

国家开放大学2025年春季学期期末统一考试

互联网金融概论 试题(开卷)

2025年7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 3 分,共 30 分。请在给出的选项中,选出最符合题目要求的一项)

1. “80/20 法则”背后的经济学原理是()。
 - A. 规模不经济
 - B. 范围不经济
 - C. 范围经济
 - D. 规模经济
2. 以下关于比特币的说法,不正确的是()。
 - A. 比特币总量供给有限
 - B. 比特币采用对称密钥加密法
 - C. 比特币不能实现快捷交易
 - D. 比特币投资适合风险偏好较低的投资者
3. 以下关于移动支付的说法,不正确的是()。
 - A. 移动支付属于狭义的网络支付范畴
 - B. 移动支付又称移动电话支付,利用无限通信技术
 - C. 移动近场支付技术包括红外技术、蓝牙技术、RFID 技术、NFC 技术等
 - D. 移动远程技术包括 SMS 技术、IVR 技术、WAP 技术、USSD 技术等
4. 以下关于互联网银行的说法,不正确的是()。
 - A. 互联网银行的成本较传统银行低
 - B. 纯网络银行又称智慧银行
 - C. 互联网银行的效率高
 - D. 互联网银行对拥有良好的社会声誉有较高的要求

5. 以下关于消费金融的说法,不正确的是()。
 - A. 消费金融的实质是消费信贷
 - B. 互联网消费金融的模式包括电商平台模式、信用卡代还模式等
 - C. 消费金融的服务对象一般是企业
 - D. 相比传统消费金融,互联网消费金融的服务效率更高
6. 以下关于互联网保险的说法,不正确的是()。
 - A. 互联网保险具有场景化、高频化和碎片化的特点
 - B. 互联网保险相比传统保险更能够满足客户需求
 - C. 互联网保险相比传统保险服务更便捷
 - D. 互联网保险相比传统保险风险控制难度更小
7. 以下关于民间信用理论基础的,不正确的是()。
 - A. 民间借贷的交易成本很高
 - B. 银行等正规金融机构往往不愿意涉及个体和小微企业的贷款
 - C. 民间借贷能较好解决借贷过程中的信息不对称问题
 - D. 民间信用能做到风险分散
8. 大数据征信的理论基础不包括()。
 - A. 逆向选择和信号传递
 - B. 道德风险和声誉理论
 - C. 规模经济理论
 - D. 长尾理论
9. 以下关于互联网金融风险的影响的说法,不正确的是()。
 - A. 互联网金融风险的发生可能会导致居民消费信贷条件提高
 - B. 互联网金融一般会使居民资金安全性得到提高
 - C. 互联网金融在某种程度上会降低中小企业获得信贷资源的可能性
 - D. 互联网金融风险冲击会波及到商业银行
10. 以下关于互联网金融与货币、货币政策之间关系的说法,不正确的是()。
 - A. 互联网金融提高了货币需求函数的稳定性
 - B. 互联网金融会导致社会公众对传统活期存款需求的减少
 - C. 互联网金融会削弱再贴现政策的效果
 - D. 互联网金融强化了公开市场业务操作的效果

二、名词解释题(本题共 5 小题,每小题 4 分,共 20 分)

11. 互联网金融
12. 网络小额现金贷
13. 民间信用
14. 功能监管
15. 互联网金融超市

三、简答题(本题共 3 小题,每小题 10 分,共 30 分)

16. 能够充当货币的材料或物品应具备哪些特点?
17. 简述民间信用产生的背景。
18. 互联网金融风险评估方法有哪些?

四、论述题(20 分)

19. 央行数字货币有几种类型?谈谈你对我国央行数字货币设计框架的理解。

试卷代号:23998

国家开放大学2025年春季学期期末统一考试

互联网金融概论 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2025年7月

一、单项选择题(每题3分,共30分)

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

二、名词解释题(每题4分,共20分)

11. 互联网金融:基于互联网技术平台基础的金融活动、金融形式等的总和,是技术平台与金融活动的融合形态。

12. 网络小额现金贷:向个人或企业提供额度范围内的贷款金额,提供短期资金融通的网络小额贷款业务形式。

13. 民间信用:民间信用,又叫民间借贷、民间金融,是游离于正规金融体系之外(比如银行借贷、证券市场融资)出于互助目标或为解决自身融资问题而进行的小规模金融活动。

14. 功能监管:按照经营业务的功能和性质来划分监管对象的金融监管模式。如将金融业务划分为银行业务、证券业务、保险业务等,监管机构针对业务进行监管,而不管从事这些业务经营的机构性质如何。

15. 互联网金融超市:依托互联网或移动互联网平台,将金融机构或类金融机构的各种产品和服务进行有机整合,向企业或个人客户提供的一种涵盖众多(类)金融产品与增值服务的一体化经营方式。

三、简答题(每题10分,共30分)

16. 能够充当货币的材料或物品应具备哪些特点?

答:一般而言,能够充当货币的材料或物品应具备以下特点:

- 一是价值较高,这样便于充当大额交易的媒介;(2分)
二是易于分割,这样便于充当小额交易的媒介;(2分)
三是易于保存而且经长期保存而价值不变,这样才能便于跨期交易和实现价值储藏;(2分)
四是便于携带,这样便于跨区域交易;(2分)
五是供给弹性,即货币的数量随着商品交换规模的变化而做出调整。(2分)

17. 简述民间信用产生的背景。

答:民间信用是基于地缘、亲缘、友缘等关系形成的信任基础而开展的有组织的互助金融活动,它的运作模式是历史、社会、文化传统的积淀形成的民间规则,辅之以民事契约和社会公证制度的支持,该种融资模式在中国普遍存在。民间信用在中国广泛存在的主要原因可从借贷双方的角度进行简要分析:(2分)

就借款方而言,其往往是缺乏抵押品或者信用记录的个体以及小微企业。由于没有信用记录或缺乏良好的信用记录、缺乏抵押品,银行等正规融资机构在控制自身风险的约束下往往会拒绝向其提供资金。此外,这些借款对象的融资金额往往相对较少,进而导致单位资金的交易成本相对较高。这些都使得他们很难获得融资。由于民间信用不需要信用记录和高质量的抵押品,并且具有审批速度快等特征,使得其需求一直存在。民间信用在一定程度上满足了这些融资个体和企业的融资需求。(4分)

对投资者而言,民间信用满足了部分投资者的投资需求。随着中国经济持续快速增长,居民部门的财富也日益攀升。银行存款、理财产品由于收益率较低,难以满足那些对收益率有较高要求的投资者。并且股市的风险较高,难以满足一些投资者对资产保值增值的要求。因此,具有高收益率且相对风险较低的民间信用为这些投资者提供了一个新的相对理想投资渠道。这也是促使中国民间信用快速发展的一大重要原因。(4分)

18. 互联网金融风险评估方法有哪些?

答:第一,互联网金融的常规风险的评估:(5分)

- (1)流动性风险评估:主要有流动性覆盖率、净稳定资金比率和流动性风险价值法
(2)信用风险评估:基于历史数据和信用记录与基于财务分析
(3)市场风险评估:主要有风险价值法(VaR)、压力测试和敏感性分析等
(4)操作风险评估:单一指标衡量法、标准化方法、内部衡量法、损失分布法、极值理论法

第二,互联网金融的特殊风险的评估:(5分)

- (1)技术风险评估:技术故障率、安全事故数、客户投诉率、技术风险损失率
(2)系统性风险评估:基于金融机构间的相互联系数据构建机构间的相互联系网络,如利用银行间的联系数据构建银行间网络结构。基于金融机构间资产负债联系的总量数据,运用最大熵方法对总量进行分解,从而间接获得金融机构间的网络结构。基于格兰杰因果关系检验法对金融机构的收益率数据进行分析,测度金融机构间的因果关系网络。运用LASSO方法,选择对某家金融机构收益率或融资成本有影响的其他金融机构,构建金融机构间的联系网络。

四、论述题(每题20分,共20分)

19. 央行数字货币有几种类型?谈谈你对我国央行数字货币设计框架的理解。

参考答案:

央行数字货币可分为三种类型:银行间市场的数字现金(批发市场的无账户数字基础货币);居民的央行数字账户(零售市场的有账户数字基础货币);居民的央行数字现金(零售市场的无账户数字基础货币)。第一种被称为批发型央行数字货币,后两种被称为零售型央行数字货币。(10分)

我国央行数字货币(DC/EP)的设计采用了“分级限额安排”和“双层运营体系”。

分级限额安排具体是指,对于未绑定账户的匿名使用者,DC/EP只可进行日常小额支付;如果想要进行大额交易,则需要用真实身份开设账户。(5分)

双层运营体系指中国人民银行不直接向公众发行和兑换数字人民币,而是先把数字人民币兑换给商业银行等指定的运营机构,再由这些机构兑换给社会公众。(5分)