

试卷代号:1069

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2016年秋季学期“开放本科”期末考试

## 中央银行理论与实务 试题

2017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(在每小题的备选答案中,有且只有一项是正确的,请将正确答案的序号填在题干中的括弧内。每小题1分,本大题共10分)

- 下面哪项不属于中国人民银行的职能( )。
  - 依法制定和执行货币政策
  - 发行人民币,管理人民币流通
  - 经理国库
  - 吸收居民存款
- 我国的外汇储备可划分为经常性储备和( )。
  - 战略性储备
  - 稳定性储备
  - 投资性储备
  - 资本性储备
- ( )是中国人民银行保管的尚未进入流通领域的人民币票券。
  - 战略基金
  - 现金
  - 发行基金
  - 人民币基金
- 在我国,国家进出口金银由( )统一办理。
  - 国家外汇管理局
  - 商业银行
  - 进出口银行
  - 中国人民银行



12. 中央银行的业务有( )。
- A. 现金业务
  - B. 资产业务
  - C. 负债业务
  - D. 存款业务
  - E. 其他业务
13. 国债按计息方式划分,可分为( )。
- A. 强制国债
  - B. 计息国债
  - C. 自愿国债
  - D. 贴现国债
  - E. 短期国债
14. 中央银行公开市场业务分为两类( )。
- A. 自愿性操作
  - B. 主动性操作
  - C. 御防型操作
  - D. 保守性操作
  - E. 激进性操作
15. 可选择的货币政策标的包括( )。
- A. 基础货币
  - B. 利率
  - C. 货币供应量
  - D. 汇率
  - E. 股权收益率
16. 下列不属于中央银行宏观经济分析的有( )。
- A. 货币分析
  - B. 消费分析
  - C. 投资分析
  - D. 利率分析
  - E. 汇率分析
17. 货币政策的最终目标一般为( )。
- A. 物价稳定
  - B. 充分就业
  - C. 经济增长
  - D. 预防资本价格波动
  - E. 国际收支平衡
18. 银行风险一般包括( )。
- A. 信用风险
  - B. 流动性风险
  - C. 利率风险
  - D. 汇率风险
  - E. 经营风险

19. 中央银行调低存款准备金率,一般会产生以下效果( )。

- A. 法定存款准备金转变为超额存款准备金
- B. 商业银行利润下降
- C. 货币供应量增加
- D. 货币供应量减少
- E. 增加商业银行发放贷款的能力

20. 现金收支统计中,现金回笼主要包括( )。

- A. 商品回笼
- B. 服务回笼
- C. 财政回笼
- D. 工资回笼
- E. 行政回笼

得 分	评卷人

三、判断(分别对以下每个命题作出正误判断,并在题后的括弧中用

“√”表示正确,用“×”表示错误。每小题 2 分,本大题共 10 分)

21. 1920 年在比利时布鲁塞尔召开的国际金融会议及 1922 年在瑞士日内瓦召开的会议,推动了中央银行制度的扩展。( )

22. 中央银行的资产负债表所反映出来的营业资本结构,大体上由两部分组成:各种存款和资本金。( )

23. 中国人民银行分支机构实行垂直领导,在行政上、业务上与地方政府不发生直接关系。( )

24. 金融监管是在中央银行制度出现以后才有的,并且金融监管是中央银行的一项重要职能。( )

25. 对宏观经济状况是否有一个科学的判断,是中央银行货币政策制定和调整能否准确和适度的前提。( )

得 分	评卷人

四、名词解释(每小题 4 分,本大题共 16 分)

26. 中央银行的调节职能

27. 再贴现

28. 发行基金

29. 货币乘数

得 分	评卷人

五、简答(每小题 12 分,本大题共 24 分)

30. 中央银行业务基本经营原则是什么?

31. 货币政策的特征有哪些?

得 分	评卷人

六、论述(20 分)

32. 加强国际货币政策协调的内容和途径。

试卷代号:1069

国家开放大学(中央广播电视大学)2016年秋季学期“开放本科”期末考试

## 中央银行理论与实务 试题答案及评分标准

(供参考)

2017年1月

### 一、单项选择(每小题1分,本大题共10分)

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

### 二、多项选择(每小题2分,本大题共20分)

- |         |          |           |         |           |
|---------|----------|-----------|---------|-----------|
| 11. ABC | 12. BCE  | 13. BD    | 14. BC  | 15. ABCDE |
| 16. DE  | 17. ABCE | 18. ABCDE | 19. ACE | 20. ABC   |

### 三、判断(每小题2分,本大题共10分)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. √ | 22. × | 23. √ | 24. × | 25. √ |
|-------|-------|-------|-------|-------|

### 四、名词解释(每小题4分,本大题共16分)

26. 中央银行的调节职能是中央银行运用自己所拥有的金融手段,对货币和信用进行调节与控制,进而影响和干预整个社会经济进程,实现预期的货币政策目标。

27. 再贴现也叫“重贴现”,是指商业银行为弥补营运资金的不足,将其由贴现取得的商业票据提交中央银行,请求中央银行以一定的贴现率对商业票据进行二次买进的经济行为。

28. 发行基金是中国人民银行保管的尚未进入流通领域的人民币票券。它不是货币。

29. 货币乘数也称为货币扩张倍数或货币扩张系数,是指中央银行投放或收回单一基础货币,通过商业银行的存款创造机制,使货币供应量增加或减少的倍数。

### 五、简答(每小题12分,本大题共24分)

30. 中央银行业务基本经营原则。

(1)不以盈利为目的。

(2)不经营一般银行业务。

(3)一般不支付存款利息。

- (4)资产具有最大的流动性。
- (5)定期公布业务状况。
- (6)在国内设立相应的分支机构。
- (7)保持相对的独立性。

31. 货币政策的特征。

- (1)货币政策是一项总量经济政策和宏观经济政策。(3分)
- (2)货币政策是调节社会总需求的政策。(3分)
- (3)货币政策调节机制的间接性。(3分)
- (4)货币政策目标的长期性。(3分)

六、论述(20分)

32. 每个要点都要展开论述,根据论述情况确定得分,只答对要点给基本分。

国际货币政策协调的核心内容,主要包括两个方面,一是汇率政策的协调,二是利率政策的协调,要求在货币政策的目标、内容和实施方式上顾全各国共同利益,加强磋商,实行国际合作,来稳定金融,维持国际货币秩序。(4分)

各国货币政策国际协调的基本途径是:

- (一)加强国际间货币政策有关信息的交换(展开,4分)
- (二)减少对货币总量指标的依赖(展开,4分)
- (三)强调汇率在货币政策传导中的作用(展开,4分)
- (四)加强国际间金融货币合作(展开,4分)





7. 存款准备金政策的调节作用是通过( )实现的。
- A. 规定准备金制度的适用对象      B. 规定准备金的构成项目
- C. 规定法定存款准备金率      D. 规定考核办法
8. 中央银行对货币供应量的短期控制比长期控制( )。
- A. 更容易      B. 更困难
- C. 同样容易      D. 同样困难
9. 不属于洗钱犯罪危害的项目是( )。
- A. 扰乱金融秩序,危害金融稳定      B. 加剧严重的有组织犯罪
- C. 助长地下经济及其他非健康经济      D. 不利于地下经济活动
10. 征信目的是为了更好地了解金融体系中( )问题。该问题阻碍信用市场的健康发展,甚至引发金融危机。
- A. 信息不对称      B. 道德风险
- C. 逆向选择      D. 结构不合理

得 分	评卷人

二、多项选择题(每小题有5个备选答案,有2—5个正确答案,请将所有正确答案的序号填写在括号内。每小题3分,共30分)

11. 社会再生产核算表具体包括( )。
- A. 国内生产总值及其使用表      B. 投入产出表
- C. 资金流量表      D. 国际收支平衡表
- E. 资产负债表
12. 货币发行及回笼方面的主要统计指标是( )。
- A. 货币发行累计额      B. 货币回笼累计额
- C. 货币净发行      D. 货币净回笼
- E. 货币购买力指数
13. 下列( )会引发金融危机。
- A. 价格总水平下降      B. 物价上涨
- C. 利率急剧抬升      D. 股票市场大幅下滑
- E. 银行恐慌
14. 金融市场监管的对象是金融市场的构成要素,包括( )等方面。
- A. 金融工具价格      B. 金融市场主体
- C. 金融工具      D. 金融市场中介组织
- E. 金融交易方式

15. 根据《中国人民银行法》，支付结算规则由( )制定。
- A. 银监会 B. 证监会  
C. 保监会 D. 中国人民银行  
E. 国务院
16. 政府实施金融监管的一般理由是( )。
- A. 提高金融机构盈利水平 B. 纠正不完全竞争  
C. 纠正不完全信息 D. 解决负外部性问题  
E. 提供公共产品
17. 货币政策的内部时滞包括( )。
- A. 影响时滞 B. 认识时滞  
C. 决策时滞 D. 效应时滞  
E. 执行时滞
18. 下列属于选择性货币政策工具的是( )。
- A. 道义劝说 B. 利率限制  
C. 证券市场信用控制 D. 不动产信用控制  
E. 消费者信用控制
19. 各国选择的货币政策目标不外乎是( )中的一个或两个。
- A. 稳定币值 B. 充分就业  
C. 经济增长 D. 国际收支平衡  
E. 金融稳定
20. 在中央银行下述业务中,属于中间业务的是( )。
- A. 货币发行 B. 代理业务  
C. 金银储备 D. 信托业务  
E. 经理国库

得 分	评卷人

三、判断正误(命题正确的在括号内打√,错误的打×。每小题1分,共10分)

21. 世界上多数国家的中央银行都属于一元中央银行制。( )
22. 中国人民银行最高的权力机构是货币政策委员会。( )
23. 中央银行与政府关系的核心是与各级地方政府的关系。( )
24. 根据国际公约,中央银行不能在国外设立分支机构。( )
25. 货币发行业务是中央银行最重要的资产业务。( )

26. 在各类物价指数中,国民生产总值平减指数范围最广,因而是经济形势变化的先行指标。( )

27. 从实践来看,各国法定存款准备金率有相对固定化和逐渐调低趋势。( )

28. 托宾主张以利率作为货币政策标的。( )

29. 金融监管的对象是各类金融机构。( )

30. 一般而言,经济和金融市场化程度越高,货币政策职能和金融监管职能越趋于分离。

( )

得 分	评卷人

#### 四、名词解释(每小题 5 分,共 10 分)

31. 最后贷款人;

32. 再贴现;

得 分	评卷人

#### 五、简答题(每小题 7 分,共 14 分)

33. 货币政策有哪些主要特征?

34. 中央银行参与金融市场监管有什么必要性?

得 分	评卷人

#### 六、论述题(16 分)

35. 试论中央银行调查统计工作的重要地位与作用。

试卷代号:1069

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

## 中央银行理论与实务 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)

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

### 二、多项选择题(每小题3分,共30分)

- |           |          |         |           |        |
|-----------|----------|---------|-----------|--------|
| 11. ABCDE | 12. ABCD | 13. CDE | 14. BCD   | 15. AD |
| 16. BCDE  | 17. BC   | 18. CDE | 19. ABCDE | 20. BD |

### 三、判断正误(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10分)

31. 最后贷款人:是指在金融体系出现流动性困难将会危害到整个金融体系的稳定与安全时,由中央银行提供高能货币给金融市场或有关金融机构,从而防止金融危机进一步扩大或者防止由个案金融事件引发为全局的金融危机。(5分)

32. 再贴现:又叫重贴现,是指商业银行为弥补营运资金的不足,将其贴现取得的商业票据提交中央银行,请求中央银行以一定的贴现率对商业票据进行二次买进的经济行为。

(5分)

### 五、简答题(每小题7分,共14分)

33. (1)是一项总量经济政策和宏观经济政策。

(2)是调节社会总需求的政策。

(3)调节机制具有间接性。

(4)货币政策目标具有长期性。(全部答出给满分,少答一条扣2分)

34. (1)是实施货币政策的需要。

(2)是维护金融稳定的需要。

(3)是遵循金融市场监管原则的需要。(全部答出给满分,少答一条扣2.5分)

## 六、论述题(16分)

35. (一)调查统计工作是中央银行的一项基础工作。其重要性集中体现在三个方面:

(4—8分)

(1)调查统计部门是中央银行的基础业务部门。

(2)调查统计部门是中央银行的综合业务部门。

(3)调查统计体系是货币政策决策的重要信息支持系统。

(二)科学、高效、灵敏的统计工作,是准确、科学实施货币政策、进行宏观调控的前提与保证。具体体现在两个方面:(4—8分)

(1)调查统计工作为制定正确的金融方针和货币政策提供依据。

(2)调查统计工作为检查现行的金融方针和货币政策是否正确提供尺度,并为矫正偏离实际的金融方针和货币政策提供建议。

(答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)

试卷代号:1069

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

## 中央银行理论与实务 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(每小题中有一项正确答案,请将正确答案的序号填写在括号内。每小题2分,共20分)

1. 货币流通速度(天数)=报告期日历天数÷( )。  
A. 同期平均货币流通量  
B. 同期平均货币流通速度(次数)  
C. 同期银行现金支出总额  
D. 同期货币归行速度(次数)
2. 金融统计的基础和核心内容是( )。  
A. 货币统计  
B. 信贷收支统计  
C. 金融市场统计  
D. 金融稳定统计
3. 维护( )是中央银行除了制定和执行货币政策以外的第二个重要职能。  
A. 货币稳定  
B. 低水平通货膨胀  
C. 金融稳定  
D. 经济快速发展
4. 承兑、贴现、转贴现、再贴现的商业票据应以( )为基础。  
A. 商品交易  
B. 真实的商品交易  
C. 经过公证的商品交易  
D. 真实、合法的商品交易
5. 目前我国金融监管体制属于( )。  
A. 统一监管模式  
B. “双峰式”监管模式  
C. 分头监管模式  
D. 伞形监管+功能监管模式
6. 政府监管金融的一般目的可以概括为( )。  
A. 纠正市场失灵  
B. 反垄断  
C. 促进信息披露  
D. 解决外部性问题

7. 弗里德曼的资产组合调整效应理论更强调( )的作用。
- A. 利率  
B. 汇率  
C. 资产相对价格  
D. 股权收益率
8. 在下列货币政策工具中,( )对基础货币的调节作用更大。
- A. 存款准备金制度  
B. 公开市场业务  
C. 再贴现政策  
D. 信用分配
9. 我国法定的货币政策目标是( )。
- A. 经济增长  
B. 稳定物价  
C. 发展经济,稳定货币  
D. 保持货币币值的稳定,并以此促进经济增长
10. 票据交换是指同一城市中各银行间收付的票据所进行的当日交换,通常要在( )进行。
- A. 票据交换所  
B. 人民银行营业部  
C. 人民银行财务部  
D. 电子联行系统

得 分	评卷人

**二、多项选择题(每小题有 5 个备选答案,有 2—5 个正确答案,请将所有正确答案的序号填写在括号内。每小题 3 分,共 30 分)**

11. 初创时期中央银行制度的特点是( )。
- A. 与政府关系密切  
B. 由普通银行演变而来  
C. 逐步垄断银行券的发行权  
D. 对一般银行提供服务  
E. 逐步成为银行资金清算中心
12. 以下属于跨国中央银行制的是( )。
- A. 西非国家中央银行  
B. 中非中央银行  
C. 欧洲中央银行  
D. 香港金融管理局  
E. 东加勒比海通货管理局
13. 中央银行直接对国会负责,可以独立制定和执行货币政策,政府不得对其发布命令和指示的国家有( )。
- A. 美国  
B. 英国  
C. 法国  
D. 德国  
E. 日本

14. 世界银行集团由下列( )组成。
- A. 国际清算银行
  - B. 国际复兴开发银行
  - C. 国际开发协会
  - D. 国际金融公司
  - E. 多边投资担保机构
15. 外汇储备管理应该满足三方面的要求,它们是( )。
- A. 安全性
  - B. 流动性
  - C. 合理性
  - D. 盈利性
  - E. 发展性
16. 我国中央银行货币发行的原则是( )。
- A. 黄金保证原则
  - B. 实物保证原则
  - C. 集中发行原则
  - D. 经济发行原则
  - E. 计划发行原则
17. 下列属于中央银行清算业务的是( )。
- A. 再贴现
  - B. 集中办理票据交换
  - C. 集中清算交换的差额
  - D. 办理异地资金转移
  - E. 支付现金差额
18. 衡量社会充分就业与否一般不考虑( )。
- A. 非自愿失业
  - B. 自愿失业
  - C. 摩擦性失业
  - D. 季节性原因导致的临时失业
  - E. 岗位转换导致的临时失业
19. 一般性货币政策工具包括( )。
- A. 信贷计划
  - B. 再贴现政策
  - C. 利率限制
  - D. 存款准备金制度
  - E. 公开市场业务
20. 银行业监管职能分离后,中国人民银行基于( )的需要,依然履行部分监管职能。
- A. 制定和执行货币政策
  - B. 维护金融稳定
  - C. 履行反洗钱职责
  - D. 管理人民币
  - E. 经理国库



得 分	评卷人

三、判断正误(命题正确的在括号内打√,错误的打×。每小题 1 分,共 10 分)

21. 我国国民经济核算新体系通俗地表述,就是经济循环账户。( )
22. 中央银行与其他存款性公司统称为存款性公司。( )
23. 中长期贷款比率数值越大,表明银行资产流动性越强。( )
24. 存款保险涉及三个有着各自利益的当事方:被保险银行、被保险银行的存款人、存款保险公司。( )
25. 利用投资进行洗钱是一种极为重要的洗钱方式,但其社会危害性不大。( )
26. 我国《票据法》所称的本票,仅指银行本票。( )
27. 在混业经营条件下,机构监管方式比功能监管方式使监管者更易于评价金融机构产品系列的风险。( )
28. 准备金政策是货币政策工具,而不是金融监管手段。( )
29. 研究表明:货币供应量与物价水平之间的对应关系是线性的。( )
30. 利用公开市场业务实施货币政策,中央银行具有完全的主动权。( )

得 分	评卷人

四、名词解释(每小题 5 分,共 10 分)

31. 最后贷款人:
32. 再贴现:

得 分	评卷人

五、简答题(每小题 7 分,共 14 分)

33. 中央银行业务经营有哪些基本原则?
34. 洗钱犯罪有哪些社会危害性?

得 分	评卷人

六、论述题(16 分)

35. 试论中央银行货币政策目标的具体含义。

试卷代号:1069

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

## 中央银行理论与实务 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)

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

### 二、多项选择题(每小题3分,共30分)

- |           |          |          |          |           |
|-----------|----------|----------|----------|-----------|
| 11. ABCDE | 12. ABCE | 13. AD   | 14. BCDE | 15. ABD   |
| 16. CDE   | 17. BCD  | 18. BCDE | 19. BDE  | 20. ABCDE |

### 三、判断正误(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10分)

31. 最后贷款人:是指在金融体系出现流动性困难将会危害到整个金融体系的稳定与安全时,由中央银行提供高能货币给金融市场或有关金融机构,从而防止金融危机进一步扩大或者防止由个案金融事件引发为全局的金融危机。(5分)

32. 再贴现:又叫重贴现,是指商业银行为弥补营运资金的不足,将其贴现取得的商业票据提交中央银行,请求中央银行以一定的贴现率对商业票据进行二次买进的经济行为。

(5分)

### 五、简答题(每小题7分,共14分)

33. (1)不以盈利为目的。  
(2)不经营一般银行业务。  
(3)一般不支付存款利息。  
(4)资产具有最大流动性。  
(5)定期公布业务状况。  
(6)在国内设立相应分支机构。  
(7)保持相对独立性。(每条1分)

34. (1)扰乱金融秩序,危害金融稳定。

(2)助长地下经济以及其他非健康经济。

(3)加剧严重的有组织犯罪活动,危害社会稳定。(全部答出给满分,少答一条扣 2.5 分)

#### 六、论述题(16 分)

35. (一)物价稳定是指一般物价水平在短期内没有显著的、急剧的被动,保持在一定的限度内。(2—4 分)

(二)充分就业是指凡有劳动能力并愿意参加工作者,都可以在较合理的条件下,随时找到适当的工作。(2—4 分)

(三)经济增长是指一国在一定时期内所生产的商品和劳务总量的增长,也可以用人均国民生产总值的增加来衡量。(2—4 分)

(四)国际收支平衡是指一个国家在一定时期内对其他国家全部货币收入和全部货币支出相抵后基本平衡,略有顺差或略有逆差都可以视为平衡。(2—4 分)

(答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)

试卷代号:1069

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

## 中央银行理论与实务 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(每小题中有一项正确答案,请将正确答案的序号填写在括号内。每小题2分,共20分)

- 目前我国货币政策的中介指标是( )。  
A. 利率  
B. 汇率  
C. 货币供应量  
D. 社会信用总量
- 在下列货币政策工具中,( )对货币乘数的调节作用更明显。  
A. 存款准备金制度  
B. 再贴现政策  
C. 公开市场业务  
D. 消费者信用控制
- 金融监管的首要环节是( )。  
A. 资本充足性监管  
B. 市场准入监管  
C. 业务运营监管  
D. 市场退出监管
- 被作为经济形势变化先行指标的物价指数是( )。  
A. 国民生产总值平减指数  
B. 批发物价指数  
C. 消费物价指数  
D. 零售物价指数
- 目前,我国银行间债券市场的监管主体是( )。  
A. 证监会  
B. 银监会  
C. 保监会  
D. 中国人民银行
- 根据法律规定,中国人民银行不得( )。  
A. 购买政府债券  
B. 经营黄金买卖  
C. 为中央政府贷款  
D. 向政府财政透支

7. 在银行间债券市场上,非银行金融机构( )进行债券交易和结算。
- A. 可以直接 B. 可以委托结算代理人
- C. 可以直接或委托结算代理人 D. 不可以直接或委托结算代理人
8. 从货币发行的渠道和程序看,( )是货币回笼的首要环节。
- A. 业务库 B. 发行库
- C. 商品市场 D. 发行库和商品市场
9. 个人征信信息在( )等方面发挥着重要作用。
- A. 个人贷款 B. 出国留学
- C. 发放信用卡 D. 逾期账款催收
10. 就决策机制而言,中国人民银行实行的是( )。
- A. 行长负责制 B. 货币政策委员会负责制
- C. 理事会负责制 D. 党组负责制

得 分	评卷人

二、多项选择题(每小题有 5 个备选答案,有 2—5 个正确答案,请将所有正确答案的序号填写在括号内。每小题 3 分,共 30 分)

11. 2003 年,中国人民银行已将对各类商业银行和( )的监管职能移交给中国银行业监督管理委员会。
- A. 金融资产管理公司 B. 政策性银行
- C. 信托投资公司 D. 城乡信用合作社
- E. 金融租赁公司和财务公司
12. 经济循环账户按( )层次设置。
- A. 国内生产总值账户 B. 投资账户
- C. 资产负债表账户 D. 国民经济账户
- E. 部门账户
13. 决定中央银行制度类型的主要因素有( )。
- A. 人口数量 B. 国家体制
- C. 经济发展水平 D. 信用发达程度
- E. 经济运行机制
14. 目前我国货币统计中的其他存款性公司包括( )。
- A. 各类商业银行 B. 政策性银行
- C. 农村信用社和城市信用社 D. 财务公司及信托投资公司
- E. 外资银行和合资银行



25. 财政发行是指为弥补国家财政赤字而引起的货币发行。( )
26. 中国人民银行只能持有和管理外汇储备,不能经营外汇买卖。( )
27. 美国联邦储备理事会制定和执行货币政策无须总统批准。( )
28. 金融监管有可能损害效率。( )
29. 非银行金融企业债务融资不能在全国银行间债券市场交易。( )
30. 各国中央银行都对金融稳定负有全局责任,但是那些不再兼有金融监管职责的中央银行例外。( )

得 分	评卷人

#### 四、名词解释(每小题 5 分,共 10 分)

31. “双峰式”监管模式:
32. 基础货币:

得 分	评卷人

#### 五、简答题(每小题 7 分,共 14 分)

33. 简述再贴现政策的内容。
34. 征信的作用主要体现在哪些方面?

得 分	评卷人

#### 六、论述题(16 分)

35. 试评价存款准备金政策的作用机制。

试卷代号:1069

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

## 中央银行理论与实务 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)

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

### 二、多项选择题(每小题3分,共30分)

- |           |          |          |          |           |
|-----------|----------|----------|----------|-----------|
| 11. ABCDE | 12. DE   | 13. BCDE | 14. ABCE | 15. BCD   |
| 16. ABCDE | 17. ABCE | 18. ABC  | 19. BCDE | 20. ABCDE |

### 三、判断正误(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10分)

31. “双峰式”监管模式:即设置两类监管机构,(1分)一类负责对所有金融机构进行审慎监管,控制金融体系的系统性风险,(2分)另一类负责对不同金融业务进行监管,从而达到双重保险作用的价格体制。(2分)

32. 基础货币:又叫高能货币,是银行体系创造货币的基础,包括流通中的现金和商业银行的存款准备金两部分。(5分)

### 五、简答题(每小题7分,共14分)

33. (共7分)(1)规定再贴现的对象。

(2)规定再贴现票据的条件。

(3)制定再贴现率。

34. (1)建立一个公平的信用环境。

(2)为行为人提供经济等活动的市场准入护照。

(3)征信提供的专业化信用管理有助于减少信息不对称问题,直接促进经济活动。

(4)征信管理有助于未雨绸缪,防范金融风险与危机,从而为社会提供一个健康的金融大环境(全部答出给满分,少答一条扣2分)



## 六、论述题(16分)

35. (一)存款准备金制度对信贷和货币供应量的控制是通过调整法定存款准备金率来实现的:(3—6分)(1)法定存款准备金率会改变货币乘数进而改变货币供应量。

(2)改变法定存款准备金率会影响利率,从而影响支出。

(3)具有直接的宣示效果。

(二)优点:(2—5分)(1)作用速度快而有力。

(2)作用呈中性。

(3)特定条件下可以起到其他货币政策工具无法替代的作用。

(4)可以为其他货币政策工具的顺利运行创造有利条件。

(三)缺点:(2—5分)(1)作用效果过于猛烈。

(2)易受商业银行和其他金融机构的反对。

(3)受中央银行维持银行体系稳定目的的制约,政策运用的灵活性差。

(答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)

试卷代号:1069

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

## 中央银行理论与实务 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(每小题中有一项正确答案,请将正确答案的序号填写在括号内。每小题2分,共20分)

1. 资产负债表以( )为对象,对各种资产和负债进行全面、系统的核算。  
A. 社会产品  
B. 经济增量  
C. 经济存量  
D. 经济流量
2.  $M_2 - M_1 = ( )$ 。  
A.  $M_0$   
B. 狭义货币  
C. 准货币  
D. 基础货币
3. 货币购买力是( )的倒数。  
A. 物价指数  
B. 实际工资指数  
C. 货币工资指数  
D. 居民生活费用收入指数
4. 维护金融稳定的主要责任人是( )。  
A. 中央政府  
B. 金融监管局  
C. 金融机构自身  
D. 中央银行
5. 不具有做市商或结算代理业务资格的金融机构,( )进行远期利率协议交易。  
A. 可与其他所有市场参与者  
B. 可以与所有金融机构  
C. 只能与具有做市商资格的金融机构  
D. 只能与具有结算代理业务资格的金融机构

6. 根据《中国人民银行法》，当银行金融机构出现支付困难，可能引发金融风险时，中国人民银行可以（ ）对其进行现场检查监督。

- A. 自行决定
- B. 经国务院批准
- C. 建议银监会
- D. 会同银监会

7. 金融机构因法院宣布其破产或因严重违规、资不抵债等原因，监管机构将依法关闭的行为属于（ ）。

- A. 解散
- B. 撤销
- C. 主动退出
- D. 被动退出

8. 中央银行对（ ）部门的债权债务变动是影响基础货币量变动的主要因素。

- A. 银行
- B. 国外
- C. 政府
- D. 企业

9. 法定存款准备金的变化会通过影响（ ）来发挥调节作用。

- A. 基础货币总量
- B. 货币乘数
- C. 超额准备金率
- D. 同业拆借利率

10. 在不刺激物价的条件下可以维持的最低失业率被称为（ ）。

- A. 自愿失业
- B. 非自愿失业
- C. 自然失业率
- D. 摩擦性失业率

得 分	评卷人

二、多项选择题(每小题有 5 个备选答案,有 2—5 个正确答案,请将

所有正确答案的序号填写在括号内。每小题 3 分,共 30 分)

11. 国际收支是否平衡要根据( )的结果来判定。

- A. 调节性交易
- B. 自主性交易
- C. 事前交易
- D. 事后交易
- E. 经常项目收支

12. 中央银行被限制经营的业务有( )。

- A. 从事商业票据再贴现
- B. 从事商业票据承兑
- C. 从事证券买卖
- D. 从事不动产买卖
- E. 股份制中央银行收买本行股票

13. 货币发行具有双重含义,具体是指( )。

- A. 货币从业务库流向发行库
- B. 货币从发行库流向业务库
- C. 货币从中央银行流出的数量大于流入的数量
- D. 货币流入中央银行的数量大于流出的数量
- E. 货币流入流出的数量无关紧要

14. 我国国际储备主要由( )组成。
- A. 稀有金属 B. 金银储备  
C. 外汇储备 D. 特别提款权  
E. 在国际货币基金组织的储备头寸
15. 布雷顿森林体系的核心内容有( )。
- A. 美元充当国际货币  
B. 美元与黄金挂钩  
C. 其他货币与美元挂钩  
D. 多渠道调节国际收支失衡  
E. 由国际货币基金组织维护布雷顿森林体系
16. 目前中国人民银行掌握的权力有( )。
- A. 货币发行权 B. 政策性金融机构监管权  
C. 基础货币管理权 D. 信贷总量调控权  
E. 基准利率调节权
17. 目前我国货币政策传导机制存在的主要问题是( )。
- A. 中央银行制度有待完善 B. 商业银行存在制度缺陷  
C. 企业对货币政策的反应不敏感 D. 金融市场不完善  
E. 货币市场与资本市场连通不畅
18. 国民经济账户包括( )。
- A. 国内生产总值账户 B. 国民可支配收入账户  
C. 投资账户 D. 对外交易账户  
E. 资产负债表账户
19. 下列属于其他存款性公司资产负债表资产项目的是( )。
- A. 货币 B. 存款  
C. 贷款 D. 股票和其他股权  
E. 金融衍生产品
20. 下列属于一般性货币政策工具的是( )。
- A. 利率限制 B. 信贷计划  
C. 再贴现政策 D. 公开市场业务  
E. 存款准备金制度

得 分	评卷人

三、判断正误(命题正确的在括号内打√,错误的打×。每小题1分,共10分)

21. 信贷收支统计的指标主要是时点指标。( )
22. 银行资产负债期限匹配使其不会出现流动性不足的情况,如果许多存款人同时要求兑付存款,则银行有可能面临破产的局面。( )

23. 银行间债券市场做市商至少要对 3 只公司债券进行双边报价。( )
24. 牵头监管模式是分头监管模式的改进型。( )
25. 接管是任何金融机构市场退出都必须经过的程序。( )
26. 中央银行在短期内控制货币供应量比在长期内更容易。( )
27. 利用不动产信用控制可以控制房地产泡沫。( )
28. 国际收支自主性交易出现顺差或逆差,必须用调节性交易来弥补。( )
29. 境外人员携带金银入境,数量有严格限制。( )
30. 货币发行权高度集中于中央银行体现了货币发行的信用保证原则。( )

得 分	评卷人

#### 四、名词解释(每小题 5 分,共 10 分)

31. 非现场监管:

32. 货币乘数:

得 分	评卷人

#### 五、简答题(每小题 7 分,共 14 分)

33. 选择性货币政策工具主要有哪些?

34. 货币发行应遵循哪些原则?

得 分	评卷人

#### 六、论述题(16 分)

35. 试论中央银行对金融稳定中的重要作用。

试卷代号:1069

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

## 中央银行理论与实务 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)

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

### 二、多项选择题(每小题3分,共30分)

- |          |           |           |           |           |
|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 11. BC   | 12. BDE   | 13. BC    | 14. BCDE  | 15. ABCDE |
| 16. ACDE | 17. ABCDE | 18. ABCDE | 19. ABCDE | 20. CDE   |

### 三、判断正误(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10分)

31. 非现场监管:是指监管机构通过收集金融机构的经营管理和财务数据,运用一定的技术方法,研究分析金融机构经营的总体状况、风险管理状况、合规情况等,对其经营稳健性情况进行评价。(5分)

32. 货币乘数:又称货币扩张倍数或货币扩张系数,是指中央银行投放或收回一单位基础货币,通过商业银行的存款创造机制,使货币供应量增加或减少的倍数。(5分)

### 五、简答题(每小题7分,共14分)

33. (1)证券市场信用控制。

(2)消费者信用控制。

(3)不动产信用控制。(全部答出给满分,少答一条扣2.5分)

34. (1)垄断发行原则。

(2)信用保证原则。

(3)弹性发行原则。(全部答出给满分,少答一条扣2.5分)

## 六、论述题(16分)

35. (一)中央银行实施货币政策,为经济金融提供一个稳定的金融宏观环境,这样金融稳定的微观基础更为可靠牢固(2—5分)

(二)中央银行在危急时刻提供特别的手段:(4—6分)

(1)通过货币政策降低利率,避免经济因受金融危机影响而陷入衰退;

(2)利用最后贷款人功能,向市场提供高能货币,避免金融市场出现流动性恐慌与不足;

(3)开展国际合作,如货币互换,避免本国汇率出现动荡。

(三)利用中央银行特殊地位,在私人金融机构之间斡旋,为有效的市场化金融危机解决办法提供政策性指引与顾问服务。(2—5)

(答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)

试卷代号:1069

座位号 

--	--

国家开放大学2019年春季学期期末统一考试

中央银行理论与实务 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(每小题中有一项正确答案,请将正确答案的序号填写在括号内。每小题2分,共20分)

1. 世界上多数国家的中央银行制度都是( )。  
A. 复合中央银行制                      B. 单一中央银行制  
C. 跨国中央银行制                      D. 类似于中央银行的机构
2. ( )是国际货币体系的核心部分。  
A. 确定国际储备货币                      B. 国际间的汇率安排  
C. 解决国际收支不平衡问题              D. 协调各国的经济政策
3. 我国人民银行公开市场业务的交易主体是( )。  
A. 商业银行                                  B. 证券公司  
C. 国债一级交易商                          D. 企事业单位
4. 在货币发行制度中,规定在某一限额内,钞票发行不需要以黄金作保证,可以用商业票据和国家债券作担保;超过限额发行钞票,则必须以100%的黄金作保证。这种制度是( )。  
A. 双重限额制                              B. 伸缩限制制  
C. 百分比准备制                              D. 定额信用发行制
5. 作为货币政策目标的物价稳定是指( )。  
A. 一般物价水平相对稳定                  B. 一般物价水平固定不变  
C. 商品相对价格稳定                      D. 个别商品价格固定不变
6. 早期建立存款准备金制度的目的是( )。  
A. 调节银行信贷规模                      B. 控制货币供应量  
C. 维持银行体系的流动性                  D. 促进银行间公平竞争





15. 中国人民银行拥有的金融监管权力包括( )。
- A. 规章制度制定权 B. 违规行为处罚权  
C. 监管信息共享权 D. 检查监督建议权  
E. 现场检查监督权
16. 对金融机构业务运营环节的监管包括( )。
- A. 机构准入监管 B. 流动性监管  
C. 资本充足性监管 D. 业务范围监管  
E. 准备金管理
17. 影响定期存款与活期存款比率的因素有( )。
- A. 活期存款利率 B. 定期存款利率  
C. 法定存款准备金率 D. 再贴现率  
E. 通货膨胀预期
18. 再贴现政策的作用途径有( )。
- A. 影响基础货币 B. 影响准备金  
C. 影响市场利率 D. 影响借款成本  
E. 影响公众预期
19. 货币政策要兼顾两个目标存在一定困难性的是( )。
- A. 经济增长与充分就业 B. 物价稳定与充分就业  
C. 物价稳定与经济增长 D. 物价稳定与国际收支平衡  
E. 经济增长与国际收支平衡
20. 根据布雷顿森林国际货币金融会议决定,于 1945 年成立的国际金融组织是( )。
- A. 国际货币基金组织 B. 国家复兴开发银行  
C. 国际金融公司 D. 国际开发协会  
E. 国际清算银行

得 分	评卷人

三、判断正误(命题正确的在括号内打√,错误的打×。每小题 1 分,共 10 分)

21. 中国早期专业银行的雏形是光绪 30 年成立的户部银行。( )
22. 一般而言,中央银行制度的完善程度是一个国家信用制度和银行体系发展的重要标志。( )
23. 中国人民银行不得向各级政府和政府部门提供贷款。( )

24. 一国经济的对外开放程度越低,货币供应量的外生性就越强。( )
25. 中央银行不能在二级市场上购买证券,只能在一级市场上直接购买。( )
26. 货币发行可采取经济发行与财政发行相结合的方式进行。( )
27. 国债一般只有在到期时才进行兑付,未到期不得提前偿还。( )
28. 货币政策主要调节总需求而非总供给。( )
29. 利用证券市场信用控制可以抑制证券投机行为。( )
30. 目前我国尚不适合以信用总量作为货币政策标的。( )

得 分	评卷人

#### 四、名词解释(每小题 5 分,共 10 分)

31. 货币政策时滞:

32. 奥肯法则:

得 分	评卷人

#### 五、简答题(每小题 7 分,共 14 分)

33. 现代公共金融安全有哪三道防线?

34. 简述货币政策的功能。

得 分	评卷人

#### 六、论述题(16 分)

35. 试论中国人民银行的相对独立性。

试卷代号:1069

国家开放大学2019年春季学期期末统一考试

中央银行理论与实务 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)

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

二、多项选择题(每小题3分,共30分)

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

三、判断正误(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10分)

31. 货币政策时滞:是指货币政策从研究、制定到实施后发挥作用所经历的全过程。

(5分)

32. 奥肯法则:是指由奥肯发现的失业率与自然失业率之差和实际国民收入与潜在国民收入的差之间存在的负相关经验关系。(5分)

五、简答题(每小题7分,共14分)

33. (1)金融监管,即从合法合规的角度对金融业实施日常监管。

(2)存款保险体系,为银行业提供存款保护。

(3)最后贷款人,即在金融体系出现支付困难时由中央银行提供高能货币,防止金融危机扩大。(全部答出给满分,少答一条扣2.5分)

34. (1)促进社会总需求与总供给的均衡。影响总供给的因素在短期内较为稳定,货币政策主要影响总需求来维持国民经济均衡。利用货币政策工具调控货币供应量是货币政策调节宏观经济的着力点。(3.5分)

(2)确保经济稳定。利用货币政策稳定经济,一方面要防止货币供给成为经济波动的根源,另一方面也要利用货币政策抵消其他经济因素对经济稳定的冲击。保持良好的货币金融环境。(3.5分)

## 六、论述题(16分)

35. (一)中国人民银行是国务院直属的具有一定独立性的机构。(2—4分)

(1)行长由全国人大或其常委会决定,由国家主席任免。

(2)实行行长负责制。

(3)在法定权限内,依法独立执行货币政策和履行其他职责。

(二)向全国人大或其常委会报告工作,接受其监督(2—4分)

(三)与财政部的关系,包括行政关系、业务关系、资金关系和政策关系四个方面。

(2—4分)

(四)分支机构是总行的派出机构,在行政和业务上与地方政府和政府部门不发生直接关系。(2—4分)

(答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)

试卷代号:1069

座位号

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

## 中央银行理论与实务 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(每小题中有一项正确答案,请将正确答案的序号填写在括号内。每小题2分,共20分)

1. 货币购买力指数是( )的倒数。  
A. 实际工资指数  
B. 货币工资指数  
C. 物价指数  
D. 居民生活费用收入指数
2. 征信的目的是为了更好地解决金融体系中( )问题。因为这个问题阻碍整个信用市场的健康发展,甚至引发金融危机。  
A. 信息不对称  
B. 道德风险  
C. 逆向选择  
D. 结构不合理
3. 在成熟的市场经济中,大部分交易是以( )为中介的交易,因此信用是现代市场交易的一个必备的要素。  
A. 现金  
B. 信用  
C. 期货  
D. 期权
4. 金融机构进入同业拆借市场必须经( )批准。  
A. 证监会  
B. 银保监会  
C. 各自监管部门  
D. 中国人民银行
5. 根据执行货币政策和维护金融稳定的需要,一般情况下中国人民银行可以( )对银行业金融机构进行监督检查。  
A. 建议银保监会  
B. 会同银保监会  
C. 经国务院批准  
D. 自行决定

6. 政府监管金融的一般目的可以概括为( )。

- A. 纠正市场失灵
- B. 反垄断
- C. 促进信息披露
- D. 解决外部性问题

7. 如果对活期存款和定期存款规定不同的法定存款准备金率,假定其他条件不变,定期存款利率上升,则货币乘数( )。

- A. 增大
- B. 减小
- C. 不变
- D. 不确定

8. 在利用( )进行调节时,中央银行的主动性最差。

- A. 存款准备金制度
- B. 信贷计划
- C. 再贴现政策
- D. 公开市场业务

9. 我国法定的货币政策目标是( )。

- A. 经济增长
- B. 稳定物价
- C. 发展经济,稳定货币
- D. 保持货币币值稳定,并以此促进经济增长

10. 我国国债的发行一般采取( )形式进行。

- A. 代销
- B. 分销
- C. 承购包销
- D. 承销

得 分	评卷人

二、多项选择题(每小题有 5 个备选答案,有 2—5 个正确答案,请将所有正确答案的序号填写在括号内。每小题 3 分,共 30 分)

11. 在下列中央银行业务中,属于负债业务的有( )。

- A. 货币发行
- B. 贷款和再贴现
- C. 金银和外汇储备
- D. 经理国库
- E. 集中存款准备金

12. 现金收支表中的主要统计指标有( )。

- A. 现金支出总额
- B. 现金收入总额
- C. 现金回笼率
- D. 现金投放回笼系数
- E. 现金净投放额和现金净回笼额

13. 现代中央银行的核心职能是( )。
- A. 管理法定存款准备金                      B. 发行货币  
C. 制定和执行货币政策                      D. 维护金融稳定  
E. 实施金融监管
14. 目前,经批准可以进入银行间外汇市场参与交易的是( )。
- A. 政策性银行                                  B. 商业银行  
C. 中国人民银行                              D. 非银行金融机构  
E. 非金融企业
15. 中国人民银行拥有的金融监管权力包括( )。
- A. 规章制度制定权                              B. 违规行为处罚权  
C. 监管信息共享权                              D. 检查监督建议权  
E. 现场检查监督权
16. 对金融机构业务运营环节的监管包括( )。
- A. 机构准入监管                                  B. 流动性监管  
C. 资本充足性监管                              D. 业务范围监管  
E. 准备金管理
17. 法定存款准备金的变化会通过影响( )来发挥调节作用。
- A. 基础货币总量                                  B. 货币乘数  
C. 超额准备金率                                  D. 同业拆借利率  
E. 公众预期
18. 再贴现政策的作用途径有( )。
- A. 影响基础货币                                  B. 影响准备金  
C. 影响市场利率                                  D. 影响借款成本  
E. 影响公众预期
19. 货币政策要兼顾两个目标存在一定困难性的是( )。
- A. 经济增长与充分就业                              B. 物价稳定与充分就业  
C. 物价稳定与经济增长                              D. 物价稳定与国际收支平衡  
E. 经济增长与国际收支平衡
20. 根据布雷顿森林国际货币金融会议决定,于 1945 年成立的国际金融组织是( )。
- A. 国际货币基金组织                              B. 国家复兴开发银行  
C. 国际金融公司                                  D. 国际开发协会  
E. 国际清算银行



得 分	评卷人

三、判断正误(命题正确的在括号内打√,错误的打×。每小题 1 分,共 10 分)

21. 中国早期专业银行的雏形是光绪 30 年成立的户部银行。( )
22. 一般而言,中央银行制度的完善程度是一个国家信用制度和银行体系发展的重要标志。( )
23. 中国人民银行不得向各级政府和政府部门提供贷款。( )
24. 一国经济的对外开放程度越低,货币供应量的外生性就越强。( )
25. 中央银行不能在二级市场上购买证券,只能在一级市场上直接购买。( )
26. 货币发行可采取经济发行与财政发行相结合的方式进行。( )
27. 国债一般只有在到期时才进行兑付,未到期不得提前偿还。( )
28. 货币政策主要调节总需求而非总供给。( )
29. 利用证券市场信用控制可以抑制证券投机行为。( )
30. 目前我国尚不适合以信用总量作为货币政策标的。( )

得 分	评卷人

四、名词解释(每小题 5 分,共 10 分)

31. 货币政策时滞
32. 牵头监管模式

得 分	评卷人

五、简答题(每小题 7 分,共 14 分)

33. 现代公共金融安全有哪三道防线?
34. 简述人民币发行的原则。

得 分	评卷人

六、论述题(16 分)

35. 试论中国人民银行的相对独立性。

试卷代号:1069

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

中央银行理论与实务 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)

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

二、多项选择题(每小题3分,共30分)

- |          |          |         |          |        |
|----------|----------|---------|----------|--------|
| 11. ADE  | 12. ABCD | 13. CDE | 14. BCD  | 15. AD |
| 16. BCDE | 17. BCDE | 18. CDE | 19. BCDE | 20. BD |

三、判断正误(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10分)

31. 货币政策时滞:是指货币政策从研究、制定到实施后发挥作用所经历的全过程。(5分)

32. 牵头监管模式:分头监管模式的改进型,是指在实行分业监管的同时,由一个监管机构牵头,负责不同监管主体之间协调工作的监管体制。(5分)

五、简答题(每小题7分,共14分)

33. 现代公共金融安全有哪三道防线?

(1)金融监管,即从合法合规的角度对金融业实施日常监管。

(2)存款保险体系,为银行业提供存款保护。

(3)最后贷款人,即在金融体系出现支付困难时由中央银行提供高能货币,防止金融危机扩大。(全部答出给满分,少答一条扣2.5分)

34. 简述人民币发行的原则。

(1)垄断发行原则。

(2)信用发行原则。

(3)弹性发行原则。(全部答出给满分,少答一条扣 2.5 分)

## 六、论述题(16 分)

35. 试论中国人民银行的相对独立性。

(一)中国人民银行是国务院直属的具有一定独立性的机构。(2—4 分)

(1)行长由全国人大或其常委会决定,由国家主席任免。

(2)实行行长负责制。

(3)在法定权限内,依法独立执行货币政策和履行其他职责。

(二)向全国人大或其常委会报告工作,接受其监督(2—4 分)

(三)与财政部的关系,包括行政关系、业务关系、资金关系和政策关系四个方面。(2—4 分)

(四)分支机构是总行的派出机构,在行政和业务上与地方政府和政府部门不发生直接关系。(2—4 分)

(答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)

试卷代号:1069

座位号

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

## 中央银行理论与实务 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(每小题中有一项正确答案,请将正确答案的序号填写在括号内。每小题2分,共20分)

- 目前我国货币政策的中介指标是( )。  
A. 利率  
B. 汇率  
C. 货币供应量  
D. 社会信用总量
- 在下列货币政策工具中,( )对货币乘数的调节作用更明显。  
A. 存款准备金制度  
B. 再贴现政策  
C. 公开市场业务  
D. 消费者信用控制
- 金融监管的首要环节是( )。  
A. 资本充足性监管  
B. 市场准入监管  
C. 业务运营监管  
D. 市场退出监管
- 被作为经济形势变化先行指标的物价指数是( )。  
A. 国民生产总值平减指数  
B. 批发物价指数  
C. 消费物价指数  
D. 零售物价指数
- 目前,我国银行间债券市场的监管主体是( )。  
A. 证监会  
B. 银监会  
C. 保监会  
D. 中国人民银行

6. 根据法律规定,中国人民银行不得( )。
- A. 购买政府债券  
B. 经营黄金买卖  
C. 为中央政府贷款  
D. 向政府财政透支
7. 在银行间债券市场上,非银行金融机构( )进行债券交易和结算。
- A. 可以直接  
B. 可以委托结算代理人  
C. 可以直接或委托结算代理人  
D. 不可以直接或委托结算代理人
8. 从货币发行的渠道和程序看,( )是货币回笼的首要环节。
- A. 业务库  
B. 发行库  
C. 商品市场  
D. 发行库和商品市场
9. 个人征信信息在( )等方面发挥着重要作用。
- A. 信息公开  
B. 出国留学  
C. 发放信用卡  
D. 逾期账款催收
10. 就决策机制而言,中国人民银行实行的是( )。
- A. 行长负责制  
B. 货币政策委员会负责制  
C. 理事会负责制  
D. 党组负责制

得 分	评卷人

二、多项选择题(每小题有 5 个备选答案,有 2—5 个正确答案,请将所有正确答案的序号填写在括号内。每小题 3 分,共 30 分)

11. 社会再生产核算表具体包括( )。
- A. 国内生产总值及其使用表  
B. 投入产出表  
C. 资金流量表  
D. 国际收支平衡表  
E. 资产负债表
12. 货币发行及回笼方面的主要统计指标是( )。
- A. 货币发行累计额  
B. 货币回笼累计额  
C. 货币净发行  
D. 货币净回笼  
E. 货币购买力指数

13. 下列( )会引发金融危机。
- A. 价格总水平下降
  - B. 物价上涨
  - C. 利率急剧抬升
  - D. 股票市场大幅下滑
  - E. 银行恐慌
14. 金融市场监管的对象是金融市场的构成要素,包括( )等方面。
- A. 金融工具价格
  - B. 金融市场主体
  - C. 金融工具
  - D. 金融市场中介组织
  - E. 金融交易方式
15. 根据《中国人民银行法》,支付结算规则由( )制定。
- A. 银监会
  - B. 证监会
  - C. 保监会
  - D. 中国人民银行
  - E. 国务院
16. 政府实施金融监管的一般理由是( )。
- A. 提高金融机构盈利水平
  - B. 纠正不完全竞争
  - C. 纠正不完全信息
  - D. 解决负外部性问题
  - E. 提供公共产品
17. 货币政策的内部时滞包括( )。
- A. 影响时滞
  - B. 认识时滞
  - C. 决策时滞
  - D. 效应时滞
  - E. 执行时滞
18. 下列属于限制性货币政策工具的是( )。
- A. 道义劝说
  - B. 利率限制
  - C. 证券市场信用控制
  - D. 不动产信用控制
  - E. 消费者信用控制
19. 各国选择的货币政策目标不外乎是( )中的一个或两个。
- A. 稳定币值
  - B. 充分就业
  - C. 经济增长
  - D. 国际收支平衡
  - E. 金融稳定
20. 在中央银行下述业务中,属于中间业务的是( )。
- A. 货币发行
  - B. 代理业务
  - C. 金银储备
  - D. 信托业务
  - E. 经理国库

得 分	评卷人

三、判断正误(命题正确的在括号内打√,错误的打×。每小题 1 分,共 10 分)

- 21. 世界上多数国家的中央银行都属于一元中央银行制。( )
- 22. 中国人民银行最高的权力机构是货币政策委员会。( )
- 23. 中央银行与政府关系的核心是与各级地方政府的关系。( )
- 24. 根据国际公约,中央银行不能在国外设立分支机构。( )
- 25. 货币发行业务是中央银行最重要的资产业务。( )
- 26. 中国人民银行只能持有和管理外汇储备,不能经营外汇买卖。( )
- 27. 美国联邦储备理事会制定和执行货币政策无须总统批准。( )
- 28. 金融监管有可能损害效率。( )
- 29. 非银行金融企业债务融资不能在全国银行间债券市场交易。( )
- 30. 各国中央银行都对金融稳定负有全局责任,但是那些不再兼有金融监管职责的中央银行例外。( )

得 分	评卷人

四、名词解释(每小题 5 分,共 10 分)

- 31. 最后贷款人
- 32. 基础货币

得 分	评卷人

五、简答题(每小题 7 分,共 14 分)

- 33. 简述再贴现政策的内容。
- 34. 中央银行参与金融市场监管有什么必要性?

得 分	评卷人

六、论述题(16 分)

- 35. 试论存款准备金政策的作用机制。

试卷代号:1069

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

中央银行理论与实务 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)

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

二、多项选择题(每小题3分,共30分)

- |           |          |         |           |        |
|-----------|----------|---------|-----------|--------|
| 11. ABCDE | 12. ABCD | 13. CDE | 14. BCD   | 15. AD |
| 16. BCDE  | 17. BC   | 18. CDE | 19. ABCDE | 20. BD |

三、判断正误(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10分)

31. 最后贷款人:是指在金融体系出现流动性困难将会危害到整个金融体系的稳定与安全时,由中央银行提供高能货币给金融市场或有关金融机构,从而防止金融危机进一步扩大或者防止由个案金融事件引发为全局的金融危机。(5分)

32. 基础货币:又叫高能货币,是银行体系创造货币的基础,包括流通中的现金和商业银行的存款准备金两部分。(5分)

五、简答题(每小题7分,共14分)

33. 简述再贴现政策的内容。

(共7分)(1)规定再贴现的对象。

(2)规定再贴现票据的条件。

(3)制定再贴现率。



34. 中央银行参与金融市场监管有什么必要性?

(1)是实施货币政策的需要。

(2)是维护金融稳定的需要。

(3)是遵循金融市场监管原则的需要。(全部答出给满分,少答一条扣 2.5 分)

## 六、论述题(16 分)

35. 试论存款准备金政策的作用机制。

(一)存款准备金制度对信贷和货币供应量的控制是通过调整法定存款准备金率来实现的:(3—6 分)(1)法定存款准备金率会改变货币乘数进而改变货币供应量。

(2)改变法定存款准备金率会影响利率,从而影响支出。

(3)具有直接的宣示效果。

(二)优点:(2—5 分)

(1)作用速度快而有力。

(2)作用呈中性。

(3)特定条件下可以起到其他货币政策工具无法替代的作用。

(4)可以为其他货币政策工具的顺利运行创造有利条件。

(三)缺点:(2—5 分)

(1)作用效果过于猛烈。

(2)易受商业银行和其他金融机构的反对。

(3)受中央银行维持银行体系稳定目的的制约,政策运用的灵活性差。

(答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)

试卷代号:1069

座位号 

--	--

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

中央银行理论与实务 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(每小题中有一项正确答案,请将正确答案的序号填  
写在括号内。每小题2分,共20分)

1. 经理国库,充当最后贷款人,表示中央银行在行使( )。  
A. 调节职能  
B. 服务职能  
C. 管理职能  
D. 盈利职能
2. 中央银行与政府关系的最主要方面是与( )的关系。  
A. 财政部  
B. 国家计委  
C. 国有商业银行  
D. 地方政府
3. 国际金本位制的典型形式是( )。  
A. 金块本位制  
B. 金汇兑本位制  
C. 金币本位制  
D. 虚金本位制
4. 中央银行证券买卖业务的主要对象是( )。  
A. 公司债券  
B. 股票  
C. 金融债券  
D. 国库券和国债
5. 从货币发行的渠道和程序看,( )是货币回笼的首要环节。  
A. 发行库  
B. 业务库  
C. 市场  
D. 发行库和市场

6. 票据交换是指同一城市中各银行间收付的票据所进行的当日交换,通常在( )进行。

- A. 人民银行营业部
- B. 人民银行财务部
- C. 电子联行系统
- D. 票据交换所

7. 货币政策的实施首先会影响到货币政策的( )。

- A. 操作目标
- B. 中介指标
- C. 中间目标
- D. 最终目标

8. 在下列货币政策工具中,( )对基础货币的调节作用最大。

- A. 存款准备金制度
- B. 再贴现政策
- C. 公开市场业务
- D. 信用分配

9. 资产负债表以( )为对象,对各种资产和负债进行全面、系统的核算。

- A. 社会产品
- B. 经济增量
- C. 经济存量
- D. 经济流量

10. ( )主要由流通中的货币和对其他存款性公司负债所组成。

- A. 货币发行
- B. 广义货币
- C. 准货币
- D. 储备货币

得 分	评卷人

二、多项选择题(每小题有 5 个备选答案,有 2—5 个正确答案,请将所有正确答案的序号填写在括号内。每小题 3 分,共 30 分)

11. 初创时期中央银行制度的特点是( )。

- A. 与政府关系密切
- B. 由普通银行演变而来
- C. 逐步垄断银行券的发行权
- D. 对一般银行提供服务
- E. 逐步成为银行资金清算中心

12. 以下属于跨国中央银行制的是( )。

- A. 西非国家中央银行
- B. 中非中央银行
- C. 欧洲中央银行
- D. 香港金融管理局
- E. 东加勒比海通货管理局

13. 中央银行直接对国会负责,可以独立制定和执行货币政策,政府不得对其发布命令和指示的国家有( )。

- A. 美国
- B. 英国
- C. 法国
- D. 德国
- E. 日本

14. 世界银行集团由下列( )组成。

- A. 国际清算银行
- B. 国际复兴开发银行
- C. 国际开发协会
- D. 国际金融公司
- E. 多边投资担保机构

15. 外汇储备管理应该满足三方面的要求,它们是( )。

- A. 安全性
- B. 灵活兑现性
- C. 合理性
- D. 盈利性
- E. 发展性

16. 我国中央银行货币发行的原则是( )。

- A. 黄金保证原则
- B. 实物保证原则
- C. 集中发行原则
- D. 经济发行原则
- E. 计划发行原则

17. 下列属于中央银行清算业务的是( )。

- A. 再贴现
- B. 集中办理票据交换
- C. 集中清算交换的差额
- D. 办理异地资金转移
- E. 支付现金差额

18. 衡量社会充分就业与否一般不考虑( )。

- A. 非自愿失业
- B. 自愿失业
- C. 摩擦性失业
- D. 季节性原因导致的临时失业
- E. 岗位转换导致的临时失业

19. 一般性货币政策工具包括( )。

- A. 信贷计划
- B. 再贴现政策
- C. 利率限制
- D. 存款准备金制度
- E. 公开市场业务

20. 银行业监管职能分离后,中国人民银行基于( )的需要,依然履行部分监管职能。

- A. 制定和执行货币政策
- B. 维护金融稳定
- C. 履行反洗钱职责
- D. 管理人民币
- E. 经理国库

得 分	评卷人

三、判断正误(命题正确的在括号内打√,错误的打×。每小题 1 分,共 10 分)

- 21. 我国国民经济核算新体系通俗地表述,就是经济循环账户。( )
- 22. 中央银行与其他存款性公司统称为存款性公司。( )
- 23. 中长期贷款比率数值越大,表明银行资产流动性越强。( )
- 24. 存款保险涉及三个有着各自利益的当事方:被保险银行、被保险银行的存款人、存款保险公司。( )
- 25. 利用投资进行洗钱是一种极为重要的洗钱方式,但其社会危害性不大。( )
- 26. 我国《票据法》所称的本票,仅指银行本票。( )
- 27. 在混业经营条件下,机构监管方式比功能监管方式使监管者更易于评价金融机构产品系列的风险。( )
- 28. 准备金政策是货币政策工具,而不是金融监管手段。( )
- 29. 研究表明:货币供应量与物价水平之间的对应关系是线性的。( )
- 30. 利用公开市场业务实施货币政策,中央银行具有完全的主动权。( )

得 分	评卷人

四、名词解释(每小题 5 分,共 10 分)

- 31. 大额支付系统
- 32. 再贴现

得 分	评卷人

五、简答题(每小题 7 分,共 14 分)

- 33. 高效的货币政策传导机制需要哪些外部环境?
- 34. 洗钱犯罪有哪些社会危害性?

得 分	评卷人

六、论述题(16 分)

- 35. 试论中央银行货币政策目标的具体含义。

试卷代号:1069

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

中央银行理论与实务 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)

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

二、多项选择题(每小题3分,共30分)

- |           |          |          |          |           |
|-----------|----------|----------|----------|-----------|
| 11. ABCDE | 12. ABCE | 13. AD   | 14. BCDE | 15. ABD   |
| 16. CDE   | 17. BCD  | 18. BCDE | 19. BDE  | 20. ABCDE |

三、判断正误(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10分)

31. 大额支付系统:是指主要处理行间往来、证券和金融衍生交易、黄金和外汇交易、货币市场交易及跨国交易等产生的大额资金转账结算的清算系统。(5分)

32. 再贴现:又叫重贴现,是指商业银行为弥补营运资金的不足,将其贴现取得的商业票据提交中央银行,请求中央银行以一定的贴现率对商业票据进行二次买进的经济行为。(5分)

五、简答题(每小题7分,共14分)

33. 高效的货币政策传导机制需要哪些外部环境?

(1)中央银行的相对独立性。

(2)完备的金融市场。

(3)企业和银行行为市场化。(全部答出给满分,少答一条扣2.5分)

34. 洗钱犯罪有哪些社会危害性?

(1) 扰乱金融秩序, 危害金融稳定。

(2) 助长地下经济以及其他非健康经济。

(3) 加剧严重的有组织犯罪活动, 危害社会稳定。(全部答出给满分, 少答一条扣 2.5 分)

## 六、论述题(16 分)

35. 试论中央银行货币政策目标的具体含义。

(一) 物价稳定是指一般物价水平在短期内没有显著的、急剧的被动, 保持在一定的限度内。(2—4 分)

(二) 充分就业是指凡有劳动能力并愿意参加工作者, 都可以在较合理的条件下, 随时找到适当的工作。(2—4 分)

(三) 经济增长是指一国在一定时期内所生产的商品和劳务总量的增长, 也可以用人均国民生产总值的增加来衡量。(2—4 分)

(四) 国际收支平衡是指一个国家在一定时期内对其他国家全部货币收入和全部货币支出相抵后基本平衡, 略有顺差或略有逆差都可以视为平衡。(2—4 分)

(答出要点给基本分, 视发挥情况酌情加分)

试卷代号:1069

座位号

国家开放大学2020年秋季学期期末统一考试

## 中央银行理论与实务 试题

2021年1月

题 号	一	二	三	四	五	总 分
分 数						

得 分	评卷人

一、单项选择题(在下列各题的备选答案中选择一个正确的,并将其序号字母填入题中的括号里。每小题3分,计15分)

1. ( )是指中央银行被国家赋予了集中与垄断货币发行的特权,成为国家唯一的货币发行机构。

- A. 发行的银行
- B. 银行的银行
- C. 政府的银行
- D. 商业银行

2. ( )是指存款货币不断扩大的过程,而这个过程与商业银行的存款和贷款业务紧密相关。

- A. 货币发行
- B. 货币创造
- C. 发放贷款
- D. 吸收存款

3. ( )是指期限在一年之内的贷款。

- A. 再贴现
- B. 常规性短期贷款
- C. 保证金存款
- D. 长期贷款

4. 开放经济条件下的货币政策目标有内部均衡和外部均衡两种,其中,外部均衡表现为( )。

- A. 物价稳定
- B. 充分就业
- C. 经济增长
- D. 国际收支平衡

5. ( )指中央银行通过调整法定存款准备金率,影响商业银行等存款类金融机构的可贷资金规模,从而借助商业银行信用创造能力的变化来影响货币供给总量的政策。

- A. 公开市场业务
- B. 再贴现政策
- C. 存款准备金政策
- D. 逆回购



得 分	评卷人

二、多选题(在下列各题的备选答案中选择 2 至 5 个正确的,并将其序号字母填入题后的括号里。多选、少选、错选均不得分。每小题 3 分,计 15 分)

6. 中央银行在现代经济中的作用体现在( )。

- A. 中央银行是宏观经济稳定的维护者
- B. 中央银行是金融体系稳定的监护者
- C. 中央银行是改进金融市场基础设施的推动者
- D. 中央银行是国际货币金融合作的促进者
- E. 中央银行是特殊的企业

7. 中央银行编制资产负债表的基本原则是( )。

- A. 完整
- B. 及时
- C. 合理
- D. 透明
- E. 可核查

8. 影响利率变动的因素包括( )。

- A. 平均利润率
- B. 资金的供求状况
- C. 通货膨胀预期
- D. 货币政策
- E. 其他因素,包括借贷合同期限和金融产品的违约风险

9. 按照融通资金的期限,金融市场分为( )。

- A. 票据市场
- B. 货币市场
- C. 贷款市场
- D. 利率市场
- E. 资本市场

10. 在通货膨胀目标制下,中央银行在制定通货膨胀目标政策时的关键就是通货膨胀目标的标准设置,具体包括( )。

- A. 目标定位
- B. 目标测量
- C. 目标期限
- D. 目标偏离
- E. 例外条款

得 分	评卷人

三、判断题(判断下列说法正确与否,正确的在题后的括号里划“√”,错误的在题后的括号里划“×”。每小题 2 分,共 20 分)

11. 现金有时又称为“通货”,指在一国境内合法流通并由其货币当局或其指定的银行机构发行的普通支付手段。( )
12. 通货膨胀目标制不会增加金融危机发生的概率。( )
13. 政策性银行是以营利为目的的金融机构。( )
14. 外汇市场是外汇买卖形成的市场。( )
15. “最后贷款人”的援助对象主要是商业银行。( )
16. 中央银行的国库管理业务是指中央银行经政府法律授权,代表国家管理财政收入和财政支出。( )
17. “银行的银行”是指中央银行代表国家贯彻执行货币金融政策,代为管理政府财政收支以及为政府提供各种金融服务。( )
18. 流动性不足是货币需求不能满足货币供给。( )
19. 货币政策传导机制涉及的要素主要有经济变量要素和微观主体要素。( )
20. 中央银行所持有的外汇储备应保持适度规模。( )

得 分	评卷人

四、简答题(每题 10 分,共 30 分)

21. 简述公开市场业务的种类。
22. 简述政策性基准利率的特点。
23. 一般而言,中央银行外汇储备管理应遵循哪些原则?

得 分	评卷人

五、论述题(共 20 分)

24. 论述中央银行行使最后贷款人职能的基本原则。

试卷代号:1069

国家开放大学2020年秋季学期期末统一考试

中央银行理论与实务 试题答案及评分标准

(供参考)

2021年1月

一、单项选择题(在下列各题的备选答案中选择一个正确的,并将其序号字母填入题中的括号里。每小题3分,计15分)

1. A                      2. B                      3. B                      4. D                      5. C

二、多项选择题(在下列各题的备选答案中选择2至5个正确的,并将其序号字母填入题后的括号里。多选、少选、错选均不得分。每小题3分,计15分)

6. ABCD                  7. ABCDE                  8. ABCDE                  9. BE                      10. ABCDE

三、判断题(判断下列说法正确与否,正确的在题后的括号里划“√”,错误的在题后的括号里划“×”。每小题2分,共20分)

11. √                      12. ×                      13. ×                      14. √                      15. √  
16. √                      17. ×                      18. ×                      19. √                      20. √

四、简答题(每题10分,共30分)

21. 简述公开市场业务的种类。

公开市场业务的种类主要包括:正回购(2分)。逆回购(2分)。买卖政府债券(2分)。发行中央银行票据(2分)。外汇互换(2分)。

22. 简述政策性基准利率的特点。

一般而言,政策性基准利率具有如下特点:

- (1)可由中央银行直接影响或控制。(2分)  
(2)其标的资产的期限一般为短期甚至隔夜。(3分)  
(3)通常为其他市场利率的基准。(2分)  
(4)政策性基准利率的影响具有普遍性和指示性。(3分)

23. 一般而言,中央银行外汇储备管理应遵循哪些原则?

一般而言,中央银行外汇储备管理应遵循的原则包括:

- (1)流动性原则(2分)  
(2)安全性原则(2分)  
(3)收益性原则(2分)  
(4)适度分散原则(2分)  
(5)适度规模原则(2分)

## 五、论述题(共 20 分)

24. 论述中央银行行使最后贷款人职能的基本原则。

(1)中央银行作为最后贷款人主要防止信用危机发生。(5 分)

中央银行对陷入流动性困境的银行进行资金融通,保障支付体系的顺畅运行,避免支付链条断裂引发的金融风险,可以在很大程度上缓解社会公众的恐慌心理,防止挤提存款和信用危机。中央银行作为最后贷款人对金融机构融通资金能够稳定社会公众对市场的信心,对金融市场的稳定起到良好的保护作用,但也会使银行产生道德风险,尤其是大银行比起中小银行对整个金融体系有更大的影响,往往成为政府监管宽容的对象,这样,大银行自认为一旦出现流动性不足的问题,政府一定会及时救助,所以,更倾向于投资高风险的业务,这是中央银行作为最后贷款人角色的不足之处。(2 分)

(2)中央银行向金融机构提供短期调剂资金。(5 分)

随着金融市场的快速发展,商业银行等金融机构的经营环境不确定性增加,临时拆借资金的需求也会增加,虽然可以向同业拆借短期资金,但如果中央银行提高法定存款准备金比率,其他金融机构资金流动性也会减弱,同业拆借的利率上涨,出现资金紧张的情况,中央银行需要向金融机构提供短期调剂资金的渠道,可见,即使不会发生金融机构倒闭的风险,中央银行也可通过再贴现和再贷款向金融机构融通短期资金。以再贴现为例,金融机构利用商业票据向中央银行再贴现是主要的再贴现形式。大部分国家规定向中央银行申请再贴现的商业票据都需是短期自偿性票据,如美联储规定申请再贴现的商业票据不能超过 90 天,农产品交易的票据不得超过 9 个月,必须是农工商业的借款人出具的票据才可以申请再贴现,投机或长期资本支出产生的票据不得申请再贴现。我国票据再贴现的期限最长不超过 4 个月,在提交商业票据的同时需要提交增值税发票和真实的商品合同,以确保再贴现发生在真实的商品、劳务交易基础上,防止商业银行利用再贴现套取资金。(2 分)

(3)中央银行作为最后贷款人调节银行信用和货币供应量(5 分)

中央银行向商业银行等金融机构提供再贴现和再贷款业务会增加基础货币的数量,而商业银行的信用创造功能会进一步派生存款,成倍增加流通中的货币供应量,所以,中央银行作为最后贷款人会调节银行信用和货币供应量,这也是中央银行作为银行的银行职能的一项重要作用。(1 分)

(答对三个要点,各得 5 分,解释各要点内容,可酌情给分。本题共 20 分)