

2014 年中国人民大学 431 金融学考研冲刺模拟卷

来源：育明教育

考试科目：431 金融学

考试时间：3 小时

考试方式：闭卷考试

第一部分 金融学（90 分）

一、单选题（1 分 \*20 =20 分）

- 1、在下列货币制度中劣币驱逐良币律出现在（ ）。  
A、金本位制 B、银本位制  
C、金银复本位制 D、金汇兑本位制
- 2、下列利率决定理论中，那种理论是着重强调储蓄与投资对利率的决定作用的。（ ）  
A、马克思的利率理论 B、流动偏好理论  
C、可贷资金理论 D、实际利率理论
- 3、国际收支出现巨额逆差时，会导致下列哪种经济现象。（ ）  
A、本币汇率贬值，资本流入 B、本币汇率升值，资本流出  
C、本币汇率升值，资本流入 D、本币汇率贬值，资本流出
- 4、超额准备金作为货币政策中介指标的缺陷是（ ）。  
A、适应性弱 B、可测性弱  
C、相关性弱 D、抗干扰性弱
- 5、货币均衡的自发实现主要依靠的调节机制是（ ）。  
A、价格机制 B、利率机制  
C、汇率机制 D、中央银行宏观调控
- 6、外债的负债率指标的计算方法是（ ）。  
A、外债余额/GNP B、外债还本付息/GNP

- C、外债余额/年出口额 D、外债还本付息/年出口额
- 7、SWIFT 汇兑形式属于下面哪种国际结算方式。( )
- A、信汇 B、票汇
- C、电汇 D、托收
- 8、下列属于优先股股东权利范围的是( )。
- A、选举权 B、被选举权
- C、收益权 D、投票权
- 9、西方国家所说的基准利率，一般是指中央银行的( )。
- A、贷款利率 B、存款利率
- C、市场利率 D、再贴现利率
- 10、下列不属于负债管理理论缺陷的是( )。
- A、提高融资成本 B、增加经营风险
- C、降低资产流动性 D、不利于银行稳健经营
- 11、下面哪种汇率制度不会导致货币供应量的长期扩张或收缩。( )
- A、固定汇率制 B、联系汇率制
- C、管理浮动汇率制 D、浮动汇率制
- 12、对布雷顿森林体系内在矛盾的理论总结称为。( )
- A、特里芬难题 B、米德冲突
- C、马歇尔—勒纳条件 D、一体化三难
- 13、金融发展是指( )。
- A、金融机构数量增加 B、金融工具多样化
- C、金融效率提高 D、金融结构变化

14、保持货币供给按规则增长是（ ）的政策主张。

- A、货币学派 B、凯恩斯学派  
C、供给学派 D、合理预期学派

15、短期资金市场又称为（ ）

- A、初级市场 B、货币市场  
C、资本市场 D、次级市场

16、下列哪种借款属于商业性借款。（ ）

- A、国际金融公司信贷 B、国际开发协会信贷  
C、出口信贷 D、亚洲开发银行信贷

17、外债偿债率的国际警戒线标准是（ ）。

- A、100% B、50%  
C、15% D、25%

18、一张差半年到期的面额为 2000 元的票据，到银行得到 1900 元的贴现金额，则年贴现率为（ ）。

- A、5% B、10%  
C、2.56% D、5.12%

19、利率作为调节经济的杠杆，其杠杆作用发挥的大小主要取决于（ ）。

- A、利率对储蓄的替代效应 B、利率对储蓄的收入效应  
C、利率弹性 D、消费倾向

20、各国划分货币层次的标准是（ ）。

- A、流动性 B、安全性  
C、盈利性 D、风险程度

二、 判断题 (1分 \*20 =20分, 对的用“√”表示, 错的“×”用表示)

- 1、最早的货币形式是金属铸币。( )
- 2、金铸币本位制在金属货币制度中是最稳定的货币制度。( )
- 3、劣币驱逐良币律产生于信用货币制度的不可兑换性。( )
- 4、纸币之所以能成为流通手段是因为它本身具有价值。( )
- 5、信用货币制度下金银储备成为货币发行的准备。( )
- 6、货币的产生源于交换的产生与发展以及商品内部矛盾的演变。( )
- 7、金属货币自由铸造制度的意义在于使铸币价值与金属价值保持一致。( )
- 8、人民币制度是不兑现的信用货币制度。( )
- 9、金属货币制发挥蓄水池功能的前提是要有足够大的币材金属贮藏。( )
- 10、银行券是随着资本主义银行的发展而首先在欧洲出现于流通中的纸制货币。( )
- 11、现代社会中, 银行信用逐步取代商业信用, 并使后者规模日益缩小。( )
- 12、商业票据的背书人对票据不负有连带责任。( )
- 13、直接融资与间接融资的区别在于债权债务关系的形成方式不同。( )
- 14、银行信用是当代各国采用的最主要的信用形式。( )
- 15、商业信用已成为现代经济中最基本的占主导地位的信用形式。( )
- 16、银行信用是银行或其他金融机构以货币形态提供的信用, 它属于间接信用。( )
- 17、在间接融资中, 资金供求双方并不形成直接的债权和债务关系, 而是分别与金融机构形成债权债务关系。( )
- 18、信用是在私有制的基础上产生的。( )
- 19、一般而言, 盈余单位仅仅拥有债权而没有负债。( )
- 20、就我国目前现状而言, 作为一个整体, 居民个人是我国金融市场上货币资金的主要供给者。( )

### 三、问答题（每题 15 分，共 30 分）

1. 分析我国金融市场存在的问题和发展策略。
2. 已知法定存款准备金率 7%，提现率为 10%，超额准备金率为 8%，试计算存款扩张倍数。

### 四、分析论述题（20 分）

论述商业银行管理理论的演变过程

## 第二部分 公司理财（60 分）

### 一、单项选择题（每小题 1 分，共 15 分）

1. 不能偿还到期债务是威胁企业生存的（ ）。  
A . 外在原因    B . 内在原因    C . 直接原因    D . 间接原因
2. 下列属于有关竞争环境的原则的是（ ）。  
A . 净增效益原则    B . 比较优势原则    C . 期权原则    D . 自利行为原则
3. 属于信号传递原则进一步运用的原则是指（ ）。  
A . 自利行为原则    B . 比较优势原则    C . 引导原则    D . 期权原则
4. 从公司当局可控因素来看，影响报酬率和风险的财务活动是（ ）。  
A . 筹资活动    B . 投资活动    C . 营运活动    D . 分配活动
5. 自利行为原则的依据是（ ）。  
A . 理性的经济人假设    B . 商业交易至少有两方、交易是“零和博弈”，以及各方都是自利的  
C . 分工理论    D . 投资组合理论
6. 不直接影响企业权益净利率的指标是（ ）。  
A、权益乘数    B、销售净利率    C、资产周转率    D、股利支付率
7. ABC 公司无优先股，去年每股盈余为 2 元，每股发放股利 1 元后，保留盈余还剩余 250 万元。年底



每股账面价值为 30 元，负债总额为 2250 万元，则该公司的产权比率为（ ）。

- A、 30%      B、 33%      C、 40%      D、 44%

8. 某企业计划年度产品销售成本为 5760 万元，销售毛利率为 20%，流动资产平均占用额为 1800 万元，则该企业流动资金周转天数为（ ）。

- A、 120 天      B、 90 天      C、 150 天      D、 60 天

9. 某公司年末财务报表数据为：流动负债 20 万元，流动比率为 2.5 次，速动比率为 1.3，销售成本为 40 万元，年初存货为 16 万元，则本年度存货周转率为（ ）。

- A、 1.8 次      B、 2 次      C、 2.5 次      D、 2.54 次

10. 某企业收回当期应收账款若干，将会（ ）。

增加流动比率 B、 降低流动比率 C、 不改变流动比率 D、 降低速动比率 1、作为整个企业预算编制的起点的是（ ）。

- A.销售预算      B.生产预算      C.现金预算      D.直接材料预算

11、与生产预算没有直接联系的预算是（ ）。

- A.直接材料预算      B.变动制造费用预算      C.销售及管理费用预算      D.直接人工预算

12、直接材料预算的编制基础是（ ）。

- A.生产预算      B.财务预算      C.现金预算      D.销售预算

13、能够同时以实物量指标和价值量指标分别反映企业经营收入和相关现金收入的预算是（ ）。

- A.现金预算      B.预计资产负债表      C.生产预算      D.销售预算

14、某公司的内含增长率为 15%，当年的实际增长率为 11%，则表明（ ）。

- A.外部融资销售增长比大于零  
B.外部融资销售增长比小于零  
C.外部融资销售增长比等于零

D.外部融资销售增长比为 4%

15.某商业企业 2005 年预计全年的销售收入为 5 000 万元，假设全年均衡销售，按年末应收账款计算的周转次数为 12 次，第三季度末预计的应收账款为 500 万元，则第四季度预计的销售现金流入为（ ）万元。

A.1 289.54      B.1 344.68      C.1 333.33      D.1 267.67

## 二、判断题（每小题 1 分，共 10 分，对的用“√”表示，错的用“×”表示）

- 1 . 盈利企业给股东创造了价值，而亏损企业摧毁了股东财富。（ ）
- 2 . 如果企业长期亏损，扭亏无望，所有者应主动终止经营。（ ）
- 3 . 为防止经营者因自身利益而背离股东目标，股东往往对经营者同时采取监督与激励两种办法。这是自利行为原则的一种应用。（ ）
- 4 . 在风险相同时，提高投资报酬率能够增加股东财富。
- 5 . 资本市场有效原则认为，拥有内幕信息的人可以获得超过市场平均收益的超常收益。（ ）
- 6、 杜邦分析方法是一种分解财务比率的方法，而不是另外建立新的财务指标，它可以用于各种财务比率的分解。（ ）
- 7、 股利支付率的高低水平没有具体的衡量标准，而且企业与企业之间也没有什么可比性。（ ）
- 8、 存货周转率越高，说明企业经营管理水平越好，企业利润率越大。（ ）
- 9、 如果已获利息倍数低于 1，则企业一定无法支付到期利息。（ ）
- 10、 现金股利保障倍数指标可以反映出企业最大的分派股利能力。（ ）

## 三、分析与计算（共 35 分）

1、六环公司的有关资料如下：

（1）2000 年资产负债表如下：

六环公司资产负债表      2000 年 12 月 31 日

单位：元

项 目	金 额	项 目	金 额
流动资产		流动负债	
现 金	50 000	应付费用	60 000
应收账款	200 000	应付票据	170 000
存 货	10 000	应付账款	80 000
预付费用	90 000	流动负债合计	310 000
流动资产合计	350 000	长期负债	200 000
长期投资	30 000	股东权益	
固定资产原值	800 000	普通股股本 ( 10 000 股 )	250 000
减：累计折旧	200 000	留存利润	220 000
固定资产净值	600 000	股东权益合计	470 000
资产总计	980 000	负债及股东权益总计	980 000

( 2 ) 2000 年实际销售收入为 2 000 000 元，预计 2001 年销售收入增长 10%。

( 3 ) 公司预计 2001 年增加长期投资 50 000 元。

( 4 ) 预计 2001 年税前利润占销售收入的比率为 10%，公司所得税税率为 40%，税后利润的留用比率为 50%。

要求：

( 1 ) 试编制六环公司 2001 年预计资产负债表。

( 2 ) 采用公式法测算该公司 2001 年需要追加外部筹资的数量。( 假设固定资产 ( 净值 ) 亦为敏感资产项目。)

2. 甲公司拟购置一台设备，价款为 240 000 元，使用 6 年，期满净残值为 12 000 元，直线法计提折旧。使用该设备每年为公司增加税后净利为 26 000 元。若公司的资金成本率为 14%。



要求：

- 1) 计算各年的现金净流量；
- 2) 计算该项目的净现值；
- 3) 计算该项目的获利指数；
- 4) 计算评价该投资项目的财务可行性

3、某公司在 1994 年 1 月 1 日平价发行新债券，每张面值 1 500 元，票面利率 10%，5 年到期，每年 12 月 31 日付息，问：

- (1) 假定 1998 年 5 月 3 日的市场利率下降到 7%，那么此时该债券的价值是多少？
- (2) 假定 1998 年 1 月 1 日的市价为 1 375 元，此时购买该债券的到期收益率是多少？
- (3) 该债券 1999 年 1 月 1 日的到期收益率为多少？