

试卷代号:11069

座位号

国家开放大学2024年春季学期期末统一考试

中央银行理论与实务 试题(开卷)

2024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5小题,每小题3分,共15分。请在给出的选项中,选出最符合题目要求的一项)

1. 按照融通资金的期限,金融市场分为货币市场和()。
A. 票据市场
B. 贷款市场
C. 利率市场
D. 资本市场
2. 资本市场中的主要利率,包括国债收益率和()。
A. 同业拆借利率
B. 贴现率
C. 国债收益率
D. 债券利率
3. ()是指存款货币不断扩大的过程,而这个过程与商业银行的存款和贷款业务紧密相关。
A. 货币发行
B. 货币创造
C. 发放贷款
D. 吸收存款
4. ()是指与居民生活有关的商品或服务价格变动的指标。
A. 生产者价格指数
B. 消费者价格指数
C. 批发价格指数
D. 零售价格指数

5. ()是指中央银行被赋予集中与垄断货币发行的特权,成为国家唯一的货币发行机构。
A. 发行的银行
B. 银行的银行
C. 政府的银行
D. 商业银行

二、多项选择题(本题共5小题,每小题3分,共15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)

6. 通货膨胀目标制的优点包括()。
A. 提高货币政策的透明度
B. 增强中央银行的责任性
C. 中央银行拥有运用货币政策的更大的独立性
D. 不利于市场形成稳定的通货膨胀预期
E. 增强货币政策的灵活性
7. 存款保险制度的作用包括()。
A. 有效地保护了存款人的利益
B. 防止大面积银行挤兑
C. 能增强市场信心
D. 有利于维护金融稳定
E. 不利于对金融风险的监测
8. 一般而言,中央银行外汇储备管理应遵循以下原则:()。
A. 流动性原则
B. 安全性原则
C. 收益性原则
D. 适度分散原则
E. 适度规模原则
9. 与其他流动性管理工具相比,公开市场业务的特点主要包括()。
A. 主动性
B. 被动性
C. 透明性
D. 常规性
E. 灵活性
10. 中央银行编制资产负债表的基本原则是()。
A. 完整
B. 及时
C. 合理
D. 透明
E. 可核查

○-○-○

考点名称:

姓名:

学号:

○-○-○

三、判断正误(本题共 10 小题,每小题 2 分,共 20 分。以下叙述中,你认为正确的打“√”,错误的打“×”)

11. 货币供给是一定时点上全社会所拥有的贷款总额。()
12. 国库制度是国家财政预算资金的收入、保管、调配、支出及其配套相关事项开展的组织管理和业务程序安排。()
13. 逆向选择是指交易双方就具体事项达成协议后,一方因掌握的信息多于另一方而有目的地通过损害另一方利益增加自己利益的行为。()
14. 货币市场是指一年以上的资金融通的场所。()
15. 消费者价格指数是用来衡量工业企业生产的产品价格变动程度的指标,反映一定时期内生产领域的价格变动情况。()
16. 一般而言,外汇市场干预是指中央银行在外汇市场上买卖外汇,从而达到阻止本币升高或贬值的目的。()
17. “银行的银行”是指中央银行代表国家贯彻执行货币金融政策,代为管理政府财政收支以及为政府提供各种金融服务。()
18. 现金有时又称为“通货”,指在一国境内合法流通并由货币当局或货币当局指定的银行机构发行的普通支付手段。()
19. 政策性银行是以营利为目的的金融机构。()
20. 过桥银行是使用存款保险基金或公共资金,对问题金融机构实施直接注资、提供贷款、存入存款,购买资产或承担负债等措施,帮助其恢复经营能力,阻止风险无序蔓延。()

四、简答题(本题共 3 小题,每小题 10 分,共 30 分)

21. 简述政策性基准利率的特点。
22. 按照中央银行是否是体系设立主体,可以将支付体系分为哪两类?
23. 简述中央银行在现代经济体系中的作用。

五、论述题(本题共 20 分)

24. 论述中央银行行使“最后贷款人”职能的基本原则。

试卷代号:11069

国家开放大学2024年春季学期期末统一考试
中央银行理论与实务 试题答案及评分标准(开卷)
(供参考)

2024年7月

一、单项选择题(本题共5小题,每小题3分,共15分。请在给出的选项中,选出最符合题目要求的一项)

1. D 2. D 3. B 4. B 5. A

二、多项选择题(本题共5小题,每小题3分,共15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)

6. ABCE 7. ABCD 8. ABCDE 9. ACDE 10. ABCDE

三、判断正误(本题共10小题,每小题2分,共20分。以下叙述中,你认为正确的打“√”,错误的打“×”)

11. × 12. √ 13. × 14. × 15. ×
16. √ 17. × 18. √ 19. × 20. ×

四、简答题(本题共3小题,每小题10分,共30分)

21. 简述政策性基准利率的特点。

答:一般而言,政策性基准利率具有如下特点:

- (1)可由中央银行直接影响或控制。(2分)
- (2)其标的资产的期限一般为短期甚至隔夜。(3分)
- (3)通常为其他市场利率的基准。(2分)
- (4)政策性基准利率的影响具有普遍性和指示性。(3分)

22. 按照中央银行是否是体系设立主体,可以将支付体系分为哪两类?

答:按照中央银行是否是体系设立主体,可以分为两类:一类是由一国国内私营清算机构主导建立的支付体系(5分),另一类则是由央行主导建立的在不同国家间开展跨境支付结算的系统(5分)。

23. 简述中央银行在现代经济体系中的作用。

答:中央银行在现代经济体系中的作用包括:

- (1)中央银行是宏观经济稳定的维护者。(2分)
- (2)中央银行是金融体系稳定的监管者。(3分)
- (3)中央银行是改善金融市场基础设施的推动者。(2分)
- (4)中央银行是国际货币金融合作的促进者。(3分)

(11069号)中央银行理论与实务答案第1页(共2页)

五、论述题(本题共20分)

24. 论述中央银行行使“最后贷款人”职能的基本原则。

答:(1)中央银行作为最后贷款人主要防止信用危机发生。(5分)

中央银行对陷入流动性困境的银行进行资金融通,保障支付体系的顺畅运行,避免支付链条断裂引发的金融风险,可以在很大程度上缓解社会公众的恐慌心理,防止挤提存款和信用危机。中央银行作为最后贷款人对金融机构融通资金能够稳定社会公众对市场的信心,对金融市场的稳定起到良好的保护作用,但也会使银行产生道德风险,尤其是大银行比起中小银行对整个金融体系有更大的影响,往往成为政府监管宽容的对象,这样,大银行自认为一旦出现流动性不足的问题,政府一定会及时救助,所以,更倾向于投资高风险的业务,这是中央银行作为最后贷款人角色的不足之处。

(2)中央银行向金融机构提供短期调剂资金。(5分)

随着金融市场的快速发展,商业银行等金融机构的经营环境不确定性增加,临时拆借资金的需求也会增加,虽然可以向同业拆借短期资金,但如果中央银行提高法定存款准备金比率,其他金融机构资金流动性也会减弱,同业拆借的利率上涨,出现资金紧张的情况,中央银行需要向金融机构提供短期调剂资金的渠道,可见,即使不会发生金融机构倒闭的风险,中央银行也可通过再贴现和再贷款向金融机构融通短期资金。以再贴现为例,金融机构利用商业票据向中央银行再贴现是主要的再贴现形式。大部分国家规定向中央银行申请再贴现的商业票据都需是短期自偿性票据,如美联储规定申请再贴现的商业票据不能超过90天,农产品交易的票据不得超过9个月,必须是农工商业的借款人出具的票据才可以申请再贴现,投机或长期资本支出产生的票据不得申请再贴现。我国票据再贴现的期限最长不超过4个月,在提交商业票据的同时需要提交增值税发票和真实的商品合同,以确保再贴现发生在真实的商品、劳务交易基础上,防止商业银行利用再贴现套取资金。

(3)中央银行作为最后贷款人调节银行信用和货币供应量。(5分)

中央银行向商业银行等金融机构提供再贴现和再贷款业务会增加基础货币的数量,而商业银行的信用创造功能会进一步派生存款,成倍增加流通中的货币供应量,所以,中央银行作为最后贷款人会调节银行信用和货币供应量,这也是中央银行作为银行的银行职能的一项重要作用。

(答对三个要点,各得5分。解释各要点内容,可酌情给分。共20分)

(11069号)中央银行理论与实务答案第2页(共2页)