

13. 征信系统包括()。
- A. 信用档案系统
B. 信用调查系统
C. 信用评估系统
D. 信用查询系统
E. 失信公示系统
14. 导致利率上升的因素有()。
- A. 扩张的货币政策
B. 紧缩的货币政策
C. 通货膨胀
D. 通货紧缩
E. 经济高速增长
15. 金融市场的构成要素包括()。
- A. 市场参与者
B. 金融工具
C. 金融市场体系
D. 金融工具的价格
E. 金融交易的组织形式
16. 对证券业的监管主要包括()。
- A. 对证券发行的监管
B. 对证券机构的监管
C. 对证券市场的监管
D. 对上市公司的监管
E. 对证券流通的监管
17. 商业银行的表外业务包括()。
- A. 贷款承诺
B. 担保
C. 回购协议
D. 票据发行便利
E. 期权
18. 中央银行作为“银行的银行”,其职能体现在()。
- A. 集中存款准备金
B. 代理国库
C. 充当最后贷款人
D. 组织、参与和管理全国清算业务
E. 监督管理金融业
19. 下列关于货币供应量的表述正确的是()。
- A. 货币供应量由货币乘数和基础货币决定
B. 法定准备金率越高,货币供应量越大
C. 提现率越高,货币供应量越小
D. 超额准备金率越高,货币供应量越大
E. 央行提高存款准备金率会增加货币供应量
20. 金融全球化主要表现为()。
- A. 金融制度全球化
B. 金融业务全球化
C. 金融市场全球化
D. 金融监管与协调全球化
E. 金融机构全球化

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. 金融源自社会经济活动并服务于社会经济活动。()
22. 金融相关比率是各类金融工具在金融工具总额中所占的份额。()
23. 按国际货币基金组织的口径,M0即现钞是指商业银行的库存现金、居民手中的现钞和企业或单位持有的现钞。()
24. 各国监管机构对金融机构的监管,主要是对金融机构日常运营、市场准入和市场退出的监管。()
25. 本币升值能够产生扩大出口、减少进口的效应。()
26. 高利贷是前资本主义社会的信用形式,在资本主义生产方式确立与现代银行和信用体系建立之后,这一信用形式已不复存在。()
27. 利率作为货币政策的中介指标,优点是可测性和相关性都较强,但抗干扰性较差。()
28. 货币供给由中央银行和商业银行的行为共同决定。()
29. 充当最后贷款人是中央银行作为“政府的银行”职能的体现。()
30. 小额贷款公司由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立,以服务“三农”为宗旨,同商业银行一样,可吸收公众存款。()

四、名词解释(本题共3小题,每小题5分,共15分)

31. 公开市场业务:
32. 格雷欣法则:
33. 市场利率:

五、简答题(本题共2小题,每小题8分,共16分)

34. 如何理解货币政策调控的作用机制?
35. 如何全面认识金融全球化的作用与影响?

六、论述题(19分)

36. 试论利率对宏观经济的影响。

试卷代号:11046

国家开放大学2024年春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7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. C 2. A 3. B 4. D 5. D
6. A 7. C 8. C 9. D 10. B

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. BDE 12. BCD 13. ABCDE 14. BCE 15. ABDE
16. BCD 17. ABCDE 18. ACDE 19. AC 20. BCDE

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. 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)

32. 格雷欣法则:即两种实际价值不同而法定价格相同的货币同时流通时,市场价格偏高的货币(良币)就会退出流通进入贮藏,而市场价格偏低的劣币却充斥市场,出现劣币驱逐良币的规律。(5分)

33. 市场利率:是按照市场规律自由变动的利率,即由借贷资金的供求关系决定并由借贷双方自由议定的利率。(5分)

五、简答题(本题共2小题,每小题8分,共16分)

34. 如何理解货币政策调控的作用机制?

- (1)通过调控货币供求实现货币均衡,保持币值稳定。
(2)通过调控货币供给实现社会总供求的内外均衡,促进充分就业和经济增长。
(3)通过利率和汇率调节消费、储蓄与投资,影响就业、经济增长和国际收支。(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)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)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。(共8分)

六、论述题(19分)

36. 试论利率对宏观经济的影响。

利率作为重要的金融价格和经济杠杆,具有牵一发而动全身的效应,对一国经济发展具有极为重要的影响。(2-4分)

利率对宏观经济的影响主要体现在以下几个方面:

(1)利率对储蓄和投资的影响。合理的利率能增强居民部门的储蓄意愿,不合理的利率则削弱其储蓄热情;利率对投资的规模和结构都有深刻影响。(2-3分)

(2)利率对借贷资金供求的影响。利率与借贷资金供求之间存在负相关关系。(2-3分)

(3)利率对社会总供求的调节。利率下降,会增强居民消费需求和企业投资需求,导致总需求增长;利率上升,则社会总需求减少。(2-3分)

(4)利率与资源配置效率。利率高低变化能引导资金流动,而资金流动可引导物质流动;高利率有利于将资源集中于优质、高效企业;低利率则使低效企业得以维持生存。(2-3分)

(5)利率与宏观经济政策。一方面利率会影响宏观经济政策,包括影响政策传导及其效果;另一方面,政策也引导利率发挥其功能作用。(2-3分)