

2021年10月高等教育自学考试全国统一命题考试
金融理论与实务试卷

(课程代码 00150)

一、单项选择题:本大题共 20 小题,每小题 1 分,共 20 分。

- 1.典型的间接融资活动是 (**A**)
A.商业银行的存贷款业务
B.投资银行的证券承销业务
C.租赁公司的租赁业务
D.保险公司的财产保险业务
- 2.在多种利率并存条件下起决定作用的利率是 (**C**)
A.名义利率
B.实际利率
C.基准利率
D.市场利率
- 3.绝对购买力平价的基础是 (**B**)
A.费雪方程式
B.一价定律
C.特里芬难题
D.马歇尔-勒纳条件
- 4.影响汇率的短期因素是 (**D**)
A.通货膨胀
B.经济增长
C.国际收支
D.利率
- 5.人民币兑美元的即期汇率采用的是 (**A**)
A.直接标价法
B.间接标价法
C.掉期标价法
D.周期标价法
- 6.因金融工具交易价格波动给持有者带来损失的可能性属于 (**B**)
A.信用风险
B.市场风险
C.违约风险
D.流动性风险
- 7.属于货币市场的是 (**A**)
A.国库券市场
B.股票市场
C.债券市场
D.基金市场
- 8.以证券为质押品进行的短期资金融通业务是 (**C**)
A.期权业务
B.互换业务
C.回购协议
D.同业拆借
- 9.优先股股东较普通股股东的优先权体现在 (**C**)
A.优先表决权
B.优先选举权
C.剩余资产的优先求偿权
D.配股的优先选择权
- 10.金融互换合约产生的理论基础是 (**C**)
A.利率平价理论
B.有效市场理论
C.比较优势理论
D.资本资产定价理论
- 11.关于金融远期合约表述正确的是 (**D**)
A.流动性强
B.标准化程度高
C.在交易所内进行交易
D.交割价格由交易双方谈判确定
- 12.我国金融监督管理机构“一行两会”中的“一行”是指 (**B**)
A.中国工商银行
B.中国人民银行
C.国家开发银行
D.中国农业银行
- 13.投资银行动用自有资金参与证券交易赚取买卖差价的业务是 (**B**)
A.证券承销业务
B.证券交易业务
C.证券经纪业务
D.资产管理业务
- 14.确定被保险人获得最高赔偿标准的保险原则是 (**D**)
A.最大诚信原则
B.近因原则
C.损失赔偿原则
D.保险利益原则
- 15.开创货币需求微观分析视角的理论是 (**C**)
A.交易方程式
B.凯恩斯的货币需求理论
C.剑桥方程式
D.弗里德曼的货币需求理论
- 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 (**B**)
A.成正比
B.成反比
C.无关
D.关系不确定
- 17.基础货币表现为中央银行的 (**D**)
A.资产
B.收益
C.权益
D.负债
- 18.属于选择性货币政策工具的是 (**A**)
A.优惠利率
B.信用配额
C.法定存款准备金率
D.再贴现政策

- 19.引起货币供给量增加的货币政策操作是 (D)
 A. 发行央行票据 B. 提高再贴现利率 C. 提高法定存款准备金率 D. 中央银行买入债券
- 20.将股票价格变动纳入到货币政策传导机制中的理论是 (C)
 A. 信贷渠道的传导机制理论 B. 货币传导机制理论
 C. 金融资产价格传导机制理论 D. 利率传导机制理论

二多项选择题:本大题共 5 小题, 每小题 2 分, 共 10 分。

- 21.间接融资相对于直接融资的优点在于 (ACD)
 A. 灵活便利 B. 筹资成本低 C. 分散投资、安全性高
 D. 具有规模经济 E. 可使筹资者获得无偿还期限资金
- 22.属于金融市场交易客体的有 (ACDE)
 A. 票据 B. 房产 C. 股票 D. 债券 E. 外汇
- 23.金融期货市场的交易规则包括 (ABDE)
 A. 实行价格限制制度 B. 实行保证金制度 C. 实行负债结算制度
 D. 实行盯市制度 E. 实行强行平仓制度
- 24.中央银行作为“银行的银行”体现在 (BE)
 A. 代理国库 B. 充当最后贷款人 C. 制定和执行货币政策
 D. 垄断货币发行权 E. 依法管理存款准备金
- 25.与货币需求正相关的因素有 (AC)
 A. 收入水平 B. 货币流通速度 C. 物价水平 D. 信用的发达程度 E. 非货币性金融资产收益率

三、判断说明题:本大题共 5 小题, 每小题 3 分, 共 15 分。判断正误, 错误的请说明理由。

26. 直接标价法下, 一定单位的外国货币折算的本国货币数额增多, 说明本国货币汇率上升。

答: 错误。(1分)

理由: 间接标价法下, 一定单位的外国货币折算的外国货币数额增多, 说明本国货币汇率上升。(或: 直接标价法下, 一定单位的外国货币折算的本国货币数额增多, 说明本国货币汇率下跌。)(2分)

27. 赊销、分期付款、消费信贷是消费信用的典型形式。

答: 正确。(3分)

28. 美国的《格拉斯斯蒂格尔法》允许投资银行吸收存款。

答: 错误。(1分)

理由: 美国的《格拉斯斯蒂格尔法》规定投资银行不能从事吸收存款等商业银行业务。(2分)

29. 我国农村商业银行是在农村信用社基础上改制组建的。

答: 正确。(3分)

30. 目前我国货币政策的最终目标是保持货币币值的稳定。

答: 错误。(1分)

理由: 目前我国货币政策的最终目标是保持货币币值的稳定, 并以此促进经济增长。(2分)

四、计算题:本大题共 2 小题, 每小题 8 分, 共 16 分。计算结果保留两位小数。

31. 假设某债券的面额为 1000 元, 5 年偿还期, 按年付息, 年息 50 元。

请计算:(1)该债券的名义收益率。

答: 名义收益率=票面年利息 ÷ 票面金额 × 100%
 $= 50 \div 1000 \times 100\% = 5\%$ (2分)

(2)如果某日该债券的市场价格为 1020 元, 则该债券的现时收益率是多少?

答: 现时收益率=票面年利息 ÷ 当期市场价格 × 100%
 $= 50 \div 1020 \times 100\% = 4.9\%$ (3分)