

试卷代号:11046

座位号

国家开放大学2023年秋季学期期末统一考试

金融学 试题

2024年1月

注意事项:

1. 将你的学号、姓名及考点名称填写在试题和答题纸的规定栏内。考试结束后,把试题和答题纸放在桌上。试题和答题纸均不得带出考场。待监考人员收完试题和答题纸后方可离开考场。
2. 仔细阅读题目的说明,并按题目要求答题。所有答案必须写在答题纸的指定位置上,写在试题上的答案无效。
3. 用蓝、黑圆珠笔或钢笔(含签字笔)答题,使用铅笔答题无效。

一、单项选择题(本题共10小题,每小题2分,共20分,请在给出选项中,选出最符合题目要求的一项)

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. 资本市场是指以期限在()的金融工具为媒介进行资金融通交易活动的场所,又称长期资金市场。
A. 1年以上
B. 1年以内
C. 3年以上
D. 5年以上
3. 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
4. 同业拆借市场的形成源于中央银行对商业银行()的要求。
A. 资金总量
B. 盈利水平
C. 信贷规模
D. 法定存款准备金

(11046号)金融学试题第1页(共4页)

5. 货币的时间价值是指同等金额的货币,其现在的价值()。
A. 与未来价值无关
B. 等于未来价值
C. 大于未来价值
D. 小于未来价值

6. 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

7. 在货币政策最终目标中,相互之间关系一致的是()。
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

8. 现代社会中,不同的经济部门之间有的总体盈余,有的总体赤字,相互之间主要通过()活动来实现财务平衡。
A. 金融
B. 财政
C. 救济
D. 调控消费

9. 中央银行发行央行票据的主要目的是()。
A. 筹集资金
B. 回笼货币
C. 扩大经营
D. 增加盈利

10. 衍生工具交易要在有组织的交易所内进行,市场交易主体通过竞价方式形成商品的市场价格,这种行为属于衍生工具的()功能。
A. 套期保值
B. 投机套利
C. 价格发现
D. 规避风险

二、多项选择题(本题共10小题,每小题2分,共20分。请在给出的选项中,选出符合题目要求的两个或两个以上选项。多选、漏选、错选均不得分)

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

(11046号)金融学试题第2页(共4页)

○-○-○

考点名称:

姓名:

学号:

○-○-○

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. 下列属于商业银行传统中间业务的是()。
- 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. 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
18. 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,调整的影响较大 D. 可能加大金融机构的道德风险
E. 缺乏中立性和公平性
19. 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
20. 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

三、判断题(本题共10小题,每小题1分,共10分。以下叙述中,你认为正确的打√,错误的打×)

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。()

四、名词解释(本题共3小题,每小题5分,共15分)

31. 货币需求:
32. 流动性风险:
33. 无限法偿:

五、简答题(共2小题,每小题8分,共16分)

34. 金融监管有哪些主要原则?
35. 货币政策操作指标和中介指标的选取有哪些基本要求?

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的特点。

试卷代号:11046

国家开放大学2023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)

2024年1月

一、单项选择题(本题共10小题,每小题2分,共20分,请在给出选项中,选出最符合题目要求的一项)

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

二、多项选择题(本题共10小题,每小题2分,共20分。请在给出的选项中,选出符合题目要求的两个或两个以上选项。多选、漏选、错选均不得分)

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

三、判断题(本题共10小题,每小题1分,共10分。以下叙述中,你认为正确的打√,错误的打×)

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

四、名词解释(本题共3小题,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. 流动性风险:指商业银行无法提供足额资金应付客户提现或贷款需求时引起的风险。(3分)流动性风险主要由资产和负债的差额及期限的不匹配所引起。(2分)

33. 无限法偿:是指法律赋予货币的无限支付能力,即不论支付数额和性质(买东西、还账、缴税等),对方都不能拒绝接受。(5分)

五、简答题(共2小题,每小题8分,共16分)

34. 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)

35. 货币政策操作指标和中介指标的选取有哪些基本要求?

(1)可测性,指中央银行能够迅速获得这些指标准确的资料数据,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)抗干扰性,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. 试述通货膨胀形成的理论原因,结合国情论述通货膨胀的特点。

要点:

(一)、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)

(二)、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)

a)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;

b)成本推动,包括工资推动,利润推动;

c)结构因素,经济结构和部门结构的失调;

d)其他原因,如供给不足,预期不当,体制转轨等因素。

(三)、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)