

全国 2019 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。在每小题列出的备选项中只有一项是最符合题目要求的,请将其选出。

1. 货币在工资发放中执行的职能是
A. 计价单位 B. 流通手段 C. 支付手段 D. 贮藏手段
2. 持票人通过向商业银行转让票据获得资金的行为是
A. 票据签发 B. 票据背书 C. 票据贴现 D. 票据承兑
3. 凯恩斯强调的利率的决定因素是
A. 货币供求 B. 储蓄与投资 C. 借贷资金供求 D. 平均利润率
4. 直接标价法下远期汇率低于即期汇率的差额是
A. 升水 B. 贴水 C. 多头 D. 空头
5. 以调节货币供给量为目的的金融市场参与者是
A. 政策性银行 B. 商业银行 C. 开发银行 D. 中央银行
6. 企业在发行抵押公司债券时所提供的抵押品为
A. 信用 B. 不动产 C. 动产 D. 有价证券
7. 下列金融工具中风险最低的是
A. 商业票据 B. 国债 C. 企业债券 D. 股票
8. 货币市场的特点是
A. 交易期限短 B. 流动性弱 C. 风险大 D. 交易额小

9. 我国 A 股市场的“融资融券”业务属于股票交易方式中的
 A. 现货交易 B. 期货交易 C. 期权交易 D. 信用交易
10. 最早出现的金融期货品种是
 A. 外汇期货 B. 利率期货
 C. 股价指数期货 D. 沪深 300 股指期货
11. 我国财务公司的出资主体通常是
 A. 商业银行 B. 投资银行 C. 政府 D. 企业集团
12. 下列属于商业银行表外业务的是
 A. 通知存款 B. 库存现金 C. 汇兑结算 D. 证券投资
13. 我国对上市国债与企业债券交易活动依法实行监管的机构是
 A. 中国人民银行 B. 中国银行业监督管理委员会
 C. 中国证券监督管理委员会 D. 中国保险监督管理委员会
14. 投资银行最为传统与基础的业务是
 A. 证券承销业务 B. 风险投资业务
 C. 财务顾问业务 D. 资产管理业务
15. 以被保险人依法应负的民事损害赔偿责任或合同责任为保险标的的保险是
 A. 人身保险 B. 责任保险 C. 财产保险 D. 再保险
16. 费雪交易方程式的表达式为
 A. $MV=PT$ B. $P = \frac{KR}{M}$
 C. $M_d = kPY$ D. $M = M_1 + M_2 = L_1(Y) + L_2(i) = L(Y, i)$
17. 下列关于基础货币的表述正确的是
 A. 基础货币由货币供给量决定
 B. 基础货币与流通中的现金等量
 C. 基础货币直接表现为中央银行的资产
 D. 基础货币是整个银行体系内存款扩张、货币创造的基础
18. 下列关于国际收支理解正确的是
 A. 交易双方同为一国居民
 B. 交易双方同为一国非居民
 C. 记载一个国家某一时点对外全部经济交易状况
 D. 记载一个国家某一时期内对外全部经济交易状况

19. 调节国际收支逆差的政策手段是

- A. 降低进口关税
- B. 出口退税
- C. 增加政府支出
- D. 本币升值

20. 属于中央银行间接信用指导工具的是

- A. 公开市场业务
- B. 再贴现政策
- C. 道义劝告
- D. 信用配额

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. 按照决定方式，利率可分为

- A. 实际利率
- B. 名义利率
- C. 市场利率
- D. 官定利率
- E. 行业利率

22. 下列属于直接融资工具的有

- A. 商业票据
- B. 股票
- C. 公司债券
- D. 存款单
- E. 人寿保险单

23. 依据穆迪投资公司信用等级标准，属于“投机级债券”的有

- A. Aaa 级
- B. Ba 级
- C. Baa 级
- D. Ca 级
- E. Caa 级

24. 投资银行的基本职能有

- A. 媒介资金供需
- B. 提供直接融资服务
- C. 优化资源配置
- D. 构建发达的证券市场
- E. 促进产业集中

25. 下列关于回购利率的表述正确的有

- A. 证券流动性越高，回购利率越低
- B. 回购期限越长，回购利率越高
- C. 证券的票面额越大，回购利率越高
- D. 证券的到期期限越长，回购利率越低
- E. 证券的票面利率越高，回购利率越高

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. 基准利率
27. 大额可转让定期存单
28. 货币均衡
29. 次级贷款
30. 保险利益

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. 我国某公司预计 12 月 12 日将有一笔 1000 万美元的支出。为防止美元升值蒙受损失，同年 9 月该公司买入一份合约金额为 1000 万美元，交割日为 12 月 12 日的美元看涨期权（欧式期权），协定汇率为 1 美元=6.88 元人民币，期权费为 30 万元人民币。若该期权合约到期日时，美元的即期汇率为 1 美元=6.93 元人民币，请根据计算结果回答该公司是否执行该期权合约？
32. 假设某商业银行吸收到 5000 万元的原始存款，经过一段时间的派生后，银行体系最终形成存款总额 20000 万元。若法定存款准备金率与超额存款准备金率之和为 20%，请计算现金漏损率。

五、简答题：本大题共 5 小题，每小题 6 分，共 30 分。

33. 简述货币制度的构成要素。
34. 简述间接融资的优点。
35. 简述股票交易技术分析的市场假设。
36. 简述中央银行的职能。
37. 简述货币政策中介指标的选择标准。

六、论述题：本题 13 分。

38. 试述汇率对经济运行的作用。