

试卷代号:4022

座位号 

--	--

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

金融风险概论 试题(开卷)

2020年1月

题 号	一	二	三	四	总 分
分 数					

得 分	评卷人

一、单项选择题(每题4分,共20分)

1. 如果一家商业银行给一家工商类公司放贷,贷款一旦发放出去,到该偿还本金和利息的时候,该公司能否及时、足额偿还,就会出现( )。
- A. 利率风险

B. 信用风险

C. 汇率风险

D. 操作风险
2. 商业银行虽然有清偿能力,但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。这种风险指的是( )。
- A. 流动性风险

B. 汇率风险

C. 系统性风险

D. 利率风险
3. 因为金融风险会使金融企业信誉度下降,使居民没有安全感,为了保证不遭受损失,居民不愿意把钱存入银行,从而使国内储蓄下滑,经济发展动力不足。这种结果是因为金融风险对金融与经济系统产生了什么样的危害( )。
- A. 金融风险会弱化金融中介职能和信用分配职能

B. 金融风险容易造成财政政策的扭曲

C. 金融风险容易造成货币政策的扭曲

D. 使社会总投资和消费水平受到牵制

4. 游离于银行监管体系之外、可能引发系统性风险和监管套利等问题的信用中介体系被称之为( )。

- A. 影子银行
- B. 间接融资
- C. 直接融资
- D. 金融脱媒

5. ( )是指当基准利率调整时,期限相同的金融资产与负债,由于各自收益率的浮动幅度不同,从而导致资产与负债的价值变动不同,进而净值发生变化的风险。

- A. 期限错配风险
- B. 收益率曲线风险
- C. 基差风险
- D. 期限调整风险

得 分	评卷人

二、多项选择题(每题 5 分,共 20 分)

6. 一般来讲,计量金融风险的两个重要变量是( )。
- A. 出现损失的概率
  - B. 遭受损失的程度
  - C. 资本充足率
  - D. 杠杆率

7. 股票的系统性风险可以根据外在宏观经济变量中影响因素的种类细化为( )。
- A. 利率型系统性风险
  - B. 汇率型系统性风险
  - C. 购买力型系统性风险
  - D. 企业流动性风险

8. 汇率风险产生的两大来源是( )。
- A. 持有外币资产和负债
  - B. 开展外汇交易
  - C. 政局不稳
  - D. 通货膨胀

9. 信用风险度量模型中最常见的有( )。
- A. Z 值评分模型
  - B. Zeta 评分模型
  - C. KMV 模型
  - D. Creditmetrics 模型

得 分	评卷人

三、判断正误并说明理由(每题 4 分,共 20 分,只判断对错给 2 分)

10. 签订合同金额越多,未来收付外汇的数额就越多,风险就越小。( )

理由:
11. 一般而言,债务人在经营活动中的风险越大,其违约风险就越小。( )

理由:
12. 在借款人 5C 法中,品质主要是通过分析抵押品的价值与流动性和担保人的信誉来考察贷款损失的风险。( )

理由:
13. 金融机构的流动性与流动性风险是相互矛盾的,即流动性越强,流动性风险就越大;流动性越差,流动性风险就越小。( )

理由:
14. 相比封闭式基金,开放式基金的流动性风险会更大一些。( )

理由:

得 分	评卷人

四、问答题(每题 20 分,共 40 分)

15. 阐述金融风险的种类及特征、金融风险管理的发展历程及其特点。
16. 阐述我国互联网金融风险的特征以及我国对主要的互联网金融模式的风险管理手段。

试卷代号:4022

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

金融风险概论 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2020年1月

一、单项选择题(每题4分,共20分)

1. B                      2. A                      3. A                      4. A                      5. C

二、多项选择题(每题5分,共20分)

6. AB                      7. ABC                      8. AB                      9. ABCD

三、判断正误并说明理由(每题4分,共20分)

10. 签订合同金额越多,未来收付外汇的数额就越多,风险就越小。( )

答案:错误

理由:未来收付外汇的数额越多,风险也就越大。

11. 一般而言,债务人在经营活动中的风险越大,其违约风险就越小。( )

答案:错误

理由:债务人在经营活动中的风险越大,其违约风险也越大。

12. 在借款人5C法中,品质主要是通过分析抵押品的价值与流动性和担保人的信誉来考察贷款损失的风险。( )

答案:错误

理由:在借款人5C法中,品质主要是通过分析过往记录和现状来考察借款人的声誉和诚信。

13. 金融机构的流动性与流动性风险是相互矛盾的,即流动性越强,流动性风险就越大;流动性越差,流动性风险就越小。( )

答案:错误

理由:金融机构的流动性与流动性风险是相互统一的,即流动性越强,流动性风险就越小;流动性越差,流动性风险就越大。

14. 相比封闭式基金,开放式基金的流动性风险会更大一些。( )

答案:正确

理由:开放式基金的流动性风险会更大一些。

#### 四、问答题(每题 20 分,共 40 分)

15. 阐述金融风险的种类及特征、金融风险管理的发展历程及其特点。

答:(1)金融风险的种类。(5 分)

金融风险分为利率风险、汇率风险、信用风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、价格风险、其他风险。在现实金融活动中,各种风险并不是孤立出现的,一旦出现风险,往往会涉及好几种风险。

(2)金融风险的特征。(5 分)

金融风险一般具有普遍性、不确定性、隐蔽性、扩散性、可控性和两面性等特征。

(3)金融风险管理的发展历程及其特点。(10 分)

迄今为止,金融风险管理经历了 20 世纪 70 年代以前的金融风险管理、20 世纪 70 年代以后的金融风险管理以及 2015 年以来的新金融风险管理三个阶段。第一个阶段的金融风险主要表现为证券市场的价格风险、金融机构的信用风险和流动性风险;第二个阶段的金融风险除了第一个阶段的三种风险,金融机构的汇率风险和利率风险也越来越突出;第三个阶段的金融风险除了上述风险,还突出表现为系统性风险,即只用分散投资难以避开的金融风险。

16. 阐述我国互联网金融风险的特征以及我国对主要的互联网金融模式的风险管理手段。

答:(1)我国互联网金融风险的特征。(10 分)

互联网金融的主要模式包括 P2P 网络借贷、互联网支付、股权众筹、互联网银行、互联网保险等。相较于传统金融模式,互联网金融是新技术与金融业务相融合的创新模式,具有特殊的风险特征,包括风险的广泛传染性和快速转化性。

(2)我国对 P2P 网络借贷平台、互联网支付平台等的风险管理手段。(10 分)

近年来,在我国发展较为迅速、规模逐年递增,但也随之出现了较多风险和问题的当属 P2P 网络借贷、互联网支付。

P2P 网络借贷平台的风险主要包括操作风险、流动性风险和信用风险等,这些风险都有可能导出借人的本息甚至本金无法得到全额兑付。P2P 网络借贷平台的风险管理手段主要有风险评估与定价、设立担保机制、提取风险准备金、与保险公司建立合作、多样化增信手段等。

互联网支付平台涉及的最直接的风险类型主要有操作风险、信用风险和流动性风险。互联网支付平台的风险管理主要包括风险识别和风险管理体系建设、信息安全风险管理、系统的可靠性与稳定性、技术战略规划、与客户的沟通和交流。