工具的( )功能。  
A. 套期保值  
B. 投机套利  
C. 价格发现  
D. 规避风险
- 在利率决定理论中,强调投资与储蓄对利率决定作用的是( )。  
A. 可贷资金理论  
B. 实际利率理论  
C. 马克思的利率决定理论  
D. 凯恩斯的流动性偏好理论

6. 保持( )稳定是保证市场经济中价格机制发挥作用的前提。

- A. 利率
- B. 汇率
- C. 币值
- D. 国际收支

7. 货币市场上交易工具的期限都在一年以内,交易价格波动小、交易工具变现能力强,是( )的市场。

- A. 风险高,收益稳定,流动性较强
- B. 风险高,收益高,流动性较弱
- C. 风险低,收益稳定,流动性较强
- D. 风险低,收益高,流动性较强

8. 狭义的资本市场专指( )。

- A. 长期债券市场
- B. 股票市场
- C. 基金市场
- D. 有价证券市场

9. 货币政策可选择的操作指标主要包括( )。

- A. 基础货币和利率
- B. 准备金和基础货币
- C. 超额准备金和再贴现率
- D. 准备金和利率

10. 金融监管除了依法监管原则还包括( )。

- A. 严格执法不干涉内部管理
- B. 金融机构必须依法经营
- C. 金融运行必须依法管理
- D. 金融调控必须依法操作

得 分	评卷人

二、多项选择题(每小题 2 分,共 20 分。每小题有两个或两个以上的答案正确,请将所有正确答案的序号填写在括号内,多选、漏选均不得分)

11. 金融创新对金融和经济发展的推动作用表现在( )。

- A. 提高了金融机构的运作效率
- B. 增强了经济主体遵纪守法的自觉性
- C. 提高了金融市场的运作效率
- D. 增强了金融产业的发展能力
- E. 金融作用力大为增强

12. 宏观审慎监管和微观审慎监管虽有区别,但有的监管工具相同。这些相同的监管工具是( )。

- A. 资本监管
- B. 审慎信贷标准
- C. 流动性风险指标
- D. 贷款损失监管
- E. 其他风险管理要求

13. 资本市场的特点表现在( )。
- A. 交易工具的期限长
  - B. 收益具有不确定性
  - C. 筹资目的是满足投资性资金需要
  - D. 筹资目的是满足周转性资金需要
  - E. 筹资和交易的规模大
14. 按照业务性质可将金融机构分为( )。
- A. 商业性金融机构
  - B. 公司制金融机构
  - C. 合作制金融机构
  - D. 股份制金融机构
  - E. 政策性金融机构
15. 下列属于商业银行中间业务的是( )。
- A. 结算业务
  - B. 代理业务
  - C. 信托业务
  - D. 贷款业务
  - E. 承诺业务
16. 一般衡量通货膨胀的指标是( )。
- A. 消费价格指数
  - B. 生产价格指数
  - C. 国内生产总值平减指数
  - D. 经济增长率
  - E. 失业率
17. 证券投资的技术分析方法有( )。
- A. 技术指标法
  - B. 切线法
  - C. 形态法
  - D. K 线法
  - E. 波浪法
18. 下列业务中属于中央银行负债业务的有( )。
- A. 货币发行
  - B. 金融机构存款
  - C. 再贴现
  - D. 政府存款
  - E. 再贷款
19. 再贴现政策的局限性主要体现在( )。
- A. 主动权并非只在中央银行
  - B. 调节作用有限
  - C. 是中央银行利率,不便随时调整
  - D. 可能加大金融机构的道德风险
  - E. 缺乏中立性和公平性
20. 按照信用活动的期限长短可将利率分为( )。
- A. 即期利率
  - B. 远期利率
  - C. 短期利率
  - D. 长期利率
  - E. 浮动利率

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. 金融供求及其交易源于社会各部门的经济活动。( )
22. 垄断发行是指允许私人部门按照规定的条件发行信用货币的方式。( )
23. 远期汇率高于即期汇率称为升水;远期汇率低于即期汇率称为贴水。( )
24. 银行信用是以货币形态提供的信用,是与商品买卖活动密切相关的信用形式。( )
25. 物价水平不变从而货币实际购买力不变时的利率称之为实际利率。( )
26. 在不兑现的信用货币制度下,黄金已退出货币历史舞台,所以,黄金市场不是金融市场的组成部分。( )
27. 无论是在分业经营还是混业经营体制下,非银行金融机构之间的业务往来产生风险的相互传染性较银行金融机构都要少得多。( )
28. 对货币需求者来说,重要的是货币具有的购买力高低而非货币数量的多寡,因而比较关心实际货币需求。( )
29. 金融创新在增强货币供给内生性的同时,会增强中央银行对货币供给的控制能力与效果。( )
30. 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。( )

得 分	评卷人

### 四、名词解释(每小题 5 分,共 15 分)

31. 货币需求:
32. 公开市场业务:
33. 资本充足率:

得 分	评卷人

### 五、简答题(每小题 8 分,共 16 分)

34. 充分发挥利率作用需要具备什么样的环境与条件?
35. 金融监管有哪些主要原则?

得 分	评卷人

## 六、论述题(19 分)

36. 试论中央银行独立性的认识与实践。

试卷代号:1046

国家开放大学2020年秋季学期期末统一考试

金融学 试题答案及评分标准

(供参考)

2021年1月

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

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

二、多项选择题(每小题2分,共20分。每小题有两个或两个以上的答案正确,请将所有正确答案的序号填写在括号内,多选、漏选均不得分)

- |          |           |          |          |         |
|----------|-----------|----------|----------|---------|
| 11. ACDE | 12. ABCDE | 13. ABCE | 14. AE   | 15. ABC |
| 16. ABC  | 17. ABCDE | 18. ABD  | 19. ABCD | 20. CD  |

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. 货币需求:是在一定的资源制约条件下,微观经济主体和宏观经济运行对执行交易媒介职能和资产职能的货币产生的总需求。(4分)货币需求有名义需求和实际需求之分。(1分)

32. 公开市场业务:是指中央银行在金融市场上公开买卖有价证券,以此来调节金融机构的准备金和基础货币,进而影响市场利率和货币量的政策行为。(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。(3分)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。(2分)

### 五、简答题(每小题 8 分,共 16 分)

34. 充分发挥利率作用需要具备什么样的环境与条件?

(1)独立决策的市场主体。(2 分)

(2)市场化的利率决定机制。(2 分)

(3)合理的利率弹性。(2 分)

(4)灵活的利率联动机制。(2 分)

35. 金融监管有哪些主要原则?

金融监管原则是监管当局的行为准则,主要包括依法监管与严格执法原则,不干涉金融机构内部管理的原则,综合性与系统性监督原则、公平、公正、公开原则,有机统一原则,“内控”与“外控”相结合原则,监管适度与合理竞争原则,稳健运行与风险预防原则,监管成本与效率原则等。(8 分)

### 六、论述题(19 分)

36. 试论中央银行独立性的认识与实践。

(1)中央银行独立性是指中央银行履行自身职责时法律赋予或实际拥有的权力、决策与行动的自主程度。中央银行独立性集中反映在中央银行同政府的关系上。(2—5 分)

(2)中央银行独立性的辩证关系。中央银行应对政府保持一定的独立性;中央银行对政府的独立性又是相对的。(3—7 分)

(3)中央银行独立性的实践。世界各国中央银行独立性程度差异较大;《中华人民共和国中国人民银行法》对我国中央银行独立性有专门规定;这些年的改革试点使我国中央银行独立性较弱的状况有所改善。(3—7 分)

(答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)