试卷代号:1069　　座位号□□

中央广播电视大学2001—2002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

2002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. 备付金

2. 跨国中央银行制

3. 存款准备金制度

4. 金融稽核

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. 联邦储备银行是联邦储备体系的业务机构,是区域性的中央银行,也是联邦储备体系的重要组成部分。

(　　)2. 坚持货币的经济发行是指货币发行必须以黄金、外汇和实物为发行保证。

(　　)3. 我国中央银行设立的发行基金是指经由发行库并已进入业务库的人民币票券。

(　　)4. 中央银行清算业务源于其作为政府的银行的职能。

(　　)5. 适度竞争是中央银行的监管原则之一。

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. 现场检查法是中央银行监管的(　　)。

A. 原则　　B. 手段

C. 一般方法　　D. 具体方法

2. 我国金融统计的三级汇总是在(　　)年确立中央银行体制后逐步提出来的。

A. 1978　　B. 1984

C. 1988　　D. 1992

3. 货币统计表是中央银行用于货币分析的主要方法,主要包括(　　)。

A. 货币概览与银行概览　　B. 存款货币银行概览与货币概览

C. 中央银行概览与货币概览　　D. 中央银行概览与存款货币银行概览

4. 中央银行证券买卖业务的主要对象是(　　)。

A. 国库券和国债　　B. 股票

C. 公司债券　　D. 金融债券

5. 中央银行贷款一般以(　　)为主,这是由中央银行的地位与作用决定的。

A. 长期贷款　　B. 中长期贷款

C. 短期贷款　　D. 无息贷款

6. 在一个国家内,没有单独设立中央银行,而是把中央银行的业务和职能集中于一家中央银行来执行,这种中央银行制度称之为(　　)。

A. 二元中央银行制　　B. 跨国中央银行制

C. 复合中央银行制　　D. 一元中央银行制

7. 从货币发行的渠道和程序看,(　　)是货币回笼的首要环节。

A. 发行库　　B. 业务库

C. 市场　　D. 发行库和市场

8. 在下列货币政策工具中,属于一般性货币政策工具,作用效果比较猛烈的政策工具是(　　)

A. 存款准备金制度　　B. 再贴现政策

C. 公开市场业务　　D. 道义劝说

9. 货币政策的外部时滞是指。(　　)

A. 认识时滞　　B. 效应时滞

C. 决策时滞　　D. 决策时滞和认识时滞

10. 在金融机构资产负债分析的常用指标中,反映资金利用程度的指标是(　　)。

A. 资本充足率　　B. 备付金比率

C. 存贷款比率　　D. 储蓄存款稳定率

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. 在下列货币政策工具中,不属于一般性货币政策工具的是(　　)。

A. 消费者信用控制　　B. 公开市场业务

C. 道义劝说　　D. 证券市场信用控制

E. 再贴现政策

2. 货币政策时滞主要包括三种形式。这三种形式是指(　　)。

A. 内部时滞　　B. 外部时滞

C. 认识时滞　　D. 决策时滞

E. 效应时滞

3. 外汇储备管理应满足(　　)三方面的要求。

A. 发展性　　B. 盈利性

C. 合理性　　D. 流动性

E. 安全性

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一般也要遵循三条原则。这三条原则是(　　)。

A. 集中发行原则　　B. 经济发行原则

C. 实物保证原则　　D. 黄金外汇保证原则

E. 计划发行原则

6. 中央银行扩展时期的特点主要有(　　)。

A. 逐步集中货币发行权　　B. 为适应客观需要而设立

C. 活动重心在于稳定货币　　D. 建立健全中央银行体制

E. 集中储备成为稳定金融的重要手段

7. 复合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. 跨国金融监管体制

8. 中央银行与政府的关系主要表现在(　　)方面。

A. 财政政策要求货币政策配合

B. 货币政策争取财政政策的配合

C. 经济发展目标是中央银行活动的基点

D. 中央银行要保持相对独立性

E. 中央银行货币政策要符合金融活动规律

9. 在下列货币政策工具中,既不属于一般性货币政策工具,也不属于选择性货币政策工具的是(　　)。

A. 流动性比率　　B. 公开市场业务

C. 利率最高限额　　D. 消费者信用控制

E. 道义劝说

10. 中央银行金融监管的方法归纳起来有三种,即下列的(　　)。

A. 预防性监管　　B. 自我监管

C. 金融稽核　　D. 应急措施

E. 存款保险制度

得　分	评卷人

五、简答题(每小题 6 分,共 24 分)

1. 高度集中的单一金融监管体制有什么优缺点?

2. 影响货币乘数变动的主要因素有哪些?

3. 货币政策主要有哪些功能？

4. 请列出中央银行业务基本经营原则。

得　分	评卷人

六、论述题(20 分)

试论我国中央银行的相对独立性。

试卷代号:1069

中央广播电视大学2001—2002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)

2002年7月

一、名词解释(每小题4分,共16分)

1. 备付金:又称支付准备金,是商业银行和非商业银行机构为保证存款支付和票据清算而保留的货币资金。它包括库存现金和在中央银行清算户的存款。(4分)

2. 跨国中央银行制:中央银行制度的一种。即与一定的货币联盟相联系,是参加货币联盟的所有国家共同的中央银行,而不是某一个国家的中央银行。(4分)

3. 存款准备金制度:是指依据法律所赋予的权力,中央银行规定商业银行等金融机构缴存中央银行存款准备金的比率和结构,并根据货币政策的变动对既定比率和结构进行调整,借以间接地对社会货币供应量进行控制,同时满足宏观货币管理的需要、控制金融体系信贷额度的需要以及维持金融机构资产流动性的需要的制度。(3分)它是一般性货币政策工具之一。(1分)

4. 金融稽核:是国家审计机关和金融内部稽核部门对金融机构的业务活动和经济效益所进行的检查和监督。(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.C	2.B	3.D	4.A	5.C
6.C	7.A	8.A	9.B	10.C

四、多项选择题(每小题2分,共20分)

1.ACD	2.CDE	3.BDE	4.BC	5.ABE
6.BCE	7.CD	8.AB	9.ACE	10.ADE

五、简答题(每小题 6 分,共 24 分)

1. 优点集中表现在:

(1)金融管理集中,金融法规统一,金融机构不容易钻金融监管的空子。(2 分)

(2)有助于提高货币政策和金融监管的效率,克服推诿、扯皮弊端,为金融机构提供良好的社会服务。(2 分)

缺点是:易于使金融管理部门养成官僚化作风,孳生腐败现象。(2 分)

2.(1)现金比率,即流通中现金占商业银行活期存款的比率。

(2)活期存款法定准备金比率额定期存款的法定准备金比率。

(3)定期存款与活期存款的比率。

(4)商业银行超额准备金与货币存款的比率。

(5)活期存款法定准备金比率额定期存款的法定准备金比率。

(答错一题条扣 1 分,全部答对给 6 分)

3.(1)促进社会总需求与总供给的均衡。(3 分)

(2)确保经济的稳定。(3 分)

4.(1)不以盈利为目的。(2)不经营一般银行业务。(3)不支付存款利息。(4)资产具有最大的流动性。(5)定期公布业务状况。(6)在国内设立分支机构。(7)保持相对的独立性。

(答错一条扣 1 分,全部答对给 6 分)

六、论述题(20 分)

答案要点:1. 中央银行相对独立性是指商业银行与政府的关系应遵循两条原则:其一是国家经济发展目标是中央银行活动的基本点;其二是中央银行货币政策要符合金融活动的规律。(4—8 分)

2. 各国中央银行的政治、经济情况不同,与政府的关系也不相同。中国人民银行是国务院的直属机构,国家通过其对全国金融业实施管理。中国人民银行应向全国人大或人大常委会报告工作,并接受监督。(4—8 分)

3. 为了适应我国社会主义市场经济体制的客观要求,进一步发挥中国人民银行的调控作用,保持并不断加强其独立性是非常重要的。(2—4 分)

(论述题答出要点给基本分,视发挥情况酌情加分)