



2011 年山东财经学院金融硕士考研真题

一、 名词解释(任选 3 题，共计 15 分)

- 1、 利息
- 2、 直接标价法
- 3、 期权合约
- 4、 公开市场操作
- 5、 国际收支

二、 判断正误并说明理由(每小题 4 分，共计 20 分)

1、 国家统计局公布的有关数据显示，1978 年时我国城镇居民的人均可支配收入只有 343.4 元，而在 2008 年，已经达到 15780.8 元，这表明我国 2008 年的城镇居民人均可支配收入的实际购买力是 1978 年的 46 倍(即 $15780.8/343.4$)。

2、 20 世纪后十年，美元化的出现和欧元的诞生形成了对传统货币主权的挑战。

3、 商业银行是以经营金融业务获取利润的特殊企业，吸纳存款是其最主要的资金来源，并不需要自有资本。



4、外汇储备是一国(或地区)持有的可以随时使用的可兑换资产，也是调节外汇收支和市场总供求的重要手段的，所以一国的外汇储备越多越好，特别是发展中国家。

5、稳定币值就是稳定物价。

三、 计算题(共 3 题，前两题各 5 分，第三题 10 分，共计 20 分)

1、某 6 个月的零息债券面值 100 元，经过竞价确定市场的发行价格为 95 元，请问如果投资者以发行价买入一直持有到期，则收益率是多少?(2 分)，如果在整个债券的存续期间，预期通胀率是 4%，国家对投资收益所得征收 20%的税收，请问投资者从债券发行一直持有值到期的实际收益率是多少?(3 分)

2、假设商业银行现获得原始存款 1000 元，而活期存款的法定存款准备金率为 10%，请回答：

(1) 在简单存款条件下，银行体系最终将派生出多少存款货币?(2 分)

(2) 如果每家银行都希望持有 5%的超额准备金，现金漏损率为 15%，定期存款比为 20%，且定期存款的法定存款准备金率为 3%，那么银行体系最终将派生出多少存款货币?(3 分)

3、根据下面提供的某商业银行的资产负债表及表外业务情况表，分别计算出该银行的表内加权风险资产总额和表外加权风险资产总额(2 分)和两个资本充足率指标(4 分)，并在给出《巴塞尔协议》中的国家监管标准的基础之上(2 分)，判断其是否达到标准(2 分)



表 1 某商业银行的资产负债表

资产	金额（亿元）	风险权重	负债	金额（亿元）
现金	50	0	存款	3500
存放央行款项	170	0	借入款项	30
存放同业	36	0.1	其他负债	100
拆放同业	35	0.2	普通股资本	50
信用贷款	850	1	永久非累计优先股资本	15
抵押贷款	1100	0.5	公积金	20
其他贷款	260	0.1	未分配利润	-14
政府债券	900	0.2	呆坏账准备金	50
固定资产	400	1	重估准备	10
其他资产	60	0.5	长期资本债券	3861
资金运用总计	3861	—	资金来源总计	3861

表 1 某商业银行的表外业务情况表

表外资产项目	金额（亿元）	转换系数	相应的表内风险权数
贷款承诺	500		



since 2006

育明教育

中国考研专业课第一品牌

育明教育内部资料