

试卷代号:1013

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2016年秋季学期“开放本科”期末考试

金融统计分析 试题(半开卷)

2017年1月

题号	一	二	三	总分
分数				

得分	评卷人

一、单选题(每题2分,共40分)

- 下列属于政策性银行的是()。
A. 中国银行
B. 中信银行
C. 中国人民银行
D. 中国农业发展银行
- 在商品流通过程中产生货币的运动形式属于()。
A. 产品流通
B. 货币流通
C. 物资流通
D. 资金流通
- 货币与金融统计体系的立足点和切入点是()。
A. 非金融企业部门
B. 金融机构部门
C. 政府部门
D. 住户部门
- 以下属于货币当局资产负债表的负债是()。
A. 基础货币
B. 货币供给
C. 国内信贷
D. 外汇占款
- 以下几种金融工具按流动性的高低依次排序为()。
A. 现金、储蓄存款、活期存款、债券、股权
B. 现金、活期存款、债券、储蓄存款、股权
C. 现金、活期存款、储蓄存款、债券、股权
D. 现金、活期存款、储蓄存款、股权、债券

6. 对于付息债券,如果市场价格低于面值,则()。
- A. 到期收益率低于票面利率 B. 到期收益率等于票面利率
C. 到期收益率高于票面利率 D. 不一定
7. 假设某股票组合含 N 种股票,它们各自的非系统风险是互不相关的,且投资于每种股票的资金数相等。则当 N 变得很大时,投资组合的非系统风险和总风险的变化分别是()。
- A. 不变,降低 B. 降低,增高
C. 增高,增高 D. 降低,降低
8. M0 是流通中货币,具体指()
- A. 库存现金 B. 中央银行发行的纸币
C. 活期存款 D. 发行货币减金融机构库存现金
9. 布雷顿森林体系瓦解之后,各国普遍采用的汇率制度是()。
- A. 固定汇率制 B. 浮动汇率制
C. 金本位 D. 实际汇率制
10. A 股票的 β 系数为 1.5, B 股票的 β 系数为 0.8, 则()。
- A. 股票的风险大于 B 股 B. A 股票的风险小于 B 股
C. A 股票的系统风险大于 B 股 D. A 股票的非系统风险大于 B 股
11. 不良资产比例增加,意味着商业银行哪种风险增加了?()
- A. 市场风险 B. 流动性风险
C. 信贷风险 D. 偿付风险
12. 某商业银行的利率敏感性资产为 5 亿元,利率敏感性负债为 3 亿元。假设利率突然上升,则该银行的预期赢利会()。
- A. 增加 B. 减少
C. 不变 D. 不清楚
13. 下列哪项变化会导致银行负债的稳定性变差?()
- A. 长期负债的比重变大 B. 短期负债的比重变大
C. 金融债券的比重变大 D. 企业存款所占比重变大
14. 银行平时对贷款进行分类和质量评定时,采用的办法是()。
- A. 采用随机抽样的方法抽出部分贷款分析,并推之总体
B. 采用判断抽样的方法抽出部分贷款分析,并推之总体
C. 采用随机抽样和判断抽样相结合的方法抽出部分贷款分析,并推之总体
D. 对全部贷款分析

15. 按优惠情况划分,外债可分为()。
- A. 无息贷款和低息贷款
 - B. 硬贷款和软贷款
 - C. 硬贷款和低息贷款
 - D. 其他
16. 同时也被称为“一价定律”的汇率决定理论是()。
- A. 购买力平价模型
 - B. 利率平价模型
 - C. 货币主义汇率模型
 - D. 国际收支理论
17. 未清偿外债余额与外汇总收入的比率称为()。
- A. 债务率
 - B. 偿债率
 - C. 负债率
 - D. 还债率
18. 二十世纪五十年代后期,由于金融机构和金融工具不断创新,金融活动对经济发展的作用不断提高,许多国家认识到,要全面地分析和把握金融活动对国民经济的影响,就必须编制()帐户。
- A. 生产帐户
 - B. 收入分配帐户
 - C. 资金流量帐户
 - D. 资本帐户
19. 依据法人单位在经济交易中的特征,国内常住法人单位可进一步划分为()。
- A. 住户部门、非金融企业部门、政府部门
 - B. 住户部门、非金融企业部门、金融机构部门
 - C. 非金融企业部门、金融机构部门、国外部门
 - D. 非金融企业部门、金融机构部门、政府部门
20. 在银行部门效率竞争力的指标体系中,用以反映商业银行的经营效率的指标是()。
- A. 利差
 - B. 金融机构透明度
 - C. 银行部门资产占 GDP 的比重
 - D. 对金融交易的信任

得 分	评卷人

二、多选题(每题 3 分,共 15 分)

21. 下列关于动态经济分析方法特点说法正确的是()。
- A. 它十分重视时间因素,重视过程分析
 - B. 它一般从生产要素和技术知识的增长变化出发
 - C. 它把经济活动看作一个连续的发展过程,经济分析的角度是过程上的特征和规律性
 - D. 它不考虑由经济制度中所固有的内生因素所决定的经济过程的发展
 - E. 它不分析增长经济的特征,将要素和技术看作稳定不变
22. 货币在经济活动中的作用包括()。
- A. 价值尺度
 - B. 流通手段
 - C. 支付手段
 - D. 交易手段
 - E. 贮藏手段
23. 影响股票市场的宏观因素有()。
- A. 政治因素
 - B. 法律因素
 - C. 军事因素
 - D. 产业周期因素
 - E. 自然因素
24. 下列说法正确的有()。
- A. 买入价是客户从银行那里买入外汇使用的汇率
 - B. 买入价是银行从客户那里买入外汇使用的汇率
 - C. 卖出价是银行向客户卖出外汇时使用的汇率
 - D. 卖出价是客户向银行卖出外汇时使用的汇率
 - E. 中间价是官方用来公布汇率的汇价
25. 影响债券定价的内部因素主要有()。
- A. 发行主体的信用水平
 - B. 债券期限长短
 - C. 票面利率
 - D. 提前赎回规定
 - E. 税收待遇

得 分	评卷人

三、计算分析题(第 26、27、28 题各 10 分,第 29 题 15 分,共 45 分)

26. 已知某支股票年初每股市场价值是 20 元,年底的市场价值是 25 元,年终分红 5 元,要求写出计算该股票年收益率的公式,并根据已知数据计算。(10 分)

27. 假设某银行的预期资产收益率为 1%,普通股乘数 10,资产收益率的标准离差为 0.5%,假定银行的收益服从正态分布,请计算该银行的风险系数和倒闭概率?(10 分)

28. 某国某年上半年的国际收支状况是:贸易帐户差额为顺差 500 亿美元,劳务帐户差额为逆差 190 亿美元,单方转移帐户为顺差 20 亿美元,长期资本帐户差额为逆差 90 亿美元,短期资本帐户差额为顺差 60 亿美元,请计算该国国际收支的经常帐户差额、综合差额。(10 分)

29. 某国某年末外债余额 400 亿美元,当年偿还外债本息额 250 亿美元,国内生产总值 5000 亿美元,商品劳务出口收入 1000 亿美元。计算该国的负债率、债务率、偿债率,并分析该国的债务状况。

试卷代号:1013

国家开放大学(中央广播电视大学)2016年秋季学期“开放本科”期末考试

金融统计分析 试题答案及评分标准(半开卷)

(供参考)

2017年1月

一、单选题(每题2分,共40分)

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. D | 2. B | 3. B | 4. A | 5. C |
| 6. C | 7. D | 8. D | 9. B | 10. C |
| 11. C | 12. A | 13. B | 14. C | 15. B |
| 16. A | 17. A | 18. C | 19. D | 20. A |

二、多选题(每题3分,共15分)

- | | | | | |
|---------|----------|----------|---------|-----------|
| 21. ABC | 22. ABCE | 23. ABCE | 24. BCE | 25. ABCDE |
|---------|----------|----------|---------|-----------|

三、计算分析题(第26、27、28题各10分,第29题15分,共45分)

26. 答案:股票收益率计算公式: $R_p = (P_1 + D - P_0) / P_0$

该股票年收益率计算: $R_p = (25 + 5 - 20) / 20 = 50\%$ (10分)

27. 答案:风险系数 $= (1\% + 1/10) / 0.5\% = 22$ (5分)

倒闭概率 $= 1 / (2 * 22 * 22) = 0.103\%$ (5分)

28. 答案:经常帐户差额=贸易帐户差额+劳务帐户差额+单方转移帐户差额

$$= 500 + (-190) + 20$$

$$= 330 \text{ 亿美元};$$

经常帐户为顺差 (5分)

综合差额=经常帐户差额+长期资本帐户差额+短期资本帐户差额

$$= 330 + (-90) + 60$$

$$= 300 \text{ 亿美元}$$

综合差额也为顺差 (5分)

29. 答案:

负债率=外债余额/国内生产总值=400/5000=8%,该指标远远低于国际通用的 20% 的标准。(5 分)

债务率=外债余额/外汇总收入=400/1000=40%,该指标低于国际通用 100% 的标准。

偿债率=偿还外债本息额/外汇总收入=250/1000=25%,该指标高于国际通用 20% 的标准。(5 分)

由以上计算可以看到,该国生产对外债的承受能力是相当强的,资源转换能力对债务的承受能力也比较强,偿债率过高,但考虑到债务率远低于 100%,高偿债率也是可行的。(5 分)