

2024 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

1. 请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

2. 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。

选择题部分

注意事项:

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(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,请将其代码填涂在答题卡相应的位置上(涂黑)。错选、多选或未选均无分。

1. 在工资发放的活动中,货币发挥的职能是

- A. 价值尺度                      B. 支付手段                      C. 交易媒介                      D. 贮藏手段

2. 在下列货币制度中,“劣币驱逐良币”现象出现在

- A. 银本位制                      B. 平行本位制                      C. 双本位制                      D. 金块本位制

3. 货币的产生是

- A. 国家的发明创造                      B. 由金银的天然属性决定的  
C. 人们相互协商的结果                      D. 商品交换过程中商品内在矛盾发展的产物

4. 在多种利率并存的条件下起决定作用的利率是

- A. 年利率                      B. 名义利率                      C. 浮动利率                      D. 基准利率

5. 在汇率变动的影响因素中,属于长期影响因素的是

- A. 经济增长                      B. 利率                      C. 心理预期                      D. 政府干预

6. 外汇的动态含义指的是

- A. 外国货币                      B. 国际汇兑                      C. 外国政府债券                      D. 外币支付凭证

7. 金融工具的发行者不能或不愿履行按期偿还本金、支付利息的约定,从而给金融工具的持有者带来损失的可能性,这种风险被称为

- A. 操作风险                      B. 利率风险                      C. 市场风险                      D. 信用风险

8. “金边债券”指的是

- A. 国家债券                      B. 金融债券                      C. 公司债券                      D. 抵押债券

9. 同业拆借利率是

- A. 固定利率                  B. 市场利率                  C. 法定利率                  D. 优惠利率

10. 大额可转让定期存单市场首创于

- A. 美国                          B. 中国                          C. 英国                          D. 意大利

11. 金融衍生工具市场的主要功能不包括

- A. 价格发现功能              B. 套期保值功能              C. 投机获利手段              D. 资金融通手段

12. 只允许期权持有者在期权到期日行权的期权合约是

- A. 看涨期权                  B. 看跌期权                  C. 欧式期权                  D. 美式期权

13. 1994 年我国建立了三家政策性银行,不包括

- A. 中国农业银行                                  B. 中国农业发展银行  
C. 中国进出口银行                              D. 国家开发银行

14. 目前国际上最普遍采用的商业银行体制是

- A. 单一制商业银行                              B. 总分行制商业银行  
C. 控股公司制商业银行                        D. 集团制商业银行

15. 信用证结算属于商业银行的

- A. 负债业务                  B. 贷款业务                  C. 证券投资业务              D. 表外业务

16. 投资银行最为传统与基础的业务是

- A. 证券承销业务              B. 并购业务                  C. 资产管理业务              D. 财务顾问业务

17. 中央银行划分货币供给层次的依据和标准主要是货币资产的

- A. 偿还性                      B. 安全性                      C. 流动性                      D. 盈利性

18. 实施扩张性的经济政策所形成的通货膨胀是

- A. 需求拉动型通货膨胀                                  B. 工资推动型通货膨胀  
C. 利润推动型通货膨胀                                D. 结构型通货膨胀

19. 具有主动性强、灵活机动、调控效果缓和等优点的一般性货币政策工具是

- A. 优惠利率    B. 公开市场业务  
C. 再贴现政策                                      D. 法定存款准备金率

20. 托宾的 q 理论认为,在货币政策传导机制中起突出作用的变量是

- A. 利率                          B. 货币供给量                  C. 汇率                          D. 金融资产价格

## 二、多项选择题(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,请将其代码填涂在答题卡相应的位置上(涂黑)。错选、多选、少选或未选均无分。

21. 以下属于商品货币的有

- A. 贝币
- B. 铜铸币
- C. 银圆
- D. 电子货币
- E. 数字货币

22. 金融市场的功能有

- A. 聚集资金
- B. 风险转移
- C. 分散风险
- D. 优化资源配置
- E. 反映与调控宏观经济

23. 决定债券交易价格的主要因素有

- A. 票面金额
- B. 票面利率
- C. 市场利率
- D. 偿还期限
- E. 地区收入水平

24. 保险的基本原则包括

- A. 保险利益原则
- B. 安全原则
- C. 损失补偿原则
- D. 近因原则
- E. 最大诚信原则

25. 货币政策的最终目标一般包括

- A. 汇率稳定
- B. 物价稳定
- C. 经济增长
- D. 充分就业
- E. 国际收支平衡

## 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、判断说明题(每小题 3 分,共 15 分)

判断正误,错误的请说明理由。

- 26. 在直接标价法下,如果单位外币能换取的本国货币越多,则说明本国货币对外升值。
- 27. 债券的名义收益率是债券的票面年收益与票面金额的比率。
- 28. 中国人民银行作为我国的中央银行,发挥着“发行的银行”“银行的银行”和“国家的银行”职能。
- 29. 凯恩斯货币需求理论认为,投机性货币需求是利率的递增函数。
- 30. 治理通货膨胀最基本的对策是实行扩张的货币政策。

#### 四、计算题(每小题 8 分,共 16 分)

31. 假设有一笔 3 年期的定期银行存款 10000 元,年利率为 10%,以年为计息期间,请分别用单利法与复利法计算到期日的本利和。
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(或通货存款比率)为 20%,请计算商业银行存款派生乘数和货币乘数。

#### 五、简答题(每小题 8 分,共 24 分)

33. 简述直接融资的优点。
34. 简述货币市场的特点。
35. 简述金融远期合约与金融期货合约的区别。

#### 六、论述题(共 15 分)

36. 结合资产负债综合管理理论,试述 1994 年以来我国商业银行资产负债管理的具体实践。