

金融概论标准预测试卷(一)

(考试时间 150 分钟)

题号	一	二	三	四	五	六	七	总得分	
题分	10	10	10	10	10	10	10	核分人	
得分								复查人	

第一部分必答题(满分 100 分)

(必答题部分包括第一、二、三题,每题 10 分)

得分	评卷人	复查人

一、本题包括 10 个小题,每小题 10 分,共 100 分。在每小题给出的四个选项中,只有一项符合题目要求,将该选项前的字母填在括号内。

1. 消费者从银行借款购买房屋这一行为体现了金融系统的职能是 ()

- A. 管理风险
- B. 清算和支付结算
- C. 集聚资源和分割股份
- D. 在时间和空间上转移资源

2. 购买保险以防范风险的人可能比普通人面临更大的风险,这体现了 ()

- A. 道德风险
- B. 逆向选择
- C. 代理人问题
- D. 委托人问题

3. 短期(少于 1 年)债务市场是 ()

- A. 资本市场
- B. 货币市场
- C. 衍生金融市场
- D. 远期市场

4. 最适合所有者和经理人分离的结构是 ()

- A. 合伙制
- B. 独资企业
- C. 公司制
- D. 小作坊

5. 下列资产中流动性最强的是 ()

- A. 商业贷款
- B. 股票
- C. 现金
- D. 债券

6. 如果一家银行将部分现金存入联储,则该银行的储备 ()

- A. 增加
- B. 减少

- 不变 不能确定
- 现代银行的标志是 (摇摇)
- 美联储 意大利银行
- 汉堡银行 英格兰银行
- 我国《商业银行法》规定,商业银行贷款余额与存款的比例不得 (摇摇)
- 低于 75% 超过 75%
- 低于 10% 超过 10%
- 在利率分别为 5% 和 10% 的情况下,未来的 1 元钱在今天价值较大的是 (摇摇)
- 5% 下 10% 下 两者一样大 无法确定
- 在可贷资金供给不变的情况下,对可贷资金的需求增加,则利率 (摇摇)
- 上升 下降 保持不变 无法确定
- 被人们视为“准货币”的证券是 (摇摇)
- 股票 存单 国库券 短期债券
- 在我国外汇市场上,某日外汇牌价为 1 美元兑换 6.5 元人民币,则我国采用 (摇摇)
- 直接报价法 间接报价法
- 贴水法 升水法
- 直接投资记入在国际收支平衡表中 (摇摇)
- 经常账户 资本和金融账户
- 平衡项目 储备项目
- 绝对购买力平价可以表示为 (摇摇)
- $\frac{P_1}{P_2} = \frac{S_1}{S_2}$ $\frac{P_1}{P_2} = \frac{S_2}{S_1}$
- $\frac{P_1}{P_2} = \frac{S_1}{S_2}$ 伊藤 $\frac{P_1}{P_2} = \frac{S_2}{S_1}$
- 我国的上海证券交易所实行 (摇摇)
- 公司制 会员制
- 私有制 个体制
- 市场行情的普通看法,延续时间较长的大升市是 (摇摇)
- 牛市 熊市
- 牛市 熊市

1. 期货交易的对象是 () (摇摇)

- A. 商品
- B. 货币
- C. 资本
- D. 标准化合约

2. 最早出现的衍生工具是 () (摇摇)

- A. 期货交易
- B. 远期交易
- C. 期权交易
- D. 互换交易

3. 引起、促进和增加损失发生的频率或严重程度的原因和条件是 () (摇摇)

- A. 风险隐患
- B. 风险事故
- C. 风险损失
- D. 风险结果

4. 下列风险中属于法律风险是 () (摇摇)

- A. 政府干预
- B. 火灾
- C. 合同责任
- D. 罢工

请仔细阅读下面的案例 ,并回答二、三题

某公司在 2014 年末实现税后净利润为 1000 万人民币 ,该公司在该年共发行在外普通股有 5000 万股 ,优先股有 500 万股。年末普通股的市价为 10 元。

得分	评卷人	复查人

二、本题包括第 1 题~ 3 题小计 ,共 3 分

1. 什么叫股票 ? 它有什么性质 ? (3 分)

1. 什么叫普通股？它有什么特征？（8分）

2. 什么叫优先股？它有什么特征？（8分）

3. 普通股和优先股之间有什么区别？（8分）

得分	评卷人	复查人

三、本题包括 3 小题，共 24 分。

4. 请根据以上案例计算该公司的每股净盈利、市盈率。若盈利股息比率为 1.5，计算每股收益、股息收益率。（12分）

10. 市盈率有什么作用？(8分)

11. 买卖已上市股票的场所是初级市场还是二级市场？两个市场有什么区别和联系？(8分)

第二部分 选择题(满分 100分)

(选答题部分包括第四、五、六、七题,每题 10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	复查人

四、本题包括 4 小题,共 100 分。

12. 如果某银行的法定准备金短缺 1000 万美元,则该银行可采取哪些措施弥补缺口？(8分)

简述期货保证金的作用。(4分)

简述可保风险的条件。(4分)

简述货币的职能。(4分)

得分	评卷人	复查人

五、本题包括 4 小题,共 16 分。

试述新中国成立后我国人民币汇率管理体制的变迁。(4分)

某人将一张已持有 90 天的票据拿到银行贴现,该票据面额为 10000 元,票面利率 12%,期限为 180 天,假设贴现率为 10%,计算贴现额。(8 分)

得分	评卷人	复查人

六、本题包括 3 小题,共 10 分。

请解释下列概念

金融资本(8 分)

简单存款乘数(8 分)

回购协议市场(8 分)

财产风险(8 分)

得分	评卷人	复查人

七、本题包括 3 小题，共 12 分。

简要解释下面四种外汇交易

1. 即期外汇交易(4分)

2. 远期外汇交易(4分)

3. 掉期交易(4分)

4. 货币互换(4分)

金融概论标准预测试卷(二)

(考试时间 150分钟)

题号	一	二	三	四	五	六	七	总分	
题分	10	10	10	10	10	10	10	核分人	
得分								复查人	

第一部分必答题(满分 100分)

(必答题部分包括第一、二、三题,每题 10分)

得分	评卷人	复查人

一、本题包括 10 个小题,每小题 10 分,共 100 分。在每小题给出的四个选项中,只有一项符合题目要求,把该选项前的字母填在括号内。

1. 决定是否购买保险属于家庭金融决策中的 ()

A. 消费储蓄决策

B. 投资决策

C. 融资决策

D. 风险管理决策

2. 下列属于通过金融体系发生的资源跨时间转移的是 ()

A. 购买保单

B. 票据支付

C. 股票交易

D. 在银行中为退休金存钱

3. 对于股份公司而言,其最基本的筹资手段是 ()

A. 发行债券

B. 发行股票

C. 银行借款

D. 对外负债

4. 以人民币标明面值,以外币认购和买卖,在境内证券交易所上市交易的股票是 ()

A. 普通股

B. 外国股

C. 优先股

D. 蓝筹股

5. 张三用出售西红柿获得的钱购入土豆,在这个过程中货币发挥了 ()

A. 价值尺度职能

B. 交易媒介职能

C. 世界货币职能

D. 价值贮藏职能

6. 下列属于银行的资产的是 ()

A. 准备金

B. 存款

C. 贷款

D. 银行资本

7. 某银行的年税后净利润为 1000 万美元,资产总额为 1 亿美元,股权资本为 500 万美元,则

该银行的资产回报率为

(摇摇)

粤豫豫

粤豫豫

粤豫豫

粤豫豫

如果粤银行的储备减少 5000 美元,在法定储备率为 10% 的情况下,整个银行体系的存款总额将

(摇摇)

粤增加 5000 美元

粤减少 5000 美元

粤增加 50000 美元

粤减少 50000 美元

若名义利率为 10% 的情况下,年末通货膨胀率为 5%,则年初购买的债券年末实际利率为

(摇摇)

粤 5%

粤 15%

粤 10%

粤 10.5%

对有违约风险的债券来说,违约风险越大,投资者要求的利率越

粤低

粤高

粤为 0

粤以上都有可能

最早出现的欧洲货币是

(摇摇)

粤欧洲英镑

粤欧洲马克

粤欧洲美元

粤欧洲日元

下列汇款方式中费用最高的是

(摇摇)

粤电汇

粤信汇

粤票汇

粤邮寄

我国目前的汇率制度是

(摇摇)

粤固定汇率制

粤浮动汇率制

粤有管理的浮动汇率制

粤复汇率制

根据利率平价说,如果国内利率高于国外利率,则远期汇率会

(摇摇)

粤贴水

粤升水

粤维持不变

粤无法判定

若某公司年末每股股价为 10 美元,税后净利润为 2000 万美元,股份总额为 1000 万股,则

该公司市盈率为

(摇摇)

粤 10

粤 20

粤 2000

粤 1000

相对于主板市场外专门为新兴公司和中小企业提供融资渠道的新兴资本市场是

(摇摇)

粤场外市场

粤发行市场

粤二级市场

粤三板市场

1990 年 10 月 1 日,第一个经国务院批准的,具有期货交易性质的,规范化的批发市场是

(摇摇)

粤海南期货市场

粤郑州粮食批发市场

粤深圳期货市场

粤上海期货市场

在金融市场上,证券交易所因交易系统、结算系统不完善或出现故障而引起的风险是

(摇摇)

非系统风险

系统风险

利率风险

市场风险

下列关于风险的说法错误的是

(摇摇)

它是普遍存在的

风险的存在的客观性

具体风险事件发生的偶然性

大量风险发生的偶然性

保险人将自己承保的风险责任一部分或全部向其他保险人再进行投保的行为是

保险

再保险

保险投资

保险分散

请仔细阅读下面的案例,并回答二、三题

某商业银行现有资产总额为 1 亿美元,负债总额 0.8 亿美元,资本金为 0.2 亿美元,其中吸收的存款总额为 0.6 亿美元,法定准备金率为 10%。

得分	评卷人	复查人

二、本题包括第 1 题~ 4 题,共 16 分。

银行的资产、负债与资本金之间有什么关系?(4 分)

什么是银行的负债,它包括哪几种?(4 分)

什么是银行的资本 ,它有几种类型 ?(8分)

什么是银行的资产 ,它有几种类型 ?(8分)

得分	评卷人	复查人

三、本题包括 4 小题 ,共 16 分。

商业银行的管理经历了几种管理过程 ?(8分)

14. 如果该商业银行最近又吸收了 1000 万美元存款, 则应增加多少准备金? 若存款总额仍为 1000 万美元, 而法定准备金率提高到 15%? 则准备金如何变化? (8 分)

15. 商业银行在存款创造中发挥什么样的作用? 如何发挥? 未来商业银行的发展趋势如何? (8 分)

第二部分 选择题 (满分 100 分)

(选答题部分包括第四、五、六、七题, 每题 10 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	复查人

四、本题包括 2 小题, 共 10 分。

16. 简述金融服务业的职能。(8 分)

简述债券融资与信贷融资的不同之处。(6分)

简述可自由兑换货币和不可自由兑换货币的区别。(6分)

什么是机构投资者?它与个人投资者相比,有什么特点?(6分)

得分	评卷人	复查人

五、本题包括 4 小题,共 16 分。

试述加入世界贸易组织对我国保险市场的影响。(6分)

猿 纽约外汇市场上即期汇率为 员美元 越 员缘 德 德国马克 猿个月远期外汇升水 园 肆 缘 马克，
 则 猿个月德国远期汇率为多少？法兰克福外汇市场上 员美元 越 肆 缘 德 德国马克 猿个月美
 元升水 肆 肆 缘 美分，则 猿个月美元远期汇率是多少？(肆 分)

得 摇 分	评 卷 人	复 查 人

六、本题包括 猿 猿 小题，共 肆 分。

请解释下列概念

猿 金融系统(缘 分)

猿 银行同业拆借市场(缘 分)

猿 利率期货(缘 分)

猿 风险成本(缘 分)

得分	评卷人	复查人

七、本题包括 3 小题，共 12 分。

简要解释下列四个国际贸易融资的方式

1. 福费廷(4 分)

2. 保理代理(4 分)

3. 出口信用保险(4 分)

4. 提货保证(4 分)

金融概论标准预测试卷(三)

(考试时间 150分钟)

题号	一	二	三	四	五	六	七	总得分	
题分	10	10	10	10	10	10	10	核分人	
得分								复查人	

第一部分必答题(满分 100分)

(必答题部分包括第一、二、三题,每题 10分)

得分	评卷人	复查人

一、本题包括 1-10 个小题,每小题 10 分,共 100 分。在每小题给出的四个选项中,只有一项符合题目要求,把该选项前的字母填在括号内。

1. 决定企业资本结构中负债和资本比例如何属于企业财务决策中的 ()

- A. 资本预算决策
- B. 融资决策
- C. 运营资本决策
- D. 投资决策

2. 下列合约中不是用于转移风险而是用于转移资金的是 ()

- A. 保险合同
- B. 期货合约
- C. 贷款合同
- D. 期权

3. 下列属于金融资本的是 ()

- A. 建筑物
- B. 机器设备
- C. 股票
- D. 中间产品

4. 被认为是股份有限公司必须发行的一种股票,也是公司发行数量最多的股票是 ()

- A. 普通股
- B. 优先股
- C. 法人股
- D. 记名股

5. 下列银行资本属于附属资本的是 ()

- A. 股本
- B. 公开储备
- C. 未公开储备
- D. 股东权益

6. 中央银行代理国库表明中央银行是 ()

- A. 发行的银行
- B. 政府的银行
- C. 银行的银行
- D. 国际的银行

7. 商业银行利润的主要来源是 ()