

2025 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. 能够签发支票, 进行转账结算的活期存款属于  
A. 实物货币                      B. 金属货币  
C. 信用货币                      D. 存款货币
2. 属于国家信用工具的是  
A. 商业票据                      B. 银行贷款  
C. 中央政府债券                  D. 分期付款
3. 当通货膨胀率高于名义利率时, 实际利率  
A.  $<0$                               B.  $=0$   
C.  $>0$                               D.  $=1$
4. 按交割方式划分, 金融市场可分为  
A. 发行市场和流通市场          B. 现货市场和期货市场  
C. 有形市场和无形市场          D. 货币市场和资本市场
5. 某交易商以回购协议的形式出售一批证券, 售出价为 98 万, 约定第二天以 100 万的价格再将该笔证券购回, 则约定利息为  
A. 3 万                              B. 2 万  
C. 1 万                              D. -1 万

6. 票据的持有人转让票据时, 在票据背面或粘单上记载有关事项并签章的行为是  
A. 票据背书                      B. 票据兑现  
C. 票据签发                      D. 票据抵押
7. IPO 指的是  
A. 首次公募                      B. 增资发行  
C. 配股发行                      D. 私募发行
8. 投资银行先买下企业, 后进行整体转让, 或分拆卖出, 或包装上市卖出股权, 这类业务属于  
A. 咨询业务                      B. 经纪业务  
C. 承销业务                      D. 并购业务
9. 保险人将其承担的保险业务以分保的形式部分转移给其他保险人的业务, 属于  
A. 人身保险                      B. 财产保险  
C. 再保险                          D. 社会保险
10. 在我国居于主导地位的信用形式是  
A. 商业信用                      B. 银行信用  
C. 国家信用                      D. 消费信用
11. 一家商业银行把未到期的票据转让给另一家商业银行的行为是  
A. 转贷款                          B. 转贴现  
C. 再贴现                          D. 再贷款
12. 在凯恩斯的货币需求理论中, 人们为了应付不测之需而持有货币的动机是  
A. 交易动机                      B. 预防动机  
C. 投机动机                      D. 投资动机
13. 马克思的货币必要量公式是  
A.  $M=PQ+V$                       B.  $M=PQ-V$   
C.  $M=PQ/V$                       D.  $M=PQV$
14. 通货膨胀的度量指标中, 不能反映劳务价格的是  
A. GDP 平减指数                  B. 人均 GDP  
C. 消费者物价指数                  D. 批发物价指数
15. 在国际收支平衡表中, 被一国政府持有, 并可随时使用的对外金融资产, 属于  
A. 经常账户                      B. 资本账户  
C. 金融账户                      D. 储备资产
16. 我国的《存款保险条例》中规定, 存款保险实行限额偿付, 最高偿付限额为人民币  
A. 10 万元                          B. 50 万元  
C. 100 万元                          D. 200 万元

## 第二部分 非选择题

17. 属于管理性金融机构的是  
A. 中央银行                      B. 政策性银行  
C. 商业银行                      D. 投资银行
18. 需要经过承兑才能生效的是  
A. 政府债券                      B. 银行贷款  
C. 商业汇票                      D. 商业本票
19. 即期外汇的交割期限是在买卖成交后  
A. 一个营业日内                  B. 两个营业日内  
C. 三个营业日内                  D. 四个营业日内
20. 以“受人之托、代人理财”为基本功能的金融机构是  
A. 信用合作机构                  B. 财务公司  
C. 金融租赁公司                  D. 信托投资公司

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. 下列属于不良贷款的有  
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
22. 下列属于非银行类金融机构的有  
A. 证券公司                      B. 村镇银行  
C. 保险公司                      D. 投资基金管理公司  
E. 城市商业银行
23. 股票投资分析中的基本面分析主要包括  
A. 宏观经济分析                  B. 行业分析  
C. 公司分析                      D. 股票价格指数分析  
E. K 线图分析
24. 下列属于中央银行收放基础货币渠道的有  
A. 中央银行制定信贷政策        B. 中央银行买卖黄金和外汇  
C. 中央银行买卖政府债券        D. 中央银行办理再贴现或发放再贷款  
E. 发行央行票据
25. 关于通货紧缩，下列说法正确的有  
A. 通货紧缩会出现物价下降      B. 货币供不应求，可能会出现通货紧缩  
C. 通货紧缩会出现物价上涨      D. 货币供过于求，可能会出现通货紧缩  
E. 通货紧缩是一种货币失衡的表现形式

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. “劣币驱逐良币”出现在金银复本位制时期。
27. 我国通常采用的是间接标价法。
28. 伦敦银行同业拆借利率（Libor）是欧洲货币市场乃至全球金融市场的基准利率。
29. 市场利率的变动是引起债券价格波动的关键因素。
30. 美式期权是只允许期权的持有者在期权到期日行权的期权合约。

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. 假设银行向李某发放一笔贷款，贷款总额为 100 万元，期限为 5 年，年利率为 10%。请用单利法计算利息与本利和。
32. 假设一国货币供给量为 6000 亿，基础货币为 3000 亿，试计算货币乘数。

五、简答题：本大题共 3 小题，每小题 8 分，共 24 分。

33. 简述货币制度的构成要素。
34. 简述金融工具的特征。
35. 简述商业银行负债业务的构成。

六、论述题：本大题共 1 小题，每小题 15 分，共 15 分。

36. 试述货币政策与财政政策的配合模式及我国货币政策与财政政策的协调配合。