

全国 2016 年 10 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. 下列属于信用货币的是
A. 商品货币 B. 实物货币 C. 金属货币 D. 存款货币
2. 以政府作为债权人或债务人的信用是
A. 商业信用 B. 银行信用 C. 国家信用 D. 消费信用
3. 必须经过承兑才能生效的票据是
A. 支票 B. 商业汇票 C. 商业本票 D. 银行本票
4. 由一国政府金融管理部门或中央银行确定的利率是
A. 市场利率 B. 官定利率 C. 行业利率 D. 公定利率
5. 无偿还期限的金融工具是
A. 银行定期存款 B. 国库券 C. 商业票据 D. 股票
6. 下列不属于金融市场功能的是
A. 资金聚集功能 B. 资金配置功能
C. 风险消除功能 D. 对宏观经济的反映与调控功能

7. “金边债券”通常是指
- A. 中央政府债券 B. 地方政府债券
C. 金融债券 D. 公司债券
8. 下列不属于公募发行特点的是
- A. 发行费用低 B. 资金筹集量大
C. 投资者多 D. 手续复杂
9. 若投资者以 98 元的价格买入面值为 100 元、还有 1 年偿还期、年息 6 元的债券并持有到期，则该投资者的到期收益率为
- A. 6.00% B. 6.12% C. 8.16% D. 4.08%
10. 债券投资中通常将标准·普尔公司认定的信用等级在 BBB 级以下的债券称为
- A. 无风险债券 B. 低风险债券 C. 投资级债券 D. 投机级债券
11. 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. 宏观调控功能
12. 期权的持有者只能在期权到期日行权的期权合约是
- A. 美式期权 B. 欧式期权 C. 荷式期权 D. 港式期权
13. 体现中央银行“银行的银行”职能的是
- A. 发行货币 B. 制定货币政策
C. 代理国库 D. 充当最后贷款人
14. 汇率风险属于商业银行风险种类中的
- A. 信用风险 B. 市场风险 C. 合规风险 D. 声誉风险
15. 对处于创业期和拓展期的新兴公司进行资金融通的业务属于投资银行的
- A. 证券交易与经纪业务 B. 并购业务
C. 风险投资业务 D. 资产管理业务
16. 下列属于政策性保险业务的是
- A. 存款保险 B. 人寿保险 C. 健康保险 D. 责任保险
17. 强调永恒收入对货币需求影响的经济学者是
- A. 费雪 B. 马歇尔 C. 凯恩斯 D. 弗里德曼
18. 当经济中的潜在资源已被充分利用但货币供给仍在继续扩张，经济体系会出现
- A. 实际产出水平提高 B. 价格总水平上涨
C. 价格总水平不变 D. 价格总水平下降

19. 下列关于货币均衡与市场供求均衡关系表述错误的是
- A. 市场总供给决定货币需求
 - B. 货币供给形成市场总需求
 - C. 货币供给决定货币需求
 - D. 市场总需求决定市场供给
20. 收入政策主要用于治理
- A. 需求拉动型通货膨胀
 - B. 成本推动型通货膨胀
 - C. 结构型通货膨胀
 - D. 混合型通货膨胀

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“答题卡”的相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

21. 下列关于商业信用表述正确的有
- A. 是工商企业间的信用
 - B. 基本形式是赊销和预付货款
 - C. 是商品买卖行为与货币借贷行为的统一
 - D. 规模受商品买卖数量的限制
 - E. 期限受企业生产周转时间的限制
22. 金融远期合约的特点有
- A. 非标准化合约
 - B. 违约风险较高
 - C. 流动性较弱
 - D. 在交易所内进行交易
 - E. 每日结算
23. 保险的基本职能有
- A. 避免损失
 - B. 经济救济
 - C. 投资获利
 - D. 补偿损失
 - E. 分散风险
24. 下列应计入国际收支平衡表贷方的是
- A. 商品进口
 - B. 商品出口
 - C. 服务输出
 - D. 服务输入
 - E. 本国对外国无偿捐助
25. 下列属于选择性货币政策工具的有
- A. 直接信用控制
 - B. 间接信用指导
 - C. 消费者信用控制
 - D. 证券市场信用控制
 - E. 不动产信用控制

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. 间接融资
27. 可转换债券
28. 非系统性风险
29. 金融互换
30. 兼并

四、计算题（本大题共 2 小题，每小题 6 分，共 12 分）

31. 某存款人期望两年后能从银行取出 10000 元的现金。若两年期存款年利率为 5%，复利计息，请计算该存款人现在应存入银行的本金额。（计算结果保留至小数点后两位）
32. 假设法定存款准备金率为 20%，超额存款准备金率为 10%，现金漏损率为 10%，流通中的现金为 500 亿元，请计算存款派生乘数和存款总额。

五、简答题（本大题共 5 小题，每小题 6 分，共 30 分）

33. 简述人民币制度的主要内容。
34. 简述大额可转让定期存单市场的功能。
35. 简述中国现行金融机构体系的构成。
36. 简述商业银行资产管理理论的发展脉络。
37. 简述利率作为货币政策中介指标的优缺点。

六、论述题（本题 13 分）

38. 结合影响一国汇率制度选择的因素，分析人民币汇率制度改革的发展趋势。