

全国 2018 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

请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

**选择题部分**

注意事项:

1. 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。
2. 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. 布雷顿森林体系确定的主要国际储备货币是  
A. 美元  
B. 日元  
C. 德国马克  
D. 人民币
2. 金银复本位制的典型形态是  
A. 平行本位制  
B. 双本位制  
C. 跛行本位制  
D. 金汇兑本位制
3. 在国民经济五部门的信用关系中,充当信用媒介的部门是  
A. 个人  
B. 非金融企业  
C. 政府  
D. 金融机构
4. 银行或其他金融机构以货币形态提供的间接信用是  
A. 商业信用  
B. 国家信用  
C. 银行信用  
D. 民间信用
5. 以银行信用作为最后付款保证的票据是  
A. 商业汇票  
B. 商业本票  
C. 银行承兑汇票  
D. 商业承兑汇票
6. 货币时间价值的外在表现形式是  
A. 股息  
B. 存款  
C. 税金  
D. 利息

7. 衡量微观经济主体对利率敏感程度的指标是
  - A. 利率差
  - B. 利率弹性
  - C. 现金率
  - D. 通货膨胀率
8. 从货币数量角度阐释汇率决定问题的理论是
  - A. 汇兑心理说
  - B. 利率平价理论
  - C. 货币分析说
  - D. 资产组合平衡理论
9. 本币贬值一般会引起该国
  - A. 出口减少
  - B. 进口增加
  - C. 税收减少
  - D. 物价上涨
10. 中央银行参与回购协议市场的目的主要是
  - A. 进行货币政策操作
  - B. 提高资金使用效率
  - C. 获取收益
  - D. 筹集长期可用资金
11. 使商业银行的经营管理策略在资产管理的基础上引入负债管理理念的金融工具是
  - A. 大额可转让定期存单
  - B. 商业票据
  - C. 银行承兑汇票
  - D. 回购协议
12. 某一时点上基金资产的总市值扣除负债后的余额是
  - A. 基金净值
  - B. 单位净值
  - C. 基金价格
  - D. 基金收益
13. 允许期权持有者在期权到期日前的任何一个营业日执行合约的是
  - A. 日式期权
  - B. 美式期权
  - C. 港式期权
  - D. 欧式期权
14. 主要将资金投向国家基础设施以及重大技术改造等项目的银行是
  - A. 中国进出口银行
  - B. 中国人民银行
  - C. 国家开发银行
  - D. 中国农业发展银行
15. 下列属于全球性国际金融机构的是
  - A. 泛美开发银行
  - B. 国际清算银行
  - C. 亚洲开发银行
  - D. 非洲开发银行
16. 美国允许银行、证券、保险机构跨业经营的法律是
  - A. 《格拉斯—斯蒂格尔法》
  - B. 《1933 年银行法》
  - C. 《金融服务业现代化法案》
  - D. 《银行国外机构的监管原则》
17. 保险经营中最大诚信原则的主要内容是
  - A. 诚实与信任
  - B. 告知与保证
  - C. 诚实与保证
  - D. 告知与信任

18. 凯恩斯货币需求理论的函数表达式为

A.  $M = L_1(Y) + L_2(i) = L(Y, i)$

B.  $MV = PT$

C.  $P = \frac{KR}{M}$

D.  $M_d = kPY$

19. 治理通货膨胀的收入政策主要是

A. 实施利率指数化政策

B. 采取工资指数化政策

C. 降低个人所得税政策

D. 采取工资—物价管理政策

20. 下列货币政策操作中，引起货币供应量增加的是

A. 降低法定存款准备金率

B. 提高再贴现利率

C. 中央银行卖出债券

D. 预缴进口保证金

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. 下列属于信用货币的有

A. 实物货币

B. 金属货币

C. 纸币

D. 存款货币

E. 电子货币

22. 影响汇率变动的主要因素有

A. 通货膨胀

B. 经济增长

C. 国际收支

D. 利率

E. 心理预期

23. 投资银行证券承销业务的利润来源有

A. 证券发行与实际销售价格的差额

B. 有价证券的资本利得

C. 按照发行金额比例提取的佣金

D. 承销金融产品的利差

E. 期权费

24. 保险损失补偿原则规定，保险事故发生后，损失补偿的限制包括

A. 以保险费为限

B. 以保险金额为限

C. 以保险利益为限

D. 以实际损失为限

E. 以申报损失为限

25. 利率作为货币政策中介指标的的优点有

A. 可测性强

B. 可控性强

C. 相关性强

D. 抗干扰性强

E. 与经济循环一致

## 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、名词解释题:本大题共 5 小题,每小题 3 分,共 15 分。

26. 区域性货币一体化
27. 票据抵押
28. 优先股
29. 金融资产管理公司
30. 货币政策时滞

### 四、计算题:本大题共 2 小题,每小题 6 分,共 12 分。计算结果保留两位小数。

31. 若一块土地每亩年收益为 1200 元,年利率为 6%,计算这块土地每亩的交易价格。若一条公路从它旁边通过,使得每亩土地的年预期收益上升为 3600 元,若利率不变,则这块土地每亩的交易价格是多少?
32. 假设你以 9750 元的价格购买了一张 180 天期限的面额为 10000 元的国库券,则当你持此券到期时,你能获得的年收益率是多少?(一年按 360 天计算)

### 五、简答题:本大题共 5 小题,每小题 6 分,共 30 分。

33. 简述金融工具的特征。
34. 简述债券投资的风险。
35. 简述金融期货合约与金融期权合约的区别。
36. 简述影响商业银行存款货币创造能力的主要因素。
37. 简述通货膨胀对经济增长的促进论观点。

### 六、论述题:本题 13 分。

38. 结合商业银行的资本充足性管理理论,分析我国商业银行提高资本充足率的途径。