

## 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的是（ ）。
  - A. 恒常收入的影响
  - B. 资本积累的影响
  - C. 利率的主导作用
  - D. 税收收入的影响
- 2、财政赤字能否引起通货膨胀,取决于赤字的（ ）。
  - A. 影响范围
  - B. 弥补办法
  - C. 形成原因
  - D. 发生时间
- 3、马克思货币必要量规律的前提条件是（ ）。
  - A. 金是货币商品
  - B. 商品价格总额是既定的
  - C. 执行流通手段职能的货币量
  - D. 以上均正确
- 4、划分货币层次的主要依据是货币的（ ）。
  - A. 实用性
  - B. 货币性
  - C. 流动性
  - D. 购买力
- 5、在国际收支中,（ ）是指收入大于支出。
  - A. 逆差
  - B. 贷差
  - C. 借差
  - D. 顺差
- 6、倡导“需求拉上说”通货膨胀的是（ ）。
  - A. 货币学派
  - B. 凯恩斯学派
  - C. 银行学派
  - D. 北欧学派
- 7、在多数情况下,项目融资中的借款单位是（ ）。

- A. 项目建设工程公司
- B. 项目公司
- C. 咨询公司
- D. 项目管理公司

8、 ( ) 是指资金供给者和需求者越来越多通过证券市场进行投融资的过程。

- A. 金融化
- B. 投资化
- C. 证券化
- D. 融资化

9、 以下选项中, ( ) 属于直接融资的特征之一。

- A. 分散性
- B. 相对集中性
- C. 可逆性
- D. 风险性

10、下列属于间接融资特征的是 ( ) 。

- A. 部分具有不可逆性
- B. 相对较强的自主性
- C. 融资主动权主要掌握在金融中介手中
- D. 信誉差异较大

11、在有限追索权项目融资中, 有限追索范围不包括 ( )

- A. 资金使用范围上的有限性
- B. 时间上的有限性
- C. 对象上的有限性
- D. 金额上的有限性

12、TOT 和 BOT 在金融方式上的根本区别在于 ( ) 。

- A. 管理
- B. 转移
- C. 建设
- D. 经营

13、我国中央银行的发行基金是指 ( ) 。

- A. 财政性拨款
- B. 证券基金
- C. 待发行的货币

D. 流动资金

14、某国为了扩大本国大型机器设备或成套设备的出口,指定商业银行或进出口银行向外国进口商或进口商所在地的银行提供贷款,这种行为称为( )。

- A. 直接信贷
- B. 间接信贷
- C. 买方信贷
- D. 卖方信贷

15、以下属于银行金融机构的是( )。

- A. 信用合作机构
- B. 证券机构
- C. 保险机构
- D. 金融资产管理公司

16、商业银行的主要业务不包括( )。

- A. 经营存款
- B. 经营贷款
- C. 向政府贷款
- D. 办理转帐结算

17、货币发行是中央银行最重要的( )业务。

- A. 负债
- B. 存款
- C. 贷款
- D. 转帐结算

18、国际储备中最重要的部分是( )。

- A. 设备储备
- B. 现金储备
- C. 外汇储备
- D. 材料储备

19、信息不对称是指( )

- A. 信息不全
- B. 信息不透明
- C. 信息在传递过程中损耗
- D. 交易的一方对另一方信息掌握的不充分

20、下列属于商业银行负债业务创新的项目的是 ( )。

- A. 回购协议
- B. 备用信用证
- C. 可转让支付命令帐户
- D. 金融期权

21、商业银行的信用创造表现在 ( )。

- A. 信用工具的创建上
- B. 信用量的创造上
- C. 提供信用上
- D. 保险信用上

22、法定存款准备金率 ( )，商业银行用于放款的资金就越多。

- A. 越低
- B. 越小
- C. 越好
- D. 越接近零

23、狭义上的金融创新是微观金融主体的金融创新，以 1961 年美国银行推出的 ( ) 为典型标志。

- A. 单位协定存款
- B. 大额可转让定期存单
- C. 通知存款
- D. 托收中现金

24、我国 21 世纪以来，金融管理制度创新的内容可表述为 ( )。

- A. 黄金市场开锣
- B. 对于混业经营的尝试
- C. 设立同业拆借市场
- D. 设立证券市场

25、根据 2005 年中国银行业监督管理委员会发布的《商业银行风险监管核心指标》，反映银行资产负债比例方面的指标，主要体现在 ( ) 层次上。

- A. 风险水平
- B. 管理水平
- C. 资金水平
- D. 经营水平

26、根据商业银行资产负债管理的速度对称原理，资产运用不足，表明商业银行的 ( ) 小。

- A. 平均利润率
- B. 平均流动率
- C. 平均利息率
- D. 平均速动率

27、某银行信贷人员要完成对客户自身项目的了解,必须完成的步骤是( )。

- A. 债务调查
- B. 信用调查
- C. 现金状况调查
- D. 财务分析

28、商业银行经营的核心和灵魂是( )

- A. 市场细分
- B. 市场营销
- C. 市场管理
- D. 市场优化

29、商业银行风险产生的客观因素不包括( )。

- A. 政治体制变革
- B. 宏观金融政策变动
- C. 疏于管理
- D. 经济政策调整

30、下列选项中,( )既是财务管理的重要组成部分,又是揭示矛盾、探索规律、改善管理的途径。

- A. 会计报告
- B. 财务分析
- C. 资产评估
- D. 财务状况调查

31、在西方国家被称为“桥式融资”的是( )。

- A. 浮动利率债券
- B. 票据发行
- C. 银行承兑汇票
- D. 短期商业票据

32、马科维茨指出,在同一期望收益前提下,最为有效的投资组合是( )。

- A. 高收益
- B. 低收益

- C. 高风险
- D. 低风险

33、( )是指按借贷协议在一定时期可以变动的利率,其具有一定的科学合理性

- A. 名义利率
- B. 实际利率
- C. 固定利率
- D. 浮动利率

34、现有一张无偿还期债券,其市场价格是 20 元,当永久年金是 5 元时,该债券的年内回报率是 ( )。

- A. 27.5%
- B. 25%
- C. 20.5%
- D. 15%

35、资产风险度与预期收益的关系是 ( )。

- A. 预期收益率相同,资产风险度一定相同
- B. 预期收益率相同,资产风险度不一定相同
- C. 资产风险度相同,预期收益率一定相同
- D. 资产风险度不同,预期收益率一定相同

36、金融衍生工具价值主要依据原生金融工具的 ( ) 确定

- A. 当前价格
- B. 票面价格
- C. 未来价格
- D. 现期收益

37、在套利操作中,套利者通过即期外汇交易买入高利率货币,同时做一笔远期外汇交易,卖出与短期投资期限相吻合的该货币。这种用来防范汇率风险的方法被称为

- A. 掉期交易
- B. 货币互换交易
- C. 期权交易
- D. 套利交易

38、跨国公司在对海外子公司财务报表进行并表处理时遇到的汇率风险类型属于 ( )。

- A. 流动风险
- B. 折算风险
- C. 系统风险

D. 经济风险

39、根据购买力平价理论, 决定汇率长期趋势的主导因素是 ( )。

- A. 相对利率
- B. 总供给
- C. 总需求
- D. 相对通货膨胀率

40、既针对未预期的汇率变动又针对未来收益的风险类型是 ( )。

- A. 未来风险
- B. 经济风险
- C. 汇率风险
- D. 预期风险

41、货币可兑换程度主要取决于国家的 ( )。

- A. 技术实力
- B. 经济实力
- C. 经济结构
- D. 政治政策

42、结构性国际收支出现逆差时, 发展中国家往往采取的措施是 ( )。

- A. 财政政策
- B. 缓冲政策
- C. 汇率政策
- D. 直接管制措施

43、货币政策最终目标之间基本统一的是经济增长与 ( )。

- A. 稳定物价
- B. 供求平衡
- C. 充分就业
- D. 国际收支平衡

44、我国自改革开放起至 1997 年, 货币政策双重传导机制中的直接传导所运用的货币政策工具是信贷计划与 ( )

- A. 央行贷款
- B. 信贷限额
- C. 公开市场业务
- D. 央行基准利率

45、在市场经济条件下, 社会总需求是指 ( )。

- A. 消费需求和投资需求
- B. 进口需求和出口需求
- C. 全社会固定资产投资总额
- D. 有货币支付能力的总需求

46、一般性货币政策的主要作用在于对 ( ) 进行总量调控, 对整个经济产生影响。

- A. 货币储存量
- B. 货币供应量
- C. 货币发行量
- D. 现金发行量

47、将货币当局概览和存款银行概览归并, 剔除中央银行与存款银行之间的信贷往来而合成的是 ( )

- A. 资产概览
- B. 信贷概览
- C. 供应概览
- D. 货币概览

48、为了控制价格、货币工资和其他收入的增长率而采取的货币和财政措施的行动是 ( )。

- A. 财政政策
- B. 产业政策
- C. 货币政策
- D. 以上均正确

49、2004 年 4 月, 中国人民银行公布了新的存款准备金管理办法, 开始执行 ( )

- A. 等额存款准备金率
- B. 差别存款准备金率
- C. 固定存款准备金率
- D. 浮动存款准备金率

50、下列各项中, 属于金融风险基本特征的是 ( )。

- A. 隐蔽性
- B. 确定性
- C. 不相关性
- D. 主观性

51、金融风险按 ( ) 可划分为静态金融风险和动态金融风险。

- A. 市场的运作



- B. 产生的形态
- C. 产生的根源
- D. 金融机构的性质

52、分散监管制由并列的多个银行监管机构执行监管职能, 主要以 ( ) 为代表。

- A. 英国
- B. 中国
- C. 法国
- D. 美国

53、银行 ( ) 就是监管当局要最大限度地评估银行机构的风险。

- A. 风险评估
- B. 审慎监管
- C. 估计损益
- D. 审计监督

54、证券发行的注册制度是指有关机关申请 ( ) 的一种制度。

- A. 立项登记
- B. 查案登记
- C. 备案登记
- D. 审计登记

55、金融约束论与金融抑制论的根本区别在于 ( ) 。

- A. 金融约束是市场化的管制, 金融抑制是人为的管制
- B. 金融约束是适度管制, 金融抑制是严格管制
- C. 金融约束是主动的, 金融抑制是被动的
- D. 金融约束的目的是通过创造租金以提供适当的激励机制

56、金融深化与经济发展的关系是 ( )

- A. 金融深化促进经济发展
- B. 金融深化导致经济倒退
- C. 金融深化并不必然带来经济发展
- D. 金融深化导致金融抑制

57、所有形式的金融深化, 本质上讲, 其内容都是某种意义上有关 ( ) 的交易。

- A. 产品
- B. 信息
- C. 技术
- D. 资本

58、金融自由化最直接的原因是（ ）。

- A. 经济自由化决定的
- B. 国际经济发展的必然产物
- C. 防止自然垄断市场
- D. 银行业竞争的加剧, 盈利的利润空间变窄

59、世界各国的金融体系大致可分为 中介体主导型和市场主导型, 市场主导型的代表国家是（ ）

- A. 英国、法国
- B. 英国、美国
- C. 美国、日本
- D. 日本、英国

60、金融创新最重要的控制原则是（ ）

- A. 利率控制原则
- B. 满足市场需求原则
- C. 风险控制原则
- D. 逆向选择控制原则

## 参考答案:

### 一、单项选择题

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