

金融经济专业技术考试指南

(中级)

主编：廖金华



经济日报出版社

金融经济专业技术考试指南

(中 级)

主 编 廖金华

副主编 杨俊文 邹国迪 刘忠晋

编 委 廖金华 杨俊文 邹国迪 刘忠晋 陶春祥

李应龙 王先忠 王宣鹤 邓立康 刘寒波

柳赳夫 刘 星 刘 蓉

经 济

一九九四年一月

(京)新登字102号

责任编辑:朱 兰

封面设计:张向红

金融经济专业技术考试指南

(中 级)

廖金华 主 编

经济日报出版社出版发行

(北京市崇文区体育馆路龙潭西里54号)

湘财印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 10.5印张 240千字

1994年2月第1版 1994年2月第1次印刷

印数1—5000册

◆ ISBN 7—80036—844—0/F·424 定价:12元

序

国家人事部和中国人民银行总行规定,从1993年起,经济系列专业技术职务实行以考代评,每年进行一次考试。相应地,金融系统从事金融管理工作的专业技术人员,也将采用社会统考的方式取得初、中级专业技术职务的任职资格。这是一个创造公平、公正、合理地发现和选拔人才的重要举措。认真有效地组织好复习考试工作,有利于提高金融战线职工的理论和专业水平。

社会统考对广大金融战线的考生来说,面临着工学矛盾,且难于把握考试重点,为了便于大家学习和迎考,湖南省金融系统联合编写了《金融经济专业技术考试指南(中、初级)》一书。

该书的出版,将有助于考生系统地学习和掌握相关的理论知识,又便于考生在短期内取得较好的复习效果。

考试不是目的,但愿通过社会统考激发大家的学习热情,研究和探索理论上和实践中的诸多问题,为转变专业银行的经营机制和开拓商业银行业务献计献策。

肖业璋

1994.1.14

前 言

国家人事部人职发[1993]1号文件规定,为加强经济专业技术干部队伍建设,提高经济人员素质,客观公正地评价和选拔人才,充分发挥经济人员在社会主义现代化建设中的积极性和创造性,使我国专业技术资格考试制度纳入对外开放总格局的轨道。特从1993年起,对申请经济师、助理经济师的经济专业技术干部实行社会统考。相应地,金融系统作为整个经济部门的重要组成部分,构成其中的一个子系统,涉及到中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国人民建设银行、中国银行、交通银行、信用合作社、信托公司、证券公司等金融机构的经济工作者,构成金融系列这一单独考试方向。

为了帮助广大金融战线职工参加经济师、助理经济师的考试,我们特组织湖南省金融系统和经济类高等院校的部分专家、学者,聚集体智慧和经验于一体,按照国家人事部的指定教材、考试大纲和题型要求,分别对经济师、助理经济师的基础理论知识和专业知识与实务,以规定题型的方式,按照保证重点、照顾一般、简洁明了的原则,编写了《金融经济专业技术考试指南(中、初级)》一书,供广大考生使用,以便大家在繁忙的工作中以最短的时间系统地复习有关内容并取得最佳考试效果。

值得说明的是,由于篇幅的限制,许多重点考试的内容可能只在一种题型中出现,但也可能以其它题型来命题考试,这

就要求考生在认真复习的同时灵活掌握。

由于时间紧迫和参编人员水平有限，书中错误在所难免，编委会恳切地期望专家、学者及广大考生提出宝贵意见，以便我们及时改进和完善。

《金融经济专业技术考试指南》编委会

一九九四年一月十六日

目 录

第一部分 经济基础理论知识

第一章	经济学	(1)
第二章	财政与金融	(16)
第三章	统计与会计	(63)
第四章	企业管理原理	(124)
第五章	市场营销	(137)
第六章	经济法	(150)

第二部分 专业知识与实务

第一章	信用货币及其流通	(191)
第二章	资金融通	(203)
第三章	金融体系	(218)
第四章	国外商业银行业务与管理	(240)
第五章	我国银行的业务与管理	(257)
第六章	固定资产投资贷款管理	(265)
第七章	金融信托、咨询和租赁业务	(277)
第八章	国际金融问题	(288)
第九章	货币供求及其均衡	(293)
第十章	中央银行的宏观调控与管理	(307)

第一章 经 济 学

一、单项选择题

1.我国社会主义的初级阶段,是指()。

- A.任何国家进入社会主义都会经历的起始阶段
- B.凡是经济落后的国家进入社会主义都会必经的阶段
- C.在经济文化落后的中国进入社会主义现代化不可逾越的历史阶段

2.我国社会主义初级阶段是一个很长的历史阶段。即(),都属于社会主义初级阶段。

A.从1949年10月建国以来,一直到社会主义现代化基本实现

B.从50年代中期生产资料私有制的社会主义改造基本完成,一直到社会主义现代化基本实现

C.从十一届三中全会以后,一直到社会主义现代化基本实现

3.我们党在社会主义初级阶段的基本路线概括地说是“一个中心、两个基本点”,其中“一个中心”是指()。

A.以四项基本原则为中心

B.以改革开放为中心

C.以经济建设为中心

.公有制经济的主体地位,是通过()取得的。

- A. 否定或排挤其它经济成份
- B. 完全依靠国家机关的行政命令
- C. 公有制企业自身在市场公平竞争中的优势

5. 在社会主义初级阶段, 个人收入多种分配方式的并存, 是由客观经济条件决定的, 有其客观必然性, 必须坚持以() 为主体的多种分配格局。

- A. 按劳分配方式
- B. 非按劳分配方式, 如资本收入, 雇佣劳动收入等
- C. 按需分配方式

6. 在社会主义公有制经济中, 实行按劳分配的前提条件是() 。

- A. 社会分工的存在
- B. 社会主义公有制
- C. 生产力水平还不高, 社会产品还没有极大丰富

7. 社会主义经济中价值规律起着调节生产和需求、调节流通和消费、平衡市场供求的作用, 这种调节作用, 是通过() 来实现的。

- A. 价格与价值的背离
- B. 生产商品的社会必要劳动时间和个别劳动时间的矛盾运动实现的

8. 基本经济制度又称(), 指的是基本的生产关系, 如所有制形式与分配关系, 它规定着社会的基本性质、特征和经济运动的总体方向。

- A. 经济体制
- B. 经济关系
- C. 经济制度

9. 市场经济和商品经济是既有联系又有区别的两个经济范畴，市场经济是相对于（ ）而言的

- A. 自然经济 B. 产品经济
- C. 计划经济 D. 商品经济

10. 社会发展一定阶段上组织和管理经济的具体制度和形式的总和即是（ ）。

- A. 经济制度 B. 经济体制 C. 经济关系

11. 市场经济体制是指采取市场配置资源方式的经济体制。在市场经济体制中，（ ）对资源配置起基础性作用。

- A. 供求 B. 价格 C. 市场

12. 在传统的社会主义计划经济体制中，（ ）对资源配置起基础作用。

- A. 指导性计划 B. 指令性计划 C. 价值规律

13. 我国经济体制改革的目标模式，就是要建立（ ）体制。

- A. 有计划的商品经济 B. 社会主义市场经济
- C. 自由市场经济

14. 我国经济体制改革的中心环节是国有企业的改革，而国有企业改革的关键是（ ）。

- A. 扭亏增盈 B. 加快股份制的试点工作
- C. 转换国有企业经营机制

15. 按照1992年7月23日国务院颁布的《全民所有制工业企业转换经营机制条例》规定，企业拥有生产、经营、劳动人事等（ ）项权利。

- A. 10项 B. 14项 C. 15项

16. 国有企业的经营方式有多种, 目前在国有大中型企业得到普遍推广的是 ()。

- A. 承包经营责任制 B. 租赁经营责任制
- C. 股份制

17. 流通在社会再生产过程中起着 () 作用。

- A. 起点 B. 中介 (或纽带) C. 终点

18. 市场机制最基本的要素是指 ()。

- A. 价格机制 B. 供求机制 C. 竞争机制

19. 经济效益是指 () 的对比关系。

- A. 供应和需求 B. 投入产出
- C. 社会必要劳动时间和个别劳动时间

20. 按不同产业中生产要素的密集程度, 产业结构可以划分为第一产业、第二产业和第三产业。其中第二产业是指 ()。

- A. 农业 B. 工业和建筑业 C. 流通部门

21. 我国社会主义现代化建设的战略部署大体分三步走, 其中第一步是指实现国民生产总值比 () 年翻一番, 解决人民温饱问题。

- A. 1949年 B. 1956年 C. 1979年 D. 1980年

二、多项选择

1. 我们党在社会主义初级阶段的基本路线概括地说是“一个中心, 两个基本点”, 其中两个基本点是指 ()。

- A. 坚持解放生产力, 发展经济
- B. 坚持四项基本原则 C. 坚持改革开放
- D. 坚持精神文明建设和物质文明建设并重的观点

2. 评价一种生产资料所有制形式是否优越，一种所有制结构是否合理，是以（ ）为标准的。

A. 公有化程度的高低 B. 适合生产力发展的要求

C. 促进生产力的发展

D. 繁荣经济，充分利用人力、物力和财力，提高人民生活水平

3. 在社会主义初级阶段，公有制的形式多种多样，主要有（ ）。

A. 全民所有制 B. 集体所有制 C. 联营企业和股份制企业 D. 中外合资企业

4. 社会主义初级阶段个人收入分配存在多种形式，下列分配方式属于非按劳分配收入的有（ ）。

A. 公有制企业劳动者的工资、奖金收入

B. 承包制农户的劳动收入

C. 国家干部、企业职工业余从事第二职业的劳动所得。 D. 资金收入。

5. 社会化生产中资源的配置方式主要借助于（ ）手段。

A. 经济手段 B. 行政手段 C. 法律手段

D. 计划手段。

6. 在微观经济运行过程中，（ ）是作为微观经济活动的主体发挥作用的。

A. 企业 B. 联产承包的农户 C. 城镇居民

7. 改革农产品的统购派购制度是农村经济体制改革的主要内容之一，目前主要实行（ ）收购方式。

A. 合同订购 B. 市场收购 C. 议购议销

8.影响居民消费行为的主要因素有()。

A.国民经济发展水平 B.市场供求和价格的变化

C.消费水平的高低 D.消费结构的变化

9.我国的经济特区是具有综合职能的经济性特区,而不是政治特区,也不是“一国两制”的特别行政区,目前主要有()。

A.深圳 B.福州 C.珠海 D.厦门 E.汕头

F.浦东 G.海南 H.北海

10.国家的宏观调控是运用多种手段进行的,主要有()。

A.国家计划 B.经济手段 C.法律手段

D.行政手段

三、是非判断

1.我国社会主义的初级阶段,是任何国家进入社会主义都会经历的起始阶段。()

2.我国社会主义初级阶段是一个很长的历史时期,从1949年10月建国以来,一直到社会主义现代化基本实现,都属于社会主义初级阶段。()

3.我国现阶段之所以存在多种所有制形式并存的格局,是由人们的主观愿望决定的。()

4.按劳分配是社会主义个人收入分配原则,体现着“等量劳动领取等量报酬”的平等关系,同时也必然导致劳动者生活富裕程度的差别,这在社会主义阶段是合理和必然的。()

5.个体经济和私营经济都是指生产资料归私人所有的私有制经济,所以二者是同一的概念。()

6. 社会主义经济之所以仍然要采取商品经济的形式，主要是因为存在多种所有制形式，而在全民所有制内部的各企业则不需通过市场进行联系。（ ）

7. 经济体制决定着经济制度的基本属性和主要特点，决定着它的发展方向。（ ）

8. 企业要成为市场主体，首先就要成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的法人实体，即要赋予企业的经济地位。（ ）

9. 激励机制即趋利机制，是指推动企业自我发展的机制，是企业经营机制的主要内容。（ ）

10. 国有资产实行所有权与经营权分离后，国家一般不直接经营企业，因而国营企业改称为国有企业。（ ）

11. 社会主义市场体系是完备的市场体系，它主要包括消费品市场和生产资料市场两大类。（ ）

12. 社会主义市场体系是全国统一的、开放的、有序竞争的市场体系。其中开放是指对外开放，与国际市场接轨，参与国际市场的竞争。（ ）

13. 独立自主，自力更生始终是我国现代化建设的立足点，而对外开放则起着补充作用。（ ）

14. 社会总供给一般是指社会在一定时期内可供购买的商品的价值总额。（ ）

15. 社会总需求是指在一定时期内对多种商品所有支付能力的需求总和。（ ）

16. 社会总供给和社会总需求的平衡包括总量平衡和结构平衡。其中，结构平衡是总量平衡的基础和必要前提，而总量平衡则是结构平衡的充分条件和经营目的。（ ）

17. 国民经济的总量平衡, 主要体现在商品供求总量的平衡上。()

18. 我国对外经济关系的内容有多种多样, 其中, 发展对外技术交流是扩大对外经济关系的基础和主要内容。()

四、简答题

1. 为什么说我国现代化建设必须以经济建设为中心?

答: 社会主义的根本任务是解放和发展生产力, 因此, 必须集中力量进行以经济建设为中心的社会主义现代化建设。因为:

第一, 这是由社会主义的本质决定的。

第二, 这是由社会主义初级阶段的主要矛盾决定的。

第三, 这是建立强大的社会主义物质技术基础的需要。

最后, 我国现阶段发展社会生产力具有特殊的重要性和迫切性。

2. 为什么要坚持公有制的主体地位?

答: 公有制的主体地位是指社会主义公有制比其他所有制形式占有数量上的优势。坚持公有制的主体地位, 一般是就整个国民经济的总体来说的, 并不排斥在某个局部地区或某些行业中, 一定时期内非公有制经济成分占有较大的比重。

公有制必须占有主体地位是由社会主义公有制的性质和它在国民经济中的作用决定的。社会主义公有制的主体地位的确立, 是我国社会进入社会主义社会的根本标志。所以, 坚持社会主义, 就必须坚持公有制的主体地位。

3. 简述市场经济体制下按劳分配实现的特点?

答: 在社会主义市场经济体制下, 同原有的计划经济体制相

比，按劳分配的实现具有以下特点：（1）按劳分配是在公有制企业范围内实施的，实施按劳分配的主体是企业而不是国家。（2）公有制企业职工的个人收入要与企业的经济效益和经营成果挂钩。（3）按劳分配不直接采取实物分配的形式，而是借助于商品货币关系来实现，即职工收入货币化。（4）每个劳动者按劳分配所得的个人收入，不是全部（虽是主要的）用于购买生活资料即用于个人消费，可能有一部分用于投资，甚至购买生产资料。（5）在企业范围内，按劳分配也还与其他分配并存，即按劳分配不仅不是覆盖全社会的唯一的个人收入分配方式，甚至也不是每个公有制企业内部唯一的个人收入分配方式，而是有其他分配方式与之并存。

4. 简述市场经济与商品经济的联系和区别？

答：市场经济和商品经济是既有联系又相区别的两个经济范畴。商品经济是相对自然经济、产品经济而言的，市场经济则是相对于计划经济而言的。商品经济说明生产者经营者之间的经济联系要通过市场买卖的交换来实现，市场经济则说明资源配置主要通过市场机制的作用来实现。商品经济和市场经济具有内在的一致性：商品经济是市场经济存在和发展的前提和基础，市场经济则是商品经济存在和发展的必然结果。

5. 社会主义市场经济体制有何特点？

答：（1）社会主义市场经济具有市场经济体制的共性和一般特点。这主要是：①一切经济活动都直接或间接地处于市场关系之中，市场机制是推动生产要素流动和促进资源配置的基本运行机制；②企业是市场主体，是自主经营、自负盈亏的商品生产者和经营者；③政府部门不直接干预企业的生产经营活动；④所有生产经营活动都按照一套法规体系来进行。

(2)社会主义市场经济体制具有它自身的特点。这主要是：①在所有结构上，以公有制经济为主体，其他所有制经济为补充，多种经济成分长期共同发展；②在分配制度上，以按劳分配为主体，其他分配方式为补充，兼顾效率与公平；③在宏观调控上，能够把人民的当前利益与长远利益、局部利益与整体利益结合起来，更好地发挥计划和市场两种手段的长处。

6.转换国有企业特别是大中型企业经营机制的意义。

答：转换国有企业特别是大中型企业经营机制的重要意义在于：

(1)是建立社会主义市场经济体制的中心环节。

(2)是发挥国有企业主导作用的必要条件。

(3)是巩固社会主义制度和发挥社会主义优越性的关键所在。

7.为什么在我国的经济发展中要坚持速度、比例和效益的统一？

答：我国的经济发展，要坚持速度、比例和效益的统一，走既有较高的速度又有较好的效益，协调发展的路子。这是我国40多年经济建设的基本历史经验。

社会主义经济的发展必须保持一定的增长速度。协调各种比例关系，是为了加快经济发展，取得良好的效益。经济效益要以经济发展为条件。没有一定的经济发展速度，也谈不上经济效益。

比例协调是实现经济高速增长、提高经济效益的重要条件。

经济效益是衡量比例是否合理，经济增长速度是否恰当的标准和尺度。总之，在经济发展中，增长速度、比例关系和经济效益三者相互依存，相互制约。在提高经济效益的前提下把