

试卷代号:3950

座位号

国家开放大学2022年春季学期期末统一考试

### 金融基础 试题

2022年9月

题号	一	二	三	四	总分
分数					

得分	评卷人

#### 一、单项选择题(每题3分,共30分)

- 由债务人签发给债权人,承诺在一定时期内无条件支付款项给收款人或持票人的债务证书。这种商业票据指的是( )。
  - 商业汇票
  - 商业本票
  - 股票
  - 债券
- 下列哪种利率仅反映货币的时间价值,不包含对任何风险因素的补偿。( )
  - 无风险利率
  - 市场利率
  - 官定利率
  - 行业利率
- 一般的外汇交易是在买卖双方成交后的当日或两个营业日内进行外汇交割,这种外汇交易所使用的汇率是( )。
  - 套算汇率
  - 交叉汇率
  - 即期汇率
  - 远期汇率
- 一国出现持续性的国际收支顺差,则可能会导致或加剧( )。
  - 通货膨胀
  - 失业
  - 经济危机
  - 货币贬值
- 下列金融工具具有专家理财特点的是( )。
  - 基金
  - 回购协议
  - 政府债券
  - 股票
- 在证券交易所以外进行债券交易的市场,称为( )市场。
  - 公募发行
  - 私募发行
  - 场内交易
  - 场外交易

- 中国农业发展银行属于我国的( )。
  - 中央银行
  - 商业银行
  - 政策性银行
  - 投资银行
- ( )是指商业银行所从事的、按照通行的会计准则不记入资产负债表内、不会形成银行现实的资产或负债但却能影响银行当期损益的业务。
  - 表内业务
  - 表外业务
  - 存款业务
  - 贷款业务
- 派生存款是由( )创造的。
  - 商业银行
  - 中央银行
  - 证券公司
  - 投资公司
- ( )是指中央银行为实现特定的经济目标,运用各种政策工具调控货币供给量和利率所采取的方针和措施的总称。
  - 财政政策
  - 货币政策
  - 经济政策
  - 金融政策

得分	评卷人

#### 二、多项选择题(每题5分,共30分)

- 金属充当货币的优点是( )。
  - 易于分割
  - 易于保管
  - 价值高
  - 便于携带
- 按照计算利息的期限单位,可将利率分为( )。
  - 年利率
  - 月利率
  - 日利率
  - 周利率
- 一个国家的货币要想成为其他国家的外汇需要具备的基本条件是( )。
  - 可以自由兑换、买卖
  - 可以自由输入、输出国境
  - 在国际支付中被广泛接受
  - 与黄金挂钩
- 股票交易的特点有( )。
  - 风险性
  - 流动性
  - 收益性
  - 不可偿还性
  - 参与性
- 信用合作机构是一种群众性合作制金融组织,典型的组织形式是( )。
  - 城市信用合作社
  - 农村信用合作社
  - 中国农业发展银行
  - 中国进出口银行
- 货币失衡的两种外在表现形式是( )。
  - 通货膨胀
  - 通货紧缩
  - 利率上升
  - 利率下降

○-○-○

题  
答  
要  
不  
内  
线  
封  
密

学号
姓名
分校(工作站)

○-○-○

得分	评卷人

三、判断题(每题 2 分,共 10 分)

17. 复利计息是指只按本金计算利息,而不将已取得的利息额加入本金再计算利息。

( )

18. 当 100 美元兑换 640 元人民币变为兑换 644 元人民币时,表明人民币对美元贬值,人民币汇率下跌,美元对人民币升值,美元汇率上升。( )

19. 金融远期合约最主要的特点在于它是一种标准化合约,一般在规范的交易场所内进行交易。( )

20. 私募发行的优点是面向公众投资者,发行面广,投资者众多,筹集的资金量大,债权分散,不易被少数大债权人控制,发行后上市交易方便,流动性强。( )

21. 国际货币基金组织的贷款用途只限于弥补成员国际收支逆差或用于经常项目的国际支付。( )

得分	评卷人

四、问答题(每题 15 分,共 30 分)

22. 实际利率与名义利率是怎样的一种关系? 对经济活动发挥实质影响的是哪种利率?

密封线内不要答题

23. 金融机构的主要功能有哪些?

试卷代号:3950

2022年春季学期考试  
金融基础 参考答案

2022年9月

一、单项选择题(每题3分,共30分)

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

二、多项选择题(每题5分,共30分)

11. ABCD      12. ABC      13. ABC      14. ABCDE      15. AB  
16. AB

三、判断题(每题2分,共10分)

17. ×            18. √            19. ×            20. ×            21. √

四、问答题(每题15分,共30分)

22. 实际利率与名义利率是怎样的一种关系?对经济活动发挥实质影响的是哪种利率?

参考答案:在货币借贷过程中,债权人不仅要承担债务人到期无法归还本金的信用风险,还要承担货币贬值的通货膨胀风险。实际利率与名义利率的划分,正是从这一角度进行的。实际利率是指在物价不变从而货币的实际购买力不变条件下的利率;名义利率则是包含了通货膨胀因素的利率。在现实的经济生活中,实际利率代表着人们获得的真实投资收益,因此是实际利率对经济活动发挥实质性影响。

23. 金融机构的主要功能有哪些?

参考答案:金融机构具备的功能主要包括提供支付结算服务、促进资金融通、降低交易成本、提供金融服务便利、改善信息不对称、转移与管理风险。