

○—○—○—

学 号
姓 名
分校(工作站)

○—○—○—

题
答
要
不
内
线
封
密

试卷代号:11046

座位号

国家开放大学2022年秋季学期期末统一考试

金融学 试题

2023 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. 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
2. 在商业银行经营管理理论演变的过程中,把管理重点主要放在资产流动性上的是()理论。
- A. 负债管理 B. 资产管理
- C. 资产负债综合管理 D. 价值管理
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. 布雷顿森林体系
- C. 牙买加体系 D. 国际金块本位制
4. ()是指在某一时点上各经济主体所持有的货币余额。
- A. 货币存量 B. 货币流量
- C. 货币增量 D. 货币总量
5. 中央银行业务经营活动奉行四项原则,下列()不是四项原则的内容。
- A. 主动性 B. 非营利性
- C. 流动性 D. 风险性

6. 个人储蓄存款属于我国现阶段所公布的货币层次中的()。

A. M0 B. M1
C. M2 D. M3

7. 中央银行在其与商业银行的往来中,对商业银行的季度贷款额度附加规定,否则中央银行便削减甚至停止向商业银行提供再贷款,这种政策手段称为()。

A. 道义劝告 B. 再贴现
C. 窗口指导 D. 信用控制

8. 金融监管中的依法监管原则是指()。

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

9. 目前我国货币市场交易量最大的子市场是()。

A. 拆借市场 B. 国库券市场
C. 票据市场 D. 回购市场

10. 在市场经济条件下,发行()是财政最常用、最普遍的筹措资金方式。

A. 政府债券 B. 公司债权
C. 商业票据 D. 股票

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. 经济处于不同时期,利率会有不同的变化,通常会出现的情况是()。

A. 在危机阶段,利率会逐渐升高 B. 在萧条阶段,利率会降低
C. 在复苏阶段,利率会上升 D. 在繁荣阶段,利率会上升
E. 在复苏阶段,利率会下降

12. 商业银行的负债业务主要包括()等形式。

A. 票据贴现 B. 存款业务
C. 贷款 D. 借款业务
E. 其他负债业务

13. 我国的资本市场层次包括()。

A. 区域性股权交易市场 B. 中小企业板
C. 股份转让报价系统与“新三板”市场 D. 创业板市场
E. 主板市场

32. 现场稽核

33. 货币供给

得 分	评卷人

五、简答题(每小题 8 分,共 16 分)

34. 金融监管有哪些主要作用?

35. 如何全面认识金融全球化的作用与影响?

得 分	评卷人

六、论述题(19 分)

36. 试述利率充分发挥作用需要具备的环境与条件。

密 封 线 内 不 要 答 题

试卷代号:11046

2022年秋季学期考试
金融学 参考答案

2023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. D
6. C 7. C 8. A 9. D 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. ABCD 12. BDE 13. ABCDE 14. BC 15. ABCD
16. BE 17. ABCDE 18. ABC 19. ADE 20. ACE

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. 电子货币:是指以金融电子化网络为基础,通过计算机网络系统,以传输电子信息的方式实现支付功能的电子数据。(5分)
32. 现场稽核:是指监管当局指派人员到被稽核单位,按稽核程序进行现场稽核检查的稽核方式。(5分)
33. 货币供给:是指一定时期内一国银行系统向经济中投入或抽离货币的行为过程。(5分)

五、简答题(每小题8分,共16分)

34. 金融监管有哪些主要作用?
- (1)维护社会公众的利益,控制金融机构的经营风险,避免发生金融风险的“多米诺骨牌效应”。
- (2)维护金融业的良性运转,促进金融机构发挥正效应,预防负效应的发生和发展。
- (3)保持货币制度和金融秩序的稳定,有效调控货币,规范金融秩序,避免金融业恶性竞争。
- (4)防范金融风险,避免引发金融危机。
- (5)保证货币政策实施。(共8分)

35. 如何全面认识金融全球化的作用与影响?

- (1)金融全球化是经济全球化在金融领域的表现,它是一把双刃剑,会产生积极和消极两方面的效应。(2分)
- (2)金融全球化的积极作用:通过促进国际贸易和国际投资的发展推动世界经济增长;促进全球金融业提高效率;加强了金融监管领域的国际协调与合作。(3分)
- (3)金融全球化的消极作用:增大金融风险;削弱国家宏观经济政策的独立性和有效性;加快金融危机在全球范围内的传递,增加了国际金融体系的脆弱性。(3分)

六、论述题(19分)

36. 试述利率充分发挥作用需要具备的环境与条件。
- 要点:利率要充分发挥作用需要如下环境与条件:
- (1)独立决策的市场主体。
- (2)市场化的利率决定机制。
- (3)合理的利率弹性。
- (4)灵活的利率联动机制。
- (答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)