

2010年4月高等教育自学考试全国统一命题考试

中央银行概论 试卷

(课程代码 00074)

一、单项选择题(本大题共20小题,每小题1分,共20分)

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的,请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选或未选均无分。

1. 稳定金融秩序,加强金融管理,制定货币政策,调控货币供给量,保证金融体系安全和有效运行的重要法律是 【 D 】 2-29
A. 商业银行法 B. 证券法
C. 保险法 D. 中央银行法
2. 中央银行的资本项目 【 C 】 6-149
A. 列在资产负债表的资产方 B. 列在单独的一方
C. 列在资产负债表的负债方 D. 在资产和负债方各列一半
3. 当代中央银行的理论基础是 【 C 】 1-8
A. “看不见的手” B. 自由放任主义
C. 分权制衡 D. 凯恩斯主义
4. 我国观测人民币对外价值的稳定程度通常用的指标是 【 B 】 11-278
A. 消费价格环比指数 B. 汇率变动指数
C. GDP 变动指数 D. GNP 变动指数
5. 中国人民银行要给予短期贷款的政策性银行是 【 C 】 7-200
A. 中国银行 B. 中国进出口银行
C. 中国农业发展银行 D. 中国农业银行
6. 以下属于西方国家中央银行常用的货币政策操作目标的是 【 C 】 4-107
A. 长期利率 B. 贷款量
C. 短期利率 D. 货币供给量
7. 我国人民币发行的最终控制权属于 【 B 】 3-71
A. 中国人民银行 B. 国务院
C. 人民代表大会 D. 财政部
8. 犯罪洗钱活动的目的在于“隐瞒或掩饰” 【 C 】 3-78
A. 犯罪活动 B. 犯罪分子
C. 犯罪收益 D. 犯罪动机
9. 我国金融分业监管体制正式形成的标志是 【 C 】 10-267
A. 人民银行的成立 B. 证监会的成立
C. 保监会的成立 D. 银监会的成立
10. 以下不属于中央银行货币政策最终目标的是 【 B 】 4-97
A. 经济增长 B. 资本市场稳定
C. 国际收支平衡 D. 稳定物价

11. 通常情况下, 在货币政策工具当中作用效果最为猛烈、中央银行最能掌握主动性的是 【 A 】 5-129
- A. 法定存款准备金政策 B. 再贴现
C. 公开市场业务 D. 证券市场信用控制
12. 2007年12月1日有一张银行承兑票据申请再贴现, 面额为50万元, 票据到期日为12月21日, 年再贴现率为7%, 再贴现金额为 【 C 】 7-181
- A. 44.5万元 B. 47.8万元
C. 49.8万元 D. 55.4万元
13. 我国人民银行于1998年撤销省级分行, 在全国设立跨省区分行共 【 B 】 2-53
- A. 8个 B. 9个
C. 10个 D. 11个
14. 基础货币等于 【 C 】 4-106
- A. 商业银行准备金-流通中现金 B. 流通中现金-商业银行准备金
C. 流通中现金+商业银行准备金 D. 流通中货币+商业银行存款
15. 再贴现业务属于人民银行的 【 A 】 7-180
- A. 资产业务 B. 负债业务
C. 中间业务 D. 资本业务
16. 美国破产银行的处理由 【 B 】 10-262
- A. 美联储负责 B. 联邦存款保险公司负责
C. 国会负责 D. 银行工会负责
17. 在中央银行买卖证券的行为当中, 以约定的价格转让证券所有权的交易行为称为 【 C 】 5-120
- A. 正回购 B. 逆回购
C. 直接买卖 D. 隔夜回购
18. 中央银行通过公开市场操作买入证券, 会使 【 B 】 5-121
- A. 基础货币数量减少 B. 商业银行的准备金增加
C. 经济紧缩 D. 商业银行创造信用的能力减弱
19. 在下列关于我国目前货币供应量划分的说法中正确的是 【 B 】 4-112
- A. $M_0 = \text{流通中的现金} + \text{储蓄存款}$ B. $M_1 = \text{流通中的现金} + \text{活期存款}$
C. $M_2 = M_1 + \text{储蓄存款}$ D. $M_2 = M_1 + \text{定期存款}$
20. 中国人民银行首次在商业银行间的外汇市场上买卖外汇, 开展外汇公开市场业务的时间是 【 B 】 5-133
- A. 1993年 B. 1994年
C. 1997年 D. 1998年

二、多项选择题(本大题共5小题, 每小题2分, 共10分)

在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的, 请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分。

21. 中央银行制度被普遍推行的原因在于 【 ACDE 】 1-13/14
- A. 新国家的产生 B. 战争的频频爆发 C. 来自国外的支持
D. 重建货币制度的需要 E. 货币发行的制度化
22. 中央银行选择货币政策中介目标和操作目标的标准包括 【 ABCDE 】 4-103
- A. 可控性 B. 可测性 C. 相关性

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

- D. 抗干扰性 E. 与经济、金融体制有较好的适用性
23. 中央银行的货币发行原则包括 【 ACD 】 6-157
- A. 垄断发行的原则 B. 经济发行的原则 C. 信用保证原则
D. 弹性原则 E. 及时性原则
24. 以下属于中央银行一般性货币政策工具的是 【 ACE 】 5-114
- A. 再贴现政策 B. 不动产信用控制 C. 存款准备金率
D. 利率政策 E. 公开市场操作
25. 中国人民银行公开市场业务的债券交易主要包括 【 ABD 】 7-189
- A. 短期国债 B. 央行票据 C. 公司债券
D. 政策性金融债券 E. 次级债券

三、名词解释题(本大题共 3 小题, 每小题 2 分, 共 6 分)

26. 货币的经济发行 6-156

答:

货币的经济发行是指中央银行根据国民经济发展的客观需要增加现金的流通量。

27. 公开市场业务 5-119

答:

公开市场业务是指中央银行在金融市场上买卖有价证券和票据(一般为政府债券), 直接决定基础货币的变动, 从而达到扩张和收缩信用、调节货币供应量的目的。

28. 货币政策的中介目标 4-102

答:

货币政策的中介目标又称为中间目标, 它是实现货币政策最终目标的中间性或传导性金融变量。

四、判断分析题(本大题共 5 小题, 每小题 4 分, 共 20 分)

判断正误。在题后的括号内, 正确的划上“√”, 错误的划上“×”。并简述理由。

29. 中央银行对再贴现政策的使用能够掌握极大的主动性。 (×) 5-119

答:

商业银行是否愿意到中央银行再贴现的主动权在商业银行手中, 商业银行是否愿意到中央银行再贴现或者贴现多少金额, 中央银行都无法左右。

30. 中央银行既可以在一级市场买卖证券, 也可以在二级市场上买卖证券。 (×) 7-190

答:

中央银行一般不在一级市场上买卖证券, 只可以在证券的交易市场(即二级市场)上进行公开市场业务的操作, 这主要是为了保持中央银行货币政策的相对独立性。

31. 国际储备资产就是中央银行所持有的外国货币。 (×) 7-190

答:

国际储备资产指一国货币当局能够随时用来干预外汇市场, 支付国际收支差额的资产, 主要是货币黄金、外汇资产、在 IMF 的储备头寸(又称普通提款权)和未动用的特别提款权。

其中, 黄金、外汇储备是一国国际储备的主要构成部分, 是一国平衡国际收支、稳定币值和汇率的重要手段。

32. 中央银行对金融机构有金融检查的权力。 (√) 5-128

33. 结算就是清算。 (×) 8-206

答:

本档资源由考试真题软件网(down.examebook.com)搜集整理二次制作!

结算系指与支付相关的货币资产的转移。结算分为现金结算和非现金结算。清算, 又称行间清算, 是指(转账) 结算前支付指令或支付信息的传递与处理, 包括支付指令的发送与接受、对账与确认等一系列程序。

五、简答题(本大题共 4 小题, 每小题 8 分, 共 32 分)

34. 简述公开市场业务的局限性。5-122

答:

(1) 公开市场业务作用的发挥需要有适当的经济金融环境, 否则很难奏效

一是对中央银行的要求。首先中央银行必须有强大的资金实力, 对整个金融市场能够控制和干预; 其次中央银行必须有较强的相对独立性, 在业务操作时不受政府干扰。二是对金融市场的要求。包括金融市场上证券品种和数量要适当, 以利于中央银行不同的选择。金融市场机制要完善, 运行必须顺畅, 以利于中央银行的政策意图可以迅速有效地传递。三是要求有一个发达的信用制度, 如社会有普遍使用支票等票据的习惯, 商业银行十分重视存款准备金等。只有具备这些条件, 公开市场业务的运用才能通过银行信用的方式奏效, 才能通过对准备金的影响奏效。

(2) 其他因素的干扰可能抵消公开市场业务工具的作用

比如商业银行的行为可能与中央银行意愿不一致, 中央银行采取行动后商业银行可能毫无反应或反应极小极慢, 政策效果则无从谈起; 又如受经济周期的影响, 当经济过热时, 商业银行的信贷需求看重的是投资收益率高, 故中央银行出售债券引起的利率上升很难使信贷需求随之减少。

35. 中央银行的性质所决定的中央银行职能体现在哪些方面?3-60

答:

中央银行的这一性质, 主要体现在以下几个方面:

1. 中央银行是制定和执行货币金融政策, 以调节宏观经济为己任的机构。

2. 中央银行是国家监管金融业及金融活动的机构。

3. 中央银行的业务经营具有特殊性。中央银行业务经营的特殊性表现在: (1) 中央银行不以营利为目的, 而是为了实现一定的货币政策目标。(2) 中央银行是以商业银行、政府部门及其他金融机构为业务经营对象, 对这些机构进行资金融通, 不直接与工商企业和社会公众发生业务往来。(3) 中央银行对来自政府和一般商业银行的存款不付利息, 代理国库收支也不收手续费; 无论是吸收存款还是发放贷款或经营其他业务, 其目的是控制信用, 提供金融服务, 以贯彻国家的货币政策并履行其管理职能。

36. 简述中央银行证券买卖业务与贷款业务的异同。7-188

答:

(1) 两者的相同之处: 都是央行调节和控制货币供应量的政策工具; 都会引起基础货币供应量的改变; 融资效果都相同;

(2) 不同之处: 形成资产的流动流动性不同; 获得收益的形式不同; 对金融市场发达程度的要求不同; 主动性不同; 灵活性不同。

37. 简述金融监管的目标。10-251

答:

(1) 维护金融体系的安全与稳定

(2) 保护存款人、投资者和其他社会公众的利益

(3) 促进金融体系公平、有效竞争, 提高金融体系的效率

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

六、论述题(本大题共 1 小题, 12 分)

38. 试述中央银行货币政策最终目标之间的关系。4-100

答: 虽然各项目标之间具有互补性, 存在着同时并进的可能性, 但它们之间也存在着矛盾。

- (1) 稳定物价目标与充分就业目标之间存在着矛盾。
- (2) 稳定物价与经济增长之间并无矛盾, 两者是辩证统一的关系。
- (3) 通常经济增长能够创造更多的就业机会, 但在某些情况下二者也会出现不一致。
- (4) 稳定物价与国际收支平衡之间存在着矛盾。
- (5) 充分就业与国际收支平衡之间存在着矛盾。
- (6) 经济增长与国际收支平衡之间存在着矛盾。

考试课件网: <http://www.examebook.cn/>

——我们专业提供自考易考题库课件集、自考免费电子书、自考历年真题及标准答案!

考试真题软件网: <http://down.examebook.com/>

——我们专业提供自考历年真题及答案整理版、自考考前模拟试题!

考试学习软件商城: <http://www.examebook.com/>

——为您提供各种考试学习软件课件更为便利的购买通道!

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!