



金融理论与实务

考点与题典

主审 赫国胜 主编 杨丽

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书
会计专业(本科段)

出版社

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

金融理论与实务 考点与题典

主 审 赫国胜
主 编 杨 丽

辽宁大学出版社

©杨丽 2003

图书在版编目 (CIP) 数据

金融理论与实务考点与题典/杨丽主编. —沈阳: 辽宁大学出版社, 2003. 4

ISBN 7-5610-4440-2

I. 金… II. 杨… III. 金融—高等教育—自学考试—自学参考资料 IV. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 020965 号

责任编辑: 胡家诗 祝恩民
黄永恒

封面设计: 刘桂湘
责任校对: 李 佳

辽 宁 大 学 出 版 社 出 版

地址: 沈阳市皇姑区崇山中路 66 号 邮编: 110036

联系电话: 024-86853301 http: //www. lnupress. com. cn

Email: mailer@lnupress. com. cn

大连铁道学院印刷厂印刷 辽宁大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm×210mm

印张: 9

字数: 200 千字

2003 年 8 月第 1 版

2003 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1~5 000

定价: 12.00 元

出版说明

我社近几年来陆续出版了由全国高等教育自学考试指导委员会组织编写的自学考试用书 200 余种,包括自考教材及自学辅导系列、同步练习册系列,其后又推出了考点与题典系列。这些系列图书由于其权威性和实用性,适应和满足了全国各类考生自学理解、课后同步练习及考试的实际需求,出版后深受广大考生的欢迎和厚爱。为了把自学考试用书这一品牌做大做强,最近我们又全新推出了会计专业(专科和独立本科段)考点与题典系列丛书,并根据广大自学者应试备考的实际需要,有针对性地组织全国一批长期从事自考教学辅导、命题研究、评卷且经验丰富的专家、学者编写,由教材主编对各书内容、体例等进行认真审阅并担纲主审或主编。因此,本系列丛书与其他同类书相比更具独创性。

1. 体例设计独到。针对自考考生实际情况和应试需要,本套丛书各分册每章设考点和题典两部分。考点部分主要向考生介绍本章必须掌握的要点,并具体给出考试重点;题典部分则按最新全国高等教育自学考试试卷相应题型设计各章习题。通过这样的设计可使考生“点”、“面”兼顾,由“点”及“面”,既掌握重点和难点及考试点,又涵盖教材全部内容,对考生应试能够起到事半功倍的效果。

2. 习题针对性强。由于各书编写者均具有丰富的自考辅导、评卷、命题的阅历和经验,因而习题能够根据全国统一自学考试试卷的标准试题题型设计习题,其思路、风格及题量、难易程度等均与全国自学考试试题的标准一致,对考生而言可做到举一反三,触类旁通,有助于考生顺利通过考试。

3. 答案准确精练。各书习题答案均严格按照教材、大纲及自考

试题参考答案相应的评分标准和要求编写,经教材主编认真审阅,答案既准确、全面,又要点明晰,一目了然。

4. 实用性特点突出。从体例、内容到重点、难点、题型设计,力求体现实用性原则,旨在为考生应试提供更加切实有效的帮助。

各书最后均附录了该学科 2002 年全国高等教育自学考试试卷及标准答案,将有助于考生了解和把握考试的题型、题量及难易程度。同时也可以检测考生实战状态下的应试能力。

我们衷心希望这套丛书的出版,能够帮助参加自学考试的考生顺利通过考试,同时也敬请使用本书的广大读者对书中不足之处给以批评指正。

前 言

本书是《全国高等教育自学考试指定教材辅导丛书》中的一种,是根据全国高等教育自学考试指导委员会制定的《金融理论与实务》自学考试大纲》和指定教材《金融理论与实务》编写的。编写本书旨在满足高等教育自学考试各经济类专业中有关课程教学与自学参考的需要,以帮助考生更好地掌握、消化大纲和教材的内容,提高自学和应试能力。

作为丛书中的一种,与同类辅导书相比,有下面一些特点:

1. 内容针对性强。本书不仅按教材的体系分章概括了各章的考核要点和重点,而且根据全国高等教育自学指导委员会《金融理论与实务》试卷的最新题型变化对相应的内容进行了调整和补充,使广大自学考试的考生在系统学习本门课程后,通过把握考点和题典的形式,掌握熟悉教材、大纲规定的内容,对考试题型的新变化,则通过题典部分习题练习加以理解。

2. 习题题型标准。本书各章题典部分均附有大量的标准测试题,题型、题序均与全国统考试卷一致,按单项选择题、多项选择题、简答题、论述题、实务题、计算分析题等分别编写。

3. “点”、“面”结合,重点突出。本书通过考点和题典这种编写体例的设计。基本上可以覆盖教材的重点、难点及考核点。各种测试题互相补充、难度适中、由“点”及“面”、“点”“面”结合、重点突出,考生若做好书中各类测试题,抓住考点、重点,定会顺利过关。

4. 答案准确、规范。本书题典部分各种测试题答案的编写,既注重内容阐述的完整性、科学性,又力求观点表述的简洁、明确、准确、规范。这样的辅导教材不仅适于自学,更能学以致用。

本书由杨丽教授主编,卢阳辉、梁丰、赵园园参与了本书编写。

全书由金融学博士生导师赫国胜教授担任主审,编写者为多年从事自考命题、评卷、辅导工作并具有丰富教学经验和深受考生欢迎的专家学者。希望本书的出版能够给参加自学考试的考生以有益帮助,顺利通过考试,同时恳请读者对不当之处批评指正。

编 者

2002年5月

目 录

第一章 货币	1
一、考点	1
(一)考核要点	1
(二)重点提示	1
二、题典	1
(一)单项选择题	1
(二)多项选择题	5
(三)名词解释	8
(四)简答题	10
(五)论述题	14
(六)计算题	16
本章选择题参考答案	17
第二章 信用和融资方式	18
一、考点	18
(一)考核要点	18
(二)重点提示	18
二、题典	18
(一)单项选择题	18
(二)多项选择题	21
(三)名词解释	23
(四)简答题	25

(五)论述题	32
本章选择题参考答案	36
第三章 利息和利率	37
一、考点	37
(一)考核要点	37
(二)重点提示	37
二、题典	37
(一)单项选择题	37
(二)多项选择题	39
(三)名词解释	41
(四)简答题	43
(五)论述题	48
(六)计算题	50
本章选择题参考答案	54
第四章 金融机构体系	55
一、考点	55
(一)考核要点	55
(二)重点提示	55
二、题典	55
(一)单项选择题	55
(二)多项选择题	59
(三)名词解释	63
(四)简答题	65
(五)论述题	72
本章选择题参考答案	76
第五章 商业银行业务	77
一、考点	77
(一)考核要点	77
(二)重点提示	77
二、题典	78
(一)单项选择题	78

(二)多项选择题	82
(三)名词解释	89
(四)简答题	95
(五)论述题	99
(六)计算题	102
本章选择题参考答案	105
第六章 信托与租赁	106
一、考点	106
(一)考核要点	106
(二)重点提示	106
二、题典	107
(一)单项选择题	107
(二)多项选择题	109
(三)名词解释	113
(四)简答题	115
(五)论述题	119
本章选择题参考答案	122
第七章 保险	123
一、考点	123
(一)考核要点	123
(二)重点提示	123
二、题典	123
(一)单项选择题	123
(二)多项选择题	127
(三)名词解释	130
(四)简答题	137
(五)论述题	144
本章选择题参考答案	147
第八章 金融市场运行	148
一、考点	148
(一)考核要点	148

(二)重点提示·····	148
二、题典·····	148
(一)单项选择题·····	148
(二)多项选择题·····	150
(三)名词解释·····	153
(四)简答题·····	155
(五)论述题·····	161
本章选择题参考答案·····	164
第九章 证券市场投融资业务与风险管理·····	165
一、考点·····	165
(一)考核要点·····	165
(二)重点提示·····	165
二、题典·····	166
(一)单项选择题·····	166
(二)多项选择题·····	169
(三)名词解释·····	173
(四)简答题·····	180
(五)论述题·····	185
本章选择题参考答案·····	189
第十章 对外金融关系·····	190
一、考点·····	190
(一)考核要点·····	190
(二)重点提示·····	190
二、题典·····	191
(一)单项选择题·····	191
(二)多项选择题·····	194
(三)名词解释·····	197
(四)简答题·····	201
(五)论述题·····	203
本章选择题参考答案·····	209
第十一章 货币供求与均衡·····	210

一、考点	210
(一)考核要点	210
(二)重点提示	210
二、题典	211
(一)单项选择题	211
(二)多项选择题	214
(三)名词解释	216
(四)计算题	218
(五)简答题	220
(六)论述题	224
本章选择题参考答案	228
第十二章 通货膨胀与通货紧缩	229
一、考点	229
(一)考核要点	229
(二)重点提示	229
二、题典	230
(一)单项选择题	230
(二)多项选择题	232
(三)名词解释	234
(四)简答题	236
(五)论述题	241
本章选择题参考答案	247
第十三章 货币政策	248
一、考点	248
(一)考核要点	248
(二)重点提示	248
二、题典	249
(一)单项选择题	249
(二)多项选择题	251
(三)名词解释	253
(四)简答题	255

(五)论述题.....	260
本章选择题参考答案.....	265
附录	
2002 年上半年高等教育自学考试全国统一命题考试	
金融理论与实务试题.....	266
2002 年上半年高等教育自学考试全国统一命题考试	
金融理论与实务试题参考答案.....	271

第一章 货 币

一、考 点

☞ (一) 考核要点

货币是商品经济发展的产物；货币具有价值尺度、流通手段、支付手段和贮藏手段诸职能；货币的对内币值与对外币值；我国的法定货币人民币是一种信用货币；现代信用货币制度下国际货币具有的特点。

☞ (二) 重点提示

1. 货币诸职能的含义及主要特征；
2. 货币的对内价值与对外价值的联系与差别；
3. 人民币是一种信用货币的原因；
4. 现行不兑现信用货币制度下国际货币的特点。

二、题 典

(一) 单项选择题

1. 马克思关于货币起源的论述是从()入手的。

A. 私有制

B. 社会分工

- C. 商品的生产和交换 D. 实物货币
2. 货币是()发展的必然产物。
- A. 自然经济 B. 商品经济
C. 市场经济 D. 计划经济
3. 货币的起源与()的发展是密不可分的。
- A. 社会分工 B. 私有制
C. 贫富两极分化 D. 商品交换
4. 商品是为()而生产的劳动产品。
- A. 统一分配 B. 自己消费
C. 相互交换 D. 共同消费
5. 一切商品都具有一个共同点,即都耗费了一般人类劳动,马克思称之为()。
- A. 共同劳动 B. 普通劳动
C. 抽象劳动 D. 无差别劳动
6. 不同种商品之所以可以互相交换,是因为它们都具有()。
- A. 使用价值 B. 交换价值
C. 价值 D. 价格
7. 原始公社阶段,价值的表现纯属偶然,马克思把这个阶段的价值形式称为()。
- A. 一般价值形式 B. 扩大的价值形式
C. 货币形式 D. 简单的、偶然的价值形式
8. 一种商品的价值可由许多种商品表现出来,而所有商品都可表现其他商品的等价物的情况,马克思称之为()。
- A. 一般价值形式 B. 扩大的价值形式
C. 货币形式 D. 简单的、偶然的价值形式
9. 对于用一般等价物表现所有产品的价值的情况,马克思称之为()。
- A. 一般价值形式 B. 扩大的价值形式
C. 货币形式 D. 简单的、偶然的价值形式
10. 马克思关于货币起源的论述的特点是立足于()。
- A. 劳动价值论 B. 剩余价值论

C. 价值形式论

D. 抽象劳动论

11. 下列对货币形态由低级到高级的排序正确的是:()。
- A. 金属货币→实物货币→信用货币
B. 实物货币→信用货币→金属货币
C. 信用货币→实物货币→金属货币
D. 实物货币→金属货币→信用货币
12. 我国流通中行使的法定货币是()。
- A. 银元券 B. 金圆券 C. 人民币 D. 金银
13. 我国流通中行使的法定货币是人民币,它属于()类型。
- A. 实物货币 B. 信用货币
C. 存款货币 D. 金属货币
14. 在我国经济生活中,流通的货币是人民币,其单位是()。
- A. 元 B. 角 C. 分 D. 厘
15. 当前世界各国普遍使用的货币形态是()。
- A. 电子货币 B. 金属货币
C. 可兑现的信用货币 D. 不可兑现的信用货币
16. 1986年,中国银行发行了()。
- A. 龙卡 B. 牡丹卡 C. 长城卡 D. 金穗卡
17. 1989年,中国工商银行发行了()。
- A. 长城卡 B. 牡丹卡 C. 龙卡 D. 金穗卡
18. 用货币来表现商品的价值,即构成商品的()。
- A. 价格 B. 使用价值
C. 交换价值 D. 价格标准
19. 货币在衡量并表示商品价值量小时,执行的职能是()。
- A. 价值尺度 B. 流通手段
C. 贮藏手段 D. 支付手段
20. 观念形态的货币只能执行()职能。
- A. 价值尺度 B. 流通手段
C. 支付手段 D. 价值手段
21. 当货币在商品交换中起媒介作用时,执行的职能是()。

- A. 价值尺度 B. 流通手段
C. 支付手段 D. 价值贮藏手段
22. 货币支付手段的职能最初是由()引起的。
A. 商品交换 B. 商品生产
C. 商品批发 D. 商品赊销
23. 货币作为价值的独立存在进行单方面转移,体现了货币具有
()职能。
A. 价值尺度 B. 流通手段
C. 支付手段 D. 贮藏手段
24. 货币退出流通处于静止状态时发挥的职能是()。
A. 价值尺度 B. 流通手段
C. 支付手段 D. 价值贮藏手段
25. 在信用货币流通条件下,货币的对内币值是指()。
A. 价格总水平 B. 汇率
C. 货币的购买力 D. 物价指数
26. 货币的购买力与物价水平的关系是()。
A. 正相关 B. 负相关 C. 无关 D. 不确定
27. 习惯上被称为货币的对外价值的是()。
A. 货币的购买力 B. 汇率
C. 货币的含金量 D. 物价指数
28. 在不兑现信用货币流通下,只能通过比较两国()来间接测定汇价。
A. 国民收入 B. 国民生产总值
C. 货币含金量 D. 货币购买力
29. 在不兑现信用货币流通下,形成汇价的基础是()。
A. 国民收入 B. 货币的对内价值
C. 货币含金量 D. 国民生产总值
30. 人民币是()由中国人民银行开始发行的,这标志着中华人民共和国货币制度建立的开端。
A. 1948年12月1日 B. 1949年10月1日
C. 1955年12月1日 D. 1948年10月1日