

试卷代号:3950

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年春季学期“开放专科”期末考试

## 金融基础 试题

2018年7月

题 号	一	二	三	四	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. 商业银行不用或少用自有资金,代客户办理收付或其他委托事项,提供各类金融服务并收取手续费的业务是商业银行的( )。

- A. 资产业务
- B. 负债业务
- C. 中间业务
- D. 投资业务

2. 下列属于货币政策远期中介目标的是( )。

- A. 货币供应量与长期利率
- B. 货币供应量与短期利率
- C. 基础货币与长期利率
- D. 存款准备金与短期利率

3. 下列不属于成本推动型通货膨胀的是( )。

- A. 成本推动
- B. 需求推动
- C. 工资推动
- D. 进出口推动

4. 属于选择性货币政策工具的是( )。

- A. 再贴现政策
- B. 公开市场业务
- C. 法定存款准备金率
- D. 证券市场信用控制

5. 财务自由是指家庭的收入主要来源于( )。

- A. 被动工作
- B. 负债
- C. 主动投资
- D. 遗产

6. 下列货币政策工具中,最方便灵活、富有弹性且效果显著的工具是( )。

- A. 存款准备金政策
- B. 公开市场业务
- C. 再贴现政策
- D. 消费信用控制

7. 借款人还款能力出现明显问题,依靠其正常经营收入已无法保证足额偿还贷款本息的贷款称之为( )。

- A. 次级贷款
- B. 可疑贷款
- C. 关注贷款
- D. 损失贷款

8. 外汇市场上起决定作用的汇率是( )。

- A. 即期汇率
- B. 远期汇率
- C. 套算汇率
- D. 基本汇率

9. 卖方向买方交付股票,买方向卖方交付价款的行为称之为( )。

- A. 过户
- B. 交割
- C. 成交
- D. 清算

10. 货币的基本职能是( )。

- A. 价值尺度和支付手段
- B. 流通手段和支付手段
- C. 价值尺度和流通手段
- D. 价值尺度和世界货币

得 分	评卷人

二、多项选择题(每小题 3 分,共 30 分。每小题有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. 从币材演化的历史看,充当过货币的有( )。

- A. 信用货币
- B. 比特币
- C. 实物货币
- D. 电子货币
- E. 金属货币

12. 下列属于国家信用形式的有( )。

- A. 国际商业贷款
- B. 国际金融机构贷款
- C. 国际租赁
- D. 出口信贷
- E. 政府贷款

13. 商业信用的局限性表现在( )。
- A. 主体与客体上
  - B. 规模和数量上
  - C. 期限上
  - D. 使用范围上
  - E. 方向上
14. 利率的影响因素有( )。
- A. 社会再生产的经济周期
  - B. 社会平均利润率
  - C. 物价水平
  - D. 借贷资本的供求状况
  - E. 国际利率水平
15. 商业银行在经营中必须遵循的原则( )。
- A. 效益性
  - B. 安全性
  - C. 流动性
  - D. 盈利性
  - E. 时效性
16. 下列属于银行理财的选项是( )。
- A. 购买理财产品
  - B. 基金理财
  - C. 银行存款
  - D. 股票交易
  - E. 银行卡理财
17. 下列属于互联网金融主要模式的是( )。
- A. 大数据金融
  - B. 数字货币
  - C. 众筹
  - D. 第三方支付
  - E. P2P 网络贷款
18. 金融监管的原则是( )。
- A. 依法监督
  - B. 行政管制
  - C. 不干涉金融业内部管理
  - D. 适度竞争
  - E. 综合管理、社会经济效益和机构一元化

19. 中央银行的三大政策工具是指( )。

- A. 利率限额
- B. 再贴现政策
- C. 公开市场业务
- D. 法定存款准备金率
- E. 窗口指导

20. 责任保险是以被保险人的民事责任赔偿责任作为保险标的的保险,具体包括

( )

- A. 履约保证保险
- B. 公众责任保险
- C. 产品责任保险
- D. 雇主责任保险
- E. 职业责任保险

得 分	评卷人

三、判断正确与错误(正确的打√,错误的打×。每小题 2 分,共 20 分)

21. 划分狭义货币和广义货币的一般标准是信用工具是否具有直接购买力。( )

22. 格雷欣法则是指两种实际价格不同而法定价格相同的货币同时流通时,实际价格偏高的货币(良币)就会被实际价格偏低的货币(劣币)排斥的现象。( )

23. 直接标价法是以一定单位的外国货币为标准,能够折合成若干单位本国货币的标价方法。( )

24. 牙买加体系规定美元作为最重要的国际储备货币,实行“美元—黄金”本位制。

( )

25. P2P 即点对点信贷,是指不通过任何第三方平台即可完成资金借贷的运营方式。

( )

26. 社会保险是以社会互助的形式,对因各种自然灾害和意外事故造成的损失进行补偿的方式。( )

27. 商业银行经营的风险性与赢利性之间是负相关关系。( )

28. 法定准备金率与存款派生倍数之间呈现正比关系。( )

29. 市场风险是指金融市场行情波动所引起金融资产价格波动的风险。( )

30. 货币发行是中央银行主要的负债业务。( )

得 分	评卷人

四、简答题(每小题 10 分,共 30 分)

31. 简述个人理财的一般步骤。
32. 选择货币政策中介目标要遵循哪些标准?
33. 社会保险具有哪些特征?

试卷代号:3950

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年春季学期“开放专科”期末考试

## 金融基础 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,每小题有一项答案正确,请将正确答案的序号填在括号内)

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

二、多项选择题(每小题3分,共30分。每小题有两个以上的答案正确,请将所有正确答案的序号填在写括号内)

- |          |           |          |           |          |
|----------|-----------|----------|-----------|----------|
| 11. ACDE | 12. ABCDE | 13. BCDE | 14. ABCDE | 15. BCD  |
| 16. ACE  | 17. ABCDE | 18. ACDE | 19. BCD   | 20. BCDE |

三、判断正确与错误(正确的打√,错误的打×。每小题2分,共20分)

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

四、简答题(每小题10分,共30分)

31. 简述个人理财的一般步骤。

(1)制定理财目标。

(2)梳理财务状况。

(3)测量风险偏好。

(4)进行资产配置。

(5)及时总结调整。(每条2分)

32. 选择货币政策中介目标要遵循哪些标准?

货币政策中介目标的选取要符合以下四个标准:(2分)

(1)可测性,中央银行选取的金融变量,能够用于货币政策效果的计量与测算。(2分)

(2)可得性,能够迅速获取分析数据。(2分)

(3)可控性,这些指标能按政策设定的方向和力度发生变化。(2分)

(4)相关性,所选变量与货币政策最终目标紧密相关,能促进最终目标的实现。(2分)

33. 社会保险具有哪些特征?

(1)保障性:保障劳动者的基本生活。(2分)

(2)普遍性:应覆盖所有社会劳动者。(2分)

(3)互助性:利用参保者的合力,帮助遇险者,互助互济,满足急需。(2分)

(4)强制性:由国家立法限定,强制用人单位和职工参加。(2分)

(5)福利性:作为政府行为,不以盈利为目的。(2分)

试卷代号:3950

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年秋季学期“开放专科”期末考试

## 金融基础 试题

2019年1月

题号	一	二	三	四	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)

- 下列( )不是失业保险的特点。  
A. 强制性  
B. 普遍性  
C. 自愿性  
D. 互济性
- 金融风险管理的首要步骤是( )。  
A. 风险识别  
B. 风险度量  
C. 风险评价  
D. 管理决策
- 下列属于市场风险的是( )。  
A. 流动性风险  
B. 利率风险  
C. 信用风险  
D. 操作风险
- 下列货币政策操作中,引起货币供给量增加的一项是( )。  
A. 提高法定存款准备金率  
B. 提高再贴现率  
C. 中央银行卖出有价证券  
D. 降低再贴现率
- 当供给和需求处于均衡状态,一些产业和部门在需求或成本方面发生变动时,因需求过多或成本上升造成的通货膨胀是( )。  
A. 需求拉上型通货膨胀  
B. 结构型通货膨胀  
C. 成本推进型通货膨胀  
D. 供求混合推进型通货膨胀



6. 货币政策工具中影响广泛且力度最强的工具是( )。

- A. 存款准备金政策
- B. 再贴现政策
- C. 公开市场业务
- D. 证券市场信用控制

7. 远期票据持有人将未到期票据转让给银行或其他金融机构,提前取得现款的行  
为是( )。

- A. 承兑
- B. 再贴现
- C. 转贴现
- D. 贴现

8. 代理国库是中央银行( )职能。

- A. 银行的银行
- B. 国家的银行
- C. 发行的银行
- D. 国际的银行

9. 商业银行最基本、最首要的职能是( )。

- A. 金融服务
- B. 信用创造
- C. 信用中介
- D. 支付中介

10. 下列属于信用范畴的项目是( )。

- A. 财政拨款
- B. 商品买卖
- C. 救济
- D. 赊销

得 分	评卷人

二、多项选择题(每小题 3 分,共 30 分,每小题有两个以上的答案正  
确,请将所有正确答案的序号填写在括号内)

11. 信用的基本要素是( )。

- A. 信用管理
- B. 信用主体
- C. 信用载体
- D. 信用标的
- E. 信用条件

12. 个人理财的基本方法有( )。

- A. 节流
- B. 投资比特币
- C. 强制储蓄
- D. 赌博
- E. 备用金和投资

13. 互联网金融除了存在一般金融存在的风险外,还存在其他特殊风险,主要有

( )

- A. 法律定位不明
- B. 监管难度较高
- C. 个人信息泄露
- D. 金融机构信息化程度不高
- E. 居民或家庭的排斥心理

14. 商业银行的负债业务是指银行吸收资金的业务,即形成银行资金来源的业务,包括

( )

- A. 银行自有资本
- B. 存款负债
- C. 现金
- D. 其它负债
- E. 存放同业存款

15. 货币市场是短期资金市场,主要包括( )。

- A. 基金市场
- B. 同业拆借市场
- C. 商业票据市场
- D. 债券市场
- E. 回购协议市场

16. 衡量通货膨胀的常用指标是( )。

- A. 国民生产总值平减指数
- B. 经济增长率
- C. 居民消费价格指数
- D. 生产者价格指数
- E. 利率水平

17. 下列属于选择性货币政策工具的是( )。

- A. 公开市场业务
- B. 消费信用控制
- C. 证券市场信用控制
- D. 不动产信用控制
- E. 窗口指导

18. 下列属于我国金融监管系统的是( )。

- A. 金融监管的组织监管系统
- B. 金融机构自律监管系统
- C. 行业自律监管系统
- D. 市场监督系统
- E. 行政法制监督系统

19. 货币制度是随着资本主义经济制度的建立而逐步形成和发展的,典型的货币制度包括( )。

- A. 实物货币本位制
- B. 银本位制
- C. 金银复本位制
- D. 金本位制
- E. 纸币流通制度

20. 货币政策的最终目标是( )。

- A. 利率和汇率稳定
- B. 物价稳定
- C. 国际收支平衡
- D. 经济增长
- E. 充分就业

得 分	评卷人

三、判断正确与错误(正确的打√,错误的打×。每小题 2 分,共 20 分)

- 21. 从货币发展的历史看,最早的货币形式是金属铸币。( )
- 22. 货币区分为狭义货币和广义货币还不足以精确地反映货币多样性的特征,也就无法精确反映货币对经济产生的多样化作用。( )
- 23. 牙买加体系规定黄金不再作为国际储备货币。( )
- 24. 对于个人或家庭而言,财务安全是指个人或家庭对自己的财务状况有充分的信心,财务收支可以实现生活目标而不陷入财务危机中。( )
- 25. 商业信用是工商企业之间提供的信用,它以借贷活动为基础。( )
- 26. 货币时间价值是指货币随着时间的推移,发生贬值的可能性。( )
- 27. 众筹的最大价值在于其渠道效应,其核心模式是“搜索+比价”。( )
- 28. 货币兑换业是银行的前驱,后演化成为货币经营业。( )
- 29. 缅甸元和越南盾都是外汇。( )
- 30. 医疗保险制度可以分为间接医疗保险制度、直接医疗保险制度和基本医疗照顾。

( )

得 分	评卷人

#### 四、简答题(每小题 10 分,共 30 分)

31. 当代国际资本流动有什么趋势和特点?
32. 商业银行在经营过程中为什么要统筹考虑三个基本原则?
33. 金融监管包括哪些主要内容?

试卷代号:3950

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年秋季学期“开放专科”期末考试

## 金融基础 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写在括号内)

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

二、多项选择题(每小题3分,共30分,每小题有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. BCDE | 12. ACE | 13. ABC   | 14. ABD  | 15. BCE  |
| 16. ACD  | 17. BCD | 18. ABCDE | 19. BCDE | 20. BCDE |

三、判断正确与错误(正确的打√,错误的打×。每小题2分,共20分)

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

四、简答题(每小题10分,共30分)

31. 当代国际资本流动有什么趋势和特点?

(1) 国际资本流动规模持续增长且容易脱离实体经济。(5分)

(2) 国际资本流动呈现多元化和证券化趋势。(5分)

32. 商业银行在经营过程中为什么要统筹考虑三个基本原则?

(1) 商业银行经营过程中必须遵循的三个基本原则是盈利性、流动性和安全性,简称“三性”原则。(4分)

(2) 三个基本原则之间既相互统一,又有一定的矛盾。(3分)

(3)正是因为三者之间的矛盾性,商业银行在经营过程中才必须统筹考虑三者关系,综合权衡利弊,不能偏废。一般应在保持安全性、流动性的前提下,实现盈利的最大化。(3分)

33. 金融监管包括哪些主要内容?

(1)审批新设金融机构。

(2)审定金融机构的业务范围并进行管理。

(3)对金融机构实施市场检查。

(4)对有问题的金融机构进行挽救与保护。(每小点 2.5 分)

试卷代号:3950

座位号  

国家开放大学2019年春季学期期末统一考试

## 金融基础 试题

2019 年 7 月

题 号	一	二	三	四	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. 商业银行不用或少用自有资金,代客户办理收付或其他委托事项,提供各类金融服务并收取手续费的业务是商业银行的( )。

- 资产业务
  - 负债业务
  - 中间业务
  - 投资业务
- 下列属于货币政策远期中介目标的是( )。
  - 货币供应量与长期利率
  - 货币供应量与短期利率
  - 基础货币与长期利率
  - 存款准备金与短期利率
- 下列不属于成本推动型通货膨胀的是( )。
  - 利润推动
  - 需求推动
  - 工资推动
  - 进出口推动
- 属于选择性货币政策工具的是( )。
  - 再贴现政策
  - 公开市场业务
  - 法定存款准备金率
  - 证券市场信用控制
- 财务自由是指家庭的收入主要来源于( )。
  - 被动工作
  - 负债
  - 主动投资
  - 遗产

6. 下列货币政策工具中,最方便灵活、富有弹性且效果显著的工具是( )。

- A. 存款准备金政策                      B. 公开市场业务  
C. 再贴现政策                          D. 消费信用控制

7. 借款人还款能力出现明显问题,依靠其正常经营收入已无法保证足额偿还贷款本息的贷款称之为( )。

- A. 次级贷款  
B. 可疑贷款  
C. 关注贷款  
D. 损失贷款

8. 外汇市场上起决定作用的汇率是( )。

- A. 即期汇率                      B. 远期汇率  
C. 套算汇率                      D. 基本汇率

9. 卖方向买方交付股票,买方向卖方交付价款的行为称之为( )。

- A. 过户    B. 交割  
C. 成交    D. 清算

10. 根据汇率制定方法的不同,汇率分为( )。

- A. 买入汇率和卖出汇率  
B. 即期汇率和远期汇率  
C. 基本汇率和套算汇率  
D. 电汇汇率和信汇汇率

得 分	评卷人

二、多项选择题(每小题 3 分,共 30 分。每小题有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. 从币材演化的历史看,金本位制可分为( )。

- A. 金属货币本位制  
B. 金币本位制  
C. 金块本位制  
D. 金汇兑本位制  
E. 金银复本位制

12. 下列属于国家信用形式的有( )。

- A. 国际商业贷款  
B. 国际金融机构贷款  
C. 国际租赁  
D. 出口信贷  
E. 政府贷款



13. 商业信用的局限性表现在( )。
- A. 主体与客体
  - B. 规模和数量
  - C. 期限
  - D. 使用范围
  - E. 方向
14. 利率的影响因素有( )。
- A. 社会再生产的经济周期
  - B. 社会平均利润率
  - C. 物价水平
  - D. 借贷资本的供求状况
  - E. 国际利率水平
15. 商业银行在经营中必须遵循的原则( )。
- A. 效益性
  - B. 安全性
  - C. 流动性
  - D. 盈利性
  - E. 时效性
16. 下列属于银行理财的选项是( )。
- A. 购买理财产品
  - B. 基金理财
  - C. 银行存款
  - D. 股票交易
  - E. 银行卡理财
17. 下列属于互联网金融主要模式的是( )。
- A. 大数据金融
  - B. 数字货币
  - C. 众筹
  - D. 第三方支付
  - E. P2P 网络贷款
18. 金融监管的原则是( )。
- A. 依法监督
  - B. 行政管制
  - C. 不干涉金融业内部管理
  - D. 适度竞争
  - E. 综合管理、社会经济效益和机构一元化

19. 中央银行的三大政策工具是指( )。

- A. 利率限额  
B. 再贴现政策  
C. 公开市场业务  
D. 法定存款准备金率  
E. 窗口指导

20. 责任保险是以被保险人的民事责任赔偿责任作为保险标的的保险,具体包括

( )

- A. 履约保证保险  
B. 公众责任保险  
C. 产品责任保险  
D. 雇主责任保险  
E. 职业责任保险

得 分	评卷人

三、判断正确与错误(正确的打√,错误的打×。每小题2分,共20分)

21. 货币的产生是和商品交换紧密联系在一起。( )

22. 流通手段和支付手段是货币的两个基本职能,其他职能都是由这两个职能派生出来的。( )

23. 同业拆借市场、票据市场和回购市场都属于货币市场。( )

24. 人身保险和财产保险属于商业保险,责任保险和信用保证保险则属于社会保险。

( )

25. 本币与关键货币之间的汇率称之为基本汇率。( )

26. 社会保险是以社会互助的形式,对因各种自然灾害和意外事故造成的损失进行补偿的方式。( )

27. 商业银行经营的风险性与赢利性之间是负相关关系。( )

28. 法定准备金率与存款派生倍数之间呈现正比关系。( )

29. 市场风险是指金融市场行情波动所引起金融资产价格波动的风险。( )

30. 货币发行是中央银行主要的负债业务。( )

得 分	评卷人

#### 四、简答题(每小题 10 分,共 30 分)

31. 互联网金融存在哪些风险?
32. 选择货币政策中介目标要遵循哪些标准?
33. 什么是基础货币和货币乘数?二者之间有什么关系?

试卷代号:3950

国家开放大学2019年春季学期期末统一考试

金融基础 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. A | 3. B | 4. D | 5. C  |
| 6. B | 7. A | 8. D | 9. B | 10. C |

二、多项选择题(每小题3分,共30分。每小题有两个以上的答案正确,请将所有正确答案的序号填在写括号内)

- |         |           |          |           |          |
|---------|-----------|----------|-----------|----------|
| 11. BCD | 12. ABCDE | 13. BCDE | 14. ABCDE | 15. BCD  |
| 16. ACE | 17. ABCDE | 18. ACDE | 19. BCD   | 20. BCDE |

三、判断正确与错误(正确的打√,错误的打×。每小题2分,共20分)

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

四、简答题(每小题10分,共30分)

31. 互联网金融存在哪些风险?

(1)和传统金融一样,互联网金融存在市场风险、信用风险、流动性风险和操作风险等金融领域的共性风险。(5分)

(2)此外,还具有法律定位不明、监管难度较高、个人信息泄露等特性风险。(5分)

32. 选择货币政策中介目标要遵循哪些标准?

货币政策中介目标的选取要符合以下四个标准:(2分)

(1)可测性,中央银行选取的金融变量,能够用于货币政策效果的计量与测算。(2分)

(2)可得性,能够迅速获取分析数据。(2分)

(3)可控性,这些指标能按政策设定的方向和力度发生变化。(2分)

(4)相关性,所选变量与货币政策最终目标紧密相关,能促进最终目标的实现。(2分)

33. 什么是基础货币和货币乘数？二者之间有什么关系？

(1)基础货币又称强力货币、高能货币，是中央银行所发行的现金货币，以及对各商业银行负债(存款准备金)的总和，即中央银行对社会大众的负债总额。(4 分)

(2)货币乘数是指基础货币每增加或减少一个单位所引起的货币供给量增加或减少的倍数。(4 分)

(3)基础货币与货币乘数的乘积就是货币供应量。(2 分)

试卷代号:3950

座位号

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

## 金融基础 试题

2020年1月

题号	一	二	三	四	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)

- 下列( )不是失业保险的特点。
  - 强制性
  - 普遍性
  - 自愿性
  - 互济性
- 金融风险管理的首要步骤是( )。
  - 风险识别
  - 风险度量
  - 风险评价
  - 管理决策
- 下列属于市场风险的是( )。
  - 流动性风险
  - 利率风险
  - 信用风险
  - 操作风险
- 下列货币政策操作中,引起货币供给量增加的一项是( )。
  - 提高法定存款准备金率
  - 提高再贴现率
  - 中央银行卖出有价证券
  - 降低再贴现率
- 当供给和需求处于均衡状态,一些产业和部门在需求或成本方面发生变动时,因需求过多或成本上升造成的通货膨胀是( )。
  - 需求拉上型通货膨胀
  - 结构型通货膨胀
  - 成本推进型通货膨胀
  - 供求混合推进型通货膨胀

6. 货币政策工具中影响广泛且力度最强的工具是( )。

- A. 存款准备金政策
- B. 再贴现政策
- C. 公开市场业务
- D. 证券市场信用控制

7. 远期票据持有人将未到期票据转让给银行或其他金融机构,提前取得现款的行为是( )。

- A. 承兑
- B. 再贴现
- C. 转贴现
- D. 贴现

8. 代理国库中央银行的( )职能。

- A. 银行的银行
- B. 国家的银行
- C. 发行的银行
- D. 国际的银行

9. 商业银行最基本、最首要的职能是( )。

- A. 金融服务
- B. 信用创造
- C. 信用中介
- D. 支付中介

10. 下列属于信用范畴的项目是( )。

- A. 财政拨款
- B. 商品买卖
- C. 救济
- D. 赊销

得 分	评卷人

二、多项选择题(每小题 3 分,共 30 分,每小题有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. 信用的基本要素是( )。

- A. 信用管理
- B. 信用主体
- C. 信用载体
- D. 信用标的
- E. 信用条件

12. 个人理财的基本方法有( )。

- A. 节流
- B. 投资比特币
- C. 强制储蓄
- D. 赌博
- E. 备用金和投资

13. 互联网金融除了存在一般金融存在的风险外,还存在其他特殊风险,主要有

( )

- A. 法律定位不明
- B. 监管难度较高
- C. 个人信息泄露
- D. 金融机构信息化程度不高
- E. 居民或家庭的排斥心理

14. 商业银行的负债业务是指银行吸收资金的业务,即形成银行资金来源的业务,包括( )。

- A. 银行自有资本
- B. 存款负债
- C. 现金
- D. 其它负债
- E. 存放同业存款

15. 货币市场是短期资金市场,主要包括( )。

- A. 基金市场
- B. 同业拆借市场
- C. 商业票据市场
- D. 债券市场
- E. 回购协议市场

16. 衡量通货膨胀的常用指标是( )。

- A. 国民生产总值平减指数
- B. 经济增长率
- C. 居民消费价格指数
- D. 生产者价格指数
- E. 利率水平

17. 下列属于选择性货币政策工具的是( )。

- A. 公开市场业务
- B. 消费信用控制
- C. 证券市场信用控制
- D. 不动产信用控制
- E. 窗口指导

18. 下列属于我国金融监管系统的是( )。

- A. 金融监管的组织监管系统
- B. 金融机构自律监管系统
- C. 行业自律监管系统
- D. 市场监督系统
- E. 行政法制监督系统



19. 货币制度是随着资本主义经济制度的建立而逐步形成和发展的,典型的货币制度包括( )。

- A. 实物货币本位制
- B. 银本位制
- C. 金银复本位制
- D. 金本位制
- E. 纸币流通制度

20. 货币政策的最终目标是( )。

- A. 利率和汇率稳定
- B. 物价稳定
- C. 国际收支平衡
- D. 经济增长
- E. 充分就业

得 分	评卷人

三、判断正确与错误(正确的打√,错误的打×。每小题 2 分,共 20 分)

21. 纸币是国家依靠国家权力发行、强制流通的货币符号,它是在货币流通手段的基础上产生的。( )

22. 复利法是指在规定期限内把借贷本金作为计算利息依据的一种计息方法。( )

23. 库存现金属于商业银行的负债业务。( )

24. 责任保险不属于商业保险。( )

25. 中间汇率是买入汇率和卖出汇率的平均数,该汇率多为新闻媒体报道采用。( )

26. 货币时间价值是指货币随着时间的推移,发生贬值的可能性。( )

27. 个人理财的目标是达到财务安全和财务自由。( )

28. 在布雷顿森林体系下,美国国际收支逆差越多,对美元与黄金价值固定越缺乏信心,是该体系无法解决的矛盾,又被称作“特里芬难题”。( )

29. 缅甸元和越南盾都是外汇。( )

30. 中央银行的主要业务反映在它的资产负债表上,包括负债业务、资产业务和清算业务三项。( )

得 分	评卷人

四、简答题(每小题 10 分,共 30 分)

31. 商业银行有哪些主要职能?
32. 简述债券利率与期限之间的关系。
33. 长期国际资本流动有什么影响?

试卷代号:3950

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

金融基础 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写在括号内)

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

二、多项选择题(每小题3分,共30分,每小题有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. BCDE | 12. ACE | 13. ABC   | 14. ABD  | 15. BCE  |
| 16. ACD  | 17. BCD | 18. ABCDE | 19. BCDE | 20. BCDE |

三、判断正确与错误(正确的打√,错误的打×。每小题2分,共20分)

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

四、简答题(每小题10分,共30分)

31. 商业银行有哪些主要职能?

(1)信用中介职能。

(2)支付中介职能。

(3)信用创造职能。

(4)金融服务职能。(每小点2.5分)

32. 简述债券利率与期限之间的关系。

(1)一般期限较长的债券,流动性差,风险相对较大,利率则相对高些。期限较短的债券,风险相对较小,利率也相应低一些。(5分)

(2)债券利率与期限之间的关系较复杂,还受其他因素的影响。(5分)

33. 长期国际资本流动有什么影响?

(1)对世界经济的影响,表现在提高世界经济总产值与总利润和加速经济全球化进程两方面。(2分)

(2)对资本输入国的影响。积极影响是缓解资金短缺、创造就业机会、促进产业结构调整拓展国际市场等方面。消极影响是容易诱发债务危机、加深对外资的依赖和挤占当地市场等。

(4分)

(3)对资本输出国的影响。积极影响是对商品出口起推动作用、为剩余资本寻求出路和有利于提高国际地位。消极影响是承担较大的投资风险,使本国投资下降,经济效益转移。

(4分)

试卷代号:3950

座位号      

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融基础 试题

2020年7月

题 号	一	二	三	四	总 分
分 数					

得 分	评卷人

一、单项选择题(每题 2 分,共 20 分)

1. 随着商品交换的发展,出现了商品赊销情况。此时货币发挥的是( )职能。  
A. 贮藏  
B. 支付手段  
C. 计价单位  
D. 交易媒介
2. 以黄金为基础,以美元为最主要的国际储备货币,实行“双挂钩”的国际货币体系是( )。  
A. 布雷顿森林体系  
B. 牙买加体系  
C. 固定汇率制  
D. 浮动汇率制
3. ( )是货币时间价值的具体体现。  
A. 汇率  
B. 利息  
C. 股息  
D. 收益率
4. 在多种利率并存的条件下起决定作用的利率是( )。  
A. 实际利率  
B. 名义利率  
C. 基准利率  
D. 市场利率
5. 哪种汇率能完整测度两国产品相对价格竞争力的强弱。( )  
A. 名义汇率  
B. 实际汇率  
C. 官方汇率  
D. 市场汇率
6. 一国汇率被保持在官方或者实际的固定汇率带内波动,其波动幅度至少超过中心汇率上下1%。这种汇率制度是( )。  
A. 无独立法定货币的汇率安排  
B. 区间钉住汇率制  
C. 传统的钉住制  
D. 爬行钉住汇率安排

7. 政府债券的利率水平一般( )金融债券和企业债券的利率水平。

- A. 高于
- B. 低于
- C. 等于
- D. 不能确定高于还是低于

8. 由我国境内股份公司发行,供境内机构和个人(不含台、港、澳投资者)以人民币认购和交易的普通股股票称为( )。

- A. A 股
- B. B 股
- C. H 股
- D. N 股

9. 交易双方约定在未来某一个确定的时间,按照某一确定的价格买卖一定数量的某种金融资产的合约。这种金融衍生工具指的是( )。

- A. 金融远期合约
- B. 金融期货合约
- C. 金融期权
- D. 金融互换

10. 一国国际收支平衡表中最基本、最重要,反映一国居民与非居民之间实际资源转移的项目是( )。

- A. 经常账户
- B. 资本账户
- C. 金融账户
- D. 储备资产

得 分	评卷人

二、多项选择题(每题 3 分,共 30 分)

11. 货币的交易媒介职能实际包含着货币哪三个相辅相成的职能。( )

- A. 贮藏职能
- B. 支付手段
- C. 计价单位
- D. 交易媒介

12. 金本位制包括哪三种形态?( )

- A. 金币本位制
- B. 金块本位制
- C. 金汇兑本位制
- D. 金银复本位制

13. 国家信用的工具主要包括( )三种。

- A. 中央政府债券
- B. 地方政府债券
- C. 政府担保债券
- D. 票据

14. 如果要将国际货币基金组织划分的 8 类汇率制度分别划入大的固定汇率制和浮动汇率制,则下列哪些可以划入固定汇率制?( )

- A. 无独立法定货币的汇率安排
- B. 区间钉住汇率制
- C. 传统的钉住制
- D. 货币局制度



得 分	评卷人

#### 四、问答题(每题 10 分,共 30 分)

31. 什么是货币的交易媒介职能?
32. 简述汇率对资本流动的影响。
33. 简述物价稳定和国际收支平衡两个货币政策目标之间的关系。



试卷代号:3950

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融基础 试题答案及评分标准

(供参考)

2020年7月

一、单项选择题(每题2分,共20分)

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

二、多项选择题(每题3分,共30分)

- |          |          |          |         |          |
|----------|----------|----------|---------|----------|
| 11. BCD  | 12. ABC  | 13. ABC  | 14. ACD | 15. ABCD |
| 16. ABCD | 17. ABCD | 18. ABCD | 19. ABC | 20. ABC  |

三、判断题(每题2分,共20分)

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

四、问答题(每题10分,共30分)

31. 什么是货币的交易媒介职能?

答:货币在商品流通中充当交易媒介时发挥交易媒介的职能。自货币产生后,物物交换变成了以货币为媒介的商品交换:商品所有者将其商品卖出,换回货币,然后再用货币去购买他所需要的商品。在这个商品的买卖过程中,商品是被卖方携进交易过程并力求将其换成货币,而买方一旦用货币换进商品,商品就会退出交易过程,用于消费或是经营。而在商品进进出出的同时,货币则不断处于这一过程中作为交易的媒介为交易服务。以货币作为媒介的商品交换是一个连绵不断的过程,这个过程被称为商品流通。在商品流通中,起媒介作用的货币,被称为交易媒介,马克思称其为流通手段。

32. 简述汇率对资本流动的影响。

答:汇率变动对长期和短期资本流动的影响程度是不同的,对长期资本流动的影响相对较小,对短期资本流动的影响相对较大。长期资本主要依据利润和风险在各国间进行转移与流动,在一国经济运行平稳、利润有保证、风险较低的情况下,一时的汇率波动不会造成长期资本

的跨国流动。短期资本流动受汇率变动的影响较大,作用的关键在于市场对汇率的预期。如果市场上普遍预期一国货币将会贬值,为了防止货币贬值带来的损失,投资者不愿意持有以该国货币计值的各种金融资产,而将其转兑成外汇,引起资本外流。当一国货币发生了对外贬值,但市场预期该货币贬值幅度还没有达到预期目标值时,也会引起资本外流。与此相反,如果市场预期一国货币贬值过多,则会引起资本流入该国。

33. 简述物价稳定和国际收支平衡两个货币政策目标之间的关系。

答:物价稳定有利于实现国际收支平衡。通常来说,在各国贸易结构不变的条件下,如果各国都保持本国的物价稳定,则物价稳定与国际收支平衡目标能够同时实现。但如果一国保持物价稳定,而其他国家出现了通货膨胀,则会使本国出口商品价格相对较低,出口增加,进口减少,国际收支发生顺差。反则反之。同样的道理,如果本国国际收支出现逆差,为了平衡国际收支采取本币对外贬值的措施,则在促进出口增加的同时,可能会导致国内通货膨胀加剧,因为商品出口的增加减少了对国内市场商品的供给,进口商品的价格因本币对外贬值而提高,两方面因素共同推高本国的物价水平。

试卷代号:3950

座位号

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

## 金融基础 试题

2020年9月

题 号	一	二	三	四	总 分
分 数					

得 分	评卷人

### 一、单项选择题(每题2分,共20分)

1. 在商品买卖行为与货款支付行为相分离的情况下,货币发挥的是( )职能。  
A. 贮藏  
B. 支付手段  
C. 计价单位  
D. 交易媒介
2. 任何一笔货币资金无论其将来会被怎样运用,都可以按一定的利率水平计算出来其在未来某一时点上的金额,这个金额通常被称作( )  
A. 现值  
B. 终值  
C. 单利  
D. 复利
3. 在借贷期内根据市场上货币资金供求状况的变化情况而定期进行调整的利率称为( )。  
A. 固定利率  
B. 浮动利率  
C. 官定利率  
D. 行业利率
4. 下列哪个国家一直采用间接标价法。( )  
A. 美国  
B. 英国  
C. 日本  
D. 法国
5. 各国往往会选定一种或几种外国货币作为关键货币,制定各关键货币与本国货币的兑换比率,这个汇率被称为( )。  
A. 套算汇率  
B. 交叉汇率  
C. 即期汇率  
D. 基准汇率
6. 哪种汇率是一种货币与其他多种货币双边汇率的加权平均数。( )  
A. 名义汇率  
B. 实际汇率  
C. 有效汇率  
D. 市场汇率

7. 一国货币当局将本国货币(公开或实际)按固定的汇率钉住一种主要外币或者是一篮子外币,汇率围绕中心汇率上下波动幅度通常不超过1%。这种汇率制度是( )。

- A. 无独立法定货币的汇率安排
- B. 区间钉住汇率制
- C. 传统的钉住制
- D. 爬行钉住汇率安排

8. 中央政府发行的债券统称为( )。

- A. 金融债券
- B. 企业债券
- C. 国债
- D. 地方公债

9. 由我国境内股份公司发行,以人民币标明票面价值,以外币认购,在境内证券交易所上市,供境内外投资者买卖的股票称为( )。

- A. A股
- B. B股
- C. H股
- D. N股

10. 交易双方利用各自筹资机会的相对优势,以商定的条件将不同币种或不同利息的资产或负债在约定的期限内互相交换,以避免将来汇率和利率变动的风险,获取常规筹资方法难以得到的币种或较低的利息,实现筹资成本降低的一种交易活动。这种金融衍生工具指的是( )。

- A. 金融远期合约
- B. 金融期货合约
- C. 金融期权
- D. 金融互换

得 分	评卷人

## 二、多项选择题(每题3分,共30分)

11. 下列哪些货币属于足值货币?( )

- A. 实物货币
- B. 金属货币
- C. 纸质货币
- D. 存款货币

12. 通常来讲,信用从属于两个范畴,包括( )。

- A. 道德范畴
- B. 经济范畴
- C. 意识范畴
- D. 货币范畴

13. 关键货币的选择标准一般包括( )。

- A. 可以自由兑换
- B. 在本国国际收支中使用较多
- C. 在外汇储备中占比大
- D. 一般选用本国货币

14. 公司债券按抵押担保状况可分为( )。

- A. 可转换债券
- B. 可赎回债券
- C. 信用债券
- D. 抵押债券

15. 与普通股股东相比,优先股股东具有两种优先权,包括优先( )。

- A. 分配权
- B. 求偿权
- C. 表决权
- D. 选举权

16. 狭义的资本市场包括( )。
- A. 股票市场 B. 债券市场  
C. 基金市场 D. 国库券市场
17. 货币市场的功能包括( )。
- A. 是政府和企业调剂资金余缺、满足短期融资需要的市场  
B. 是商业银行等金融机构进行流动性管理的市场  
C. 是一国中央银行进行宏观金融调控的场所  
D. 是市场基准利率生成的场所
18. 表内业务又分为哪两种业务?( )
- A. 租赁业务 B. 担保与承诺业务  
C. 负债业务 D. 资产业务
19. 中央银行的类型包括哪些?( )
- A. 单一中央银行制 B. 跨国中央银行制  
C. 复合中央银行制 D. 准中央银行制
20. 通常所说的拉动一国经济增长的“三驾马车”是( )。
- A. 消费 B. 投资  
C. 净出口 D. 物价

得 分	评卷人

### 三、判断题(每题 2 分,共 20 分)

21. 我国是世界上最先使用纸币的国家。( )
22. 沿着历史的脉络看,国家货币制度的类型大致经历了银本位制、金银复本位制、金本位制和不兑现的信用货币制度,它们统称为金属货币制度。( )
23. 实际利率越低,借款人愿意借入资金的意愿越弱,贷款人愿意贷出资金的意愿越强。( )
24. 直接标价法是指以一定单位(1 或 100)的外国货币作为标准,折算成若干单位的本国货币来表示汇率。( )
25. 浮动汇率制的特点是发挥政府主导市场的作用,由政府来承担市场变化的风险,而固定汇率制的特点是发挥市场自身的纠正作用,让市场参与者自己承担风险。( )
26. 一般来说金融债券的利率要高于同期银行存款利率。( )
27. 优先股的股东和普通股的股东一样具有表决权、选举权和被选举权等。( )
28. 现货市场的价格变动风险较大,期货交易的价格变动风险较小。( )
29. 货币供给的过程指的是中央银行创造基础货币的过程。( )
30. 国际收支平衡表包括经常账户、资本账户、金融账户、储备资产、净误差与遗漏等主要项目。( )

得 分	评卷人

#### 四、问答题(每题 10 分,共 30 分)

31. 简述直接融资的优点和缺点。
32. 简述汇率对进出口贸易的影响。
33. 简述物价稳定和充分就业两个货币政策目标之间的关系。

试卷代号:3950

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融基础 试题答案及评分标准

(供参考)

2020年9月

一、单项选择题(每题2分,共20分)

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

二、多项选择题(每题3分,共30分)

- |         |          |         |          |         |
|---------|----------|---------|----------|---------|
| 11. AB  | 12. AB   | 13. ABC | 14. CD   | 15. AB  |
| 16. ABC | 17. ABCD | 18. CD  | 19. ABCD | 20. ABC |

三、判断题(每题2分,共20分)

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

四、问答题(每题10分,共30分)

31. 简述直接融资的优点和缺点。

答:(1)直接融资的优点在于:①有利于引导货币资金合理流动,实现货币资金的合理配置。②有利于加强货币资金的供给者对需求者的关注与监督,提高货币资金的使用效益。③有利于货币资金的需求者筹集到稳定性的、可以长期使用的投资资金。④直接融资由于没有间接融资活动中金融机构的价差收益,因此,对于货币资金的需求者来说,筹资成本较低;对于货币资金的供给者来说,投资收益较高。

(2)直接融资的局限性主要表现在:①直接融资的便利度、成本及其融资工具的流动性在很大程度上受制于金融市场的发达程度与效率;②对货币资金的供给者来说,由于其要与货币资金的需求者直接形成债权债务关系和所有权关系,因而货币资金的需求者的经营状况会直接影响其本金的收回和收益率的高低,其在直接融资中承担的风险要高于间接融资。

32. 简述汇率对进出口贸易的影响。

答:一国货币对外贬值一般能起到促进出口、抑制进口的作用。当一国货币对内购买力不变,而对外贬值时,该国出口商品的外币价格下降,有利于增强该国出口商品的竞争力,扩大出口;进口则与此相反,由于进口商品按照新汇率所需支付的本国货币要比按原汇率计算多,从而引起进口商品价格上涨,起到抑制进口的作用。本国货币对外升值则会对进出口贸易产生抑制出口、促进进口的影响。需要注意的是,要发挥汇率变动对进出口的影响,需要同时考虑进出口商品的需求价格弹性,即商品价格的变动对商品需求的影响程度。如果进出口商品的需求价格弹性大,则一国货币对外贬值引起的出口需求增加较多、进口需求减少较多,该国的进出口贸易状况将得到较大的改善;反之,如果进出口商品的需求价格弹性较小,则一国货币对外贬值引起的出口需求增加较少、进口需求减少也不多,汇率的变动对该国进出口贸易的改善作用不大。通常来说,当出口商品需求价格弹性与进口商品需求价格弹性之和大于1时,汇率调整对该国进出口贸易收支状况会有较大的影响。

33. 简述物价稳定和充分就业两个货币政策目标之间的关系。

答:物价稳定与充分就业两个目标之间经常发生冲突。英国经济学家菲利普斯的实证研究证明了这一点。菲利普斯曲线显示:失业率高,物价上涨率低;失业率低,物价上涨率高。因此,中央银行只能以牺牲稳定物价的政策目标为代价来实现充分就业的目标;反则反之。



试卷代号:3950

座位号 

--	--

国家开放大学2020年秋季学期期末统一考试

金融基础 试题

2021年1月

题 号	一	二	三	四	总 分
分 数					

得 分	评卷人

一、单项选择题(每题3分,共30分)

1. 在商品买卖行为与货款支付行为相分离的情况下,货币发挥的是( )职能。
  - A. 贮藏
  - B. 支付手段
  - C. 计价单位
  - D. 交易媒介
2. 任何一笔货币资金无论其将来会被怎样运用,都可以按一定的利率水平计算出来其在未来某一时点上的金额,这个金额通常被称作( )。
  - A. 现值
  - B. 终值
  - C. 单利
  - D. 复利
3. 各国往往会选定一种或几种外国货币作为关键货币,制定各关键货币与本国货币的兑换比率,这个汇率被称为( )。
  - A. 套算汇率
  - B. 交叉汇率
  - C. 即期汇率
  - D. 基准汇率
4. 一国货币当局将本国货币(公开或实际)按固定的汇率钉住一种主要外币或者是一篮子外币,汇率围绕中心汇率上下波动幅度通常不超过1%。这种汇率制度是( )。
  - A. 无独立法定货币的汇率安排
  - B. 区间钉住汇率制
  - C. 传统的钉住制
  - D. 爬行钉住汇率安排
5. 由我国境内股份公司发行,以人民币标明票面价值,以外币认购,在境内证券交易所上市,供境内外投资者买卖的股票称为( )。
  - A. A股
  - B. B股
  - C. H股
  - D. N股



15. 现阶段我国商业银行开展投行业务主要有哪三个方面的业务范围选择? ( )

- A. 资产证券化和基金托管类业务
- B. 财务顾问类业务
- C. 杠杆融资类业务
- D. 担保与承诺业务

16. 下列哪些国家或地区实行的是准中央银行制? ( )

- A. 英国
- B. 新加坡
- C. 香港
- D. 美国

得 分	评卷人

三、判断题(每题 2 分,共 10 分)

17. 金块本位制又称生金本位制,在这种货币制度下,已经不再铸造金币,市场中流通的都是银行券。( )

18. 商业银行的存贷款业务属于典型的直接融资。( )

19. 外汇市场上公布的汇率通常都是名义汇率,没有剔除两国通货膨胀因素。( )

20. 目前我国上海证券交易所和深圳证券交易所上市流通的股票都是优先股。( )

21. 金融远期合约最主要的特点在于它是一种标准化合约,一般在规范的交易所内进行交易。( )

得 分	评卷人

四、问答题(每题 15 分,共 30 分)

22. 什么是货币的交易媒介职能?

23. 简述汇率对资本流动的影响。

试卷代号:3950

国家开放大学2020年秋季学期期末统一考试

金融基础 试题答案及评分标准

(供参考)

2021年1月

一、单项选择题(每题3分,共30分)

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

二、多项选择题(每题5分,共30分)

- |         |         |        |          |         |
|---------|---------|--------|----------|---------|
| 11. BCD | 12. ABC | 13. AB | 14. ABCD | 15. ABC |
| 16. BC  |         |        |          |         |

三、判断题(每题2分,共10分)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 17. √ | 18. × | 19. √ | 20. × | 21. × |
|-------|-------|-------|-------|-------|

四、问答题(每题15分,共30分)

22. 什么是货币的交易媒介职能?

答:货币在商品流通中充当交易媒介时发挥交易媒介的职能。自货币产生后,物物交换变成了以货币为媒介的商品交换:商品所有者将其商品卖出,换回货币,然后再用货币去购买他所需要的商品。在这个商品的买卖过程中,商品是被卖方携进交易过程并力求将其换成货币,而买方一旦用货币换进商品,商品就会退出交易过程,用于消费或是经营。而在商品进进出出的同时,货币则不断处于这一过程中作为交易的媒介为交易服务。以货币作为媒介的商品交换是一个连绵不断的过程,这个过程被称为商品流通。在商品流通中,起媒介作用的货币,被称为交易媒介,马克思称其为流通手段。

23. 简述汇率对资本流动的影响。

答:汇率变动对长期和短期资本流动的影响程度是不同的,对长期资本流动的影响相对较小,对短期资本流动的影响相对较大。长期资本主要依据利润和风险在各国间进行转移与流动,在一国经济运行平稳、利润有保证、风险较低的情况下,一时的汇率波动不会造成长期资本的跨国流动。短期资本流动受汇率变动的影响较大,作用的关键在于市场对汇率的预期。如果市场上普遍预期一国货币将会贬值,为了防止货币贬值带来的损失,投资者不愿意持有以该国货币计值的各种金融资产,而将其转兑成外汇,引起资本外流。当一国货币发生了对外贬值,但市场预期该货币贬值幅度还没有达到预期目标值时,也会引起资本外流。与此相反,如果市场预期一国货币贬值过多,则会引起资本流入该国。

试卷代号:3950

座位号

国家开放大学2021年春季学期期末统一考试

# 金融基础 试题

2021年7月

题 号	一	二	三	四	总 分
分 数					

得 分	评卷人

## 一、单项选择题(每题3分,共30分)

- 随着商品交换的发展,出现了商品赊销情况。此时货币发挥的是( )职能。
  - 贮藏
  - 支付手段
  - 计价单位
  - 交易媒介
- 在多种利率并存的条件下起决定作用的利率是( )。
  - 实际利率
  - 名义利率
  - 基准利率
  - 市场利率
- 哪种汇率能完整测度两国产品相对(价格)竞争力的强弱?( )
  - 名义汇率
  - 实际汇率
  - 官方汇率
  - 市场汇率
- 政府债券的利率水平一般( )金融债券和企业债券的利率水平。
  - 高于
  - 低于
  - 等于
  - 不能确定高于还是低于
- 交易双方约定在未来某一个确定的时间,按照某一确定的价格买卖一定数量的某种金融资产的合约。这种金融衍生工具指的是( )。
  - 金融远期合约
  - 金融期货合约
  - 金融期权
  - 金融互换

- 现代商业银行的主要形式是( )。
  - 股份制商业银行
  - 独资商业银行
  - 中央银行
  - 外资银行
- 欧洲中央银行、西非国家中央银行、中非国家银行和东加勒比中央银行等属于典型的( )。
  - 单一中央银行制
  - 跨国中央银行制
  - 复合中央银行制
  - 准中央银行制
- 商业银行接受的客户以现金方式存入的存款和中央银行对商业银行的资产业务而形成的准备金存款称为( )。
  - 原始存款
  - 派生存款
  - 中央银行存款
  - 商业银行存款
- 在国际收支平衡表中作为一个平衡项目的是( )。
  - 经常账户
  - 资本账户
  - 金融账户
  - 净误差与遗漏
- 发行市场的主要功能是( )。
  - 资金筹集
  - 实现金融资产的流动
  - 结售汇
  - 风险管理

得 分	评卷人

## 二、多项选择题(每题5分,共30分)

- 下列哪些货币属于足值货币?( )
  - 实物货币
  - 金属货币
  - 纸质货币
  - 存款货币
- 关键货币的选择标准一般包括( )。
  - 可以自由兑换
  - 在本国国际收支中使用较多
  - 在外汇储备中占比大
  - 一般选用本国货币
- 下列属于货币市场的是( )。
  - 同业拆借市场
  - 回购协议市场
  - 票据市场
  - 大额可转让定期存单市场

14. 商业银行的职能包括( )。
- A. 信用中介职能                      B. 支付中介职能  
C. 信用创造职能                      D. 金融服务职能
15. 商业银行的经营原则,即“三性”原则,包括哪三大原则? ( )
- A. 安全性                                B. 流动性  
C. 盈利性                                D. 风险性
16. 中央银行的主要资产业务包括( )。
- A. 国外资产                            B. 对政府债权  
C. 对金融机构债权                    D. 储备货币

得 分	评卷人

三、判断题(每题 2 分,共 10 分)

17. 我国是世界上最早使用纸币的国家。( )
18. 实际利率越低,借款人愿意借入资金的意愿越弱,贷款人愿意贷出资金的意愿越强。( )
19. 浮动汇率制的特点是发挥政府主导市场的作用,由政府来承担市场变化的风险,而固定汇率制的特点是发挥市场自身的纠正作用,让市场参与者自己承担风险。( )
20. 优先股的股东和普通股的股东一样具有表决权、选举权和被选举权等。( )
21. 金融远期合约的违约风险较高,流动性较差。( )

得 分	评卷人

四、问答题(每题 15 分,共 30 分)

22. 简述直接融资的优点和缺点。

23. 简述物价稳定和充分就业两个货币政策目标之间的关系。



试卷代号:3950

国家开放大学2021年春季学期期末统一考试

金融基础 试题答案及评分标准

(供参考)

2021年7月

一、单项选择题(每题3分,共30分)

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

二、多项选择题(每题5分,共30分)

- |         |         |          |          |         |
|---------|---------|----------|----------|---------|
| 11. AB  | 12. ABC | 13. ABCD | 14. ABCD | 15. ABC |
| 16. ABC |         |          |          |         |

三、判断题(每题2分,共10分)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 17. ✓ | 18. × | 19. × | 20. × | 21. ✓ |
|-------|-------|-------|-------|-------|

四、问答题(每题15分,共30分)

22. 简述直接融资的优点和缺点。

答:直接融资的优点在于:①有利于引导货币资金合理流动,实现货币资金的合理配置。②有利于加强货币资金的供给者对需求者的关注与监督,提高货币资金的使用效益。③有利于货币资金的需求者筹集到稳定性的、可以长期使用的投资资金。④直接融资由于没有间接融资活动中金融机构的价差收益,因此,对于货币资金的需求者来说,筹资成本较低;对于货币资金的供给者来说,投资收益较高。

直接融资的局限性主要表现在:①直接融资的便利度、成本及其融资工具的流动性在很大程度上受制于金融市场的发达程度与效率;②对货币资金的供给者来说,由于其要与货币资金的需求者直接形成债权债务关系和所有权关系,因而货币资金的需求者的经营状况会直接影响其本金的收回和收益率的高低,其在直接融资中承担的风险要高于间接融资。

23. 简述物价稳定和充分就业两个货币政策目标之间的关系。

答:物价稳定与充分就业两个目标之间经常发生冲突。英国经济学家菲利普斯的实证研究证明了这一点。菲利普斯曲线显示:失业率高,物价上涨率低;失业率低,物价上涨率高。因此,中央银行只能以牺牲稳定物价的政策目标为代价来实现充分就业的目标;反则反之。