

全国 2017 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. 金属货币制度发展的先后顺序是
  - A. 银本位制、金银复本位制、金本位制
  - B. 银本位制、金本位制、金银复本位制
  - C. 金银复本位制、金本位制、银本位制
  - D. 金银复本位制、银本位制、金本位制
2. 下列关于商业信用表述正确的是
  - A. 用于解决企业的大额融资需求
  - B. 融资期限一般较短
  - C. 融资方向无局限性
  - D. 融资规模无局限性
3. 消费者在专卖店以分期付款方式买入计算机的信用形式属于
  - A. 消费信贷
  - B. 银行信用
  - C. 商业信用
  - D. 消费信用
4. 按一定利率水平计算一笔货币资金在未来某一时点上的金额称为
  - A. 现值
  - B. 终值
  - C. 复利
  - D. 到期收益
5. 以开放经济条件下的“一价定律”为基础研究汇率决定的理论是
  - A. 国际借贷说
  - B. 资产组合平衡理论
  - C. 绝对购买力平价理论
  - D. 汇兑心理说

6. 下列属于货币市场工具的是
- A. 股票  
B. 公司债券  
C. 商业票据  
D. 国家公债
7. 发行市场的主要功能是
- A. 筹集资金  
B. 消除风险  
C. 提高金融资产的安全性  
D. 实现金融资产的流动性
8. 下列关于回购协议表述正确的是
- A. 期限通常在一年以上  
B. 市场参与主体仅限于金融机构  
C. 回购利率与证券本身的利率有关  
D. 本质上是以一笔证券为质押品而进行的短期资金融通
9. 国库券的发行通常采取
- A. 平价发行方式  
B. 高价发行方式  
C. 溢价发行方式  
D. 贴现发行方式
10. 股票现货交易的特点是
- A. 交易对象是一种权利  
B. 通常采用对冲交易  
C. 成交和交割基本上同时进行  
D. 交易技术复杂, 不易管理
11. 股票交易技术分析最核心的假设条件是
- A. 一切历史会重演  
B. 证券价格沿趋势移动  
C. 市场行为涵盖一切信息  
D. 证券价格完全可预期
12. 如果预期合约标的资产价格上升, 投资者通常会选择
- A. 买入看涨期权  
B. 买入看跌期权  
C. 卖出看涨期权  
D. 卖出合约标的资产
13. 下列属于银监会职责的是
- A. 代理国库  
B. 提供再贷款  
C. 制定基准利率  
D. 审查银行业金融机构高级管理人员任职资格
14. 利率波动导致商业银行亏损的风险属于
- A. 信用风险  
B. 市场风险  
C. 操作风险  
D. 流动性风险
15. 票据贴现属于商业银行的
- A. 资本业务  
B. 资产业务  
C. 负债业务  
D. 表外业务
16. 投资银行为获取高收益对新兴公司在创业期进行资金融通的业务是
- A. 风险投资业务  
B. 资产管理业务  
C. 证券承销业务  
D. 财务顾问与咨询业务

17. “货币供给量不由中央银行完全决定”的观点属于  
A. 内生货币供应论 B. 外生货币供应论  
C. 中性货币供应论 D. 独立货币供应论
18. 各国中央银行划分货币供给层次的依据通常是货币资产的  
A. 安全性 B. 收益性 C. 流动性 D. 风险性
19. 显示“失业率和物价上涨率之间存在着此消彼长替代关系”的曲线是  
A. 自然失业率曲线 B. 菲利普斯曲线 C. 弗里德曼曲线 D. 托宾 q 曲线
20. 下列关于法定存款准备金率表述错误的是  
A. 中央银行是法定存款准备金率的制定者和施行者  
B. 通过影响货币乘数作用于货币供给  
C. 通常被认为是中央银行最猛烈的货币政策工具之一  
D. 20 世纪 90 年代以后许多国家逐步提高了法定存款准备金的要求

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. 商业票据的基本特征包括  
A. 是一种无因票证 B. 可以流通转让  
C. 是一种有价票证 D. 商业本票是命令式票据  
E. 具有法定的式样与内容
22. 按决定方式利率可分为  
A. 名义利率 B. 官定利率  
C. 实际利率 D. 市场利率  
E. 行业利率
23. 影响金融工具流动性的主要因素有  
A. 流动比率 B. 偿还期限  
C. 发行人的资信程度 D. 收益率水平  
E. 速动比率
24. 投资银行的基本职能有  
A. 熨平经济周期 B. 构建发达的证券市场  
C. 优化资源配置 D. 促进产业集中  
E. 媒介资金供需，提供直接融资服务
25. 存款派生乘数的决定因素有  
A. 现金漏损率 B. 法定存款准备金率  
C. 超额存款准备金率 D. 存贷款比率  
E. 流动性比率

## 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. 浮动利率
27. 优先股
28. 信托投资公司
29. 保证保险
30. 货币供给

### 四、计算题（本大题共 2 小题，每小题 6 分，共 12 分）

31. 某投资者以 9900 元购买了一张面额为 10000 元、期限为 60 天的国库券。试计算持有该国库券到期时的年收益率。（计算结果保留小数点后两位）
32. 某商业银行的资本总额为 100 亿元，信用风险加权资产为 1000 亿元，市场风险损失为 5 亿元，操作风险损失为 5 亿元。试计算该银行的资本充足率。（计算结果保留小数点后两位）

### 五、简答题（本大题共 5 小题，每小题 6 分，共 30 分）

33. 简述不兑现信用货币制度的基本特点。
34. 简述汇率变动对物价水平的影响。
35. 简述市场利率与债券交易价格之间的关系。
36. 简述金融期货合约与金融期权合约的区别。
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. 试结合我国实际，分析国际收支差额对货币供给的影响。