

试卷代号:23950

座位号

国家开放大学2023年秋季学期期末统一考试

金融基础 试题

2024年1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(从下列每小题的四个选项中,选出一个正确的,共10道题,每题3分,共30分)

1. 如果先用自己的商品去交换一种大家普遍愿意接受的商品,然后再拿这种商品去交换能满足自己需要的商品,这种商品交换阶段属于()。
 - A. 物物交换
 - B. 通过媒介的商品交换
 - C. 货币交换
 - D. 社会劳动交换
2. 由商业信用活动中的卖方对买方或买方委托的付款银行签发,要求买方于规定日期无条件支付货款。这种商业票据指的是()。
 - A. 商业汇票
 - B. 商业本票
 - C. 股票
 - D. 债券
3. 在多种利率并存的情况下起决定作用的利率是()。
 - A. 实际利率
 - B. 名义利率
 - C. 基准利率
 - D. 市场利率
4. 在直接标价法下,汇率上升意味着()。
 - A. 本币升值,外币贬值
 - B. 本币贬值,外币升值
 - C. 本币升值,外币升值
 - D. 本币贬值,外币贬值

(23950号)金融基础试题第1页(共3页)

5. 下列不属于货币市场的是()。
 - A. 银行同业拆借市场
 - B. 大额可转让定期存单市场
 - C. 国库券市场
 - D. 股票市场
6. 交易双方约定在未来某一个确定的时间,按照某一确定的价格买卖一定数量的某种金融资产的合约。这种金融衍生工具指的是()。
 - A. 金融远期合约
 - B. 金融期货合约
 - C. 金融期权
 - D. 金融互换
7. 证券持有人在卖出(或质押)一定数量证券的同时,与证券买入方签订协议,双方约定在将来某一日期由证券的出售方按约定的价格再将其出售的证券如数赎回。这样一种资金交易行为称为()。
 - A. 同业拆借
 - B. 回购协议
 - C. 票据回购
 - D. 大额可转让定期存单
8. 嘉实沪深300、融通深证100等基金属于()。
 - A. 股票基金
 - B. 债券基金
 - C. 货币市场基金
 - D. 指数基金
9. 开发银行、农业发展银行等属于()。
 - A. 管理性金融机构
 - B. 商业性金融机构
 - C. 政策性金融机构
 - D. 非银行类金融机构
10. 货币需求与商品价格总额成()。
 - A. 正比
 - B. 反比
 - C. 不成比例
 - D. 无法判断

二、多项选择题(每题4个选项中至少有2个正确答案,多选或漏选均不得分。共6道题,每题5分,共30分)

11. 下列属于足值货币的是()。
 - A. 实物货币
 - B. 金属货币
 - C. 信用货币
 - D. 纸币
12. 通常来讲,信用从属于两个范畴,包括()。
 - A. 道德范畴
 - B. 经济范畴
 - C. 意识范畴
 - D. 货币范畴
13. 基准利率的概念通过哪两种途径认定?()
 - A. 市场基准利率
 - B. 中央银行确定的官定利率
 - C. 市场利率
 - D. 行业利率

(23950号)金融基础试题第2页(共3页)

○-○-○

考点名称:

姓名:

学号:

○-○-○

14. 汇率又称()。

- A. 汇价
- B. 外汇行市
- C. 外汇牌价
- D. 外国货币

15. 与普通股股东相比,优先股股东具有两种优先权,包括优先()。

- A. 分配权
- B. 求偿权
- C. 表决权
- D. 选举权

16. 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()。

- A. 城市信用合作社
- B. 农村信用合作社
- C. 中国农业发展银行
- D. 中国进出口银行

三、判断题(判断正误,正确的划“√”,错误的划“×”。共5道题,每题2分,共10分)

17. 银行券是银行发行的一种以银行自身为债务人的金属货币。()

18. 如果单位外币所能换取的本国货币越多,即外汇汇率上升,则说明本国货币对外升值。

()

19. 公司债券的风险相对较大,其利率水平也高于政府债券和金融债券。()

20. 债券流通市场是组织新债券发行的市场。()

21. 一般情况下,如果一只股票的市盈率太高,可能意味着该股票的价格较多地高于其价值,此时需要卖出该股票。()

四、问答题(共2道题,每题15分,共30分)

22. 按贷款质量划分,贷款可以分为哪些类型?各类型之间是如何划分的?不良贷款主要指哪几类贷款?

23. 简述金融工具的共同特征。

试卷代号:23950

国家开放大学2023年秋季学期期末统一考试

金融基础 试题答案及评分标准

(供参考)

2024年1月

一、单项选择题(每题3分,共30分)

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

二、多项选择题(每题5分,共30分)

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

三、判断题(判断正误,正确的划“√”,错误的划“×”。共5道题,每题2分,共10分)

17. × 18. × 19. √ 20. × 21. √

四、问答题(每题15分,共30分)

22. 按贷款质量划分,贷款可以分为哪些类型?各类型之间是如何划分的?不良贷款主要指哪几类贷款?

【答案解析】按贷款质量的高低,贷款可分为正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款和损失贷款五类。(3分)

(1)正常贷款是指借款人能够履行合同,不存在任何影响贷款本息及时全额偿还的消极因素,银行对借款人按时足额偿还贷款本息有充分把握,贷款发生损失的概率为0的贷款。(2分)

(2)关注贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响因素,如这些因素继续下去,则有可能影响贷款的偿还,因此需要对其进行关注或监控的贷款。通常情况下,这类贷款损失的概率不会超过5%。(2分)

(3)次级贷款是指借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入已无法足额偿还贷款本息,需要通过处置资产或对外融资甚至执行抵押担保来还款付息的贷款。这类贷款损失的概率在30%~50%。(2分)

(4)可疑贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行抵押或担保,也肯定要造成一部分损失,只是因为存在借款人重组、兼并、合并、抵押物处理和未决诉讼等特定因素,损失金额的多少还不能确定的贷款。贷款损失的概率在50%~75%。(2分)

(5)损失贷款是指借款人已无偿还本息的可能,无论采取什么措施和履行什么程序,贷款都注定要损失了,或者虽然能收回极少部分,但其价值也是微乎其微,从银行的角度看,也没有意义和必要再将其作为银行资产在账目上保留下来的贷款。对于这类贷款,在履行了必要的法律程序之后应立即予以注销,其贷款损失的概率在95%~100%。(2分)

通常所说的不良贷款,就是指后三类。(2分)

23. 简述金融工具的共同特征。

【答案解析】(1)期限性。期限性是指金融工具通常都有规定的偿还期限,即从举借债务到全部归还本金与利息所跨越的时间。(3分)

(2)流动性。流动性是指金融工具的变现能力,即转变为现实购买力货币的能力。通常来说,金融工具的变现能力越强、成本越低,其流动性就越强;反之,流动性越弱。(4分)

(3)风险性。风险性是指购买金融工具的本金和预定收益遭受损失可能性的大小。(4分)

(4)收益性。收益性是指金融工具能够为其持有者带来收益的特性。(4分)