

试卷代号:11046

座位号

国家开放大学2024年秋季学期期末统一考试

金融学 试题

2025 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。请在给出的选项中,选出最符合题目要求的一项)

1. 保持( )稳定是保证市场经济中价格机制发挥作用的前提。  
A. 利率  
B. 汇率  
C. 币值  
D. 国际收支
2. 货币市场上交易工具的期限都在一年以内,交易价格波动小、交易工具变现能力强,是( )的市场。  
A. 风险高,收益稳定,流动性较强  
B. 风险高,收益高,流动性较弱  
C. 风险低,收益稳定,流动性较强  
D. 风险低,收益高,流动性较强
3. 狭义的资本市场专指( )。  
A. 长期债券市场  
B. 股票市场  
C. 基金市场  
D. 有价证券市场
4. 劣币驱逐良币规律是发生在( )货币制度中的现象。  
A. 金本位  
B. 银本位  
C. 金银复本位  
D. 金币本位

5. 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. 金融市场必须依法运行  
D. 金融调控必须依法操作

6. 我国的中央银行是( )。

- A. 中国银行  
B. 中国工商银行  
C. 中国建设银行  
D. 中国人民银行

7. 中国人民银行公布的货币量指标中的货币增长率指标反映了( )的状况。

- A. 货币存量  
B. 货币流量  
C. 货币增量  
D. 货币总量

8. 下列( )属于贸易融资行为。

- A. 信用证  
B. 公司债券  
C. 购买外国企业债券  
D. 股票

9. 衍生工具交易在有组织的交易所内进行,市场参与主体通过竞价方式形成商品的市场价格,这种行为体现了衍生工具的( )功能。

- A. 套期保值  
B. 投机套利  
C. 价格发现  
D. 规避风险

10. 在利率决定理论中,强调投资与储蓄对利率决定作用的是( )。

- A. 可贷资金理论  
B. 实际利率理论  
C. 马克思的利率决定理论  
D. 凯恩斯的流动性偏好理论

二、多项选择题(本题共 10 小题,每小题 2 分,共 20 分。请在下列每小题给出的选项中,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. 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

12. 证券投资的技术分析方法有( )。

- A. 技术指标法  
B. 切线法  
C. 形态法  
D. K 线法  
E. 波浪法

13. 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
14. 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 D. 可能加大金融机构的道德风险  
E. 缺乏中立性和公平性
15. 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
16. 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. 降低了金融市场的运行风险 D. 增强了金融产业的发展能力  
E. 金融作用力大为增强
17. 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
18. 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
19. 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
20. 下列属于商业银行中间业务的是( )。
- 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

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. 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。( )
22. 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。( )
23. 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。( )
24. 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。( )
25. 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。( )
26. 金融供求及其交易源于社会各部门的经济活动。( )
27. 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。( )
28. 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。( )
29. 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。( )
30. 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。( )

四、名词解释(本题共 3 小题,每小题 5 分,共 15 分)

31. 资本充足率:  
32. 货币需求:  
33. 公开市场业务:

五、简答题(本题共 2 小题,每小题 8 分,共 16 分)

34. 充分发挥利率作用需要具备什么样的环境与条件?  
35. 金融监管有哪些主要原则?

六、论述题(本题共 1 小题,每小题 19 分,共 19 分)

36. 试论中央银行独立性,请从认识与实践两方面开展。

试卷代号:11046

国家开放大学2024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)

2025 年 1 月

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

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

二、多项选择题(本题共 10 小题,每小题 2 分,共 20 分。请在下列每小题给出的选项中,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. ABC
12. ABCDE
13. ABD
14. ABCD
15. CD
16. ADE
17. ABCDE
18. ABCE
19. AE
20. ABC

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. 资本充足率:是指由巴塞尔协议规定的资本对加权风险资产的比例。(3 分)它是评价银行自担风险、自我发展能力的一个标志,银行在开展业务时要受自有资本的制约,不能脱离自有资本而任意扩大业务。(2 分)

32. 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)

33. 公开市场业务:是指中央银行在金融市场上公开买卖有价证券,以此来调节金融机构的准备金和基础货币,进而影响市场利率和货币量的政策行为。(5 分)

五、简答题(本题共 2 小题,每小题 8 分,共 16 分)

34. 充分发挥利率作用需要具备什么样的环境与条件?

- (1)独立决策的市场主体。(2 分)
- (2)市场化的利率决定机制。(2 分)
- (3)合理的利率弹性。(2 分)
- (4)灵活的利率联动机制。(2 分)

35. 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)

六、论述题(本题共 1 小题,每小题 19 分,共 19 分)

36. 试论中央银行独立性,请从认识与实践两方面开展。

(1)中央银行独立性是指中央银行履行自身职责时法律赋予或实际拥有的权力、决策与行动的自主程度。中央银行独立性集中反映在中央银行同政府的关系上。(2—5 分)

(2)中央银行独立性的辩证关系。中央银行应对政府保持一定的独立性;中央银行对政府的独立性又是相对的。(3—7 分)

(3)中央银行独立性的实践。世界各国中央银行独立性程度差异较大;《中华人民共和国中国人民银行法》对我国中央银行独立性有专门规定;这些年的改革试点使我国中央银行独立性较弱的状况有所改善。(3—7 分)

(答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)