



姓名\_\_\_\_\_

分数\_\_\_\_\_

### 431 金融学综合试题三

一、填空题（每空 1 分，共 10 分）

- 1、在多种利率并存的条件下起决定作用的利率被成为（ ）。
- 2、当商业银行和其他金融机构发生资金短缺或周转不灵时，中央银行充当（ ）对商业银行提供信贷。
- 3、凯恩斯的“流动偏好”概念是指人们的（ ）。
- 4、金融市场的交易“价格”是（ ）。
- 5、各国中央银行都以（ ）作为划分货币供给层次的标准。
- 6、弗里德曼认为，人们的财富总额可以用（ ）作为代表性指标。
- 7、一般而言，经济发达国家的金融相关率要（ ）经济不发达的国家。
- 8、货币均衡从实质上说是（ ）。
- 9、在（ ）水平上，货币供给与货币需求达到均衡状态。
- 10、人们在进行资产组合时，追求的是与（ ）相匹配的收益。

二、单项选择题（每小题 2 分，共 10 分）

- 1、国际收支出现巨额逆差时，会导致下列哪种经济现象。（ ）  
A、本币汇率贬值，资本流入 B、本币汇率升值，资本流出  
C、本币汇率升值，资本流入 D、本币汇率贬值，资本流出
- 2、下列属于优先股股东权利范围的是（ ）。  
A、选举权 B、被选举权  
C、收益权 D、投票权
- 3、下面哪种汇率制度不会导致货币供应量的长期扩张或收缩。（ ）  
A、固定汇率制 B、联系汇率制  
C、管理浮动汇率制 D、浮动汇率制
- 4、一张差半年到期的面额为 2000 元的票据，到银行得到 1900 元的贴现金额，则年贴现率为（ ）。  
A、5% B、10%  
C、2.56% D、5.12%
- 5、认为利率纯粹是一种货币现象，利率水平由货币供给与人们对货币需求的均衡点决定的



理论是（ ）。

A、马克思的利率决定理论 B、实际利率理论

C、可贷资金论 D、凯恩斯的利率决定理论

三、多项选择题（每小题3分，共15分）

1、汇率变化与资本流动的关系是。（ ）

A、汇率变动对长期资本的影响较小。

B、本币汇率大幅度贬值会引起资本外逃。

C、汇率升值会引起短期资本流入。

D、汇率升值会引起短期资本流出。

2、影响利率变动的因素有（ ）。

A、资金的供求状况 B、国际经济政治关系

C、利润的平均水平 D、货币政策与财政政策

E、物价变动的幅度

3、可贷资金论认为，利率的决定因素包括（ ）。

A、利润率水平 B、储蓄

C、投资 D、货币供给

E、货币需求

4、商业银行的资产业务包括（ ）。

A、现金 B、贷款

C、证券投资 D、资本

5、若货币供给为内生变量，则意味着该变量的决定因素可以是（ ）。

A、消费 B、储蓄

C、公开市场业务 D、再贴现率

E、投资

四、判断题（每小题2分，共10分）

1、在市场经济条件下，货币均衡的实现离不开利率的作用。（ ）

2、一般而言，存款的期限越短，规定的法定准备率就越高。（ ）

3、一般说来通货膨胀有利于债权人而不利于债务人。（ ）

4、准货币相当于活期存款、定期存款、储蓄存款和外汇存款之和。（ ）

5、可转换债券是利率衍生工具的一种。（ ）



五、计算题（共 10 分）

已知法定存款准备金率 7%，提现率为 10%，超额准备金率为 8%，试计算存款扩张倍数。

六、简答题（每小题 6 分，共 30 分）

- 1、凯恩斯的货币需求理论。
- 2、简述金融市场的基本功能。
- 3、存款货币银行的表外业务。
- 4、简述一国金融机构体系的构成。
- 5、简述资金缺口分析。

七、论述题（15 分）

试述当代金融国际化的特点及其影响。

《试题三》参考答案

一、填空题（每空 1 分，共 10 分）

- 1、基准利率
- 2、最后贷款人
- 3、货币需求行为
- 4、利率
- 5、流动性
- 6、恒久收入
- 7、高于
- 8、社会总供求均衡
- 9、均衡利率
- 10、风险

二、单项选择题（每小题 2 分，共 10 分）

1-5 D、C、D、B、D

三、多项选择题（每小题 3 分，共 15 分）

- 1、ABC
- 2、ABCDE
- 3、BCDE
- 4、ABC
- 5、ABE

四、判断题（每小题 2 分，共 10 分）



- 1、正确
- 2、正确
- 3、错误
- 4、错误
- 5、错误

#### 五、计算题（10分）

解：存款扩张倍数=1/法定存款准备金率+提现率+超额准备金率=1÷（7%+10%+8%）=4

#### 六、简答题（每小题6分，共30分）

1、答：（1）第一次明确提出货币需求的三个动机，即交易动机、预防动机和投机动机；（2）推出货币需求函数，即： $M_d = M_1 + M_2 = L_1(y) + L_2(r)$ ，说明的是，由交易动机和预防动机决定的货币需求是收入水平  $Y$  的函数，且与收入正相关；而由投机动机决定的货币需求则是利率水平  $R$  的函数，且与利率负相关。

2、答：（1）聚敛功能。金融市场引导众多分散的小额资金汇聚成为可以投入社会再生产的资金集合。（2）配置功能。表现为资源的配置、财富再分配和风险的再分配。（3）调节功能。指金融市场对宏观经济的调节作用。（4）反映功能。反映国民经济情况的变化。

3、答：银行所从事的未列入银行资产负债表以及不影响资产和负债总额的经营业务。狭义的表外业务通常专指金融创新中产生的一些新的业务：如互换、远期利率协议、期权和票据发行便利等业务；广义的表外业务还包括传统的中间业务，如承兑、汇兑、代理和各类信用保证等业务。

4、答：（1）银行金融机构体系，包括：中央银行、商业银行、投资银行、专业银行；（2）非银行金融机构，包括：证券公司、保险公司、信用合作社、信托公司、租赁公司、财务公司等。

5、答：资金缺口值浮动利率资产与浮动利率负债之间的差额，一般用资金缺口来衡量银行净利息收益对市场利率变动的敏感性。当资金缺口为正，则利率与银行净利息收益呈同方向变动；当资金缺口为负，则利率与银行净利息收益反方向变动；当资金缺口为零，则净利息收益在整个利率周期内是不变的。

#### 七、论述题（15分）

答：金融业的国际化和一体化成为当今世界的主要潮流，出现如下若干特点：（1）金融活动以境外市场为依据，受到的管制极少，甚至于几乎没有什么管制；（2）在世界范围内活动，影响面宽；（3）银行从事的国际性经营活动，于国内经营活动密切交织在一起。

因此，金融业国际化在推动国际资本流动、促进国际贸易和经济发展的同时，对国内金融业必然产生重大影响。消极影响表现在：（1）对金融体系稳定性的潜在威胁。表现为：国际融资便利条件容易导致信用规模膨胀，乃至出现债务危机；金融市场国际化和各种金融创新技术的出现，使资产转换的充分便利。但如果金融市场遇到重大震荡时，这种转换可能受阻，从而在更大程度上暴露资产的流动性危机；许多大银行统一经营国内外业务，国际业务经营失利常会冲击整个银行的稳定。（2）给实施货币政策和外汇政策带来困难，如开放程度较高的国家，大量资本流动冲击货币供应、利率和汇率，货币政策和外汇政策目标难以把握。