

全国 2017 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。在每小题列出的备选项中只有一项是最符合题目要求的,请将其选出。

1. 世界上最早的货币是

- A. 实物货币 B. 金属货币 C. 纸币 D. 银行券

2. 市政债券属于

- A. 商业信用 B. 银行信用 C. 国家信用 D. 消费信用

3. 商业票据有效性的依据是

- A. 商业活动内容 B. 取得票据的过程
C. 交易规模 D. 票据的真实性

4. 在多种利率并存的条件下起决定作用的利率是

- A. 实际利率 B. 差别利率 C. 基准利率 D. 行业利率

5. 绝对购买力平价理论的理论基础是

- A. 马歇尔—勒纳条件 B. J 曲线效应
C. 蒙代尔分配原则 D. 一价定律

6. 贷款承诺降低了商业票据发行人的

- A. 信用风险 B. 流动性风险 C. 利率风险 D. 系统性风险

7. 按照出价的高低顺序,购买者以不同的价格依次购得国库券,直到售完为止。这种国库券发行方式被称为

- A. 荷兰式招标 B. 美国式招标 C. 英国式招标 D. 德国式招标

8. 份额总数可变且投资者可在每个营业日申购或赎回基金份额的是
A. 公司型基金 B. 契约型基金 C. 开放式基金 D. 封闭式基金
9. 公司股票的初始发行价为 8 元，若该股票某日的收盘价为 10 元，每股盈利为 0.5 元，则该股票的市盈率为
A. 4 B. 6 C. 16 D. 20
10. 以追求稳定的经常性收入为基本目标，主要投资于分红高的质优蓝筹股和公司债券等的基金类型是
A. 收入型基金 B. 平衡型基金 C. 成长型基金 D. 货币型基金
11. 期货合约的特点不包括
A. 在交易所内交易 B. 流动性强
C. 采取盯市原则 D. 保证金高
12. 投资者预期某种金融资产价格将要下跌时通常会买入
A. 美式期权 B. 欧式期权 C. 看跌期权 D. 看涨期权
13. 下列关于金融远期合约表述正确的是
A. 每日结算 B. 流动性强
C. 竞价确定交易价格 D. 标准化程度低
14. 商业银行附属资本中不包括
A. 股本 B. 未公开储备 C. 重估储备 D. 长期次级债务
15. 银行卡业务属于商业银行的
A. 负债业务 B. 资产业务
C. 表外业务 D. 衍生产品交易业务
16. 银行内部风险管理人员根据银行所承担的风险计算出来的、银行需要保有的最低资本量被称为
A. 权益资本 B. 监管资本 C. 核心资本 D. 经济资本
17. 商业银行贷款五级分类中，不良贷款包括
A. 关注贷款、次级贷款
B. 次级贷款、可疑贷款、损失贷款
C. 关注贷款、次级贷款、可疑贷款
D. 关注贷款、可疑贷款、损失贷款
18. 20 世纪 60 年代我国银行工作者得出的“1:8”经验式的具体含义是
A. 每 8 元零售商品供应需要 1 元人民币实现其流通
B. 每 8 元工业增加值需要 1 元人民币实现其流通
C. 每 8 元人民币对应 1 元零售商品供应
D. 每 8 元人民币对应 1 元工业增加值

19. “一定时期的利率水平降低到极低的水平，货币需求弹性变得无限大”，这种现象被称为
- A. 流动性陷阱
 - B. 通货恐慌
 - C. 通货膨胀
 - D. 货币幻觉
20. 下列治理通货膨胀的措施中不恰当的是
- A. 缩减政府开支
 - B. 降低利率水平
 - C. 提高法定存款准备金率
 - D. 控制货币供应量的过快增长

二、多项选择题：本大题共 5 小题，每小题 2 分，共 10 分。在每小题列出的备选项中至少有两项是符合题目要求的，请将其选出，错选、多选或少选均无分。

21. 下列属于消费信用的有
- A. 工商企业以赊销方式向消费者个人销售商品
 - B. 银行贷款给消费者个人购买消费品
 - C. 银行贷款给生产消费品的企业进行生产
 - D. 银行为消费者个人提供信用卡用于商品购买
 - E. 银行为消费者个人办理支票业务
22. 根据制定汇率的方法不同，汇率分为
- A. 即期汇率
 - B. 远期汇率
 - C. 基准汇率
 - D. 套算汇率
 - E. 实际汇率
23. 优先股股东具有的优先权表现在
- A. 股息的优先分配权
 - B. 决策的优先投票权
 - C. 剩余资产的优先求偿权
 - D. 新股的优先认购权
 - E. 职位的优先选举权
24. 下列属于商业银行资产业务的有
- A. 贷款
 - B. 向中央银行借款
 - C. 证券投资
 - D. 发行金融债券
 - E. 现金资产
25. 下列关于货币均衡的描述正确的有
- A. 通货紧缩是货币均衡的一种外在体现
 - B. 货币均衡是市场供求均衡的一种反映
 - C. 货币均衡的实现离不开利率的调节
 - D. 货币均衡决定市场供求均衡
 - E. 货币均衡要求货币供给量与需求量完全相等

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. 直接标价法
28. 场内交易方式
29. 竞价交易制度
30. 利率互换

四、计算题：本大题共 2 小题，每小题 6 分，共 12 分。计算结果保留两位小数。

31. 中国人民银行于 2016 年 9 月 18 日以利率招标方式开展了正回购操作。如果回购期限为 180 天，回购利率为 6%，中国人民银行以 99 元的价格售出面值为 100 元的国债，请计算中国人民银行回购该国债的价格。（每年按 360 天计）
32. 请依据 2009 年上半年中国国际收支平衡表（见下表），计算贸易账户差额、经常账户差额和国际收支总差额。

2009 年上半年中国国际收支平衡表

项目	差额（出口额—进口额） （单位：百万美元）
一、经常项目	
A 货物和服务	
a 货物	118977
b 服务	-16657
B 收益	16936
C 经常转移	15204
二、资本和金融项目	60995
三、储备资产	
四、净差错与遗漏	-9513

五、简答题：本大题共 5 小题，每小题 6 分，共 30 分。

33. 简述布雷顿森林体系的主要内容。
34. 简述利率发挥作用的条件。
35. 简述国际货币基金组织的宗旨。
36. 简述投资银行的主要业务。
37. 简述基础货币的含义及构成。

六、论述题：本题 13 分。

38. 试述中央银行可采用的货币政策工具类型及其主要内容。