

专业知识专项练习

一、单项选择题(共 40 题, 每题 1 分)

- 1、经济学意义上的货币需求是一种()。
A. 心理学意义的需求 B. 一厢情愿的占有欲
C. 有支付能力的需求 D. 一种主观愿望
- 2、凯恩斯主义认为人们的货币需求不稳定, 因而货币政策应是()。
A. 当机立断 B. 相机行事 C. 单一规则 D. 适度从紧
- 3、在二级银行体制下, 货币供应量等于()。
A. 原始存款与货币乘数之积 B. 基础货币与货币乘数之积
C. 派生存款与原始存款之积 D. 基础货币与原始存款之积
- 4、在市场经济制度下, 衡量货币是否均衡的标志是()。
A. 货币流通速度与物价指数 B. 汇价变化率 C. 货币流通速度变化率 D. 物价变动率
- 5、从资金供应者和需求者是否直接发生关系, 融资可以划分为()。
A. 直接融资与间接融资 B. 借贷性融资与投资性融资
C. 国内融资与国际融资 D. 货币性融资和实物性融资
- 6、以下不属于项目融资与传统公司融资方式区别的是()。
A. 贷款期限不同 B. 筹资渠道不同 C. 追索性质不同 D. 还款来源不同
- 7、外部信用增级主要是()。
A. 设计优先或者次级证券结构 B. 建立超额抵押 C. 建立储备基金账户 D. 提供银行信用证
- 8、我国目前已形成了()的金融体制。
A. 混业经营, 分业监管 B. 人民银行统一监管
C. 分业经营, 分业监管 D. 混业经营, 交叉监管
- 9、金融租赁是()经济活动方式。
A. 信托投资的 B. 信用放款的 C. 金融资产管理的 D. 融资与融物相结合的
- 10、中国人民银行向国内金融机构放款多为()。
A. 不定期 B. 中长期 C. 短期 D. 长期与短期相结合
- 11、为满足同一设备项目的融资需要, 由政府贷款与出口贷款共同组成的贷款, 称之为()。
A. 银团贷款 B. 混合贷款 C. 直接贷款 D. 间接贷款
- 12、商业银行不动用本身资金, 为顾客提供的各类服务的业务是()。
A. 负债业务 B. 证券业务 C. 中间业务 D. 同业拆借业务
- 13、以证券承销业务为本源业务的金融机构是()。
A. 证券交易所 B. 信托投资公司 C. 证券登记公司 D. 投资银行
- 14、信用创造是()通过相关业务创造出更多的存款货币的行为。
A. 信托公司 B. 保险公司 C. 投资银行 D. 商业银行
- 15、原始存款是商业银行吸收的, 能()的存款。
A. 增加其基础货币 B. 增加其贷款规模 C. 增加其准备金 D. 增加其负债
- 16、交易双方同意在将来的某一特定日期, 按事先规定好的价格买入或售出既定数量的某种资产协议的金融工具, 称之为(), 它是一种场外交易。
A. 金融期货 B. 金融期权 C. 远期合约 D. 互换
- 17、商业银行的经营与管理是两种()的工作。
A. 性质完全相同的 B. 性质不同的 C. 性质相近的 D. 性质相关的
- 18、反映银行资本金与风险权重资产的比例关系为()。
A. 资本充足率指标 B. 风险权重资产比例指标



- C. 经营收益率比例指标 D. 资产盈利比例指标
- 19、既有风险损失又可能有风险收益的商业银行风险是()。
- A. 信用风险 B. 投机风险 C. 流动性风险 D. 经营风险
- 20、反映商业银行某一特定时点全部资产、负债和所有者权益情况的财务报表是()。
- A. 资产负债表 B. 损益表 C. 现金流量表 D. 财务状况变动表
- 21、利息简单讲是借贷资本的()。
- A. 收益 B. 成本 C. 损失 D. 现值
- 22、我国历史上，早在()时期就已出现票据雏形。
- A. 秦汉 B. 汉唐 C. 唐宋 D. 明清
- 23、我国 1990 年前股票发行主要采取()方式。
- A. 公募 B. 私募 C. 公开 D. 竞价
- 24、马科维茨指出在同一期望收益前提下，()的投资组合最为有效。
- A. 高收益率 B. 低收益率 C. 高风险 D. 低风险
- 25、集合竞价是指交易所电脑主机对()接受的全部有效委托进行的一次性撮合处理过程。
- A. 开市前 B. 开市后 C. 闭市前 D. 闭市后
- 26、金融衍生工具的价值主要依据原生金融工具的()确定。
- A. 票面价格 B. 预期收益 C. 未来价格 D. 现期收益
- 27、若市场利率高于债券收益率时，债券为()发行。
- A. 贴现 B. 溢价 C. 等价 D. 市价
- 28、根据购买力平价理论，通货膨胀高的国家货币汇率()。
- A. 升值 B. 贬值 C. 升水 D. 贴水
- 29、在签订对外经济贸易合同时控制汇率风险的首要步骤是()。
- A. 选择有利的合同货币 B. 加列合同条款 C. 进行即期外汇交易 D. 提前或延期结汇
- 30、依可兑换的程度，货币可兑换分为()。
- A. 完全可兑换和部分可兑换 B. 经常项目可兑换和资本项目可兑换
C. 部分可兑换和经常项目可兑换 D. 对内可兑换和对外可兑换
- 31、国际收支系统记录的是一定时期内一国居民与非居民之间的()。
- A. 贸易收支 B. 外汇收支 C. 国际交易 D. 经济交易
- 32、单独使用支出变更政策调节内外均衡，在有些情况下可能导致内部均衡和外部均衡对政策要求的矛盾。这被称为()。
- A. 丁伯根法则 B. 米德冲突 C. 蒙代尔的政策搭配说 D. 斯旺图示
- 33、()我国的外汇体制进行了重大改革，全面实行银行结售汇制，取消外汇留成制度，建立银行间外汇市场。
- A. 1993 年 B. 1994 年 C. 1995 年 D. 1998 年
- 34、中央银行为实现特定的经济目标而采取的各种控制、调节货币供应量或信用量的方针、政策、措施的总称是()。
- A. 信贷政策 B. 货币政策工具 C. 货币政策 D. 货币政策目标
- 35、菲利普斯曲线说明了货币政策之间存在矛盾的是()。
- A. 经济增长与充分就业 B. 经济增长与稳定物价
C. 稳定物价与充分就业 D. 经济增长与国际收支平衡
- 36、下列属于选择性货币政策工具的是()。
- A. 优惠利率 B. 贷款限额 C. 利率限制 D. 流动性比率
- 37、我国传统体制下的货币政策传导机制是()。



- A. 直接传导机制 B. 间接传导机制
C. 直接、间接双重传导机制 D. 以间接传导为主的传导机制
- 38、中央银行运用货币政策调控宏观经济生效是需要时间的，这段时间称为货币政策（ ）。
A. 时效 B. 进程 C. 时滞 D. 有效期
- 39、1998 年的存款准备金制度改革中，将原来人民银行财政性存款中的（ ）划为金融机构一般存款。
A. 国有企业存款 B. 财政预算内存款
C. 机关团体存款和财政预算外存款 D. 政策性金融机构存款
- 40、金融风险是由于各种（ ）因素的影响，从而发生损失的可能性。
A. 确定性 B. 不确定性 C. 稳定性 D. 不稳定性

二、多项选择题(共 30 题，每题 2 分)

- 1、马克思的货币必要量规律的前提条件是（ ）。
A. 金是货币商品 B. 信用货币流通 C. 商品价格总额既定 D. 包括信用交易与转账结算
E. 只是流通手段
- 2、国际收支可能有以下状况（ ）。
A. 借差 B. 顺差 C. 逆差 D. 平衡 E. 贷差
- 3、通货膨胀根源于（ ）。
A. 分配领域 B. 消费领域 C. 流通领域 D. 交换领域 E. 生产领域
- 4、流动性最强的货币有：（ ）。
A. 储蓄存款 B. 票据 C. 定期存款 D. 现金 E. 活期存款
- 5、间接融资具有如下特征（ ）。
A. 间接性 B. 分散性 C. 信誉的差异性较小
D. 全部具有可逆性 E. 主动权主要掌握在金融中介手中
- 6、对于政府部门来说，以 BOT 方式融资的优越性主要体现在（ ）。
A. 增加项目对于政府财政预算的影响
B. 吸引外资，引进新技术，改善和提高项目的管理水平
C. 将私营企业的经营机制引入基础设施建设中，提高基础设施项目的建设和经营效率
D. 作为特许权授予者的公共部门能够将项目的建设、融资、经营风险转移给私人部门，增强公共部门的稳定性
- 7、改革开放以来，我国最先被恢复运用的是（ ）。
A. 商业信用 B. 消费信用 C. 国家信用 D. 股票融资 E. 债券融资
- 8、我国金融体系中的金融监管机构是（ ）。
A. 中国保监会 B. 中国人民银行 C. 金融资产管理公司
D. 国家开发银行 E. 中国证监会
- 9、（ ）业务是中央银行作为“政府的银行”功能的具体表现。
A. 向政府放款 B. 向政策性银行放款 C. 代理国库 D. 经营国际储备 E. 货币发行
- 10、商业银行存放在中央银行的存款可以分为（ ）。
A. 一般性存款 B. 同业存款 C. 定期存款 D. 存款准备金存款 E. 现金存款
- 11、金融资产管理公司对所收购的不良贷款形成的资产可以进行（ ）。
A. 租赁 B. 置换 C. 核销 D. 转让 E. 销售
- 12、具有信用创造功能的金融机构有（ ）。
A. 中央银行 B. 投资银行 C. 商业银行
D. 保险公司 E. 证券公司



- 13、定期存款比例对存款乘数有直接影响，而影响定期存款比例高低的因素主要有()。
- A. 非银行部门的可支配收入 B. 定期存款的利率高低
C. 保有定期存款的机会成本 D. 银行部门的存款总额
E. 较高的通货膨胀率
- 14、按金融创新的内容划分，金融创新可以分为()等类型。
- A. 金融工具 B. 金融风险 C. 金融制度 D. 金融业务 E. 金融环境
- 15、金融工程学科作为一门新型的交叉学科，是()等学科的融合。
- A. 现代金融学 B. 现代市场学 C. 信息技术 D. 工程方法 E. 金融营销学
- 16、商业银行资产负债管理的基本原则有()。
- A. 速度对称原理 B. 目标互补原理 C. 结构对称原理
D. 规模对称原理 E. 收支对称原理
- 17、实行资产负债管理必须具备的条件是()。
- A. 信贷资产质量良好 B. 二级银行体制 C. 财务分析制度严格规范
D. 灵活有效的资金调度体系 E. 灵活有效的资金运作市场
- 18、我国商业银行附属资本包括()。
- A. 各项损失准备 B. 长期次级债券 C. 普通股溢价 D. 营业外收入
- 19、国际上商业票据发行方法有()。
- A. 工商企业直接出售 B. 委托证券交易商代为销售 C. 等额出售 D. 溢价出售
- 20、西方经济学家将有效率市场分为()。
- A. 强效率市场 B. 半强效率市场 C. 弱效率市场 D. 半弱效率市场
- 21、证券公司及其从业人员损害客户利益的证券欺诈行为有()。
- A. 违背客户委托为其买卖证券 B. 按客户委托为其买卖证券
C. 私自买卖客户账户上的证券 D. 受托买卖客户账户上的证券
E. 诱使客户进行不必要的证券买卖
- 22、法定的复汇率一般包括()。
- A. 金融汇率 B. 官方汇率 C. 贸易汇率 D. 市场汇率
- 23、经常账户包括的项目有()。
- A. 货物 B. 服务 C. 收益 D. 经常性转移 E. 移民转移
- 24、货币政策中介目标承担的功能主要有()。
- A. 补充功能 B. 测度功能 C. 传导功能 D. 缓冲功能
- 25、运用公开市场业务作为货币政策工具的条件是()。
- A. 独立、统一、发达的金融市场 B. 只需中央银行持有足够的有价证券
C. 只需商业银行持有足够的有价证券 D. 中央银行和商业银行都须持有足够的有价证券
E. 健全的信用制度
- 26、在实施金融宏观调控时，要正确把握调控的时机和力度，这包括()。
- A. 科学地进行宏观经济分析 B. 把握货币政策时滞及其特点
C. 超前于经济波动把握货币政策的实施时机和取向
D. 根据货币流通速度的短期变化及时调整货币政策力度
E. 货币政策与其他宏观经济政策的配合协调
- 27、混业经营体制的表现形式有()。
- A. 职能银行 B. 单一银行 C. 全能银行 D. 控股银行
- 28、我国衡量资产安全性的贷款质量指标有()。
- A. 不良贷款率不得高于 20% B. 逾期贷款率不得高于 8%



- C. 呆滞贷款率不得高于 5% D. 呆账贷款率不得高于 2%
- 29、金融对经济增长的作用主要表现在()。
- A. 动员增加社会储蓄 B. 分配社会资本资源 C. 监督企业经理人员的管理活动
D. 监督企业的财务纪律考试大论坛 E. 转移和分散金融风险
- 30、经济金融发展的规律表明()。
- A. 一国金融相关比率的提高是无止境的 B. 一国金融相关比率的提高不是无止境的
C. 金融相关比率有提高的趋势 D. 金融相关比率有降低的趋势
E. 达到一定发展阶段，金融相关比率趋于稳定
- 三、判断题**
1. 贷款人在贷款将受或已受损失时，可以按合同规定采取使贷款免受损失的措施。()
2. 借款人经营状况严重恶化时，贷款人享有不安抗辩权。()
3. 流动性风险是指无法在不增加成本或资产价值不发生损失的情况下及时满足客户的流动性需求，从而使银行遭受损失的可能性。()
4. 现钞和现汇的管理界限虽然取消，但是在日常操作中仍执行两种不同的汇率。()
5. 借记卡是银行发行的一种可以先消费后存款销账的银行卡。()
6. 在经济周期的危机阶段，企业资金周转困难，需要银行的救助，所以此时银行的负债规模上升。()
7. 银行间债券市场与交易所债券市场共同构成了我国的债券市场。()
8. 接管是国务院银行业监督管理机构依法保护银行业金融机构经营安全、合法性的一项补救措施。()
9. 短期融资券的发行主体为包括证券公司等在内的企业，它们通过发行短期融资券筹措资金，短期融资券收益率比央行票据和短期国债低。()
10. 再贴现是指金融机构将其尚未到期的商业汇票转让给金融同业而取得资金的业务行为，是金融机构间融通资金的一种方式。()
11. 转账支票只能用于转账，不能支取现金。转账支票收款人在支票转入自己账户后只能转账。()
12. 电子银行业务中的电子渠道主要有网上银行、电话银行、手机银行、自助终端。()
13. 大额可转让存单的利率高于同期定期存款的利率，但是，与定期存款一样不能转让。()
14. 银监会可以对发生信用危机的银行进行重组。若重组失败，银监会可以决定终止重组，并宣告其破产。()
15. 金融机构反洗钱义务不包括开展反洗钱培训和宣传工作。()
16. 中央银行定向票据是中国人民银行向特定银行发售的央行票据，银行必须认购。()
17. 以公司的内部管辖关系为标准，可以将公司分为母公司和子公司。()
18. 如果储户在定期存款到期之前要求支取，通常会有利息损失。()
19. 合同履行中的抗辩权是指债权人行使债权时，债权人根据法定事由，对抗债务人的权利。
20. 中央银行票据是中国人民银行向国有企业发行的长期债券。()

参考答案及解析

一、单项选择题

1. C[解析]货币需求指经济主体(如居民、企业和单位等)能够并愿意持有货币的行为。经济学意义上的需求指的是有效需求，不单纯是心理上的欲望，而是能力和愿望的统一体。故 C 选项正确。



2. B[解析]凯恩斯认为货币需求量受未来利率不确定性的影响,因而不稳定,货币政策应“相机行事”。

3. B[解析]在二级银行体制下,中央发放的基础货币,经过商业银行货币派生效应放大以后,全社会的总货币供给量就远远大于基础货币量。此时,货币供应量=基础货币×货币乘数。

4. D[解析]在市场经济制度下,综合物价水平取决于社会总供给与社会总需求的对比关系,而货币均衡又是总供求是否均衡的重要前提条件。所以,我们可以利用综合物价变动率来判断货币是否均衡。如果物价基本稳定(物价指数在3%以内),说明货币均衡;如果物价指数超过3%,说明货币失衡。

5. A[解析]从资金供应者和需求者是否直接发生关系,融资可以划分为直接融资与间接融资;根据融资的形态不同,融资可分为货币性融资和实物性融资。

6. A[解析]项目融资与传统公司融资方式的区别:贷款对象不同、筹资渠道不同、追索性质不同、还款来源不同、担保结构不同。A选项符合题意。

7. D[解析]信用增级分为内部信用增级和外部信用增级。外部信用增级是指第三方为资产支持证券提供金融担保,从而增加资产支持证券的信用等级。外部信用增级的主要技术方式有:备用信用证、相关方担保、单线保险和多线保险等。D选项符合题意。

8. C[解析]我国目前的金融体制是分业经营、分业监管。即:银行、证券、保险等金融机构实行分业经营;银监会、证监会和保监会分别对其实施监管,这种监管就是分业监管。

9. D[解析]由出租人根据承租人的请求,按双方的事先合同约定,向承租人指定的出卖人,购买承租人指定的固定资产,在出租人拥有该固定资产所有权的前提下,以承租人支付所有租金为条件,将一个时期的该固定资产的占有、使用和收益权让渡给承租人。这种租赁具有融物和融资的双重功能。即金融租赁是融资与融物相结合的经济活动方式。

10. C[解析]根据《中国人民银行法》28条规定,中国人民银行根据执行货币政策的需要,可以决定对商业银行贷款的数额、期限、利率和方式,但贷款的期限不得超过一年。因此中国人民银行向国内金融机构放款多为短期。

11. B[解析]混合贷款指为满足同一设备项目的融资需要,由政府贷款与出口信贷混合组成的贷款。

12. C[解析]所谓商业银行中间业务,是指不动用银行本身资金,不构成商业银行表内资产、表外负债,形成银行非利息收入的业务。

13. D[解析]证券发行与承销业务是投资银行最本源、最基础的业务活动,是投资银行为公司或政府机构等融资的主要手段之一。证券交易所是依据国家有关法律,经政府证券主管机关批准设立的集中进行证券交易的有形场所。信托投资公司是一种以受托人的身份,代人理财的金融机构。证券登记结算公司是指为证券交易提供集中的登记、托管与结算服务,不以营利为目的的法人。

14. D[解析]信用创造是指在整个银行系统内利用原始存款进行贷款或投资的过程中,活期存款的扩大所引起的货币供应量的增加,又称“货币制造”。信用创造是商业银行的特殊职能,即银行通过在其日常业务活动中发行银行券和支票等信用工具,以及借助于支票流通,银行可以超出自有资本和吸收的资金总额扩大信用时所发挥的一种职能。

15. B[解析]原始存款指银行接受的现金存款,这部分存款不会引起货币供给总量的变化,但能增加其贷款规模。原始存款是商业银行扩张信用的基础。

16. C[解析]远期合约是指交易双方约定在未来特定时间以特定价格买卖特定数量和质量资产的协议。C选项符合题意。

17. D[解析]商业银行的经营与管理是两种性质相关的工作,但是又不完全相同,两者之

间存在区别。

18. A[解析]资本充足率是指资本总额与加权风险资产总额的比例,反映银行资本金与风险权重资产的比例关系。A 选项正确。

19. B[解析]投机风险是指既可能产生收益也可能造成损失的不确定性。B 选项符合题意。信用风险又称违约风险,是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险。流动性风险是指商业银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险。经营风险是指公司的决策人员和管理人员在经营管理中出现失误而导致公司盈利水平变化从而产生投资者预期收益下降的风险或由于汇率的变动而导致未来收益下降和成本增加。

20. A[解析]财务报表通常包括资产负债表、损益表和现金流量表。其中反映商业银行某一特定时点全部资产、负债和所有者权益情况的财务报表是资产负债表。A 选项正确。

21. A[解析]利息是职能资本家因使用借贷资本而支付给借贷资本家的部分剩余价值。简单讲,利息是借贷资本的收益。

22. C[解析]在我国,最早的票据雏形可以追溯到唐代,即公元 9 世纪初叶的“飞钱”,其后有宋代的“交子”、清代的“银票”、“庄票”。

23. B[解析]我国 1990 年前股票发行主要采取私募形式。

24. D[解析]根据马科维茨的现代资产组合理论,在同一风险水平前提下,高收益率的投资组合最为有效;而在同一期望收益前提下,低风险的投资组合最为有效。

25. A[解析]在每个交易日上午 9:15—9:25(开市前),由投资者按照自己所能接受的心理价格自由地进行买卖申报,电脑交易主机系统对全部有效委托进行一次集中撮合处理过程,称为集合竞价。

26. C[解析]金融衍生工具,又称“金融衍生产品”,是与基础金融产品相对应的一个概念,指建立在基础产品或基础变量之上,其价格随基础金融产品的价格(或数值)变动的派生金融产品。由于衍生金融工具执行价是事先约定的,所以金融衍生工具的价值主要依据原生金融工具的未来价格确定。

27. A[解析]折价发行,又称贴现发行,指债券发行价格低于债券票面额,而偿还时却要按票面额偿还本金。折价发行是因为规定的票面利率低于市场利率。A 选项正确。

28. B[解析]相对购买力平价理论表明,外汇汇率的变动是由物价或货币购买力变动所引起的,也就是说,在一定时期里汇率变动同两国物价的相应变动成比例。即通货膨胀高的国家货币汇率会贬值。B 选项正确。

29. A[解析]签订合同是进行对外经济交易的重要环节,在签订合同时选择有利的合同货币是控制汇率风险的首要步骤, A 选项正确。

30. A[解析]货币可兑换是指一国货币持有者可以为任何目的而将所持有的货币按市场汇率兑换成另一国货币的权利。依可兑换的程度,货币可兑换分为完全可兑换和部分可兑换。

31. D[解析]国际收支系统记录的是一定时期内一国居民与非居民之间的全部经济交易。

32. B[解析]在开放的经济环境中,宏观经济政策不仅要实现内部均衡,即稳定通货,还须实现外部均衡,即保持国际收支平衡,以实现经济增长和充分就业。一般地,是以财政政策 and 货币政策实现内部均衡,以汇率政策实现外部均衡。固定汇率制度下,汇率工具无法使用。要运用财政政策和货币政策来达到内外部同时均衡,在政策取向上,常常存在冲突。但国际收支逆差与国内经济疲软并存,或是国际收支顺差与国内通货膨胀并存时,财政、货币政策都会左右为难,经济学上称之为米德冲突。

33. B[解析]1994-1995 年,我国决定实施汇率并轨,并实现人民币经常项目下的可兑换,上述目标是分阶段达成的。从 1994 年 1 月 1 日起,取消各类外汇留成、上缴和额度管理制

度，对境内机构经常项目下的外汇收支实行银行结汇和售汇制度。1994年4月1日作为银行间外汇市场的中国外汇交易中心在上海成立，标志着我国建立了统一的银行间外汇市场。

34. C[解析] 货币政策指中央银行为实现既定的经济目标(稳定物价、促进经济增长、实现充分就业和平衡国际收支)运用各种工具调节货币供给和利率，进而影响宏观经济的方针和措施的总和。

35. C[解析] 菲利普斯曲线是用来表示失业与通货膨胀之间交替关系的曲线，即说明了货币政策目标之间存在矛盾的是稳定物价和充分就业。

36. A[解析] 选择性货币政策工具是指中央银行针对个别部门、个别企业或某些特定用途的信贷而采用的信用调节工具。属于这类货币政策的工具主要有：直接信用控制和间接信用指导。直接信用控制是指以行政命令或其他方式，直接对金融机构尤其是商业银行的信用活动进行控制。其具体手段包括：规定利率限额与信用配额、信用条件限制、规定金融机构流动性比率和直接干预等。间接信用指导是指中央银行通过道义劝告、窗口指导等方法来间接影响商业银行等金融机构的行为的做法。优惠利率对不同地区、不同行业进行调控，是典型的选择性货币政策工具。

37. A[解析] 我国传统的货币政策是直接控制货币供应量，因此我国传统体制下的货币政策传导机制是直接传导机制。

38. C[解析] 货币政策时滞是政策从制定到获得主要的或全部的效果所必须经历的一段时间，它是影响货币政策效应的重要因素。

39. C[解析] 1998年的存款准备金制度改革将金融机构代理人民银行财政性存款中的机关团体存款和财政预算外存款，划为金融机构的一般存款。

40. B[解析] 金融风险是由于各种不确定性因素的影响，从而导致资产发生损失的可能性。不确定性指经济行为者在事先不能准确地知道自己的某种决策的结果。或者说，只要经济行为者的一种决策的可能结果不止一种，就会产生不确定性。

二、多项选择题

1. AE[解析] 马克思的货币必要量规律的前提条件是：(1) 马克思的货币必要量理论以劳动价值论为基础。(2) 马克思的研究是以黄金作为货币来进行的。(3) 马克思对于货币必要量的研究是基于简单商品流通这一前提。

2. BCD[解析] 国际收支可能出现顺差、逆差、平衡三种状况。

3. AE[解析] 马克思主义认为通货膨胀根源于生产领域和分配领域。

4. DE[解析] 现金和活期存款是流动性最强的货币。

5. ACDE[解析] 间接融资是指拥有暂时闲置货币资金的单位通过存款的形式，或者购买银行、信托、保险等金融机构发行的有价证券，将其暂时闲置的资金先行提供给这些金融中介机构，然后再由这些金融机构以贷款、贴现等形式，或通过购买需要资金的单位发行的有价证券，把资金提供给这些单位使用，从而实现资金融通的过程。间接融资的特征有：间接性、相对的融资性、信誉的差异性较小、全部具有可逆性和融资的主动权主要掌握在金融中介手中。

6. BCD[解析] 对于政府部门来说，以BOT方式融资的优越性主要体现在以下几个方面：(1) 减少项目对于政府财政预算的影响，使政府能够在自有资金不足的情况下仍能够上马一些基建项目。政府可以集中资源，对于那些不被投资者看好但是对于国家具有重要战略意义的项目进行投资。(2) 可以吸引外资，引进新技术，改善和提高项目的管理水平。东道国可以从BOT项目的承建与运营中学到先进的技术和管理经验，也能够使得项目的主办者或者运营者以更好的服务或者更低的价格使得最终消费者受益。(3) 可以将私营企业的经营机制引入基础设施建设中，提高基础设施项目的建设和经营效率。(4) 作为特许权授予者的公共部门能

够将项目的建设、融资、经营风险转移给私人部门，增强公共部门的稳定性。

7. AB[解析]略。

8. ABE[解析]我国金融体系中的金融监管机构是“一行三会”，即中国人民银行、保监会、证监会和银监会。

9. ACD[解析]中央银行是“政府的银行”，它是国家货币政策的制订者和执行者，也是政府干预经济的工具；同时为国家提供金融服务，代理国库，代理发行政府债券，为政府筹集资金；代表政府参加国际金融组织和各种国际金融活动。

10. DE[解析]商业银行存放在中央银行的存款可以分为现金存款和存款准备金存款。

11. ABDE[解析]国务院 297 号《金融资产管理公司条款》授权金融资产管理公司“可以对所收购的不良贷款形成的资产进行租赁或其他形式的转让、重组。”即金融资产管理公司对所收购的不良贷款形成的资产可以进行租赁、置换、转让和销售，但不可以进行核销。

12. AC[解析]在二级银行体制下，具有信用创造功能的金融机构有中央银行和商业银行。

13. ABCE[解析]影响定期存款比例高低的因素主要有：非银行部门的可支配收入、定期存款的利率高低、保有定期存款的机会成本和通货膨胀率等。而银行部门的存款总额与定期存款比例的高低无直接关系。

14. ACD[解析]按创新的主体来划分，金融创新可以分为市场主导型和政府主导型；按创新的动因来划分，金融创新可以分为逃避管理型、规避风险型、技术推动型和理财型等；按创新的内容来划分，金融创新可以分为制度创新、业务创新和工具创新。

15. ACD[解析]金融工程学科作为一门新型的交叉学科是现代金融学、信息技术、工程方法等学科的融合。

16. CD[解析]20 世纪 70 年代末 80 年代初，金融管制逐渐放松，银行的业务范围越来越大，同业竞争加剧。银行在安排资金结构和保证获取盈利方面困难增加，客观上要求商业银行进行资产负债综合管理，由此产生了均衡管理的资产负债管理理论。该理论提出的基本经营原则：(1)总量平衡原则，即资产与负债规模相互对称，统一平衡。(2)结构对称原则，即资产和负债的偿还期及利率结构对称。(3)分散性原则，即资金分配运用应做到数量和种类分散。

17. BCDE[解析]略。

18. AB[解析]根据《商业银行资本充足率管理办法》第 12 条规定，商业银行资本包括核心资本和附属资本。核心资本包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、未分配利润和少数股权。附属资本包括重估储备、一般准备、优先股、可转换债券和长期次级债务。

19. AB[解析]国际上商业票据发行的方法有两种：一是发行公司直接发行，即由工商企业或金融公司本身的推销员直接出售；二是发行公司即非金融公司委托有价证券交易商代为销售。

20. ABC[解析]有效市场的概念最初是由 Fama 在 1970 年提出的。Fama 认为，当证券价格能够充分地反映投资者可以获得的信息时，证券市场就是有效市场，即在有效市场中，无论随机选择何种证券，投资者都只能获得与投资风险相当的正常收益率。Fama 根据投资者可以获得的信息种类，将有效市场分成了三个层次：弱有效市场，半强有效市场和强有效市场。

21. ACE[解析]根据相关法律法规的规定可知，证券公司及其从业人员损害客户利益的证券欺诈行为包括：违背客户委托为其买卖证券、私自买卖客户账户上的证券、诱使客户进行不必要的证券买卖等。

22. AC[解析]一国货币对某一外币的汇率因外汇的来源和用途不同而规定两种或两种以上的汇率，或本币与外币即期汇率的买卖差价超过 2%者(国际货币基金组织规定)，这样的汇率称为多种汇率或复汇率。如因外汇用途不同可分为贸易汇率和金融汇率等。



23. ABCD[解析]经常账户(CurrentAccount, 或译为“经常项目”)是记录经常发生的国际经济交易的账户,是最基本、最重要的账户。包括货物、服务、收益和经常性转移四个项目。

24. BCD[解析]从货币政策工具的运用到最终目标的达到,必须经过许多中间环节,中央银行实际上不可能通过货币政策的实施而直接达到其最终的目标,而只能通过观测和控制它所能控制的一些具体的指标来影响实际的经济活动,从而间接地达到其最终目标。这些能为中央银行所直接控制和观测的指标就是货币政策的中介目标。因此货币政策中介目标承担的功能主要有测度、传导和缓冲。

25. ADE[解析]运用公开市场业务作为货币政策工具的条件是:(1)央行必须具有足够强大的、足以干预和控制整个金融市场的金融势力。(2)金融市场必须是全国性的,必须具有相当的独立性,证券种类必须齐全并达到一定的规模。(3)必须有其他政策工具的配合。

26. ABDE[解析]略。

27. CD[解析]金融业的混业经营,是指银行、证券公司、保险公司等机构的业务互相渗透、交叉,而不仅仅局限于自身分营业务的范围。目前,混业经营体制的表现形式有:全能银行模式、银行母公司模式和金融控股银行模式。

28. BCD[解析]贷款质量指标,即不良贷款率,指不良贷款期末余额与各项贷款期末余额总和之比不得高于 15%。按照我国划分不良贷款的方法,其中:逾期贷款率,即逾期贷款期末余额与各项贷款期末余额总和之比不得高于 8%。呆滞贷款率,即呆滞贷款期末余额与各项贷款期末余额的总和之比不得高于 5%。呆账贷款率,即呆账贷款期末余额与各项贷款期末余额的总和之比不得高于 2%。

29. ABDE[解析]监督企业经理人员的管理活动不属于金融对经济增长的作用。

30. BCE[解析]金融相关率(FinancialInterrelationsRatio, FIR),由美国经济学家雷蒙德·W·戈德史密斯提出,是指一定时期内社会金融活动总量与经济活动总量的比值。金融活动总量一般用金融资产总额表示。经济金融发展的规律表明:(1)一国金融相关比率的提高不是无止境的;(2)金融相关比率有提高的趋势;(3)达到一定发展阶段,金融相关比率趋于稳定。

三、判断题

1. √ 2. √ 3. √ 4. √ 5. ×

6. × 银行的贷款是银行的资产,而不是负债,在经济危机阶段,企业资金周转困难会减少在银行的存款,因此银行的负债规模下降。

7. √ 1997 年 6 月,银行间债券市场成立,并与交易所债券市场共同构成了我国的债券市场。

8. × 接管是预防性拯救措施,不是补救措施。

9. × 短期融资券的收益率比央行票据和短期国债高。

10. × 应为转让给央行,金融机构将其尚未到期的商业汇票转让给金融同业而取得资金的业务行为是转贴现。

11. × 转账支票转入自己账户后才能使用,不是只能转账。

12. √

13. ×

14. × 人民法院按照法律规定的程序依法宣告重组失败的银行破产,而不是银监会宣告。

15. × 金融机构的反洗钱义务包括开展反洗钱培训和宣传工作。

16. √ 中央银行定向票据是中国人民银行向特定银行发售的央行票据,银行必须认购。

17. × 以公司的内部管辖关系为标准,可将公司分为总公司和分公司。以公司的外部控制



或附属关系为标准，可将公司分为母公司和子公司。

- 18. √ 如果储户在存款到期前要求提前支取，有时会受到限制，而且还有利息损失。
- 19. × 抗辩权是指债权人行使债权时，债务人根据法定事由，对抗债权人行使请求权的权利。
- 20. × 中央银行票据是中国人民银行向银行发行的短期债券。

弘新教育