

# 金融理论与实务试题

课程代码:00150

请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

## 选择题部分

注意事项:

1. 答题前,考生务必将自己的考试课程名称、姓名、准考证号用黑色字迹的签字笔或钢笔填写在答题纸规定的位置上。

2. 每小题选出答案后,用 2B 铅笔把答题纸上对应题目的答案标号涂黑。如需改动,用橡皮擦干净后,再选涂其他答案标号。不能答在试题卷上。

### 一、单项选择题(本大题共 20 小题,每小题 1 分,共 20 分)

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的,请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

- 商品买卖与货款支付分离时,货币发挥的职能是  
A. 计价单位      B. 价值尺度      C. 支付手段      D. 财富贮藏
- 商业银行发行的信用卡属于  
A. 实物货币      B. 金属货币      C. 存款货币      D. 电子货币
- 在货币资金余缺调剂中充当信用媒介的是  
A. 个人部门      B. 非金融企业部门  
C. 政府部门      D. 金融部门
- 按照决定方式的不同可将利率划分为  
A. 固定利率与浮动利率      B. 实际利率与名义利率  
C. 市场利率、官定利率和行业利率      D. 存款利率与贷款利率
- 剔除通货膨胀因素的利率是  
A. 基准利率      B. 实际利率      C. 名义利率      D. 市场利率
- 从货币数量角度阐释汇率决定的理论是  
A. 国际借贷说      B. 购买力平价理论  
C. 利率平价理论      D. 货币分析说
- 下列关于浮动汇率制的描述错误的是  
A. 国际贸易和投资的汇率风险明显降低  
B. 汇率对国际收支具有自动调节作用  
C. 汇率由外汇市场供求状况自发决定  
D. 货币政策的自主性和有效性增强

8. 按照交割方式的不同可将金融市场划分为
- A. 货币市场与资本市场
  - B. 现货市场与期货市场
  - C. 发行市场与流通市场
  - D. 有形市场与无形市场
9. 下列关于优先股的表述错误的是
- A. 具有优先认股权
  - B. 在公司破产清算时具有优先求偿权
  - C. 具有股息的优先分配权
  - D. 风险小于普通股
10. 我国证券交易所实行的是
- A. 竞价交易制度
  - B. 做市商交易制度
  - C. 报价驱动制度
  - D. 限价驱动制度
11. 下列属于商业银行间相互融通资金的业务是
- A. 贴现
  - B. 转贴现
  - C. 再贴现
  - D. 银行承兑汇票
12. 金融互换合约产生的理论基础是
- A. 资产组合理论
  - B. 套利定价理论
  - C. 比较优势理论
  - D. 绝对优势理论
13. 商业银行进行流动性管理的市场通常是
- A. 货币市场
  - B. 股票市场
  - C. 基金市场
  - D. 衍生工具市场
14. 金融衍生工具的特点不包括
- A. 价值受制于基础性金融工具
  - B. 高杠杆性
  - C. 低风险性
  - D. 构造复杂, 设计灵活
15. 投资银行最为传统与基础的业务是
- A. 证券交易与经纪业务
  - B. 证券承销业务
  - C. 并购业务
  - D. 资产管理业务
16. 历史最为悠久的保险险种是
- A. 火灾保险
  - B. 海上保险
  - C. 利润损失险
  - D. 航空保险
17. 商业银行吸收的存款中必须交存中央银行的部分是
- A. 现金漏损
  - B. 法定存款准备金
  - C. 超额存款准备金
  - D. 派生存款准备金
18. 在固定汇率制度下, 一国国际收支出现顺差时货币供给将会
- A. 增加
  - B. 减少
  - C. 不变
  - D. 不确定
19. 货币政策的传导过程是
- A. 操作指标→中介指标→政策工具→最终目标
  - B. 政策工具→中介指标→操作指标→最终目标
  - C. 政策工具→操作指标→中介指标→最终目标
  - D. 中介指标→政策工具→操作指标→最终目标

20. 最早建立法定存款准备金制度的国家是  
A. 德国                      B. 英国                      C. 日本                      D. 美国

二、多项选择题（本大题共 5 小题，每小题 2 分，共 10 分）

在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的，请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

21. 下列属于现代消费信用典型形式的是  
A. 赊销    B. 分期付款  
C. 预付货款                                        D. 预收货款  
E. 消费信贷
22. 中央银行作为“银行的银行”的具体体现是  
A. 垄断货币发行权                              B. 集中保管商业银行的存款准备金  
C. 充当最后贷款人                              D. 制定和执行货币政策  
E. 代理国库
23. 投资银行的基本职能包括  
A. 媒介资金供需，提供直接融资服务      B. 提供支付结算，完成货币收付  
C. 优化资源配置                                D. 构建发达的证券市场  
E. 促进产业集中
24. 治理通货膨胀可实施的货币政策操作有  
A. 在公开市场上买入有价证券                B. 发行中央银行票据  
C. 提高法定存款准备金率                      D. 降低再贴现利率  
E. 提高利率
25. 选择性货币政策工具主要有  
A. 证券市场信用控制                            B. 不动产信用控制  
C. 消费者信用控制                              D. 信用配额  
E. 优惠利率

非选择题部分

注意事项：

用黑色字迹的签字笔或钢笔将答案写在答题纸上，不能答在试题卷上。

三、名词解释题（本大题共 5 小题，每小题 3 分，共 15 分）

26. 经济范畴的信用  
27. 远期汇率  
28. 中央银行票据  
29. 居民消费价格指数  
30. 菲利普斯曲线

#### 四、计算题（本大题共 2 小题，每小题 6 分，共 12 分）

31. 2012 年 3 月华夏基金管理公司新发行单位面值为 1 元的 A 基金，规定了两档认购费率：一次认购金额在 1 万元（含 1 万元）~100 万元（不含 100 万元）之间，认购费率为 1.5%；一次认购金额在 100 万元（含 100 万元）以上，认购费率为 1%。
- (1) 投资者王先生用 50 万元认购 A 基金，请计算其可以认购的基金份额。（3 分）
- (2) 2013 年 8 月 10 日，王先生赎回其所持有的全部 A 基金，当日基金单位净值为 0.9 元，赎回费率为 0.5%，请计算王先生的赎回金额。（3 分）
32. 假设法定存款准备金率为 17%，超额存款准备金率为 5%，通货一存款比率为 8%，试计算货币乘数。在货币乘数不变的情况下，如果中央银行希望货币供给量减少 1260 亿元，为了达到这个目的，中央银行应该回笼多少基础货币？

#### 五、简答题（本大题共 5 小题，每小题 6 分，共 30 分）

33. 简述金币本位制的基本特点。
34. 简述利率在微观经济活动中的作用。
35. 简述影响金融工具流动性的主要因素。
36. 简述欧式期权与美式期权的区别。
37. 简述新中国金融机构体系建立与发展的历程。

#### 六、论述题（本题 13 分）

38. 试述商业银行资本充足性的衡量标准及商业银行提高资本充足率的途径。