

专业知识部分

一、单项选择题(共60题,每题1分。每题的备选项中,只有1个最符合题意)

1. 弗里德曼的货币需求函数是()

A. $M_d = L_1(Y) + L_2(i)$

B. $\frac{PT}{V} = M_d$

C. $M_d = f(Y_p, W; r, \frac{1}{p} \frac{dp}{dt}, u)P$

D. $M'_d = n' + P' - v'$

2. 凯恩斯的货币需求函数非常重视()的主导作用。

- A. 恒常收入 B. 货币供应量
C. 利率 D. 汇率

3. 我们在研究货币需求量时,应把()结合起来考查。

- A. 静态与动态 B. 存量与流量
C. 增量与缩量 D. 购量与销量

4. 如果财政有赤字,货币供应量的变动状况是()

- A. 增加 B. 减少
C. 不确定 D. 不变

5. 黄金收购量大于销售量,基础货币将()

- A. 减少 B. 增加
C. 不变 D. 不确定

6. 在经济转轨时期,衡量货币是否均衡的标志是()

- A. 货币流通速度变化率 B. 物价变动率
C. 汇价变动率 D. 货币流通速度和物价指数

7. 根据融资的形态不同,融资可以划分为()

- A. 货币性融资和实物性融资 B. 国内融资和国际融资
C. 本币融资与外币融资 D. 初期融资和短期融资

8. BOT 项目融资的关键文件是 ()。
- A. 贷款协议 B. 特许权协议
C. 担保协议 D. 采购协议
9. 间接证券的发行者是 ()。
- A. 政府 B. 企业
C. 个人 D. 金融机构
10. 在资产证券化过程中, 外部信用增级主要是指 ()。
- A. 设计优先或次级证结构 B. 建立超额抵押
C. 建立储备基金账户 D. 提供银行信用证
11. 项目融资中的借款单位是 ()。
- A. 担保单位 B. 项目公司
C. 出口信贷机构 D. 项目管理公司
12. 资产证券化融资中成立的 SPV 指的是 () 双重身份的一种租赁形式。
- A. 特别项目公司 B. 特别目的公司
C. 特殊项目公司 D. 特殊融资公司
13. 我国信用合作机构主要是 ()。
- A. 金融资产管理公司 B. 信托投资公司
C. 城市和农村信用社 D. 金融租赁公司
14. 转租赁是租赁公司同时兼有 () 双重身份的一种租赁形式。
- A. 承租人和出租人 B. 供货商和承租人
C. 销售商和出租人 D. 贷款人和出租人
15. 商业银行在中央银行的一般性存款主要是用来满足日常的支付和清算需要, 另一作用是用来 ()。
- A. 调节货币供应量 B. 调节信贷规模
C. 调剂库存现金余缺 D. 调剂贷款结构
16. 下列属于我国商业银行资本金来源的是 ()。
- A. 企业存款 B. 储蓄存款
C. 未分配盈余 D. 同业拆借
17. 中央银行最重要的负债业务是 ()。
- A. 存款准备金 B. 经理国库

27. 根据商业银行资产负债管理的对称原理, 如果()小于1, 表明资产运用不足。
A. 平均利润率 B. 平均流动率 C. 巴平均存贷率 D. 平均速动率
28. 商业银行的两种不同性质的工作内容可以概括为()。
A. 存款与贷款 B. 信贷与投资 C. 经营与管理 D. 表内与表外
29. 商业银行财务管理的核心内容是()。
A. 成本管理 B. 风险管理 C. 费用管理 D. 利润管理
30. 商业银行负债业务经营的核心是()。
A. 资本金 B. 存款 C. 同业拆借 D. 向中央银行借款
31. 颠倒的收益曲线表明投资()有价证券可获取更高收益。
A. 风险性 B. 短期性 C. 长期性 D. 稳健性
32. 投资选择行为就是()过程, 即追求与风险相一致的收益。
A. 股票交易 B. 委托买卖 C. 资产组合 D. 证券定价
33. 证券价格真实性的基础是金融市场的()。
A. 结构性 B. 有效性 C. 流动性 D. 安全性
34. 某投资者用100万元进行2年期投资, 市场利率为5.8%, 利息按复利计算, 则该投资者的投资期值为()元。
A. 1 116 000 B. 1 119 364 C. 1 126 000 D. 1 219 364
35. 如果一家银行的存款期限大于贷款期限, 则其收益与市场利率呈()。
A. 弱相关关系 B. 强相关关系 C. 负相关关系 D. 正相关关系
36. 实际利率是由名义利率扣除()后的利率。
A. 利息所得税率 B. 商品变动率 C. 物价变动率 D. 平均利润率
37. 根据蒙代尔——弗莱明模型, 在固定汇率制度下, 不影响国民收入的政策是()。
A. 资本完全不流动时的货币政策 B. 资本完全不流动时的财政政策
C. 资本完全流动时的货币政策 D. 资本完全流动时的财政政策
38. 国际货币基金协定第八条规定的货币可兑换义务主要是指()。
A. 对内可兑换 B. 经常项目可兑换
C. 资本项目可兑换 D. 完全可兑换

39. 使受险单位蒙受潜在损失的汇率风险是()。
- A. 交易风险 B. 会计风险
C. 折算风险 D. 经济风险
40. 一国将其货币按确定的汇率钉住美元, 市场汇率波动幅度不超过一. 1%。根据国际货币基金会的划分, 该国实行的汇率制度是()。
- A. 传统钉住安排 B. 货币局安排
C. 水平区间内的钉住 D. 爬行钉住
41. 布雷顿森林体系实行的国际汇率制度是()。
- A. 人为的可调整的固定汇率制度
B. 人为的可调整的浮动汇率制度
C. 自发的固定汇率制度
D. 自发的浮动汇率制度
42. 在国际金融市场上, 欧元的利率为 5%, 美元的利率为 2%, 则 6 个月远期美元()。
- A. 升水 3% B. 贴水 3%
C. 升水 1. 5% D. 贴水 1. 5%
43. 货币政策是调节()的政策。
- A. 社会总需求 B. 社会总供给
C. 固定资产规模 D. 产业结构
44. 在需求恶性膨胀, 供给严重短缺, 经济过热时, 应实行()。
- A. 松的货币政策和松的财政政策
B. 松的货币政策和紧的财政政策
C. 紧的货币政策和松的财政政策
D. 紧的货币政策和紧的财政政策
45. 在货币政策一般传导机制的环节中, 不包括()。
- A. 从企业个人的投资和消费至产量、物价、就业、国际收支的变动
B. 从中央银行至金融机构和金融市场
C. 从金融机构和金融市场至企业和个人
D. 从中央政府至中央银行
46. 货币当局为实现货币政策最终目标而采取的措施或手段一般称为()。
- A. 货币政策工具 B. 货币政策操作目标
C. 货币政策手段 D. 货币政策中介目标

47. 在我国, 备付金是指()。
- A. 资本金 B. 流通中的现金
C. 存款准备金 D. 超额准备金
48. 我国法定存款准备金率 1999 年调整为()
- A. 5% B. 6% C. 8% D. 13%
49. 金融风险的基本特征是()。
- A. 客观性、必然性、相关性、不可控性、扩散性、隐蔽性、外延性
B. 客观性、偶然性、相同性、蔓延性、内涵性、隐蔽性
C. 客观性、确定性、独立性、扩散性、叠加性、传播性
D. 客观性、不确定性、相关性、可控性、扩散性、隐蔽性、叠加性
50. 由于市场价格的变动, 使得经济主体蒙受损失的可能性, 属于()
- A. 信用风险 B. 决策风险 C. 市场风险 D. 操作风险
51. 从世界各国的情况看, 银行监督的模式分为()。
- A. 混业监管与分业监管 B. 自律监管与分业监管
C. 混业监管与集中监管 D. 集中监管与分散监管
52. 我国银行机构的核心资本包括()。
- A. 实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润
B. 实收资本、资本公积、呆账准备金、长期债务
C. 实收资本、未收资本、重估资本、未分配利润,
D. 资本净值、资本盈余、未分配利润、呆账准备金
53. 贷款五级分类法将贷款按风险发生的可能性分为()
- A. 正常、逾期、呆滞、呆账、损失
B. 正常、逾期、次级、关注、损失
C. 正常、关注、次级、可疑、损失
D. 正常、关注、逾期、可疑、损失
54. 1988 年的巴塞尔协议规定了监督银行资本的统一标准。其主要内容是()。
- A. 核心资本、附属资本、公开储备、呆账准备金
B. 一级资本、二级资本、实际资本、长期次级资本
C. 核心资本、风险资产、附属资本、风险权重
D. 资本组成、资本标准、风险资产权数

55. 银行在经营中常常碰到一些借款人,拿到贷款后就从事高风险的投资活动。借款人的这种行为被称为()。

- A. 信息不对称
- B. 逆向选择
- C. 道德危害
- D. 搭便车

56. 与金融深化的最大不同,金融发展更主要是指()。

- A. 金融规模的变化
- B. 金融机构的专业化
- C. 金融效率的提高
- D. 金融产品的创新

57. 1999 年美国《金融服务现代化法案》的核心内容是,废止了 1933 年的《格拉斯——斯蒂格尔法》中的一些条款,突破了()的限制。

- A. 单一银行制
- B. 单一州原则
- C. 专业化银行制
- D. 银行控股公司制

58. 金融发展与经济增长存在良性互动关系,其中金融发展对经济增长和发展的最重要作用是()。

- A. 金融对长期经济平均增长水平的总体贡献
- B. 金融发展对减少贫困的带动性贡献
- C. 金融的成功发展对稳定经济活动和收入的贡献
- D. 金融发展对经济增长的引导性贡献

59. 金融创新最重要的控制原则是()

- A. 风险控制原则
- B. 鼓励有效竞争原则
- C. 满足市场需要原则
- D. 效率改善原则

60. 过去我国发展金融市场的策略是()

- A. 货币市场先行
- B. 债券市场先行
- C. 资本市场先行且优先发展股票市场
- D. 资本市场先行且优先发展国债市场.

参考答案

1. C

解析: 弗里德曼的货币需求函数是选项 C 的形式, 选项 A 是凯恩斯的货币需求函数, B 则是马克思的货币需求函数, D 则是计算货币供应量的实际公式, 同学们一定要注意区分这几种货币需求函数。

2. C

3. B

4. C

5. B

6. D

解析: 在经济转轨时期, 应该同时考虑市场经济体制下和完全的计划经济体制下的衡量纸币, 所以应该是货币流通速度和物价指数的结合。

7. A

8. B

9. D

解析: 间接融资是由于有了金融中介的进入, 所以其发行者是金融机构。

10. D

11. B

12. B

13. C

14. A

15. C

16. C

17. D

解析: 在中央银行的负债业务中, 货币发行是最主要的业务。

18. B

解析: 在所有的业务活动中, 只有对商业银行的贷款是中国人民银行可以从事的业务, 其余的都不能开展。

19. C

20. B

21. C

解析: 这是考核对基础货币概念的理解, 基础货币等于商业银行在中央银行的存款准备金+流通于银行体系之外的通货。

22. C

23. B

24. D

25. B

26. A

27. B

28. C

解析: 在商业银行的业务活动中, 经营与管理可以完全概括其工作内容。

29. A

30. B

31. B

32. C

33. B

34. B

35. D

36. C

解析: 实际利率是考虑了通货膨胀率或者说是物价变动率, 所以, 它是名义利率扣除物价变动率后的利率。

37. C

38. B

解析: 货币可兑换一般包括经常项目和资本项目的可兑换, 国际货币基金协定第八条规定的货币可兑换义务主要是指经常项目可兑换。

39. D

40. A

41. A

解析: 二战以后成立的布雷顿森林体制实行的是人为的可调整的固定汇率制度。

42. C

43. A

44. D

45. D

46. A

解析: 货币政策工具是指货币当局为实现货币政策最终目标而采取的措施或者手段。

47. D

48. D

49. D

50. C

51. A

52. A

解析: 我国商业银行的核心资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润等几类。

53. C

解析: 按照贷款五级分类法, 一共可以将贷款划分为正常、关注、次级、可疑、损失等五类。

54. D

55. C

解析: 在借贷活动中, 经常由于信息不对称而出现逆向选择和道德风险, 其中, 道德风险是

指银行在经营中常常碰到一些借款人,拿到贷款后就从事高风险的投资活动。借款人的这种行为。

56. C

57. C

58. A

59. A

解析: 在金融创新过程里面,最主要的控制金融风险。

60. C

解析: 我国发展金融市场的策略明显不同于国外,它是优先发展资本市场,并且优先发展股票市场。