

绝密★考试结束前

# 全国 2013 年 7 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. “特里芬难题”出现在 (A) 1-63

- A. 布雷顿森林体系  
B. 牙买加体系  
C. 欧洲货币联盟  
D. 西非货币联盟

2. 金本位制最典型的形态是 (B) 1-59

- A. 金银复本位制  
B. 金币本位制  
C. 金汇兑本位制  
D. 金块本位制

3. 利息率是指 (C) 3-87

- A. 利息额与利润的比率  
B. 利息额与货币供应量的比率  
C. 借贷期内所形成的利息额与所贷金额的比率  
D. 利息额与金融资产的比率

4. 强调货币因素在利率决定中作用的经济学家是 (B) 3-92

- A. 马克思  
B. 凯恩斯  
C. 马歇尔  
D. 庇古

5. 各关键货币与本国货币的兑换比例属于 (B) 4-101

- A. 套算汇率  
B. 基准汇率  
C. 有效汇率  
D. 交叉汇率

6. 以追求稳定的经常性收入为基本目标的基金是 (B) 7-173

- A. 成长型基金  
B. 收入型基金  
C. 平衡型基金  
D. 套利基金

7. 狭义金融市场仅包括 (A) 5-118

- A. 直接金融市场
- B. 间接金融市场
- C. 银行借贷市场
- D. 货币市场

8. 下列关于金融期权合约表述正确的是 (B) 8-194

- A. 采取盯市原则
- B. 交易双方的权利和义务不平等
- C. 每日结算
- D. 交易双方都须交纳保证金

9. 中国人民银行的特殊地位体现在 (A) 9-205

- A. 依法独立执行货币政策
- B. 向个人提供低息贷款
- C. 审批银行业金融机构及分支机构的设立、变更、终止
- D. 审查银行业金融机构高级管理人员任职资格

10. 主张商业银行通过持有信誉高、期限短、易于转让的资产来保持流动性的经营管理理论是 (B) 10-235

- A. 商业贷款理论
- B. 资产转移理论
- C. 预期收入理论
- D. 负债管理理论

11. 我国建立真正的中央银行与商业银行相分离的二级银行体制的年份是 (B) 9-203

- A. 1979 年
- B. 1984 年
- C. 1994 年
- D. 2004 年

12. 集中保管商业银行的存款准备金属于中央银行的 (C) 9-204

- A. 发行银行的职能
- B. 政府银行的职能
- C. 银行的银行的职能
- D. 最后贷款人的职能

13. 由大型企业集团成员单位出资组建, 主要为成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构是 (D) 9-211

- A. 金融资产管理公司
- B. 信托投资公司
- C. 金融租赁公司
- D. 财务公司

14. 世界银行集团中专门向经济不发达成员国的私有企业提供贷款和投资的国际性金融组织是 (A) 9-215

- A. 国际金融公司
- B. 国际开发协会
- C. 国际投资争端处理中心
- D. 多边投资担保机构

15. 商业银行为客户办理因债权债务引起的与货币收付、资金划拨有关的收费业务是 (A) 10-231

- A. 支付结算业务
- B. 代理业务
- C. 租赁业务
- D. 信托业务

16. 治理通货膨胀的收入政策主要采取 (D) 13-308

- A. 利率指数化政策
- B. 工资指数化政策
- C. 降低个人所得税政策
- D. 工资—物价管理政策

17. 下列关于通货紧缩表述错误的是 (C) 13-309

- A. 通货紧缩常常被称为经济衰退的加速器

- B.通货紧缩是一种与通货膨胀相对应的货币现象  
C.通货紧缩可以促进消费增加,有利于经济增长  
D.物价水平的持续下降是判断通货紧缩是否发生的主要标准
- 18.提出“失业率与经济增长率具有反向变动关系”的理论是 (A) 14-316  
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
- 19.既可调节货币总量,又可调节信贷结构的货币政策工具是 (B) 14-320  
A.法定存款准备金率 B.再贴现政策  
C.公开市场业务 D.流动性比率
- 20.下列属于中央银行直接信用控制工具的是 (C) 14-323  
A.窗口指导 B.再贴现政策  
C.流动性比率 D.不动产信用控制

## 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.布雷顿森林体系的主要内容包括 (ACDE) 1-62  
A.实行固定汇率制  
B.黄金非货币化  
C.美元为最主要的国际储备货币  
D.建立国际货币基金组织  
E.美元与黄金挂钩, 其他国家货币与美元挂钩
- 22.按是否剔除通货膨胀因素可将利率划分为 (BD) 3-90  
A.市场利率 B.名义利率  
C.官定利率 D.实际利率  
E.行业利率
- 23.决定与影响利率变化的主要因素有 (ABCDE) 3-91、3-92  
A.平均利润率 B.利率管制因素  
C.资金的供求状况 D.通货膨胀因素  
E.风险因素
- 24.下列金融工具中属于衍生金融工具的是 (BC) 5-121  
A.商业票据 B.期权  
C.期货 D.股票  
E.债券
- 25.国际收支的调节手段主要有 (ACE) 13-302  
A.外贸政策

- B.收入政策
- C.货币政策
- D.法律手段
- E.财政政策

## 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 1-63

答:

区域性货币一体化,是指一定地域内的国家和地区通过协调形成一个货币区,由联合组建的一家主要银行来发行和管理区域内的统一货币。

#### 27.贷款承诺 6-142

答:

贷款承诺,也叫信用额度,即银行承诺在未来一定时期内,以确定的条款和条件向商业票据的发行人提供一定数额的贷款。

#### 28.信用交易 7-161

答:

信用交易又称垫头交易或保证金交易,是指股票的买方或卖方通过交付一定数额的保证金,得到证券经纪人的信用而进行的股票买卖。

#### 29.次级金融债券 10-225

答:

指商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序列于商业银行其他负债之后、先于商业银行股权资本的债券。

#### 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)

31.面值为100元的2年期债券,票面年利率为5%,按年支付利息。如果某投资者在债券发行一年后从市场上以98元的价格买入该债券并持有到期,试计算其到期收益率。(保留到整数位) 3-88

答:

由于  $P=C \div (1+r) + C \div (1+r)^2 + \dots + C \div (1+r)^n + F \div (1+r)^n$ ,

其中C为年利息,F为债券的面值,n为距到期日的年限,P为债券的当期市场价格,r为到期收益率,则:

$$98=100 \times 5\% \div (1+r) + 100 \div (1+r)$$

解得:  $r=7\%$

32.假设某商业银行吸收一笔现金存款 1000 万元,若法定存款准备金率为 8%,所有的商业银行都保留 5%的超额存款准备金率,现金漏损率为 7%,试计算这笔存款最大可能派生出的派生存款额。12-282、12-283

答:

存款派生乘数为:

$$K=1/(r_d+e+c)$$

$$=1/(8\%+5\%+7\%)=5$$

最终形成的存款总额=K\*原始存款

$$=5*1000=5000$$

派生存款额=5000-1000

$$=4000 \text{ 万}$$

### 五、简答题 (本大题共 5 小题,每小题 6 分,共 30 分)

33.简述利率在微观经济活动中的作用。3-93

答:

- (1) 利率的变动影响个人收入在消费和储蓄之间的分配。
- (2) 利率的变动影响金融资产的价格,进而会影响人们对金融资产的选择。
- (3) 利率的变动影响企业的投资决策和经营管理。

34.简述影响汇率变动的主要因素。4-106

答:

- (1) 通货膨胀。
- (2) 经济增长。
- (3) 国际收支。
- (4) 利率。
- (5) 心理预期。
- (6) 政府干预

35.简述优先股与普通股的区别。5-122

答:

#### (1) 普通股

普通股的股东可以出席股东大会,具有表决权、选举权和被选举权等;其股息、红利收益与股份有限公司经营状况紧密相关,在股份有限公司盈利良好的情况下,可以获得丰厚的收益。普通股的股东还具有优先认股权,即当公司增发新的普通股时,现有股东有权按其原来的持股比例认购新股,以保持对公司所有权的现有比例。

#### (2) 优先股

优先股股东具有两种优先权:一是优先分配权,即在公司分配股息时,优先股的股东分配在先;二是优先求偿权,即在公司破产清算,分配剩余资产时,优先股的股东清偿在先。但优先股的股东没有表决权、选举权和被选举权等,其股息也是固定的,与股份有限公司的经营状况无关。优先股的风险小于普通股,预期收益率也低于普通股。

36.简述金融期货合约的主要特点。8-186

答:

- (1) 金融期货合约都是在交易所内进行交易, 交易双方不直接接触, 而是各自跟交易所的清算部或专设的清算公司结算。
- (2) 金融期货合约克服了远期合约流动性差的特点, 具有很强的流动性。
- (3) 金融期货交易采取盯市原则, 每天进行结算。

37. 简述财政政策与货币政策的配合模式。14-335

答:

- 1、双松模式, 即宽松的货币政策和宽松的财政政策配合。
- 2、双紧模式, 即紧缩的货币政策和紧缩的财政政策配合。
- 3、松紧模式, 这种模式包括两种情况:
  - (1) 宽松的货币政策和紧缩的财政政策配合
  - (2) 紧缩的货币政策和宽松的财政政策配合
- 4、中性模式, 财政应做到收支平衡并略有节余, 货币供给量的增长应与经济增长相适应, 以实现经济在低通胀或无通胀情况下的稳定增长。

## 六、论述题 (本题 13 分)

38. 试述我国消费信贷的种类、作用和风险。2-82

答:

- (1) 商业银行的消费信贷是我国消费信用的主要形式。消费信贷的种类有: 个人短期信用贷款、个人综合消费贷款、个人旅游贷款、助学贷款、个人汽车贷款、个人住房贷款等, 其中, 住房贷款和汽车贷款是两种最主要的形式。
- (2) 我国消费信贷的快速增长对提高居民的消费水平, 刺激消费, 扩大内需发挥了重要的促进作用。
- (3) 在快速增长的同时, 消费信贷的风险也开始逐渐暴露, 如信用卡坏账风险有上升趋势。快速攀升的房价也为我国商业银行发放的个人住房抵押贷款带来了隐性风险, 美国次贷危机的教训值得借鉴。