

2012年7月高等教育自学考试全国统一命题考试

中央银行概论 试题

课程代码: 00074

本试卷满分 100 分, 考试时间 150 分钟。

考生答题注意事项:

1. 本卷所有试卷必须在答题卡上作答。答在试卷上无效, 试卷空白处和背面均可作草稿纸。
2. 第一部分为选择题。必须对应试卷上的题号使用 2B 铅笔将“答题卡”的相应代码涂黑。
3. 第二部分为非选择题。必须注明大、小题号, 使用 0.5 毫米黑色字迹签字笔作答。
4. 合理安排答题空间, 超出答题区域无效。

第一部分 选择题

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, 请将其选出并将“答题卡”的相应代码涂黑。未涂、错涂或多涂均无分。

1. 中央银行制度发展的第三阶段是 (D) 1-8
A. 20 世纪 40 年代 B. 20 世纪 50 年代
C. 20 世纪 60 年代 D. 20 世纪 70 年代末以后的年代
2. 被誉为现代中央银行的“鼻祖”的银行是 (A) 1-9
A. 英格兰银行 B. 瑞典国家银行 C. 德意志联邦银行 D. 日本银行
3. 当代中央银行制度的理论基础是 (D) 1-8
A. 斯密的“看不见的手” B. 凯恩斯主义
C. 弗里德曼的现代货币数量论 D. 分权制衡
4. 新加坡、中国香港特别行政区等国家和地区的中央银行制度的类型属于 (C) 2-43
A. 单一型中央银行制度 B. 复合型中央银行制度
C. 准中央银行制度 D. 跨国中央银行制度
5. 下列属于货币政策最终目标的是 (D) 4-97
A. 控制产量 B. 稳定汇率 C. 利润增长 D. 稳定物价
6. 能够体现中央银行“最后贷款人”职能的是 (D) 3-67
A. 对政府贷款 B. 对非金融部门的贷款
C. 对个人贷款 D. 对商业银行的贷款
7. 中国人民银行是制定和执行货币政策、对全国的金融机构实施监督管理的特殊的金融机构, 中国人民银行的领导机构是 (B) 3-71
A. 党中央 B. 国务院 C. 全国人大 D. 全国政协
8. 集中管理商业银行的存款准备金属于中央银行发挥 (D) 3-67
A. 政府的银行的职能 B. 发行的银行的职能
C. 监管的银行的职能 D. 银行的银行的职能
9. 在社会有效需求不足, 社会总需求严重落后于总供给状态下, 宜实行 (A) 4-91
A. 扩张性货币政策 B. 紧缩性货币政策 C. 中性货币政策 D. 均衡性货币政策

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

10. 我国目前实行的中央银行制度是 (C) 2-53
 A. 复合型中央银行制度 B. 准中央银行制度
 C. 单一制一元式中央银行制度 D. 单一制二元式中央银行制度
11. 下列属于中央银行一般性货币政策工具的是 (D) 5-114
 A. 不动产信用控制 B. 信用分配
 C. 优惠利率 D. 法定存款准备金政策
12. 反映货币供给量的 M2 是表示 (A) 9-233
 A. M1+定期存款+储蓄存款+其他存款 B. 流通中现金+定期存款
 C. 流通中现金+活期存款 D. M1+定期存款+其它存款
13. 下列属于中央银行的负债业务的是 (B) 6-150
 A. 黄金储备 B. 发行债券
 C. 再贷款 D. 对中央政府的债权
14. 货币发行是中央银行的 (C) 6-156
 A. 资产业务 B. 资本业务 C. 负债业务 D. 监管业务
15. 下列不属于中央银行国际储备资产的是 (B) 7-191
 A. 黄金储备 B. 在世界银行的储备头寸
 C. 外汇储备 D. 在国际货币基金组织的特别提款权
16. 处理行间往来、证券和衍生工具交易、黄金外汇交易、货币市场交易及跨国交易等转账结算的是 (A) 8-211
 A. 大额支付系统 B. 小额支付系统 C. 银行间支付系统 D. 外国支付系统
17. 下列受法定存款准备金率最直接影响的是 (C) 5-115
 A. 汇率 B. 流动性比率 C. 货币乘数 D. 再贴现率
18. 目前我国金融监管体制属于 (B) 10-266
 A. 混业监管 B. 分业监管
 C. 根据特定情况监管 D. 统一监管
19. 金融体系稳定的经常性监管主要依赖的三根支柱是 (A) 11-279
 A. 单个银行的监管、系统稳定的监管和金融基础设施的监管
 B. 银行的监管、证券机构的监管、保险机构的监管
 C. 市场准入的监管、市场退出的监管、业务经营的监管
 D. 资本充足率的监管、业务范围的监管、流动性的监管
20. 再贴现率是一种 (B) 5-117
 A. 中期利率 B. 短期利率 C. 中长期利率 D. 市场利率

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, 请将其选出并将“答题卡”的相应代码涂黑。未涂、错涂、多涂或少涂均无分。

21. 按照中央银行承担的任务来划分, 中央银行的职能有 (A B C) 3-64
 A. 发行的银行 B. 政府的银行 C. 银行的银行 D. 服务的银行 E. 监管的银行
22. 公开市场业务政策具有的“三性”特点是指 (A B C) 5-120
 A. 主动性 B. 灵活性 C. 微调性 D. 公开性 E. 安全性
23. 中央银行间接信用控制的主要方法有 (A B) 5-127
 A. 窗口指导 B. 道义劝告 C. 金融检查 D. 公开宣传 E. 信用分配
24. 支付系统的要素构成包括 (A B C D) 8-207

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

- A. 机构 B. 支付工具 C. 运行设施 D. 规则 E. 市场
25. 下列属于金融统计的基本原则有 (ABDE) 9-230
- A. 客观性 B. 科学性 C. 社会性 D. 及时性 E. 保密性

第二部分非选择题

三、名词解释题 (本大题共 3 小题, 每小题 2 分, 共 6 分)

请在答题卡上作答。

26. 国际储备资产 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 的储备头寸和未动用的特别提款权。

27. 清算 8-207

答:

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

28. 复合型中央银行制度 2-43

答:

指一个国家没有设立专门行使中央银行职能的银行, 而由一家大银行集中中央银行职能和一般存款货币银行的经营职能于一身的银行体制。

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, 正确的在答题卡上打“√”, 错误的打“×”, 并在答题卡上简述其正确或错误的理由。

29. 初期阶段的中央银行一般都不兼营商业银行业务。(×) 1-5

中央银行的建立由多种因素促成, 但从历史上看大多是从比较大的商业银行发展、转型而来, 初期中央银行一般都兼营部分商业银行业务。

30. 货币政策是一种直接的控制措施。(×) 4-91

中央银行主要采用经济及法律控制手段, 以调整经济当事人的经济行为来实施间接控制。

31. 中央银行的窗口指导有强制性效力。(√) 5-127

窗口指导的目的是保持信贷总量的适度增长, 有利于经济的发展。该政策虽不具有法律效力, 但却具有强制性。如果金融机构不遵照窗口指导行事, 尽管不承担法律责任, 但要承受中央银行因此施加的各种经济制裁。

32. 再贴现率是市场利率。(×) 7-181

再贴现率是一种官定利率, 它是根据国家的信贷政策规定的, 在一定程度上反映着中央银行的政策意向。

33. 资金流量统计反映了居民与非居民之间发生的各项经济交易, 包括货物与服务交易、各种转移以及金融交易等。(×) 9-236

资金流量统计是从收入和分配社会资金运动的角度描绘国民经济各类交易活动, 各部门资金来源和运用以及各部门间资金流量、流向变动的一种统计核算方法, 是国民经济核算体系的重要组成部分。资金流量表是资金流量统计的数据描述, 反映国民经济各机构部门之间, 以及国内与国外之间所发生的一切金融交易的流量。划分机构部门是编制资金流量表的前提。

五、简答题 (本大题共 4 小题, 每小题 8 分, 共 32 分)

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

请在答题卡上作答。

34. 中央银行“政府的银行”的职能表现在哪几个方面? 3-65

答:

(1) 代理国库

中央银行收受国库存款, 代理国库办理各种货币收付和结算业务, 成为国库的总出纳。

(2) 代理发行政府债券

政府为了筹措资金, 经常需要发行债券, 但政府债券的发行、推销, 以及发行后的还本付息等事项, 一般都由中央银行承担。

(3) 为政府提供信用

国家财政稳定时, 中央银行通常采取直接向政府提供短期贷款的方式, 用来弥补财政收支的临时性差额; 财政收支急剧变动时, 也往往借助于中央银行贷款解决短期性困难。这样, 中央银行就成为弥补国家财政赤字的重要的资金供应者。

(4) 管理国家的黄金和外汇储备

黄金和外汇是国际间清算债权债务的手段, 也称为国际储备。中央银行负责实施外汇管理制度, 集中保管黄金和外汇, 并代表国家对外进行黄金和外汇交易, 以稳定货币, 防止信用过度扩张, 应付国际收支差额。

35. 简述中央银行存款准备金业务的基本内容。6-166

答:

(1) 法定存款准备金比率

在存款准备金制度下, 商业银行等金融机构吸收的存款必须按照法定存款准备金比率提取准备金并交存中央银行, 其余部分才能用于贷款或投资。存款准备金制度是各国中央银行执行货币政策的重要工具。

(2) 按照存款的类别规定存款准备金的比例

有些国家按照存款的不同类别确定不同的存款准备金率, 通常存款期限越短, 其流动性越强, 规定的准备率就越高; 相反存款的期限越长, 其流动性越弱, 规定的准备率就越高。也有些国家仅对活期存款规定应缴纳的准备金比率。

(3) 按照金融机构种类、信用创造能力不同规定不同的存款准备金率

有些国家对不同类型的金融机构规定不同的法定准备金率, 一般是商业银行的存款准备金率较高; 也有些国家不分金融机构的类型, 实行统一的存款准备金政策。

(4) 规定存款准备率的调整幅度

由于存款准备金率的调整对商业银行的信用创造能力产生巨大影响, 其调整效果过于强烈, 因而多数国家对存款准备金率的调整有不同的规定, 有些国家制定可调整的最高限、最低限。

(5) 规定可充当存款准备金的内容

在西方, 存款准备金分为第一准备和第二准备。第一准备也称“主要准备”或“现金准备”, 包括库存现金以及缴存中央银行的法定存款准备金; 第二准备也称“保证准备”, 指银行最容易变现而又不致遭受重大损失的资产, 如国库券及其他流动性资产。

(6) 确定存款准备金计提的基础和缴存的基期

存款准备金等于存款余额与存款准备金率的乘积, 因此确定存款准备金计提的基础与存款准备的基期是准备金存款业务的重要内容。

36. 简述金融监管体制的发展趋势。10-249

答:

(1) 随着金融业由分业经营向混业经营发展, 促使分业监管体制逐渐向统一监管体制过渡

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

20 世纪 80 年代的金融自由化和金融创新浪潮在西方国家此起彼伏。西方各国金融机构之间竞争激烈,金融工具、金融交易手段不断创新,金融品种交叉运用。银行传统的资产、负债业务的主导地位受到动摇,具有一定风险的中间业务品种,如信用证、金融期货期权交易信托、代理融资、担保见证、债券回购等品种和投资银行、金融机构并购等业务不断衍生。金融产品之间的界限日益模糊,跨行业的金融产品种类日渐增多,这给传统的金融监管体制带来极大的挑战。同时,西方国家政府的放松管制使许多实行分业经营的国家纷纷摆脱政府的管制和法律的限制,实行混业经营。在这种形势下,一些国家改变传统的分业监管体制,逐渐向统一监管体制过渡。

(2) 中央银行货币政策与金融监管双重职能由兼容向分离发展

近年来许多西方发达国家监管体制变化的特征是中央银行的货币政策与金融监管的职能分离,这主要源于经济一体化。金融自由化形势下把中央银行的“两项职能”分离,更有利于防范金融风险和提高金融效率,保证货币政策的实施质量。从此,许多国家将货币政策终极目标的实现程度作为中央银行履行职能的唯一评价标

中央银行对金融机构的监管职能。

(3) 金融控股公司的建立和发展,促使“伞式监管”体制的诞生

美国在 1929 年大危机的爆发导致了 1933 年《银行法》即《格拉斯—斯蒂格尔法》的诞生。该法明确规定商业银行必须与投资银行业务实行严格分离,分业经营模式从此确立。

(4) 金融监管从机构监管为主转向功能监管为主

金融监管部门所关注的重点是金融机构的业务活动及其所能发挥的基本功能,而不再是金融机构本身。但尽管各国金融监管体制千变万化,各有不同,其监管机构的设置实际上是功能监管与机构监管相结合的,在监管部门的最基层,一般都有按照金融机构性质分业设置的监管机构,而在其上层则按照功能进行综合,各国的区别主要在于统与合的层次有所不同。

37. 简述维护金融稳定的重要性。11-270

答:

(1) 维护金融稳定是银行业功能得以发挥的重要基础

银行业,特别是商业银行担负着支付中介、信用中介、货币创造和信息中介等功能,它是金融体系中最主要的金融机构。

(2) 维护金融稳定,保障经济实现可持续发展

近 20 年来的金融危机的“震中”多发生在新兴的工业化国家,这就不能不引起发展中国家的深深反思,因为这不仅仅是一场经济危机和金融危机,更是一场发展危机,只不过这种发展危机是以金融危机的形式表现出来而已。

(3) 维护金融稳定对金融和经济安全乃至国家安全具有重要的意义

金融作为现代经济的核心与神经中枢,金融安全成为经济安全的核心和关键。金融不稳定不仅破坏金融安全,而且损害经济安全,甚至危及国家安全。

六、论述题(本大题共 1 小题,共 12 分)

请在答题卡上作答。

38. 试述储备资产数量和构成的确定。7-196

答:

(1) 确定合理的储备资产数量

国际储备资产过多表明资金闲置,是对资源的浪费,会带来牺牲经济增长的机会成本,会使本币存在升值的压力,潜藏通货膨胀的危机。而储备资产保有太少则有可能导致国际支付能力不足,引起支付危机,使一国货币当局缺乏应对突发事件的应变能力。因此有必要确定合

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

理的持有水平,但究竟保有多少国际储备并没有统一的标准。

(2) 国际储备资产中的构成比例

各国中央银行在保有国际储备时,必须从安全性、流动性、收益性这三个方面考虑其构成比例问题。安全性指价值尽可能不受损失;流动性指资产要有较高的变现能力;收益性指尽可能使资产增值。

(3) 外汇储备中保持合理的外汇币种构成

外汇储备构成了国际储备的主体,决定以何种货币保有外汇储备有重要的意义。“特里芬难题”等原因造成布雷顿森林体系崩溃后,国际货币体系进入了浮动汇率为主的时期,储备货币也从单一的美元转变为美元、欧元、日元、英镑等多种储备货币并存的局面。不同储备货币的汇率、利率波动情况不尽相同,这种不确定性给国际储备业务的管理带来巨大的挑战。

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!