

- | | |
|--|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> 上市公司 实力雄厚 品牌保证 | <input checked="" type="checkbox"/> 权威师资阵容 强大教学团队 |
| <input checked="" type="checkbox"/> 历次学员极高考通过率 辅导效果有保证 | <input checked="" type="checkbox"/> 辅导紧跟命题 考点一网打尽 |
| <input checked="" type="checkbox"/> 辅导名师亲自编写习题与模拟试题 直击考试精髓 | <input checked="" type="checkbox"/> 专家 24 小时在线答疑 疑难问题迎刃而解 |
| <input checked="" type="checkbox"/> 资讯、辅导、资料、答疑 全程一站式服务 | <input checked="" type="checkbox"/> 随报随学 反复听课 足不出户尽享优质服务 |

开设班次：（请点击相应班次查看班次介绍）

基础班	申讲班	精品班	套餐班	实验班	习题班	高等数学预备班	英语零起点班
---------------------	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------	-------------------------	------------------------

网校推荐课程：

思想道德修养与法律基础	马克思主义基本原理概论	大学语文	中国近现代史纲要
经济法概论（财经类）	英语（一）	英语（二）	线性代数（经管类）
高等数学（工专）	高等数学（一）	线性代数	政治经济学（财经类）
概率论与数理统计（经管类）	计算机应用基础	毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想概论	

[更多辅导专业及课程>>](#)[课程试听>>](#)[我要报名>>](#)

绝密 ★ 考试结束前

全国 2013 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. 能够签发支票办理转账结算的活期存款属于

- A. 纸币
B. 存款货币
C. 电子货币
D. 金属货币
2. 金本位制最典型的形态是
A. 金银复本位制
B. 金汇兑本位制
C. 金币本位制
D. 金块本位制
3. 国家信用的主要形式是
A. 发行政府债券
B. 向商业银行短期借款
C. 向商业银行长期借款
D. 自愿捐助
4. 货币的时间价值通常体现为
A. 股票收益
B. 风险价值
C. 利息
D. 节俭观念
5. 中国人民银行确定的存贷款利率市场化改革的顺序是
A. 先外币, 后本币; 先贷款, 后存款
B. 先本币, 后外币; 先贷款, 后存款
C. 先本币, 后外币; 先存款, 后贷款
D. 先外币, 后本币; 先存款, 后贷款
6. 按照外汇交易的清算交割时间, 汇率可分为
A. 基准汇率与套算汇率
B. 即期汇率与远期汇率
C. 名义汇率与实际汇率
D. 官方汇率与市场汇率
7. 一国货币对外贬值可能引起的经济现象是
A. 该国进口增加
B. 该国通货膨胀率上升
C. 该国失业率上升
D. 该国经济增长率下降
8. 下列关于金融工具流动性表述正确的是
A. 金融工具的偿还期限与流动性呈正方向变动
B. 金融工具的收益率水平与流动性呈反方向变动
C. 金融工具发行人的信誉程度与流动性呈正方向变动
D. 金融工具的风险程度与流动性呈正方向变动
9. 某企业持有一张面额为 2000 元、半年后到期的汇票, 若银行确定该票据的年贴现率为 5%, 则该企业可获得的贴现金额为
A. 1850 元
B. 1950 元
C. 2000 元
D. 2050 元
10. 通常来说, 当某只股票的 DIF 线向上突破 MACD 平滑线时, 则该股票呈现
A. 买入信号
B. 卖出信号
C. 反转信号
D. 波动信号
11. 垄断人民币发行权的银行是

- A. 中国工商银行
B. 中国银行
C. 中国建设银行
D. 中国人民银行
12. 专门向经济不发达成员国的私有企业提供贷款和投资的国际性金融机构是
A. 国际货币基金组织
B. 国际金融公司
C. 国际清算银行
D. 巴塞尔银行监管委员会
13. 以“受人之托，代人理财”为基本特征的金融业务是
A. 信托
B. 投资
C. 贷款
D. 租赁
14. 下列属于商业银行资产业务的是
A. 票据承兑
B. 支付结算
C. 吸收资本
D. 证券投资
15. 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行抵押或担保，也肯定要造成一部分损失的贷款是
A. 关注贷款
B. 次级贷款
C. 可疑贷款
D. 损失贷款
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. 风险投资业务
17. 商业银行的存款派生能力
A. 与现金漏损率、法定存款准备金率呈正方向变动
B. 与现金漏损率、法定存款准备金率呈反方向变动
C. 与现金漏损率呈反方向变动，与法定存款准备金率呈正方向变动
D. 与现金漏损率呈正方向变动，与法定存款准备金率呈反方向变动
18. 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. 商品的价格水平
C. 利率
D. 货币流通速度
19. 下列可引起货币供给量增加的货币政策操作是
A. 提高法定存款准备金率
B. 提高再贴现率
C. 发行央行票据
D. 中央银行买入债券
20. 奥肯定律反映的是
A. 失业率与物价上涨率之间的反向变动关系
B. 失业率与经济增长率之间的反向变动关系
C. 物价稳定与国际收支平衡之间的反向变动关系

D. 经济增长与国际收支平衡之间的反向变动关系

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. 银行信用与商业信用的关系表现为

- A. 商业信用的广泛发展是银行信用产生的基础
- B. 银行信用的发展是商业信用产生的基础
- C. 银行信用与商业信用是替代关系
- D. 银行信用克服了商业信用的局限性
- E. 银行信用的出现进一步促进了商业信用的发展

22. 提高银行贷款利率有利于

- A. 抑制企业对信贷资金的需求
- B. 降低失业率
- C. 刺激经济增长
- D. 抑制物价上涨
- E. 减少居民个人的消费信贷

23. 目前我国财务公司可以经营的业务有

- A. 对成员单位办理票据承兑与贴现
- B. 对成员单位办理融资租赁
- C. 从事同业拆借
- D. 吸收社会公众存款
- E. 对成员单位办理贷款

24. 现实中的货币需求包括

- A. 对现金的需求
- B. 对存款货币的需求
- C. 对债券的需求
- D. 对股票的需求
- E. 对基金的需求

25. 货币政策的内容主要包括

- A. 政策目标
- B. 政策工具
- C. 操作指标
- D. 中介指标
- E. 政策传导机制

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. 区域货币一体化
27. 收益资本化
28. 消费信用
29. 流动性陷阱
30. 窗口指导

四、计算题(本大题共 2 小题, 每小题 6 分, 共 12 分)

31. 假设某一债券的面额为 100 元, 10 年偿还期, 年息 7 元, 请计算:

- (1)该债券的名义收益率。(2 分)
 - (2)如果某日该债券的市场价格为 95 元, 则该债券的现时收益率是多少?(2 分)
 - (3)如果某投资者在该债券发行后一年时以 105 元的价格买入该债券, 持有两年后以 98 元的价格卖出, 则该投资者的持有期收益率是多少?(2 分)
- (计算结果保留小数点后两位)。

32. 假设某投资者 9 个月需要 100 万元人民币。该投资者预期未来人民币将会升值。

为了规避汇率风险, 该投资者以 1000 美元的价格买入一份金额为 100 万元人民币、9 个月后到期的人民币看涨期权, 执行汇率为 1 美元兑 6.6 元人民币。

问: (1)如果该期权合约到期时, 美元与人民币的即期汇率变为 1 美元兑 6.65 元人民币, 请计算该投资者这笔期权合约交易的盈亏。(3 分)

(2)如果该期权合约到期时, 美元与人民币的即期汇率变为 1 美元兑 6.5 元人民币, 请计算该投资者这笔期权合约交易的盈亏。(3 分)

(计算结果保留小数点后两位)

五、简答题(本大题共 5 小题, 每小题 6 分, 共 30 分)

33. 简述经济增长对汇率变动的影响。
34. 简述我国进行股权分置改革的原因。
35. 简述货币市场的功能。
36. 简述商业银行风险管理的基本框架。
37. 简述保险的基本原则。

六、论述题(本题 13 分)

38. 依据通货膨胀成因理论, 试析 2010 年我国通货膨胀的成因。