

2025 年 4 月高等教育自学考试

金融市场学试题

课程代码:00077

1. 请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

2. 答题前,考生务必将自己的考试课程名称、姓名、准考证号用黑色字迹的签字笔或钢笔填写在答题纸规定的位置上。

选择题部分

注意事项:

每小题选出答案后,用 2B 铅笔把答题纸上对应题目的答案标号涂黑。如需改动,用橡皮擦干净后,再选涂其他答案标号。不能答在试题卷上。

一、单项选择题:本大题共 20 小题,每小题 1 分,共 20 分。在每小题列出的备选项中只有一项是最符合题目要求的,请将其选出。

1. 一般而言,同业拆借交易是在_____条件下进行的,是资金和信用的直接交换。

- A. 无担保 B. 有担保 C. 无质押 D. 有抵押

2. _____是拆入单位向拆出单位发行的一种债券,主要用于拆借期限超过 4 个月或资金数额较大的拆借。

- A. 承兑汇票 B. 同业债券 C. 转贴现 D. 本票

3. _____是由在承兑银行开立存款账户的存款人出票,向开户银行申请并经银行审查同意承兑的,保证在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

- A. 银行承兑汇票 B. 短期融资券 C. 商业票据 D. 银行承兑本票

4. _____是由商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序位于股权资本之前,但却位于一般债务和次级债务之后的债券。

- A. 证券公司债券 B. 财务公司金融债
C. 混合资本债券 D. 政策性银行债

5. 以下选项中,_____不是债券发行价格的招标方式。

- A. 荷兰式招标 B. 美国式招标 C. 日式招标 D. 混合式招标

6. 按照投资主体所做的股票分类,不包括

- A. 始发股 B. 国有股 C. 法人股 D. 社会公众股

7. 确定股票发行价格的基础是
- A. 政府行政指导
 - B. 进行股票估值
 - C. 发行人的主观意愿
 - D. 股票市场的供求关系
8. 以下_____不是证券投资基金的特点。
- A. 集合理财,专业管理
 - B. 组合投资,分散风险
 - C. 投入较少,回报较高
 - D. 严格监督,信息透明
9. 在证券投资基金中,负责基金的具体投资操作和日常管理的当事人是
- A. 基金份额持有人
 - B. 基金管理人
 - C. 基金托管人
 - D. 基金销售机构
10. 外汇必须是能在国外得到清偿的
- A. 债权
 - B. 股权
 - C. 所有权
 - D. 债务
11. 以下哪个步骤不是即期外汇交易程序中的必要环节
- A. 询价
 - B. 市场行情分析
 - C. 报价
 - D. 成交
12. 以下_____是黄金价格变动的直接影响因素。
- A. 成本因素
 - B. 世界经济的周期波动
 - C. 通货膨胀
 - D. 美元汇率的波动
13. 以下关于金融远期合约特点错误的是
- A. 协议非标准化
 - B. 场外交易
 - C. 灵活性低
 - D. 无保证金要求
14. 金融互换合约的作用不包括
- A. 合理利用经济资源,提高经济效益
 - B. 规避风险
 - C. 有效管理资产负债结构
 - D. 实现实物资产交换
15. 离岸金融市场的特点不包括
- A. 市场范围广阔
 - B. 市场交易具有批发性
 - C. 金融监管强
 - D. 银行间市场地位突出
16. 欧洲货币市场主要是指以哪个地区的货币进行存放和借贷的市场?
- A. 欧洲国家
 - B. 亚洲国家
 - C. 美洲国家
 - D. 非特定国家或地区,主要以境外货币为主

28. 我国三大政策性银行包括

- A. 国家开发银行
- B. 中国农业发展银行
- C. 中国银行
- D. 中国进出口银行

29. 按照外汇进行兑换时受限制程度,可分为

- A. 自由兑换外汇
- B. 有限自由兑换外汇
- C. 记账外汇
- D. 不能兑换外汇

30. 影响债券定价的外部因素有

- A. 基准利率
- B. 市场利率
- C. 通货膨胀水平
- D. 汇率波动

非选择题部分

注意事项:

用黑色字迹的签字笔或钢笔将答案写在答题纸上,不能答在试题卷上。

四、名词解释题:本大题共 4 小题,每小题 3 分,共 12 分。

- 31. 短期融资券
- 32. 股票
- 33. 汇率
- 34. 金融衍生品

五、简答题:本大题共 4 小题,每小题 6 分,共 24 分。

- 35. 请简述金融市场的功能。
- 36. 请分别根据运作方式、募集方式、法律形式对基金进行分类?(请用两种不同分类方式对基金进行分类)
- 37. 请简述黄金市场的特点。
- 38. 请简述国际金融市场的的作用。

六、论述题:本大题共 2 小题,每小题 12 分,共 24 分。

- 39. 试比较契约型基金和公司型基金的区别。
- 40. 金融期货合约与金融远期合约的区别?