**《金融学》4次作业**

1. **单项选择题**

1.各国财政收入的主要形式是（ 　）

A.公债收入 B.国有资产收益 C.公共收费 D.各项税收

2.一般而言，文教科学卫生等事业单位提供的产品，主要是为了满足（　　）

A.社会公共需要 B.公民消费的需要 C.企业消费的需要 D.个人消费的需要

3.主要对孤老残幼等有特殊困难的社会成员进行基本生活保障的一种社会保障制度是（　　）

A.社会优抚 B.社会保险 C.社会救济 D.社会福利

4．政府以立法形式确定的，对被保险人因疾病造成的经济损失及医疗费用予以补偿的保险制度是( )

A．养老保险 B．失业保险 C．医疗保险 D．工伤保险

5.区别不同税种的标志是( )

A.纳税人 B.课税对象 C.税率 D.计税依据

6．比例税率一般适用于（ ）

A．对所得额的课税 B．对流转额的课税 C．对财产额的课税 D．对行为的课税

7.国家预算管理主体分（ ）级。

A．五级 B．四级 C．三级 D．一级

8.下面( )是商业汇票。

A.银行汇票 B.支票 C.银行本票 D.银行承兑汇票

9．我国采用的预算年度是（ ）

A．每年1月1日至同年12月31日止 B．每年4月1日起至次年3月31日止

C．每年7月1日起至次年6月30日止 D．每年10月1日起至次年9月30日止

10.20世纪30年代以来，世界各国普遍实行的货币制度是（　　 　）

A.银本位制 B.金银本位制 C.不兑现的信用货币制度 D.金本位制

11．银行向企业提供贷款，这种信用形式是（ ）

A．商业信用B．民间信用C．国家信用 D．银行信用

12．下列金融工具中风险最小的是( )

A．股票 B．国库券 C．企业债券 D．金融债券

13.下列有关法定存款准备金率的说法中正确的是（ ）

A.法定存款准备金率越高，银行吸收的存款中可用于放款的资金越多

B.法定存款准备金率越高，银行创造存款货币的数额越大

C.法定存款准备金率决定银行创造存款的能力

D.法定存款准备率越高，存款扩张的倍数值越大

14.普通股的股东（　　）

A．拥有公司经营决策的参与权 B．优先分配股息权

C．没有表决权 D．优先分配剩余财产权

15.下列属于国际收支经常项目的是( )

A.短期借贷 B.直接投资 C.证券投资 D.贸易收支

16．财政分配的主要对象是（ ）

A．剩余产品 B．社会产品 C．必要产品 D．社会财富

17.适合于军事、政治、文化、卫生等支出效益评价的方法是( )。

A.成本—效益分析法 B.最低成本法 C.公共劳务收费法D.影子价格法

18.各国财政收入的主要形式是（ 　）

A.公债收入 B.国有资产收益 C.公共收费 D.各项税收

19．税收制度的要素中，区别一种税与另一种税的主要标志是（ ）

A．纳税人 B．税率 C．征税对象 D．纳税期限

20．将税收划分为中央税和地方税的分类标准是（ ）

A．税收缴纳 B．课税标准 C．税收与价格的关系 D．税种的隶属关系

21．银行向企业提供贷款，这种信用形式是（ ）

A．商业信用B．民间信用C．国家信用 D．银行信用

22．下列金融工具中风险最小的是( )

A．股票 B．国库券 C．企业债券 D．金融债券

23.下列有关法定存款准备金率的说法中正确的是（ ）

A.法定存款准备金率越高，银行吸收的存款中可用于放款的资金越多

B.法定存款准备金率越高，银行创造存款货币的数额越大

C.法定存款准备金率决定银行创造存款的能力

D.法定存款准备率越高，存款扩张的倍数值越大

24.普通股的股东（　　）

A．拥有公司经营决策的参与权 B．优先分配股息权

C．没有表决权 D．优先分配剩余财产权

25.下列属于国际收支经常项目的是( )

A.短期借贷 B.直接投资 C.证券投资 D.贸易收支

26．财政分配的主要对象是（ ）

A．剩余产品 B．社会产品 C．必要产品 D．社会财富

27.适合于军事、政治、文化、卫生等支出效益评价的方法是( )。

A.成本—效益分析法 B.最低成本法 C.公共劳务收费法D.影子价格法

28.各国财政收入的主要形式是（　）

A.公债收入 B.国有资产收益 C.公共收费 D.各项税收

29．税收制度的要素中，区别一种税与另一种税的主要标志是（ ）

A．纳税人 B．税率 C．征税对象 D．纳税期限

30．将税收划分为中央税和地方税的分类标准是（ ）

A．税收缴纳 B．课税标准 C．税收与价格的关系 D．税种的隶属关系

31．发行期限在1-10年之间的公债是（ ）

A．短期公债 B．中期公债 C．长期公债 D．无期公债

32．我国的预算级别一共有( )

A．一级 B．二级 C．四级 D．五级

33．货币在表现和衡量其他一切商品价值时所发挥的职能是（ ）

A．储藏手段 B．支付手段 C．流通手段 D．价值尺度

34．信用的最基本职能是（ ）

A．提供和创造货币B．创造各种金融工具

C．资金再分配 D．调节国民经济的杠杆

35．普通股的股东（　　）

A．拥有公司经营决策的参与权 B．优先分配股息权

C．没有表决权 D．优先分配剩余财产权

36．如果货币乘数为5倍，不考虑其他因素则法定存款准备率为（ ）

A．10％ B．20％ C．50％D．100％

37．商业银行最基本的职能是（ ）

A.充当支付中介 B.变货币收入为货币资本

C.充当信用中介D.创造派生存款和信用流通工具

38通货膨胀与物价水平相联系，这一物价水平是指( )

A.物价总水平 B.居民生活费用物价水平

C.消费物价水平D.批发物价水平

39．当需要增加货币供应量时，中央银行可以采取的措施是（ ）

A．调高法定存款准备金率 B．调低法定存款准备金率

C．增加向企业贷款，创造派生存款 D．减少向企业贷款，创造派生存款

40.通货紧缩较严重时的货币政策与财政政策相互配合的模式是（ ）

A.“一松一紧”模式B.“双松”模式 C.“一紧一松”模式 D.“双紧”模式

**二、名词解释**

**1、金融：**

**2、国际支付：**

**3、货币的时间价值：**

**4、汇率：**

**5、资本市场：**

**6、国际金融机构体系：**

**7、中央银行：**

**8、货币均衡：**

**三、简答题**

**1、简述中央银行与商业银行等金融机构具有根本性差别。**

**2、简述按地位和功能可以将金融机构分为哪四大类。**

**3、商业银行的职能**

**4、简述金融的基本功能。**

**四、论述题**

**1论述通货紧缩的成因。**

**2论述金融监管的含义、目的和原则。**

**一单项选择题**

1.D2.A3.C4．C5.B6．B7.A8.D9．A10.C11．D12．B13.C14.A15.D16．A17.B18.D19．C20．D

21．D22．B23.C24.A25.D26．A27.B28.D29．C30．D31．B32．D33．D34．C35．A36．B

37．C38A39．B40.B

**二、名词解释**

**1、金融：**即货币资金的融通，它是货币之相联系的经济活动的总称。

**2、国际支付：**国际支付就是国际贸易的支付方式，它是国际间因商品交换而发生的以贷款为主要内容的债权债务清算方式。

**3、货币的时间价值：**就是指当前所持有的一定量的货币比未来获得的等量货币具有更高

的价值。

**4、汇率：**是两个国家的货币之间的相对价格、由外汇市场上的供求关系决定。

**5、资本市场：**又称长期资金市场，它是指以期限在1年以上的金融工具为媒介进行长期性

资金融通和交易活动的场所。

**6、国际金融机构体系：**主要指从事国际金融管理和国际金融活动的超国家性质的组织机

构，按范围国际金融机构可分为全球性国际金融机构和区域性国际金融机构。

**7、中央银行：**是国家中居主导地位的金融中心机构，其是国家干预和调控国民经济发展的

重要工具，负责制定并执行国家货币信用政策，垄断货币发行权，实行金融监管。

**8、货币均衡：**是指一国在一定时期内，在货币流通过程中，货币供给与货币需求基本相适

应的货币流通状态。

**三、简答题**

**1、简述中央银行与商业银行等金融机构具有根本性差别。**

答：（1）其经营不以营利为目的

中央银行是非营利性机构，它的存贷、结算业务不是为了谋求利润，而是为了维护货币流通和金融制度的稳定。它制定并组织执行货币政策、实施金融监管的出发点是社会公众利益和经济发展。

（2）其经营对象主要是商业银行等金融机构

中央银行办理各种特定的金融业务，但其业务对象不是企业和个人。

（3）其经营业务不同于一般商业银行的业务

中央银行通过其存贷款业务监测国内货币状况,及时调控货币规模；其通过资金转移，引导资金流向，实现宏观经济政策目标。

**2、简述按地位和功能可以将金融机构分为哪四大类。**

答：第一类，中央银行。例如，中国的中央银行即中国人民银行。

第二类，银行业金融机构。例如，包括政策性银行、商业银行、农村合作银行，农村信用合作社、城市信用合作社等。

第三类，非银行金融机构。例如，包括国有及股份制的保险公司、证券公司(投资银行)、财务公司、第三方理财公司等。

第四类，在中国境内开办的外资、侨资、中外合资金融机构。

**3、商业银行的职能**

答：（1）信用中介

信用中介是指商业银行产充当将经济活动中的赤字单位和盈余单位联系起来的中介人的角色。信用中介是商业银行最基本的功能，它在国民经济中发挥多层次的调节作用；将闲散货币转化为资本，使闲置资本得到充分利用;将短期资金转化为长期资金等。

（2）支付中介

支付中介是指商业银行借助支票这种信用流通工具，通过客户活期存款账户的资金转移为客户办理货币结算、货币收付、货币兑换和存款转移等业务活动。商业银行发挥支付中介功能主要有两个作用:节约流通费用;降低银行的筹资成本，扩大银行的资金来源。

（3）信用创造

信用创造是指商业银行通过吸收活期存款、发放贷款，从而增加银行的资金来源、扩大社会货币供应量。

（4）金融服务

金融服务是指商业银行利用在国民经济中联系面广、信息灵通等特殊地位和优势，利用其在发挥信用中介和支付中介功能的过程中所获得的大量信息，借助电子计算机等先进手段和工具，为客户提供财务咨询、融资代理、信托租赁、代收代付等各种金融服务。

（5）调节经济

商业银行在国家宏观经济政策的影响下，通过信贷政策的实施，利率、信贷规模及资金投向的调节，以实现调节经济结构、投资消费比、产业结构等目的，为国家经济稳定发挥重要作用。

**4、简述金融的基本功能。**

答：(1)资金融通功能

金融的资金融通功能包含两层含义，即动员储蓄和提供流动性手段。金融市场和银行中介可以有效地动员全社会的储蓄资源或改进金融资源的配置，这就使初始投入的有效技术得以迅速地转化为生产力。

(2)支付与清算功能

在经济货币化日益加深的情况下，建立一个有效的、适应性强的交易和支付系统是经济活动基本需要，可靠的交易和支付系统应是金融系统的基础设施，如果缺乏这一系统，必然会使经济效率低下。

 (3)价格发现功能

价格发现是指商品的价格在双方讨价还价中确定的机制。与一般商品不同，金融产品的定价很难用经典的劳动价值论和效用理论等来确定。而在金融实践中，如外汇、票据、债券、股票、期货、房屋所有权甚至贵金属的价格都是在交易中形成的，是由公开市场竞价的买卖双方的群体意识决定的。

 (4)风险管理功能

金融体系的风险管理功能要求金融体系为中长期资本投资的不确定性风险进行交易和定价，形成风险共担机制。

**四、论述题**

**1论述通货紧缩的成因。**

答：尽管不同国家不同时期的通货紧缩有着不同的原因，但从国内外经济学家对通货紧缩的理论分析中，仍可概括出引起通货紧缩的一些原因:

1.紧缩性的货币财政政策

一国采取紧缩性的货币政策或财政政策，大量减少货币发行或削减政府开支以减少赤字，会直接导致货币供应不足，或加剧商品和劳务市场的供求失衡，从而引起物价下跌，出现政策紧缩型的通货紧缩。

2.经济周期的变化

经济周期达到繁荣的高峰阶段，生产能力过剩，供大于求，可引起物价下跌，出现经济周期型通货紧缩。

3、生产力水平的提高和生产成本的降低

技术连步提高了生产力水平,放松管制和改进管理降低了生产成本，因而会导致产品价格下降。出现成本压低型通货紧缩。

4.投资和消费的有效需求不足

当预期实际利率进一步降低和经济走势不佳时、消费和投资会出现有效需求不足，导致物价下跌，形成需求按下型通货紧缩。金融体系的效率降低或信贷扩张过快导致出现大量不良资产和坏账时，金融机构“借贷”或“慎贷”引起信用紧缩，也会减少社会总需求,导致通货紧缩。

5、本币汇率高信和其他外部因素的冲击

一国实行钉住强币的汇率制度时，本币汇率高估，会减少出口，扩大进口，加剧国内企业经营困难,促使消费需求趋减,导致物价持续下跌,出现外部冲击型的通货紧缩，国际市场的动荡也会引起国际收支逆差或资本外流，形成外部冲击型的通货紧缩。

6、体制和制度因素

体制和制度因素也会引起通货紧缩,例如企业制度由国有制向市场机制转轨时，工人现期和预期收入减少。导致有效需求下降:住房、养老、医疗、保险、教育等方面的制度变迁和转型。都可能会影响到个人和家庭的收支和消费行为，引起有效需求不足，导致物价下降，形成体制转型的通货紧缩。

7、供给结构不合理

由于前期经济中的盲目扩张和投资造成了不合理的供给结构和过多的无效供给不合理的供给结构和过多的无效供给，当积累到一定程度时必然会加剧供求之间的矛盾。一方面，许多商品无法实现其价值，迫使价格下跌:另一方面,大量货币收入不能转变为消费和投资，减少了有效需求，也会导致结构型通货紧缩。

**2论述金融监管的含义、目的和原则。**

答：(一)金融监管的含义

金融监管是金融监督和金融管理的总称。

金融监管是指政府通过特定的机构(如中央银行)对金融交易行为主体进行的某种限制或规定。金融监管本质上是一种具有特定内涵和特征的政府规制行为。纵观世界各国。凡是实行市场经济体制的国家，无不存在着政府对金融体系的管制。

从词义上讲，金融监督是指金融主管当局对金融机构实施的全面性、经常性的检查和督促，并以此促进金融机构依法稳健地经营和发展。金融管理是指金融主管当局依法对金融机构及其经营活动实施的领导、组织、协调和控制等一系列的活动。

金融监管有狄义和广义之分、狭义的金融监管是指一国(地区或跨国)的中央银行或其他金融监管当局依据国家法律规定对整个金融业(包括金融机构和金融业务)实施的监督管理,广义的金融监管在上述含义之外，还包括金融机构的内部控制和稽核、行业自律性组织的监管、社会中介组织的监管等内容。

(二)金融监管的目的

1、维持金融业健康运行的秩序，最大限度地减少银行业的风险，保障存款人和投资者的利益，促进银行业和经济的健康发展。

2、确保公平而有效地发放贷款,避免资金的乱拨乱划,防止欺诈活动或者不恰当的风险转嫁。

3、金融监管还可以在一定程度上避免贷款发放过度集中于某一行业。

4.银行倒闭不仅需要付出巨大代价、而且会波及国民经济的其他领域。金融监管可以确保金融服务达到一定水平从而提质社会福利。

5、中央银行通过货储备和资产分配来向国民经济的其他领域传递货币政策,金融监管可以保证实现银行在执行货币政策时的传导机制。

6、金融监管可以提供交易期户，向金融市场传递违约风险信息。

(三)金融监管的原则

金融监管原则即在政府金融监管机构以及金融机构内部的监管机构的金融监管活动中，始终应当遵循的价值追求和量低行为准则。金融监管应坚持以下基本原则:

1、依法监管原则

依法监管原则又称合法性原则、它是指金融监管必须依据法律、法规进行。监管的主体、监管的职责权限、监管措施等均由金融监管法和相关法律、法规规定。监管活动均应依法进行。

2.公开、公正原则

监管活动应最大限度地提高透明度。金融监管当局应公正执法、平等对待所有金融市场参与者。做到实体公正和程序公正。

3.效率原则

效率原则是指金融监管应当提高金融体系的整体效率，不得压制金融创新与金融竞争。同时、金融监管当局合理配置和利用监管资源以降低成本，减少社会支出，从而节约社会公共资源。

4.独立性原则

银行业监督管理机构及其从事管理监督管理工作的人员依法履行监督管理职责,受法律保护。地方政府、各级政府部门、社会团体和个人不得干涉。

5.协调性原则

监管主体之间职责分明，分工合理，相互配合。这样可以节约监管成本，提高监管的效率。