

金融统计学

习题及答案

20200831

目录

第一章 金融统计学概述.....	3
第二章 金融统计学基础（一）	7
第三章 金融统计学基础（二）	16
第四章 中央银行统计	22
第五章 商业银行统计	28
第六章 政策性银行统计	35
第七章 证券期货市场统计	39
第八章 保险统计	47
第九章 对外金融统计	51
第十章 外汇市场统计	57
第十一章 互联网金融统计	63
第十二章 金融监管统计	66

第一章 金融统计学概述

一、名词解释

- 1.金融统计
- 2.货币流通
- 3.信用
- 4.金融统计设计
- 5.金融统计报表
- 6.金融统计整理
- 7.金融统计指标
- 8.金融统计预测

二、单项选择

- 1.狭义的金融是指()。
A.货币的发行 B.货币的保管 C.金银的买卖 D.信用货币的融通
- 2.关于金融统计三种含义之间的关系,下列观点错误的是()。
A.金融统计工作与金融统计资料是金融统计活动过程与活动结果的关系
B.金融统计工作与金融统计学是统计理论与统计实践的关系
C.金融统计学是金融统计资料的理论概括与经验总结
D.金融统计学对金融统计工作具有指导作用
- 3.自()起,中国人民银行专门行使中央银行职能。
A.1978年 B.1980年 C.1984年 D.1986年
- 4.1986年10月,()颁布了《金融统计暂行规定》。
A.全国人大 B.中国人民银行 C.财政部 D.统计局
- 5.()年12月15日起正式实施的()进一步将我国的金融统计工作向制度化、规范化、法制化。
A.2002、《金融统计管理规定》 B.2002、《金融统计法》
C.2001、《金融统计法》 D.2001、《金融统计条例》
- 6.下列关于金融统计工作过程的先后次序,正确的是()。
A.金融统计设计——金融统计调查——金融统计整理——金融统计分析
B.金融统计设计——金融统计整理——金融统计调查——金融统计分析
C.金融统计调查——金融统计设计——金融统计整理——金融统计分析
D.金融统计分析——金融统计设计——金融统计调查——金融统计整理
- 7.按照统计调查包括的单位划分,金融统计调查可分为()。
A.经常性调查与一次性调查 B.全面调查与非全面调查
C.专门调查与金融统计报表 D.全面调查与专门调查
- 8.按照调查范围的不同,金融统计报表包括()。
A.基层统计报表与综合统计报表 B.日报、月报、年报
C.全面与非全面统计报表 D.国家与地方统计报表
- 9.国际货币基金组织金融统计的主要方法是()汇总。
A.二级 B.三级
C.四级 D.五级
- 10.下列不属于统计汇总的组织形式的是()。
A.逐级汇总 B.集中汇总

C.综合汇总

D.手工汇总

三、多项选择

1.下列哪些活动属于金融活动的内容?()

A. 中国人民银行发行货币

B.甲公司吸收存款

C. 王某购买外汇

D.乙公司发行股票

2.下列哪些是从事金融活动的机构?()

A.银行

B.证券公司

C.农村信用合作社

D.李某

3.金融统计包括().

A.房地产统计学

B.金融统计学

C.金融统计资料

D.金融统计

工作

4.下列关于金融统计学与其他统计学分支的关系,正确的有().

A.金融统计学与社会统计学原理之间是一般统计原理与具体方法论的关系

B.金融统计学与经济统计学是一般与个别、个性与共性的关系

C.金融统计学与一般的部门统计学存在区别

D.金融统计学与一般的部门统计学没有联系

5.1986年10月,中国人民银行颁布了().

A.《金融统计暂行规定》

B.《其他金融机构统计管理暂行办法》

法》

C.《金融法》

D.《证券法》

6.金融统计的作用().

A.为制定金融政策提供依据

B.为宏观经济调控提供导向

C.为加强金融监管提供服务

D.实现金融统计信息资源的共享

7.货币流通的特点有().

A.货币形态始终不变

B.货币在商品交换过程中不断运动

C.货币流通具有相对独立性

D.货币流通无法形成自身的运动

8.现金流通渠道包括().

A.支付工资

B.采购支出

C.商品销售收入

D.财税收入

9.统计学的基本研究方法有().

A.大量观察法

B.综合分析法

C.归纳推断法

D.数学模型法

10.金融统计过程要先后经过以下哪些阶段?()

A.金融统计设计

B.金融统计调查

C.金融统计整理

D.金融统计分析

11.专门调查包括().

A.金融统计报表

B.问卷调查

C.抽样调查

D.典型调查

12.按照其任务与作用的不同,金融统计分组可分为().

A. 类型分组

B.结构分组

C. 简单分组

D.复合分组

13.下列属于计算机汇总的程序有().

A.编码

B.数据录入

C.逻辑检查

D.制表打印

14.下列属于金融统计质量指标的是().

A.存贷款利率

B.汇率

C.资本充足率

D.存贷款总额

15.金融统计报告一般包括()。

A.研究的背景

B.主要结论

C.对策研究

D.结论的成因分析

四、简答

1. 什么是金融统计学？它与社会经济统计学原理、经济统计学及其他部门统计学有何区别？

2. 金融统计的性质有哪些？

3. 金融统计的研究范围是什么？

4. 做好金融统计设计工作，要注意哪些问题？

5. 金融统计汇总有哪几种组织形式？

6. 在选择金融统计分组标志时应遵循哪些原则？

7. 金融统计分析主要有哪几种方法？

8. 金融统计在经济发展中的作用表现在哪些方面？

9. 金融统计的任务是什么？

10. 我国金融统计的发展状况如何？

参考答案：

一、名词解释

1. 金融统计是对金融活动及其规律进行研究的一种方法，是金融统计工作、金融统计资料、金融统计学的总称。

2. 货币流通是指在商品交换过程中，货币作为流通手段和支付手段所形成的连续不断的运动。

3. 信用是指未来偿还商品赊销或者货币借贷的承诺，是关于债权和债务关系的约定。

4. 金融统计设计是根据金融统计研究对象的性质和研究目的，对整个统计工作所作的通盘考虑和科学安排。

5. 金融统计报表是根据国家的有关政策法规和金融部门的需要，按照统一的表格形式、统一的指标内容、统一的报送程序和报送时间，自下而上逐级提供统计资料的统计调查方法。

6. 金融统计整理是指根据金融统计研究目的，对金融统计调查所得到的原始资料进行科学地分组和汇总，或者对已加工的综合资料进行再加总，为金融统计分析提供系统的、有条理的综合资料的过程。

7. 金融统计指标是指根据金融监管以及金融企业自身发展的需要，按照金融统计制度对金融业务活动进行调查、归纳、汇总而设计的统计项目，它由指标名称以及数值构成，反映某种金融现象的具体数量或者数量关系。

8. 金融统计预测是指以大量的实际金融统计资料所反映的金融现象的发展规律和数量对比关系，运用统计方法，预测金融现象未来可能出现的趋势和达到的水平。

二、单项选择

1—5 DCCBA； 6—10 ABCBD。

三、多项选择

1.ABCD； 2.ABC； 3. BCD； 4.AC； 5.AB； 6.ABCD； 7.ABC； 8.ABCD； 9.ABCD； 10.ABCD； 11.BCD； 12.AB； 13.ABCD； 14.ABC； 15.ABCD。

四、简答

1.答：金融统计学是研究金融统计资料搜集、整理、分析的原理的方法与科学。它以特

定的金融现象的数量为研究对象，研究金融统计工作中的基本规律，阐述金融统计的性质，明确金融统计工作的基本方针，确定金融统计的范围。

金融统计学作为一门专业统计学，不同于社会经济统计学原理，也不同于经济统计学和其他部门统计学。首先，金融统计学与社会统计学原理之间是一般统计原理与具体统计方法论的关系。其次，金融统计学与经济统计学是个别与一般、个性与共性的关系。再次，金融统计学与一般的部门统计学既有区别又有联系。

2. 答：金融统计学作为一门以金融计量为特殊研究对象的专业统计，有以下几个基本性质：

第一，金融统计是从总体上对客观金融现象进行研究的。第二，金融统计研究金融领域内客观现象的现状与发展过程。第三，金融统计必须定性分析和定量分析相结合，才能有效地揭示金融活动的规律。第四，金融统计研究的目的在于探寻金融活动的规律，应用这种规律性的认识进行科学预测，为有关决策部门提供依据，从而促进金融更好地发展。

3. 答：金融统计以金融现象的数量方面为其研究对象，以金融现象为其研究范围。而金融现象是指货币资金的融通现象，主要包括货币流通现象和以银行信用为主的各种信用现象。

4. 答：要做好金融统计设计工作，需注意以下几点：（1）明确金融统计研究的目的。（2）确定金融统计指标和指标体系，明确统计分类和分组。（3）确定金融统计分析和内容和方法。（4）制订调查方案，选择调查方法。（5）制订金融统计整理方案。

5. 答：一般来说，统计汇总主要有以下几种组织形式：第一，逐级汇总，是指按照一定的管理体制，自下而上地对调查资料逐级进行汇总。第二，集中汇总，是指将全部资料集中到组织统计调查的最高机关进行一次性汇总。第三，综合汇总，是指一方面对一些基本的统计指标进行逐级汇总，另一方面又将全部资料实行集中汇总。

6. 答：正确选择分组标志，必须遵循以下两个原则：第一，根据统计研究的目的来选择。第二，必须根据研究对象的特点，选择最本质的标志。

7. 答：具体到金融统计分析，主要有金融统计指标法、金融统计综合分析法、金融统计预测分析法。

8. 答：金融统计在经济发展中的作用表现在（1）搜集、整理金融统计资料，为制定金融政策提供依据；（2）对金融统计资料进行科学分析，为宏观经济调控提供导向；（3）进行金融统计监测，为加强金融监管提供服务；（4）开展金融统计咨询活动，实现金融统计信息资源共享。

9. 答：金融统计的主要任务有：为政府制定金融政策、了解政策执行情况并相应地做出调整提供依据；为编制金融计划和检查监督计划执行情况提供统计资料；为加强金融监管、指导金融业务发展提供依据。

10. 答：自 1949 年以来，我国金融系统自上而下逐步建立了一套较为完整的统计机构。自 1984 年起，中国人民银行专门行使中央银行职能，成为国家对宏观经济进行调控的最重要机构。1986 年 10 月，中国人民银行颁布了《金融统计暂行规定》和《其他金融机构统计管理暂行办法》，开创了金融统计工作的新局面。2002 年 12 月 15 日起正式实施的《金融统计管理规定》。

第二章 金融统计学基础（一）

一、名词解释

- 1.统计指标
- 2.总量指标
- 3.相对指标
- 4.平均指标
- 5.众数
- 6.中位数
- 7.标志变动度
- 8.动态数列

二、单项选择

- 1.下列总量指标的单位属于价值单位的是（ ）。
A. 人 B.工时 C.马力/台 D.元/小时
- 2.某股票连续 12 个工作日每股的收盘价依次是 11.08 元、11.12 元、11.08 元、11.00 元、10.98 元、11.00 元、11.22 元、11.15 元、11.10 元、11.00 元、11.12 元、11.32 元，则该数列的众数是（ ）。
A. 11.08 B.11.12 C.11.32 D.11.00
- 3.数据如第 2 题，该数列的中位数为（ ）。
A. 11.00 B.11.22 C.11.09 D.11.11
- 4.数据如第 2 题，该数列的极差为（ ）。
A. 0.22 B.0.34 C.0.32 D.0.40
- 5.当所用变量值都相等时，下列关于算术平均值、几何平均值、调和平均值三者之间的关系表述正确的是（ ）。
A. 三者相等 B.几何平均值最大
C. 算术平均值最大 D.调和平均值最小
- 6.当变量值不相等时，下列关于算术平均值、几何平均值、调和平均值三者之间的关系表述正确的是（ ）。
A. 算术平均值 \leq 几何平均值 \leq 调和平均值
B. 几何平均值 \leq 调和平均值 \leq 算术平均值
C. 算术平均值 \leq 调和平均值 \leq 几何平均值
D. 调和平均值 \leq 几何平均值 \leq 算术平均值

三、多项选择

- 1.综合指标包括()。
A.总量指标 B.绝对指标
C.相对指标 D.平均指标
- 2.关于算术平均数、众数、中位数三者之间的关系，下列叙述正确的是（ ）。
A. 当总体分布呈对称分布时，三者相等
B. 当总体分布呈右偏时，众数 $<$ 算术平均数 $<$ 中位数
C. 当总体分布呈左偏时，算术平均数 $<$ 中位数 $<$ 众数
D. 当总体分布呈左偏时，众数 $<$ 算术平均数 $<$ 中位数

四、简答

1. 算术平均数、几何平均数和调和平均数之间存在哪几种关系？分别举例说明。

2. 找一组数据, 分别计算全距、四分位差、平均差、标准差和离散系数, 并根据计算结果说明这五个指标的统计意义。

3. 对现象进行趋势分析时, 什么时候需要剔除季节因素的影响?

4. 利用几年内我国农村信用社的存款、贷款资料分析这两项指标的长期发展趋势和季节变动趋势。

五、计算题

1. 某银行计算规定第 10 年发放贷款 1000 万元, 实际第 10 年发放贷款 8 000 000 元, 计算该银行的计算完成程度。

2. 某证券公司本年度计划管理费用降低 10%, 实际降低 8%, 计算该证券公司管理费用降低率计划完成的相对数。

3. 某股票一周内 5 个工作日每股的收盘价依次是 11.08 元、11.12 元、11.08 元、11.00 元、10.98 元, 则该数列的简单算术平均值、简单调合平均值、简单几何平均值分别为多少? 可以看到这几个数的大小关系是什么?

4. 某投资银行某笔投资的年利率按照复利计算, 10 年中的年利率分配是, 有 1 年为 5%, 有 2 年为 8%, 有 3 年是 7%, 有 4 年是 6%, 求年平均利率。

5. 已知某银行某年每个月吸收的存款额分别为 1.12 亿元、0.98 亿元、1.35 亿元、1.29 亿元、1.53 亿元、1.18 亿元、1.37 亿元、1.29 亿元、1.32 亿元、1.55 亿元、1.45 亿元、1.51 亿元, 求这组数据的全距 (极差)、四分位差、平均差、标准差、离散系数。

6. 某股票一周内 5 个工作日每股的收盘价依次是 11.08 元、11.12 元、11.08 元、11.00 元、10.98 元, 另外已知上一周最后一个工作日该股票每股的收盘价是 11.22 元, 求该股票这周内每股的平均收盘价。

7. 某银行 2015 年——2019 年年员工按年龄层次分布情况如表 2—1 所示:

表 2-1 某银行 2015 年——2019 年年员工按年龄层次分布情况

年龄	2015	2016	2017	2018	2019
20~35 岁	378	432	478	512	527
35~50 岁	245	249	267	273	285
50 岁以上	162	165	176	185	198
合计	785	846	921	970	1010

求该银行 2015 年——2019 年年各年龄层次占总人数的平均比重。

8. 利用第 7 题表 2—1 中数据, 计算该银行员工人数合计每年的增长量、累积增长量。

9. 某证券公司 2018 年、2019 年各月份的纯利润数据如表 2—2 所示:

表 2—2 某证券公司 2018 年、2019 年各月份的纯利润 (单位: 亿元)

年度	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月
2018	0.37	0.28	0.32	0.38	0.36	0.43	0.39	0.33	0.32	0.39	0.34	0.41
2019	0.39	0.35	0.41	0.39	0.35	0.41	0.43	0.36	0.43	0.42	0.41	0.43

计算该公司 2019 年各月份纯利润的发展速度与增长速度。

10. 根据表 2—2 中的数据, 计算该证券公司 2019 年利润数据的平均发展速度与平均增长速度。

11. 某公司 2019 年各月份月末股票市值情况如表 2—3 所示:

表 2—3 某公司 2019 年各月份月末股票市值情况 (单位: 亿元)

月份	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
市值	14.12	14.28	14.32	14.65	14.82	15.01	15.39	15.32	15.48	15.59	15.65	15.78

利用最小平方法确定该公司 2019 年股票市值的长期趋势，并利用最小平方法预测 2020 年 1 月份最后一个工作日该公司股票市值。

12. 某期货产品 2016—2019 年每月最后一个工作日每手的价格数据如表 2—4 所示：

表 2—4 某期货产品 2016—2019 年每月最后一个工作日每手的价格数据 （单位：万元）

	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年
1 月	2.25	2.36	2.47	2.51
2 月	2.15	2.27	2.37	2.53
3 月	2.18	2.29	2.28	2.43
4 月	2.03	2.23	2.31	2.39
5 月	2.01	2.19	2.22	2.31
6 月	1.85	2.12	2.14	2.21
7 月	1.81	2.05	2.06	2.08
8 月	1.75	2.01	2.06	2.03
9 月	1.86	1.92	2.14	2.18
10 月	1.98	2.05	2.21	2.23
11 月	2.16	2.19	2.35	2.37
12 月	2.29	2.35	2.45	2.46

利用移动平均趋势法剔除季节性趋势，再求季节比率。

参考答案：

一、名词解释

1. 统计指标是用来说明社会现象总体的特征，概括、分析和反映现象总体的数量特征和数量关系的综合性指标。
2. 总量指标又称绝对指标，是反映社会经济现象在一定时间、地点、条件下的总规模或总水平的统计指标。
3. 相对指标又称相对数，是两个有联系的指标数值对比的结果，是反映社会经济现象之间的数量联系程度的综合指标。
4. 平均指标是指在同质总体内将各单位某一数量标志的差异抽象化，用以反映总体在具体条件下的一般水平。
5. 众数是总体中出现次数最多的标志值，它能直观地说明客观现象分配中的集中趋势。
6. 中位数是指现象总体中各单位标志值按大小顺序排列，居于中间位置的那个标志值。
7. 标志变动度也即标志变异指标，又称离散程度或离中程度，是指总体中各单位标志值差别大小的程度。
8. 动态数列是按时间先后顺序排列的反映某种现象的标志的发展变化的一系列同类的统计指标。

二、单项选择

1—5 DDCBA；6 D。

三、多项选择

1.ABCD；2.AC。

四、简答

1. 答：当所有变量值都相等时，这三种平均数相等。例如 5、5、5 这组数据的算术平均数、几何平均数和调和平均数均为 5。

当变量值不相等时，这三种平均数存在以下关系：调合平均值≤几何平均值≤算术平均值，具体例子参见计算题第2题。

2.答：参见计算题第5题。

3.答：因为很多数据（利润农产品销售额）与季节性相关，如果不剔除季节因素的影响，则得不到数据背后隐含的趋势。

4.答：开放性试题，自由回答。

五、计算题

1.解：该银行计划完成程度=（8000000/10000000）×100%=80%。

2.解：管理费用降低率计划完成的相对数=（8%/10%）×100%=80%。

3.解：根据教材公式（2—13）、（2—15）、（2—17）计算可得简单算术平均值、简单调合平均值、简单几何平均值分别为11.0520、11.0517、11.0519，可以发现这组数列的简单调合平均值<简单几何平均值<简单算术平均值。

4.解：先将年利率加100%，然后按加权几何平均数计算，再减去100%，可得年平均利率。计算过程如表2-5所示：

表 2-5 某投资银行年平均利率计算表

年利率发展速度 X (%)	年数 f	年利率发展速度的对数 lgX	f lgX
105	1	2.0212	2.0212
108	2	2.0334	4.0688
107	3	2.0294	6.0882
106	4	2.0253	8.1012
合计	10		20.2774

从而根据表2—5的数据可得：

$$\lg \bar{X}_G = \frac{\sum f \lg X}{\sum f} = \frac{20.2774}{20} = 2.0277$$

$$\bar{X}_G = \text{arc}(\lg \bar{X}_G) = 106.5961$$

结果说明，10年的年平均利率为6.6%。

5.解：(1)全距（极差）。

根据教材公式（2—30）可得，这组数据的全距 R=1.55—0.98=0.57。

(2)四分位差。

将数据按照从大到小排列，得到第一个四分位数为1.18，第三个四分位数为1.45，因此按照教材公式（2—31）可得，四分位差=1.45—1.18=0.27。

(3)平均差。

先求这组数据的平均值，可得平均值为1.33；再根据教材公式（2—38）可得，平均差

$$A.D. = \frac{\sum |X - \bar{X}|}{n} = 0.13$$

(4)标准差。

根据教材公式（2—40）可得，这组数据的标准差

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (X - \bar{X})^2}{n}} = \sqrt{\frac{\sum (X - 1.33)^2}{12}} = 0.1657$$

(5) 离散系数。

根据教材公式 (2—42) 可得, 这组数据的离散系数为

$$V_{\sigma} = \frac{\sigma}{\bar{X}} \times 100\% = 12.4760\%$$

6. 解: 根据教材公式 (2—46) 可得

$$\bar{a} = \frac{\frac{11.22}{2} + 11.08 + 11.12 + 11.08 + 11.00 + \frac{10.98}{2}}{5} = 11.076$$

7. 解: 根据教材公式 (2—50) 可得, 该银行 2015 年——2019 年 20~35 岁年龄层次人数占总人数的平均比重

$$X_1 = \frac{\frac{378}{2} + 432 + 478 + 512 + \frac{527}{2}}{\frac{785}{2} + 846 + 921 + 970 + \frac{1010}{2}} = 51.58\%$$

类似地, 可以计算该银行 2015 年——2019 年 35~50 岁、50 岁以上年龄层次人数占总人数的平均比重分别为 28.30%、19.43%。

8. 解: 根据教材公式 (2—58) 与公式 (2—59) 可以得到表 2—6 所示结果:

表 2—6 某银行员工人数增长情况

	2015	2016	2017	2018	2019
员工人数	785	846	921	970	1010
每年增长量	—	61A	75	49	40
累积增长量	—	61	136A	185	225

注: 61A=846—785; 136A=921—785=61+75.

9. 解: 根据教材公式 (2—62) 至公式 (2—68), 可得各月份纯利润的发展速度与增长速度如表 2—7 所示:

表 2—7 某证券公司 2019 年利润的发展速度与增长速度 (单位: %)

	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月
定基发展速度	—	89.74	105.13	100.00	89.74	105.13	110.26	92.31	110.26	107.69	105.13	110.26
环比发展速度	—	89.74	117.14	95.12	89.74	117.14	104.88	83.72	119.44	97.67	97.62	104.88
年据发展速度	105.41	125.00	128.13	102.63	97.22	95.35	110.26	109.09	134.38	107.69	120.59	104.88
定基增长速度	—	-10.26	5.13	0.00	-10.26	5.13	10.26	-7.69	10.26	7.69	5.13	10.26
环比增长速度	—	-10.26	17.14	-4.88	-10.26	17.24	4.88	-16.28	19.44	-2.33	-2.38	4.88
年据增长速度	5.41	25.00	28.13	2.63	-2.78	-4.65	10.26	9.09	34.38	7.69	20.59	4.88

10. 解: 根据教材公式 (2—72), 可以计算得到该证券公司 2019 年利润数据的平均发展速度:

$$\bar{X} = \sqrt[11]{\frac{a_{11}}{a_0}} = \sqrt[11]{\frac{0.43}{0.39}} = 100.89\%$$

根据教材公式 (2—76) 可以计算得到该证券公司 2019 年利润数据的平均增长速度:

$$Y = 100.89\% - 1 = 0.89\%$$

11. 解: 先计算该公司股票市值的逐期增长量, 计算结果如表 2—8 所示:

表 2—8 2019 年某公司股票市值的逐期增长量 (单位: 亿元)

月份	月末股票市值	逐期增长量
1	14.12	
2	14.28	0.16
3	14.32	0.04
4	14.65	0.33
5	14.82	0.17
6	15.01	0.19
7	15.39	0.38
8	15.32	-0.07
9	15.48	0.16
10	15.59	0.11
11	15.65	0.06
12	15.78	0.13

可以看到，逐期增长量差异不是很大，因此选用月末股票市值与时间变化的直线方程来拟合数据，按照教材公式（2—79）计算，可得表 2—9：

表 2—9 **2019** 年某公司股票市值直线趋势方程计算表

月份	t	y	ty	t ²
1	-6	14.12	-84.72	36
2	-5	14.28	-71.4	25
3	-4	14.32	-57.28	16
4	-3	14.65	-43.95	9
5	-2	14.82	-29.64	4
6	-1	15.01	-15.01	1
7	1	15.39	15.39	1
8	2	15.32	30.64	4
9	3	15.48	46.44	9
10	4	15.59	62.36	16
11	5	15.65	78.25	25
12	6	15.78	94.68	36
合计	0	180.41	25.76	182

将表 2—9 中数据可知代入下列方程：

$$\begin{cases} \sum y = na + b\sum t \\ \sum ty = a\sum t + b\sum t^2 \end{cases}$$

可得：

$$\begin{cases} 180.41 = 12a \\ 25.76 = 182b \end{cases}$$

$$\therefore \begin{cases} a = 15.0342 \\ b = 0.14154 \end{cases}$$

将 a,b 值代入直线方程式，可得：

$$y = 15.0342 + 0.14154t$$

令 $t=7$ ，预测 2020 年 1 月份最后一个工作日该公司股票市值：

$$Y=15.0342+0.14154 \times 7=16.02498 \text{ (亿元)}$$

12. 解：以除法为例，计算结果如表 2—10 所示：

表 2—10 除法剔除长期趋势计算表

(单位：

万元)

年份	月份	价格	12 个月移动平均数	趋势值 T	季节比率 (%)
2016	1	2.25			
2016	2	2.15			
2016	3	2.18			
2016	4	2.03			
2016	5	2.01			
2016	6	1.85	2.026667		
2016	7	1.81	2.035833	2.03125	89.10769
2016	8	1.75	2.045833	2.040833	85.74929
2016	9	1.86	2.055	2.050417	90.71327
2016	10	1.98	2.071667	2.063333	95.96123
2016	11	2.16	2.086667	2.079167	103.8878
2016	12	2.29	2.109167	2.097917	109.1559
2017	1	2.36	2.129167	2.119167	111.3645
2017	2	2.27	2.150833	2.14	106.0748
2017	3	2.29	2.155833	2.153333	106.3467
2017	4	2.23	2.161667	2.15875	103.3005
2017	5	2.19	2.164167	2.162917	101.2522
2017	6	2.12	2.169167	2.166667	97.84615
2017	7	2.05	2.178333	2.17375	94.30707
2017	8	2.01	2.186667	2.1825	92.09622
2017	9	1.92	2.185833	2.18625	87.82161
2017	10	2.05	2.1925	2.189167	93.64294
2017	11	2.19	2.195	2.19375	99.82906
2017	12	2.35	2.196667	2.195833	107.0209
2018	1	2.47	2.1975	2.197083	112.4218
2018	2	2.37	2.201667	2.199583	107.7477
2018	3	2.28	2.22	2.210833	103.1285
2018	4	2.31	2.233333	2.226667	103.7425
2018	5	2.22	2.246667	2.24	99.10714
2018	6	2.14	2.255	2.250833	95.0759
2018	7	2.06	2.258333	2.256667	91.28508
2018	8	2.06	2.271667	2.265	90.94923
2018	9	2.14	2.284167	2.277917	93.94549
2018	10	2.21	2.290833	2.2875	96.61202
2018	11	2.35	2.298333	2.294583	102.4151

2018	12	2.45	2.304167	2.30125	106.4639
2019	1	2.51	2.305833	2.305	108.8937
2019	2	2.53	2.303333	2.304583	109.7812
2019	3	2.43	2.306667	2.305	105.423
2019	4	2.39	2.308333	2.3075	103.5753
2019	5	2.31	2.31	2.309167	100.0361
2019	6	2.21	2.310833	2.310417	95.65374
2019	7	2.08			
2019	8	2.03			
2019	9	2.18			
2019	10	2.23			
2019	11	2.37			
2019	12	2.46			

计算步骤如下：

(1) 求出 12 个月的移动平均数，如第一个移动平均数为：

$$\frac{2.25 + 2.15 + 2.18 + 2.03 + 2.01 + 1.85 + 1.81 + 1.75 + 1.86 + 1.98 + 2.16 + 2.29}{12} = 2.02667$$

其他依次类推。

(2) 求出趋势值 T。即以 12 个月移动平均数再作两项移动平均求得，使其正好对应各月的实际数值。如 2008 年 7 月的趋势值为：

$$T = \frac{2.026667 + 2.035833}{2} = 2.03125$$

其他依次类推。

(3) 求出各月的季节比率。即以各月实际数值除以相应的各月趋势值。如 2016 年 7 月份的季节比率为：

$$\frac{Y}{T} = \frac{1.81}{2.03125} = 89.10769\%$$

其他依次类推。

(4) 求消除不规则变动因素后的季节比率。将求得的季节比率重新按月进行编排(如表 2-11 所示)，再按月求其平均季节比率，即计算各年同月季节比率的简单算术平均数，从而得到了消除不规则变动因素后的季节比率。如各年 1 月份的季节比率平均数为：

$$\frac{111.3645 + 112.4218 + 108.8937}{3} = 110.8933$$

其他依次类推。

(5) 调整季节比率。如果各月季节比率之和不等于 1200%，应用调整系数调整。如本例调整系数为：

$$\frac{1200}{1200.578} = 99.9518\%$$

则 1 月份的调整后的季节比率为：

$$110.8933\% \times 99.9518\% = 110.839911\%$$

其他依次类推。

表 2—11 除法剔除长期趋势后的季节比率计算表

(单位：%)

	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年	月平均	调整值
1 月		111.3645	112.4218	108.8937	110.8933	110.839911
2 月		106.0748	107.7477	109.7812	107.8679	107.8159246
3 月		106.3467	103.1285	105.423	104.9661	104.9155218
4 月		103.3005	103.7425	103.5753	103.5394	103.4895617
5 月		101.2522	99.10714	100.0361	100.1318	100.0835581
6 月		97.84615	95.0759	95.65374	96.19193	96.14558812
7 月	89.10769	94.30707	91.28508		91.56662	91.52250076
8 月	85.74929	92.09622	90.94923		89.59824	89.5550778
9 月	90.71327	87.82161	93.94549		90.82679	90.78303272
10 月	95.96123	93.64294	96.61202		95.4054	95.35943192
11 月	103.8878	99.82906	102.4151		102.044	101.9948186
12 月	109.1559	107.0209	106.4639		107.5469	107.4950729
合计					1200.578	1200

为了方便地看出数据的季节性趋势，可以观察图 2—1：

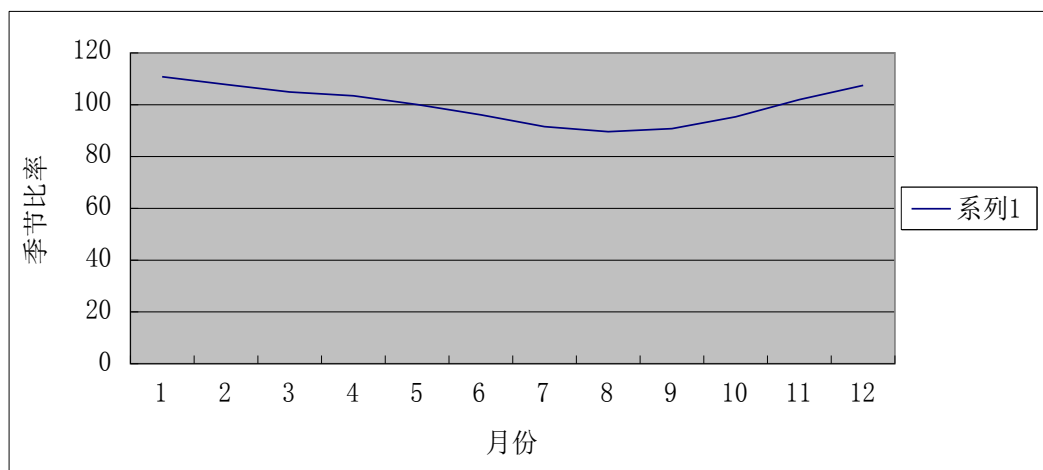


图 2—1 某期货产品价格季节比率

从表 2—11 与图 2—1 可以看出，该期货产品的价格有比较明显的季节变动，1 月份到 8 月份，价格大致在下降，8 月份—12 月份价格则回升。

第三章 金融统计学基础（二）

一、名词解释

- 1.统计指数
- 2.质量指标指数
- 3.数量指标指数
- 4.个体指数
- 5.动态指数
- 6.静态指数
- 7.平均指标指数
- 8.指数体系
- 9.回归分析

二、单项选择

- 1.下列指数不属于总值指数的是（ ）。
A. 生产量指数
B. 成本额指数
C. 销售额指数
D. 总产值指数
- 2.关于拉氏指数与帕氏指数，下列说法正确的是（ ）。
A. 拉氏指数大于帕氏指数
B. 拉氏指数等于帕氏指数
C. 拉氏指数小于帕氏指数
D. 以上说法均不对
- 3.关于拉氏指数、帕氏指数、算术平均指数及调和平均指数之间的关系，下列说法正确的是（ ）。
A. 拉氏指数等于算术平均指数
B. 帕氏指数等于调和平均指数
C. 算术平均指数等于调和平均指数
D. 以上说法均不对
- 4.关于结构变动影响指数、固定构成指数、可变构成指数之间的关系，下列表达式正确的是（ ）。
A. $I_{\text{结构}} = I_{\text{固定}} \times I_{\text{可变}}$
B. $I_{\text{可变}} = I_{\text{固定}} \times I_{\text{结构}}$
C. $I_{\text{结构}} = I_{\text{固定}} + I_{\text{可变}}$
D. $I_{\text{可变}} = I_{\text{固定}} + I_{\text{结构}}$

- 5.从相关程度来划分，相关关系可分为（ ）。

- A 单相关与复相关
- B 直线相关与曲线相关
- C 完全相关、不完全相关、无相关
- D 正相关与负相关

三、多项选择

1. 下列指数属于质量指标指数的是（ ）。
A. 物价指数
B. 股价指数
C. 销售量指数
D. 成本指数
- 2.下列指数属于个体指数的是（ ）。
A. 动态相对数
B. 比较相对数
C. 计划完成相对数
D. 零售物价指数
- 3.下列指数属于空间指数的是（ ）。
A. 购买力平价指数
B. 人均 GDP 指数
C. 消费者价格指数
D. 沪深 300 指数
- 4.当两组数据的相关系数等于-0.5 时，下列说法正确的是（ ）。
A. 两组数据显著相关
B. 两组数据负相关

C.两组数据低度相关

D 两组数据正相关

四、简答

1. 我国居民消费价格指数是如何计算的？它属于指数分类体系里的哪一种指数？
2. 举例说明个体指数、算术平均指数和调和平均指数之间在适用范围上的区别。
3. 进行多因素指数体系分析时，各因素作为同度量因素时如何确定用其基期值还是报告期值？
4. 举例说明相关关系和函数关系、相关分析和回归分析的区别。
5. 线性回归分析中为什么要进行 t 检验和 F 检验？

五、计算题

1. 表 3—1 是某人在两个不同的时期内购买股票情况：

表 3—1 某人购买股票情况明细表

股票代码	股价(元)		购买数量(股)		个体指数(%)		支付额(元)			
	p_0	p_1	q_0	q_1	p_1/p_0	q_1/q_0	$p_0 q_0$	$p_1 q_1$	$p_0 q_1$	$p_1 q_0$
A	9.08	9.83	600	300	108.26	50	5448	2949	2724	5898
B	2.35	3.02	200	500	128.51	250	470	1510	1175	604
C	6.09	5.57	100	500	91.46	500	609	2785	3045	557
合计							6527	7244	6944	7059

分别用拉氏与帕氏形式计算综合价格指数和指数额指数，并比较大小。

- 2.表 3—2 是根据某人在两个不同的时期内购买股票情况整理的算术平均指数计算表：

表 3—2 算术平均指数计算表

股票代码	个体指数(%)		支付额(元)		$p_1/p_0 \times p_0 q_0$	$q_1/q_0 \times p_0 q_0$
	p_1/p_0	q_1/q_0	$p_0 q_0$	$p_1 q_1$		
A	108.26	50	5448	2949	5898	2724
B	128.51	250	470	1510	604	1175
C	91.46	500	609	2785	557	3045
合计			6527	7244	7059	6944

采用基期总值加权算术平均指数计算这三支股票的价格指数与支付额指数。

3. 表 3—3 是根据某人在两个不同的时期内购买股票情况整理的调和平均指数计算表：

表 3—3 调和平均指数计算表

股票代码	个体指数(%)		支付额(元)		$p_0/p_1 \times p_0 q_0$	$q_0/q_1 \times p_0 q_0$
	p_1/p_0	q_1/q_0	$p_0 q_0$	$p_1 q_1$		
A	108.26	50	5448	2949	2724	5898
B	128.51	250	470	1510	1175	604
C	91.46	500	609	2785	3045	557
合计			6527	7244	6944	7059

- 4.根据计算题第 1 题的计算结果，将总值指数分解为拉氏价格指数与帕氏支付额指数之积。

- 5.表 3—4 是 10 家同类企业的年产量与生产成本数据：

表 3—4 10 家同类企业的年产量与生产成本

企业代码	年产量(吨)	成本(万元)	企业代码	年产量(吨)	成本(万元)
1	506	10.2	6	632	14.5
2	673	16.1	7	699	16.6

3	782	19.1	8	539	11.2
4	487	9.6	9	597	13.2
5	589	12.9	10	629	14.6

计算年产量数据与成本数据的相关系数，并以年产量数据为自变量、生产成本数据为因变量建立线性回归模型。

参考答案：

一、名词解释

1. 指数(index numbers)是一种对比性的分析指标，反映把作为对比基准的水平(基数)视为 100 时，要考察的现象水平相当于基数的多少。这种对比可以是时间上的对比，也可以是空间上的对比，或实际水平与计划(规划或目标)水平的对比。

2. 如果一个指数的指数化指标具有质量指标的特征，也即表现为平均数或相对数的形式，它就属于质量指标指数，如物价指数、股价指数和成本指数等。

3. 如果一个指数的指数化指标具有数量指标的特征，也即具有总量或绝对数的形式，它就属于数量指标指数，如销售量指数和生产量指数等。

4. 个体指数是考察总体中个别现象或个别项目的数量对比关系的指数。如某种商品的价格指数或销售量指数。个体指数实质上是一般的相对数，包括动态相对数、比较相对数和计划完成相对数。

5. 动态指数又称时间指数，它是将不同时间上的同类现象水平进行比较的结果，反映现象在时间上的变化过程和程度。如零售物价指数、消费价格指数、股票价格指数、工业生产指数等。

6. 静态指数又包括空间指数和计划完成情况指数两种。空间指数是将不同空间的同类现象水平进行比较的结果，反映现象在空间上的差异程度。如地区间的价格比较指数、国际对比的购买力平价指数和人均 GDP 指数等。计划完成情况指数则是将某种现象的实际水平与计划目标对比的结果，反映计划的执行情况或完成与未完成的程度，如产品成本计划完成情况指数。

7. 平均指标指数是用加权平均的方法计算出来的指数，即对不同商品的个体价格指数或个体销售量指数以与这些指数关联的价值总量为权数进行加权平均计算。

8. 广义的指数体系，是指由若干个内容上相互关联的统计指数所结成的体系，构成这种体系的指数可多可少。如工业品批发价格指数、农产品收购价格指数、消费品零售价格指数等构成的市场物价指数体系。狭义的指数体系，是指几个指数之间在一定的经济联系基础上所结成的较为严密的数量关系式，表现为一个总值指数等于若干个因素指数的乘积。如生产总成本与产品数量、产品单位成本的关系。

9. 回归分析是对具有相关关系的变量之间数量变化的一般关系进行测定，确定一个相关的数学表达式，以便于进行估计和预测的方法。

二、单项选择

1—5 ADDBC。

三、多项选择

1.ABD; 2.ABC; 3.AB; 4.AB。

四、简答

1. 答：居民消费价格指数英文缩写为 CPI，是根据与居民生活有关的产品及劳务价格统计出来的物价变动指标，通常作为观察通货膨胀水平的重要指标。

消费者价格指数是动态指数。

2. 答：如某种商品的价格指数或销售量指数。算术平均指数和调和平均指数的具体例子

参见计算题的第2题、第3题。

3. 答：例如，影响产品的原材料消耗总成本的是三个因素，即产品产量、单位产品原材料消耗量、原材料单价。分析产品产量变动对产品中原材料消耗总成本的影响时，应将单位产品原材料消耗量与原材料单价的乘积作为起同度量作用的质量指标，取其基期值。分析单位产品的原材料消耗量变动对产品中原材料消耗总成本影响时，应视产品产量为起同度量作用的数量指标，取其报告期值；应视原材料单价为起同度量作用的质量指标，取其基期值。分析原材料单价变动对产品中原材料消耗总成本影响时，应将单位产品原材料消耗量与产品产量的乘积作为起同度量作用的数量指标，取其报告期值。

4. 答：例如，一个单位的工资总额=职工人数×平均工资，商品销售额=销售量×单位价格，等等，都是函数关系。如居民收入水平与其储蓄存款额之间有一定的相关关系，但已知居民收入每人每月1000元时，并不能确定其储蓄存款增加额一定是多少元。回归分析根据模型中包含的自变量的多少可分为一元回归分析和多元回归分析。一元回归分析指一个自变量和一个因变量之间的回归分析，如一元直线回归： $y=a+bx$ 。多元回归指一个因变量和多个自变量的回归分析。

5. 答：为了判断回归系数的显著性。

五、计算题

1. 解：根据教材公式（3—5）与（3—6），拉氏形式的综合价格指数和支付额指数计算结果如下：

$$L_p = \frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0} = \frac{7059}{6527} = 108.15\%$$

$$L_q = \frac{\sum q_1 p_0}{\sum q_0 p_0} = \frac{6944}{6527} = 106.39\%$$

表明这三支股票综合起来，其价格平均上涨了8.15%，支付额平均增长了6.39%。

根据教材公式（3—7）与（3—8），帕氏形式的综合价格指数和支付额指数计算结果如下：

$$P_p = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1} = \frac{7244}{6944} = 104.32\%$$

$$P_q = \frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_0 p_1} = \frac{7244}{7059} = 102.62\%$$

表明这三支股票综合起来，其价格平均上涨了4.32%，支付额平均增长了2.62%。

根据以上计算结果，分别比较拉氏形式与帕氏形式的综合价格指数和支付额指数，发现拉氏形式的指数大于帕氏形式的指数。

2. 解：根据教材公式（3—9）与（3—10），采用基期总值加权算术平均指数计算这三支股票的价格指数与支付额指数的结果如下：

$$A_p = \frac{\sum \frac{p_1}{p_0} p_0 q_0}{\sum p_0 q_0} = \frac{7059}{6527} = 108.15\%$$

$$A_q = \frac{\sum \frac{q_1}{q_0} p_0 q_0}{\sum p_0 q_0} = \frac{6944}{6527} = 106.39\%$$

可以看到，计算结果与计算题第 1 题中的拉氏形式的指数计算结果一致。

3. 解：根据教材公式（3—14）与（3—15），采用基期总值加权算术平均指数计算这三支股票的价格指数与支付额指数的结果如下：

$$H_p = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum \frac{p_0}{p_1} p_1 q_1} = \frac{7244}{6944} = 104.32\%$$

$$H_p = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum \frac{q_0}{q_1} p_1 q_1} = \frac{7244}{7059} = 102.62\%$$

可以看到，计算结果与计算题第 1 题中的帕氏形式的指数计算结果一致。

4. 解：根据教材公式（3—26）与（3—27）可得：

$$\frac{7059}{6527} \times \frac{7244}{7059} = \frac{7244}{6527}$$

$$108.15\% \times 102.62\% = 110.99\%$$

$$(7059 - 6527) + (7244 - 7059) = (7244 - 6527)$$

$$532 + 185 = 717$$

5. 解：根据教材公式（3—39），可得年产量数据与生产成本数据的相关系数

$$r = \frac{\sum (x - \bar{x})(y - \bar{y})}{\sqrt{\sum (x - \bar{x})^2} \sqrt{\sum (y - \bar{y})^2}} = 0.9981$$

可以发现，这 10 家企业的年产量数据与生产成本数据数据之间高度相关，因此建立直线回归模型是合适的。

利用教材公式（3—48）到（3—51），可以求得回归方程，也可以利用 STATA 等计量软件计算，这里采用 STATA 计算。

Source	SS	df	MS	Number of obs = 10		
Model	80.5728872	1	80.5728872	F(1, 8) = 2098.79		
Residual	.307121449	8	.038390181	Prob > F = 0.0000		
				R-squared = 0.9962		
				Adj R-squared = 0.9957		
Total	80.8800086	9	8.98666762	Root MSE = .19593		

y	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]	
x	.0330406	.0007212	45.81	0.000	.0313775	.0347038
_cons	-6.463819	.4466389	-14.47	0.000	-7.49377	-5.433868

图 3-1 线性模型回归结果

从图 3—1 可以看到，线性回归模型为：

$$y = -6.463839 + 0.0330406x$$

另外根据图 3—1 中 $P > |t|$ 的结果知道，回归系数显著不等于零。

第四章 中央银行统计

一、名词解释

- 1.货币供应量
- 2.金融资产的流动性
- 3.基础货币
- 4.货币乘数
- 5.金融概览
- 6.货币概览
- 7.银行概览
- 8.利率指数
- 9.利率风险
- 10.信贷收支统计
- 11.货币购买力

二、单项选择

1 货币供应量不包括（ ）。

- A 现金
B 活期存款
C 定期存款
D 银行之间的债权

2.在我国，货币供应量统计中 M_0 是指（ ）。

- A 库存现金
B 中央银行发行的货币
C 流通中的现金
D 活期存款

3.在我国，证券公司客户保证金属于（ ）。

- A. M_0 B. M_1 C. M_2 D.不属于货币供应量

4.关于货币供应量增长率、GDP 增长率以及物价增长率三者之间的关系，下列说法正确的是（ ）。

- A 货币供应量增长率=GDP 增长率+物价增长率
B 货币供应量增长率=GDP 增长率×物价增长率
C GDP 增长率=货币供应量增长率+物价增长率
D 物价增长率=货币供应量增长率×GDP 增长率

5.关于实际利率、名义利率和通货膨胀率三者之间的关系，下列说法正确的是（ ）。

- A 实际利率=名义利率+通货膨胀率 B 实际利率=名义利率—通货膨胀率
C 实际利率=名义利率×通货膨胀率 D 实际利率=名义利率/通货膨胀率

6.关于货币购买力指数与生活费价格指数的关系，下列说法正确的是（ ）。

- A 货币购买力指数×生活费价格指数=1 B 货币购买力指数+生活费价格指数=1
C 货币购买力指数—生活费价格指数=1 D 生活费价格指数—货币购买力指数=1

三、多项选择

1 中央银行货币政策的最终目标是（ ）。

- A 币值稳定 B 充分就业
C 经济增长 D 国际收支平衡

2.中央银行货币中间指标选择的一般原则有（ ）。

- A 可测性
C 相关性
- 3.下列属于中央银行货币政策中间指标体系中的近期指标的是（ ）。
A 基础货币
C 短期利率
4. 在我国，货币供应量统计中 M_1 包括（ ）。
A. M_0
C 企业单位定期存款
5. 在我国，货币供应量统计中 M_2 包括（ ）。
A. M_1
C 企业单位定期存款
- 6.在我国，基础货币包括（ ）。
A 金融机构库存现金
C 金融机构特种存款
- 7.中央银行可以通过调整（ ）来改变货币乘数。
A 法定准备金率
C 存款利率
- 8.关于货币量（M）、货币流通速度（V）、商品与劳务的价格（P）、商品与劳务数量（T）以及国民收入（Y）之间的关系，下列表达式正确的是（ ）。
A. $MV=PT$
C. $Y=PT$
- 9.按照信贷资金的性质，利率包括（ ）。
A 存款利率
C 借入资金利率
- 10.影响利率及其变动的因素有（ ）。
A 经济运行的趋势变动
C 物价水平
- 11.常见的利率风险评估方法有（ ）。
A 缺口分析
C 期后分析法
- 12.我国金融机构信贷资金运用统计项目包括（ ）等。
A. 各项存款
C 流通中货币
- 13.我国金融机构信贷资金来源统计项目包括（ ）等。
A 各项贷款
C 黄金占款
- 14.关于实际工资指数、货币工资指数、货币购买力指数以及生活费价格指数之间的关系，下列说法正确的是（ ）。
A 实际工资指数=货币工资指数/生活费价格指数
B 实际工资指数=货币工资指数×生活费价格指数
C 实际工资指数=货币工资指数×货币购买力指数
D 实际工资指数=货币工资指数/货币购买力指数

四、简答

1. 什么是货币供应量的层次划分？

2. 我国货币层次的划分与货币供应量监测指标如何选择？
3. 什么是货币供给量分析的基本方法？
4. 常见的利率统计分组是什么？
5. 利率统计分析可从哪几个方面进行？
6. 什么是利率风险？常见的利率风险评估与预测方法有哪些？
7. 货币政策中间指标的选择一般有哪些原则？
8. 货币政策中间指标的近期指标和远期指标各有哪些？
9. 货币购买力统计分析可从哪几个方面进行？
10. 编制货币概览时应注意哪些问题？

五、计算题

1. 假定现金为 3 亿元，存款为 10 亿元，商业银行准备金为 5 亿元，计算货币乘数、现金漏损率、准备金比率。

2. 已知，存款与利率之间的函数关系式是

$$D = f(i) = 1 + 2i + \frac{i^2}{2}$$

计算在利率等于 0.01 与 0.05 时的利率存款点弹性。

3. 2018 年我国货币和准货币(M_2)为 1826744.2 亿元，其中：货币(M_1)为 551685.9 亿元，准货币为 1275058.3 亿元；在货币中，流通中现金(M_0)为 73208.4 亿元，活期存款为 478477.5 亿元；在准货币中，定期存款为 340178.9 亿元，储蓄存款为 721688.6 亿元，其他存款为 213190.8 亿元。试根据上述资料计算 2018 年我国各层次货币的结构指标，并对货币供应状况作出简要分析说明。

4. 我国 2019 年职工平均货币工资指数为 117.20%，职工生活费用价格指数为 99.1%，试计算货币购买力指数以及实际工资指数。

参考答案：

一、名词解释

1. 货币供应量是指一国在某一时刻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，一般表现为现金和除政府之外的全部居民和机构在金融机构的存款，反映了该时点上全社会的支付和购买能力。

2. 所谓金融资产的流动性，是指一种金融资产能迅速转换成现金而使持有人不发生损失的能力，也就是变为现实的流通手段和支付手段的能力，也称变现力。

3. 基础货币又称高能货币、强力货币，是广义货币量最基础的部分，通常是指起创造存款货币作用的商业银行在中央银行的存款准备金与流通于银行体系之外的通货这两者的总和。前者包括商业银行持有的库存现金、在中央银行的法定存款准备金和超额存款准备金。

4. 货币乘数也称为信用扩张倍数或基础货币扩张倍数，基本上反映了基础货币与货币供给总量之间的数量关系，其计算公式如下

$$K = \frac{M_s}{B}$$

式中：K —— 货币乘数； M_s —— 货币供应量；B —— 基础货币。

5. 金融概览是记录一个国家金融活动的整体状况，是全面衡量经济部门的所有清偿手段，描绘整个金融体系与其他经济部门之间经济联系的信息资料。

6. 货币概览是货币当局资产负债表与存款货币银行资产负债表的合并，主要统计 M_0

和 M_1 。货币概览是为中央银行执行管理货币的职能而建立的货币运行监测报表，描绘了货币供应总量及其构成、货币与信贷以及宏观经济的内在联系。编制货币概览的目的是为了分析受货币当局影响最大、对其他国民经济总量最有影响的金融总量状况。它是一国宏观经济管理的重要工具。

7. 银行概览是货币概览与特定存款机构资产负债表的合并。银行概览与货币概览的项目设置的不同点在于，银行概览没有对特定存款机构的债权这一项，而这恰恰是将货币概览与特定存款机构资产负债表合并的结果。

8. 利率指数是反映两个不同时期利率变动程度的相对指标，可用于观察不同时期利率变动程度，并进一步分析利率变动的原因、利率变动对经济运行的影响以及利率变动与物价、资金利润率的关系等，并以此作为制定调节利率政策的依据。

9. 利率风险就是指由于预期的市场利率水平与到期的实际市场利率水平产生差异而导致形成损失的可能性。

10. 信贷收支统计是分析和反映金融机构以信用方式集中和调剂的资金数量的专门统计。它全面综合地反映了宏观经济运行中的金融机构信贷资金的来源、性质、分布和投向，是我国中央银行和商业性金融机构了解金融信息的主要渠道，对分析货币政策、反映货币流通状况、进行金融宏观调控和监测具有重要价值。

11. 货币购买力是指单位货币所能买到的商品和劳务的数量。它的大小直接受商品和劳务价格的影响。商品和劳务价格上涨，单位货币购买力就下降，居民以货币购买的商品和劳务的数量就减少，生活水平就会下降；反之，商品和劳务价格下降，货币购买力就提高。

二、单项选择

1—5 DCCAB； 6 A。

三、多项选择

1.ABCD； 2.ABCD； 3.AC； 4.ABD； 5.ACD； 6.ABCD； 7.ABCD； 8.ABC； 9.ABCD； 10.ABCD； 11.AD； 12.ABCD； 13.ABCD； 14.AC

四、简答

1. 答：目前，大多数经济学家都认为应根据金融资产的流动性来定义货币，确定货币供应量的范围。所谓金融资产的流动性，是指一种金融资产能迅速转换成现金而使持有人不发生损失的能力，也就是变为现实的流通手段和支付手段的能力，也称变现力。根据资产的流动性来划分货币供应量层次，已为大多数国家政府所接受。

2. 答：我国于 1994 年 10 月份正式向社会公布了货币供应量统计。货币供应量分为以下三个层次： M_0 =流通中现金；狭义货币 $M_1=M_0$ +单位活期存款；广义货币 $M_2=M_1$ +储蓄存款和企业定期存款。2001 年 6 月份第一次修订货币供应量，将证券公司客户保证金计入 M_2 。2002 年初，第二次修订货币供应量，将在中国的外资、合资金融机构的人民币存款业务，分别计入到不同层次的货币供应量。修订后的货币供应量层次划分如下：

M_0 =流通中的现金； $M_1=M_0$ +企业单位活期存款+农村存款+机关团体部队存款； $M_2=M_1$ +企业单位定期存款+自筹基本建设存款+个人储蓄存款+其他存款。

3. 答：货币供应量在一定程度上反映了全社会有支付能力的购买需求。因此，货币供应量的变化可以反映社会需求的变化。通过货币供应量的层次与结构的变动分析，我们可以从总体上把握社会总供求的相对变动情况。

4. 用的利率统计分组是按照银行及其他非银行金融机构的信贷资金性质，即是属于资金来源还是资金运用进行的分组。按照信贷资金的性质，利率可分成三大类：（1）存款利率；（2）贷款利率；（3）借入（或贷出）资金利率。

5. 答：利率统计分析可从利率水平与变动统计、利率与相关因素之间关系的统计分析、利率风险统计分析三个方面来进行。其中利率水平与变动统计包括利率的统计分组、

平均利率、利率指数三个部分。利率与相关因素之间关系的统计分析包括利率与物价弹性之间的关系分析、利率与物价的相关统计分析、利率变动趋势的分析预测。利率风险统计分析包括利率风险及产生原因、利率风险的评估及预测方法两个部分。

6. 答：利率风险就是指由于预期的市场利率水平与到期的实际市场利率水平产生差异而导致形成损失的可能性。

常见的利率风险评估方法有以下两种：（1）缺口分析；（2）期间分析法。

常用的利率风险预测方法有以下三种：（1）经济计量预测方法。（2）判断预测法。（3）技术预测方法（也叫图表法）。

7. 答：货币政策中间指标的选择的原则有：（1）可测性；（2）可控性；（3）相关性；（4）抗干扰性。

8. 答：近期指标有存款准备金、基础货币、短期利率、货币市场行情等；远期指标有货币供应量、银行信贷规模等。

9. 答：我们可以从以下几个方面对货币购买力进行统计分析：（1）不同商品的购买力。（2）同一商品的购买力。（3）不同区域的购买力。（4）购买力投向。

10. 答：编制货币概览应注意以下几个问题：第一，货币概览是货币当局与存款货币银行资产负债表的合并表，因此必须消除两个部门之间的交易；第二，货币概览的资产主要是按部门或部门的各组成部分分类的，负债主要是按流动性的标准分类的。

五、计算题

1. 解：根据教材公式（4—9）可以知道，货币乘数为：

$$K = \frac{C + D}{C + R} = \frac{3 + 10}{3 + 5} = 1.625$$

现金漏损率为：

$$C^r = \frac{C}{D} = \frac{3}{10} = 0.3$$

准备金比率为：

$$r = \frac{R}{D} = \frac{5}{10} = 0.5$$

2. 解：根据教材公式（4—31）可得：

$$e = \frac{dD/D}{di/i} = \frac{dD}{di} \cdot \frac{i}{D} = f'(i) \cdot \frac{i}{D} \\ = (2+i) \cdot (i/D)$$

令 $i=0.01$ ，则 $D=1.02005$ ， $e=0.0197$

令 $i=0.05$ ，则 $D=1.10125$ ， $e=0.0931$

3. 解：各货币层次的关系如下：

$M_0=73208.4$ 亿元（流通中现金）；

$M_1=551685.9$ 亿元（货币）= 73208.4 亿元（流通中现金（ M_0 ））+**478477.5** 亿元（活期存款）；

$M_2=1826744.2$ 亿元（货币和准货币）= 551685.9 亿元（货币（ M_1 ））+**1275058.3** 亿元（准货币）= 551685.9 亿元（货币（ M_1 ））+**340178.9** 亿元（定期存款）+ **721688.6** 亿元（储蓄存款）+ **213190.8** 亿元（其他存款）

其中 M_0/M_1 为 13.27%， M_0/M_2 为 4.01%， M_1/M_2 为 30.20%。

4. 解：根据教材公式（4—37）有：

货币购买力指数=1/生活费用价格指数=100.91%；

根据教材公式（4—39）有：

实际工资指数=货币工资指数/生活费用价格指数=117.20%/99.1%=118.26%。

第五章 商业银行统计

一、名词解释

1. 商业银行
2. 信贷收支平衡分析
3. 资金头寸
4. 资产负债表(商业银行)
5. 宏观社会经济效益指标分析（商业银行）
6. 微观社会经济效益指标分析（商业银行）
7. 商业银行竞争力比较
8. 商业银行的流动性能力

二、单项选择

1. 当储蓄存款利率变动弹性系数比 1 大很多时，表明（ ）。
A 利率升降使储蓄规模发生的变化比较小
B 储蓄对利率反应灵敏
C 储蓄对利率变动反应迟钝
D 储蓄与利率的变化率一致
2. 关于存款定期与活期结构分析，下列说法正确的是（ ）。
A 定期存款的比重越大，那么存款的成本越高，存款的稳定性越低
B 定期存款的比重越大，那么存款的成本越低，存款的稳定性越高
C 活期存款的比重越大，那么存款的成本越低，存款的稳定性也越低
D 活期存款的比重越大，那么存款的成本越高，存款的稳定性也越高
3. 关于现金资产对总资产的比率，下列说法正确的是（ ）。
A 该比率越高，可随时动用的头寸越多，资金清偿能力越低，经营风险越小
B 该比率越高，可随时动用的头寸越少，资金清偿能力越强，经营风险越小
C 该比率越低，可随时动用的头寸越多，资金清偿能力越强，经营风险越小
D 该比率越高，可随时动用的头寸越少，资金清偿能力越低，经营风险越大
4. 关于现金资产对短期负债的比率，下列说法正确的是（ ）。
A 该比率越大，持有的现金资产越多，偿还债务的可能性越大，清偿债务的能力越强
B 该比率越大，持有的现金资产越少，偿还债务的可能性越大，清偿债务的能力越强
C 该比率越小，持有的现金资产越少，偿还债务的可能性越大，清偿债务的能力越弱
D 该比率越小，持有的现金资产越多，偿还债务的可能性越大，清偿债务的能力越强
5. 关于流动资产比率，下列说法正确的是（ ）。
A 该比率越大，商业银行短期内可用的头寸越少，资产的流动性越强，应付提现能力越大，其安全性越高
B 该比率越大，商业银行短期内可用的头寸越大，资产的流动性越强，应付提现能力越大，其安全性越高
C 该比率越小，商业银行短期内可用的头寸越大，资产的流动性越强，应付提现能力越大，其安全性越高
D 该比率越小，商业银行短期内可用的头寸越小，资产的流动性越强，应付提现能力越大，其安全性越高
6. 关于贷款国内生产总值率的计算公式，正确的是（ ）。
A 贷款国内生产总值率=年度国内生产总值×全部资金贷款率/全部贷款平均占用额
B 贷款国内生产总值率=年度国内生产总值×全部资金贷款率×全部贷款平均占用额

- C 贷款国内生产总值率=全部资金贷款率×全部贷款平均占用额/年度国内生产总值
D 贷款国内生产总值率=全部资金贷款率/(全部贷款平均占用额×年度国内生产总值)

7.关于固定资金贷款周转率的计算公式，正确的是（ ）。

- A 固定资金贷款周转率=（新增利润+新增固定资产折旧）×固定资金贷款累积发放额×100%
B 固定资金贷款周转率=（新增利润—新增固定资产折旧）×固定资金贷款累积发放额×100%
C 固定资金贷款周转率=（新增利润+新增固定资产折旧）/固定资金贷款累积发放额×100%
D 固定资金贷款周转率=（新增利润—新增固定资产折旧）/固定资金贷款累积发放额×100%

8.关于资产及资本利润率的适度范围，下列说法正确的是（ ）。

- A 资产利润率为 1%~5%，资本利润率为 15%~25%
B 资产利润率为 15%~25%，资本利润率为 1%~5%
C 资产利润率为 1%~2%，资本利润率为 15%~25%
D 资产利润率为 15%~25%，资本利润率为 1%~2%

三、多项选择

1. 商业银行有下列哪些职能（ ）？

- A 信用中介
B 支付中介
C 稳定币值
D 国际收支平衡

2.下列哪些选项属于商业银行的主要业务（ ）。

- A 负债业务
B 资产业务
C 中间业务
D 表外业务

3.商业银行的资产负债统计包括（ ）。

- A 资产业务统计
B 负债业务统计
C 经济效益分析
D 信贷资金运行分析

4. 下列哪些选项属于商业银行的数据资料来源（ ）。

- A 业务经营数据
B 信贷数据
C 金融市场和同业数据
D 宏观经济数据

5. 商业银行的信贷收支统计可以全面反映（ ）。

- A 银行信贷资金的来源和运用情况
B 资金的结构、投向和分配
C 金融活动的运行情况
D 资产负债情况

6.下列哪些选项属于商业银行信贷资金来源统计项目（ ）。

- A 各项存款
B 各项贷款
C 同业往来
D 发行金融债券

7.下列哪些选项属于信贷资金来源项目编制过程中汇总的项目（ ）。

- A 各项存款
B 向中央银行借款
C 所有者权益
D 同业往来

8.下列哪些选项属于信贷资金运用项目编制过程中合并的项目（ ）。

- A 库存现金
B 买入返售证券
C 同业往来
D 代理金融机构贷款

9.按照统计分析的内容，下列选项属于商业银行信贷收支统计分析的是（ ）。

- A 信贷资金收支平衡分析
B 资金头寸分析
C 往来资金分析
D 资金清偿能力分析

10.下列哪些选项属于信贷资金来源分析（ ）。

- A 信贷资金来源增减变动分析 B 信贷资金来源结构分析
C 信贷资金来源集中度和利用程度分析 D 信贷资金自给能力分析

11. 下列哪些选项属于信贷资金的运用分析 ()。

- A 信贷资金运用的增减变动分析 B 信贷资金运用的结构分析
C 信贷资金运用的集中度分析 D 存款分析

12.下列哪些指标属于信贷资金平衡差额分析的指标（ ）。

- A 信贷存差 B 存贷差
C 自有信贷资金 D 存款余额比率

13.往来资金分析包括 ()。

- A 缴存存款准备金分析
B 联行往来资金分析
C 系统内拆出资金分析
D 同业往来资金分析

14. 下列哪些选项属于流动资产 ()。

- A 现金
B 贵金属
C 短期贷款
D 逾期贷款

15.下列哪些选项属于无形资产（ ）。

- A 代理证券 B 商誉
C 租赁权 D 土地使用权

16. 银行自身经济效益分析包括 ()。

- A 经营效益分析 B 成本费用分析
C 利润分析 D 竞争力分析

四、简答

1. 简述商业银行的功能及主要业务。
2. 简述商业银行统计分析的主要内容、统计资料来源及统计分析的意义。
3. 商业银行资产统计分析的主要指标有哪些？
4. 商业银行资产统计分析指标体系的主要内容是什么？
5. 商业银行负债及所有者权益分析统计的指标有哪些？
6. 商业银行负债及所有者权益统计分析指标体系的主要内容是什么？
7. 商业银行信贷资金营运分析的主要内容是什么？
8. 商业银行社会经济效益分析的主要内容是什么？
9. 商业银行自身经济效益分析的主要内容是什么？
10. 商业银行竞争力比较的基本框架是什么？
11. 简述统计分析在银行现实竞争力比较中的作用

五、计算题

1. 已知某银行的贷款呆账准备金为 30 万元, 损失贷款余额为 100 万元, 逾期贷款为 20 万元, 呆滞贷款为 30 万元, 呆账贷款为 50 万元, 计算该银行的损失贷款递补率与风险资产抵补率, 并判断风险资产抵补率是否适度。
2. 某银行 2015-2019 年贷款资料如表 5-4, 试将计算结果填入表内。

表 5-4 某银行 2015-2019 年贷款资料

年度	贷款余额（亿元）	存量增长率（%）	流量增长率（%）
2015	169.5		
2016	183.7		
2017	198		

2018	226.8		
2019	246		

3. 某商业银行某区支行 2019 年各季度存款资料如表 5-5。根据上表计算：（1）存款平均发生额、存款平均余额；（2）2019 年该行存款实际周转的次数与周转天数。

表 5-5 某商业银行某区支行 2019 年各季度存款

	一季度	二季度	三季度	四季度
上年末存款余额（万元）				68200
本季度存款发生额（万元）	75600	84500	98700	126400
本季度存款余额（万元）	69300	76865	79320	86570

参考答案

一、名词解释

1. 商业银行一般是指吸收存款、发放贷款和其他中间业务的金融机构，它是国民经济的综合部门和社会资金运动枢纽，是市场经济条件下银行体系的主体，与其他金融机构相比，商业银行的业务更具综合性，功能更齐全，服务更广泛。

2. 信贷资金平衡分析主要是指通过信贷资金来源和信贷资金的运用的各种平衡关系，分析商业银行的信贷资金运营情况。信贷资金的主要来源包括自由信贷资金、各项存款、金融债券和当年结益，信贷资金的主要用途包括各项贷款、各项缴存款与拆放款和各级行处内部占用的资金。信贷收支平衡分析包括信贷收支平衡分析、资金头寸分析和资金清偿能力分析等。

3. 资金头寸是银行一定时点或时期可使用的营运资金量。资金头寸包括在中央银行存款、库存现金、到期同业资金、调整准备金和财政存款差额、到期应收应付汇差资金、到期应归还中央银行借款等。资金头寸分期末资金头寸和本期资金头寸。

4. 商业银行的资产负债表是综合反映其资产负债科目及数量的会计报表，是进行资产负债统计分析的基本资料。

5. 宏观社会经济效益指标用以反映商业银行投入社会的全部贷款与社会有关经济总量指标之间的比例关系，反映社会再生产过程中贷款的经济效益，是一类综合性的指标。由于分析目标的不同，宏观社会经济效益指标包括多个层次、多个种类。

6. 微观社会经济效益指标反映了商业银行投入企业再生产过程中的贷款与企业生产成果之间的比例关系。按银行贷款内容的不同，微观社会经济效益指标可分为两类：流动资金贷款经济效益指标和固定资产贷款经济效益指标。

7. 商业银行竞争力比较主要是通过研究商业银行经营与影响商业银行经营的因素，揭示银行业竞争的实际结果，发现决定或影响银行竞争力的因素，预测银行未来发展趋势，从而不断改革和完善银行的经营，达到银行的可持续发展。

8. 商业银行的流动佳能主要是指银行需要持有较高比例的流动性资产以保持日常的提取、结算以及法定准备金要求，保持商业银行的流动性能力。

二、单项选择

1—5 BCDAB；6—8 ACC。

三、多项选择

1.AB；2.ABCD；3.ABD；4.ABCD；5.ABC；6.ACD；7.ABC；8.BCD；9.ABCD；10.ABCD；11.ABC；12.ABC；13.ABCD；14.ABC；15.BCD；16.ABC

四、简答题

1. 答：商业银行在社会经济中发挥着许多重要的职能。它具有信用中介、支付中介、金融服务的职能。

2. 答：商业银行统计分析主要内容包括资产负债统计、经济效益分析等。统计资料来源于业务经营数据、信贷数据、金融市场和同业数据、宏观经济数据、为某一目的进行的调查得到的数据资料。具体说来，商业银行统计分析有以下几方面的意义：

（1）通过分析主要业务以及经济效益的各项统计指标，银行的领导层、决策者能够把握银行的经营情况，分析不足，预测未来的走势，制定有效的经营方针，提高银行的业务水平。

（2）通过统计分析商业银行的经营状况，中央银行可以更好地了解商业银行的经营情况，从而更行之有效、有的放矢地对商业银行进行管理。

（3）通过商业银行公布的有关自身经营状况的分析统计，社会经济中的其他成分能够了解到与自身发展相关的信息，特别是关于社会资金流量的信息，从而能更好地为自身的良好发展做出规划。

（4）通过商业银行的统计分析数据，国家经济发展规划部门也能更为清楚地认识现阶段社会各经济部门的发展状况、社会资金的流向，从而更好地调整、规划社会经济的发展。

3. 答：商业银行资产统计指标体系包括流动资产、长期资产、无形资产、递延资产及其他资产几个方面的统计，因此商业银行资产统计分析的主要指标也是从这几个方面展开，具体见简答题第4题。

4. 答：商业银行资产统计指标体系包括流动资产、长期资产、无形资产、递延资产及其他资产几个方面的统计。

其中流动资产方面包括现金及银行存款、贵金属、存放中央银行款项、存放同业款项、存放联行款项、拆放同业、短期贷款、应收进出口押汇、应收账款、坏账准备、其他应收款、贴现、短期投资、委托贷款及委托投资、代理证券、买入返售证券、待处理流动资产损失、一年内到期的长期投资。

其中长期资产方面包括中长期贷款、逾期贷款、贷款呆账准备金、应收租赁款、未收租赁收益、应收转租赁款、转租资产、代转租赁资产、经营租赁资产和经营租赁资产折旧、长期投资、投资风险准备、固定资产原值、折旧、固定资产净值、在建工程、待处理固定资产净损失。

5. 答：负债包括短期债务（流动负债）、长期债务。流动负债方面包括活期存款、短期储蓄存款、财政性存款、向中央银行借款、同业存放款、联行存放款、拆入资金、应解汇款、汇出汇款、委托存款、应付代理证券款项、卖出回购证券款、应付及暂收款、发行短期债券、一年内到期的长期负债。长期负债方面包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、应付转租赁金、发行长期债券、长期借款、长期应付款等。各项准备方面包括坏账准备、投资风险准备、呆账准备及其他准备。

所有者权益方面包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等。

6. 答：商业银行负债统计分析包括资产业务统计分析与负债业务统计分析。资产业务统计分析主要是对资产的构成比率及其变动情况所进行的分析研究。包括（1）资产构成比率分析主要指标有现金及银行存款（或贷款资产、拆出资金、固定资产、盈利资产）构成比率。（2）资产业务变动分析主要指标有短期、中长期贷款资产增长率，工业、农业、基建、技改等贷款资产增长率。负债业务统计分析主要对银行负债的构成比率及其变动状况所进行的分析研究。包括（1）负债构成比率主要指标有流动负债（长期负债、拆入资金、计息负债）构成比率。（2）负债业务变动分析主要指标有负债总量增长率等。

所有者权益统计分析指标体系的主要内容包括：（1）实收资本。（2）资本公积。（3）盈余公积。（4）未分配利润。

7. 答：商业银行信贷资金营运分析的主要内容包括商业银行信贷收支统计、各商业银行信贷收支表的编制、商业银行信贷收支统计分析。其中商业银行信贷收支统计包括信贷资金来源统计项目、信贷资金运用统计项目；各商业银行信贷收支表的编制包括信贷资金来源项目的编制、信贷资金运用项目的编制；商业银行信贷收支统计分析包括信贷资金来源分析、信贷资金运用的分析、信贷收支平衡分析、资金头寸分析、往来资金分析、资金清偿能力分析等。

8. 答：商业银行社会经济效益分析的主要内容包括宏观社会经济效益指标分析和微观社会经济效益指标分析。宏观社会经济效益指标分析包括贷款国内生产总值率、贷款国民收入率、贷款总利税率等。微观社会经济效益指标分析包括流动资金贷款经济效益指标和固定资金贷款经济效益指标。其中流动资金贷款经济效益指标包括流动资金贷款产值率、流动资金贷款销售率、流动资金贷款税利率等；固定资金贷款经济效益指标包括固定资金贷款新增销售收入率、固定资金贷款新增盈利率、固定资金贷款周转率等。

9. 答：银行自身经济效益指标是指各行在经营其业务中的劳动成果与劳动消耗活劳动占用之间的比例。银行自身经济效益的分析主要是对银行经营效益、成本费用、利润的分析。其中经营收益分析的指标包括营业收入增长率、资产收益率、营业收入对资产的增长弹性系数、营业收入影响因素分析。成本费用分析包括银行成本费用构成变动分析、营业支出弹性分析和成本费用率分析。

10. 综合目前我国学者对银行竞争力研究的结果，我国的银行业竞争力比较的基本框架主要包括以下几个方面：

（1）对我国银行业的现实竞争力的分析。（2）对我国银行潜在竞争力的分析。（3）对我国银行业竞争力的环境分析。（4）对我国银行业竞争态势的分析。

11. 答：经过改革开放 30 多年的发展，我国的商业银行由以前计划经济时代的“大一统”经营状态逐步向适应市场经济的经营状态发展，各方面都有很大提高。但我国的商业银行经营基础较薄弱，发展还不够快，跟国际同行相比还存在着很大的差距。面对我国加入 WTO 之后大举进军国内金融市场的外资银行，面对要求统一标准、统一市场竞争的经济全球化潮流，我国商业银行所承受的压力是可想而知的。我国商业银行必须提高经营水平，增强竞争力。要提高商业银行的竞争力，首先要有一套科学的研究银行竞争力的理论体系。

五、计算题

1. 解：根据教材公式（5—113）可知：

$$\text{损失贷款递补率} = \text{贷款呆账准备金} / \text{损失贷款余额} \times 100\% = 30 / 100 \times 100\% = 30\%;$$

根据教材公式（5—115）可知：

$$\text{风险资产抵补率} = \text{贷款呆账准备金} / (\text{逾期贷款} \times 20\% + \text{呆滞贷款} \times 50\% + \text{呆账贷款} \times 30\%) \times 100\% = 30 / (20 \times 20\% + 30 \times 50\% + 50 \times 30\%) \times 100\% = 30 / 34 \times 100\% = 88.24\%.$$

由于风险资产抵补率的适度区间是 75%~100%，因此该银行该项指标是适度的。

2. 解：存量增长率：

$$2016 \text{ 年相对于 } 2015 \text{ 年的增长率} = (183.7 - 169.5) / 169.5 = 8.38\%;$$

$$2017 \text{ 年相对于 } 2016 \text{ 年的增长率} = (198 - 183.7) / 183.7 = 7.78\%;$$

$$2018 \text{ 年相对于 } 2017 \text{ 年的增长率} = (226.8 - 198) / 198 = 14.55\%;$$

$$2019 \text{ 年相对于 } 2018 \text{ 年的增长率} = (246 - 226.8) / 226.8 = 8.47\%;$$

流量增长率

$$\text{先计算流量, } 2016 \text{ 年} \sim 2015 \text{ 年的流量} = 183.7 - 169.5 = 14.2;$$

$$2017 \text{ 年} \sim 2016 \text{ 年的流量} = 198 - 183.7 = 14.3;$$

2018 年~2017 年的流量= $226.8-198=28.8$;

2019 年~2018 年的流量= $246-226.8=19.2$;

从而 2017 年~2016 年相对于 2016 年~2015 年的流量增长率= $(14.3-14.2)/14.2=0.70\%$;

2018 年~2017 年相对于 2017 年~2016 年年的流量增长率= $(28.8-14.3)/14.3=101.40\%$;

2019 年~2018 年相对于 2018 年~2017 年的流量增长率= $(19.2-28.8)/28.8=-0.33\%$;

3. 解: (1) 2019 年每个季度存款平均发生额= $(75600+84500+98700+126400)/4=96300$ 万元;

2019 年每个季度存款余额= $(69300+76865+79320+86570)/4=78013.75$ 万元;

(2) 将 2019 年期内存款累计收入额理解为 2019 年 4 个季度存款发生额之和, 则 2019 年存款累计收入额= $96300 \times 4=385200$ 万元

根据教材公式 (5—13), 可计算 2019 年存款实际周转次数= $(68200+385200)/78013.75=5.81$ 次。

根据教材公式 (5—15) 可计算 2019 年存款实际周转天数= $(365 \times 78013.75)/(68200+385200)=62.80$ 天。

- C 所有者在银行所拥有的各项权益 D 银行偿还债务能力
- 5.对政策性银行资产负债表进行分析的指标一般包括（ ）。
- A 安全性指标 B 静态性指标
- C 流动性指标 D 盈利性指标
- 6.下列哪些指标属于政策性银行宏观社会经济效益分析的指标（ ）？
- A 贷款国民收入率 B 贷款总利率
- C 固定资产贷款新增销售率 D 流动资金贷款销售率
- 7.关于政策性银行现金流量表的作用，下列说法正确的有（ ）？
- A 能够说明在一定期间内的现金流入和流出的原因
- B 能够表明其偿债能力
- C 能够分析其未来获取现金的能力
- D 能够分析其投资和理财活动对经营成果和财务状况的影响
- 8.现金流量表的编制方法，主要有（ ）。
- A 直接法 B 间接法
- C 单步法 D 多步法
- 9.政策性银行现金流量统计指标分析中，属于现金流量效益性比率方面的指标有（ ）。
- A 债务偿还比率 B 现金流量利润率
- C 经营指数 D 资产现金比率
- 10.现金流量充分性比率用于衡量银行哪些方面的能力（ ）？
- A 偿还债务 B 购买资产
- C 贷出资产 D 支付利息

四、简答

1. 为什么说政策性银行具有政策性和商业性的双重性质？
2. 下表是我国国家开发银行 2019 年度资产负债表，试用有关统计指标加以分析。
3. 应从哪些方面对政策性银行的经营成果进行统计？
4. 试对有关政策性银行现金流量表的统计指标加以说明。
5. 在政策性银行信贷收支统计中，反映存款的统计指标有哪些？对这些指标的意义加以说明。

国家开发银行 2019 年资产负债表 **单位：亿元**

资 产	2019 年	2018 年	负债及所有者权益	2019 年	2018 年
现金及存放中央银行款项	2 639.32	574.00	同业及其他金融机构存放款项	15 050.06	14 084.76
存放同业款项	5 967.24	10 050.26	向政府和其他金融机构借款	3 552.75	4 513.73
拆出资金	1 109.76	194.95	拆入资金	689.65	760.99
交易性金融资产	6 811.60	957.95	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	921.32	82.95
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	141.80	189.65	衍生金融负债	176.68	95.18
衍生金融资产	13 349.17	10 843.18	卖出回购金融资产款	294.84	280.35
买入返售金融资产	330.48	305.93	吸收存款	18 554.11	10 877.12
应收利息	88 653.60	76 693.51	应付职工薪酬	17.18	16.19
发放贷款和垫款	3 638.00	1719.74	应交税费	491.33	363.43
可供出售金融资产	23.98	22.92	应付利息	1 435.72	1 336.65
持有至到期投资	1 650.81	190.68	预计负债	35.61	35.39
应收款项类投资	16.80	16.50	应付债券	73 013.72	63 535.59
长期股权投资	633.15	569.48	递延所得税负债	44.69	42.97
固定资产	26.25	27.31	其他负债	1 216.52	336.60
无形资产	12.50	12.46	负债合计	115 494.18	96 361.90
商誉	655.03	480.95	股本	4 212.48	3 067.11

递延所得税资产	537.26	320.83	资本公积	1 821.96	33.55
其他资产	2 639.32	574.00	其他综合收益	113.47	100.67
			盈余公积	804.04	544.34
			一般风险准备	1 470.64	1 247.40
			未分配利润	2 220.65	1 683.02
			归属于母公司股东权益合计	10 643.24	6 676.09
			少数股东权益	59.33	132.31
			所有者权益合计	10 702.57	6 808.40
资产总计	126 196.75	103 170.30	负债及所有者权益总计	126 196.75	103 170.30

参考答案

一、名词解释

1. 所谓政策性银行，在西方一般被认为“政府专业金融机构”或“开发性金融机掏”，是指那些由政府以创立、参股、保证等形式予以控制，不以营利为目的，专门根据政府意图在特

定的业务领域内直接或间接地从事政策性投融资活动的专业性金融机构。简而言之，政策

性银行是指不以营利为目的，而是贯彻国家政策、为政策性业务融资的政府金融机构。

2. 资产负债表是反映银行在会计期末全部资产、负债和所有者权益状况的报表，是根据“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式，根据一定的分类标准和次序，将某一特定日期的资产、负债和所有者权益的项目，进行适当排列后编制而成的表格。

3. 损益表是用来反映银行在某一会计期间的经营成果的动态报表。其主要作用是：可以反映银行在一定时期内的经营成果；是评价考核银行经营管理水平和经济效益的依据；是依法纳税的重要依据；可以对银行未来的经营情况及获利能力进行科学的预测等。

4. 现金流量表又称现金流动表，是反映银行在一定时期内（月、季、年）现金流入流出及其平衡状态的报表。它可以反映银行获得现金及现金等价物的能力，从而预测其未来的现金流量。

二、单项选择

1—5 ACBBD；6 A。

三、多项选择

1.ACD；2.CD；3.BCD；4.ABCD；5.ACD；6.AB；7.ABCD；8.AB；9.BCD；10.ABD。

四、简答

1.答：政策性银行具有政策性和金融性双重属性，是特殊的金融企业，它与一般商业银行的最大不同之处在于其特有的政策性。其政策性决定了政策性银行的资金运用必须以国家政策为导向，根据政府的意向安排投融资活动和资产负债结构；贷款的投向、投量、利率、期限必须在政府确定的范围内具体来定；不追求盈利，贷款实行优惠利率。其金融性则要求政策性银行应该遵循一般的信用原则，以金融的机制、方式、手段来贯彻执行国家的经济政策，实现社会经济目标的属性。

2.答：开放性问題，自由解答。

3.答：一般通过损益表来反映银行在某一会计期间的经营成果。借助损益表进行政策性银行微观经济效益统计指标分析和政策性银行社会经济效益统计指标分析。

4. 答：这些指标可以分为两类：现金流量充分性比率和现金流量效益性比率。其中现金流量充分性比率包括现金流量充分性比率、债务偿还比率。其中现金流量充分性比率是用于衡量银行获得足够的现金以偿还债务、购买资产和支付利息的能力的指标；债务偿还比率是用于衡量按当前经营活动所获得现金偿还全部债务所需要的时间的指标。现金流量效益

性比率包括现金流量利润率、经营指数、资产现金比率。现金流量利润率是指每一元的经营收入中获得的现金的百分比；经营指数是指经营活动中产生的现金和从持续经营中获得的利润的比率；资产现金比率说明了银行资产产生现金的能力。

5. 答：反映存款的统计指标包括报告期存款累计发生额、报告期存款净增减量、存款积数、存款平均余额、存款周转速度、储蓄存款巩固率、储蓄存款稳定率、储蓄存款利率变动弹性系数等。其中报告期存款累计发生额反映银行期内的存款规模，是期内存款的业务总量；报告期存款净增减量=报告期存款累计收入额-报告期存款累计支出额=期末存款余额-期初存款余额；存款积数是反映存款规模的综合指标，也是计算存款利息的依据；存款平均余额反映报告期内每天存款余额的一般水平；存款周转速度包括存款周转天数与存款周转次数，存款周转天数=期内日历年数×期内存款平均余额/期内存款累计收入额，存款周转次数=期初存款余额+期内存款累计收入额/期内存款平均余额；储蓄存款巩固率反映期内存款发生变化后，还留有多大比例；储蓄存款稳定率用于反映银行资金的稳定性，其比率越高，银行资金的稳定性越好；储蓄存款利率变动弹性系数反映储蓄规模受利率变动的影响程度，在一定程度上可以以此作为用利率调节储蓄量的依据。

第七章 证券期货市场统计

一、名词解释

1. 证券
2. 有价证券
3. 证券市场
4. 股票
5. 债券
6. 证券投资基金
7. 期货
8. 证券交易所
9. 证券登记结算公司
10. 证券公司

二、单项选择

1. 按照性质不同，证券可分为（ ）。
A 上市证券和非上市证券
B 政府证券、金融证券和公司证券
C 固定收益证券和变动收益证券
D 证据证券、凭证证券和有价证券
2. 狭义的有价证券是指（ ）。
A 商品证券
B 货币证券
C 资本证券
D 资产证券
3. 银行汇票属于（ ）。
A 商品证券
B 货币证券
C 资本证券
D 资产证券
4. 商业证券属于（ ）。
A 商品证券
B 货币证券
C 资本证券
D 资产证券
5. 按照证券市场的职能，证券市场可分为（ ）。
A 证券发行市场和证券流通市场
B 股票市场、债券市场和基金市场等
C 场内市场和场外市场
D 店头市场和店外市场
6. 按照股东承担风险与享有权利的大小，股票可分为（ ）。
A 普通股和优先股
B 记名股票和不记名股票
C 有面值股票和无面值股票
D A 股、B 股、H 股等
7. 我国规定，国家股和法人股占总股本的（ ）。
A. 60% 以上
B. 70% 以上
C. 80% 以上
D. 90% 以上
8. 根据股票认购的对象不同，股票的发行方式可分为（ ）。
A 公募发行和私募发行
B 直接发行和间接发行
C 境内发行和境外发行
D 平价发行和降价发行
9. 柜台市场属于（ ）。
A 场内市场
B 场外市场
C 第三市场
D 第四市场
10. 上证 A 股指数以什么日期作为基期（ ）？

- A.1990 年 12 月 19 日
B.1990 年 12 月 21 日
C.1992 年 2 月 19 日
D.1992 年 2 月 21 日
- 11.深圳成分指数以什么日期为基期()?
A.1992 年 2 月 21 日
B.1994 年 7 月 20 日
C.1995 年 1 月 23 日
D.1996 年 7 月 1 日
- 12.按照债券发行的形态分类, 债券可分为()。
A 政府证券、金融债券和公司债券
B 单利债券、复利债券和贴现债券
C 固定利率债券和浮动利率债券
D 实物债券、凭证债券和记账式债券

券

- 13.根据我国的证券信用评级标准, 某公司的级别为 B, 表明()。
A 该级别为投资类, 偿付能力脆弱, 投资风险较大
B 该级别为投资类, 偿付能力较高, 投资风险较低
C 该级别为投机类, 偿付能力低, 投资风险大
D 该级别为投机类, 偿付能力很低, 投资风险很大
- 14.为了保证资金的安全性和盈利性, 应当选择()。
A 成长型基金
B 收入型基金
C 平衡型基金
D 封闭型基金
- 15.我国基金的年托管费率为基金资产净值的()。
A.2.5%
B.1.5%
C.1%
D.0.25%
- 16.股指期货最先产生于()。
A 芝加哥期货交易所
B 芝加哥商品交易所
C 纽约商业交易所
D 纽约期货交易所
- 17.关于我国证券或者期货交易所的组织形式, 下列说法正确的是()。
A 证券交易所采用会员制, 期货交易所采用公司制
B 证券交易所采用公司制, 期货交易所采用会员制
C 均采用会员制
D 均采用公司制
- 18.下列哪个选项属于证券公司内部风险指标体系中的二级指标()?
A 资产负债率
B 流动比率
C 风险投资比率
D 承销股票收益率

三、多项选择

- 1.证券的票面要素包括()。
A 持有人
B 标的物
C 标的物的价值
D 持有人的权利
- 2.下列选项属于商品证券的有()。
A 提货单
B 运货单
C 仓库栈单
D 商业本票
- 3.证券市场的主体包括()。
A 企业
B 金融机构
C 官方机构
D 居民个人
- 4.下列选项属于证券市场客体的是()。
A 货币
B 股票
C 债券
D 期货

- 5.下列选项属于证券中介机构的是（ ）。
- A 中国证券监督管理委员会
B 证券交易所
C 证券登记结算公司
D 证券公司
- 6.股票间接发行的方式包括（ ）。
- A 全额包销
B 余额包销
C 代销
D 直销
- 7.股票的发行价格可分为（ ）。
- A 平价发行
B 时价发行
C 中间价格发行
D 折价发行
- 8.我国目前发行的债券有（ ）。
- A 国债
B 地方政府债券
C 金融债券
D 企业债券
- 9.关于我国债券的发行方式，下列说法正确的有（ ）。
- A 发行量大、信用水平高的发行主体，一般采用公募发行方式
B 知名度低、信用水平低的公司一般采用私募发行方式
C 我国的企业债券可以直接发行方式
D 我国的企业债券只能间接发行方式
- 10.证券投资基金的特点有（ ）。
- A 集合投资
B 集中风险
C 分散风险
D 专家理财
- 11.关于证券投资基金的类型，下列说法正确的有（ ）。
- A 根据基金的组织形式的不同，基金可分为封闭式基金和开放式基金
B 国外发行的证券投资基金大部分是开放式基金
C 英国、日本的基金多数是契约型基金
D 美国的基金多为公司型基金
- 12.我国法律规定：（ ）。
- A 基金收益的分配比例不低于基金净收益的 95%
B 分配形式为现金分配或者以证券的形式分配，每年至少分配 1 次
C 基金当年收益应先弥补上年亏损后才能进行分配
D 基金收益分配后，基金单位净值不能低于面值
- 13.期货合约约定了交易标的的（ ）。
- A 数量
B 质量
C 交易时间与地点
D 交易价格
- 14.下列选项属于金融期货的有（ ）。
- A 黄金期货
B 利率期货
C 货币期货
D 股指期货
- 15.期货市场的功能有（ ）。
- A 转移价格风险
B 消除价格风险
C 进行风险投资，获取风险收益
D 价格发现
- 16.期货交易的主体包括（ ）。
- A 套期保值者
B 投机者
C 期货交易所
D 期货经纪公司
- 17.下列哪些选项属于我国设立期货交易所的条件（ ）？
- A 从业人员素质高，至少有 10 名以上从事期货交易 3 年以上的管理人员

- B 至少 50 个会员
C 标准化期货合约交易额占该交易所总交易额的 95% 以上
D 标准化期货合约的实物交割率月平均在 5% 以下
18. 下列选项属于期货交易所会员大会职责的有 ()。
- A 审议修改章程、管理细则和实施办法
B 审议工作报告和财务报告
C 讨论交易所的重大举措
D 确定交易所的主要政策方针
19. 目前, 我国的期货交易所包括 ()。
- A 大连商品交易所
B 上海期货交易所
C 郑州商品交易所
D 深圳期货交易所
20. 下列哪些选项属于证券期货市场的中介结构 ()。
- A 证券交易所
B 证券结算公司
C 期货交易所
D 中国证监会
21. 证券登记结算公司办理哪些业务 () ?
- A 交易
B 登记
C 存管
D 结算
22. 证券公司的功能有 ()。
- A 媒介资金供需
B 构造证券市场
C 优化资源配置
D 促进产业集中
23. 证券公司的主要业务包括 () 等。
- A 承销
B 经纪
C 结算
D 投资咨询
24. 证券公司的统计指标体系包括 () 等。
- A 财务评价统计指标体系
B 经营管理统计指标体系
C 成长与声誉统计指标体系
D 风险统计指标体系
25. 关于证券公司资产风险评估安全性与流动性指标的标准, 下列说法正确的有 ()。
- A 对外担保比例占资本总额的比例不得超过 80%
B 自营股票余额占资本总数的比例不得超过 50%
C 长期投资余额占资本的比例不得超过 30%
D 流动资产余额占资本总额的比例不得低于 25%

四、简答

1. 什么是有价证券? 它有哪些种类?
2. 证券市场主体和客体分别包括哪些内容?
3. 什么是股票? 它有哪些特征和种类?
4. 什么是普通股票? 它与优先股票有哪些区别?
5. 股票在发行时采用什么价格? 我国当前发行股票时能采用什么价格?
6. 股票的场外交易和场内交易有哪些区别? 试列举世界上几个场外市场。
7. 什么是债券? 它与股票有哪些联系和区别?
8. 我国债券有哪些信用评级标准?
9. 什么叫证券投资基金? 它与股票和债券有何关系?
10. 什么是开放式基金和封闭式基金? 它们的区别是什么?
11. 基金有哪些收益项目? 如何对收益进行分配?
12. 什么是期货? 期货市场有哪些功能?

13. 在证券期货市场上有哪些中介机构?

14. 我国证券公司有综合类和经纪类两种, 请说出它们有哪些不同。综合类证券公司成立有哪些条件?它主要经营哪些业务?

参考答案:

一、名词解释

1. 证券(securities)是各类财产所有权和债券凭证的统称,是用来证明证券持有人有权取得相应权益的法律凭证,如股票、债券、基金证券、票据、提单、保险单、存款单等都是证券。

2. 有价证券是一种具有一定票面金额,能证明持有人有权按期取得一定收入,并可自由转让和买卖的所有权和债权凭证。

3. 证券市场(securities market)是股票、债券、基金等有价证券及其衍生产品(期货、期权)发行和交易的场所。证券市场是资本市场的重要组成部分,是联系资金需求和供给的纽带。在市场经济条件下,一方面,存在大量的闲置资金,形成了资金的供给;另一方面,经济的发展需要大量的资金投入,形成了资金的需求。证券市场实现了投资需求和筹资需求的对接,从而有效地解决了资本的供求矛盾。股票和债券是证券市场上最活跃、最重要的工具。

4. 股票(stocks)是一种有价证券,它是股份有限公司发行的、用以证明投资者的股东身份和权益,并据以获得股息和红利的凭证。

5. 债券(bonds)是发行人为筹措资金,依照法定程序向投资者发行的,承诺在一定期限内还本付息的有价证券。它是当事人之间的一种债权债务凭证。

6. 证券投资基金(securities investment funds)是一种利益共享、风险共担的集合投资制度。它是通过发行基金单位,将广大的投资者的闲散资金集合起来,由专门的基金托管人托管,由专门的基金管理人管理和经营,通过投资股票、债券等证券来获取收益的一种间接投资工具。在美国叫做“共同基金”,在英国和中国香港叫做“单位信托基金”,在日本和我国台湾叫做“证券投资信托基金”,在中国内地叫做“证券投资基金”。

7. 期货(futures)是指期货交易所指定的标准化的,受法律约束的,并载明在将来某一时间和地点交割某一特定商品的合约。它是一种金融衍生产品,其对应的标的为特定商品和金融证券。在这张合约里,交易标的数量、质量、交易时间和地点都做了统一的规定,唯一不固定的变量是标的商品的价格,它是在期货交易所通过公开竞价的方式产生。

8. 证券交易所(stock exchange)是按照一定的方式和规则组织起来的集中进行证券交易的场所,在整个证券交易市场中居于核心地位。

9. 证券登记结算公司是指为证券发行和交易活动办理证券登记、存管、结算业务的中介服务机构,是不以盈利为目的的企业法人。

10. 证券公司(securities company)又叫证券商,是指依照公司法规定,经国务院证券监督管理机构批准,具有法人资格的金融机构。它不仅是证券市场上最重要的中介机构,同时也是证券市场的主要参与者。证券经营机构在世界各国的划分和称呼不尽相同,美国称为投资银行,英国称为商人银行,日本与中国一样叫作证券公司。

二、单项选择

1—5 DCBBA; 6—10 ABABA; 11—15 BDCCD; 16—18 BCD。

三、多项选择

1.ABCD; 2.ABC; 3.ABCD; 4.BCD; 5.BCD; 6.ABC; 7.ABCD; 8.ACD; 9.ABD; 10.ACD; 11.BCD; 12.CD; 13.ABC; 14.BCD; 15.ACD; 16.AB; 17.BD; 18.ABC; 19.ABC; 20.ABC; 21.BCD; 22.ABCD; 23.ABD; 24.ABCD; 25.CD。

四、简答

1. 答：有价证券是一种具有一定票面金额，能证明持有人有权按期取得一定收入，并可自由转让和买卖的所有权和债权凭证。

有价证券有广义和狭义两种概念。广义的有价证券包括商品证券、货币证券和资本证券。商品证券是指证明持有人有商品所有权和使用权的凭证，取得这种证券就等于取得了商品的所有权或使用权。如提货单、运货单以及仓库栈单等都属于商品证券。资本证券就是我们通常所说的有价证券，即狭义的有价证券。

2. 答：证券市场的主体包括企业、金融机构、官方机构和居民个人四类交易者，在开放的证券市场上还包括境外投资者。

证券市场的客体主要包括股票、债券、基金及各类衍生工具（期货、期权）。其中，股票和债券作为常用的投融资工具，在证券市场中占有重要地位。

3. 答：股票(stocks)是一种有价证券，它是股份有限公司发行的、用以证明投资者的股东身份和权益，并据以获得股息和红利的凭证。

股票一经发行，它的持有者便成为发行公司的股东，有权参与公司的运营决策，并承担一定的责任和风险。股票没有偿还性，一经认购，投资者就不能要求还本退款，但可以通过股票市场转让、出售。股票本身没有价值，它只是代表股份资本所有权的证书，它是一种独立于真实资本之外的虚拟资本。

以股东承担风险和享有权利的大小为标准分为普通股和优先股；按照是否在票面上记载股东的姓名，股票可分为记名股票和不记名股票；按照是否在股票上标明金额，股票可分为有面值股票和无面值股票；根据股票认购对象、计价货币及流通区域的不同，可以将我国上市公司的股票分为A股、B股、H股、N股及S股等；按投资主体的不同性质，可以将我国的股票分为国家股、法人股和个人股。

4. 答：普通股(common stock)是最基本、最常见的一种股票。其持有者享有股东的基本权利和义务。区别：普通股在股份公司收益分红和剩余财产分配上在优先股之后。普通股的股息高，权利范围大。

5. 答：股票的发行价格是指公司在发行股票时采用的价格。一般有四种：

(1) 平价发行(at par)，即以股票的面额为发行价格。

(2) 时价发行(market price)，是以流通市场上的股票价格(时价)为基准来确定发行价格。一般来说，时价高于股票面额，所以有时这种发行价格也叫溢价发行。

(3) 中间价格发行(middle price)，即以票面金额和市场价的中间值为发行价格。

(4) 折价发行(at a discount)，即按照低于票面金额的价格来发行股票。

我国当前发行股票时能采用前三种发行价格。

6. 答：场内交易(transaction on exchange)市场，即已发行的股票在证券交易所内挂牌，遵守证券交易所的规则进行交易。场内交易由买卖双方实行公开的竞价交易。目前，世界各国的大部分股票交易都是在证券交易所内进行的，场内交易是股票流通的主要组织形式。

场外交易(curb exchange, outside dealing)市场，即在证券交易所外进行股票交易的活动。交易价格由买卖双方协商确定。比如柜台市场、第三市场、第四市场等。股票之所以在场外进行交易，其原因有：达不到证券交易所上市的要求，规避证券交易所的交易规则，以及规避监管部门的监管等。

柜台市场、第三市场、第四市场均是场外市场。

7. 答：债券(bonds)是发行人为筹措资金，依照法定程序向投资者发行的，承诺在一定期限内还本付息的有价证券。它是当事人之间的一种债权债务凭证。

它与股票的共同点都是有价证券，都是为了筹集资金的需要而发行。区别在于债券需要在一定期限内还本付息，股票无此要求。

8. 答：如表 7.1 所示：

级别分类	级别分等	级别	级别含义	
			偿付能力	投资风险
投资类	一等	AAA	极高	无
		AA	很高	基本无
		A	较高	较低
投机类	二等	BBB	尚可，但应变能力差，可能延期支付	有一定风险
		BB	脆弱	较大
		B	低	大
	三等	CCC	很低	很大
		CC	极低	最大
		C	将破产，无	绝对有

9. 答：证券投资基金(securities investment funds)是一种利益共享、风险共担的集合投资制度。它是通过发行基金单位，将广大的投资者的闲散资金集合起来，由专门的基金托管人托管，由专门的基金管理人管理和经营，通过投资股票、债券等证券来获取收益的一种间接投资工具。在美国叫作“共同基金”，在英国和中国香港叫作“单位信托基金”，在日本和我国台湾叫作“证券投资信托基金”，在中国内地叫作“证券投资基金”。

证券投资基金需要通过投资股票或者债券来运作。

10. 答：封闭型基金(closed-end funds)它是指基金的发行规模在发行前就已经确定，发行后和在规定期限内，基金规模固定不变。开放型基金(open-end funds)它是指基金的发行规模不固定，可以随时根据市场供求状况追加和赎回基金份额。主要区别在于基金单位是否可增加或赎回，开放型基金可以增加或赎回，但是封闭型基金不可以增加或赎回。

11. 具体来说，基金收益构成包括：

- (1) 基金投资所得股息、红利及债券利息；
- (2) 证券买卖价差；
- (3) 银行及其他金融机构的存款利息；
- (4) 法律、法规及基金契约规定的其他收入。

我国法律规定的分配原则是：

- (1) 基金收益的分配比例不低于基金净收益的 90%；
- (2) 分配形式为现金分配，每年至少分配 1 次；
- (3) 基金当年收益应先弥补上年亏损后才能进行分配；
- (4) 基金收益分配后，基金单位净值不能低于面值；
- (5) 每份基金单位享有同等分配权。

12. 答：期货(futures)是指期货交易所指定的标准化的，受法律约束的，并载明在将来某一时间和地点交割某一特定商品的合约。目前，期货市场主要有以下几方面的功能。

- (1) 转移、回避价格风险的功能
- (2) 进行风险投资，获取风险收益的功能
- (3) 价格发现功能

13. 答：证券期货市场中介机构主要包括证券交易所、证券结算公司、证券公司、基金管理公司、期货交易所以及期货经纪商等。

14. 答：为了方便对证券市场的监督管理，根据《证券法》将我国的证券公司分为综合

类证券公司和经纪类证券公司。综合类证券公司经营的业务范围包括：证券经纪业务、证券自营业务、证券承销业务、证券投资咨询业务以及经证券监管机构核定的其他证券业务。经纪类证券公司只允许专门经营证券经纪业务。

证券公司经营证券经纪业务的，其净资本不得低于人民币2 000万元。证券公司经营证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、其他证券业务等业务之一的，其净资本不得低于人民币5 000万元。证券公司经营证券经纪业务，同时经营证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、其他证券业务等业务之一的，其净资本不得低于人民币1亿元。证券公司经营证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、其他证券业务中两项及两项以上的，其净资本不得低于人民币2亿元。（第11章内容）

按照净资本的多少，可以经营的业务不一样。

第八章 保险统计

一、名词解释

1. 保险统计
2. 保险业务统计
3. 保险
4. 保险标的
5. 保险单
6. 批单
7. 保险金额
8. 人寿保险统计

二、单项选择

1. 承保率是下列哪个方面的指标（ ）？
A 业务发展类
B 业务质量类
C 业务变动情况类
D 保险中介业务类
2. 关于期末有效数的计算公式，下列说法正确的是（ ）？
A 期末有效数=本期增加-本期减少
B 期末有效数=上期期末有效数+本期增加-本期减少
C 期末有效数=下期期初有效数+本期增加-本期减少
D 期末有效数=下期期初有效数-本期增加+本期减少
3. 人寿保险统计指标包括（ ）个构成要素。
A 四个
B 六个
C 八个
D 十个
4. 按照人寿保险统计指标表现形式的不同，可分为（ ）。
A 数量指标和质量指标
B 整体指标和专项指标
C 考核指标和非考核指标
D 总量指标、相对指标和平均指标
5. 再保险业务一种形式是由各保险企业按照《保险法》的要求，将所承保业务的（ ）向国家再保险公司办理的法定分保业务。
A. 10%
B. 15%
C. 20%
D. 25%

三、多项选择

1. 关于承保数量的统计规定，下列说法正确的有（ ）。
A 当承保标的、计量单位不同时，仍需统计承保数量的合计数
B 承保数量的计量单位按承保对象确定
C 承保数量与签发保单的份数一致
D 当一个标的同时投保若干险种时，承保数量可能重复统计
2. 关于承保金额，下列说法正确的有（ ）。
A 财产保险的承保金额反映了保险业务的规模、广度
B 财产保险的承保金额是风险积聚程度的重要标志
C 长期寿险业务也统计保额
D 除有特殊规定外，承保金额均按承保数计算
3. 关于保费收入的统计规定，下列说法正确的有（ ）。
A 直接收取保费的业务，均以签单数为准

- B 保户中途加保，应相应增加保费收入
 C 减保与退保（包括寿险业务）均应减少保费收入
 D 寿险类业务的保费收入按实收数统计
- 4.财产保险的原始记录包括（ ）等。
 A 保险单
 B 保费收据
 C 批单
 D 赔款计算书及收据
- 5.人寿保险统计的特点有（ ）。
 A 数量性
 B 综合性
 C 具体性
 D 复杂性
- 6.设计人寿保险统计指标应注意以下哪些问题（ ）？
 A 确定统计指标的名称、含义和口径
 B 确定统计指标的空间标准与时间标准
 C 确定统计指标的计量单位
 D 确定统计指标的计算方法
- 7.关于统计保单份数时应当注意的内容，下列说法正确的有（ ）。
 A 保单份数与保险份数一致
 B 承保人数和保单份数的数量一定相等
 C 对于选择分期缴纳保费方式的投保人，只在其首期缴费时统计保单份数
 D 保险责任开始后的减保，保单份数不减少
- 8.关于统计保险金额应当注意的内容，下列说法正确的有（ ）。
 A 保险金额应按各份保险单上签订的最高给付额统计
 B 主险和附加险一起计算、统计保险金额
 C 对于选择分期缴纳保费方式的投保人，只在其首期缴费时统计保险金额
 D 保险责任开始后的减保和退保，保险金额的期末有效数无需冲减

四、简答

1. 保险统计的意义与任务是什么？
 2. 保险业的业务发展指标与业务质量指标各有哪些？
 3. 人寿保险统计指标的特点是什么？该指标体系包括哪些指标？
 4. 再保险业务的统计与分析包括哪些内容？
- 补充题：5.建立和完善人寿保险统计指标体系的要求有哪些？

五、计算题

- 1.已知某保险公司 2019 年的保费收入为 2500 万元，应收保费为 3000 万元，分期应收保费为 1500 万元，计算该公司 2019 年的保费清偿率。
- 2.已知某保险公司 2019 年的已决赔款为 1000 万元，未决赔款为 200 万元，保险金额为 5000 万元，保险费为 8000 万元，计算该保险公司 2019 年的赔付率和损失率。

参考答案

一、名词解释

1. 保险统计，就是关于保险业务经营活动的统计，一般分为保险业务统计和保险数理统计两部分。
2. 保险业务统计是保险公司开办各种保险业务和开办各种预防灾害活动的统计。它是统计学的原理和方法，对国家保险机构业务活动作全面、准确、及时、系统的调查，从数量上进行深入地分析研究。主要内容有保险险种统计、保险保额与保费统计、保险赔付情况

统计等。

3. 保险是以合同的形式确立双方的经济关系，集合多数单位或个人，用科学的方法，共同聚资，建立专用基金，对遭遇约定的灾害事故所致的损失或约定事件的发生进行经济补偿或给付的一种经济形式。

4. 保险标的是保险关系双方当事人权利和义务的共同指向，也就是指保险合同载明的投保对象，或者是保险保障的对象。保险标的的价位一般是进行保险估计和确定保险金额的依据(人身保险除外)。

5. 保险单简称保单，是保险人和投保人之间订立保险合同的正式书面文件，亦是正式的保险合同文本。

6. 批单是保险合同双方当事人对于保险单内容进行修订或增删的证明文件。

7. 保险金额是指在保险合同中，经被保险人确定因保险标的遭受保险事故时，应由保险人承担经济补偿或给付的最高金额。

8. 人寿保险统计指标是反映人寿保险经济现象总体总量特征的概念，其具体数值为指标值。

二、单项选择题

1—5 ABBDC。

三、多项选择

1.BD; 2.ABD; 3.ABD; 4.ABCD; 5.ABC; 6.ABCD; 7.CD; 8.AC。

四、简答题

1. 答：保险统计的主要意义如下：（1）通过保险统计，反映出保险业的快速发展，从而使保险业备受关注。（2）保险统计是研究分析国家保险企业经营管理活动及其运动发展规律的工具，是保险企业一项重要的基础工作和计划管理的一个重要手段。（3）保险业务涉及社会现象的各个方面，渗透在国民经济的生产、流通、分配、消费和人民生活等各个领域。（4）保险统计研究分析各种自然灾害和意外事故对社会所造成的破坏，以及发生的规模和频率、受损范围和程度，人们可能采取的各种防范措施及其效果等。（5）研究分析保险通过经济补偿，使企业恢复生产和保障人民安定生活的社会经济效益。

保险统计的任务如下：（1）研究保险统计指标体系以及各种统计指标的计算方法和分析方法。（2）分析一定时期内国家保险计划执行情况。（3）分析国家保险事业发展的变动趋势和规律性。（4）对国家保险状况进行统计预测。

2. 答：业务发展指标主要有承保率（广度）、承保深度、人均保费收入、人均费用、人均利润、计划完成率等。业务质量指标主要有赔付率、损失率、保费清偿率、结案率、利润率等。

3. 答：人寿保险统计指标与一般的社会经济统计指标一样，具有如下主要特点：（1）数量性。（2）综合性。（3）具体性。

该指标体系由经营规模统计指标体系、经营活动统计指标体系、经济活动分析指标体系、经济效益统计指标体系四个部分构成。经营规模统计指标体系包括人寿保险企业机构数、职工人数、资金占用等基本数量指标；经济活动统计指标体系包括承保人数、保险险种、保险金额、保险费、给付人数及金额等指标；经济活动分析指标体系计划执行情况分析指标（计划完成程度、超计划完成数、计划提前完成的时间），静态分析指标以及动态分析指标；经济效益统计指标体系包括宏观经济效益指标和微观经济效益指标。

4. 答：目前在我国保险企业办理再保险业务基本上有两种形式：一是由各保险企业按照《保险法》的要求，将所承保业务的 20% 向国家再保险公司办理的法定分保业务；二是各保险企业之间以及与世界各保险公司之间办理的商业性再保险业务。

再保险业务的统计与分析包括分出业务的统计与分析和分入业务的统计与分析。分出业

务的统计与分析包括基础数据的统计、综合统计等。分入业务的统计与分析同样包括基础数据的统计、综合统计等。其中综合统计包括按业务年度、业务种类和分保方式的统计、按合同经营成果的统计、按会计年度的统计、按国家和地区的统计、按经纪公司的统计、按分出公司的统计等。

5. 答：人寿保险统计指标随着经济体制改革的深化及人寿保险实践活动的要求而不断变化和发展。为了进一步建立和完善人寿保险统计指标体系，要求做到如下几点：（1）要从人寿保险经济活动的性质与特点出发来建立完善的人寿保险统计指标体系。（2）要从全局出发，建立和完善人寿保险统计指标体系保险统计制度规定。（3）要考虑计划、统计、会计和业务核算的统一性，在建立与完善统计指标上要加强与外部的联系。（4）要考虑人寿保险企业管理与人寿保险理论研究的需要。（5）要考虑统计指标的相对稳定性。（6）要保持统计指标体系与客观条件相适应。

五、计算题

1. 解：根据教材公式（8—12）可得

该公司 2019 年的保费清偿率=（保费收入—（应收保费—分期应收保费））/保费收入×100%=（2500—（3000—1500））/2500×100%=40%。

2. 解：根据教材公式（8—18）可得

该公司 2019 年的赔付率=已决赔款/保险费×100%=1000/8000=12.5%；

根据教材公式（8—19）可得

该公司 2019 年的损失率=（已决赔款+未决赔款）/保险金额×100%=（1000+200）/5000×100%=24%。

第九章 对外金融统计

一、名词解释

- 1.对外金融统计
- 2.国际收支
- 3.国际收支统计
- 4.经常账户统计
- 5.资本与金融账户统计
- 6.储备资产
- 7.国际收支平衡表
- 8.国际收支平衡
- 9.外汇（国际货币基金组织的解释）
- 10.外汇收支
- 11.结汇
- 12.售汇
- 13.外汇储备
- 14.外债
- 15.外资
- 16.补偿贸易
- 17.外资投资回收期
- 18.结汇率

二、单项选择

- 1.关于国际收支统计分析中的总差额分析,下列说法正确的是()。

A 总差额大于零, 表明国际收支逆差, 则储备资产增加

B 总差额小于零，表明国际收支顺差，则储备资产增加

C 国际收支逆差是不可取的

D 国际收支顺差总是有利的

D.1996

- 2.关于百美元外汇贷款创汇率的计算公式,下列说法正确的是()。

$$A \text{ 百美元外汇贷款创汇率} = (\text{考核期平均年外贸收购进口量} \times \text{外销单价}) / \text{项目外汇贷款额} \times 100\%$$

B 百美元外汇贷款创汇率=项目外汇贷款额/（考核期平均年外贸收购进口量×外销单价）×100%

$$C \text{ 百美元外汇贷款创汇率} = (\text{考核期平均年外贸收购出口量} \times \text{外销单价}) / \text{项目外汇贷款额} \times 100\%$$
$$D \text{ 百美元外汇贷款创汇率} = \text{项目外汇贷款额} / (\text{考核期平均年外贸收购出口量} \times \text{外销单价}) \times 100\%$$

- 3.按照债务类型对中国的外债进行分类,可分为()种类型。

A.5

B.7

C.9

D.11

- 4.对外间接投资的特点是（ ）。

A 风险较小，流动性较差

B 风险较小，流动性较强

C 风险较大，流动性较差

D 风险较大，流动性较强

- 5.我国现行的外汇收支统计中最重要的组成部分是（ ）。

A. 国际收支平衡表

B. 结售汇统计

C.出口统计

D.进口统计

三、多项选择

- 1.对外金融统计包括（ ）等。
- A 国际收支统计
B 外汇收支统计
C 外汇信贷统计
D 利用外资与对外投资统计
- 2.对外金融统计的基本任务是（ ）。
- A 准确、及时、全面、系统地反映我国的国际收支、对外贸易、利用外资和对外投资等情况
B 总结经验，分析研究存在的问题，并提出改进措施
C 为国家宏观经济管理和加快对外贸易政策的制定提供所需要的数据资料
D 缩小地区间收入差距
- 3.关于国际收支概念的理解，下列说法正确的有（ ）。
- A 国际收支是一个存量概念
B 国际收支所记录的内容是经济交易
C 国际收支记载的是居民与非居民之间的经济交易
D 划分居民与非居民的唯一标准是交易者的经济利益中心所在地
- 4.国际收支统计体现了国际收支的（ ）。
- A 全面性
B 专门性
C 条理性
D 系统性
- 5.国际收支统计的意义有（ ）。
- A 更好地反映一个国家的经济状况
B 全面地反映一国内部经济的均衡状况
C 全面地反映一国外部经济的均衡状况
D 为一国制度货币金融政策提供了重要依据
- 6.一国国际收支平衡表包括以下哪些子项目（ ）？
- A 货物
B 服务
C 收益
D 经常转移
- 7.根据《中华人民共和国外汇管理条例》第三条的规定，外汇包括（ ）。
- A 外国货币
B 外币支付凭证
C 外汇有价证券
D 特别提款权
- 8.外汇收支统计与国际收支统计的区别主要表现在以下哪些地方？（ ）
- A 统计范围
B 统计时间
C 统计地点
D 统计方法
- 9.按照外汇所有者结汇的意愿程度，结汇可分为（ ）。
- A 强制结汇
B 限额结汇
C 全额结汇
D 意愿结汇
- 10.售汇支出包括（ ）。
- A 贸易支出
B 非贸易支出
C 资本支出
D 劳务支出
- 11.下列选项属于外汇信贷资金来源统计项目的有（ ）。
- A 自有外汇资本金
B 存放境外头寸准备
C 银行组织吸收的各项外汇存款
D 境内各项流动资金贷款
- 12.按照资金的来源划分，以下选项属于对外借款的有（ ）。
- A 外国政府贷款
B 国际金融组织贷款
C 出口信贷
D 国际租赁
- 13.按照投资方式的不同，外商投资企业可分为（ ）。
- A 中外合作经营企业
B 中外合资经营企业

- C 外商独资企业
D 合作开发
14. 补偿贸易的主要特点有 ():
A 贸易和信贷结合
B 贸易和生产联系
C 贸易和批发联系
D 贸易双方是买卖关系
15. 目前, 补偿贸易的做法有以下哪几种形式 () ?
A 返销
B 直销
C 互购
D 互换
16. 利用外资统计主要包括 ()。
A 外资总额统计
B 外资差额统计
C 外资构成统计
D 外资变动统计
17. 对外直接投资包括 ()。
A 在别国投资设厂、开设分公司或子公司
B 兼并别国资本经营的企业
C 与别国资本合股创办新企业所投的全部资本或股本
D 为取得控股权而收买别国公司发行的股票。
18. 对外投资经济效益分析中利润额可分为 ()。
A 利润总额
B 税后利润额
C 我方分得利润额
D 汇回利润额

四、简答

1. 简述对外金融统计的意义。
2. 简述国际收支统计的主要内容。
3. 简述国际收支平衡表的记账原则。
4. 简述国际收支统计中的静态分析法。
5. 简述结售汇统计的概念及内容。
6. 外汇信贷统计的指标有哪些?
7. 我国利用外资的方式主要有哪些?
8. 对外投资的经济效益分析的相对指标有哪些?

参考答案

一、名词解释

1. 对外金融统计是国家对外金融关系中收支活动的全面记录, 包括外汇收支数字的搜集、整理和分析, 是研究我国国际收支状况, 进行外汇管理必不可少的工具。对外金融关系是对外关系的重要组成部分。
2. 国际收支(balance of payments, BOP) 是指一定时期内某一经济体(通常指一国或者地区)与世界其他经济体之间的各项经济交易。其中的经济交易是在居民与非居民之间进行的, 包括经常项目交易、资本与金融项目交易和国际储备资产变动等。
3. 国际收支统计是指对一个国家在一定时期内所发生的各种国际经济交易的流动量, 即发生额的统计, 它是全面观察一个国家在一定时期国际收支平衡状况的重要依据。
4. 经常账户是指对实际资源在国际间的流动行为记录的账户, 包括进出口的货物、输入输出的服务、对外应收及应付的收益, 以及在元同等回报的情况下, 与其他国家或地区之间发生的经常转移。它是一国国际收支平衡表中最重要项目, 包括货物子项目。
5. 资本与金融账户是指资本项目下的资本转移、非生产、非金融资产交易及其他所有引起经济体对外资产和负债发生变化的金融项目。
6. 储备资产是指货币当局掌握的可以随时动用以平衡国际收支和干预汇率的金融资

产, 包括货币性黄金、特别提款权、在基金组织的储备头寸、外汇资产(包括货币、存款和有价证券)和其他债权。

7. 国际收支平衡表是关于国际收支的系统记录, 是按照复式簿记原理, 以某一特定货币为计量单位, 运用简明的表格形式总括地反映一个经济体在特定时期内与世界其他经济体间发生的全部经济交易。它反映一个国家对外收支的现状及其构成情况, 是国家决定财政经济政策, 搞好财政、信贷、外汇、物资等综合平衡, 参与国际金融组织的各项活动的重要依据。

8. 从宏观经济角度讲, 国际收支平衡是指一国在一定时期内的国际收支在数量和实质内容、两方面促进经济与社会的正常发展, 促进本国货币均衡汇率的实现和稳定, 使本国的国际储备达到充足或最佳水平。

9. 外汇是货币行政当局(中央银行、货币管理机构、外汇平准基金组织及财政部)以银行春款、国库券、长短期政府债券等形式所持有的国际收支逆差时可以使用的债权。其中包括中央银行之间及政府间协议而发行的在市场上不流通的债券, 而不论它是以债务国货币还是以债权国货币表示。

10. 外汇收支是指一个国家在一定时期内(通常是 1 年)用对方可接受的货币必须同其他国家立即结清的各种到期支付的款项。它是以去付为基础的国际收支, 是狭义的国家收支。外汇收支统计就是在一定时期内对一国的外汇收支发生额的统计。

11. 结汇是指外汇收入所有者将其外汇收入出售给外汇指定银行, 外汇指定银行按一定汇率付给等值本币的行为。

12. 售汇是指外汇指定银行将外汇卖给用汇单位和个人, 并按一定的汇率收取等值本币的行为。

13. 外汇储备(foreign reserves) 是指政府持有的外币资产, 作为投资, 以及在有需要时用作进行金融交易, 以支持当地货币的外汇。

14. 根据 1987 年 8 月 27 日国家外汇管理局公布的《外债统计监测暂行规定》和 2001 年中国外债口径调整有关内容, 中国的外债是指中国境内的机关、团体、企业、事业单位、金融机构(包括境内外资、合资金融机构)或者其他机构对中国境外的国际金融组织、外国政府、金融机构、企业或者其他机构承担的以外币表示的全部债务。

15. 一般而言, 外资是指来自国外的资本、货物和技术等, 其概念有狭义和广义之分。狭义的外资是指借入国外的资金和吸收国外投资或接受国外援助等; 广义的外资, 除狭义的外资所包含的范围外, 还包括国外资本范畴的内容, 如专利、商标、工艺技术和其他资本货物等。我国现行的统计制度规定, 外资是指广义的外资, 即包括现汇、实物、工业产权和专有技术等有形资本和无形资本。

16. 补偿贸易, 是指一方在信贷的基础上, 从国外另一方买进机器、设备、技术、原材料或劳务, 约定在一定期限内, 用其生产的产品、其他商品或劳务分期清偿贷款的一种贸易方式。

17. 外汇投资回收期是指对外投资企业自投产之日起, 累计外汇净收入达到外汇投资总额之日止所经历的时间。

18. 结汇率是指境外企业在一定时期内的结汇额与外汇净收入之比, 其中, 结汇额是指境内外投资者将其境外企业汇回利润或其他外汇收益按规定比例上缴给国家的外汇额度 c 根据国家政策规定, 境内对外投资者对于境外投资企业分得的利润或其他外汇收益, 从境外企业设立之日起五年内享受全额留成, 5 年后依照国家规定比例结汇。

二、单项选择

1C 2C3D4D5B。

三、多项选择

1.ABCD; 2.ABC; 3.BC; 4.AC; 5.ACD; 6.ABCD; 7.ABCD; 8.ABD; 9.ACD; 10.ABC;
11.AC; 12.ABC; 13.ABCD; 14.ABD; 15.AC; 16.ACD; 17.ABCD; 18.ABCD。

四、简答

1. 答：运用现代统计的理论和方法，做好对外金融统计，对于发展对外金融关系、加快我国经济融入世界经济的步伐、促进经济发展以及增强我国同其他国家之间的友好往来都十分重要。首先，对外金融统计是研究我国国际收支状况，进行外汇管理的有效手段。其次，对外金融统计指标可以为促进我国对外金融工作提供重要依据。再次，对外金融统计的分析研究，有利于促进我国发展对外金融关系，发展对外经济贸易，发挥各自的比较优势，实现优势互补，促进我国与世界各国的经济往来，增进国际间的友好合作。最后，对外金融统计有利于及时掌握国际金融市场的变化动态，抓住有利时机，积极扩大出口，大量利用外资，引进先进技术。

2. 答：国际收支统计包括经常账户（current account, CA）统计、资本与金融账户（capital and financial account, CFA）统计、储备资产（reserve assets）、错误与遗漏账户（error and omissions account）等。其中经常账户统计包括货物、服务、收益、经常转移等。

3. 答：国际收支平衡表是按照“有借必有贷、借贷必相等”的复式簿记原理编制的。每笔交易都由两笔价值相等、方向相反的项目表示。不论是实际资源还是金融资产，借方均表示该经济体资产（资源）持有量的增加，贷方均表示资产（资源）持有量的减少。

具体的记账原则是：第一，凡是引起本国从国外获得货币流入的交易记入贷方，凡是引起本国对外国流出货币的交易记入借方，凡是引起外汇供给的经济交易记入贷方，凡是引起外汇需求的经济交易记入借方；第二，在国际收支平衡表中，通常采用市场价格作为计价基础；第三，与国民经济核算原则相一致，在国际收支平衡表中，国际收支核算通常根据所有权变更的时间作为记载时间；第四，在国际收支平衡表中，应将各种外币折算为统一规定的某种外币或者本国货币。

4. 答：所谓静态分析法，是指在某一时期内对反映国际收支状况的国际收支平衡表进行账面上的分析。静态分析要计算和分析平衡表中的各个项目及其差额；分析各个差额形成的原因及其对国际收支平衡的影响；同时，结合一国的政治经济变化的有关资料，进行综合判断，以便找出其中具有规律性的东西。一般地，根据分析和所关注的问题的不同，国际收支状况可以用不同的项目差额来表示，这些差额主要有贸易账户差额、资本与金融账户差额和总差额。

5. 答：结售汇统计即有关结售汇的统计。结售汇统计包括结汇收入和售汇支出两部分。结汇收入又包括贸易收入、非贸易收入、资本收入及其他收入；售汇支出又包括贸易支出、非贸易支出、资本支出及其他支出。

6. 答：外汇信贷统计的主要指标有：固定资产与流动资金贷款构成指标、贷款期限考核指标、出口创汇比重、外汇周转次数、外汇贷款创汇率、逾期贷款率、百美元外汇贷款创汇率等指标。

7. 答：我国利用外资的方式灵活多样，结合国民经济发展水平及配套融资能力，分地区、分情况合理、充分利用外资，促进经济的发展。我国利用外资的方式主要有对外借款、外商直接投资以及外商的其他投资。（1）对外借款。按照资金来源，对外借款可以分为以下几种：①外国政府贷款，②国际金融组织贷款，③出口信贷，④外国商业银行贷款，⑤对外发行债券、股票。（2）外商直接投资。按照投资方式不同，外商投资企业可以分为以下几种：①中外合资经营企业，②中外合作经营企业，③外商独资企业，又称外资企业，④合作开发。（3）外商其他投资。按照商品信贷的方式不同，外商其他投资可以分为国际租赁、补偿贸易和来料加工装配。

8. 答：略。

第十章 外汇市场统计

一、名词解释

1. 外汇市场
2. 外汇市场统计
3. 外汇期货交易
4. 外汇期权
5. 金融互换
6. 外汇套汇交易
7. 外汇掉期交易
8. 外汇汇率
9. 直接标价法
10. 间接标价法
11. 基础汇率
12. 套算汇率

二、单项选择

1. 按照外汇交易的组织形态划分, 外汇市场可以分为 ()。
A 有形市场和无形市场
B 国内外汇市场和国外外汇市场
C 区域性外汇市场和全球性外汇市场
D 外汇批发市场和外汇零售市场
2. 按照外汇的交易范围划分, 外汇市场可分为 ()。
A 有形市场和无形市场
B 国内外汇市场和国外外汇市场
C 区域性外汇市场和全球性外汇市场
D 外汇批发市场和外汇零售市场
3. 国际金融的核心市场是 ()。
A 国际货币市场
B 国际资本市场
C 外汇市场
D 黄金市场
4. 目前伦敦外汇市场交易量最大的是 ()。
A 英镑兑美元
B 美元兑英镑
C 英镑兑欧元
D 欧元兑美元
5. 按照执行时间划分, 外汇期权可分为 ()。
A 美式期权和欧式期权
B 场内期权和场外期权
C 看涨期权和看跌期权
D 多头期权和空头期权
6. 外汇掉期交易最常见的形式是 ()。
A 即期对即期交易
B 即期对远期交易
C 远期对即期交易
D 远期对远期交易
7. 按照汇率制度的不同, 汇率可划分为 ()。
A 固定汇率和浮动汇率
B 基本汇率和套算汇率
C 即期汇率和远期汇率
D 实际汇率和名义汇率

三、多项选择

1. 下列哪些选项属于外汇市场的交易主体? ()
A 外汇银行
B 外汇经纪商
C 中央银行
D 外汇投机者
2. 按外汇交易的种类划分, 外汇市场包括 ()。
A 即期外汇市场
B 远期外汇市场

C 外汇期货市场 D 外汇期权市场

3.国际金融市场包括（ ）。

A 国际货币市场 B 国际资本市场
C 外汇市场 D 黄金市场

4.关于人民币汇率的特点，下列说法正确的有（ ）。

A 目前采用浮动汇率制
B 采用间接标价法
C 实行买卖双价制
D 现行人民币汇率所涉及的货币均可以自由兑换货币

5.外汇套汇交易包括（ ）。

A 直接套汇 B 间接套汇
C 投机 D 套利

6.从银行买卖外汇的角度划分，汇率包括（ ）。

A 买入汇率 B 卖出汇率
C 中间汇率 D 现钞汇率

四、简答

1. 简述外汇市场的概念及其功能。
2. 外汇市场交易额主要有哪些统计指标？
3. 简述外汇市场交易业务种类。
4. 简述有效汇率统计的概念及其内容。
5. 近年来我国外汇管理体制有哪些新的发展？
6. 现行人民币汇率制度的特点有哪些？

五、计算题

1.假设 A 国只与 B、C 两个国家发生贸易，A 国对 B 国的汇率为 1:6.2035，对 B 国的贸易值为 67892 亿 A 国货币单位，A 国对 C 国的汇率为 1:0.5612，对 B 国的贸易值为 48953 亿 A 国货币单位，计算 A 国的有效汇率。

参考答案

一、名词解释

1. 外汇市场(foreign exchange market) 是以外汇银行为中心，由外汇需求者、外汇供给者或买卖中间机构组成的外汇买卖的场所或交易网络，是国际金融市场的组成部分。

2. 外汇市场统计是指对一国或地区在一定时期内外汇市场的供求状况及汇率变动情况进行的全面记录和分析。其主要任务是:计算某一时点上国家和某一地区的外汇资源，某一时期内外汇市场的供求情况，外汇交易市场的规模和构成情况，分析汇率的现状和变动趋势。

3. 外汇期货交易(foreign exchange future) ，也称货币期货，是指外汇买卖双方于将来时间(未来某日) ，以在有组织的交易所内公开叫价确定的价格，买入或卖出某一标准数量的特定货币的外汇买卖。

4. 外汇期权(foreign exchange option) ，也称货币期权，它是这样一种契约，规定其购买人以期权费为代价，享有在合同期日或到期日之前以双方约定的价格购买或出卖一定数额外汇的权利。

5. 金融互换(finance swap) ，根据国际清算银行的定义，是指“互换双方签约同意，在确定期限内互相交换一系列支付的一种金融活动”。

6. 外汇套汇交易，是指利用不同的外汇市场在汇率上的差异，或不同交割期限进行外

汇买卖，以防范汇率风险或牟取套汇利益的外汇交易活动。

7. 外汇掉期交易(swap)，是指对不同交割期的外汇交易同时进行反方向操作，以期获利和回避风险的外汇交易。

8. 外汇汇率是指在国际汇兑中不同货币之间的交换比率，也就是说，外汇汇率是一国货币用另一国货币表示的价格，因此，汇率又称汇价。

9. 直接标价法(direct quotation)是指以一定单位(如1个单位、100个单位)的外国货币作为标准，折算为若干单位的本国货币，即用若干单位的本币来表示一定单位的外币。

10. 间接标价法(indirect quotation)是指以一定单位(如1个单位、100个单位)的本国货币为标准，折算为若干单位的外国货币，即用若干单位的外币来表示一定单位的本币。

11. 基础汇率(basic rate)是指一国货币对某一种国际上能被普遍接受的关键货币的比率，由此确定的汇率是本币与其他各种货币之间汇率套算的基础，故称为基础汇率。

12. 套算汇率(cross rate)又称交叉汇率，是指在基础汇率的基础上套算出本币与非关键货币之间的汇率。

二、单项选择

1—7 ADCA ABA。

三、多项选择

1.ABCD; 2.ABCD; 3.ABCD; 4.ACD; 5.ABD; 6.ABCD。

四、简答

1. 答：外汇市场(foreign exchange market)是以外汇银行为中心，由外汇需求者、外汇供给者或买卖中间机构组成的外汇买卖的场所或交易网络，是国际金融市场的组成部分。

外汇市场的功能主要有：(1)调剂外汇资金，提供资金融通。(2)形成外汇汇率，起到标价作用。(3)实现购买力的国际转移。(4)为规避外汇风险提供场所和工具。(5)传递信息，为决策提供依据。

2. 答：外汇市场交易额可以通过以下指标从不同的层次来进行统计：报告期外汇市场即期外汇交易额、报告期外汇市场远期外汇交易额、报告期外汇市场指定银行之间的外汇交易额，以及报告期外汇市场外汇交易总额。

3. 答：随着世界经济的不断发展以及金融创新的层出不穷，外汇市场交易业务的种类也在不断发展。主要有以下几种：即期外汇交易、远期外汇交易、外汇期货交易、外汇期权、金融互换、外汇套汇交易、外汇掉期交易等。

4. 答：有效汇率是指某种加权平均汇率。有效汇率综合反映了一种货币对一个货币系列或货币篮子的多边价值，是衡量一种货币对外价值的指标。

目前，国际货币基金组织测算并定期公布一些成员国的名义有效汇率和实际有效汇率指数。在测算成员国的有效汇率时，国际货币基金组织一般选择该国前20名贸易伙伴国，按照每一贸易伙伴国在该国进出口贸易总额中所占的比重确定贸易权重，该国货币的名义有效汇率等于这20个国家本币对所求外币的名义汇率的加权平均数。将名义有效汇率剔除该国当年的物价上涨因素，就得到实际有效汇率。

5. 答：近年来，我国外汇管理体制有了新的发展。主要表现在以下几个方面：(1)人民币自由兑换进程不断加快。(2)适应社会主义市场经济的外汇管理法规体系不断完善。(3)建立健全金融机构外汇业务监管体系。(4)外汇监管的技术手段不断提高和完善。

6. 答：现行人民币汇率制度的特点有：(1)人民币汇率实行以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动汇率制度。(2)人民币汇率采用直接标价法。就是以100、1万、10万外币单位为标准，折算为相应数额的人民币。(3)人民币汇率实行外汇买卖双价制，买卖差价一般为0.5%。(4)现行人民币汇率所涉及的货币都是可自由兑换货币。人民币挂牌

价有英镑、美元、欧元、日元、澳大利亚元、加拿大元、澳门元、菲律宾比索、泰铢、新西兰元等货币。

五、计算题

1.解：根据教材公式（10—3）可得，A 国货币的有效汇率为：

$$E = \sum_{i=1}^n E_i \times \frac{Q_i}{Q} = \frac{1}{6.2035} \times \frac{67892}{67892 + 48953} + \frac{1}{0.5612} \times \frac{48953}{67892 + 48953} = 0.8402$$

第十一章 互联网金融统计

一、名词解释

- 1.互联网金融
- 2.P2P 网贷
- 3.互联网金融业务
- 4.互联网金融风险统计

二、单项选择

- 1.虚拟货币正式合法化是在哪一年（ ）。
A.2014 B.2013 C.2012 D.2015
- 2.目前规模最大的公募基金是（ ）。
A.余额宝 B.京东白条 C.人人家 D.票票喵
- 3.上海陆家嘴国际金融资产交易市场股份有限公司（陆金所），是（ ）旗下成员之一。
A.中国太平 B.中国人寿 C.中国平安 D.新华保险
- 4.余额宝产品对接的基金公司（ ）。
A.汇添富 B.华夏 C.广发基金 D.天弘基金
- 5.我国第一家互联网保险公司是（ ）。
A.众信保险 B.众安保险 C.众筹保险 D.众销保险

三、多项选择

- 1.互联网金融的特征有（ ）。
A.成本低 B.效率高 C.对象多 D.发展快
- 2.互联网金融的类型有（ ）。
A.P2P 网贷 B.众筹 C.第三方支付 D.虚拟货币
- 3.以下哪些属于 P2P 网贷平台（ ）。
A.陆金所 B.红岭创投 C.人人贷 D.温州贷
- 4.互联网金融的功能有（ ）。
A.基本功能 B.主导功能 C.衍生功能 D.附加功能
- 5.互联网金融风险有（ ）。
A.技术风险 B.法律风险 C.经济风险 D.政策风险

四、简答题

- 1.简述互联网金融的概念及其功能。
- 2.简述互联网金融的特征和类型。
- 3.互联网金融市场交易业务种类有哪些？
- 4.近年来我国互联网金融的新发展？
- 5.随着互联网金融的不断发展，我国相关管理部门也颁布了相关的管理条例。谈谈你对我国互联网金融市场的发展状况以及如何加强互联网金融监管的认识。

参考答案

一、名词解释

1.互联网金融：互联网金融（ITFIN）就是互联网技术和金融功能的有机结合，依托大数据和云计算在开放的互联网平台上形成的功能化金融业态及其服务体系，包括基于网络平台的金融市场体系、金融服务体系、金融组织体系、金融产品体系以及互联网金融监管体系等，并具有普惠金融、平台金融、信息金融和碎片金融等相异于传统金融的金融模式。

2.P2P 网贷：P2P(Peer-to-Peer lending)，即点对点信贷。P2P 网贷是指通过第三方互联网平台进行资金借、贷双方的匹配，需要借贷的人群可以通过网站平台寻找到有出借能力并且愿意基于一定条件出借的人群，帮助贷款人通过和其他贷款人一起分担一笔借款额度来分散风险，也帮助借款人在充分比较的信息中选择有吸引力的利率条件。

3.互联网金融业务：互联网金融业务是伴随着互联网金融的产生以及新型互联网经济的需要产生和发展起来的，随着互联网技术的不断发展，互联网金融业务发生了很大的变化，互联网金融业务的种类和交易形式都有了很大的创新。

4.互联网金融风险统计：互联网金融存在技术、创新、经济和法律等几方面的风险，但是目前尚未有一套完整的互联网金融风险统计标准，行业的合理发展也需要有着科学、合理的风险统计。可以预见,在不远的将来,互联网金融统计将成为金融统计的重要组成部分。

二、单项选择

1B2A3C4D5B

三、多项选择

1、ABD 2、ABCD 3、ABCD 4、ABC 5、ABCD

四、简答题

1.简述互联网金融的概念及其功能。

互联网金融是互联网技术和金融功能的有机结合，依托大数据和云计算在开放的互联网平台上形成的功能化金融业态及其服务体系，包括基于网络平台的金融市场体系、金融服务体系、金融组织体系、金融产品体系以及互联网金融监管体系等，并具有普惠金融、平台金融、信息金融和碎片金融等相异于传统金融的金融模式。

功能有：

（1）基础功能，第三方支付作为互联网金融的主要模式之一提供了十分便利的支付清算服务，并且克服了以往商业银行办理业务在时间和空间上的限制，提高了支付系统的运作效率，使得社会资金流通更加迅速，并且降低了交易成本。

（2）主导功能，金融功能的核心在于资源配置，传统的资金融通包含直接融资和间接融资两种模式，而互联网金融可以看作不同于商业银行间接融资和资本市场直接融资的第三种金融模式。

（3）衍生功能，衍生功能建立在主导功能的基础上，可以看作是主导功能的延伸，随着金融体系的不断复杂化、多样化，衍生功能应运而生。

2.简述互联网金融的特征和类型。

互联网金融的特征有以下几方面:成本低、效率高、覆盖广、发展快、管理弱和风险大。

类型有：众筹、P2P 网贷、第三方支付、虚拟货币、大数据金融、信息化金融机构和金融门户。

3.互联网金融市场交易业务种类有哪些？

交易业务种类有：众筹、P2P 网贷、虚拟货币、在线保险和第三方支付。

4.近年来我国互联网金融的新发展？

互联网+模式、区块链

5.随着互联网金融的不断发展，我国相关管理部门也颁布了相关的管理条例。谈谈你对我国互联网金融市场的发展状况以及如何加强互联网金融监管的认识。

互联网金融是现代新金融的一种模式，是金融体系未来发展的趋势，也是促使金融体系更具

效率、实现普惠金融发展目标的驱动力。虽然新金融并不改变金融的本质，但其风险表现更复杂，给金融监管带来了新的考验。积极推动相关制度和监管规则出头，共同营造绿色健康的金融成长环境。

第十二章 金融监管统计

一、名词解释

- 1.金融监管
- 2.银行业监管统计
- 3.保险监管
- 4.认可资产（保险公司）
- 5.认可负债（保险公司）
- 6.或有负债（保险公司）

二、单项选择

1. 1975 年 9 月公布的第一个协议（ ）在世界上第一次比较明确地规定了对跨国银行的监督责任，从而为国际银行业与国际金融市场的安全与稳定创造了一个基础。

- A 《对银行国外机构监督的原则》 B 《对银行的外国机构的监督》
C 《有效银行监管的核心原则》 D 《新的资本充足比率框架》

2. 巴塞尔银行监管委员会从宏观和微观两个层面对国际新监管标准实施可能带来的影响进

行评估。根据评估结果，2010 年 9 月 12 日召开的中央银行行长和监管当局负责人会议

(GHOS meeting)决定设立为期（ ）年的过渡期安排。

- A.3 B.5 C.8 D.10

3.中国银行业监督管理委员会遵循以下哪个选项所述的持续监管思路？

- A 准备分类——做实利润——提足拨备——资本充足
B 准备分类——做实利润——资本充足——提足拨备
C 准备分类——提足拨备——做实利润——资本充足
D 准备分类——提足拨备——资本充足——做实利润

4.2010 年，银监会印发（ ），为提高业务连续性水平提供了制度保障。

- A 《银行业金融机构案件处置工作规程》
B 《银行业金融机构内部审计指引》
C 《信托公司净资本管理办法》
D 《商业银行数据中心监管指引》

5.中国银行业监督管理委员会颁布《银行业监管统计管理暂行办法》的具体时间是（ ）。

- A.2004 年 9 月 15 日 B.2004 年 9 月 1 日
C.2005 年 9 月 15 日 D.2005 年 9 月 1 日

6.关于商业银行风险监管中流动性风险指标的定义与要求，下列说法正确的是（ ）。

A 流动性比例为流动性资产余额与流动性负债余额之比，衡量商业银行流动性的总体水
平，不应低于 50%

B 核心负债比例为核心负债与负债总额之比，不应低于 60%

C 流动性缺口率为 180 天内表内外流动性缺口与 180 天内到期表内外流动性资产之比，不
应低于—10%

D 流动性缺口率为 90 天内表内外流动性缺口与 90 天内到期表内外流动性资产之比，不
应低于—5%

7.关于累计外汇敞口头寸比例的定义和要求，下列说法正确的是（ ）。

- 67

D 净资本=净资产+资产调整值—负债调整值+客户未足额追加的保证金—(+)其他调整项

16.关于期货公司净资本的计算公式，下列说法正确的是()。

A 净资本=净资产—金融产品投资的风险调整—应收项目的风险调整—其他流动资产项目的风险调整—长期资产的风险调整—或有负债的风险调整—(+)中国证监会认定或核准的其他调整项目

B 净资本=净资产+金融产品投资的风险调整+应收项目的风险调整+其他流动资产项目的风险调整+长期资产的风险调整+或有负债的风险调整—(+)中国证监会认定或核准的其他调整项目

C 净资本=净资产—资产调整值+负债调整值—客户未足额追加的保证金—(+)其他调整项

D 净资本=净资产+资产调整值—负债调整值+客户未足额追加的保证金—(+)其他调整项

17.证券公司经营证券经纪业务，同时经营证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、其他证券业务等业务之一的，其净资本不得低于人民币()。

A.2000 万元 B.5000 万元 C.1 亿元 D.2 亿元

18.证券公司应当按照上一年营业费用总额的()计算营运风险的风险准备。

A.5% B.8% C.10% D.12%

19.中国证监会对各项风险控制指标设置预警标准，对于规定“不得低于”一定标准的风险控制指标，其预警标准是规定标准的()。

A.120% B.100% C.80% D.50%

三、多项选择

1.2010 年 7 月，巴塞尔银行监管委员会正式发布《第三版巴塞尔协议》，以下哪些选项属于其内容()？

A 强化资本充足率监管标准 B 引入杠杆率监管标准
C 建立流动性风险量化监管标准 D 强化风险管理实践

2.中国银行监督管理委员会对商业银行的公司治理方面的监管包括以下哪些内容()？

A 完善公司治理规章制度 B 强化股东、董事和高级管理人员责任

C 推进稳健薪酬机制监管 D 规范银信理财合作业务

3.中国银行监督管理委员会对商业银行的内部控制监管包括以下哪些内容？()

A 督促银行业金融机构完善内部制约机制
B 加强信贷精细化管理程度
C 引导银行业金融机构健全完善内审管理体系
D 推动银行业金融机构提高内控执行力

4.下列哪些机构在中国银行业监督管理委员会颁布《银行业监管统计管理暂行办法》的适用范围内?()

A 商业银行 B 农村信用合作社
C 金融资产管理公司 D 信托投资公司

5.银行业监管统计工作的基本原则是()。

A 统一规范 B 准确及时
C 科学严谨 D 实事求是

6.可采取以下哪些措施进行银行业监管统计检查()？

- A 进入银行业金融机构进行检查
B 询问银行业金融机构的有关人员，要求其对检查事项做出说明
C 查阅、复制银行业金融机构与检查事项有关的文件、资料高凭证等。
D 根据需要对台账、原始凭证和会计报表等进行核对，对银行业金融机构管理信息系统中有关数据进行核对。

7.商业银行风险监管核心指标层次具体包括（ ）。

- A 风险水平
B 风险迁徙
C 风险抵补
D 风险消除

8.关于商业银行风险监管中信用风险类指标的定义与要求，下列说法正确的有（ ）。

- A 不良资产率为不良资产与资产净额之比，不应高于 4%
B 单一集团客户授信集中度为最大一家集团客户授信总额与资本净额之比，不应高于 15%
C 单一客户贷款集中度为最大一家客户贷款总额与资本净额之比，不应高于 10%
D 全部关联度为全部关联授信与资本净额之比，不应高于 50%

9.关于商业银行风险监管中风险抵补类指标的定义与要求，下列说法正确的有（ ）。

- A 成本收入比为营业费用加折旧与营业收入之比，不应高于 45%
B 资本利润率为税后净利润与平均总资产之比，不应低于 11%
C 资产损失准备充足率为信用风险资产应提准备与实际计提准备之比，不应低于 100%
D 资本充足率为核心资本加附属资本与风险加权资产之比，不应低于 8%

10.进行保险监管的原因是（ ）。

- A 商业保险具有较高的利润
B 商业保险的覆盖面巨大
C 商业保险的本质是安全保障
D 商业保险中存在着买卖双方的不平等交易地位

11.保险监管的目的有（ ）。

- A 保证风险社会化机制的安全可靠性
B 监督保险产品提供者的财务状况
C 保证保险市场的健康有序竞争
D 保证保险市场的公平、公开、公正

12.财产保险公司应真备的最低偿付能力额度为下述两项中数额较大的一项，这两项具体是（ ）。

A 最近会计年度公司自留保费服营业税及附加后 1 亿元人民币以下部分的 16%和 1 亿元人民币以上部分的 18%

B 最近会计年度公司自留保费服营业税及附加后1 亿元人民币以下部分的 18%和1 亿元人民币以上部分的 16%

C 公司最近 3 年平均综合赔款金额 7000 万元以下部分的 23%和 7000 万元以上部分的 26%

D 公司最近 3 年平均综合赔款金额 7000 万元以下部分的 26%和 7000 万元以上部分的 23%

13.长期人身险业务最低偿付能力额度为下述哪两项之和？（ ）

A 投资连结类产品期末寿险责任准备金的 1%和其他寿险产品期末寿险责任准备金的 4%

B 投资连结类产品期末寿险责任准备金的 1%和其他寿险产品期末寿险责任准备金的 3%

C 保险期间小于 3 年的定期死亡保险风险保额的 0.1% , 保险期间为 3~5 年的定期死亡

保险风险保额的 0.15%, 保险期间超过 5 年的定期死亡保险和其他险种风险保额的 0.3%

D 保险期间小于 3 年的定期死亡保险风险保额的 0.1% , 保险期间为 3~5 年的定期死亡

保险风险保额的 0.15%, 保险期间超过 5 年的定期死亡保险和其他险种风险保额的 0.2%

14.分保应收账款以扣除合理预期的坏账准备后的金额确认为认可资产, 但不得超过最高认可比例, 关于此比例, 下列说法正确的有 ()。

A 账龄不长于 3 个月的, 最高按账面价值的 100%确认为认可资产

B 账龄不长于 6 个月的, 最高按账面价值的 70%确认为认可资产

C 账龄超过 6 个月但小于 1 年的, 最高按账面价值的 50%确认为认可资产

D 账龄等于或大于 1 年的, 全额确认为非认可资产

15.证券市场风险主要包括以下哪些种类?()

A 证券价格风险

B 结算体系风险

C 证券经营机构的信用风险

D 技术风险

16.按照法博齐(Fabozzi) 和莫迪利亚尼(Modigliani) 所提出的, 从证券监管活动的覆盖面出发, 认为政府应采取以下哪几种形式对证券市场进行监管 () ?

A 信息披露监管

B 证券活动监管

C 对金融机构监管

D 对外国参与者监管

17.我国证券发行监管的基本法律依据是 ()。

A 《公司法》

B 《证券法》

C 《股票发行和交易管理暂行条例》

D 《证券交易所管理办法》

18.关于期货公司从事一定业务净资本的标准, 下列说法正确的是 ()。

A 期货公司委托其他机构提供中间介绍业务的, 净资本不得低于人民币 3000 万元

B 从事交易结算业务的期货公司, 净资本不得低于人民币 4500 万元

C 从事全面结算业务的期货公司, 净资本不得低于人民币 8000 万元

D 从事全面结算业务的期货公司, 客户权益总额与其代理结算的非结算会员权益或者非结算会员客户权益之和的 5%

19.外汇市场风险包含以下哪几种 ()。

A 外汇交易结算风险

B 国家风险

C 外汇计算风险

D 外汇兑换风险

20.外汇市场政策一直在不断变化调整中, 自 2005 年以来, 中国外汇管理制度的改革包含以下哪几项内容 ()。

A 改革人民币汇率制度, 调整汇率基准价格和挂牌汇价体系

B 实行汇率并轨制

C 调整中国外汇储备的管理制度

D 不断完善外汇管理制度

四、简答

1. 金融监管的必要性是什么?

2. 银行业监管的国际标准是什么?

3. 中国银行业监管的指标有哪些?

4. 如何计算保险公司的偿付能力额度?

5. 财产保险公司、人寿保险公司的监管指标各有哪些?

6. 如何计算证券公司、期货公司的净资本？
7. 补充题，证券市场监管的意义与原则有哪些？
8. 我国外汇市场监管体制演变主要分为哪几个阶段？
9. 简要阐述外汇市场风险的种类并结合所学知识谈谈你对外汇市场风险的看法。
10. 不同国家外汇市场头寸指标管理概况是什么样的？

参考答案

一、名词解释

1. 金融监管是金融监督与金融管理的复合称谓。金融监督是指金融监管当局对金融机构实施全面的、经常性的检查和督促，并以此促使金融机构依法稳健地经营、安全可靠和健康地发展。金融管理是指金融监管当局依法对金融机构及其经营活动实行领导、组织、协调和控制等一系列的活动。进一步而言，金融监管是金融监管机构依据金融法律、法规，运用行政手段和法律手段，对金融机构、金融业务、金融市场的活动进行规范、限制、管理与监督的总称。

2. 银行业监管统计是指银行业监督管理机构为满足监管工作需要组织实施的以银行业金融机构为主要对象的各项统计活动。

3. 保险监管是指政府根据保险法律设立政府保险行政管理机构，由政府保险行政管理机构负责制定具体的保险法规，并对保险产品提供者的资格和经营状况、保险产品的内容和设计、保险合同的条款和格式、保险费率、保险市场行为进行日常的审批、监督、检查和指导。

4. 保险公司的认可资产是指保险监管机构对保险公司进行偿付能力考核时，按照一延的标准予以认可，纳入偿付能力额度计算的资产。

5. 保险公司的认可负债是指保险监管机构对保险公司进行偿付能力考核时，按照一定的标准予以认可，纳入偿付能力额度计算的负债。

6. 或有负债是指保险公司过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。

二、单项选择

1—5 BCCDA； 6—10 BCABD； 11—15 DDCDA； 16—19 CCCA。

三、多项选择

1.ABCD； 2.ABC； 3.ACD； 4.ABCD； 5.ABCD； 6.ABCD； 7.ABC； 8.BCD； 9.AD； 10.BCD； 11.ABCD； 12.BD； 13.AC； 14.ABD； 15.ABCD； 16.ABCD； 17.AC； 18.AB； 19.ABD； 20.ACD。

四、简答

1. 答：为了维护金融稳定和金融安全，防范和化解系统性金融风险，为经济改革与发展创造良好的金融环境。

2. 答：巴塞尔银行监管委员会正式发布的《第三版巴塞尔协议》，包括强化资本充足率监管标准（普通股充足率为 4.5%，一级资本充足率为 6%，总资本充足率为 8%）、引入杠杆率监管标准（自 2011 年初起，按照 3% 的标准（一级资本/总资产）监控杠杆率的变化）、建立流动性风险量化监管标准、确定新监管标准的实施过渡期、强化风险管理实践等方面的标准。

3. 答：商业银行风险监管核心指标分为三个层次，即风险水平、风险迁徙和风险抵补。

风险水平类指标包括流动性风险指标、信用风险指标、市场风险指标和操作风险指

标，以时点数据为基础，属于静态指标。风险迁徙类指标衡量商业银行风险变化的程度，表示为资产质量从前期到本期变化的比率，属于动态指标。风险迁徙类指标包括正常贷款迁徙率和不良贷款迁徙率。风险抵补类指标衡量商业银行抵补风险损失的能力，包括盈利能力、准备金充足程度和资本充足程度三个方面。盈利能力指标包括成本收入比、资产利润率和资本利润率；准备金充足程度指标包括资产损失准备充足率和贷款损失准备充足率；资本充足程度指标包括核心资本充足率和资本充足率。

4. 答：保险公司应当根据保障被保险人利益、保证偿付能力的原则，稳健经营，确保实际偿付能力额度随时不低于应具备的最低偿付能力额度。

实际偿付能力额度等于认可资产减去认可负债的差额，保险公司的认可资产是指保险监管机构对保险公司进行偿付能力考核时，按照一定的标准予以认可，纳入偿付能力额度计算的资产。保险公司的认可负债是指保险监管机构对保险公司进行偿付能力考核时，按照一定的标准予以认可，纳入偿付能力额度计算的负债。

5. 答：财产保险公司的偿付能力监管指标包括保费增长率、自留保费增长率、毛保费规模率、实际偿付能力额度变化率、两年综合成本率、资金运用收益率、速动比率、融资风险率、应收保费率、认可资产负债率、资产认可率。

人寿保险公司的监管指标长期险保费收入增长率、短期险自留保费增长率、实际偿付能力额度变化率、险种组合变化率、认可资产负债率、资产认可率、短期险两年赔付率、投资收益充足率、盈余缓解率、资产组合变化率、融资风险率、退保率等。

6. 答：证券公司：净资本=净资产-金融产品投资的风险调整-应收项目的风险调整-其他流动资产项目的风险调整-长期资产的风险调整-或有负债的风险调整-(+)中国证监会认定或核准的其他调整项目。

期货公司：净资本=净资产-资产调整值+负债调整值-客户未足额追加的保证金-(+)其他调整项。

7. 答：证券市场监管是一国宏观经济监督体系中不可缺少的组成部分，对证券市场的健康发展意义重大。具体有（1）加强证券市场监管是保障广大投资者权益的需要。（2）加强证券市场监管是维护市场良好秩序的需要。（3）加强证券市场监管是发展和完善证券市场体系的需要。（4）加强证券市场监管是提高证券市场效率的需要。

证券市场监管的原则包括（1）依法管理原则。（2）保护投资者利益原则。（3）公开原则。（4）公正与公平原则。（5）国家监督与自律相结合的原则。

8. 共分为三个阶段：

（1）汇率双轨期（1978—1993），为适应改革开放的要求以及经济形势的不断变化，中国采取官方汇率和市场汇率并存的汇率形成机制、实行外汇留成办法、198年1月建立外汇调剂市场，引进更多竞争机制、增加外汇储备、存在较少的外汇风险，缺乏外汇监管制度。

（2）汇率并轨期（1994—2004），实行以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动汇率制度、建立以银行结售汇制度为基础，市场调节为主的管理模式、形成统一、规范、有效的外汇市场、取消对外国货币在中国境内的计价、结算和流通，提高居民用汇标准，扩大供汇范围。1996年12月1日起，实现人民币经常账户可兑换，加入WTO后，中国与世界各国进行的贸易日益增多，外汇管理局为适应形势需要，作出相应政策规定。

（3）汇率市场改革期（2005至今），2005年7月21日起中国外汇管理制度进行新一轮改革。

9. （1）外汇兑换风险，外汇兑换风险是指外币兑换风险是指不同货币之间进行兑换时，由于汇率的变动而产生的经济利益上的潜在损失。（2）外汇交易结算风险，外汇交易结算风险是指在未来将本国货币与外币进行兑换结算时所面临的风险。由于将来的汇率不可预测，因而在将来某个时期进行外汇结算交易时而存在的兑换风险。这通常是外贸企业或者是国际

交易的国家会面临的风险。(3) 国家风险，外汇市场中的国家风险也称为政治风险。

外汇市场是一个高风险的市场，伴随着外汇市场的开放程度加大，相对应的外汇风险也会随之上升。开放的外汇市场，意味着本国经济更加容易受到全球经济波动和金融危机的影响。国际经验证明，如果对外汇市场风险不加以防范和化解，会对整个市场经济带来许多不利影响，甚至有可能引起经济危机，影响整个国家的经济稳定。因此，对于外汇市场的风险，必须保持清醒的认识，随时注意外汇市场中的异常现象并提前化解或者将危害降低到最低程度。

10.在头寸计算范围方面，发达国家大多按照巴塞尔协议的资本充足率要求统一对表内和表外业务设置头寸。一些发展中国家在计算外汇头寸时也将表内和表外项目纳入其中，或许随着外汇市场的不断发展，一些创新的外汇产品也会被纳入外汇头寸中。

