自考365 www.zikao365.com
全天 24 小时服务咨询电话 010-82335555 免费热线 4008135555
中国十大品牌教育集团 中国十佳网络教育机构

☑ 上市公司 实力雄厚 品牌保证
☑ 权威师资阵容 强大教学团队
☑ 历次学员极高考试通过率 辅导效果有保证
☑ 辅导紧跟命题 考点一网打尽
☑ 辅导名师亲自编写习题与模拟试题 直击考试精髓
☑ 专家 24 小时在线答疑 疑难问题迎刃而解
☑ 资讯、辅导、资料、答疑 全程一站式服务
☑ 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	串讲班	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>>

全国 2010 年 7 月高等教育自学考试
金融理论与实务试题
课程代码：00150

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，请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选或未选均无分。

1．人民币的发行机构是(　　)

A．财政部　　B．国家外汇管理局

C．中国银行　　D．中国人民银行

2．在银行信贷业务中货币发挥(　　)

A．价值尺度职能　　B．流通手段职能

C．支付手段职能　　D．贮藏手段职能

3．间接融资方式中的核心中介机构是(　　)

A．中央银行　　B．商业银行

C．投资银行　　D．政策性银行

4．目前我国商业银行储蓄存款利率属于(　　)

A．官定利率　　B．公定利率

C．市场利率　　D．实际利率

5．按是否包含通货膨胀因素可将利率分为(　　)

A．名义利率与实际利率　　B．基准利率与一般利率

C．固定利率与浮动利率　　D．官定利率与市场利率

6．改革开放前我国“大一统”的金融机构体系格局基本上仿照(　　)

A．美国　　B．德国

C．前苏联　　D.英国

7．中央银行代理国家债券发行体现的职能是(　　)

A．发行的银行　　B．银行的银行

C．监管的银行　　D．国家的银行

8．商业银行的核心资本包括(　　)

A．重估储备和普通股　　B．普通股和普通准备金

C．股本和公开储备　　D．公开储备和附属资本

9．损失类贷款呆账准备金的提取比例是(　　)

A．100％　　B．80％

C．60％　　D．50％

10．结算业务属于商业银行的(　　)

A．中间业务　　B．资产业务

C．负债业务　　D．资本业务

11．狭义的表外业务特指(　　)

A．代理业务　　B．有风险的表外业务

C．无风险的表外业务　　D．承销政府债券

12．下列不属于货币市场的是(　　)

A．同业拆借市场　　B．商业票据市场

C．回购市场　　D．股票市场

13．如果到期时间和执行价格一样，美洲期权的价格(　　)

A．通常高于欧洲期权的价格　　B．通常低于欧洲期权的价格

C．通常高于买入期权的价格　　D．通常低于买入期权的价格

14．在报价驱动市场中，经纪人接受客户买卖委托后(　　)

A．帮助客户选配合适的交易对象进行交易

B．寻找价格合适的经纪人交易

C．寻找专门的做市商交易

D．先自己与客户交易，然后再与其它经纪人交易

15．我国在外直接投资记入国际收支平衡表中的(　　)

A．经常账户　　B．资本和金融账户

C．储备资产账户　　D．净误差与遗漏

16．目前我国的人民币(　　)

A．实现了经常项目下的可自由兑换　　B．实现了金融项目下的可自由兑换

C．是可自由兑换货币　　D．是完全管制货币

17．我国外汇指定银行公布的外汇买入价是指(　　)

A．客户从银行买入外汇时使用的价格

B．银行从客户买入外汇时使用的价格

C．客户从外汇市场买入外汇时使用的价格

D．中央银行从商业银行买入外汇时使用的价格

18．中央银行掌握的具有创造多倍货币功能的货币被称为(　　)

A．广义货币　　B．狭义货币

C．准货币　　D．基础货币

19．由消费膨胀导致的持续性物价上涨属于(　　)

A．流通混乱型通货膨胀　　B．成本推动型通货膨胀

C．结构失调型通货膨胀　　D．需求拉上型通货膨胀

20．制订和实施货币政策的金融机构是(　　)

A．商业银行　　B．专业银行

C．中央银行　　D．投资银行

二、多项选择题(本大题共 10 小题，每小题 2 分，共 20 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，请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分。

21．金融行业面临的风险主要有(　　)

A．信用风险　　B．利率风险

C．汇率风险　　D．操作风险

E．政策风险

22．商业银行的组织形式有(　　)

A．单一银行制　　B．分行制

C．银行持股公司制　　D．连锁银行制

E．跨国联合制

23．信托行为形成需要的条件有(　　)

A．信托当事人的真实意思表示　　B．特定的合法目的

C．以财产为中心　　D．以信任为基础

E．以处理为目的

24．债券利率风险管理策略中属于消极保守型的有(　　)

A．购买后一直持有到期的策略　　B．利率免疫策略

C．通过利率预测进行投资的策略　　D．综合采用利率预测和利率免疫的策略

E．选择市场时机进行债券投资的策略

25．采用普通股筹资的不利因素主要有(　　)

A．普通股的资金成本高　　B．普通股的发行费用高

C．经济波动时还本压力大　　D．普通股会分散公司控制权

E．增发新股会降低普通股每股收益

26．下列关于外汇的表述正确的有(　　)

A．外汇与外币是同一个范畴

B．通常只有可以自由兑换的外币才是外汇

C．外汇的主要内容是外币支付凭证

D．我国的外汇包括外币有价证券

E．持有大量外汇要承担外汇贬值的风险

27．我国法规规定的外债包括(　　)

A．国际金融组织贷款　　B．外国政府贷款

C．外国银行和金融机构贷款　　D．外国企业贷款

E．发行外币债券

28．马克思认为流通中货币需求量的决定因素主要有(　　)

A．待销售的商品数量　　B．单位商品价格

C．其他金融资产的收益率　　D．持有货币的流动性效用

E．单位货币流通速度

29．通货膨胀的度量指标包括(　　)

A．投资者信心指数　　B．国民生产总值平减指数

C．消费物价指数　　D．批发物价指数

E．基准利率水平

30．相对于货币政策，财政政策(　　)

A．可控性强　　B．透明度低

C．认识时滞短　　D．决策时滞长

E．在实行紧缩政策时阻力较大

三、计算题(本大题共 2 小题，每小题 5 分，共 10 分)

31．2007 年 1 月 1 日，某人在中国工商银行存入一年期定期存款 5 万元，若一年期定期存款年利率为 2.78%，单利计息，请计算利息所得税为 5%时，此人存满一年的实得利息额。若 2007 年通货膨胀率为 4.6%，不考虑利息税，请计算此人此笔存款的实际收益率。

32．设某商业银行吸收到 1000 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 6000 万元。若法定存款准备率与超额存款准备率之和为 15%，请计算提现率。(计算结果保留整数)

四、简答题（本大题共 6 小题，每小题 6 分，共 36 分）

33．简述货币的经济发行与财政发行的区别。

34．简述负债管理理论的主要内容。

35．简述承保管理的基本原则。

36．简述金融市场的基本构成要素。

37．简述公开市场业务的主要优点。

38．简述通货膨胀对生产的影响。

五、论述题（本大题 14 分）

39．结合资产证券化的内容与特点谈谈你对由美国次贷危机引发的全球性金融危机的看法。

自考365 www.zikao365.com