

形考任务三

一、名词解释(共 10 道题, 每题 4 分, 共 40 分)

1. 回购协议:

指的是在出售证券的同时, 与证券的购买商签订协议, 约定在一定期限后按原定价格或约定价格购回所卖证券, 从而获得及时可用资金的一种交易行为。从本质上说, 回购协议是一种抵押贷款, 其抵押品是证券

2. 大额可转让定期存单:

由商业银行发行的具有固定面额、固定期限、可以流通转让的大额存款凭证。

3. 系统性风险:

是指全局性的共同因素引起的投资者收益的不确定性, 或投资遭受损失的可能性。

4. 市盈率

是指每股市价与每股盈利的比率。计算公式为: 市盈率=每股市价/每股盈利

5. 金融资产管理公司

是在特定时期政府为解决银行业不良资产, 由政府出资专门收购和集中处置银行业不良资产的机构。

6. 信托投资公司

是以受托人身份专门从事信托业务的金融机构, 其基本职能是接受客户委托, 代客户管理、经营、处置财产。

7. 国际货币基金组织:

是为协调国际间的货币政策和金融关系, 加强货币合作而建立的国际性金融机构。

8. 国际清算银行

促进各国中央银行之间的合作并为国际金融业务提供新的便利, 促进国际金融稳定。

9. 表外业务:

指商业银行所从事的、按照通行的会计准则不记入资产负债表内、不会形成银行现实的资产或负债但却能影响银行当期损益的业务

10. 市场风险

是指未来市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不确定性对企业实现其既定目标的不利影响。

二、思考题(共 6 道题, 每题 10 分, 共 60 分)

1. 证券投资基金的特点是什么?ETF, LOF, FOF 分别是什么?

答: 证券投资基金是由专家运作, 管理并专门投资于证券市场的基金。

证券投资基金是一种间接的证券投资方式。

证券投资基金具有投资小、费用低的优点。

证券投资基金具有组合投资、分散风险的好处。

证券投资基金流动性强。

ETF 即交易指数开放基金

LOF 是中国首创的一种基金类型

FOF 基金是一种投资基金的基金,

2. 如何计算基金单位净值?基金单位净值和基金业绩的关系是什么?如何计算开放式基金的认购份额、申购份额和赎回份额?

答: 基金单位净值计算方法: 每份基金单位的净值=(基金的总资产-总负债)/基金的单位份额总数

基金净值与基金业绩的关系是直接的, 净值高说明基金的业绩好

基金单位净值即每份基金单位的净资产价值, 等于基金的总资产减去总负债后的余额再除以基金全部发行的单位份额总数

基金业绩则是指的基金的收益的好坏, 直接给投资者带来利润的收益

1、认购计算公式:

认购费用=认购金额*认购费率
净认购金额=认购金额-认购费用
认购日到基金成立日的利息
认购份额=净认购金额/1.00

2、基金申购计算公式:

申购费用=申购金额*申购费率

净申购金额=申购金额-申购费用

申购份额=净申购金额/申请日基金单位净值

3、基金赎回计算公式:

赎回费=赎回份额*赎回当日基金单位净值*赎回费率

赎回金额=赎回份额*赎回当日基金单位净值-赎回费

3. 目前的金融管理机构有哪几家?各自的主要职责是什么?

答: 我国现行金融监管机构主要包括中国人民银行、中国银行业监督管理委员会(银监会)、中国证券监督管理委员会(证监会)、中国

保险监督管理委员会(保监会)，这四家机构主要负责制定和执行相关法律法规，依法对金融体系进行监督管理。、

4, 国际金融机构主要有哪些类型?如何理解其作用及局限性?

答: 1. 国际金融机构按其地区范围来划分, 可分为全球性金融机构和区域性国际金融机构。 2. 国际金融机构按其职能来划分, 主要可分为四种:

第一, 主要从事国际间金融事务的协调和监督的国际金融机构, 这类机构以促进成员国货币合作、汇率稳定和帮助成员国改善国际收支逆差为主要宗旨, 如国际货币基金组织和阿拉伯货币基金组织等。

第二, 主要从事各种国际信贷业务的国际金融机构, 这类机构以促进成员国资源开发、项目投资和提供技术援助为主要宗旨, 如世界银行集团和亚洲开发银行等。

第三, 主要从事国际结算的清算活动的国际金融机构, 其宗旨在于增进成员国中央银行之间的合作, 实现多边自由国际结算, 如国际清算银行、亚洲清算联盟等, 欧洲中央银行也具有这样的功能。

第四, 以提供贸易融资为基本业务的国际金融机构, 其主要宗旨是促进成员国的贸易发展, 如拉丁美洲出口银行, 阿拉伯—拉美银行等。但目前国际金融机构的作用也有局限性: 例如一些机构的领导权被主要的发达国家控制, 发展中国家的呼声、建议往往得不到重视; 向受援国提供贷款往往附加限制性的条件, 要求受援国满足某些前提条件的要求之后才能使用贷款, 而这些要求大多是对一国经济体系甚至政治体系的不恰当干预, 不对症的干预方案常常会削弱或抵消优惠贷款所能带来的积极作用。

5 什么是表外业务?它包括哪些内容?

答: 表外业务, 是指商业银行从事的, 按照通行的会计准则可以不列入资产负债表内, 不影响其资产负债总额, 但能影响银行当期损益, 改变银行资产报酬率的经营活动。银行表外业务有狭义和广义之分

信用类业务: 票据、信用证、保函等

承诺类业务: 贷款承诺函等

委托类业务: 委托贷款、代理清算、代收代付、代理产品销售等

咨询类业务: 金融顾问服务等

其他类业务: 保管箱等

6, 中央银行的资产负债业务包括哪些?

答: 中央银行的负债业务是指其投放基础货币, 产生负债的业务。负债业务包括货币发行、代理国库、集中存款准备金等内容。资产业务是指其运用货币资金的业务。资产业务主要包括再贴现业务、贷款业务、证券买卖业务