

绝密★启用前

2018 年 4 月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答案及评分参考

(课程代码 00150)

一、单项选择题：本大题共 20 小题，每小题 1 分，共 20 分。

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

二、多项选择题：本大题共 5 小题，每小题 2 分，共 10 分。

- | | | | | |
|---------|-----------|--------|---------|---------|
| 21. CDE | 22. ABCDE | 23. AC | 24. BCD | 25. ABC |
|---------|-----------|--------|---------|---------|

三、名词解释题：本大题共 5 小题，每小题 3 分，共 15 分。

26. 是指一定区域内的国家和地区通过协调形成一个货币区，由联合组建的一家主要银行来发行和管理区域内的统一货币。
27. 是指持票人将商业票据作为抵押物向商业银行申请抵押贷款的行为。
28. 是股份有限公司发行的具有收益分配和剩余资产分配优先权的股票。
29. 是在特定时期政府为解决银行业不良资产，由政府出资专门收购和集中处置银行业不良资产的机构。
30. 是指从货币政策制定到最终影响各经济变量、实现政策目标所经过的时间。

四、计算题：本大题共 2 小题，每小题 6 分，共 12 分。

31. $1200 \div 6\% = 20000$ (元) (3 分)
 $3600 \div 6\% = 60000$ (元) (3 分)
32. 年收益率 $= (10000 - 9750) / 9750 \times 360 \div 180 \times 100\% = 5.13\%$ (6 分)

五、简答题：本大题共 5 小题，每小题 6 分，共 30 分。

33. (1) 期限性；(1 分)
(2) 流动性；(2 分)
(3) 风险性；(2 分)
(4) 收益性。(1 分)

34. (1) 利率风险; (1 分)
(2) 价格变动风险; (1 分)
(3) 通货膨胀风险; (1 分)
(4) 违约风险; (1 分)
(5) 流动性风险; (1 分)
(6) 汇率风险。(1 分)
35. (1) 标准化程度与交易场所不同; (2 分)
(2) 交易双方的权利与义务不同; (1 分)
(3) 盈亏风险承担不同; (1 分)
(4) 保证金要求不同; (1 分)
(5) 结算方式不同。(1 分)
36. (1) 法定存款准备金率; (2 分)
(2) 超额存款准备金率; (2 分)
(3) 现金漏损率。(2 分)
37. (1) 通货膨胀是一种有利于资方的国民收入再分配, 利润的提高刺激了私人投资的积极性, 从而有利于促进经济增长; (2 分)
(2) 通货膨胀中人们的名义收入增加, 在累进所得税制下, 政府的税收收入随之增加, 从而有条件增加政府投资, 有利于促进经济增长; (2 分)
(3) 在非充分就业状态下, 社会还存在闲置资源, 适度通货膨胀可以刺激有效需求, 使投资增加, 进而促进经济增长。(2 分)

六、论述题: 本题 13 分。

38. (1) 资本充足的确切含义是资本数量适度, 即商业银行持有的资本数量既能够满足其正常经营的需要, 又能满足股东的合理投资回报要求。(2 分) 资本充足性的衡量包括两层含义: 资本持有量的计算和对其充足与否的判断。(2 分)
(2) 保持数量充足的资本不仅是监管当局对商业银行的基本要求, 也是商业银行抵御风险的基本手段。巴塞尔协议对商业银行的资本充足性做了统一的规定, 即资本充足率不低于 8%。(3 分)
(3) 我国商业银行提高资本充足率主要有两个途径: 一是增加资本; 二是降低风险资产的总量。(2 分)
具体内容包括:
① 增加资本总量, 主要包括增加核心资本和附属资本; (1 分)
② 收缩业务, 压缩资产规模; (1 分)
③ 调整资产结构, 降低高风险资产占比; (1 分)
④ 提高自身风险管理水平。(1 分)