

2025 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

1. 请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

2. 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。

## 选择题部分

注意事项:

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. 在收取租金的活动中,货币发挥的职能是

- A. 价值尺度                      B. 支付手段                      C. 交易媒介                      D. 贮藏手段

2. 金本位制的典型形态是

- A. 金币本位制                      B. 金汇兑本位制  
C. 双本位制                      D. 金块本位制

3. 我国目前使用的人民币在货币形态上可称为

- A. 实物货币                      B. 信用货币                      C. 金属货币                      D. 足值货币

4. 在借贷期内会根据市场上货币资金供求状况的变化情况而定期进行调整的利率是

- A. 名义利率                      B. 实际利率                      C. 浮动利率                      D. 市场利率

5. 在汇率变动的影响因素中,属于短期影响因素的是

- A. 利率                      B. 经济增长                      C. 通货膨胀                      D. 国际收支

6. 自由外汇的根本特征是

- A. 可支付性                      B. 可流通性                      C. 可兑换性                      D. 可获得性

7. 由于金融工具交易价格的波动而给金融工具的持有者带来损失的可能性,这种风险被称为

- A. 操作风险                      B. 利率风险                      C. 市场风险                      D. 信用风险

8. 金融市场上货币资金交易的载体为
- A. 金融机构                  B. 金融工具                  C. 政府                  D. 交易价格
9. 以下属于同业拆借市场特征的是
- A. 期限长                          B. 流动性弱
- C. 资金的周转周期长                  D. 交易无须担保
10. 通常被投资者视为无风险债券的是
- A. 金融债券                  B. 公司债券                  C. 国库券                  D. 抵押债券
11. 金融远期合约最主要的特点是
- A. 非标准化                          B. 流动性强
- C. 违约风险低                          D. 交易所内交易
12. 赋予期权的买方在给定时间以执行价格卖给期权卖方一定数量的某种金融资产权利的期权合约是
- A. 看涨期权                  B. 看跌期权                  C. 欧式期权                  D. 美式期权
13. 我国大型国有商业银行, 不包括
- A. 中国银行                          B. 中国工商银行
- C. 中国建设银行                          D. 中国农业发展银行
14. 能够有效突破分业经营限制的商业银行体制是
- A. 单一制商业银行                          B. 总分行制商业银行
- C. 控股公司制商业银行                          D. 独家制商业银行
15. 下面属于商业银行表外业务的是
- A. 担保贷款                          B. 贷款承诺
- C. 证券投资                          D. 发行金融债券
16. 投资银行的基本职能 不包括
- A. 充当支付中介                          B. 媒介资金供需
- C. 构建证券市场                          D. 优化资源配置
17. 影响商业银行存款货币创造能力的主要因素 不包括
- A. 法定存款准备金率                          B. 超额存款准备金率
- C. 再贴现率                          D. 现金漏损率

18. 由于不同经济部门的劳动生产率增长速度不同所导致的通货膨胀是

- A. 需求拉动型通货膨胀
- B. 工资推动型通货膨胀
- C. 利润推动型通货膨胀
- D. 结构型通货膨胀

19. 中央银行货币政策最早具有的、也是最基本的政策目标是

- A. 物价稳定
- B. 充分就业
- C. 经济增长
- D. 国际收支平衡

20. 凯恩斯认为,在货币政策传导机制中起突出作用的变量是

- A. 汇率
- B. 利率
- C. 货币供给量
- D. 金融资产价格

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. 牙买加体系的主要内容有

- A. 黄金非货币化
- B. 浮动汇率制度合法化
- C. 国际储备货币多元化
- D. 国际收支调节形式多样化
- E. 美元与黄金挂钩,其他国家的货币与美元挂钩

22. 下列属于货币市场的有

- A. 证券市场
- B. 国库券市场
- C. 同业拆借市场
- D. 回购协议市场
- E. 银行的中长期借贷市场

23. 按照组织形态和法律地位的不同,证券投资基金可以分为

- A. 契约型基金
- B. 封闭式基金
- C. 公司型基金
- D. 开放式基金
- E. 对冲基金

24. 中央银行在一国经济和金融运行中发挥的主要职能包括

- A. 发行的银行
- B. 银行的银行
- C. 国家的银行
- D. 服务的银行
- E. 创新的银行

25. 可作为货币政策操作指标的金融变量主要有

- A. 利率
- B. 货币供给量
- C. 汇率
- D. 存款准备金
- E. 基础货币

## 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、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. 在间接标价法下,如果一定单位的本国货币折算的外国货币数量增多,则说明本国货币对外贬值。
27. 债券的现时收益率是债券的票面年收益与当期市场价格的比率。
28. 分散风险和补偿损失是保险的基本职能。
29. 弗里德曼货币需求理论认为,货币需求与永恒收入成反比关系。
30. 运用财政政策来治理需求拉动型通货膨胀,需要扩大政府开支。

### 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. 假设银行发放 3 年期的贷款 20 000 元,年利率为 10%,以年为计息期间,请分别用单利法与复利法计算到期日的本利和。
32. 假设 2019 年 8 月 20 日客户 A 买入沪深 300 股指期货 IF1910 合约 10 手,成交价 3 000 点,每点 300 元。(1)请计算这笔期货合约的价值。(2)若客户 A 同一天平仓 5 手,成交价为 3 100 点,当日结算价为 3 200 点,请计算当日平仓盈余和当日持仓盈余。

### 五、简答题:本大题共 3 小题,每小题 8 分,共 24 分。

33. 简述商业信用的含义及其局限性。
34. 简述货币市场的功能。
35. 简述中央银行再贴现政策的优缺点。

### 六、论述题:本大题 15 分。

36. 试述商业银行进行风险管理的重要性及其风险管理基本框架的主要构成环节。