

试卷代号:23950

座位号

国家开放大学2023年春季学期期末统一考试

金融基础 试题

2023年7月

题号	一	二	三	四	总分
分数					

得分	评卷人

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,并将其序号字母填在题中的括号里。共10道题,每题3分,共30分)

- 货币是伴随着( )的发展自然而然地产生的。  
A. 商品交换 B. 农业生产  
C. 工业生产 D. 社会劳动
- 债务人因各种原因未能及时、足额偿还债务本息而出现违约的可能性。这种风险称为( )。  
A. 利率风险 B. 汇率风险  
C. 信用风险 D. 操作风险
- 一国出现持续性的国际收支顺差,则可能会导致或加剧( )。  
A. 通货膨胀 B. 失业  
C. 经济危机 D. 货币贬值
- 由我国境内股份公司发行,供境内机构和个人(不含台、港、澳投资者)以人民币认购和交易的普通股股票称为( )。  
A. A股 B. B股  
C. H股 D. N股
- 在同业拆借市场,最普遍的是( )。  
A. 隔夜拆借 B. 7天拆借  
C. 1个月拆借 D. 1年拆借
- ( )市场主要服务于稳健发展的大型企业,股票发行条件最为严格。  
A. 主板 B. 二板  
C. 三板 D. 四板

- 每一基金单位(份额)所代表的基金资产净值称为( )。  
A. 基金单位净值 B. 基金资产净值  
C. 基金总份额 D. 基金负债净值
- 中央银行属于( )。  
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
- 国际货币基金组织最主要的资金来源是( )。  
A. 基金份额 B. 通过资金运用取得的利息和其他收入  
C. 某些成员的捐赠款或认缴的特种基金 D. 向官方和市场的借款
- 货币需求与货币流通速度成( )。  
A. 正比 B. 反比  
C. 不成比例 D. 无法判断

得分	评卷人

二、多项选择题(将每题4个选项中的至少2个正确答案的字母序号填入括号,多选或漏选均不得分。共6道题,每题5分,共30分)

- 金属充当货币的优点是( )。  
A. 易于分割 B. 易于保管  
C. 价值高 D. 便于携带
- 国家信用的工具主要包括哪三种?( )  
A. 中央政府债券 B. 地方政府债券  
C. 政府担保债券 D. 票据
- 关键货币的选择标准一般包括( )。  
A. 可以自由兑换 B. 在本国国际收支中使用较多  
C. 在外汇储备中占比大 D. 一般选用本国货币
- 资本市场工具主要包括( )。  
A. 商业票据 B. 股票  
C. 公司债券 D. 中长期公债
- 下列属于货币市场的是( )。  
A. 同业拆借市场 B. 回购协议市场  
C. 票据市场 D. 大额可转让定期存单市场
- 证券投资基金的特点主要是( )。  
A. 组合投资、分散风险 B. 集中管理、专业理财  
C. 利益共享、风险共担 D. 分散管理、风险共享

题  
答  
要  
不  
内  
线  
封  
密

得分	评卷人

三、判断题(判断正误,正确的在题后括号里划“√”,错误的划“×”。

共 5 道题,每题 2 分,共 10 分)

17. 货币产生后,伴随着商品生产和商品交换的发展,货币形式经历了从金属货币,到实物货币,再到信用货币的演变过程。( )
18. 实际利率越低,借款人愿意借入资金的意愿越弱,贷款人愿意贷出资金的意愿越强。( )
19. 从表面上看,回购协议是一种证券买卖,但实际上是以证券为质押品而进行的一笔短期资金融通。( )
20. 私募发行的债券一般不允许上市流通,流动性比较差,所以投资者一般要求其提供比公募债券更高的收益率。( )
21. 一般而言,基金规模越大,基金管理费率越低。( )

得分	评卷人

四、问答题(共 2 道题,每题 15 分,共 30 分)

22. 债券投资面临的风险及其原因。

23. 简述消费信用的正反两方面影响。

试卷代号:23950

国家开放大学2023年春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)

2023年7月

一、单项选择题(每题3分,共30分)

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

二、多项选择题(每题5分,共30分)

11. ABCD      12. ABC      13. ABC      14. BCD      15. ABCD  
16. ABC

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. 债券投资面临的风险及其原因。

【答案解析】

(1)利率风险。债券的交易价格与市场利率呈反方向变动,在市场利率升高的时候,债券的价格会下降,如果投资者此时卖出债券就会有资本损失。(3分)

(2)价格变动风险。债券的市场价格常常变化,难以预料,若它的变化与投资者的预测一致时,会给投资者带来资本增值;如果不一致,投资者的资本将遭到损失。(2分)

(3)通货膨胀风险。投资债券的实际收益率=名义收益率-通货膨胀率。当通货膨胀发生时,债券的实际收益率会下降。(3分)

(4)违约风险。即债券发行人不能按时还本付息的可能性。(2分)

(5)流动性风险。债券的流动性是指其变现能力。当投资者需要货币,需将其手中持有的债券转让出去时,其可能面临流动性风险。这种风险体现在,由于各种原因,市场中无人愿意购买该债券,或者即使有人购买,但价格较低,有可能造成本金损失。(3分)

(6)汇率风险。当债券的本金或利息的支付币种是外国货币时,投资者就会面临汇率变动风险。(2分)

23. 简述消费信用的正反两方面影响。

【答案解析】

第一,从积极方面来看:

(1)消费信用的正常发展有利于促进消费品的生产与销售,有利于扩大一定时期内一国的消费需求总量,从而促进一国的经济增长;(3分)

(2)消费信用的发展为消费者个人提供了将未来的预期收入用于当前消费的有效途径,使其实现了跨时消费选择,提升了消费者的生活质量及其效用总水平;(3分)

(3)消费信用的正常发展有利于促进新技术、新产品的推销以及产品的更新换代。(3分)

第二,消费信用的盲目发展,也会给正常的社会经济生活带来不利影响:

(1)消费信用的过度发展会掩盖消费品的供求矛盾。对一些生产本已过剩的消费品来说,过度的消费信用有可能导致虚假需求的产生,向生产者传递错误信息,致使这些本已过剩的消费品继续盲目生产与发展,导致更严重的产能过剩和产品的大量积压,浪费生产资源;对于需求旺盛、生产能力扩张有限的消费品,过度发展的消费信用则会加剧市场的供求矛盾,引起价格的上升,从而加大通货膨胀的压力。(3分)

(2)由于消费信用是对未来购买力的预支,在延期付款的诱惑下,如果消费者对自己未来预期收入判断失误,过度负债进行消费,就会使消费者的债务负担过重,导致其生活水平下降,甚而引发一系列的连锁反应,危及社会经济生活的安全。(3分)