

绝密★启用前

2022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

(课程代码 00150)

注意事项:

1. 本试卷分为两部分, 第一部分为选择题, 第二部分为非选择题。
2. 应考者必须按试题顺序在答题卡(纸)指定位置上作答, 答在试卷上无效。
3. 涂写部分、画图部分必须使用2B铅笔, 书写部分必须使用黑色字迹签字笔。

## 第一部分 选择题

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. 区域性货币一体化的理论基础是蒙代尔提出的  
A. 购买力平价理论                      B. 货币均衡理论  
C. 货币分析理论                        D. 最适度货币区理论
2. 约期归还并支付利息体现了信用活动中的  
A. 诚实守信原则                        B. 等价交换原则  
C. 公平自愿原则                        D. 公开公正原则
3. 关于直接融资, 下列表述正确的是  
A. 具有分散投资、安全性高的特点    B. 金融机构充当信用中介  
C. 主要表现为存贷款融资                D. 股票融资是其主要表现形式之一
4. 不属于消费信用形式的是  
A. 发行债券                              B. 赊销  
C. 分期付款                              D. 消费信贷
5. 认为利率取决于平均利润率的利率决定理论是  
A. 马克思的利率决定理论                B. 可贷资金理论  
C. 凯恩斯的利率决定理论                D. 预期收入理论
6. 普通股股东不具有  
A. 表决权                                B. 选举权  
C. 被选举权                                D. 剩余资产优先求偿权

7. 金融工具的变现能力体现的是金融工具的  
A. 期限性                                B. 流动性  
C. 风险性                                D. 收益性
8. 使商业银行引入负债管理策略的金融工具是  
A. 股票                                    B. 基金  
C. 国库券                                D. 大额可转让定期存单
9. 关于同业拆借利率描述正确的是  
A. 是官定利率                            B. 是货币市场的基准利率  
C. 有固定化倾向                        D. Libor 是我国的同业拆借利率
10. 因发行人不能按时还本付息而使债券投资人面临的风险是  
A. 利率风险                              B. 汇率风险  
C. 违约风险                              D. 通货膨胀风险
11. 关于金融期货合约表述错误的是  
A. 在交易所外进行交易                B. 流动性强  
C. 违约风险低                            D. 是标准化合约
12. 期权的持有者只能在期权到期日行权的期权合约是  
A. 日式期权                              B. 荷式期权  
C. 欧式期权                              D. 美式期权
13. 以发行存款凭证为主要资金来源的金融机构是  
A. 银行类金融机构                        B. 证券类金融机构  
C. 保险类金融机构                        D. 管理类金融机构
14. 总部设在北京的区域性国际金融机构是  
A. 国际货币基金组织                    B. 国际清算银行  
C. 亚洲基础设施投资银行                D. 亚洲开发银行
15. 提出商业银行可以通过持有易于转让的资产保持流动性的经营管理理论是  
A. 负债管理理论                        B. 预期收入理论  
C. 商业性贷款理论                        D. 资产转移理论
16. 属于商业银行表外业务的是  
A. 库存现金业务                        B. 支付结算业务  
C. 证券投资业务                        D. 贷款业务
17. 对工资和物价实行管制属于通货膨胀治理措施中的  
A. 收入政策                              B. 指数化政策  
C. 需求管理政策                        D. 结构调整政策
18. 固定汇率制下一国国际收支顺差会导致  
A. 本国货币贬值                        B. 外国货币升值  
C. 本国货币供给量增加                D. 本国货币供给量减少

座位号:

姓名:

## 第二部分 非选择题

19. 国际收支贸易账户差额等于
- A. 商品和服务出口 - 商品和服务进口
  - B. 初次收入 - 初次支出
  - C. 二次收入 - 二次支出
  - D. 初次收入账户差额 + 二次收入账户差额

20. 凯恩斯认为投机性货币需求最主要的影响因素是
- A. 收入
  - B. 利率
  - C. 商品的价格水平
  - D. 货币流通速度

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. 商业信用的局限性体现在
- A. 信用规模受商品买卖数量的限制
  - B. 信用方向存在局限性
  - C. 信用风险较高
  - D. 信用的流动性较差
  - E. 信用期限较短
22. 属于中国银行保险监督管理委员会职责的有
- A. 依照法律法规监督管理银行业和保险业
  - B. 维护银行业和保险业合法、稳健运行
  - C. 代理国库办理各种收付和清算业务
  - D. 管理国家黄金储备
  - E. 充当商业银行的最后贷款人
23. 属于国际收支平衡表中金融账户的有
- A. 初次收入
  - B. 二次收入
  - C. 证券投资
  - D. 直接投资
  - E. 金融衍生工具投资
24. 不兑现信用货币制度的基本特点有
- A. 流通中的货币都是信用货币
  - B. 信用货币仅包括银行券
  - C. 信用货币都是通过金融机构的业务活动投入到流通中的
  - D. 信用货币的总规模由中央银行持有的黄金总量决定
  - E. 国家通过中央银行的货币政策操作对信用货币的数量和结构进行管理调控
25. 不良贷款包括
- A. 正常贷款
  - B. 关注贷款
  - C. 次级贷款
  - D. 可疑贷款
  - E. 损失贷款

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. 牙买加体系确立了固定汇率制度的合法化。
27. 国债有“金边债券”之称。
28. 中央银行参与回购协议市场的目的是在保持良好流动性的基础上获得更高的收益。
29. 金融期货交易采取盯市原则，每天进行结算。
30. 账面资本是指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。

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. 某基金于 2019 年 3 月 1 日发行，基金单位净值为 1 元，发行总份数为 100 亿份。到 2021 年 12 月 31 日，扣除各项费用后，该基金的总资产净值为 150 亿元。期间该基金共有 3 次分红，每份基金累计分红 0.5 元。试计算该基金在 2021 年 12 月 31 日的单位净值与累计单位净值。
32. 依据中国人民银行货币统计概览，截至 2020 年 12 月 31 日，我国的  $M_0$  为 9 万亿元， $M_2$  为 221 万亿元，商业银行等金融机构在中国人民银行的准备金存款为 20 万亿元，请计算此时的：(1) 基础货币数额；(2) 货币乘数。

五、简答题：本大题共 3 小题，每小题 8 分，共 24 分。

33. 简述利率发挥作用的条件。
34. 简述保险的基本职能。
35. 简述奥肯定律的主要内容及其基本原理。

六、论述题：本题 15 分。

36. 结合汇率的作用理论，试述人民币升值对我国经济的影响。