

绝密★启用前

2020年10月高等教育自学考试全国统一命题考试

## 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. 下列属于足值货币的是  
A. 纸币  
B. 银行券  
C. 金属货币  
D. 电子货币
2. 基于节点网络和数字加密算法形成的货币是  
A. 电子货币  
B. 数字货币  
C. 存款货币  
D. 纸质货币
3. 按一定利率水平计算一笔货币资金在未来某一时点上的金额是  
A. 现值  
B. 终值  
C. 复利  
D. 单利
4. 直接标价法下, 远期汇率高于即期汇率的差额是  
A. 贴水  
B. 多头  
C. 空头  
D. 升水
5. 目前实行直接标价法的国家是  
A. 美国  
B. 英国  
C. 澳大利亚  
D. 中国
6. 金融工具的变现能力体现了金融工具的  
A. 流动性  
B. 期限性  
C. 风险性  
D. 收益性
7. 下列属于所有权凭证的是  
A. 股票  
B. 债券  
C. 回购协议  
D. 银行承兑汇票
8. 将企业信用转化为银行信用的票据是  
A. 国库券  
B. 商业本票  
C. 银行承兑汇票  
D. 中央银行票据
9. 中央银行参与回购市场的目的是  
A. 分散风险  
B. 获取收益  
C. 套期保值  
D. 进行货币政策操作
10. 股票现货交易的特点是  
A. 交易对象是一种权利  
B. 通常采用对冲交易  
C. 成交和交割基本上同时进行  
D. 交易技术复杂
11. 预期合约标的资产价格上升的投资者通常会  
A. 买入看涨期权  
B. 买入看跌期权  
C. 卖出看涨期权  
D. 卖出合约标的资产
12. 金融衍生工具市场最早具有的功能是  
A. 价格发现功能  
B. 筹集资金功能  
C. 投机获利功能  
D. 套期保值功能
13. 贷款对象仅限于成员国官方金融当局的国际金融机构是  
A. 世界银行  
B. 国际货币基金组织  
C. 国际开发银行  
D. 国际金融公司
14. 我国商业银行的组织形式是  
A. 单一制商业银行  
B. 连锁制商业银行  
C. 总分行制商业银行  
D. 合伙制商业银行
15. 利率波动导致商业银行亏损的风险属于  
A. 信用风险  
B. 市场风险  
C. 操作风险  
D. 流动性风险
16. 对创业期和拓展期的新兴公司进行资金融通是投资银行的  
A. 风险投资业务  
B. 资产管理业务  
C. 证券承销业务  
D. 财务顾问与咨询业务
17. 各国中央银行划分货币供给层次的依据通常是货币资产的  
A. 安全性  
B. 收益性  
C. 流动性  
D. 风险性

18. 消费者物价指数的英文缩写是

- A. CBI
- B. WPI
- C. PPI
- D. CPI

19. 显示“失业率和物价上涨率之间此消彼长替代关系”的曲线是

- A. 自然失业率曲线
- B. 菲利普斯曲线
- C. 弗里德曼曲线
- D. 托宾 q 曲线

20. 目前我国货币政策最主要的中介指标是

- A. 信贷总规模
- B. 汇率
- C. 股票价格指数
- D. 货币供给量

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. 下列属于影响汇率变动的因素有

- A. 通货膨胀
- B. 经济增长
- C. 心理预期
- D. 政府干预
- E. 国际收支

22. 下列属于直接融资工具的有

- A. 存款单
- B. 政府债券
- C. 商业票据
- D. 公司债券
- E. 人寿保险单

23. 票据市场包括

- A. 同业拆借市场
- B. 商业票据市场
- C. 票据贴现市场
- D. 回购协议市场
- E. 银行承兑汇票市场

24. 金融远期合约的特点有

- A. 非标准化合约
- B. 灵活性较强
- C. 流动性较弱
- D. 在交易所内进行交易
- E. 每日结算

25. 下列应计入国际收支平衡表贷方的有

- A. 货物进口
- B. 货物出口
- C. 服务输出
- D. 服务输入
- E. 对外投资

## 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。判断正误，错误的请说明理由。

- 26. 格雷欣法则解释了布雷顿森林体系崩溃的原因。
- 27. 信托业务一般涉及受托人、委托人、受益人三方当事人。
- 28. 担保业务是商业银行的表外业务。
- 29. 股指期货交易通常采用实物交割方式。
- 30. 再贴现反映商业银行之间的票据转让行为。

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. 某储户存入一笔 10 万元的三年期定期存款，如果年利率 4%，请以单利法和复利法分别计算其可获得的利息额。（单位：万元）
- 32. 假设货币供给量为 60 万亿元，基础货币为 15 万亿元，试计算货币乘数。如果中央银行增加 3 万亿元基础货币投放，货币乘数不变，请计算货币供给量。（单位：万亿元）

五、简答题：本大题共 3 小题，每小题 8 分，共 24 分。

- 33. 简述债券公募发行的优点。
- 34. 简述保险的基本原则。
- 35. 简述常备借贷便利（SLF）的含义及功能。

六、论述题：本题 15 分。

- 36. 结合消费信用的作用，试析大力发展消费信用对我国经济可能产生的影响。