

试卷代号: 1013

座位号

中央广播电视大学 2004—2005 学年度第一学期“开放本科”期末考试

### 金融学专业 金融统计分析 试题

2005 年 1 月

题号	一	二	三	四	总分
分数					

得分	评卷人
----	-----

#### 一、单选题(每题 1 分,共 20 分)

- 下列哪一种不属于金融制度( )?  
A. 货币制度 B. 利率制度  
C. 信用制度 D. 产业部门分类
- 连接金融理论和金融统计工作最基本的内容是( )。  
A. 设计统计方法 B. 设计金融统计指标  
C. 搜集统计资料 D. 设计金融统计账户
- 国际货币基金组织推荐的货币与银行统计体系的三个基本组成部分是( )。  
A. 货币当局资产负债表、存款货币银行资产负债表、商业银行资产负债表  
B. 货币当局资产负债表、非货币性银行资产负债表、非货币性金融机构资产负债表  
C. 货币当局资产负债表、非货币性金融机构资产负债表、保险公司资产负债表  
D. 货币当局资产负债表、非货币性金融机构资产负债表、存款货币银行资产负债表
- 储备货币是中央银行通过资产业务直接创造的货币,它不包括( )。  
A. 货币当局发行货币 B. 货币当局对金融机构负债  
C. 非金融机构存款 D. 自有资金
- 存款货币银行最明显的特征是( )。  
A. 吸收活期存款,创造货币 B. 办理转账结算  
C. 经营存款贷款业务 D. 能够赢利

(1013 号)金融统计分析试题第 1 页(共 12 页)

6. 近几年来我国连续几次降息,现在还征收利息所得税,请问政府的这种行为为一般会使股市行情( )。  
A. 上涨 B. 下跌  
C. 没有影响 D. 难以确定

7. 当某产业生命周期处于初创期,则该产业内行业利润、风险大小应该有如下特征( )。  
A. 亏损、较高 B. 增加、较高  
C. 较高、较小 D. 减少甚至亏损、较低

8. 某支股票年初每股市场价值是 15 元,年底的市场价值是 17 元,年终分红 2 元,则得到该股票的绝对年收益率是( )。  
A. 26.7% B. 32.3%  
C. 17.8% D. 25.7%

9. 某人投资了三种股票,这三种股票的方差—协方差矩阵如下表,矩阵第(i,j)位置上的元素为股票 i 与 j 的协方差,已知此人投资这三种股票的比例分别为 0.3,0.3,0.4,则该股票投资组合的风险是( )。

方差—协方差	A	B	C
A	100	120	130
B	120	144	156
C	130	156	169

10. 目前我国商业银行收入的最主要的来源是( )。  
A. 手续费收入 B. 同业往来收入  
C. 租赁收入 D. 利息收入

11. 《巴塞尔协议》中规定的核心资本占总资本的比率与资本占风险资产的比率最低限额分别是( )。  
A. 5% 10% B. 4% 8%  
C. 5% 8% D. 4% 10%

12. 马歇尔—勒纳条件表明,如果一国处于贸易逆差,会引起本币贬值,本币贬值会改善贸易逆差,但需要具备的条件是( )。  
A. 本国不存在通货膨胀 B. 没有政府干预  
C. 利率水平不变 D. 进出口需求弹性之和必须大于 1

(1013 号)金融统计分析试题第 2 页(共 12 页)

13. 在测定银行整体风险敞口程度的方法中,压力测试法主要在下列哪种情况下适用 ( )

- A. 资本充足率较低的银行
  - B. 银行的资产组合的价格比较平稳的时期
  - C. 资本充足率较高的银行
  - D. 银行的资产组合的价格发生异常波动的时期
14. 某商业银行5月份贷款余额为12240.4亿元,预计今后两月内贷款月增长速度均为6%,则7月份该行预计贷款余额为( )。

- A. 12852.4亿元
- B. 13495.0亿元
- C. 13753.3亿元
- D. 13459.6亿元

15. 外汇收支统计的记录时间应以( )为标准。

- A. 签约日期
- B. 交货日期
- C. 收支行为发生日期
- D. 所有权转移

16. 一国某年末外债余额34亿美元,当年偿还外债本息额20亿美元,国内生产总值312亿美元,商品劳务出口收入65亿美元。则偿债率为( )。

- A. 10.90%
- B. 30.77%
- C. 52.31%
- D. 6.41%

17. 下列外债中附加条件较多的是( )。

- A. 外国政府贷款
- B. 国际金融租赁
- C. 国际商业贷款
- D. 国际金融组织贷款

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( )账户。

- A. 生产账户
- B. 资金流量账户
- C. 国民收入账户
- D. 资本账户

19. 1968年,联合国正式把资金流量账户纳入( )中。

- A. 国民经济核算账户体系
- B. 国际收支表
- C. 货币与银行统计体系
- D. 银行统计

20. 金融体系国际竞争力指标体系中用于评价货币市场效率竞争力的指标是( )

- A. 股票市场活力
- B. 资本成本的大小
- C. 资本市场效率的高低
- D. 银行部门效率

得分	评卷人

二、多选题(每题3分,共15分)

1. 下列关于动态经济分析特点说法正确的是( )。
- 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
  - D. 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
  - E. 它不分析增长经济的特征,将要素和技术看作稳定不变

2. 存款货币银行的储备资产是存款货币银行为应付客户提取存款和资金清算而准备的资金,主要包括( )。

- A. 存款货币银行持有的外汇
- B. 存款货币银行的库存现金
- C. 存款货币银行持有的中央银行债券
- D. 存款货币银行对政府的债权
- E. 存款货币银行缴存中央银行的准备金

3. 下面论点正确的有( )。

- A. 适度的通货膨胀对股票市场有利
- B. 对国际化程度较高的证券市场,币值大幅度波动会导致股价下跌
- C. 适度从紧的货币政策会使股市上涨
- D. 积极的财政政策会导致股市上涨
- E. 存款利率和贷款利率下调会使股价上涨

4. 威廉·阿尔伯茨提出的关于银行资本收益率的分析方法中,将资本收益率分为( )

- A. 杠杆系数
- B. 资产收益率
- C. 金融杠杆收益率
- D. 资产使用率

5. 用于描述股票市场活力的竞争力的主要指标有( )。

- A. 股票市场筹资额
- B. 股票人均交易额
- C. 国内上市公司数目
- D. 股东的权利和责任
- E. 内幕交易

得分	评卷人

三、简答题(每题 10 分,共 20 分)

2. 简述借外债的经济效益。

1. 为什么要编制货币概览和银行概览?

得 分	评卷人

四、计算分析题(第1题12分,第2题13分,第3题20分,共45分)

1. 某证券投资基金的基金规模是25亿份基金份额。若某时点,该基金有现金7.6亿元,其持有的股票A(4000万股)、B(1000万股)、C(1500万股)的市价分别为20元、25元、30元。同时,该基金持有的7亿元面值的某种国债的市值为7.7亿元。另外,该基金对其基金管理人  
有200万元应付未付款,对其基金托管人有70万元应付未付款。试计算该基金的总资产、基金总负债、基金净值、基金份额净值。

2. 已知某年度非金融企业部门的实物投资为 11849.8 亿元,当年该部门的可支配收入为 6324.1 亿元。请根据下表给出的非金融企业部门的资金流量数据,分析该部门的融资特点。

某年度非金融企业部门的资金来源数据		单位:亿元
资金来源		数额
1. 企业可支配收入		6324.1
2. 从其他部门借入		5421.2
(1) 从金融机构净借入		3689.3
(2) 从证券市场净借入		56.7
(3) 从国外净借入		1675.2
统计误差		104.5

3. 已知1994年中央银行总资产比1993年增加3913亿元。其中,94年与93年相比,货币当局外汇资产增加2832亿元;货币当局对政府的债权增加了105亿元;货币当局对存款货币银行的债权增加了841.5亿元;货币当局对非货币金融机构债权增加了18亿元;货币当局对非金融部门债权增加了46亿元。要求:

(1)计算影响94年中央银行总资产变动的各个因素的影响百分比。

(2)分析其中的主要影响因素。

(3)并说明这些主要因素的影响对于货币供给的影响含义。

试卷代号:1013

中央广播电视大学 2004—2005 学年度第一学期“开放本科”期末考试

金融学专业 金融统计分析 试题答案及评分标准

(供参考)

2005 年 1 月

一、单选题(每题 1 分,共 20 分)

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

二、多选题(每题 3 分,共 15 分)

- 1. ABD    2. BE    3. ABDE    4. CE    5. ABCDE

三、简答题(每题 10 分,共 20 分)

1. 为什么编制货币概览和银行概览?

答:货币供应量是指某个时点上全社会承担流通手段和支付手段职能的货币总额,它是一个存量概念,反映了该时点上全社会的总的购买力。

货币概览和银行概览的核心任务就是反映全社会的货币供应量。货币概览是由货币当局的资产负债表和存款货币银行的资产负债表合并生成的,它的目的是要统计  $M_0$  和  $M_1$ 。银行概览是由货币概览与特定存款机构的资产负债表合并生成的,它的目的是进一步全面统计  $M_2$ 。

2. 简述借外债的经济效益。

答:借外债的经济效益主要表现在以下几个方面:

- (1)投资:借外债可以弥补国内建设资金不足,增加投资能力。
- (2)技术和设备:借入外债后,债务国可以根据本国的生产需要和消化能力引进国外的先进的技术和设备,经过不断的吸收,提高本国的生产技术水平和劳动生产率,生产出能够满足国内需要的产品,丰富本国人民的物质文化生活。

(3)就业:通过借外债增加国内的生产投入,开辟新行业,建立新企业,能吸收大批的待业人员,经过培训后,不但提高了本国的就业率,而且提高了劳动力素质。

(4)贸易:借外债不仅促进了本国的生产结构变化,而且有利于出口商品结构变化。

(5)银行或金融机构:通过借外债能够加强债务国和债权国在金融领域的合作,增强债务国经营和管理国际资本的能力,最终有利于促进国际间经济贸易合作的开展。

四、计算分析题(第 1 题 12 分,第 2 题 13 分,第 3 题 20 分,共 45 分)

1. 解:

(1)基金总资产:

$= 76000 + 20 \times 4000 + 25 \times 1000 + 30 \times 1500 + 77000 = 303000$ (万元) (3 分)

(2)基金总负债:

$= 200 + 70 = 270$ (万元) (3 分)

(3)基金净值=基金总资产-基金总负债

$= 303000 - 270 = 302730$ (万元) (3 分)

(4)基金单位净值=基金净值/基金单位

$= 302730 / 250000 = 1.2109$  元 (3 分)

2. 解:

第一步:计算如分析表。

其中,各种资金来源用于实物投资的比重=各种资金来源/实物投资 $\times 100$

非金融企业部门的资金筹集

资金运用	实物投资	数额(亿元)	结构(%)
资金来源	1. 企业可支配收入	6324.1	53.37
	2. 从其他部门借入	5421.2	45.75
	(1)从金融机构净借入	3689.3	31.13
	(2)从证券市场净借入	56.7	0.48
	(3)从国外净借入	1675.2	14.14
统计误差		104.5	0.88

(6 分)

第二步:

从表中的结构指标看,企业进行实物投资的资金,有 57.37%来源于企业自有资金,有 (1013 号)金融统计分析答案第 2 页(共 3 页)

45.75%从其他部门借入。在其他部门借入的部分中,以金融机构借入为主,占31.13%;其次从国外借入,占14.14%。证券市场对促进企业融资的作用非常有限,只占0.48%。

(7分)

3. 答案:

(1)影响94年中央银行总资产变动的各个因素的影响百分比分别是:(计算保留一位小数百分比)(8分)

货币当局外汇资产增加的影响百分比= $2832 \text{ 亿元} / 3913 \text{ 亿元} = 72.4\%$

货币当局对国际金融机构的资产增加的影响百分比= $70 \text{ 亿元} / 3913 \text{ 亿元} = 1.8\%$

货币当局对政府的债权增加的影响百分比= $105 \text{ 亿元} / 3913 \text{ 亿元} = 2.7\%$

货币当局对存款货币银行的债权增加的影响百分比= $842 \text{ 亿元} / 3913 \text{ 亿元} = 21.5\%$

货币当局对非货币金融机构债权增加的影响百分比= $18 \text{ 亿元} / 3913 \text{ 亿元} = 0.5\%$

货币当局对非金融部门债权增加的影响百分比= $46 \text{ 亿元} / 3913 \text{ 亿元} = 1.2\%$

(2)从影响百分比看,货币当局外汇资产增加的影响最大,其次是货币当局对存款货币银行的债权增加的影响。(5分)

(3)货币当局外汇资产增加的影响最大主要表现在,中央银行通过大量增加外汇资产的操作放出基础货币。增加外汇资产的含义是货币当局买进外汇,放出人民币。其次是货币当局对存款货币银行的债权增加的影响主要表现在,中央银行通过增加对存款货币银行的债权,即增加货币当局对存款货币银行的贷款,促进存款货币银行扩张信用。(7分)