

全国 2015 年 4 月高等教育自学考试  
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。

1. 与直接融资相比,间接融资的优点不包括
  - A. 灵活便利
  - B. 分散投资、安全性高
  - C. 信息公开、强化监督
  - D. 具有规模经济
2. 认为利率决定于货币供求对比状况的利率决定理论是
  - A. 马克思的利率决定理论
  - B. 凯恩斯的利率决定理论
  - C. 实际利率理论
  - D. 可贷资金理论
3. 证券回购价格与售出价格之间的关系为
  - A. 回购价格=售出价格-约定利息
  - B. 回购价格=售出价格+约定利息
  - C. 回购价格=售出价格×约定利率
  - D. 回购价格=售出价格÷约定利率
4. 目前世界上大多数金融期货交易所的组织形式采取
  - A. 会员制
  - B. 公司制
  - C. 股份制
  - D. 合作制
5. 期货合约的唯一变量是
  - A. 交易规模
  - B. 交割日期
  - C. 交割地点
  - D. 成交价格

6. 金融衍生工具市场最早具有的基本功能是
- A. 价格发现功能  
B. 套期保值功能  
C. 投机获利手段  
D. 筹集资金功能
7. 负责审批银行业金融机构设立及业务范围的监管机构是
- A. 中国人民银行  
B. 中国银行业监督管理委员会  
C. 国务院  
D. 中国银行业协会
8. 国际货币基金组织最主要的资金来源是
- A. 成员国认缴的份额  
B. 向国际金融市场借款  
C. 资金运用的利息收入  
D. 成员国的捐赠款
9. 下列不属于中央银行“国家的银行”职能的是
- A. 管理经营国家外汇储备  
B. 代理国库办理各项业务  
C. 充当最后贷款人  
D. 代表政府参加国际金融活动
10. 主张通过持有易于转让的资产来保持商业银行流动性的资产管理理论是
- A. 资产转移理论  
B. 商业性贷款理论  
C. 预期收入理论  
D. 真实票据理论
11. 1988年颁布的《巴塞尔协议》要求商业银行的总资本对风险资产总额的比率不能低于
- A. 4%  
B. 6%  
C. 8%  
D. 12%
12. 对新兴公司在创业期和拓展期进行资金融通属于投资银行的是
- A. 资产管理业务  
B. 风险投资业务  
C. 财务顾问业务  
D. 并购业务
13. 下列不属于商业性保险公司业务的是
- A. 出口信用保险  
B. 责任保险  
C. 保证保险  
D. 健康保险
14. 当其他条件不变，基础货币投放增加时，货币供给量
- A. 增加  
B. 减少  
C. 不变  
D. 不确定
15. 弗里德曼认为对货币需求的决定具有最重要作用的因素是
- A. 均衡利率  
B. 现期收入  
C. 货币供应量  
D. 永恒收入
16. 马克思认为一定时期内执行流通手段的货币必要量同货币流通速度
- A. 成正比  
B. 成反比  
C. 无关  
D. 关系不确定



24. 1999 年我国成立的金融资产管理公司有
- A. 中国信达资产管理公司                      B. 中国华融资产管理公司  
C. 中国华夏资产管理公司                      D. 中国长城资产管理公司  
E. 中国东方资产管理公司
25. 下列关于通货膨胀的说法正确的是
- A. 通货膨胀是一种货币现象  
B. 纸币流通必然产生通货膨胀  
C. 通货膨胀是少数几种商品价格的上涨  
D. 通货膨胀是一般物价水平的持续上涨  
E. 居民消费价格指数是衡量通货膨胀程度的重要指标

## 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(本大题共 5 小题，每小题 3 分，共 15 分)

26. 远期利率协议  
27. 保险利益  
28. 交易动机  
29. 国际收支平衡表  
30. 窗口指导

### 四、计算题(本大题共 2 小题，每小题 6 分，共 12 分)

31. 某企业拟向银行申请一笔期限为 3 年的固定利率贷款，贷款总额 1000 万元。如果 A 银行 3 年期贷款的年利率为 6.2%，按单利计息；B 银行 3 年期贷款的年利率为 6%，按年复利计息。那么，在其他贷款条件相同的情况下，该企业应向哪家银行借款？（计算结果保留小数点后 2 位）
32. A 企业持有一张 60 天后到期的商业汇票，面值为 30000 元，到银行请求贴现。如果银行确定该票据的月贴现利率为 7.5%，请计算 A 企业可得到的贴现金额。（每月按 30 天计算）

五、简答题(本大题共 5 小题, 每小题 6 分, 共 30 分)

33. 简述货币形式的演变历程及其推动力。
34. 简述商业票据的基本特征。
35. 简述普通股与优先股的区别。
36. 简述债券信用评级的含义及作用。
37. 简述商业银行短期借款的种类。

六、论述题(本题 13 分)

38. 结合实际分析驱动人民币升值的主要因素。