

# 铜陵电大

试卷代号:1013

座位号

中央广播电视大学 2008—2009 学年度第一学期“开放本科”期末考试(半开卷)

## 金融统计分析 试题

2009 年 1 月

题号	一	二	三	总分
分数				

得分	评卷人

### 一、单选题(每题 2 分,共 40 分)

1. 货币和银行统计体系的立足点和切入点是( )。  
A. 非金融企业部门  
B. 金融机构部门  
C. 政府部门  
D. 住户部门
2. 货币与银行统计的基础数据是以( )数据为主。  
A. 流量  
B. 时点  
C. 存量  
D. 时期
3. 货币当局资产业务的国外净资产不包括( )。  
A. 货币当局持有的外汇  
B. 货币当局持有的货币黄金  
C. 货币当局在国际金融机构的净头寸  
D. 货币当局在国外发行的债券
4. 存款货币银行最主要的负债业务是( )。  
A. 境外筹资  
B. 存款  
C. 发行债券  
D. 向中央银行借款
5. 下列有关通货膨胀对证券市场影响的说法正确的是( )。  
A. 肯定会对证券市场不利  
B. 适度的通货膨胀对证券市场有利  
C. 不会有影响  
D. 有利
6. 产业分析的首要任务是( )。  
A. 产业所处生命周期阶段的判别  
B. 产业的业绩状况分析  
C. 产业的市场表现分析  
D. 产业发展趋势的分析





# 铜陵电大

得 分	评卷人

## 二、多选题(每题 3 分,共 15 分)

1. 非货币金融机构的储备资产是指特定存款机构为应付客户提取存款和资金清算而准备的资金,主要包括( )。
- A. 特定存款机构缴存中央银行的准备金    B. 特定存款机构的库存现金  
C. 特定存款机构持有的中央银行的债券    D. 特定存款机构持有的政府债券  
E. 特定存款机构持有的外汇
2. M2 是由 M1 和( )组成的。
- A. 活期存款    B. 信托存款  
C. 委托存款    D. 储蓄存款  
E. 定期存款
3. 为了构造马可维茨有效组合,组合理论对投资者的资产选择行为作出了一些假设,包括( )。
- A. 只有预期收益与风险这两个参数影响投资者  
B. 投资者谋求的是在既定风险下的最高预期收益率  
C. 投资者谋求的是在既定收益率下最小的风险  
D. 投资者都是喜爱高收益率的  
E. 投资者都是规避风险的
4. 市场汇率与外汇市场的供求关系之间存在以下规律( )。
- A. 当外汇供不应求时,外汇汇率相应地上涨  
B. 当外汇供过于求时,外汇汇率相应会下跌  
C. 外汇供求关系的变化幅度不能决定外汇汇率的涨跌幅度  
D. 外汇供求关系的变化幅度可以决定外汇汇率的涨跌幅度  
E. 市场汇率是直接由外汇市场的供求关系决定的
5. 下面哪种变化会导致商业银行净利息收入增加?( )
- A. 利率敏感性缺口为正,市场利率上升  
B. 利率敏感系数大于 1,市场利率上升  
C. 有效持有期缺口为正,市场利率上升  
D. 有效持有期缺口为负,市场利率上升  
E. 当利率上升时,银行的净利息收入肯定增加

# 铜陵电大

得分	评卷人

### 三、计算分析题(第1题14分,第2题13分,第3题18分,共45分)

1. 某国某年末外债余额 400 亿美元,当年偿还外债本息额 300 亿美元,国内生产总值 5000 亿美元,商品劳务出口收入 1000 亿美元。计算该国的负债率、债务率、偿债率,并分析该国的债务状况。

2. 日元对美元汇率由 123.06 变化至 106.71,试计算日元与美元汇率变化幅度,以及对日本贸易的一般影响。

3. 已知某年度非金融企业部门的实物投资为 11849.8 亿元,当年该部门的可支配收入为 6324.1 亿元。请根据下表给出的非金融企业部门的资金流量数据,分析该部门的融资特点。

某年度非金融企业部门的资金来源数据 单位:亿元

		数额
资金来源	1. 企业可支配收入	6300
	2. 从其他部门借入	5400
	(1)从金融机构净借入	3689.3
	(2)从证券市场净借入	56.7
	(3)从国外净借入	1675.2
统计误差		104.5

# 铜陵电大

试卷代号:1013

中央广播电视大学 2008—2009 学年度第一学期“开放本科”期末考试(半开卷)

## 金融统计分析 试题答案及评分标准

(供参考)

2009 年 1 月

### 一、单选题(每题 2 分,共 40 分)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. B  | 2. C  | 3. D  | 4. B  | 5. B  |
| 6. A  | 7. B  | 8. A  | 9. C  | 10. A |
| 11. C | 12. D | 13. B | 14. D | 15. B |
| 16. A | 17. D | 18. A | 19. B | 20. C |

### 二、多选题(每题 3 分,共 15 分)

- |        |         |        |         |        |
|--------|---------|--------|---------|--------|
| 1. ABC | 2. BCDE | 3. ABE | 4. ABDE | 5. ABD |
|--------|---------|--------|---------|--------|

### 三、计算分析题(第 1 题 14 分、第 2 题 13 分、第 3 题 18 分,共 45 分)

1. 负债率 = 外债余额 / 国内生产总值 =  $400/5000 = 8\%$ , 该指标远远低于国际通用的 20% 的标准。(4 分)

债务率 = 外债余额 / 外汇总收入 =  $400/1000 = 40\%$ , 该指标力低于国际通用 100% 的标准。

偿债率 = 偿还外债本息额 / 外汇总收入 =  $300/1000 = 30\%$ , 该指标力高于国际通用 20% 的标准。(6 分)

由以上计算可以看到,该国生产对外债的承受能力是相当强的,资源转换能力对债务的承受能力也比较强,偿债率过高,但考虑到债务率远低于 100%,高偿债率也是可行的。(4 分)

2. 日元对美元汇率的变化幅度:

$(123.06/106.71 - 1) \times 100\% = 15.32\%$ , 即日元对美元升值 15.32%;

美元对日元汇率的变化幅度:

$(106.71/123.06 - 1) \times 100\% = -13.29\%$ , 即美元对日元贬值 13.29%。

# 铜陵电大

日元升值有利于外国商品的进口,不利于日本商品的出口,因而会减少贸易顺差或扩大贸易逆差。

3. 第一步:计算如分析表。

其中,各种资金来源用于实物投资的比重=各种资金来源/实物投资×100

非金融企业部门的资金筹集

		数额(亿元)	结构(%)
资金运用	实物投资	11849.8	100
资金来源	1. 企业可支配收入	6324.1	53.37
	2. 从其他部门借入	5421.2	45.75
	(1)从金融机构净借入	3689.3	31.13
	(2)从证券市场净借入	56.7	0.48
	(3)从国外净借入	1675.2	14.14
统计误差		104.5	0.88

(9分)

第二步:

从表中的结构指标看,企业进行实物投资的资金,有 57.37%来源于企业自有资金,有 45.75%从其他部门借入。在从其他部门借入的部分中,以从金融机构借入为主,占 31.13%;其次从国外借入,占 14.14%。证券市场对促进企业融资的作用非常有限,只占 0.48%。

(9分)