

专业知识部分

一、单项选择题

- 1、弗里德曼的货币需求函数强调（ ）。
 - A. 利率的主导作用
 - B. 汇率的重要作用
 - C. 恒常收入的重要影响
 - D. 人力资本的比率
- 2、财政赤字能否引起通货膨胀, 取决于（ ）。
 - A. 赤字的多寡
 - B. 赤字的弥补办法
 - C. 赤字形成的原因
 - D. 赤字发生的时间
- 3、在二级银行体制下, 货币乘数等于（ ）。
 - A. 原始存款货币乘数
 - B. 基础货币货币乘数
 - C. 派生存款原始存款
 - D. 基础货币原始存款
- 4、按照国际惯例, 普通股股东具有（ ）权利。
 - A. 股息优先
 - B. 认股优先
 - C. 清偿优先
 - D. 资产分配优先
- 5、公司发起人认购全部股份而设立的股份有限公司, 其设立的方式称为（ ）。
 - A. 募集设立
 - B. 发起设立
 - C. 定向募集设立
 - D. 社会募集设立
- 6、从商业银行业务的角度看, 票据贴现是银行的（ ），属于信贷范畴。
 - A. 中间业务
 - B. 表外业务
 - C. 授信业务
 - D. 委托业务
- 7、下列票据行为中, 属于基本票据行为的是（ ）。
 - A. 承兑
 - B. 付款
 - C. 背书
 - D. 出票
- 8、商业银行的存款种类划分方法之一, 是根据存款的期限及提款方式分为活期存款、储蓄存款和（ ）。

- A. 担保存款
- B. 公家存款
- C. 定期存款
- D. 私人存款

9、中国工商银行于 2000 年 4 月份购买了摩托罗拉（中国）电子有限公司 10 亿元人民币应收账款，这是国目前最大一笔（ ）业务。

- A. 贷款
- B. 代理融通
- C. 负债
- D. 中间

10、服务性租赁亦称经营租赁，是指出租人不仅要向承租人提供设备的使用权，还要身承租人提供设备的（ ）服务的一种租赁形式。

- A. 技术
- B. 资金
- C. 使用
- D. 改造

11、某银行最近开展了信用签证和验资业务，这些业务属于（ ）业务。

- A. 技术服务
- B. 代理融通
- C. 资信咨询
- D. 评估咨询

12、一般说来，商业银行流动性资产与流动性负债的比例不得低于（ ）。

- A. 20%
- B. 25%
- C. 30%
- D. 35%

13、商业银行资产负债管理理论发展的历史顺序是（ ）。

- A. 负债管理理论资产管理理论资产负债管理理论
- B. 资产管理理论负债管理理论资产负债管理理论
- C. 资产负债管理理论资产管理理论负债管理理论
- D. 资产负债管理理论负债管理理论资产管理理论

14、我国某商业银行在一段时间内在人民银行备付金存日平均余额为 500 万元，库存现金日平均余额为 100 万元，在该时段各项存款日平均余额为 65000 万元，请问该银行的支付能力（ ）。

- A. 不足
- B. 较足
- C. 正好符合人民银行规定的比例
- D. 大大超出人民银行规定的比例

15、一般说来，我国商业银行贷款与存款的比例不得超过（ ）。

- A. 100%
- B. 65%
- C. 80%
- D. 75%

16、政策性金融机构资金来源的渠道主要有（ ）。

- A. 政府提供、发行债券、借款筹资、社会保障体系及邮政储蓄
- B. 政府投资、企业存款存款、国外借款
- C. 政府拨款、吸收存款、国外借款、社会保障体系及邮政储蓄
- D. 政府拨款、企业借款、居民储蓄、发行债券

17、政策性金融机构具有（ ）等五个特征。

- A. 一般由政府倡导、企业出资、公益筭、专业性、特殊的融资原则
- B. 完全由政府投资、不完全以盈利为目的、公益性、计算性、投资性
- C. 一般由政府牵头、企业集资、投资大型项目、贷款对象单一、独立的法律依据
- D. 一般由政府出资、不完全以盈利为目的、业务领域和对象确定、特殊的融资原则、独立的法律依据

18、中国农业发展银行发放的农副产品收购贷款的种类包括收购贷款、专项储备贷款和（ ）。

- A. 加工贷款
- B. 农副产品收购风险贷款
- C. 扶贫贷款
- D. 销售结算贷款

19、政策性金融机构和商业性金融机构之间的根本性区别就在于（ ）。

- A. 有自己的管理制度
- B. 不完全以盈利为目的
- C. 接受国家的宏观调控
- D. 由政府出资建立

20、投资银行最本源、最基础的业务活动是

- A. 证券承销业务
- B. 证券经纪业务
- C. 项目融资业务
- D. 公司理财业务

21、中国香港规定基金不可投资任何类别的地产或地产权益，这属于基金（ ）限制。

- A. 投资范围
- B. 投资数额
- C. 投资运用方式
- D. 投资规模

22、在下列金融租赁业务中，哪一种租赁方式能够保证承租人既可以拥有原有设备的使用权，又能使这些设备所占用的资金转化为增加其他设备的投资基金？（ ）。

- A. 杠杆租赁
- B. 直接租赁

C. 回租租赁

D. 转租赁

23、下列不属于金融咨询业务内容的是 ()。

A. 资信咨询

B. 工程项目咨询

C. 经济信息咨询

D. 企业信用等级评估

24、在证券回购交中, 融资方在某一日进行证券回购反向交易时, 其交价格为 ()。

A. 市场价格

B. 法定价格

C. 固定价格

D. 浮动价格

25、交双方按约定价格就是否买卖证券的权力达成的交是 ()。

A. 远期交易

B. 期货交易

C. 信用交易

D. 期权交易

26、我国国债发行方式从最初的行政分配到目前的 (), 经历了一个不断向发行国际化与市场化的渐进过程。

A. 认购抽签

B. 比例配售

C. 承购包销

D. 公开招标

27、金融市场交易活动的载体是 ()。

A. 金融工具

B. 货币资金

C. 有形市场

D. 无形市场

28、欧洲货币体系创立的一子货币是 ()。

A. 特别提款权

B. 欧元

C. 欧洲计算单位

D. 欧洲货币单位

29、经济主体在运用外币计价结算的经济活动中, 因外汇汇率变动引起应收账款或应付账的实际价值变动而发生实际损失。这种汇率风险类型是 ()。

A. 交易风险

B. 经济风险

C. 会计风险

D. 折算风险

30、根据国际货币基金组织第八条款规定,国际货币基金组织货币可兑换的概念主要是指()。

- A. 货币对内可兑换
- B. 贸易项目可兑换
- C. 经常项目可兑换
- D. 资本项目可兑换

31、1999年,某国未清偿外债余额为1200亿美元,国民生产总值为8000亿美元,商品劳务出口总额为1600亿美元,当年外债还本付息总额为400亿美元,则该国外债偿债率为()。

- A. 15%
- B. 75%
- C. 25%
- D. 5%

32、中央银行开展公开市场业务的条件是()。

- A. 商业银行有充足的有价证券、金融市场、信用制度健全
- B. 中央银行有充足的有价证券、完善的金融市场、信用制度健全
- C. 中央银行和商业银行均有充足的有价证券、完善的金融市场、信用制度健全
- D. 充足的有价证券、发达的货币市场、健全的银行管理体制

33、一般说来,西方国家中央银行货币政策的最终目标包括()。

- A. 经济增长、稳定物价、充分就业、国际收支顺差
- B. 稳定物价、充分就业、扩大内需、刺激消费
- C. 保持适度通胀、刺激消费、充分就业、国际收支平衡
- D. 稳定物价、经济增长、充分就业、国际收支平衡

34、调控社会总需求的两大支柱政策是()。

- A. 货币政策与产业政策
- B. 货币政策与财政政策
- C. 财政政策与产业政策
- D. 产业政策与就业政策

35、按照业务性质,中央银行具有()等四种职能。

- A. 宏观调控、发行货币、制定货币政策、调节金融市场
- B. 宏观调控、微观操作、金融监管、金融稽核
- C. 发行货币、代理国库、管理存款准备金、公开市场操作
- D. 宏观调控、金融服务、金融监管、国金融合作

36、国际银行监管的资本标准规定,附属资本不能超过核心资本的()。

- A. 20%
- B. 50%
- C. 100%
- D. 150%

37、证券自律监管体制通常通过()方式来约束证券交行为。

- A. 独立的监管机构监督

- B. 统一的证券立法
- C. 道义劝告
- D. 中央银行督查

38、证券监管发行的注册制度是指向有关机关申请（ ）的一种制度。

- A. 场内交易
- B. 场外交易
- C. 备案登记
- D. 批准许可

39、银行分散监管体制主要以（ ）为代表。

- A. 美国
- B. 英国
- C. 日本
- D. 法国

二、不定项选择

40、中央银行投资基础货币的渠道有（ ）。

- A. 对金融机构贷款
- B. 对工商企业贷款
- C. 对个人贷款
- D. 收购金银外汇
- E. 买卖政府债券

41、凯恩斯主义认为，人们持有货币的动机有（ ）。

- A. 投资
- B. 消费
- C. 交易
- D. 预防
- E. 投机

42、发生通货紧缩的原因有（ ）。

- A. 货币紧缩
- B. 资产泡沫破灭
- C. 经济衰退
- D. 多种结构因素
- E. 流动性陷阱

43、商业信用是银行信用的基础，但却不是最重要的信用形式。其原因是（ ）。

- A. 规模受到企业资本数量的限制
- B. 提供形式仅为货币资金
- C. 供求受到严格的方向限制
- D. 提供期限仅为长期借贷

44、我国商业汇票的出票行为受到的限制主要有（ ）。

- A. 必须以真实委托付款关系为基础
- B. 出票人必须是在银行开立账户的法人
- C. 出票人必须在银行有一定量存款
- D. 必须按规定格式记载
- E. 必须依约定发送

45、信用的三要素是指 ()。

- A. 债权债务关系
- B. 信用流通市场
- C. 一定时间间隔
- D. 信用工具

46、商业银行的互换业务包括 ()。

- A. 贷款互换
- B. 货币互换
- C. 利率互换
- D. 利率货币互换
- E. 存款互换

47、商业银行担保业务除履约担保和质量担保外, 还包括 ()。

- A. 投标担保
- B. 结算担保
- C. 承兑担保
- D. 还款担保

48、金融创新包括 () 等类型。

- A. 金融结构的创新
- B. 金融工具的创新
- C. 金融制度的创新
- D. 金融业务的创新

49、西方商业银行资本金除普资本外, 还采取以下方法筹集资金 ()。

- A. 回购协议
- B. 次级债
- C. 优先股
- D. 向中央银行借款

50、商业银行的借入款管理主要包括 ()。

- A. 向中央银行的借款管理
- B. 向企业的借款管理
- C. 向同业的借款管理
- D. 发行金融债券的管理

51、下列资产负债比例管理指标中, 属于流动性管理的指标有 ()。

- A. 风险权重资产比例
- B. 拆借资金比例

- C. 备付金比例
- D. 资产流动性比例
- E. 中长期贷款比例

52、下列关于商业银行资本充足率表述正确的有 ()。

- A. 资本与加权风险资产之比不低于 8%
- B. 核心资本与加权风险资产之比不低于 4%
- C. 附属资本不能超过核心资本的 100%
- D. 各项贷款占各项存款之比不超过 75%

53、政策性金融机构的资金运用主要有 () 等形式。

- A. 贷款
- B. 保险
- C. 投资
- D. 信托
- E. 租赁

54、我国进出口银行出口信贷业务的特点是 ()。

- A. 解决外国出口商或本国进口商的资金周转困难
- B. 支持的对象多为大型设备出口
- C. 支持的对象多为转口贸易
- D. 集信贷、保险于一体的贸易金融服务手段
- E. 是政府干预经济的重要手段

55、国家开发银行的贷款管理程序是 ()。

- A. 贷款项目的申请与调查
- B. 贷款项目的受理与评审
- C. 贷款项目的谈判与合同签订
- D. 贷款项目的执行与监管
- E. 贷款项目的回收与评价

56、下列哪些方式为投资银行证券经纪业务? ()。

- A. 有价证券买卖的经纪
- B. 有价证券上市调查
- C. 有价证券买卖的咨询介绍
- D. 有价证券分销 E. 代理买卖有价证券

57、在确定投资计划基础上, 建立一个基金资金投资组合要经过哪几个步骤? ()。

- A. 确定目标
- B. 确定规模
- C. 选择证券和项目
- D. 修改组合
- E. 估计组合成果

58、在下列业务中, 属于金融信托业务的有 ()。

- A. 委托投资

- B. 自营贷款
- C. 信托投资
- D. 信托存款
- E. 信托借款

59、目前我国境外上市外资股包括 ()。

- A. a 股
- B. b 股
- C. h 股
- D. n 股
- E. st 股

60、在西方,通过票据发行融资之所以被称“桥式融资”,在于短期商业票据具有 () 特点。

- A. 高贴水性
- B. 高盈利性
- C. 高风险性
- D. 高流动性

参考答案

一、单选题

1. C 2. B 3. B 4. B 5. B 6. C 7. D 8. C 9. B 10. A
11. C 12. B 13. B 14. A 15. D 16. A 17. D 18. D 19. B 20. A
21. A 22. C 23. B 24. C 25. D 26. D 27. A 28. D 29. A 30. C
31. C 32. C 33. D 34. B 35. D 36. C 37. C 38. C 39. A

二、不定项

40. ADE 41. CDE 42. ABDE 43. AC 44. ABDE 45. ACD
46. BCD 47. ACD 48. BCD 49. BC 50. ACD
51. CDE 52. ABC 53. AC 54. BDE 55. BCDE
56. ACE 57. ACDE 58. ACDE 59. CD 60. ABC