

### III. 模拟试卷及参考答案

## 河北省普通高校专科接本科教育考试

### 金融学模拟试卷

(考试时间: 75 分钟)

(总分: 150 分)

说明: 请在答题纸的相应位置上作答, 在其它位置上作答的无效。

一、名词解释(本大题共 5 小题, 每小题 5 分, 共 25 分。请将答案填写在答题纸的相应位置上。)

- 1、同业拆借
- 2、狭义货币
- 3、基金
- 4、货币政策
- 5、国际储备

二、单项选择题(本大题共 10 小题, 每小题 2 分, 共 20 分。在每小题给出的四个备选项中, 选出一个正确的答案, 并将所选项前的字母填涂在答题纸的相应位置上。)

1. 马克思认为决定利率的直接因素是 ( )  
A、物价水平      B、资金供求状况      C、社会再生产状况      D、平均利润率
2. 流通中的现金和商业银行在中央银行的准备金存款构成 ( )  
A、超额准备金      B、总准备金      C、基础货币      D、存款
3. ( ), 在原来几家解放区银行(华北银行、北海银行和西北农民银行)的基础上, 在河北省的石家庄成立了中国人民银行, 这标志着新中国银行的诞生。  
A、1948 年 12 月 1 日      B、1949 年 10 月 1 日  
C、1949 年 12 月 1 日      D、1984 年 1 月 1 日
4. 在金属货币流通条件下, 货币 ( ) 职能发挥蓄水池的作用。  
A、流通手段      B、价值尺度      C、支付手段      D、贮藏手段
5. 在 ( ) 货币制度下出现了“劣币驱逐良币”现象。  
A、金本位制      B、银本位制      C、平行本位制      D、双本位制
6. 信用的最基本的特征是 ( )。  
A、平等的价值交换      B、无条件的价值单方面让渡  
C、以偿还为条件的价值单方面转移      D、无偿的赠予或援助
7. 下列 ( ) 各国央行首要的经济目标。  
A、物价稳定      B、经济增长      C、充分就业      D、国际收支平衡

8. 下列金融工具中, 属于间接金融工具的是 ( )。

A、国库券      B、商业票据      C、股票      D、支票

9. ( ) 是商业银行最基本也是最能反映其经营活动特征的职能。

A、信用创造      B、支付中介      C、信用中介      D、金融服务

10. 我国的货币政策目标是 ( ), 并以此促进经济增长。

A、平衡国际收支      B、充分就业  
C、保持货币币值的稳定      D、稳定物价

三、多项选择题 (本大题共 5 小题, 每小题 2 分, 共 10 分。在下列各题的选项中, 至少有两个选项是最符合题意的, 请将这些选项前的字母填涂在答题纸的相应位置上, 多选、少选或错选的均不得分。)

1. 在货币的五项职能中, 最基本的职能是 ( )。

A、支付手段      B、价值尺度      C、流通手段      D、价值贮藏      E、世界货币

2. 度量通货膨胀常用的指标有 ( )。

A、消费物价指数      B、批发物价指数      C、国内生产总值平减指数      D、股价指数

3. 中央银行的职能包括 ( )。

A、发行的银行      B、政府的银行      C、银行的银行      D、清算的银行

4. 下列属于直接融资工具的有 ( )。

A、国库券      B、股票      C、商业票据      D、企业债券      E、银行存单

5. 按照贷款的质量和风险程度划分, 银行贷款可以分为正常贷款、关注贷款、次级贷款、可疑贷款和损失贷款等五类。其中属于不良贷款的有 ( )。

A、关注贷款      B、次级贷款      C、可疑贷款      D、损失贷款      E、质押贷款

四、判断题 (本大题共 13 个小题, 每小题 2 分, 共 26 分。正确的划√, 错误的划×, 请将答案填涂在答题纸的相应位置上。)

1. 金融工具的风险性与收益性呈负相关。( )

2. 中央银行以盈利为目的。( )

3. 借贷资本的利率被限定在大于零小于平均利润率之间。( )

4. 对于通货膨胀一国央行可采取紧缩性的货币政策。( )

5. 法定存款准备金越高, 存款扩张倍数越大。( )

6. 一般来讲, 衡量一国通货膨胀使用最普遍的是CPI。( )

7. 目前我国商业银行的存贷款利率已实现了市场化。( )

8. 央行是金融市场上资金的最终提供者, 同时又是直接管理者。( )

9. 国际储备可以用来维持本国货币汇率的稳定。( )

10. 2016年3月25日银行间外汇市场人民币汇率中间价为：1美元对人民币6.5223元，1欧元对人民币7.2785元，我国采用的是间接标价法。（ ）

11. 以复利计息，由于其考虑了资金的时间价值因素，因此，其对借贷者不利。（ ）

12. 中间业务收入已经成为现代商业银行利润的重要来源。（ ）

13. 流通中的现金是中央银行的资产业务。（ ）

**五、计算题（本大题共2小题，每小题7分，共14分。请在答题纸的相应位置上作答。）**

1. 假设三年期定期存款利率为年利率5%，某储户存入一笔10万元的三年期定期存款，试以单利法和复利法分别计算，对比应付利息。

2. 现有一张30000元的商业汇票，期限为8个月，持有整5个月，到银行申请贴现，在年贴现率为5%的情况下，计算贴息和贴现付款额各为多少元？

**六、简答题（本大题共4小题，每小题10分，共40分。请在答题纸的相应位置上作答。）**

1. 简述商业银行的经营原则及联系。

2. 金融市场就是资金融通的场所，试述金融市场的功能有哪些？

3. 一般性货币政策工具包括哪些内容？

4. 国家信用是现代信用体系中的一种重要信用形式，简述国家信用的作用。

**七、论述题（本大题共1题，共15分。请在答题纸的相应位置上作答。）**

中国人民银行决定，自2015年10月24日起，下调金融机构人民币贷款和存款基准利率，以进一步降低社会融资成本。其中，金融机构一年期贷款基准利率下调0.25个百分点至4.35%；一年期存款基准利率下调0.25个百分点至1.5%；

结合上述材料试分析利率对经济的影响作用。

## 金融学参考答案

**一、名词解释（每个5分，共5题，25分）**

1、同业拆借：金融机构之间相互融通短期资金的一种金融业务。

2、狭义货币：指流动性最强的货币，包括流通中的现金和银行活期存款。

3、基金：是指一种利益共享、风险共担的集合证券投资方式。

4、货币政策：指一国央行为实现既定的宏观经济目标，运用货币政策工具以控制货币供给量，调节利率等变量的方针措施的总称。

5、国际储备：指一国货币当局所持有的，用于国际支付、平衡国际收支和维持汇率稳定的各种形式的资

产的总称。

## 二、单项选择题（每题 2 分，共 10 题，20 分）

1. B      2. C      3. A      4. D      5. D

6. C      7. A      8. D      9. C      10. C

## 三、多项选择题（每小题 2 分，共 5 题，10 分；多选、少选、错选均不得分。）

1、 BC    2、ABC    3、ABC    4、ABCD    5、BCD

## 四、判断题（每个 2 分，共 13 题，26 分）

1、×    2、×    3、√    4、√    5、×    6、√    7、√    8、√    9、√    10、×

11、×    12、√    13、×

## 五、计算题（每题 7 分，共两题，14 分）

1、单利： $I=10 \text{ 万} \times 5\% \times 3=1.5 \text{ 万}$ （3 分）

复利： $S=11.576 \text{ 万元}$ ， $I=1.576 \text{ 万元}$ （4 分）

2、贴息= $3 \text{ 万} \times 5\% \times 3/12=375 \text{ 元}$ （3 分）

实付贴现额= $3 \text{ 万}-375=29625 \text{ 元}$ （4 分）

## 六、简答题（每题 10 分，共 4 题，40 分）

1. 简述商业银行的经营原则及联系。

答：盈利性，安全性，流动性。这三原则既有联系又有矛盾。他们联系密切，其中安全性是前提，只有保证了资金安全无损，业务才能正常运转，流动性是条件，只有保证了资金正常流动，才能确立信用中介的地位，各项业务活动才能顺利进行。盈利性是目的，银行经营强调安全性和流动性，其目的就是为了获取利润。（5 分）

三者矛盾表现为：

盈利性和安全形成反方向变化，盈利水平高的资产，风险大，安全系数低。安全性和流动性之间成同方向变化，流动性强的资产安全性高。盈利性与流动性反相关。因此，银行要满足三性的要求，就需要在经营管理上统筹兼顾，协调安排，实现三者之间的最佳组合。（5 分）

2. 金融市场就是资金融通的场所，试述金融市场的功能有哪些？

答：金融市场发挥着储蓄转化为投资的功能（2 分）；提供多种金融工具并加速流动，使短期资金转化为长期资金的功能（2 分）；提供经济金融体系竞争性和效率的功能（2 分）；引导资金流向（调节功能和反映功能）（2 分）；调节功能是指金融市场对宏观经济具有调节作用。反映功能是指金融市场是国民经济的信号系统，是国民经济的“晴雨表”和“气象台”。（2 分）

3. 一般性货币政策工具包括哪些内容？

答：（1）存款准备金政策。它是中央银行规定存款货币银行吸收的存款必须缴纳一定比率的准备金的要求。

---

(4分)

(2) 再贴现政策。它是中央银行通过提高或降低再贴现率的办法，影响存款货币银行从中央银行获得再贴现贷款，进而影响超额准备，达到调节货币供应量、实现货币政策目标的一种政策措施。(3分)

(3) 公开市场业务。是指中央银行在金融市场上公开买卖有价证券，用以调节基础货币和货币供应量的一种政策手段。(3分)

4. 国家信用是现代信用体系中的一种重要信用形式，简述国家信用的作用。

答：国家信用是弥补财政赤字的重要手段(2分)；是国家筹集建设资金，发展经济的重要手段(3分)；是有效调节货币供应量(3分)、保证货币供求平衡的有力武器(2分)。

### 七、论述题(共1题，15分)

答：通过利率下降以刺激经济增长。利率可以通过以下途径影响作用于经济运行：

1、利率变动→调节资金供求—储蓄(消费)→经济运行(4分)

如利率下降引起消费增加进而总需求增加引起一国总产出增加。

2、利率变动→调节资金供求—投资→经济运行(4分)

如利率下降引起投资增加进而总需求增加，刺激我国经济增长。

3、利率变动→外汇资金供求—国际收支→经济运行(3分)

当一国逆差严重时，本国可提高短期利率进而引起一国逆差下降进而消除一国经济不平衡

4、利率变动→物价→经济运行(4分)

调节商品总供求；调节货币供给与需求。

### III 模拟试卷及答案

## 河北省普通高校专科接本科教育考试

### 证券投资模拟试卷

(考试时间：75 分钟)

(总分：150 分)

说明：请在答题纸的相应位置上作答，在其它位置上作答的无效。

一、单项选择题（本大题共 15 小题，每小题 2 分，共 30 分。在每小题给出的四个备选项中，选出一个正确的答案，并将所选项前的字母填涂在答题纸的相应位置上。）

1、\_\_\_\_\_不属于波浪理论主要考虑的因素。

A. 成交量      B. 时间      C. 比例      D. 形态

2、证券交易的成交规则是\_\_\_\_\_。

A. 时间优先，资金优先      B. 价格优先，时间优先  
C. 价格优先，客户优先      D. 价格优先，资金优先

3、引起股价变动的直接原因是\_\_\_\_\_。

A. 公司资产净值      B. 宏观经济环境  
C. 股票的供求关系      D. 原材料价格变化

4、负责运用和管理基金资产的是\_\_\_\_\_。

A. 基金发起人      B. 基金管理人      C. 基金托管人      D. 基金承销人

5、假设某一个投资组合由两种股票组成，以下说法正确的是\_\_\_\_\_。

A. 该投资组合的收益率一定高于组合中任何一种单独股票的收益率  
B. 投资组合的收益就是这两种股票各自收益的算数平均数  
C. 投资组合的收益就是这两种股票各自收益的总和  
D. 投资组合的收益就是这两种股票各自收益的加权平均数

6、反映企业在某一特定时点财务状况的报表是\_\_\_\_\_。

A. 资产负债表      B. 损益表      C. 成本明细表      D. 现金流量表

7、下列说法中，错误的是\_\_\_\_\_。

A. 可转换债券既具有债券和优先股的特性，又有普通股的特点

- B. 可转换债券的形式随着债券的转换相应转换
- C. 可转换债券实际上是一种普通股票的看涨期权
- D. 可转换债券持有者的身份在持有期间不会发生变化

8、以下不属于证券监管主要手段的是\_\_\_\_\_。

- A. 法律手段
- B. 经济手段
- C. 行政手段
- D. 自律手段

9、下列说法中，不正确的是\_\_\_\_\_。

A. 当移动平均线从下降转为盘局或上升，股价从移动平均线的上方向下移动并突破移动平均线时，是买入信号

B. 股价连续上升走在平均线之上或远离平均线又突然下跌，但未跌破平均线又再度上升，是买入信号

C. 股价一时跌破平均线，但又立刻回升到平均线以上，此时平均线仍然持续上升，是买入信号

D. 股价突然暴跌，跌破并远离平均线，如果这时股价开始回升，再趋向平均线，是买入信号

10、下列债券中，不属于外国债券的是\_\_\_\_\_。

- A. 扬基债券
- B. 武士债券
- C. 欧洲债券
- D. 熊猫债券

11、下列指标中，不属于分析偿债能力的指标是\_\_\_\_\_。

- A. 流动比率
- B. 资产负债率
- C. 总资产周转率
- D. 净资产利润率

12、关于趋势线和支撑线，下列论述正确的是\_\_\_\_\_。

A. 在上升趋势中，将两个高点连成一条直线，就得上升趋势线

B. 在下降趋势中，将两个低点连成一条直线，就得到下降趋势线

C. 上升趋势线是压力线的一种，下降趋势线是支撑线的一种

D. 趋势线还应得到第三个点的验证才能确认这条趋势是有效的

13、下列风险中，不属于系统性风险的是\_\_\_\_\_。

- A. 利率风险
- B. 信用风险
- C. 通胀风险
- D. 市场风险

14、市盈率的计算公式是\_\_\_\_\_。

- A. 每股股息/每股收益
- B. 每股市价/每股净收益
- C. 每股市价/每股净资产
- D. 净资产/发行在外的普通股股数

15、下列机构中，属于证券自律机构的是\_\_\_\_\_。

- A. 证券公司
- B. 证券业协会
- C. 证监会
- D. 上市公司

二、多项选择题（本大题共 5 小题，每小题 3 分，共 15 分。在下列各题的四个选项中，至少有两个选项是最符合题意的，请将这些选项前的字母填涂在答题纸的相应位置上，多选、少选或错选的均不得分。）

1、技术分析的要素有\_\_\_\_\_。

A. 价      B. 量      C. 空      D. 时

2、证券市场监管的主要原则\_\_\_\_\_。

A. 公开原则      B. 公平原则      C. 合理原则      D. 公正原则

3、影响行业兴衰的主要因素有\_\_\_\_\_。

A. 技术进步、产品更新换代      B. 政府政策扶持  
C. 社会习惯的改变      D. 行业的周期更替

4、按照期权买方的权利不同，可以将期权分为\_\_\_\_\_。

A. 看涨期权      B. 看跌期权      C. 美式期权      D. 欧式期权

5、按照债券形式分，国债可以划分为\_\_\_\_\_。

A. 欧洲国债      B. 凭证式国债      C. 记账式国债      D. 储蓄国债（电子）

三、辨析题（本大题共 6 小题，每小题 5 分，共 30 分。错误的划“×”，正确的划“√”，同时说明理由。判断对错得 2 分，说明理由得 3 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1、优先分配股息红利、优先分配剩余财产、优先认股权都是优先股股东的权利。

（    ）理由：

2、中央银行上调存款准备金率和在公开市场买入国债，会引起股价的下跌。

（    ）理由：

3、连续竞价方式是在一段时间内集中大量的买方和卖方，最后以最大成交量的价格为最终成交价。

（    ）理由：

4、认购权证是指允许其持有人在一定时期内按一定比例或价格转换为成一定数量的该发行公司以外的第三方公司的普通股票的特殊公司证券。

（    ）理由：

5、当 DIF 和 DEA 都大于 0 时，证券市场是空头市场，如果出现 DIF 从上向下穿过 DEA，则为卖出时机。

（    ）理由：

6、投资者同时在期货市场和现货市场做出方向相同、金额相近、期限相似的交易，就可以利用期货对现货进行套期保值。

（    ）理由：

四、简答题（本大题共 5 小题，每小题 8 分，共 40 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1、简述封闭式基金和开放式基金的区别。

2、技术分析的假设条件是什么？其内涵是什么？

3、简述场外交易市场的主要特征。

4、简述期货交易与期权交易的主要区别。

5、简述收益与风险的关系。

五、计算题（本大题共 2 小题，第 1 题 7 分，第 2 题 8 分，共 15 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

1、某公司按每 10 股送现金股息 12 元、送红股 3 股的比例向全体股东派发股息和红股，股权登记日的收盘价为 18 元。求除息除权价格。

2、甲企业计划利用一笔长期资金投资购买股票，现有 A 公司股票和 B 公司股票可供选择，甲企业准备投资一家公司股票，已知 A 公司股票现行市价 13 元/股，上年每股股利 1.2 元，预计以后每年以 2% 的增长率增长；B 公司股票现行市价每股 18 元，上年每股股利 1 元，股利分配政策一贯坚持固定股利政策。甲企业要求的投资必要报酬率 10%，要求计算 A、B 公司的股票价值，并判断应投资哪支股票。

六、论述题（本大题共 1 小题，共 20 分。请在答题纸的相应位置上作答。）

论述影响股票价格变动的主要因素及影响方向。

## 证券投资参考答案

一、单项选择题（本大题 15 小题，每小题 2 分，共 30 分）

1-5 ABCBD 6-10 ADDAC 11-15 CDBBB

二、多项选择题（本大题 5 小题，每小题 3 分，共 15 分，，多选、少选、错选、漏选均不得分）

1.ABCD 2.ABD 3.ABC 4.AB 5.BCD

三、辨析题（本大题 6 小题，每小题 5 分，共 30 分）

1、×。理由：优先认股权属于普通股股东。

2、×。理由：中央银行在公开市场买入国债，放出货币，会引起股价下跌。

3、×。理由：在一段时间内集中大量的买方和卖方，最后以最大成交量的价格为最终成交价的是集合竞价方式。

4、×。理由：允许投资者在一定时期内按一定比例或价格转换为成一定数量的该发行公司以外的第三方公司的普通股票的特殊公司证券是备兑权证。

5、×。理由：当 DIF 和 DEA 都小于 0 时，证券市场才是空头市场，此时出现 DIF 从上向下穿过 DEA，才为卖出时机。

6、×。理由：期货市场和现货市场去做方向相反的交易才会实现套期保值的目的是。

四、简答题（本大题 5 小题，每小题 8 分，共 40 分）

1、期限不同；规模的可变性不同；基金单位交易方式不同；价格决定不同；投资策略不同；信息披露要求不同；市场环境不同（全部答对 8 分，没有全部答对的话，答对一条 1 分）

2、市场行为涵盖一切信息，这是技术分析的前提条件；（3分）证券价格沿趋势移动，这是技术分析最根本、最核心的条件（3分）；历史会重复，这是建立在投资者心理分析的基础上（2分）。

3、是分散的、无固定交易场所的无形市场（2分）；是一个投资者可直接参与证券交易过程的“开放性”市场（2分）；是一个拥有众多证券种类和证券商的市场（2分）；是交易商报价驱动的市场（1分）；管理比较宽松（1分）。

4、交易对象不同（2分）；交易双方的权利义务不同（2分）；交易双方承担的风险和可能得到的盈亏不同（2分）；支付的保证金不同（1分）；价格决定方式不同（1分）。

5、一般来说，风险较大的证券，收益率较高；反之，收益率较低的证券，风险也较低。（2分）证券收益与风险同在，收益是风险的补偿，风险是收益的代价。（2分）同一类型的债券，长期债券利率比短期债券高，这是对利率风险的补偿（1分）；不同债券的利率水平不同，这是对信用风险的补偿（1分）；在通货膨胀严重的情况下，会发行浮动利率债券，这是对通胀风险的补偿（1分）；股票的收益率一般高于债券，这是对市场风险、经营风险、财务风险的补偿（1分）。

#### 五、计算题（本大题 2 小题，1 题 7 分，2 题 8 分，共 15 分）

1、
$$\frac{18-1.2}{1+0.3} = 12.92 \text{元}$$

2、
$$\frac{1.2(1+2\%)}{10\%-2\%} = 15.3 \text{元} > 13 \text{元}$$
，所以应选择 A 股票投资。

$$\frac{1}{10\%} = 10 \text{元} < 18 \text{元}$$

#### 六、论述题（本大题 1 小题，共 20 分）

1、公司经营状况（每股净资产和净资产收益率、公司的派息政策、盈利水平、主营业务收入、原材料供应及价格变化、增资和减资、主要经营者更替、公司改组或合并、股票分割和合并、意外灾害）（6分）；宏观经济因素（经济增长、经济周期循环、货币政策、财政政策、市场利率、通货膨胀、汇率变化、国际收支状况）（6分）；政治因素（2分）；心理因素（2分）；证券主管部门的限制规定（2分）；人为操纵因素（2分）。