

## 2012年7月高等教育自学考试全国统一命题考试

### 金融理论与实务 试题

课程代码: 00150

本试卷满分 100 分, 考试时间 150 分钟。

考生答题注意事项:

1. 本卷所有试卷必须在答题卡上作答。答在试卷上无效, 试卷空白处和背面均可作草稿纸。
2. 第一部分为选择题。必须对应试卷上的题号使用 2B 铅笔将“答题卡”的相应代码涂黑。
3. 第二部分为非选择题。必须注明大、小题号, 使用 0.5 毫米黑色字迹签字笔作答。
4. 合理安排答题空间, 超出答题区域无效。

### 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“答题卡”的相应代码涂黑。未涂、错涂或多涂均无分。

1. 世界上最早的货币是 (A) 1-51  
A. 实物货币 B. 金属货币 C. 存款货币 D. 纸币
2. 指出“双挂钩”的规定使美元处于一种进退两难状况的经济学者是 (C) 1-62  
A. 怀特 B. 弗里德曼 C. 特里芬 D. 格雷欣
3. 商业信用的基本形式是 (C) 2-72  
A. 银行贷款 B. 发行国债 C. 商品赊销 D. 政府拨款
4. 体现货币时间价值的变量是 (B) 3-85  
A. 物价水平 B. 利息 C. 货币供给量 D. 货币需求量
5. 人民币汇率采用的标价方法是 (A) 4-101  
A. 直接标价法 B. 间接标价法 C. 美元标价法 D. 综合标价法
6. 由于金融工具交易价格的波动而给其持有者带来损失的可能性属于金融工具的 (B) 5-120  
A. 信用风险 B. 市场风险 C. 违约风险 D. 流动性风险
7. 为中央银行宏观金融调控提供场所的市场是 (A) 6-131  
A. 货币市场 B. 资本市场 C. 股票市场 D. 期货市场
8. 短期政府债券发行和流通的市场是 (B) 6-131  
A. 票据市场 B. 国库券市场 C. 资本市场 D. CD 市场
9. 债券的票面年收益与票面额的比率是债券的 (D) 7-153  
A. 到期收益率 B. 持有期收益率 C. 现时收益率 D. 名义收益率
10. 某一时点上基金资产的总市值扣除负债后的余额是 (A) 7-175  
A. 基金净值 B. 单位净值 C. 基金价格 D. 基金收益
11. 下列关于期货合约表述错误的是 (C) 8-186  
A. 都是在交易所内进行交易 B. 具有很强的流动性  
C. 可用来套期保值, 但不能用来投机 D. 采取盯市原则, 每天进行结算

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

12. 负责制定和实施货币政策的金融机构是 (A) 9-204  
A. 中央银行 B. 商业银行 C. 政策性银行 D. 专业银行
13. 巴塞尔银行监管委员会是下列哪家机构领导下的常设监管机构? (D) 9-216  
A. 世界银行 B. 国际货币基金组织  
C. 国际金融公司 D. 国际清算银行
14. 代理业务属于商业银行的 (D) 10-231  
A. 资本业务 B. 资产业务 C. 负债业务 D. 表外业务
15. 按质量高低划分的五类贷款形式是 (C) 10-227  
A. 正常、关注、次级、呆账、损失 B. 正常、次级、关注、呆账、损失  
C. 正常、关注、次级、可疑、损失 D. 正常、关注、可疑、呆账、损失
16. 下列不属于投资银行业务的是 (C) 11-252  
A. 证券承销 B. 证券交易 C. 代理国库 D. 资产管理
17. 健康保险属于 (B) 11-259  
A. 财产保险 B. 人身保险 C. 责任保险 D. 保证保险
18. 提出剑桥方程式的经济学者是 (A) 12-270  
A. 马歇尔与庇古 B. 凯恩斯 C. 欧文·费雪 D. 弗里德曼
19. 商品和服务出口减去商品和服务进口等于 (C) 13-298  
A. 国际收支总差额 B. 金融账户差额 C. 贸易账户差额 D. 经常账户差额
20. 衡量一国经济在不同时期内所生产和提供的最终产品和劳务价格总水平变化程度的经济指标是 (C) 13-303  
A. 批发物价指数 B. 居民消费价格指数  
C. 国民生产总值平减指数 D. 收入增长指数
- 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“答题卡”的相应代码涂黑。未涂、错涂、多涂或少涂均无分。
21. 国家信用的工具主要有 (ABE) 2-78  
A. 中央政府债券 B. 地方政府债券  
C. 金融债券 D. 公司债券  
E. 政府担保债券
22. 下列属于货币市场的有 (ABDE) 6-130  
A. 国库券市场 B. 商业票据市场  
C. 股票市场 D. 同业拆借市场  
E. 回购协议市场
23. 目前的我国的金融监督管理机构包括 (BCDE) 9-204  
A. 银行业协会 B. 中国银行业监督管理委员会  
C. 中国人民银行 D. 中国证券监督管理委员会  
E. 中国保险监督管理委员会
24. 下列属于国际收支平衡表中经常项目的有 (ABCE) 13-294  
A. 收益 B. 货物 C. 服务 D. 直接投资 E. 经常转移
25. 影响我国货币需求的因素有 (ABCDE) 12-275  
A. 物价水平 B. 收入  
C. 利率 D. 信用的发展状况

本文档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

E. 社会保障体制的健全与完善

## 第二部分非选择题

### 三、名词解释题 (本大题共 5 小题, 每小题 3 分, 共 15 分)

请在答题卡上作答。

26. 消费信用 2-79

答:

消费信用是工商企业、银行和其他金融机构向消费者个人提供的、用于其消费支出的一种信用形式。

27. 政府债券 5-121

答:

政府债券是指由中央政府和地方政府发行的债券, 它以政府的信誉作保证, 因而通常无需抵押品, 其风险在各种债券中是最低的, 利率水平也低于金融债券和企业债券。

28. 开放式基金 7-173

答:

开放式基金是指基金可以无限地向投资者追加发行基金份额, 并且随时准备赎回发行在外的基金份额, 因此基金份额总数是不固定的。

29. 再保险 11-262

答:

再保险指的是保险人将其承担的保险业务, 以承保形式, 部分转移给保险人的, 为再保险。

30. 通货膨胀 13-302

答:

通货膨胀是指在纸币流通的条件下由于货币供给过多而引发货币贬值, 物价全面、持续上涨的货币现象。

### 四、计算题 (本大题共 2 小题, 每小题 6 分, 共 12 分)

请在答题卡上作答。

31. 设某商业银行吸收到 3000 万元的原始存款, 经过一段时间的派生后, 银行体系最终形成存款总额 12000 万元。若法定存款准备金率与超额存款准备金率之和为 20%, 请计算现金漏损率。 12-283

答:

存款派生乘数=存款总额÷原始存款=12000÷3000=4

现金漏损率=(1÷存款派生乘数)-(法定存款准备金率+超额存款准备金率)  
=(1÷4)-20%=0.05

32. 2010 年 1 月 1 日, 某人在中国建设银行存入一年期定期存款 20 万元, 若一年期定期存款年利率为 2.25%, 单利计息, 请计算此人存满一年可得的利息额。若 2010 年通货

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

膨胀率为 3.3%，请计算此人此笔存款的实际收益率。3-87 7-154

答：

存满一年可得的利息额=本金×利率×期限  
=20×2.25%×1=0.45 (万元)

实际收益率=名义利率-通货膨胀率=2.25%-3.3%=-1.05%

#### 五、简答题(本大题共 5 小题，每小题 6 分，共 30 分)

请在答题卡上作答。

#### 33. 简述金银复本位制下的“劣币驱逐良币”现象。1-59

答：

(1) 双本位制是金银复本位制的典型形态，但在这种制度下，出现了“劣币驱逐良币”的现象。

(2) “劣币驱逐良币”的现象是指两种市场价格不同而法定价格相同的货币同时流通时，市场价格偏高的货币(良币)就会被市场价格偏低的货币(劣币)排斥，在价值规律的作用下，良币退出流通进入贮藏，而劣币充斥市场。

#### 34. 简述金融衍生工具市场的主要功能。8-180

答：

(1) 价格发现功能。

如果市场竞争是充分和有效的，衍生工具的市场价格就是对标的物未来价格的事先发现，能够相对准确地反映交易者对标的物未来价格的预期。

(2) 套期保值功能。

套期保值是金融衍生工具市场最早具有的基本功能。所谓套期保值是指交易者为了配合现货市场的交易，而在期货等金融衍生工具市场上进行与现货市场方向相反的交易，以便达到转移、规避价格变动风险的交易行为。

(3) 投机获利手段。

投机者通过对标的资产市场价格变化的预期，买卖金融衍生工具，期望在价格出现对自己有利的变动时对冲平仓获取利润。

#### 35. 简述金融市场的风险分散与风险转移功能。5-128

答：

金融市场的风险分散功能体现在两个方面：

(1) 金融市场上多样化的金融工具为资金盈余者的金融投资提供了多种选择，他可以根据自己的风险、收益偏好将自己的盈余资金投资在不同的金融工具上，进行投资组合。

(2) 在金融市场上筹集资金的资金需求者面对众多的投资者发行自己的金融工具，这使得众多的投资者共同承担了该金融工具发行者运用这笔资金的经营风险。

金融市场的风险转移功能体现在金融工具在流通市场上的转让。当某一种金融工具的持有者认为继续持有该金融工具的风险过高，则他会通过流通市场将此金融工具卖出，在其卖出该金融工具的同时，也将该金融工具的风险转移了出去。

#### 36. 简述商业银行证券投资业务的特点。10-228

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

答:

(1) 主动性强。

在证券投资业务中, 银行完全可根据自身的资金实力和市场行情独立自主地作出决策;

(2) 流动性强。

证券投资业务具有很强的流动性, 一些安全性高的短期债券通常被当做商业银行的二级储备;

(3) 收益的波动性大。

证券投资业务的收入则有两个来源, 即持有证券的利息(或股息)收入和买卖证券的价差收入, 因此, 收入不仅要受利率的影响, 还要受金融市场行情的影响, 波动性较大;

(4) 易于分散管理。

在证券投资业务中, 银行几乎可以在足不出户的情况下, 投资于任何地区、任何发行人、任何品种的证券, 从而能够完全根据投资组合的需要进行分散化管理, 降低银行整体风险。

37. 简述通货膨胀对汇率变动的影响。4-106

答:

(1) 一国发生通货膨胀, 意味着该国货币代表的实际价值量的下降, 这将引起外汇市场对该国货币的抛售, 需求减少, 该国货币对外贬值, 外汇汇率上升, 本币汇率下跌。

(2) 一国较高的通货膨胀率会削弱本国商品在国际市场的竞争能力, 减少出口, 并提高外国商品在本国市场的竞争能力, 增加进口, 这也会导致对外汇的需求大于供给, 促使该国货币在外汇市场上贬值。

六、论述题(本大题共1小题, 共13分)

请在答题卡上作答。

38. 试述我国人民币公开市场业务的主要内容及其作用机理。14-321 14-324

答:

公开市场业务是指中央银行在金融市场上卖出或买进有价证券, 吞吐基础货币, 用以改变商业银行等金融机构的可用资金, 进而影响货币供给量和利率, 实现货币政策目标的一种政策工具。

公开市场业务的作用机理:

(1) 人民币公开市场业务 1998 年 5 月 26 日恢复交易, 规模逐步扩大。1999 年以来, 公开市场业务已成为中国人民银行货币政策日常操作的重要工具, 对于调控货币供给量、调节商业银行流动性水平、引导货币市场利率走势发挥了积极的作用。

(2) 从交易品种看, 中国人民银行公开市场业务债券交易主要包括回购交易、现券交易和发行中央银行票据。

(3) 回购交易分为正回购和逆回购两种, 正回购为中国人民银行向一级交易商卖出有价证券, 并约定在未来特定日期买回有价证券的交易行为, 正回购为人民银行从市场收回流动性的操作, 正回购到期则为人民银行向市场投放流动性的操作; 逆回购为中国人民银行向一级交易商购买有价证券, 并约定在未来特定日期将有价证券卖给一级交易商的交易行为, 逆回购为人民银行向市场上投放流动性的操作, 逆回购到期则为人民银行从市场收回流动性的操作。

(4) 现券交易分为现券买断和现券卖断两种, 前者为人民银行直接从二级市场买入债券, 一次性地投放基础货币; 后者为人民银行直接卖出持有的债券, 一次性地回笼基础货币。

本文档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

(5) 中央银行票据即中国人民银行发行的短期债券, 人民银行通过发行央行票据可以回笼基础货币, 央行票据到期则体现为人民银行投放基础货币。

99593777558  
exambook.com

自考备考三件宝:  
自考笔记、  
真题及答案、  
录音课件!