

2022年4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. 出现“劣币驱逐良币”现象的货币制度是  
A. 金本位制  
B. 银本位制  
C. 金汇兑本位制  
D. 金银复本位制
2. 通常被视为无风险资产的是  
A. 房地产  
B. 货币  
C. 债券  
D. 股票
3. 推动货币形式演变的真正动力是  
A. 国家对货币形式的强制性要求  
B. 发达国家的引领  
C. 经济学家的设计  
D. 商品生产、交换的发展对货币产生的需求
4. 凯恩斯的利率决定理论认为利率取决于  
A. 储蓄和投资  
B. 平均利润率  
C. 货币供求数量的对比  
D. 可贷资金供求
5. 关键货币与本国货币的兑换比例是  
A. 套算汇率  
B. 基准汇率  
C. 有效汇率  
D. 交叉汇率
6. 指数债券利率的计算公式通常为  
A. 固定利率-通胀率+固定利率×通胀率  
B. 固定利率-通胀率+固定利率÷通胀率  
C. 固定利率+通胀率+固定利率÷通胀率  
D. 固定利率+通胀率+固定利率×通胀率
7. 公司破产时对公司财产分配最具有优先权的是  
A. 债券持有人  
B. 优先股股东  
C. 普通股股东  
D. 全体股东
8. 商业银行进行流动性管理的市场通常是  
A. 货币市场  
B. 股票市场  
C. 基金市场  
D. 衍生工具市场
9. 证券回购价格与售出价格之间的关系为  
A. 回购价格=售出价格-约定利息  
B. 回购价格=售出价格+约定利息  
C. 回购价格=售出价格×约定利率  
D. 回购价格=售出价格÷约定利率
10. 期货合约的唯一变量是  
A. 合约规模  
B. 交割日期  
C. 交割地点  
D. 成交价格
11. “强行平仓制度”交易规则适用于  
A. 金融期权交易  
B. 金融期货交易  
C. 金融互换交易  
D. 金融即期交易
12. 关于期权合约表述正确的是  
A. 期权合约的执行价格可以调整  
B. 期权合约的买方付出期权费  
C. 期权合约的买方承担履行合约的义务  
D. 期权合约的买卖双方权利均等
13. 负责审批银行业金融机构设立的监管机构是  
A. 政策性银行  
B. 中国银行业协会  
C. 中国银行保险监督管理委员会  
D. 中国人民银行
14. 不属于中央银行“国家的银行”职能的是  
A. 充当最后贷款人  
B. 代理国库  
C. 管理经营国家外汇储备  
D. 代表政府参加国际金融活动

15. 监管要求商业银行一级资本在总资本中的占比通常不得低于

- A. 8%
- B. 15%
- C. 50%
- D. 80%

16. 目前我国存款保险最高偿付限额为人民币

- A. 10 万元
- B. 20 万元
- C. 50 万元
- D. 100 万元

17. 弗里德曼认为货币需求的主要决定因素是

- A. 均衡利率
- B. 永恒收入
- C. 货币供给量
- D. 流动性效用

18. 属于中央银行直接信用控制工具的是

- A. 窗口指导
- B. 再贴现政策
- C. 利率最高限额
- D. 不动产信用控制

19. 提出“失业率与经济增长率具有反向变动关系”的理论是

- A. 奥肯定律
- B. 托宾 q 理论
- C. 流动性偏好理论
- D. 菲利普斯定律

20. 反映实体经济从金融体系获得的全部融资总额的金融指标是

- A. 社会融资规模
- B. 银行信贷规模
- C. 货币供给存量
- D. 货币供给流量

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. 布雷顿森林体系的主要内容包括

- A. 国际储备货币多元化
- B. 黄金非货币化
- C. 实行固定汇率制度
- D. 实行“双挂钩”的国际货币体系
- E. 建立国际货币基金组织

22. 一国货币对外升值对该国经济的影响通常包括

- A. 扩大出口
- B. 抑制出口
- C. 扩大进口
- D. 抑制进口
- E. 抑制本国物价水平上涨

23. 金融衍生工具的特点有

- A. 价值受制于基础性金融工具
- B. 具有高杠杆性
- C. 构造复杂，设计灵活
- D. 具有高风险性
- E. 合约存续期短

24. 影响商业银行存款派生能力的因素主要有

- A. 货币的名义报酬率
- B. 超额存款准备金率
- C. 存款保险偿付率
- D. 法定存款准备金率
- E. 现金漏损率

25. 关于再贴现政策，下列表述正确的有

- A. 具有告示效应
- B. 缺乏弹性，有固定化倾向
- C. 中央银行政策操作的主动性强
- D. 既可以调节货币总量，又可以调节信贷结构
- E. 中央银行能够利用它来履行“最后贷款人”的职责

## 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. 直接标价法下，贴水表示远期汇率的数值比即期汇率高，意味着本币贬值，外币升值。
27. 一般情况下，金融工具的偿还期限越长，其流动性越强。
28. 同业拆借市场是商业银行等金融机构进行短期资产组合管理的场所。
29. 当前我国的金融监管体制属于分业监管体制。
30. “货币供给量不由中央银行完全决定”的观点属于外生货币供应论。

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. 银行向甲企业发放一笔 2000 万元的贷款，年利率 6%，期限 2 年，到期一次性还清本息。请分别按照单利、复利两种方法计算到期时甲企业应支付的利息额。
32. 某商业银行的资本总额为 120 亿元，信用风险加权资产为 1125 亿元，市场风险损失为 4 亿元，操作风险损失为 2 亿元。试计算该银行的资本充足率。

五、简答题：本大题共 3 小题，每小题 8 分，共 24 分。

33. 简述道德范畴信用与经济范畴信用的关系。
34. 简述投资银行的基本职能。
35. 简述货币均衡与市场均衡间的关系。

六、论述题：本题 15 分。

36. 结合债券收益率的影响因素，试述债券投资的主要风险。