

全国高等教育自学考试考前辅导丛书

会计学、金融学独立本科段

金融理论与实务 模拟试卷

刘晓兰 吴心蕊 编



清华大学出版社

全国商务职业资格考试考前辅导教材

第2版、第2次印刷、工商管理专业

金融理论与实务 模拟试卷

王健强 周小强 编

全国高等教育自学考试考前辅导丛书

会计学、金融学独立本科段

金融理论与实务模拟试卷

刘晓兰 吴心蕊 编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书严格按照全国高等教育自学考试指导委员会最新颁布的《全国高等教育自学考试〈金融理论与实务〉自学考试大纲》编写而成。全书共包括 12 套模拟试卷及参考答案,全部试题按考试大纲中的考查要点进行安排和设计,题型丰富、重点突出,并附有详细的参考答案。通过大量题型的强化训练,可以检验考生对所复习内容的理解和掌握程度,从而巩固复习效果,做到融会贯通。本书最后还附有最近两次的全国高等教育自学考试试卷及参考答案,以供考生参考。

本书适合于参加全国高等教育自学考试工商企业管理专业、会计专业、市场营销专业的考生复习使用。

版权所有,翻印必究。

本书封面贴有清华大学出版社激光防伪标签,无标签者不得销售。

图书在版编目(CIP)数据

金融理论与实务模拟试卷/刘晓兰,吴心蕊编. —北京:清华大学出版社,2003

(全国高等教育自学考试考前辅导丛书 会计学、金融学独立本科段)

ISBN 7-302-07173-X

I. 金… II. ①刘… ②吴… III. 金融-高等教育-自学考试-习题 IV. F830-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 077248 号

出 版 者:清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机:010-62770175

地 址:北京清华大学学研大厦

邮 编:100084

客户服务:010-62776969

责任编辑:钟志芳

封面设计:秦 铭

版式设计:张红英

印 刷 者:北京鑫海金澳胶印有限公司

发 行 者:新华书店总店北京发行所

开 本:170×230 印张:8.5 字数:192 千字

版 次:2003 年 9 月第 1 版 2003 年 9 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-302-07173-X/F·608

印 数:1~5000

定 价:10.00 元

出版说明

为了帮助参加全国高等教育自学考试的考生提高应试技巧，在考试中取得优异的成绩，我们特组织一批具有丰富自学考试辅导经验的一线教师编写了《全国高等教育自学考试考前辅导丛书》。

本套丛书为考前仿真试题集，由全国高等教育自学考试辅导专家严格按照自学考试指导委员会最新颁布的自学考试大纲，结合相关指定教材编写而成，按照自学考试命题和阅卷的思路、题型与要求科学地设计模拟试题，突出考查重点和难点，旨在帮助考生更好地理解和掌握各知识点的内容，做到活学活用、融会贯通。每一科目均包含 12~14 套模拟试卷及最近 2~3 次的全国统一考试试卷，每份试卷都附有详细的参考答案。通过大量的练习，可以巩固所学知识，提高应试技巧，在考试中取得更好的成绩，是考生在考前最后阶段冲刺练习的最佳选择。

1. 编写依据：

- (1) 全国高等教育自学考试指导委员会最新颁布的《自学考试大纲》；
- (2) 全国高等教育自学考试指导委员会组织编写的指定教材；
- (3) 历年全国高等教育自学考试试卷及参考答案。

2. 主要特色：

- (1) 试卷题型、题量、难度与正式考试试卷一致，并附有详细的参考答案；
- (2) 12~14 套模拟试卷，全面覆盖《自学考试大纲》所规定考查的知识及能力，并突出重点；
- (3) 每套试卷均由编者根据历年试卷对命题规律进行总结和预测后，精选而成，具有很高的命中率；
- (4) 附有最近 2~3 次的高等教育自学考试全国统一命题考试试卷及参考答案。让考生一睹“真”卷的面貌，并与本书所编试卷相互参照学习，在大量的练习中巩固所学知识，提高应试技巧，轻松通过考试。

前 言

本书严格按照全国高等教育自学考试指导委员会最新颁布的《全国高等教育自学考试〈金融理论与实务〉自学考试大纲》编写而成，按照自考命题和阅卷的思路、题型与要求，科学地设计模拟试题，突出考查重点，旨在帮助考生更好地理解 and 掌握各知识点的内容，做到活学活用、融会贯通。

本书是一本仿真考试试题集，全书共有 12 套模拟试卷及参考答案，每套试卷的题型设计、题量和分值分布完全与近几年来《高等教育自学考试全国统一命题考试〈金融理论与实务〉试卷》相同。本书题型丰富、重点突出，答案的分析详细到位，对考生有较强的指导作用和提示作用，不仅可以开阔考生的眼界，使之了解同类型考题的多种不同形态，便于掌握解题方法；而且可以培养和增强考生的适应能力，促使和指导考生更深入地学习、领会和掌握教材内容，提高运用知识的实际能力。

此外，本书还收录了最近 3 次全国统一命题考试的《金融理论与实务》考试试卷，让考生一睹“真”卷的面貌，并与本书所编试卷相互参照学习，在大量的练习中巩固所学知识，提高应试技巧，轻松通过考试。

由于编写较匆忙，书中难免存在一些不完善甚至是错误的地方，恳请广大读者提出宝贵的意见和建议，以便本书进一步修改、完善和提高。

最后，预祝所有考生考试成功！

编 者
2003 年 4 月

目 录

模拟试卷（一）	1
模拟试卷（二）	6
模拟试卷（三）	12
模拟试卷（四）	18
模拟试卷（五）	24
模拟试卷（六）	30
模拟试卷（七）	36
模拟试卷（八）	42
模拟试卷（九）	48
模拟试卷（十）	54
模拟试卷（十一）	60
模拟试卷（十二）	66
模拟试卷（一） 参考答案	72
模拟试卷（二） 参考答案	75
模拟试卷（三） 参考答案	78
模拟试卷（四） 参考答案	81
模拟试卷（五） 参考答案	84
模拟试卷（六） 参考答案	87
模拟试卷（七） 参考答案	90
模拟试卷（八） 参考答案	93
模拟试卷（九） 参考答案	96
模拟试卷（十） 参考答案	99
模拟试卷（十一） 参考答案	102

模拟试卷（十二）参考答案.....	105
2001 年（上）高等教育自学考试全国统一命题考试金融理论与实务试卷.....	108
2001 年（上）高等教育自学考试全国统一命题考试金融理论与实务试卷参考答案.....	114
2002 年（上）高等教育自学考试全国统一命题考试金融理论与实务试卷.....	117
2002 年（上）高等教育自学考试全国统一命题考试金融理论与实务试卷参考答案.....	123

模拟试卷 (一)

本试卷分两部分，第一部分为选择题，第二部分为非选择题，满分 100 分。考试时间 150 分钟。

总 分		题号	一	二	三	四	五
核分人		题分	20	20	14	36	10
复查人		得分					

第一部分 选择题

得 分	评卷人	复查人

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选项中只有一个选项是符合题目要求的, 请将正确选项前的字母填在题后的括号内。

1. 货币在商品交换中起媒介作用时, 执行的是()。
A. 价值尺度职能
B. 流通手段职能
C. 支付手段职能
D. 货币储藏职能
2. 我国最主要的信用形式是()。
A. 商业信用
B. 消费信用
C. 银行信用
D. 国家信用
3. 利息本质上是一种()。
A. 债权资产收入
B. 产权资产收入
C. 劳动收入
D. 差价收入
4. 在利率体系中起决定作用或指导作用的利率是()。
A. 市场利率
B. 基准利率
C. 公定利率
D. 优惠利率

- 具有银行券发行权的金融机构是（ ）。
A. 中央银行
B. 商业银行
C. 投资银行
D. 政策性银行
- 贷款决策中最重要的因素是（ ）。
A. 客户的财产分析
B. 客户的能力分析
C. 客户的行业分析
D. 客户的信用分析
- 贴现业务形式上是票据买卖，但在实际上是（ ）。
A. 信用业务
B. 资产业务
C. 负债业务
D. 投资业务
- 信托具备的三个条件是（ ）。
A. 信托合同、委托人、信托财产
B. 信任、信托物、信托关系人
C. 信托行为、信托财产、信托关系人
D. 信托目的、信托财产、信托关系人
- 信托关系建立后，信托财产的所有权转移给（ ）。
A. 委托人
B. 受托人
C. 受益人
D. 信托公司
- 现代租赁中最重要的一种形式是（ ）。
A. 经营性租赁
B. 融资性租赁
C. 融物性租赁
D. 管理租赁
- 保险合同的客体是（ ）。
A. 可保利益
B. 保险标的
C. 保险金
D. 保险标的及可保利益
- 雇员忠诚保险、履约保证保险、投资保险均属于（ ）。
A. 责任保险
B. 人身保险
C. 财产保险
D. 海上保险
- 同业拆借市场是银行等金融机构间的（ ）。
A. 发行市场
B. 短期资金借贷市场
C. 货币市场
D. 资本市场
- 金融市场的交易对象是货币资金的（ ）。
A. 使用权
B. 产权
C. 债权
D. 债务

15. 在券面上既不付息, 也不标明利率的是()。
- A. 国债 B. 贴现债券
C. 存款单式债券 D. 公司债券
16. 在股票投资决策的基本环节中, 最基础的工作是()。
- A. 选股 B. 选时
C. 选势 D. 选点
17. 我国外汇管理制度属于()。
- A. 全面管理 B. 部分管理
C. 基本不管理 D. 不管理
18. 1978 年之后, 纽约外汇市场开始采用()。
- A. 直接标价法 B. 间接标价法
C. 美元标价法 D. 差额标价法
19. 凯恩斯的货币需求理论中最具特色的是()。
- A. 交易动机分析 B. 预防动机分析
C. 投机动机分析 D. 收益动机分析
20. 我国治理通货膨胀的传统方法是()。
- A. 增加有效供给 B. 紧缩需求
C. 改善结构 D. 增加收入

得 分	评卷人	复查人

二、多项选择题(本大题共 10 小题, 每小题 2 分, 共 20 分) 在每小题列出的五个选项中有二至五个选项是符合题目要求的, 请将正确选项前的字母填在题后的括号内。多选、少选、错选均无分。

21. 信用的基本特征包括()。
- A. 偿还性 B. 收益性
C. 流动性 D. 付息性
E. 安全性
22. 非银行的金融机构有()。
- A. 投资银行 B. 保险公司
C. 基金公司 D. 信托投资公司
E. 国家开发银行

23. 商业银行经营的原则是（ ）。
- A. 安全性原则
 - B. 付息性原则
 - C. 流动性原则
 - D. 效益性原则
 - E. 补偿性原则
24. 商业银行从事的资产业务有（ ）。
- A. 贷款
 - B. 汇兑业务
 - C. 存款
 - D. 贴现业务
 - E. 证券投资
25. 不具有可保利益的财物有（ ）。
- A. 珠宝
 - B. 土地
 - C. 账册
 - D. 道路
 - E. 有价证券
26. 国库券市场的特点是（ ）。
- A. 期限短
 - B. 期限长
 - C. 交易金额大
 - D. 交易金额小
 - E. 价格波动小
27. 外汇是以外币表示的用于国际结算的（ ）。
- A. 流通手段
 - B. 支付手段
 - C. 支付凭证
 - D. 资产
 - E. 外国货币
28. 投资基金的经济特点及其优势是（ ）。
- A. 投资组合
 - B. 规模经济
 - C. 直接融资
 - D. 分散风险
 - E. 专家理财
29. 我国货币政策的最终目标是（ ）。
- A. 充分就业
 - B. 经济增长
 - C. 国际收支平衡
 - D. 货币币值稳定
 - E. 社会安定
30. 通货膨胀的主要成因是（ ）。
- A. 需求拉动
 - B. 成本推动
 - C. 结构失调
 - D. 市场失调
 - E. 经济衰退

第二部分 非 选 择 题

得 分	评卷人	复查人

三、计算题（本大题共 2 小题，每小题 7 分，共 14 分）

31. 某甲向银行存款 100 万元，定期两年，年利率为 10%，上交利息所得税为 20%。试计算到期后，此人可取得的本利和（用复利法计算）。
32. 某企业向银行贷款 1000 万元，贷款利率为 15%，并且银行要求将贷款额度的 30% 作为补偿余额存入该银行，对补偿余额收取 1% 的承担费。试计算该银行的税前收益率。

得 分	评卷人	复查人

四、简答题（本大题共 6 小题，每小题 6 分，共 36 分）

33. 简述货币对内价值和对外价值的内在联系及其差异。
34. 简述国家信用在经济生活中的作用。
35. 简述商业银行经营的基本原则。
36. 简述动产信托与租赁业务的区别与联系。
37. 简述金融市场的要素。
38. 简述我国通货膨胀的原因。

得 分	评卷人	复查人

五、论述题（本大题 10 分）

39. 联系实际论述中央银行的职能。

模拟试卷（二）

本试卷分两部分，第一部分为选择题，第二部分为非选择题，满分 100 分。考试时间 150 分钟。

总 分		题号	一	二	三	四	五
核分人		题分	20	20	14	36	10
复查人		得分					

第一部分 选 择 题

得 分	评卷人	复查人

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选项中只有一个选项是符合题目要求的，请将正确选项前的字母填在题后的括号内。

- 人民币是一种（ ）。
A. 实物货币
B. 信用货币
C. 存款货币
D. 纸币
- 信用是以偿还和付息为条件的（ ）单方面转移。
A. 使用价值
B. 对外价值
C. 价值
D. 对内价值
- 在间接融资方式中作为核心中介结构的是（ ）。
A. 中央银行
B. 商业银行
C. 证券公司
D. 信托投资公司
- 小王在银行存了 1000 元，利率为 5%，两年后小王全部取出有 1102.5 元，则计算利息的方法是（ ）。
A. 单利法
B. 复利法

- C. 浮动利率法
- D. 优惠利率法
5. 我国当前调整金融机构体系建设的根本原则是 ()。
 - A. 集中管理, 分业经营
 - B. 集中管理, 集中经营
 - C. 分业管理, 集中经营
 - D. 分业管理, 分业经营
6. 主张银行可以积极主动通过借入资金的方式来维持资产的流动性的理论是 ()。
 - A. 资产管理理论
 - B. 负债管理理论
 - C. 资产负债外管理理论
 - D. 资产负债综合管理理论
7. 用于弥补银行贷款损失的一种价值准备是 ()。
 - A. 库存现金
 - B. 普通准备金
 - C. 存款准备金
 - D. 贴现借款
8. 信托财产的运动方向是 ()。
 - A. 委托人→受托人→受益人
 - B. 委托人→受益人→受托人
 - C. 委托人→受托人→受托人
 - D. 受益人→受托人→委托人
9. 适用于货物批量多、期限长的进出口货物运输的保险是 ()。
 - A. 责任保险
 - B. 逐笔保险
 - C. 预约保险
 - D. 流动保险
10. 如果保险标的发生保险责任范围内的损失是第三者造成的, 则 ()。
 - A. 被保险人向保险人追偿, 保险人向责任方追偿
 - B. 被保险人向保险人追偿, 又向责任方追偿
 - C. 被保险人向保险人追偿, 保险人承担全部责任
 - D. 被保险人丧失追偿权
11. 不能转让的保险合同有 ()。
 - A. 财产保险
 - B. 人身保险
 - C. 责任保险
 - D. 运输保险
12. 投资者和筹资者对成本和风险进行权衡是为了追求 ()。
 - A. 低成本
 - B. 高收益
 - C. 高风险
 - D. 效用最大化
13. 我国发行 A 股的股份有限公司采用的方式通常是 ()。
 - A. 募集设立
 - B. 发起设立
 - C. 政府设立
 - D. 法人设立
14. 债券市场上最活跃的投资对象是 ()。

22. 商业银行的类型包括（ ）。
- A. 分行制
 - B. 银行持股公司制
 - C. 跨国联合制
 - D. 连锁银行制
 - E. 一元式
23. 在国家财政出现收不抵支的情况时，中央银行提供信贷支持的方式有（ ）。
- A. 直接给国家财政以贷款
 - B. 提高商业银行的存款准备金
 - C. 降低再贴现率
 - D. 购买国家公债
 - E. 发行国家公债
24. 保险实施补偿范围包括（ ）。
- A. 被保险人因灾害事故所遭受的财产损失
 - B. 被保险人因灾害事故使自己身体遭受的伤亡
 - C. 被保险人因灾害事故依法对他人应负的经济赔偿
 - D. 在灾害事故发生后因施救保险标的所发生的一切费用
 - E. 被保险人因另一方当事人不履约而遭受的经济损失
25. 多数国家股票发行价格可以（ ）。
- A. 高于面值
 - B. 等于面值
 - C. 低于面值
 - D. 都可能
 - E. 都不可能
26. 流通中的货币量包括（ ）。
- A. 现金
 - B. 票据
 - C. 债券
 - D. 存款
 - E. 股票
27. 影响商业银行的派生存款能力的因素有（ ）。
- A. 法定存款准备率
 - B. 超额准备率
 - C. 原始存款
 - D. 贴现率
 - E. 提现率
28. 我国货币政策的中介目标有（ ）。
- A. 利率
 - B. 货币发行指标
 - C. 基础货币
 - D. 贷款规模
 - E. 货币供应量
29. 通货紧缩的成因有（ ）。
- A. 成本推动
 - B. 消费膨胀