

全国 2015 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)

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. 与直接融资相比, 间接融资的优点不包括  
A. 灵活便利  
B. 分散投资、安全性高  
C. 信息公开、强化监督  
D. 具有规模经济
2. 认为利率决定于货币供求对比状况的利率决定理论是  
A. 马克思的利率决定理论  
B. 凯恩斯的利率决定理论  
C. 实际利率理论  
D. 可贷资金理论
3. 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
4. 目前世界上大多数金融期货交易所的组织形式采取  
A. 会员制  
B. 公司制  
C. 股份制  
D. 合作制
5. 期货合约的唯一变量是  
A. 交易规模  
B. 交割日期  
C. 交割地点  
D. 成交价格
6. 金融衍生工具市场最早具有的基本功能是  
A. 价格发现功能  
B. 套期保值功能  
C. 投机获利手段  
D. 筹集资金功能
7. 负责审批银行业金融机构设立及业务范围的监管机构是  
A. 中国人民银行  
B. 中国银行业监督管理委员会  
C. 国务院  
D. 中国银行业协会
8. 国际货币基金组织最主要的资金来源是  
A. 成员国认缴的份额  
B. 向国际金融市场借款  
C. 资金运用的利息收入  
D. 成员国的捐赠款
9. 下列不属于中央银行“国家的银行”职能的是  
A. 管理经营国家外汇储备  
B. 代理国库办理各项业务  
C. 充当最后贷款人  
D. 代表政府参加国际金融活动
10. 主张通过持有易于转让的资产来保持商业银行流动性的资产管理理论是  
A. 资产转移理论  
B. 商业性贷款理论  
C. 预期收入理论  
D. 真实票据理论
11. 1988 年颁布的《巴塞尔协议》要求商业银行的总资本对风险资产总额的比率不能低于  
A. 4%  
B. 6%  
C. 8%  
D. 12%
12. 对新兴公司在创业期和拓展期进行资金融通属于投资银行的  
A. 资产管理业务  
B. 风险投资业务  
C. 财务顾问业务  
D. 并购业务
13. 下列不属于商业性保险公司业务的是  
A. 出口信用保险  
B. 责任保险



三、名词解释题(本大题共 5 小题, 每小题 3 分, 共 15 分)

26. 远期利率协议
27. 保险利益
28. 交易动机
29. 国际收支平衡表
30. 窗口指导

四、计算题(本大题共 2 小题, 每小题 6 分, 共 12 分)

31. 某企业拟向银行申请一笔期限为 3 年的固定利率贷款, 贷款总额 1000 万元。如果 A 银行 3 年期贷款的年利率为 6.2%, 按单利计息; B 银行 3 年期贷款的年利率为 6%, 按年复利计息。那么, 在其他贷款条件相同的情况下, 该企业应向哪家银行借款?(计算结果保留小数点后 2 位)
32. A 企业持有一张 60 天后到期的商业汇票, 面值为 30000 元, 到银行请求贴现。如果银行确定该票据的月贴现利率为 7.5%, 请计算 A 企业可得到的贴现金额。(每月按 30 天计算)

五、简答题(本大题共 5 小题, 每小题 6 分, 共 30 分)

33. 简述货币形式的演变历程及其推动力。
34. 简述商业票据的基本特征。
35. 简述普通股与优先股的区别。
36. 简述债券信用评级的含义及作用。
37. 简述商业银行短期借款的种类。

六、论述题(本大题共 1 小题, 共 13 分)

38. 结合实际分析驱动人民币升值的主要因素。

全国 2015 年 4 月高等教育自学考试

金融理论与实务试题答案

(课程代码 00150)

一、单项选择题(本大题共 20 小题, 每小题 1 分, 共 20 分)

1. C    2. B    3. B    4. A    5. D  
6. B    7. B    8. A    9. C 10. A  
11. C    12. B    13. A    14. A    15. D  
16. B 17. C    18. D    19. D    20. C

二、多项选择题(本大题共 5 小题, 每小题 2 分, 共 10 分)

21. ABD    22. ABE    23. ABCD    24. ABDE    25. ADE

三、名词解释题(本大题共 5 小题, 每小题 3 分, 共 15 分)

26. 远期利率协议: 是交易双方承诺在某一特定时期内按双方协议利率借贷一笔确定金额的名义本金的协议。
27. 保险利益: 指投保人对投保标的具有法律上承认的利益, 它体现了投保人或被保险人与投保标的之间的利害关系。
28. 交易动机: 人们为了应付日常的商品交易而必然需要持有一定数量的货币, 这个持币动机就是交易动机。
29. 国际收支平衡表: 是一种按复式簿记记账原理编制的, 系统记录一国一定时期的国

际收支状况的统计报表。

30. 窗口指导：指中央银行根据产业行情、物价趋势和金融市场的动向，规定商业银行每季度贷款的增减额，并要求商业银行执行。

#### 四、计算题（本大题共 2 小题，每小题 6 分，共 12 分）

31. (1)向 A 银行借款需支付的利息为：本金×利率×期限

$$=1000 \times 6.2\% \times 3 \quad (1 \text{ 分})$$

$$=186 \text{ (万元)} \quad (1 \text{ 分})$$

- (2)向 B 银行借款需支付的利息为：本金×[(1+利率)<sup>期限</sup> - 1]

$$=1000 \times [(1+6\%)^3 - 1] \quad (2 \text{ 分})$$

$$=1000 \times 0.191016$$

$$=191.02 \text{ (万元)} \quad (1 \text{ 分})$$

- (3)由于 191.02 万元 > 186 万元，因此，该企业应向 A 银行借款。(1 分)

32. A 企业持有一张 60 天后到期的商业汇票，面值为 30000 元，到银行请求贴现。如果银行确定该票据的月贴现利率为 7.5‰，请计算 A 企业可得到的贴现金额。(每月按 30 天计算)

答：A 企业可得到的贴现金额 = 汇票面额 - 贴现利息

$$= \text{汇票面额} - \text{汇票面额} \times \text{实际贴现天数} \times \text{月贴现利率} \div 30$$

$$= 30000 - 30000 \times 60 \times 7.5\text{‰} \div 30$$

$$= 30000 - 450$$

$$= 29550 \text{ (元)}$$

#### 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. 简述货币形式的演变历程及其推动力。

答：(1) 货币产生后，随着商品生产和商品交换的发展，货币形式经历了从商品货币到信用货币

的演变过程，充当货币的材料从最初的各种实物发展到统一的金属，再发展到用纸制造货币，进而出现存款货币、电子货币。

(2) 推动货币形式演变的真正动力是商品生产、商品交换的发展对货币产生的需求。

34. 简述商业票据的基本特征。

答：(1) 是一种有价票证，以一定的货币金额表现其价值。

(2) 具有法定的式样和内容。

(3) 是一种无因票证。商业票据的有效性与商业活动的内容和取得票据的过程无关，只要票据是真实的，付款人不得以任何理由拒付。

(4) 可以转让流通。

35. 简述普通股与优先股的区别。

答：(1) 普通股的股东具有表决权、选举权和被选举权，而优先股的股东没有这些权利；

(2) 普通股的股息、红利收益与股份有限公司的经营状况紧密相关，优先股的股息是固定的，

与公司的经营状况无关；

(3) 普通股的股东具有优先认股权，优先股的股东具有股息优先分配权和剩余财产的优先求

偿权；

(4) 优先股的风险小于普通股，预期收益也低于普通股。

36. 简述债券信用评级的含义及作用。

答：(1) 债券的信用评级是指由专门的信用评级机构对各类企业和金融机构发行的债券按其按期

还本付息的可靠程度进行评估，并标示其信用等级的等级。

(2) 对债券进行信用评级可以方便投资者进行债券投资决策。

(3) 对债券进行信用评级可以减少信誉高的发行人的筹资成本。

37. 简述商业银行短期借款的种类。

答：(1) 同业拆借，即商业银行从同业拆借市场融入所需短期资金。

(2) 回购协议，即商业银行通过签订回购协议的方式获取短期资金。

(3) 向中央银行借款，即通过再贷款和再贴现从中央银行融入资金。

#### 六、论述题(本大题共1小题，共13分)

38. 结合实际分析驱动人民币升值的主要因素。

答：(1) 人民币在 1994 年实行了汇率并轨，但主要还是盯住美元汇率制，1994-2005 年，人民币

一直表现出缓慢升值的趋势。自 2005 年 7 月 21 日我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度以来，人民币的升值速度加快。

(2) 中国经济长期保持的较快增长是人民币汇率升值的内在原因。

(3) 中国国际收支顺差加大了人民币升值的压力。

(4) 市场对人民币升值的预期进一步推升了人民币的汇率水平。

(5) 改革滞后的外汇管理体制也一定程度地推动了人民币升值。

(6) 其他因素对人民币升值的影响分析，如国际政治因素等。