



绝密 ★ 考试结束前

全国 2017 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:

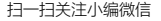
1. 答题前,考生务必将自己的考试课程名称、姓名、准考证号用黑色字迹的签字笔或钢笔填写在答题纸规定的位置上。

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)

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的,请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1. 金属货币制度发展的先后顺序是
 - A. 银本位制、金银复本位制、金本位制
 - B. 银本位制、金本位制、金银复本位制
 - C. 金银复本位制、金本位制、银本位制
 - D. 金银复本位制、银本位制、金本位制
2. 下列关于商业信用表述正确的是
 - A. 用于解决企业的大额融资需求
 - B. 融资期限一般较短
 - C. 融资方向无局限性
 - D. 融资规模无局限性
3. 消费者在专卖店以分期付款方式买入计算机的信用形式属于
 - A. 消费信贷
 - B. 银行信用
 - C. 商业信用
 - D. 消费信用
4. 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称为
 - A. 现值
 - B. 终值
 - C. 复利
 - D. 到期收益
5. 以开放经济条件下的“一价定律”为基础研究汇率决定的理论是
 - A. 国际借贷说
 - B. 资产组合平衡理论
 - C. 绝对购买力平价理论
 - D. 汇兑心理说





17. “货币供给量不由中央银行完全决定”的观点属于
- A. 内生货币供应论 B. 外生货币供应论
- C. 中性货币供应论 D. 独立货币供应论
18. 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
19. 显示“失业率和物价上涨率之间存在着此消彼长替代关系”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. 下列关于法定存款准备金率表述错误的是
- A. 中央银行是法定存款准备金率的制定者和施行者
- B. 通过影响货币乘数作用于货币供给
- C. 通常被认为是中央银行最猛烈的货币政策工具之一
- D. 20 世纪 90 年代以后许多国家逐步提高了法定存款准备金的要求

二、多项选择题（本大题共 5 小题，每小题 2 分，共 10 分）

在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的，请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

21. 商业票据的基本特征包括
- A. 是一种无因票证 B. 可以流通转让
- C. 是一种有价票证 D. 商业本票是命令式票据
- E. 具有法定的式样与内容
22. 按决定方式利率可分为
- A. 名义利率 B. 官定利率
- C. 实际利率 D. 市场利率
- E. 行业利率
23. 影响金融工具流动性的主要因素有
- A. 流动比率 B. 偿还期限
- C. 发行人的资信程度 D. 收益率水平
- E. 速动比率
24. 投资银行的基本职能有
- A. 熨平经济周期 B. 构建发达的证券市场
- C. 优化资源配置 D. 促进产业集中
- E. 媒介资金供需，提供直接融资服务
25. 存款派生乘数的决定因素有
- A. 现金漏损率 B. 法定存款准备金率
- C. 超额存款准备金率 D. 存贷款比率
- E. 流动性比率



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. 浮动利率
- 27. 优先股
- 28. 信托投资公司
- 29. 保证保险
- 30. 货币供给

四、计算题(本大题共 2 小题, 每小题 6 分, 共 12 分)

- 31. 某投资者以 9900 元购买了一张面额为 10000 元、期限为 60 天的国库券。试计算持有该国库券到期时的年收益率。(计算结果保留小数点后两位)
- 32. 某商业银行的资本总额为 100 亿元, 信用风险加权资产为 1000 亿元, 市场风险损失为 5 亿元, 操作风险损失为 5 亿元。试计算该银行的资本充足率。(计算结果保留小数点后两位)

五、简答题(本大题共 5 小题, 每小题 6 分, 共 30 分)

- 33. 简述不兑现信用货币制度的基本特点。
- 34. 简述汇率变动对物价水平的影响。
- 35. 简述市场利率与债券交易价格之间的关系。
- 36. 简述金融期货合约与金融期权合约的区别。
- 37. 简述利率作为货币政策中介指标的优缺点。

六、论述题(本题 13 分)

- 38. 试结合我国实际, 分析国际收支差额对货币供给的影响。