

全国 2016 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. 下列关于人民币表述错误的是
A. 不规定法定含金量
B. 属于中国人民银行的资产
C. 是不兑现的信用货币
D. 是我国的法定货币
2. 提出黄金非货币化的是
A. 牙买加体系
B. 布雷顿森林体系
C. 金本位下的国际货币制度
D. 金汇兑本位下的国际货币制度
3. 必须提交债务人承兑方可生效的商业票据是
A. 银行汇票
B. 支票
C. 商业本票
D. 商业汇票
4. 银行向消费者个人提供的信用形式是
A. 赊销
B. 赊购
C. 消费贷款
D. 预付货款
5. 实际汇率等于
A. 名义汇率—物价指数
B. 名义汇率 $\times$ (外国价格指数 $\div$ 本国价格指数)
C. 名义汇率 $\times$ (外国价格指数 $\times$ 本国价格指数)
D. 名义汇率 $\times$ (外国价格指数—本国价格指数)

6. 我国香港特别行政区实行的汇率制度是
- A. 爬行盯住汇率制 B. 管理浮动制
- C. 货币局制度 D. 浮动汇率制
7. 有“金边债券”之称的是
- A. 金融债券 B. 公司债券
- C. 地方公债 D. 国债
8. 流通市场最重要的功能在于实现金融资产的
- A. 安全性 B. 流动性
- C. 盈利性 D. 筹资性
9. 同业拆借市场的产生源于中央银行对商业银行的
- A. 法定存款准备金要求 B. 盈利性要求
- C. 贷款额度限制 D. 存款利率管制
10. 商业银行之间的票据转让行为属于
- A. 贴现 B. 重贴现
- C. 再贴现 D. 转贴现
11. 下列关于期权合约表述正确的是
- A. 期权合约的执行价格可以调整
- B. 期权合约的买方付出期权费
- C. 期权合约的买方承担履行合约的义务
- D. 期权合约的买卖双方权利均等
12. 金融衍生工具市场的功能不包括
- A. 价格发现 B. 套期保值
- C. 投机获利 D. 筹集资金
13. 属于我国政策性银行的是
- A. 中国工商银行 B. 中国农业发展银行
- C. 中国银行 D. 中国建设银行
14. 美国国会颁布《金融服务业现代化法案》的时间是
- A. 1929 年 B. 1979 年
- C. 1999 年 D. 2009 年
15. 非货币性金融资产的收益率与货币需求量
- A. 负相关 B. 正相关
- C. 不相关 D. 不确定

16. 基础货币等于
- A. 存款准备金+商业银行库存现金 B. 存款准备金+流通中的现金
- C. 存款准备金-商业银行库存现金 D. 存款准备金+活期存款
17. 市场经济条件下货币均衡的实现依赖于
- A. 利率的调节作用 B. 心理的调节作用
- C. 投资的调节作用 D. 消费的调节作用
18. 应记入国际收支平衡表贷方项目的是
- A. 商品出口额
- B. 商品进口额
- C. 受雇在本国工作的外国工人获得的报酬
- D. 非居民在本国证券市场投资获得的收益
19. 凯恩斯学派强调在货币政策传导中发挥关键性作用的变量是
- A. 汇率 B. 货币供给量
- C. 利率 D. 银行信贷
20. 下列关于再贴现政策表述错误的是
- A. 具有告示效应
- B. 中央银行政策操作的主动性强
- C. 既可以调节货币总量，又可以调节信贷结构
- D. 中央银行能够利用它来履行“最后贷款人”的职责

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“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

21. 下列关于货币形式表述正确的是
- A. 金属货币是商品货币
- B. 商品货币是足值货币
- C. 信用货币是不足值货币
- D. 实物货币与信用货币都属于商品货币
- E. 存款货币与电子货币都属于信用货币
22. 我国汇率制度改革坚持的原则是
- A. 主动性 B. 随机性
- C. 可控性 D. 收益性
- E. 渐进性

23. 公司债券按内含选择权可分为
- A. 可转换债券
 - B. 指数债券
 - C. 可赎回债券
 - D. 偿还基金债券
 - E. 带认股权证的债券
24. 会员制金融期货交易所的特点有
- A. 由全体会员共同出资组建
 - B. 按出资比例分配投票权
 - C. 会员不享有取得回报的权利
 - D. 会员之间享有同等的权利与义务
 - E. 实行一股一票制
25. 货币政策的内部时滞包括
- A. 认识时滞
 - B. 影响时滞
 - C. 行动时滞
 - D. 市场时滞
 - E. 作用时滞

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. 特里芬难题
- 27. 回购协议
- 28. 系统性风险
- 29. 表外业务
- 30. 道义劝告

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 10500 元的价格购买了一张面值为 10000 元、距到期日还有 2 年的债券,并持有到期。期间该投资者每年获得 600 元利息。试计算该债券的持有期收益率。
- 32. 如果法定存款准备金率是 10%,超额存款准备金率是 5%,现金漏损率是 5%,试计算存款派生乘数。

五、简答题（本大题共 5 小题，每小题 6 分，共 30 分）

- 33. 简述银行信用与商业信用的关系。
- 34. 简述金融机构的功能。
- 35. 简述商业银行面临的主要风险。
- 36. 简述投资银行的基本职能。
- 37. 简述采用工资—物价管理政策治理通货膨胀的主要形式。

六、论述题（本题 13 分）

- 38. 试述我国利率市场化改革的总体思路、主要进程及今后的展望。