

785
F-830-44
T676
高等教育自学考试中英合作商务管理专业与金融管理专业

《金融概论》

考试指导与模拟试卷

《金融概论》模拟试卷编写组 编

北京大学出版社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

金融概论考试指导与模拟试卷/《金融概论考试指导与模拟试卷》编写组编. —北京:北京大学出版社,2001.11

ISBN 7-301-05335-5

I. 金… II. 金… III. 金融-高等教育-自学考试-自学参考资料 IV. F83

书 名:《金融概论》考试指导与模拟试卷

著作责任者:《金融概论》模拟试卷编写组

责任编辑:叶楠 林君秀

标准书号:ISBN 7-301-05335-5/F·0460

出版者:北京大学出版社

地 址:北京市海淀区成府路205号 100871

网 址:<http://cbs.pku.edu.cn>

电 话:出版部 62752015 发行部 62754140 编辑部 62752926

电子信箱:zpup@pup.pku.edu.cn

排版者:北京高新特公司激光照排中心 62637627

印刷者:北京市银祥福利印刷厂

发行者:北京大学出版社

经销者:新华书店

850毫米×1168毫米 32开本 6.25印张 159千字

2001年11月第1版 2001年11月第1次印刷

定 价:10.00元

目 录

《金融概论》样卷 No. 1	(1)
第一部分 必答题	(2)
第二部分 选答题	(8)
参考答案和评分标准	(11)
《金融概论》样卷 No. 2	(17)
第一部分 必答题	(18)
第二部分 选答题	(24)
参考答案和评分标准	(27)
《金融概论》样卷 No. 3	(33)
第一部分 必答题	(34)
第二部分 选答题	(40)
参考答案和评分标准	(43)
《金融概论》样卷 No. 4	(48)
第一部分 必答题	(49)
第二部分 选答题	(55)
参考答案和评分标准	(58)
《金融概论》样卷 No. 5	(64)
第一部分 必答题	(65)
第二部分 选答题	(71)
参考答案和评分标准	(74)
《金融概论》样卷 No. 6	(80)
第一部分 必答题	(81)
第二部分 选答题	(87)
参考答案和评分标准	(90)

《金融概论》样卷 No. 7	(96)
第一部分 必答题	(97)
第二部分 选答题	(103)
参考答案和评分标准	(106)
《金融概论》样卷 No. 8	(112)
第一部分 必答题	(113)
第二部分 选答题	(119)
参考答案和评分标准	(122)
《金融概论》样卷 No. 9	(128)
第一部分 必答题	(129)
第二部分 选答题	(135)
参考答案和评分标准	(138)
《金融概论》样卷 No. 10	(144)
第一部分 必答题	(145)
第二部分 选答题	(151)
参考答案和评分标准	(154)
《金融概论》样卷 No. 11	(160)
第一部分 必答题	(161)
第二部分 选答题	(167)
参考答案和评分标准	(170)
《金融概论》样卷 No. 12	(176)
第一部分 必答题	(177)
第二部分 选答题	(183)
参考答案和评分标准	(186)

高等教育自学考试中英合作商务管理专业与金融管理专业

《金融概论》样卷 No. 1

(课程代码 0807)

(考试时间 150 分钟, 满分 100 分)

注 意 事 项

1. 样卷试题包括必答题与选答题两部分, 必答题满分 60 分, 选答题满分 40 分。必答题为一、二、三题, 每题 20 分。选答题为四、五、六、七题, 每题 20 分, 任选两题回答, 不得多选, 多选者只按选答的前两题计分。60 分为及格线。
2. 可以使用计算器及直尺等文具答题。

题号	必答题			选答题				总分
	一	二	三	四	五	六	七	
得分								

第一部分 必答题(满分 60 分)

(必答题部分包括第一、二、三题,每题 20 分)

得分	评卷人

一、本题包括 1—20 题共 20 个小题,每小题 1 分,共 20 分。在每小题给出的四个选项中,只有一项符合题目的要求,把所选项前的字母填在题后的括号内。

1. 足值货币与其他商品相交换的基础是()。
A. 货币名称 B. 货币重量
C. 货币自身内在价值 D. 货币数量
【 】
2. 应用电子计算机来贮存,转移和购买的货币形式可称之为()。
A. 纸币 B. 足值货币
C. 电子货币 D. 转账结算
【 】
3. 我国人民币自“元”以下的“角”、“分”是一种()。
A. 辅币 B. 主币
C. 不足值货币 D. 货币材料
【 】
4. 以黄金为本位币材料的货币制度为()。
A. 金本位制 B. 银本位制
C. 金币本位制 D. 金汇兑本位制
【 】
5. 信用形式是指()。
A. 货币关系特征的表现形式
B. 借贷资本的存在形式

- C. 借者取得商品或货币的形式
- D. 贷者贷出商品或货币的形式

【 】

6. 商业信用的规模一般与产业资本的动态是()的。

- A. 一致
- B. 不一致
- C. 相反
- D. 没有关系

【 】

7. 现代银行的典型形式是()。

- A. 中央银行
- B. 商业银行
- C. 股份银行
- D. 投资银行

【 】

8. 专门从事证券发行和交易的金融性公司是()。

- A. 证券公司
- B. 证券交易所
- C. 财务公司
- D. 信托投资公司

【 】

9. 按我国《商业银行法》规定,设立商业银行的注册资本最低限额为()元人民币。

- A. 1 亿
- B. 5 亿
- C. 10 亿
- D. 20 亿

【 】

10. 商业银行通过同业拆借所得资金可以用于()。

- A. 投资
- B. 发放贷款
- C. 发放固定资产贷款
- D. 维持资金正常运转,调剂余缺

【 】

11. 抵押贷款是指按规定的抵押方式以()的财产作为抵押物发放的贷款。

- A. 保证人或承兑人
- B. 第三人或承兑人

- C. 借款人或第三人 D. 借款人或保证人

【 】

12. 企业资产减负债后的净差额是()。

- A. 净值 B. 销售收入
C. 利润总额 D. 业务收益

【 】

13. 下面属于非票据结算的是()。

- A. 支票结算 B. 汇票结算
C. 本票结算 D. 汇兑结算

【 】

14. 信用卡透支期限最长不得超过()天。

- A. 90 B. 60
C. 50 D. 30

【 】

15. 交易双方在成交后即时清算交割的市场称为()。

- A. 现货市场 B. 短期市场
C. 流通市场 D. 期货市场

【 】

16. 场外交易市场的交易方式是()。

- A. 现货交易 B. 信用交易
C. 期权交易 D. 期货交易

【 】

17. 银行买入与卖出汇率的平均数称做()。

- A. 中间汇率 B. 平均汇率
C. 买卖汇率 D. 即期汇率

【 】

18. 国际结算中的汇款结算是建立在()的基础之上的。

- A. 消费信用 B. 银行信用
C. 商业信用 D. 国家信用

【 】

19. 中央银行信贷政策的目的是()。

- A. 盈利
B. 保值
C. 调整经济
D. 减少贷款量

【 】

20. 充分就业目标的衡量指标是()。

- A. 就业率
B. 失业率
C. 劳动生产率
D. 国民经济总值

【 】

请仔细阅读下列案例并回答第二、三题。

案例:

张某预计甲种股票的价格在以后的几个月里将会由目前的80元上涨至110元,于是打算大量买进,待价格上涨后再高价卖出,张某当时手中共有现金8万元,为买进更多的股票以获取更大的利润,他向经纪人提出融资要求,经纪人审查后同意融资,双方商定利息按垫付款项的10%计算。

得分	评卷人

二、本题包括21—25题五个小题,共20分。

21. 请说出消费行为对信用关系形成的影响。(3分)

得分	
----	--

22. 从社会再生产过程来看,借贷资金的来源是什么?(3分)

得分	
----	--

23. 作为现代信用的典型形态,借贷资金的基本特征是什么?(5分)

得分	
----	--

24. 请简述消费信用的含义。(4分)

得分	
----	--

25. 消费信用按贷款用途可分为哪几种?(5分)

得分	
----	--

得分	评卷人

三、本题包括 26—28 题三个小题,共 20 分。

26. 张某进行的交易属于什么交易?(6分)

得分	
----	--

27. 如果当时的保证金比率为 40%，则该笔交易的垫头数额、经纪人融资数额及张某可以买进甲股票的数额分别为多少？（注：不考虑佣金、税金等因素，下同。）（9 分）

得分	
----	--

28. 两个月后，甲股票的价格果然上涨，涨至每股 100 元时，张某认为继续上涨的可能性不大，于是通过其经纪人将其买进的股票全部卖出，并用所得款项归还经纪人垫付的本息，张某在这笔交易中获取的利润为多少？（5 分）

得分	
----	--

第二部分 选答题(满分 40 分)

(选答题部分包括第四、五、六、七题,每题 20 分,任选两题回答,不得多选,多选者只按选答的前两题计分)

得分	评卷人

四、本题包括 29—30 题两个小题,共 20 分。

29. 你认为直接融资的优点是什么?(10 分)

得分	
----	--

30. 请说一下商业票据的主要特征是什么?(10 分)

得分	
----	--

得分	评卷人

五、本题包括 31—32 题两个小题,共 20 分。

31. 请简要叙述股票与债券的主要区别。(10 分)

得分	
----	--

32. 你认为外币与外汇的联系与区别是什么? (10 分)

得分	
----	--

得分	评卷人

六、本题包括 33 题一个小题,共 20 分。

33. 各国治理通货膨胀的一般性措施有哪些? (20 分)

得分	
----	--

得分	评卷人

七、本题包括 34—38 题五个小题,共 20 分。

简要解释下列名词中的四个,并对应给出适当的例子。

34. 货币容纳量弹性(5 分)

得分	
----	--

35. “相机抉择”的货币政策(5 分)

得分	
----	--

36. 票据再贴现(5 分)

得分	
----	--

37. 浮动汇率制度(5 分)

得分	
----	--

38. 全能型商业银行(5 分)

得分	
----	--

参考答案和评分标准 No. 1

一、本题包括 1—20 题共 20 个小题,每小题 1 分,共 20 分。

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

二、本题包括 21—25 题五个小题,共 20 分。

21. 本题满分 3 分

消费行为引起债权债务关系往往有以下几种原因:

- (1) 意外事件。(1 分)
- (2) 对当前消费和未来消费的主观评价。(1 分)
- (3) 对未来收入和支出的预期。(1 分)

22. 本题满分 3 分

从社会再生产过程来看,借贷资金主要来源于产业资本循环过程中暂时游离出来的闲置货币资金,主要包括:

- (1) 固定资产循环和周转过程中暂时闲置的货币资金。(1 分)
- (2) 流动资产循环和周转过程中暂时闲置的货币资金。(1 分)
- (3) 企业利润分配中暂时闲置的货币资金。(1 分)

23. 本题满分 5 分

借贷资金的基本特征表现为,它是一种特殊的商品。

首先借贷资金是一种商品,它具有与普通商品相同的属性,即使用价值和价值。(2 分)

然而,借贷资金又是一种特殊商品。它与普通商品的区别在于:①它具有特殊的使用价值,借贷资金具有创造价值的能

力;②它具有特殊的转让形式;③它具有特殊的价格形式。(3分)

24. 本题满分 4 分

消费信用就是由企业、银行或其他消费信用机构向消费者个人提供的信用。(4分)

25. 本题满分 5 分

消费信用按贷款用途,可以分为分期付款的消费信用和非分期付款的消费信用两大类。(1分)

(1) 分期付款的消费信用,是指消费者所欠的购货款按周、按月或按年偿还的消费信用。(2分)

(2) 非分期付款的消费信用,是指一次性偿还所借款项的消费信用。(2分)

三、本题包括 26—28 题三个小题,共 20 分。

26. 本题满分 6 分

保证金多头交易;保证金买长交易。(6分)

27. 本题满分 9 分

8 万元; 12 万元; 2500 股。(9分)

28. 本题满分 5 分

3.8 万元。(5分)

四、本题包括 29—30 题两个小题,共 20 分。

29. 本题满分 10 分

直接融资的优点表现在:

(1) 资金供求双方可根据各自融资条件直接联系,以满足各

自需要。(4分)

- (2) 资金供求双方直接形成债权、债务关系,会增强双方对资金运用的关注,从而有利于提高资金使用效益。(4分)
- (3) 有利于筹集长期投资资金,在证券市场较发达的条件下更明显。(2分)

30. 本题满分 10 分

商业票据主要有以下特征:

- (1) 作为商业信用的产物,凭之可到期收回赊销商品的价款。(2分)
- (2) 要载明特定的内容,如名称、金额、付款人、支付日期和出票人的签字等。(2分)
- (3) 票据有不可争议性,即票据经确认不是伪造的,付款人不得以任何理由拒付。(4分)
- (4) 具有流动性,票据经背书后可以转让、流通。(2分)

五、本题包括 31—32 题两个小题,共 20 分。

31. 本题满分 10 分

股票和债券主要有以下区别:

- (1) 性质不同,债券是一种债权凭证,而股票是一种所有权凭证。(2分)
- (2) 权利不同,债券可以按期收回本金利息,但无权参与企业的经营决策;股票持有人拥有选举权,通过选举董事行使经营决策权及监督权。(2分)
- (3) 期限不同,债券有偿还期规定;股票一般不偿还,即无期限,但可在金融市场上转让。(2分)
- (4) 收入分配形式有差异,债券票面规定有利率,可获得利息收入;股票一般视企业经营情况进行分红,企业倒闭清理时,债券偿付在前,比较而言,股票风险较大。(4分)