

2024年10月高等教育自学考试全国统一考试

## 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. 当前我们使用的纸币属于的货币形式是  
A. 商品货币                      B. 金属货币  
C. 信用货币                      D. 数字货币
2. “特里芬难题”指出了什么发生危机的必然性  
A. 国际金本位制                  B. 布雷顿森林体系  
C. 牙买加体系                    D. 国际银本位制
3. 工商企业间以赊销和预付款等形式相互提供的信用形式是  
A. 商业信用                      B. 银行信用  
C. 国家信用                      D. 消费信用
4. 一套房子年租金3万元, 若年利率为5%, 根据收益资本化规律这套房子的买卖成交价应为  
A. 150万元                        B. 120万元  
C. 90万元                         D. 60万元
5. 年利率为3%的一年期定期存款, 如果该年通货膨胀率为3.5%, 则实际年利收益率为  
A. 3%                              B. 0.5%  
C. -0.5%                          D. 6.5%

6. 客户去银行购买外汇时使用的银行外汇牌价种类是  
A. 买入汇率                      B. 中间汇率  
C. 卖出汇率                      D. 有效汇率
7. 债券持有人有权在一定期限内按预定比例将债券转换为该公司的普通股, 该债券是  
A. 可赎回债券                    B. 偿还基金债券  
C. 带认股权证债券               D. 可转换债券
8. 证券持有人在卖出或质押一定数量证券的同时与对手签订协议, 约定在未来某一时间将其按约定价格如数赎回, 这种交易是  
A. 同业拆借                      B. 回购  
C. 票据贴现                      D. 票据承兑
9. 欧洲货币市场是  
A. 短期资金融通的市场          B. 欧洲的金融市场  
C. 欧元的交易市场               D. 超越国界的金融市场
10. 采用复利法计算的以当期市场价格买入债券并持有到期能获得的收益率是  
A. 名义收益率                    B. 现时收益率  
C. 到期收益率                    D. 持有期收益率
11. 下列不属于金融衍生工具的是  
A. 股指期货合约                  B. 远期利率协议  
C. 货币互换合约                  D. 大额可转让定期存单
12. 只允许期权持有人在期权到期日行权的合约类型是  
A. 看涨期权                      B. 看跌期权  
C. 欧式期权                      D. 美式期权
13. “受人之托, 代人理财”的金融机构是  
A. 金融租赁公司                  B. 财务公司  
C. 资产管理公司                  D. 信托投资公司
14. 贷款人依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息, 需要通过处置资产或对外融资乃至执行抵押担保来还款付息, 贷款损失概率在30%~50%, 这种贷款的质量级别是  
A. 关注贷款                      B. 次级贷款  
C. 可疑贷款                      D. 损失贷款
15. 下列不属于投资银行业务的是  
A. 支付结算                      B. 并购  
C. 证券承销                      D. 投资咨询
16. 凯恩斯的货币需求理论认为, 人们为了储存价值或财富而持有货币, 这种需求主要受利率的影响, 他把这种需求称为  
A. 交易动机                      B. 预防动机  
C. 投机动机                      D. 支付动机

17. 下列属于我国狭义货币口径 M1 的金融资产的是
- A. 活期存款                      B. 定期存款  
C. 储蓄存款                      D. 短期证券
18. 国际收支平衡表中反映一国居民与非居民之间由于提供劳务、金融资产和出租自然资源而获得回报的项目是
- A. 货物与服务                      B. 初次收入  
C. 资本转移                      D. 储备资产
19. 通货紧缩是一种什么经济现象
- A. 货币贬值                      B. 物价普遍持续下跌  
C. 货币供给过多引发              D. 经济增长率持续上升
20. 论证了经济增长与充分就业两个目标间具有一致性关系的理论是
- A. 菲利普斯曲线                      B. 特里芬难题  
C. 格雷欣法则                      D. 奥肯定律

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. 各种金融工具都具备的共同特征有
- A. 期限性                      B. 流动性  
C. 风险性                      D. 安全性  
E. 收益性
22. 下列属于商业性金融机构的有
- A. 中国人民银行                      B. 上海浦东发展银行  
C. 泰康人寿保险股份有限公司      D. 中国农业发展银行  
E. 海通证券股份有限公司
23. 下列关于利率的决定和影响因素说法正确的有
- A. 利率在零和社会平均利润率之间波动  
B. 储蓄大于投资时利率会上升  
C. 货币的需求大于供给时利率会下降  
D. 储蓄、投资、货币需求和供给的变动都会引起利率波动  
E. 为保证实际利率不变，名义利率应随通货膨胀率同比例提高
24. 下列符合同业拆借业务特点的有
- A. 拆借期限长                      B. 无担保的拆借  
C. 流动性高                      D. 参与的主体是工商企业  
E. 业务起源于对资产盈利水平的追求

25. 下列关于商业银行资本管理说法正确的有
- A. 一级资本不能低于总资本的 50%      B. 资本金充足率不能低于 8%  
C. 风险越大要求持有的资本越大      D. 只要满足资本监管要求就没有风险  
E. 只要增加附属资本就能解决资本不足的问题

## 第二部分 非选择题

三、判断说明题：本大题共 5 小题，每小题 3 分，共 15 分。

判断下列各题正误，正确的打“√”，错误的打“×”，错误的请说明理由。

26. 我国当前的货币政策目标是“发展经济，稳定货币”，强调发展经济的第一性。
27. 政策性金融机构的业务经营不以盈利为目的，主要是贯彻落实政府的经济政策。
28. 当 100 美元兑换 680 元人民币变为兑换 688 元人民币时，表明人民币汇率上升。
29. 债券和股票是资本市场两种重要的间接融资工具。
30. 中央银行为商业银行办理再贴现或发放再贷款时，负债方的基础货币会相应增加。

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. 某商业银行发放一笔金额为 30 万元，年利率为 6%，期限为 5 年的贷款。如果每半年计息一次，到期后银行获得的利息是多少？（以单利计算）
32. 若商业银行体系的原始存款增加 1000 亿元，则商业银行体系的存款总额增加 4000 亿元。在中央银行规定的法定活期存款准备金率为 8%，商业银行持有的超额存款准备金率为 3%的情况下，现金漏损率是多少？（不考虑其它影响因素）

五、简答题：本大题共 3 小题，每小题 8 分，共 24 分。

33. 简述布雷顿森林体系的主要内容。
34. 比较金融期货合约与金融远期合约的区别。
35. 简述商业银行的表外业务种类。

六、论述题：本大题共 1 小题，每小题 15 分，共 15 分。

36. 结合各种信用形式的作用分析现代信用形式在我国经济发展中的运用。