试卷代号:1069　　座位号□□

中央广播电视大学2000—2001学年度第二学期"开放本科"期末考试

金融学专业中央银行理论与实务试题

2001年7月

题　号	一	二	三	四	五	六	总　分
分　数							

得　分	评卷人

一、名词解释(每小题4分,共16分)

1. 货币供应量

2. 流动性比率

3. 一元中央银行制

4. 发行库

得　分	评卷人

二、判断题(正确的打√,错误的打×。每题2分,共10分。答对给分,答错扣分,不答不给分)

(　　)1. 以集中发行钞票作为衡量中央银行的标志,最早的中央银行应是瑞典银行。

(　　)2. 金融统计三级汇总的第二级是将中央银行概览和存款货币银行概览合并形成货币概览。

(　　)3. 在中央银行扩展时期,准备金制度的建立和严格管理,成为中央银行管理金融的重要手段。

(　　)4. 外资银行是东道国对设立在该国的跨国银行的统称。

(　　)5. 注册登记管理是存款保险制度的主要内容。

得　分	评卷人

三、单项选择题(每小题1分,共10分。每小题有一项答案正确,请将正确答案的序号填在括号内)

1. 中央银行金融监管的基本原则是(　　)。

A. 依法监管原则　　B. 适度竞争原则

C. 不干涉金融业内部管理原则　　D. 可以干涉金融业内部管理原则

2. (　　)是中央银行作为银行的银行职能作用的体现,是中央银行对商业银行的主要服务性业务。

A. 货币发行　　B. 集中存款准备金业务

C. 代理发行和兑付国债　　D. 清算业务

3. 在下列货币政策工具中,(　　)不属于一般性货币政策工具。

A. 存款准备金制度　　B. 再贴现政策

C. 道义劝说　　D. 公开市场业务

4. 全国的银行监管权集中在中央,地方没有独立的权力,在中央一级有两家或两家以上结构共同负责的监管模式称之为(　　)。

A. 单元多头金融监管体制　　B. 集中单一金融监管体制

C. 跨国金融监管体制　　D. 双元多头金融监管体制

5. 中央银行稽核的对象主要是(　　)。

A. 信用社　　B. 商业银行

C. 非银行金融机构　　D. 证券公司

6. 典型调查适合于对事物的(　　)。

A. 事前分析　　B. 事后分析

C. 定量分析　　D. 定性分析

7. 下列货币政策工具中,不属于直接信用控制的是(　　)。

A. 证券市场信用控制　　B. 信用分配

C. 利率最高限额　　D. 流动性比率

8. 我国正在加紧对一种一般性货币政策工具的探索。这种货币政策工具是(　　)。

A. 道义劝说　　B. 信贷计划

C. 限额管理　　D. 公开市场业务

9. 在中央银行与政府关系的不同模式中，独立性较大的模式是(　　)。

A. 美国模式　　B. 英国模式

C. 日本模式　　D. 意大利模式

10. 在货币发行制度中，规定在某一限额内，钞票发行不需要以黄金作保证，可以用商业票据和国家证券作担保；超过限额发行钞票，则必须以100%的黄金作保证。这种制度称为(　　)

A. 双重现额制度　　B. 伸缩限额制度

C. 定额信用发行制　　D. 百分比例准备制

得　分	评卷人

四、多项选择题(每小题2分，共20分。每小题有2项以上的答案正确，请将正确答案的序号全部填在括号内)

1. 下列各项中，(　　)是金融稽核的特征。

A. 管理性　　B. 独立性

C. 权威性　　D. 综合性

E. 公正性

2. “骆驼银行评级体系”的具体内容包括(　　)。

A. 资本评级　　B. 资产质量评级

C. 经营管理水平评级　　D. 收益评级

E. 资本流动性评级

3. 在金融市场统计中，中长期金融市场统计包括(　　)。

A. 债券发行市场统计　　B. 证券流通市场统计

C. 同业拆借市场统计　　D. 票据贴现市场统计

E. 短期债券市场统计

4. 在下列中央银行业务中，属于资产业务的有(　　)。

A. 货币发行　　B. 贷款和再贴现

C. 金银和外汇储备　　D. 经理国库

E. 集中存款准备金

密 封 线 内 不 要 答 题

5. 我国中央银行发行货币要遵循的三条原则是(　　)。

A. 集中发行原则　　B. 信用保证原则

C. 实物保证原则　　D. 经济发行原则

E. 计划发行原则

6. 单一中央银行制的主要形式有(　　)。

A. 一元中央银行制　　B. 二元中央银行制

C. 一体式中央银行制　　D. 混合式中央银行制

E. 跨国中央银行制

7. 根据《中华人民共和国中国人民银行法》规定,属于中央银行的职责有(　　)

A. 依法制定和执行货币政策

B. 发行人民币,管理人民币流通

C. 负责金融业的统计、调查、分析和预测

D. 经理国库

E. 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备

8. 货币发行具有双重含义,具体是指(　　)。

A. 货币从业务库流向发行库

B. 货币从发行库流向业务库

C. 货币从中央银行流出的数量大于流入的数量

D. 货币流入中央银行的数量大于流出的数量

E. 货币流入流出的数量无关紧要

9. 一般而言,各国中央银行总行职能机构的设置主要包括(　　)。

A. 行政办公机构　　B. 业务操作机构

C. 金融监督管理机构　　D. 经济金融调研机构

E. 法律执行机构

10. 下列属于中央银行清算业务的是(　　)。

A. 再贴现　　B. 集中办理票据交换

C. 集中清算交换的差额　　D. 办理异地资金转移

E. 支付现金差额

得　分	评卷人

五、简答题(每小题 6 分,共 24 分)

1. 中央银行经理国库业务的主要内容是什么?

2. 影响基础货币量变动的主要因素有哪些?

3. 选择性货币政策工具主要有哪些？

4. 中央银行对金融市场监管主要有哪些内容？

得　分	评卷人

六、论述题(20分)

试论我国货币政策有效性不足的现实表现和主要原因。

试卷代号:1069

中央广播电视大学2000—2001学年度第二学期"开放本科"期末考试

金融学专业中央银行理论与实务

试题答案及评分标准

(供参考)

2001年7月

一、名词解释(每小题4分,共16分)

1. 货币供应量:是一个国家某一时点上中央银行和金融机构所持有的货币和执行货币职能的金融资产的总和。(3分)货币供应量是一个存量概念。(1分)

2. 流动性比率:货币政策工具之一。是指为了限制商业银行和金融机构的信用扩张,中央银行规定的商业银行及金融机构的流动资产对存款的比率。(4分)

3. 一元中央银行制:是一国只设立独家中央银行和众多的分支机构执行其职能,它是由总分行组成的高度集中的中央银行制度。(4分)

4. 发行库:即中国人民银行的发行基金保管库。(4分)

二、判断题(每题2分,共10分。答对给分,答错扣分,不答不给分)

1. ×	2. √	3. √	4. √	5. ×

三、单项选择题(每小题1分,共10分)

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

四、多项选择题(每小题2分,共20分)

1. BCDE	2. ABCDE	3. AB	4. BC	5. ADE
6. AB	7. ABCDE	8. BC	9. ABCD	10. BCD

五、简答题(每小题6分,共24分)

1. (1)一是预算收入的吸纳、划分、报解。具体包括国库款项的吸纳、国库款项的划分、国库款项的报解、国库款项的退库。(3分)

(2)二是预算指出的拨付。中央银行有权审查款项的用途,对库款支拨进行有效监督。(3分)

2. (1)中央银行对国外的资产和负债。(1.5分)

(2)中央银行对政府的资产和负债。(1.5分)

(3)中央银行对商业银行和其他金融机构的资产和负债。(1.5分)

(4)其他因素。主要是中央银行资产负债表上的其他各资产负债科目。(1.5分)

3.(1)证券市场信用控制。(2分)

(2)消费者信用控制。(2分)

(3)不动产信用控制。(2分)

4. 主要监管内容分为两个方面:

(1)一是对货币市场的监管。包括对票据市场的监管、对同业拆借市扬的监管和对国库券市场的监管。(3分)

(2)二是对资本市场的监管。包括对证券发行市场的监管、对证券流通市场的监管、对证券投机活动的监管、对证券交易所和证券商的监管。(3分)

六、论述题(20分)

答案要点:1. 货币政策的有效性是指货币政策在其作用空间对实现宏观加紧目标的促进程度。(2—4分)

2. 中国货币政策有效性不足主要表现在:(4—8分)

(1)从货币政策与政策目标之间的关系来看,作为货币政策调控指标的货币供应量与经济增长率之间呈非稳定关系,而且从统计上也无法判定其与物价指标的相关性。

(2)从货币政策"时滞约束"来看,由于某些政策工具具有分配手段和利益调整的功能,无疑加大了政策工具的效应时滞。

(3)从货币政策的"基础约束"来看,我国货币政策的制定与实施主要是针对银行,使国有商业银行受到许多条条框框的限制,削弱了货币政策的调控基础。

(4)从货币政策的"死角约束"来看,存在着一系列曾经试图通过货币信贷政策解决根本解决不了的问题。如结构问题、地区差问题、失业问题等等。

3. 中国货币政策有效性不足的原因主要是:(4—8分)

(1)企业和个人投资、消费行为的变动。

(2)金融宏观调控方式改革的滞后。

(3)地方化行为的存在。

(4)片面夸大货币政策的功能。

(论述题答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)