

试卷代号:23998

座位号

国家开放大学2024年春季学期期末统一考试

互联网金融概论 试题(开卷)

2024年7月

注意事项:

1. 将你的学号、姓名及考点名称填写在试题和答题纸的规定栏内。考试结束后,把试题和答题纸放在桌上。试题和答题纸均不得带出考场。待监考人员收完试题和答题纸后方可离开考场。
2. 仔细阅读题目的说明,并按题目要求答题。所有答案必须写在答题纸的指定位置上,写在试题上的答案无效。
3. 用蓝、黑圆珠笔或钢笔(含签字笔)答题,使用铅笔答题无效。

一、单项选择题(本题共10小题,每小题3分,共30分。请在给出的选项中,选出最符合题目要求的一项)

1. 以下关于网络效应的说法,不正确的是()。
A. 产品的价值与用户人数存在正反馈关系
B. 网络效应一般等同于网络外部性
C. 为发挥网络效应,传统金融机构大多倾向于营业网点扩张
D. 为达到网络规模临界点,互联网企业初期往往会通过免费模式来吸引用户
2. 以下关于央行数字货币的说法,不正确的是()。
A. 央行数字货币可以不是基础货币
B. 央行数字货币在物质形式上是数字化的
C. 央行数字货币可以脱离账户
D. 央行数字货币可以不面临大众
3. 狭义的网络支付可以解决的电子商务支付问题不包括()。
A. 效率问题
B. 安全问题
C. 异步交易问题
D. 成本问题

4. 以下关于互联网消费金融的说法,不正确的是()。

- A. 互联网消费金融法律制度健全
- B. 消费金融的主要业务是消费信贷
- C. 消费金融类的基础资产很大程度上依赖于借款人的个人信用
- D. 互联网消费金融存在信用风险与诈骗风险

5. 以下关于网络众筹的说法,不正确的是()。

- A. 网络众筹的门槛较高
- B. 网络众筹的形式多样
- C. 网络众筹包括股权众筹、权益众筹、物权众筹等
- D. 网络股权众筹融资模式适于处于种子期、尚未获得投资的企业

6. 相比传统保险,以下不属于互联网保险的优势的是()。

- A. 互联网保险更能够满足客户需求
- B. 互联网保险的服务更便捷
- C. 互联网保险的信息不对称问题更小
- D. 互联网保险更能精准定价

7. 网络借贷信息平台的类型不包括()。

- A. 互联网供应链金融平台
- B. 银行类互联网借贷平台
- C. 网络小额贷款模式
- D. 保险类互联网借贷平台

8. 以下属于大数据征信特点的是()。

- A. 数据来源广泛
- B. 覆盖人群有限
- C. 应用场景有限
- D. 信用评估片面

9. 以下关于互联网金融流动性风险的说法,不正确的是()。

- A. 互联网金融的期限错配问题较轻
- B. 互联网支付平台存在不合理使用支付平台滞留资金导致资金链断裂的风险
- C. 股权众筹存在融资项目回报期长且二级市场不完善进而导致投资者无法灵活安排投资计划的风险
- D. 互联网基金销售存在基金产品收益率波动导致投资者无法获得预期收益进而导致基金销售机构面临“挤兑”的风险

○-○-○

考点名称:

姓名:

学号:

○-○-○

10. 以下关于互联网金融监管的说法,不正确的是()。

- A. 互联网金融兼具普惠金融和跨业经营的双重特性,在现有金融监管体制下极易出现监管真空或监管重叠现象
- B. 互联网金融中的个体行为可能存在非理性
- C. 互联网金融创新可能存在重大缺陷,因而需要受到监管
- D. 在国际上,互联网金融监管主要是分业监管的体制

二、名词解释题(本题共 5 小题,每小题 4 分,共 20 分)

- 11. 互联网金融
- 12. 区块链金融
- 13. 监管套利
- 14. 范围经济
- 15. 大数据信用管理

三、简答题(本题共 3 小题,每小题 10 分,共 30 分)

- 16. 为什么说比特币目前还不完全具备货币的职能?
- 17. 民间信用有哪些不足之处?
- 18. 互联网金融风险传染层次有哪些?

四、论述题(共 20 分)

- 19. 谈谈你对“互联网金融有利于增强货币政策利率传导机制”的理解。

试卷代号:23998

国家开放大学2024年春季学期期末统一考试

互联网金融概论 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2024年7月

一、单项选择题(每题3分,共30分)

1. B 2. A 3. C 4. A 5. A
6. C 7. D 8. A 9. A 10. D

二、名词解释题(每题4分,共20分)

11. 互联网金融:互联网金融可以表述是基于互联网技术平台基础的金融活动、金融形式等的总和,是技术平台与金融活动的融合形态。

12. 区块链金融:区块链金融是区块链技术与金融的结合,主要用于解决金融交易过程中的安全问题。

13. 监管套利:监管套利是指金融机构利用不同监管机构制订的不同监管规则,甚至是相互冲突的监管规则或标准,选择在监管相对宽松的市场展开经营活动,以此降低监管成本、获取超额收益。

14. 范围经济:范围经济是指在生产不同产品时存在成本节余外部性。当存在范围经济时,生产产品的种类越齐全,成本就越低。

15. 大数据信用管理:大数据信用管理是指通过大数据、云计算、深度算法等新兴技术,可以多维度、多渠道收集能够描述和反映客户特征和风险状况的数据信息,并提供信用报告、信用评估、信用信息咨询等服务,从而判断、控制信用风险,进行信用管理。

三、简答题(每题10分,共30分)

16. 为什么说比特币目前还不完全具备货币的职能?

答:第一,比特币作为私人数字货币其发行由挖矿产生,缺乏国家信用的背书,没有稳固的价值基础,很难普及。(2分)

第二,比特币的匿名性和去中心性使其缺乏有效监管,容易滋生非法交易。(2分)

第三,比特币使用工作量证明机制在保护账本安全的同时浪费了大量的资源,提高了社会成本。(2分)

第四,比特币价格波动剧烈,无法发挥价值尺度的职能,因此不能做交换媒介。(2分)

第五,支付确认时间长,不利于实际应用。(1分)

第六,比特币无法实现货币政策对宏观经济的调控。(1分)

17. 民间信用有哪些不足之处?

答:第一,民间信用的参与对象范围狭窄,难以形成规模效应。(2分)

其次,民间信用尽管有一定的风险分散能力,但是风险分散并不充分。(2分)

第三,民间信用中的利率定价存在一定的不合理性。(2分)

第四,包括合会在内的民间信用存在一定的内在不稳定性(2分)

与此同时,普遍的套利行为往往会催生民间信贷规模不断膨胀、民间金融潜在风险不断累积。(1分)

更为严重的是,当民间借贷市场产生系统性的风险传染时,一些同时参与银行借贷与民间借贷的投资者或融资者很可能会将此种风险传染至银行体系。(1分)

18. 互联网金融风险传染层次有哪些?

答:在互联网金融领域,风险的传染主要包含两个层面:

第一个层面是具有直接业务联系的互联网金融机构平台之间或者互联网金融机构和传统金融机构之间发生的传染。这个层面的风险传染主要通过平台间以及平台和机构间的业务关联关系进行传导,风险首先在一个或一类机构平台上出现,然后通过资金业务关联传递到相关的金融机构,引起相关互联网金融机构平台或者传统金融机构平台的风险暴露。(5分)

第二个层面是在没有直接业务联系的机构与平台之间发生的风险传染。这类风险传染主要通过预期渠道或者信息渠道发生。具体而言,风险首先在一个或一类互联网金融平台上出现,进而引起市场对风险发生的预期增强,导致市场参与者与投资者发生恐慌,增加市场参与者与投资者对其他没有直接关联的互联网金融机构或传统金融机构发生风险的预期,最终可能导致投资者挤兑等后果以及引起包括互联网金融与传统金融业在内的整体风险暴露。(5分)

四、论述题(共20分)

19. 谈谈你对“互联网金融有利于增强货币政策利率传导机制”的理解。

参考答案:

对于利率存在管制的国家,互联网金融大发展有助于推动利率市场化程度的显著提高。在实施利率管制的国家,金融体系通常不仅在整体的资金供给方面存在着二元结构和市场分割,大型企业可以低成本融资,小微企业和个人融资难融资贵,而且还在资金来源方面普遍存在着二元结构和市场分割。银行体系对大额存款(包括针对企业和个人客户的大额协议存款和针对金融机构的同业存款)通常支付很高的利率,而对小额存款则支付极低的利率。(6分)

第三方支付和互联网金融产品创新使得众多小额资金的低成本汇集和分散成为可能,传统金融体系下处于长尾端弱势低位的小额存款人,也可以通过投资余额宝之类的产品,在承担低风险的前提下获得相对的高收益。由此,第三方支付和互联网金融的发展,打破了小额存款和大额存款的界限和利率分割,使得各类金融工具的利率可以相互影响,各类金融机构对利率的敏感性也因此明显增强。商业银行在此压力下也不得不通过开发新的金融产品稳定长尾端客户的小额资金,而这必然会导致存款利率的市场化,利率市场化进程明显加速(7分)。同时,也倒逼传统银行进行面向零售业务的转型,采纳低成本信贷技术并基于风险定价向小微企业、个人等长尾端弱势群体提供信贷支持。这些变化,实际上使得在利率管制下银行体系内部的利率分割状态被打破,体制内银行体系和金融市场的利率分割被打破,体制内正规金融体系和体制外非正规金融体系之间的相互影响也进一步增强,即以利率为代表的价格型货币政策会变得更加有效。随着利率市场化的逐步推进,利率作为货币政策中介指标的有效性也将进一步增强。(7分)