

## 专业知识部分

### 一、单项选择题

- 1、中外学者一致认为, 金融资产的 ( ) 是划分货币层次的主要依据
  - A. 稳定性
  - B. 流动性
  - C. 兑换性
  - D. 还原性
  
- 2、中央银行按照计划经济增长 7%、物价上升 4%、货币流通速度递减 3% 的实际, 计划期货币供应应为 ( )
  - A. 16%
  - B. 15%
  - C. 14%
  - D. 13%
  
- 3、被称为当代货币主义的是 ( )
  - A. 马克思货币必要量公式
  - B. 传统数量论者
  - C. 弗里德曼的货币需求函数
  - D. 凯恩斯主义的货币需求函数
  
- 4、控制货币供应量, 关键在于中央银行能否准备测定和调控 ( )
  - A. 货币储备
  - B. 货币乘数
  - C. 货币流通量
  - D. 财政部贷款
  
- 5、当金融体系和金融结构发生大量深刻变化的时候, 就是 ( )
  - A. 金融工具创新
  - B. 金融业务创新
  - C. 金融制度创新
  - D. 金融政策创新

- 6、治理通货膨胀, 实行宏观紧缩政策, 首先要 ( )
- A. 控制货币流量
  - B. 控制需求
  - C. 控制货币发行
  - D. 控制供给
- 7、TOT 融资模式转让的是经营期内项目的 ( )
- A. 股权
  - B. 所有权
  - C. 产权
  - D. 经营权
- 8、在资产证券化过程中, 归集权益资产到期的现金流量并催讨过期应收款等业务主要有 ( ) 承担
- A. 服务分
  - B. 发起人
  - C. 发行人
  - D. 证券商
- 9、下列选项中, 不属于直接融资特征的是 ( )
- A. 直接性
  - B. 部分具有不可逆性
  - C. 全部具有不可逆性
  - D. 相对较强的自主性
- 10、下列选项中, 不属于间接融资特征的是 ( )
- A. 全部具有可逆性
  - B. 信誉差异较小
  - C. 融资主动权主要掌握在金融中介手中
  - D. 分散性
- 11、关于传统公司融资方式与项目融资的区别, 表述不正确的是 ( )
- A. 追索性质不同
  - B. 还款来源不同
  - C. 贷款期限不同
  - D. 贷款对象不同
- 12、与 BOT 项目融资模式不同的是, 在 TOT 模式中, 转让的只是特许经营期内的 ( )

- A. 股权
- B. 产权
- C. 债权
- D. 经营权

13、国家开发银行的软贷款包括特别贷款和 ( )

- A. 股本贷款
- B. 基本建设贷款
- C. 技术改造贷款
- D. 外汇贷款

14、在商业银行的负债业务中, 处于最重要地位的是 ( )

- A. 吸收存款
- B. 筹集资本金
- C. 发行债券
- D. 向中央银行借款

15、目前, 我国已形成了 ( ) 的金融体制

- A. 混业经营、分业监管
- B. 分业经营、分业监管
- C. 交叉经营、混业监管
- D. 分业经营、交叉监管

16、下列关于我国国有独资商业银行的表述正确的是 ( )

- A. 分支机构是独立的法人
- B. 采取多级法人独立经营制
- C. 分支机构自负盈亏
- D. 采取一级法人的总分行制

17、发行基金是 ( )

- A. 财政存款
- B. 流通中的现金
- C. 待发行的货币
- D. 待发行的现金

18、占我国开发银行资金来源 90%左右的是国内发行的 ( )

- A. 政策性金融债券
- B. 财政贴息资金
- C. 再贷款

D. 资本金

19、某商业银行的存款总额为 4000 万元，其在中央银行的存款为 380 万元，库存现金为 90 万元。若法定存款准备金率为 6%，则其超额存款准备金是（ ）万元

- A. 190
- B. 230
- C. 240
- D. 470

20、下列属于我国 21 世纪以来金融管理制度创新内容的是（ ）

- A. 中央银行体制的形式
- B. 对于混业经营的尝试
- C. 设立同业拆借市场
- D. 对于分业经营的深化

21、法定存款准备金等于（ ）

- A. 库存现金+商业银行在中央银行的存款
- B. 法定存款准备金率\*存款总额
- C. 存款准备金-法定存款
- D. 存款货币\*法定存款准备金率

22、中央银行提供的基础货币与商业银行存款货币创造是（ ）的关系

- A. 主动与被动
- B. 源头与支流
- C. 政府与企业
- D. 上级与下级

23、西尔伯的约束诱致假说认为金融创新是为了（ ）

- A. 降低交易成本
- B. 寻求利润最大化
- C. 规避管理制度
- D. 扩大市场需求

24、我国银行传统的交易技术主要是（ ）

- A. 银行联行业务
- B. 速汇即付银行业务
- C. “三铁”银行业务
- D. 自助银行业务

25、根据商业银行资产负债管理的对称原理，如果平均流动率大于 1，表明（ ）

- A. 资产运用过度
- B. 资产运用不足
- C. 负债经营过度
- D. 负债经营不足

26、商业银行财务管理的核心内容是 ( )

- A. 资产管理
- B. 资本金管理
- C. 成本管理
- D. 利润管理

27、( ) 业务在负债业务中业务量最大。

- A. 资本金
- B. 存款
- C. 同业拆借
- D. 借款

28、资产管理理论是以商业银行资产的 ( ) 为重点的经营管理理论

- A. 效益性和稳定性
- B. 盈利性和流动性
- C. 安全性和流动性
- D. 流动性和稳定性

29、我国商业银行目前风险管理的重点是 ( )

- A. 效益风险管理
- B. 流动性风险管理
- C. 资产风险管理
- D. 负债风险管理

30、银行资本由核心资本和附属资本组成, 但附属成本不得超过核心成本的 ( )

- A. 100%
- B. 90%
- C. 80%
- D. 70%

31、有价证券理论价格是一定市场利率和预期收益为基础计算得出的 ( )

- A. 期值
- B. 现值
- C. 升值

D. 贬值

32、有价证券理论价格计算的基础是一定的市场利率和证券 ( )

- A. 现期收益
- B. 交易量
- C. 预期收益
- D. 交割量

33、市场利率是指借贷双方自愿达成的利率,它是根据 ( ) 而自由变动的利率

- A. 货物供求变化
- B. 资金供求变化
- C. 市场供求变化
- D. 物质供求变化

34、金融市场运行的关键是 ( )

- A. 价格形成
- B. 金融工具
- C. 交易关系
- D. 生产关系

35、利率是 ( ) 与借贷资本金的比率

- A. 利息额
- B. 利润
- C. 剩余价值
- D. 价格

36、下列选项中有关金融衍生工具在形式上的表现表述错误的是 ( )

- A. 现期合同
- B. 套利合同
- C. 掉期合同
- D. 期权合同

37、在法定的复汇率制中,与金融汇率相比,本币在贸易汇率中相对低估,其目的在于 ( )

- A. 鼓励资本流入
- B. 抑制资本流入
- C. 刺激出口抑制进口
- D. 刺激进口抑制出口

38、如果一国的经济同时出现国际收支逆差和失业,根据蒙代尔的政策搭配说,应该采取的财政、货币政策搭配是 ( )

- A. 紧缩的货币政策和紧缩的财政政策
- B. 扩张的货币政策和紧缩的财政政策
- C. 扩张的货币政策和扩张的财政政策
- D. 紧缩的货币政策和扩张的财政政策

39、政府干预汇率的直接形式是通过 ( ) 干预外汇市场

- A. 国家外汇管理局
- B. 中国人民银行
- C. 中国外汇交易中心
- D. 外汇政策

40、下列选项中,对汇率风险的类型划分表述不正确的是 ( )

- A. 交易风险
- B. 经济风险
- C. 划帐风险
- D. 折算风险

41、就货币可兑换的范围而言,货币可分为 ( )

- A. 完全兑换与部分兑换
- B. 部分可兑换与资本项目可兑换
- C. 对内可兑换和对外可兑换
- D. 部分可兑换和经常项目可兑换

42、汇率政策和直接管制政策不改变支出水平,只影响国内外商品相对价格和可得性,因此被称为 ( )

- A. 财政货币政策
- B. 汇率变更政策
- C. 支出变更政策
- D. 支出转换政策

43、可以较好影响信贷结构的货币政策工具是 ( )

- A. 再贷款
- B. 再贴现
- C. 存款准备金率
- D. 再贴息

44、菲利普斯曲线可结实货币政策最终目标之间的矛盾关系,这种关系是 ( )

- A. 稳定物价与充分就业

- B. 充分就业与国际收支平衡
- C. 经济增长与充分就业
- D. 稳定物价与经济增长

45、无论是广义还是狭义的货币政策, 其制定者和执行者都是 ( )

- A. 商业银行
- B. 政策性银行
- C. 中央银行
- D. 财政部

46、既是中央银行最早拥有的也是现在一项主要的货币政策工具的是 ( )

- A. 再贷款
- B. 公开市场业务
- C. 同业拆借
- D. 再贴现

47、货币概览的准货币计算公式是 ( )

- A. 流通中现金和单位活期存款之和
- B. 流通中现金和单位定期存款之和
- C. 单位定期存款和流通中现金之和
- D. 单位定期存款和储蓄存款之和

48、( ) 是产业政策的核心

- A. 产业结构
- B. 产业组织
- C. 产业管理
- D. 产业发展

49、在市场经济条件下, 金融机构承担全部风险和亏损的保证是 ( )

- A. 资本
- B. 贷款
- C. 负债
- D. 存款

50、按照规定, 我国商业银行流动性资产期末余额与流动性负债期末余额之比不得低于 ( )

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



51、( )是指各经济实体在筹集和经营资产的过程中,用经济合理的方法来最大限度地保障金融安全

- A. 负债风险管理
- B. 银行风险管理
- C. 证券风险管理
- D. 金融风险管理

52、我国银行监管的目标上 ( )

- A. 调节资金余缺、促进资源的合理配置
- B. 维护银行体系的正常运转、促进国民经济的发展
- C. 促进银行业的合法、稳健运行,维护公众对银行业的信心
- D. 保护存款人的利益,维护银行的有效经营

53、在实行市场准入监管过程中,银行当局必须对进入市场的机构进行 ( ) 限制

- A. 最低资本
- B. 最高资本
- C. 固定资本
- D. 统一资本

54、1997 年,巴塞尔银行监管委员会公布了 ( ), 以期成为世界各国共同遵守的银行监管的审慎法规。

- A. 巴塞尔核心原则
- B. 巴塞尔协议
- C. 巴塞尔条约
- D. 巴塞尔原则

55、《金融结构与金融发展》中提出的金融相关比率指标等于 ( )

- A. 金融资产总额与国内生产总值之比
- B. 金融资产总额与净资产之比
- C. 金融资产总额与国民财富之比
- D. 金融资产总额与国民生产总值之比

56、麦金农和肖把金融深化等同于 ( )

- A. 金融发展
- B. 金融压制
- C. 金融自由化
- D. 金融体制化

57、推动金融发展和金融深化最主要的原因和最原始的动力是 ( )

- A. 逆向选择
- B. 社会对金融发展的推动
- C. 有效的金融体系
- D. 信息不对称的存在和生产信息需要交易成本

58、信息经济学认为金融监管的目的在于 ( ) , 关键在于解决信息不对称

- A. 政府干预金融
- B. 市场自由化机制
- C. 防范风险
- D. 彻底制止风险

59、我国金融市场发展的步骤是 ( )

- A. 货币市场先行于资本市场
- B. 股票市场先行且优先发展资本市场
- C. 中介机构先行于监管机构
- D. 资本市场先行且优先发展股票市场

60、解决目前我国金融深化和创新动力不足、不规范的当务之急是 ( )

- A. 培养竞争性的金融市场
- B. 实行银行业、保险业混业经营和监管
- C. 尽快建立和完善金融体系, 改善金融按市场原则运行的环境
- D. 重塑市场主体, 建立起真正能够自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束、自我发展的金融机构

## 参考答案:

### 一、单项选择题

- |      |      |      |      |      |
|------|------|------|------|------|
| 1、B  | 2、C  | 3、C  | 4、B  | 5、C  |
| 6、B  | 7、D  | 8、A  | 9、C  | 10、D |
| 11、C | 12、D | 13、A | 14、A | 15、B |
| 16、D | 17、C | 18、A | 19、B | 20、B |
| 21、B | 22、B | 23、B | 24、C | 25、A |
| 26、C | 27、B | 28、C | 29、C | 30、C |
| 31、B | 32、C | 33、B | 34、A | 35、A |
| 36、B | 37、C | 38、D | 39、B | 40、C |
| 41、C | 42、D | 43、B | 44、A | 45、C |
| 46、D | 47、D | 48、D | 49、A | 50、B |
| 51、D | 52、C | 53、A | 54、A | 55、C |
| 56、C | 57、D | 58、C | 59、D | 60、D |