

2021年10月自考00150金融理论与实务试题及答案

一、单项选择题:本大题共20小题,每小题1分,共20分。

- 1.典型的间接融资活动是( A )  
A.商业银行的存贷款业务 B.投资银行的证券承销业务  
C.租赁公司的租赁业务 D.保险公司的财产保险业务
- 2.在多种利率并存条件下起决定作用的利率是( C )  
A.名义利率 B.实际利率 C.基准利率 D.市场利率
- 3.绝对购买力平价的理论基础是( B )  
A.费雪方程式 B.一价定律 C.特里芬难题 D.马歇尔-勒纳条件
- 4.影响汇率的短期因素是( D )  
A.通货膨胀 B.经济增长 C.国际收支 D.利率
- 5.人民币兑美元的即期汇率采用的是( A )  
A.直接标价法 B.间接标价法 C.掉期标价法 D.周期标价法
- 6.因金融工具交易价格波动给持有者带来损失的可能性属于( B )  
A.信用风险 B.市场风险 C.违约风险 D.流动性风险
- 7.属于货币市场的是( A )  
A.国库券市场 B.股票市场 C.债券市场 D.基金市场
- 8.以证券为质押品进行的短期资金融通业务是( C )  
A.期权业务 B.互换业务 C.回购协议 D.同业拆借
- 9.优先股股东较普通股股东的优先权体现在( C )  
A.优先表决权 B.优先选举权 C.剩余资产的优先求偿权 D.配股的优先选择权
- 10.金融互换合约产生的理论基础是( C )  
A.利率平价理论 B.有效市场理论 C.比较优势理论 D.资本资产定价理论
- 11.关于金融远期合约表述正确的是( D )  
A.流动性强 B.标准化程度高 C.在交易所内进行交易 D.交割价格由交易双方谈判确定
- 12.我国金融监督管理机构“一行两会”中的“一行”是指( B )  
A.中国工商银行 B.中国人民银行 C.国家开发银行 D.中国农业银行
- 13.投资银行动用自有资金参与证券交易赚取买卖差价的业务是( B )  
A.证券承销业务 B.证券交易业务 C.证券经纪业务 D.资产管理业务
- 14.确定被保险人获得最高赔偿标准的保险原则是( D )  
A.最大诚信原则 B.近因原则 C.损失赔偿原则 D.保险利益原则
- 15.开创货币需求微观分析视角的理论是( C )  
A.交易方程式 B.凯恩斯的货币需求理论 C.剑桥方程式 D.弗里德曼的货币需求理论
- 16.马克思认为一定时期内执行流通手段的货币必要量同货币流通速度( B )  
A.成正比 B.成反比 C.无关 D.关系不确定
- 17.基础货币表现为中央银行的( D )  
A.资产 B.收益 C.权益 D.负债
- 18.属于选择性货币政策工具的是( A )  
A.优惠利率 B.信用配额 C.法定存款准备金率 D.再贴现政策
- 19.引起货币供给量增加的货币政策操作是( D )  
A.发行央行票据 B.提高再贴现利率 C.提高法定存款准备金率 D.中央银行买入债券
- 20.将股票价格变动纳入到货币政策传导机制中的理论是( C )  
A.信贷渠道的传导机制理论 B.货币传导机制理论

C.金融资产价格传导机制理论 D.利率传导机制理论

二多项选择题:本大题共 5 小题, 每小题 2 分, 共 10 分。

21.间接融资相对于直接融资的优点在于 ( ACD )

A.灵活便利 B.筹资成本低 C.分散投资、安全性高  
D.具有规模经济 E.可使筹资者获得无偿还期限资金

22.属于金融市场交易客体的有 ( ACDE )

A.票据 B.房产 C.股票 D.债券 E.外汇

23.金融期货市场的交易规则包括 ( ABDE )

A.实行价格限制制度 B.实行保证金制度 C.实行负债结算制度  
D.实行盯市制度 E.实行强行平仓制度

24.中央银行作为“银行的银行”体现在 ( BE )

A.代理国库 B.充当最后贷款人 C.制定和执行货币政策  
D.垄断货币发行权 E.依法管理存款准备金

25.与货币需求正相关的因素有 ( AC )

A.收入水平 B.货币流通速度 C.物价水平 D.信用的发达程度 E.非货币性金融资产收益率

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.直接标价法下, 一定单位的外国货币折算的本国货币数额增多, 说明本国货币汇率上升。

答: 错误。(1 分)

理由: 间接标价法下, 一定单位的外国货币折算的本国货币数额增多, 说明本国货币汇率上升。(或: 直接标价法下, 一定单位的外国货币折算的本国货币数额增多, 说明本国货币汇率下跌。)(2 分)

27.赊销、分期付款、消费信贷是消费信用的典型形式。

答: 正确。(3 分)

28.美国的《格拉斯斯蒂格尔法》允许投资银行吸收存款。

答: 错误。(1 分)

理由: 美国的《格拉斯斯蒂格尔法》规定投资银行不能从事吸收存款等商业银行业务。(2 分)

29.我国农村商业银行是在农村信用社基础上改制组建的。

答: 正确。(3 分)

30.目前我国货币政策的最终目标是保持货币币值的稳定。

答: 错误。(1 分)

理由: 目前我国货币政策的最终目标是保持货币币值的稳定, 并以此促进经济增长。(2 分)

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.假设某债券的面额为 1000 元, 5 年偿还期, 按年付息, 年息 50 元。

请计算:(1)该债券的名义收益率。

答: 名义收益率=票面年利息÷票面金额×100%  
=50÷1000×100%=5% (2 分)

(2)如果某日该债券的市场价格为 1020 元, 则该债券的现时收益率是多少?

答: 现时收益率=票面年利息÷当期市场价格×100%  
=50÷1020×100%=4.9% (3 分)

(3)如果某投资者在该债券发行后一年时以 1050 元的价格买入该债券, 持有两年后以 1098 元的价格卖出, 则该投资者的持有期收益率是多少?

答: 持有期收益率=【(卖出价-买入价)÷持有年数+票面年利息】÷买入价格

=  $[(1098-1050) \div 2 + 50] \div 1050 = 7.05\%$  (3分)

32.某企业拟向银行申请期限为2年的贷款1000万元。A银行给出的2年期贷款年利率为5.8%，按单利计息；B银行给出的2年期贷款年利率为5.66%，按年复利计息。在其他贷款条件相同的情况下，该企业应向哪家银行贷款？

答：(1)单利计息： $C = Prn = 1000 \times 5.8\% \times 2 = 116$  (万元) (3分)

$n^2$

(2)复利计息： $C = P(1+r)^n - P = 1000 \times (1+5.66\%)^2 - 1000 = 116.40$  (万元) (3分)

(3)由于116.40万元 > 116万元，所以该企业应该向A银行贷款。(2分)

五、简答题:本大题共3小题，每小题8分，共24分。

33.简述电子技术的发展对货币形式的影响。

答：(1)电子技术的迅速发展普及使货币形式受到影响，“电子货币”“数字货币出现并受到越来越广泛的关注与使用。(2分)

(2)电子货币是依托金融电子化网络，以电子计算机技术和通信技术为手段，以电子数据形式存储在计算机系统中，通过计算机网络系统传输电子信息方式实现支付和存储功能的货币。(3分)

(3)数字货币是一种基于节点网络和数字加密算法的虚拟货币。(3分)

34.简述货币市场的功能。

答：(1)货币市场是政府和企业调剂资金余缺、满足短期融资需要的市场。(2分)

(2)货币市场是商业银行等金融机构进行流动性管理的市场。(2分)

(3)货币市场是一国中央银行进行宏观金融调控的场所。(2分)

(4)货币市场是市场基准利率生成的场所。(2分)

35.简述商业银行经营的“三性原则”及其之间的关系。

答：(1)商业银行经营的“三性原则”包括:安全性原则，流动性原则，盈利性原则。(4分)

(2)“三性原则”间既存在相互矛盾，又相互协调统一。商业银行应在保证安全性、流动性前提下，追求最大限度的盈利，实现“三性原则”的均衡。(4分)

六、论述题:本题15分。

36.结合中国实际，试述通货膨胀需求拉上说理论及通货膨胀对收入分配的影响。

答：(1)需求拉上说认为，各国政府采用的扩张性财政政策和货币政策刺激了社会总需求，当社会总需求大于社会总供给时，形成膨胀性缺口，牵动物价上涨，导致通货膨胀。(5分)

(2)通货膨胀可引起收入的再分配。(2分)

①因为工资收入的增长总是滞后于物价的上涨，因而广大工薪阶层的社会成员往往是通货膨胀的受害者。

②受通货膨胀损害程度最深的是退休者和老年人。

③一般来说，通货膨胀有利于债务人，不利于债权人。

④工资调整的滞后使企业的利润增加，从理论上说，企业是通货膨胀的受益者，但要具体情况具体分析。

【评分参考】从上述四个方面展开分析，酌情给1~5分。

(3)改革开放以来，我国经济运行中出现了数次通货膨胀，如1988年，1994年。扩张性财政政策和货币政策导致的社会总需求增加是引起通货膨胀的主要原因之一。由于通货膨胀使社会大多数成员受损，有可能激化各阶层的矛盾，因此政府应采取有力措施对通货膨胀及时治理。(3分)