

试卷代号:2054

座位号

中央广播电视大学 2003—2004 学年度第二学期“开放专科”期末考试

金融专业 信用合作社经营管理 试题

2004 年 7 月

题号	一	二	三	总分
分数				

得分	评卷人

一、概念题(每题 5 分,共 20 分)

1. 库存现金
2. 股金
3. 特约汇兑
4. 现场监管

得分	评卷人

二、简答题(每题 10 分,共 40 分)

1. 信用社经营管理指导思想包含那些内容?
2. 信用社资本充足率如何表述?
3. 担保贷款有哪些特点?
4. 中央银行对信用社监管原则有几条?内容是什么?

得分	评卷人

三、论述题(每题 20 分,共 40 分)

1. 信用社民主管理的作用应如何发挥。
2. 联系实际谈谈信用社负债管理的意义。

试卷代号:2054

中央广播电视大学 2003—2004 学年度第二学期“开放专科”期末考试

金融专业 信用合作社经营管理 试题答案及评分标准

(供参考)

2004 年 7 月

一、概念题(每题 5 分,共 20 分)

1. 库存现金—是金融营业机构保存在金库中的货币。(5 分)

2. 股金—一般指股份制企业股东对其认购股份缴纳的款项,具有资本联合的性质。

(5 分)

3. 特约汇兑—是指经签约参加特约汇兑往来的信用社之间的汇兑资金往来,是各签约信用社之间开通结算业务和划拨内部资金的重要工具。(5 分)

4. 现场监管—指中央银行或金融监管当局运用规范统一的标准和方法,对营业性金融机构的内部控制机制、业务活动、财产状况和经营管理进行稽核检查,并依法作出客观公正的评价和处理。(5 分)

二、简答题(每题 10 分,共 40 分)

1. 信用社经营管理的指导思想包含内容有:

贯彻执行党和国家路线、方针、政策;坚持把信用社办成真正的合作金融组织;坚持为“三农”服务;坚持依法经营、防范风险、稳健发展;不断提高经济效益。(10 分)

2. 信用社资本充足率可用公式表示

资本充足率 =  $\frac{\text{所有者权益贷方余额} - \text{所有者权益借方余额} - \text{入股社员股金}}{\sum(\text{风险资产} \times \text{该资产的风险权数})} \times 100\%$  (10

分)

3. 担保贷款分为保证贷款、抵押贷款和质押贷款。(2 分)

保证贷款以第三人信誉作担保具有双重信誉保障,但仍属信用贷款(2 分);抵押贷款和质押贷款均以借款人或第三人财产、动产或权利作抵押物或质押物发放贷款,贷款的安全性具有双重保障(2 分);对借款人具有一定的激励作用(2 分);都能满足借款资金的超前性需求。(2 分)

4. 中央银行对信用社监管的原则有几条? 其内容是什么?

中央银行对信用社监管的原则有三条, 包含三个方面内容:

(1) 审慎原则: 包括资本、资产、内控、盈利和清偿力等内容。(3分)

(2) 一般性原则: 包括依法管理原则、法律管理与自律管理相结合的原则、安全稳健与风险防范原则、适度竞争原则和综合性管理原则;(4分)

(3) 具体原则: 包括市场准入原则、资产多元化原则、坚持服务方向原则等。(3分)

### 三、论述题(每题 20 分, 共 40 分)

1. 信用社民主管理的作用应该如何发挥。

民主管理是合作制企业的基本特征, 是信用社按合作制运作的基本原则;(5分) 信用社发展历史说明信用社必须坚持民主管理的办社原则(5分); 发挥社员代表大会、理事会、监事会的职能和作用; 坚持把为社员和“三农”服务作为首要目标; 坚持信用社自主管理和自主经营。(10分)

2. 联系实际谈谈信用社负债管理的意义。

负债业务是指信用社对社会公众、企事业单位吸收其存款和对其他金融机构借入其资金的行为(3分); 负债业务是金融营业机构最主要的业务(3分); 存款理论表明: 存款是金融机构最主要的资金来源, 是金融机构资产经营活动的基础(5分); 负债管理对信用社来讲, 其重要性在于: 在流动性上可变单一调整为资产负债两方面同时调整; 为增加贷款创造条件; 增加信用社竞争能力(9分)。