
2015 年 10 月全国自考金融理论与实务考前密卷 00150

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，请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选或未选均无分。）

二、第 1 题 国库券是以贴现方式发行的【】 A. 长期政府债券 B. 中期政府债券 C. 中长期政府债券 D. 短期政府债券

【正确答案】 D

第 2 题 商业银行最主要的资金来源是【】 A. 存款类资金来源 B. 非存款类资金来源 C. 中央银行的贴现借款 D. 国际金融市场融资

【正确答案】 A

第 3 题 利率按是否包括对通货膨胀引起的货币贬值风险的补偿角度划分为【】

- A. 单利和复利
- B. 固定利率和浮动利率 C. 名义利率和实际利率
- D. 市场利率、官定利率和行业利率

【正确答案】 C

第 4 题 下列关于中央银行的说法中正确的是【】 A. 中央银行是经营金融资产与负债的特殊企业 B. 中央银行是国家的行政管理机构

C. 在我国，中国人民银行是对金融进行监管的唯一机构 D. 以上说法都不正确

第 5 题 下列债券中违约风险相对较大且利率较高的是【】 A. 国家债券 B. 市政债券 C. 金融债券 D. 公司债券

【正确答案】 D

第 6 题 我国实行有管理的浮动汇率制度始于【】 A. 1992 年 B. 1994 年 C. 1995 年 D. 1996

年

【正确答案】 B

第 7 题 目前我国商业银行的组织形式是【】 A. 单一制 B. 总分行制 C. 控股公司制 D. 连锁制

【正确答案】 B

第 8 题 如果中央银行调高再贴现率，则会【】 A. 使商业银行的借入资金成本降低 B. 使商业银行降低贷款利率 C. 扩大企业的借贷需求 D. 减少贷款量和货币供应量

第 9 题 中国农业发展银行是一家【】 A. 商业银行 B. 投资银行 C. 中央银行 D. 政策性银行

【正确答案】 D

第 10 题 下列有关现金漏损率的命题正确的是【】
A. 它与法定存款准备金率成正向变动，与存款派生乘数成反方向变动 B. 它与法定存款准备金率成反方向变动，与存款派生乘数成反方向变动 C. 它与法定存款准备金率成正向变动，与存款派生乘数成正向变动 D. 它与法定存款准备金率成反方向变动，与存款派生乘数成正向变动

【正确答案】 A

第 11 题 下列哪项行为发生后会使得商业银行的存款派生能力提高【】 A. 中央银行提高法定存款准备金率 B. 中央银行降低法定存款准备金率 C. 商业银行保留更多的超额准备金率 D. 客户从银行提取更多的现金

【正确答案】 B

第 13 题 马克思货币需求理论中的货币必要量【】

A. 与商品价格总额成正比关系，与货币流通速度成反比关系 B. 与商品价格总额成正比关系，

与货币流通速度成正比关系 C. 与商品价格总额成反比关系，与货币流通速度成反比关系 D. 与商品价格总额成反比关系，与货币流通速度成正比关系

【正确答案】 A

第 14 题 关于期货合约表述正确的是【】 A. 可以用来套期保值，但不能用来投机 B. 可以用来投机，但不能用来套期保值 C. 既可用于套期保值，又可用于投机 D. 既不能用来套期保值，又不能用来投机

【正确答案】 C

第 15 题 下列属于货币市场的是【】 A. 股票市场 B. 证券市场 C. 基金市场 D. 回购协议市场

【正确答案】 D

第 16 题 布雷顿森林体系是以哪种货币为主要国际储备的【】 A. 美元 B. 英镑 C. 法国法郎 D. 德国马克

第 17 题 在英、美等欧美国家，金融机构发行的债券属于【】 A. 政府债券 B. 公司债券 C. 金融债券 D. 国债

【正确答案】 B

第 18 题 在我国的计划经济体制下，几乎成为决定货币需求的唯一重要因素的是【】 A. 商品流通 B. 收入 C. 物价水平 D. 其他金融资产的收益率水平

【正确答案】 A

第 19 题 按投资主体的性质不同划分，下列不属于我国上市公司股票的是【】 A. 国家股 B. 法人股 C. A 股 D. 公众股

【正确答案】 C

第 20 题 期权分为看涨期权和看跌期权，它是从哪个角度划分的【】 A. 期权行权时间
B. 期权合约的标的资产 C. 期权权利性质 D. 期权的价格

【正确答案】 C

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，请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分。) 第 1 题 联结信托关系各方的信托关系人包括【】 A. 法人 B. 受托人 C. 受益人 D. 委托人 E. 自然人

【正确答案】 BCD

第 2 题 凯恩斯认为人们对货币的需求行为的动机包括【】 A. 交易动机 B. 预防动机 C. 消费动机 D. 投资动机 E. 投机动机

【正确答案】 ABE

第 3 题 根据定期储蓄具体存取方式的区别，可将其分为【】 A. 整存整取储蓄 B. 零存整取储蓄 C. 整存零取储蓄 D. 零存零取储蓄 E. 存本取息储蓄

【正确答案】 ABCE

第 4 题 按照贷款的质量高低，可以将贷款划分为【】 A. 正常贷款 B. 关注贷款 C. 次级贷款 D. 可疑贷款 E. 损失贷款

【正确答案】 ABCDE

第 5 题 成本推动说认为，造成生产成本提高的有【】 A. 增加工资 B. 出口的增长 C. 进口的减少 D. 税率的提高

E. 企业为了获得垄断利润

【正确答案】 AE

三、名词解释题(本大题共 5 小题，每小题 3 分，共 15 分) 第 1 题 卖出汇率

【正确答案】 卖出汇率：是银行向同业或客户卖出外汇时所使用的汇率。 【你的答案】

第 2 题 租赁

【正确答案】 租赁：是指出租人在一定时期内把租赁物借给承租人使用，承租人则按租约规定，分期付给一定的租赁费。

第 3 题 工资指数化

【正确答案】 工资指数化：即根据通货膨胀率来调整货币工资，把货币工资增长与物价上涨率联系在一起，使它们同比例变动。

第 4 题 基金资产管理业务

【正确答案】 基金资产管理业务：是指在基金投资目标和投资原则的指导下，按照一定的投资规则和程序，把通过发行基金份额募集的资金，分散投资到证券、不动产、实业及实物等资产中去，取得投资收益。

第 5 题 开放式基金的申购

【正确答案】 开放式基金的申购：是指投资者在基金募集期结束后购买基金份额的行为。

四、计算题（本大题共 2 小题，每小题 6 分，共 12 分）

第 1 题 企业甲向中国工商银行申请了一笔总额为 1000 万元的贷款，贷款期限为两年，年利率为 6%，按复利计息，到期一次还本付息。请计算到期后企业甲应支付的利息总额。

五、简答题（本大题共 5 小题，每小题 6 分，共 30 分）第 1 题 简述马克思的利率决定理论。

【正 确答案】 马克思对利率决定因素的分析是以其对在资本主义制度下利息本质认识为基础的。马克思认为，资本主义利息是利润的一部分，是剩余价值的一种转化形态。在资本主义社会中，职能资本家把自己的一部分利润以利息的形式支付给借贷资本家，作为给借贷资本的报酬，这样，利润就分割为两部分：借贷资本家的利息和职能资本家留下的企

业主收入。分割利润的利息率既与借贷资本的供求状况有关，更与资本借贷的性质有关。职能资本家借款是为了把它当做资本以获取利润，如果利率高到要拿走他全部利润，使他无利可图，那他就根本不会去借款；同样，借贷资本家也是以增值为目的贷放货币的，因此，正常情况下，利率水平应介于零和平均利润率之间。

第2题 简述金融衍生工具的特点。

【正确答案】（1）价值受制于基础性金融工具。

（2）具有高杠杆性和高风险性。

第3题 简述道德范畴信用与经济范畴信用的关系。

【正确答案】道德范畴中的信用与经济范畴中的信用既有联系又有区别。

（1）二者的联系体现在道德范畴信用是经济范畴信用的支撑与基础。

（2）二者的区别在于道德范畴信用的非强制性和经济范畴信用的强制性。

第4题 简述商业银行贷款的种类。

【正确答案】银行贷款可以按不同的标准划分为不同的种类：（1）按期限的长短，贷款可以分为短期贷款、中期贷款和长期贷款；（2）按保障条件的不同，贷款可分为信用贷款和担保贷款；

（3）按业务类型的不同，贷款可分为公司类贷款、个人贷款和票据贴现；

（4）按质量的高低，贷款可分为正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款和损失贷款。

第5题 简述通货紧缩的负面影响。

【正确答案】通货紧缩有很大的消极影响：首先，企业利润率会下降，甚至出现亏损，这必然会削弱企业投资的积极性；其次，通货紧缩会迫使企业缩减生产，裁减员工，乃至破产倒闭；最后，这种紧缩效应会扩展到其他领域，如居民收入减少，相应紧缩消费支出；财政收入和支出出现紧张，等等。这种不敢投资、不愿消费、经济增长下滑的趋势，反过来又

加剧社会需求不足和通货紧缩的局面，使经济陷入恶性循环旋涡之中。因此，通货紧缩常常被称为经济衰退的加速器。

六、论述题（本题 13 分）

第 1 题 试述普通股和优先股各自的特点。

【正确答案】(1)普通股是股票最普遍的一种形式，具有以下特点：

①不带有固定的定期收益和本金支付的承诺。股息或红利的多少取决于公司经营效益的好坏和股息分配政策。

②普通股股东享有对公司经营决策的参与权。这一权利是通过参加股东大会实现的。

③普通股股东具有优先认股权。在优先认股权制度下，现有的股东有权保持对企业所有权的现有百分比。

④普通股股东有权享受红利。当公司利润特别丰厚时，普通股股东便有权在董事会决定后，从公司利润中分取红利。

⑤普通股股东具有剩余索偿权。当股份有限公司破产或解散清理时，在公司资产满足了公司债权人的清偿权及优先股股东优先分配资产的请求后，普通股股东有权参与公司剩余资产的分配。

(2)优先股是股份有限公司发行的、在分配公司收益和剩余资产方面比普通股具有优先权的股票。优先股的特征有：

①有约定的股息。优先股的股息在发行时就已确定，不随公司利润的增减而波动。

②具有优先分配股息和清偿资产的权利。在领取股息方面和当公司破产或解散清理时，优先股股东的利润分配权和资产索偿权虽位于债权人之后，但却在普通股股东之前。

③优先股的股东没有表决权。优先股股东的表决权受到严格限制，在通常情况下不享有公司经营决策参与权，也没有选举权和被选举权。

④优先股的风险小于普通股，预期收益率也低于普通股。

中国学位考试中心 www.china-zikaow.com