



QUANGUO JINGJISHI ZIGE KAOSHI FUDAO YONGSHU

全国经济师资格考试辅导用书

金融专业 知识与实务 应试模拟试卷及真题解析

(中级)

卫新江/主编

依据最新教材提炼的精题



中国财政经济出版社

全国经济师资格考试辅导用书

金融专业知识与实务应试 模拟试卷及真题解析

(中级)

卫新江 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融专业知识与实务应试模拟试卷及真题解析:中级/卫新江主编. —北京:中国财政经济出版社,2008.6

全国经济师资格考试辅导用书

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0753 - 7

I. 金… II. 卫… III. 金融 - 经济师 - 资格考核 - 解题 IV. F83 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 084089 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:62625386 财经书店电话:51651671

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 8.375 印张 179 000 字

2008 年 6 月第 1 版 2009 年 5 月第 2 版第 1 次印刷

定价:28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0753 - 7/F · 0611

(图书出现印装问题,本社负责调换)

编写说明

全国经济师资格考试是人力资源和社会保障部（原国家人事部）于1993年推出的国家级经济专业技术资格考试，具有参考人数多、普及性强、标准化程度高等特点。参加全国经济资格考试的全部为具有一定工作经验的在职人员，这类人群的特点是：离开学校已经有一段时间，缺乏对新知识的系统学习，外加工作繁忙，往往缺乏整块的时间进行考前复习；与年青的学子们相比，记忆力有所下降，但理解问题、分析问题的能力有很大的提高，可以通过对重要知识点的反复练习来弥补记忆力下降的不足。为方便广大学员复习迎考，特针对这类学员的特点编写本套“2009年全国经济师资格考试应试模拟试卷及真题解析丛书（中级）”。

本套丛书是在2008年版的基础上，根据2009年考试用书、考试大纲的调整重新修订编写完成的。本套丛书由经济师考试辅导名家卫新江教授主持。卫教授从事经济师资格考试复习辅导已有10年的时间，在经济师专业培训辅导方面积累了丰富的经验，由其主持编写的模拟试题，已通过数年实践，对学员迎考复习具有较强的指导意义。本套丛书收录的实考和模拟试题，就是从其中精选而成。

本套丛书包括《经济基础知识》和《人力资源》、《财政税收》、《金融》、《商业经济》、《工商管理》6个专业近年的实考试题和模拟试题。本专业包括6套模拟试题和2006—2008年的真题，为了提高学员的实际应试能力，还对3套真题逐题进行了详细讲解与分析。此外，本套丛书还包括专家撰写的“历年试题分析”。

为了让广大顾客识别盗版，本丛书特配中华维思网校学习卡30元面值一张，凭学习卡注册充值可升级到网校VIP会员，考前免费下载2009年新增考点专项训练试题，也可充抵网校学习费用。

最后，预祝您通过本套丛书的学习，顺利通过全国经济师资格考试！

经济师资格考试辅导编写组
2009年5月

目 录

第一部分 真题考试分析	(1)
一、分值分布	(1)
二、复习重点	(1)
三、关于案例题	(3)
四、应试技巧	(3)
第二部分 模拟试题	(6)
试卷一	(6)
试卷二	(16)
试卷三	(27)
试卷四	(38)
试卷五	(49)
试卷六	(59)
第三部分 真题	(70)
2006 年实考题	(70)
2007 年实考题	(81)
参考答案及解析	(92)
2008 年实考题	(116)
2008 年参考答案	(126)

第一部分 真题考试分析

全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务》是金融专业的必考课，由于在《经济基础知识》中已经有相关的知识点，因而相对于其他专业的学员来说，报考金融专业的学员还“略占便宜”，如果能通过分析以前年份的考题，再注意一些学习方法，以较少的复习时间，顺利通过专业课程的考试应该是不成问题的。

一、分值分布

《金融专业知识与实务》一书包括 12 章，各章的分值分布如下表所示。如果不考虑案例题的因素，各章之间的分值比较均衡。

2007 年《金融专业知识与实务》考题分值分布

章节	一	二	三	四	五	六	七	八	九	十	十一	十二
单选	5	5	6	5	5	5	4	5	5	5	5	5
多选	2	2	2	1	2	1	1	2	1	2	2	2
案例				5	5				5	5		
分值	9	9	10	17	19	7	6	9	17	19	9	9

如单选题差不多每章都是 5 道题，合起来正好是 60 道题。多选题也是这样，以 2 道题为多，总计 20 道题。这种均衡化的分值分布要求学员们在复习时要尽可能多地把每章的知识点都要看到。

二、复习重点

纵观近年《金融专业知识与实务》的考题，建议学员重点复习下列六个方面的重点知识：

（一）对基本概念的理解和掌握

这类题在金融专业考试中所占比例最高，如 2007 年考题的第 1 题“金融租赁公司属于

()”；第6题“基础货币等于()”，第22题“布雷顿森林体系所实行的汇率制度属于()”等都属于对概念的理解题。这类题测试的是学员对概念的精确掌握。因而，学员在复习时看到教材上有此类表述时一定要多看几遍。

大体来看，概念题有以下几类：

1. 概念的别称。每年都会有一部分概念的别称，如2007年第2题“货币市场工具一般具有期限短、流动性强、对利率敏感等特点，有()之誉”。
2. 概念的核心内容、最大属性。如2007年第11题，“在项目融资的所有协议中，核心的协议是()”；第34题，“远期合约的最大功能在于()”等。
3. 概念的本质。如2007年第3题“证券回购业务实际上是一种()行为”；第5题“信托是随着商品经济的发展而出现的一种财产管理制度，其本质是()”。
4. 概念的定义，如2007年第14题“在资产证券化中，将原始权益人的资产过户给特殊目的公司(SPV)、必须以真实销售的方式进行。这里的真实销售是指()”；第26题“商业银行的经营是指对其所开展的各项业务活动的()”。

(二) 经济变量之间的关系

这类考题测试的是两个经济变量之间的互相关系，可能表现为正向的、也可能表现为反向的，这类考题在考试中所占的比例也很高。如2007年第7题“如果不考虑其他因素，法定存款准备金率 $r=11\%$ ，现金漏损率 $h=5\%$ ，那么存款乘数为()”；第21题，“假设美元的利率为 6% ，人民币的利率为 2% ，则3个月的远期美元对人民币()”；第44题，“提高法定存款准备金率，会使商业银行的信用能力()”。

(三) 一些基本的数量关系

商业银行监管中的一些强制性的规定，巴塞尔协议、外债比例等都是金融专业考试中常见的命题点，如2007年第27题，“根据中国银监会的有关规定，商业银行的流动性资产总额与流动性负债总额之比，不得低于()”；2006年的案例题4等。

(四) 一些结论性的表述

金融专业的考试是以标准化的单选、多选题为主，没有问答题，学员在复习时对一些过程性的描述，如我国的金融市场、我国融资格局的发展趋势、改善我国商业银行经营与管理的条件等涉及“我国”某些金融现象的发展演变过程，就不需要去看，最多了解一下结论性的表述就可以了。因为只有这样的结论性的表述才有可能被编写成单选、多选题。如2007年第4题，“在现行的外汇管理体制下，人民币已经实现了()”，就是这样测试的是最终人民币可兑换的一个表述，对于其中的好几次汇改都没有涉及，学员们对这类知识点就不需要花费太多的时间去看了。

(五) 关注书中的例子

有不少学员一看到书中的例子，就觉得这里肯定不是什么重点，就一带而过了，其实这正好相反，多年的辅导告诉我们，例子恰好是书上的重点，更需要认真地看。书上例子比较集中于存款货币的创造、利率、收益率的计算、汇率四个部分，每年考试中的几道计算题都

是由此而来。如 2007 年第 9 题,“如果存款乘数 $K=4$, 法定存款准备金率 $r=10\%$, 不考虑其他因素, 则超额准备金率 e 为()”; 2007 年第 17 题,“某债券面值 100 元, 每年按 5 元利息, 10 年后到期还本, 当年市场利率为 4%, 则其名义收益率是()”等。

(六) 金融学家的名字和理论

每年都有 3—4 道所谓的理论题, 一般是考金融学家的观点或者其货币需求公式的, 如 2007 年第 56 题“罗纳德·I. 麦金农和爱德华·S. 肖把金融抑制的原因直接归结为金融管制, 因此也把金融深化等同于()”, 2007 年第 57 题,“哈罗德—多马的经济增长模型为()”; 2007 年第 58 题“根据稳态增长条件(产出、劳动力和资本按同一比率增长), 稳态条件下托宾的货币经济增长模型为()”等。对这类题目, 建议学员要仔细记住一些公式的关键标志, 因为是标准化考题, 不需要你自己把公式默写出来, 但需要你能够认出来, 并将公式与金融学家的名字联系起来。

三、关于案例题

很多学员反映案例题很难, 不知道该如何复习。其实这是一种误解, 多年的辅导发现其实最难的是单选题, 因为题量大, 年年重复考, 命题老师总是在那里找来找去, 好不容易找到几个出题点, 设计出来的考题往往不好答。多选题有的就是明摆的, 书上列了好几个层次, 一看就知道是出多选题的地方, 再因为多选题总共就 20 道, 全书 12 章, 大体也就只能在每章的关键节、关键概念那里命题, 所以多选题也不难答。案例题难就难在所考的知识点是否熟悉, 如果十分熟悉, 那么肯定就是满载而归了, 如果不熟悉就比较麻烦了。从答案的构成来看, 多数案例题都是单选题, 真正的多选题很少。

其实全书能够出案例题的也就那么几章。大家可以先理一理, 常见的有: 第四、五、六、九、十章, 涉及利率、汇率、商业银行经营、通货膨胀、宏观调控等知识点, 学员们可以先把这些知识点多看几遍。再一个简单的方法就是排除, 一般而言, 如果上年这个知识点考到了, 那么下年再考的可能性就不大了。如 2006 年案例题 4 考的是商业银行经营, 2007 年就没有考这方面内容, 2008 年就有可能再次考到。2008 年通货膨胀很厉害, 这方面的内容考到的可能性加大了, 同时像存款货币创造、资产证券化等内容也不排除会有案例题出现。

四、应试技巧

关于应试技巧我们建议学员们多看本套丛书中经济基础知识中所主张的三种方法: 仔细分析题意; 揭开面纱, 直奔主题; 排除法。下面结合 2007 年的考题, 给学员们做些示范:

(一) 仔细分析题意

07-3. 证券回购业务实际上是一种()行为。

A. 证券交易

B. 短期质押融资

C. 商业贷款

D. 信用贷款

证券回购是证券的卖出方暂时让渡证券, 证券的买入方提供相应的资金给卖出方, 如果卖出方不按照约定的条件购回证券, 证券的买入方有权处理证券, 因而从这个角度来看, 回购业务属于短期质押融资, 选项 B 正确。

07-51. 源于资产负债期限结构匹配不合理而导致的金融风险是()。

A. 流动性风险

B. 国家风险

C. 操作风险

D. 市场风险

审题发现资产负债期限结构不匹配所导致的问题, 应当是流动性的事情, 就好比你把所有的钱都存定期了, 一到家里急需用钱时, 肯定是有钱取不出来, 道理完全一样, 经过仔细审题后应该选择答案 A。

07-48. 以下不属于公开市场业务优点的是()。

A. 能够稳定证券市场

B. 易于逆向修正货币政策

C. 政策时滞较短

D. 对货币供应量的调节富有弹性

公开市场业务的最大优点是主动性强、富有弹性, 其缺点是时滞较长, 因而 C 选项符合题意。本题问的是“不属于”, 对这类反问题学员一定要审题清晰。

(二) 揭开面纱, 直奔主题

07-43. 政府发行公债后, 其“挤出效应”使民间部门的投资()。

A. 规模扩大

B. 规模减小

C. 效益提高

D. 效益降低

政府通过发行公债, 将民间的资金转移到自己手中, 这些钱一旦属于政府支配时, 民间部门就无法再使用同一笔钱, 这就是所谓的“挤出效应”, 在这种情况下, 民间部门的投资规模就只能减小, 很明显答案就只能是 B。

07-40. 在黄金外汇储备与货币供应量的关系中, 除黄金外汇储备量影响货币供应量外, 对货币供应量有影响的因素还有()。

A. 金价、汇价的变动

B. 信贷收支状况

C. 财政收支状况

D. 进口与出口状况

本题可以从题目中已经告诉的信息里直接得出答案。黄金外汇肯定对货币供应量有影响, 体现在两个方面: 一是总的数量, 二是相应的价格, 数量已经告诉你了, 接下来当然是选价格了, 所以正确答案是 A。

(三) 排除法

07-35. 期权与其他衍生金融工具的主要区别在于交易风险在买卖双方之间的分布的()。

A. 确定性

B. 不确定性

C. 对称性

D. 非对称性

首先 AB 选项排除, 因为衍生工具是风险管理手段, 都是冲着不确定性来的, 这是它们的共性, 不是区别; 再看 CD 选项, 就可以得出 D 对的结论, 为什么? 期权出售的是一种选

择权，买方为此支付的仅仅是购买选择权的代价，而不是标的物本身的价格，因而显示出一种非对称性，答案 D 正确。

07-50. 在经济学中，关于充分就业的含义是指()。

- A. 社会劳动力 100% 就业
- B. 所有有能力的劳动力都能随时找到适当的工作
- C. 并非劳动力 100% 就业，至少要排除摩擦性失业和自愿失业
- D. 西方国家一般认为 10% 以下的失业率为充分就业

本题测试的是对“充分就业”这个概念的理解，按照西方经济学家的看法，充分就业不是说要 100% 就业，自愿失业和摩擦性失业就不能算着失业，这些人不需要政府救济，因为他们是自愿呆在家里作“失业大军”，这些人应当排除在外，因而答案 C 正确。

第二部分 模拟试题

试 卷 一

一、单项选择题（下列各题，只有一个符合题意的答案，将你选定的答案编号用英文大写字母填入括号内，每小题 1 分，共 60 分）

1. 防范和化解系统性金融风险，维护国家金融稳定是（ ）的职责。
A. 中国银监会
B. 中国人民银行
C. 中国保监会
D. 中国证监会
2. 金融资产管理公司收购不良贷款后，（ ）原债权人对债务人的各项权利。
A. 即取得
B. 尚不能取得
C. 一年后取得
D. 三年后取得
3. 不需要缴纳法定存款准备金的是（ ）。
A. 财务公司
B. 信托投资公司
C. 金融资产管理公司
D. 邮政储蓄机构
4. 今后，要逐步改革政策性金融的运作机制和方式，对政策性金融业务要实行（ ）。
A. 行政审批制度
B. 公开透明的招标制
C. 公平的市场运作
D. 强化政策性金融机构的统一管理
5. 能够开办农村基础设施建设贷款的金融机构是（ ）。
A. 中国农业银行
B. 农村信用合作社
C. 中国农业发展银行
D. 城市商业银行
6. 我国的股票市场包括主板市场和（ ）。
A. 二板市场
B. 中小企业板市场
C. B 股市场
D. 创业板市场
7. 互换合约实质上可以分解为一系列（ ）组合。
A. 期货合约
B. 期权合约
C. 远期合约
D. 实物合约
8. （ ）的基本形式是赊销和预付。
A. 银行信用
B. 商业信用
C. 公司信用
D. 消费信用

9. 一般没有信用风险的信用工具是()。
- A. 票据 B. 股票
C. 政府债券 D. 公司债券
10. 当商业银行的原始存款数量减少时, 银行的存款货币会()。
- A. 呈倍数的扩张 B. 同比扩张
C. 呈倍数的紧缩 D. 同比紧缩
11. 为扩大存款规模, 商业银行应该对自身的存款结构进行经常性的调整, 积极开展对于()的筹集和营销工作。
- A. 活期存款 B. 定期存款
C. 外汇存款 D. 财政存款
12. 基础货币具有一定的稳定性, 表现在()。
- A. 即便存款与通货相互转化, 基本货币都不会改变
B. 原始存款与派生存款可以相互转化
C. 库存现金与商业银行在中央银行的存款相对稳定
D. 法定准备率是不可以经常变动的经济变量
13. 被称为货币供给之源的是()。
- A. 流通中的通货 B. 基础货币
C. 现金存款 D. 存款准备金
14. 货币供给量可用()来表达。
- A. ΔD B. $C + R$
C. ΔR D. $C + D$
15. 同属于直接融资和间接融资的信用形式是()。
- A. 银行信用 B. 消费信用
C. 国家信用 D. 商业信用
16. 在间接融资中, 金融机构的角色是()。
- A. 不是一般的代理人, 而是一个独立的交易主体
B. 是一个普通的金融媒介
C. 资金的转存机构和蓄水池
D. 在资金盈余单位和资金短缺单位之间提供信息支持
17. 项目融资的一个突出特点是()。
- A. 融资的无限追索权
B. 融资具有长期性
C. 融资的有限追索权或者无追索权
D. 融资项目的特定性
18. 在资产证券化过程中, 作为发行人的代理人管理证券发行的是()。
- A. 证券商 B. 受托管理人
C. 服务人 D. 发起人
19. 在我国正在市场化的利率有()。
- A. 银行的贷款利率 B. 个人人民币存款利率

C. 银行同业拆借利率

D. 外币市场存贷款利率

20. 在凯恩斯理论中, 与利率成反比的是()。

A. 交易动机形成的交易需求

B. 投机动机形成的投机需求

C. 预防动机形成的交易需求

D. 投资动机形成的投资需求

21. 当股票市场繁荣时, 大量资金流向股市, 银行存款下降, 这时市场利率水平()。

A. 趋于下降

B. 趋于上升

C. 与物价同步波动

D. 存款利率提高, 贷款利率下降

22. 在资产定价模型中, β 值大于 1 的证券被称为()。

A. 激进型的

B. 防卫型的

C. 攻守兼备的

D. 保守型的

23. 合约赋予其持有人在合约有效期内按合约规定的协定价格买卖一定数量金融商品的权利称为()。

A. 套汇

B. 现货

C. 期权

D. 期货

24. 影响证券交易价格的主要原因是()。

A. 利率与政治事件

B. 利率与期限

C. 社会风俗

D. 军事活动

25. 在进行远期交易的同时进行方向相反的远期外汇交易, 即所谓()。

A. 掉期

B. 抛补

C. 对冲

D. 平仓

26. 远期汇率由即期汇率和国内外利差决定, 高利率货币远期()。

A. 升水

B. 外汇贴水

C. 稳定

D. 贴水

27. 国内外利率 i_d 、 i_f , 分别为 5% 和 3%, 则外汇年升水率为()。

A. 1%

B. 3%

C. 5%

D. 2%

28. 在汇率风险管理方法中, LSI 是指()。

A. 借款与投资

B. 借款——即期交易——投资

C. 提前或延期结汇

D. 提前收付——即期交易——投资

29. 金本位制度下, 各国货币汇率的直接决定基础表现为()。

A. 各国货币的含金量

B. 各国货币发行总量

C. 各国黄金储备量

D. 各国物价水平

30. 通常我们所说的货币可兑换是指()。

A. 货币对外可兑换

B. 货币对内可兑换

C. 经常项目可兑换

D. 资本项目可兑换

31. 国际普遍认可的短期债务率警戒线为()。

A. 20%

B. 25%

C. 30%

D. 40%

32. 作为商业银行贷款业务与证券市场紧密结合的产物, () 是商业银行贷款业务创新的一个重要表现。

- A. 贷款证券化
- B. 发行次级债券
- C. 房地产信贷
- D. 长期贷款业务

33. 商业银行对全部关联方的授信关联度不得高于()。

- A. 30%
- B. 50%
- C. 20%
- D. 40%

34. 《新巴塞尔协议》除了包含信用风险和市场风险的内容外, 还将() 囊括进来, 拓展了银行业的风险范围。

- A. 违约风险
- B. 外汇风险
- C. 操作风险
- D. 系统风险

35. 商业银行创新表外业务的直接动机是()。

- A. 获取巨额利润
- B. 规避金融监管当局对资本金的特殊要求
- C. 规避风险
- D. 以上都不对

36. 我国商业银行资产负债比例管理指标体系中拆出资金余额与各项存款余额之比不得超过()。

- A. 4%
- B. 5%
- C. 2%
- D. 8%

37. 商业银行所掌握的流动资产不足以满足即时支付的需要, 从而使其丧失清偿能力的可能性, 这是商业银行的()。

- A. 信用风险
- B. 财务风险
- C. 流动性风险
- D. 经营风险

38. 在商业银行的资产负债管理理论中, 认为商业银行的利润主要来源于资产业务, 商业银行的负债主要取决于客户的存款意愿, 只能被动地接受负债的是()。

- A. 资产负债管理理论
- B. 资产管理理论
- C. 负债管理理论
- D. 经营管理理论

39. 识别和认定商业银行各类资产风险含量的基本标准是()。

- A. 资本充足率
- B. 核心资本充足率
- C. 附属资本不超过核心资本
- D. 资产风险基本权数

40. 美国经济学家 E. 凯恩认为, 金融创新是相互独立的经济力量与政治力量不断斗争的过程和结果, 表现为()。

- A. 微观金融组织的一种自卫行为
- B. 创新——管制——再创新——再管制
- C. 交易成本的降低
- D. 金融制度的变迁

41. 金融制度的创新是指()。

- A. 分业经营到混业经营的变化
- B. 金融市场监管与发展关系的确定
- C. 金融体系与金融结构的新变化
- D. 与国际惯例接轨

42. () 开创了当代金融创新的先河, 为以后的金融创新树立了典范。

- A. 欧洲货币市场的建立
B. 期权的发明
C. 期货的发明
D. 互换业务的出现
43. 远期合约的最大功能在于()。
- A. 转嫁风险
B. 价格发现
C. 获取收益
D. 规避风险
44. 商业银行上缴存款准备金是按不同种类存款的()确定的。
- A. 同一比例
B. 规定比例
C. 不同比例
D. 综合比例
45. 财政结余使货币供应量()。
- A. 增加
B. 减少
C. 不确定
D. 不变
46. 货币需求量计量模型的提出者为()。
- A. 凯恩斯
B. 托宾
C. 弗里德曼
D. 格尔德菲尔德
47. 现金余额学说由()提出。
- A. 马克思
B. 凯恩斯
C. 弗里德曼
D. 剑桥学派
48. 被称为当代货币主义的货币需求函数是指()。
- A. 货币必要量公式
B. 凯恩斯主义货币需求函数
C. 弗里德曼的货币需求函数
D. 剑桥方程式
49. 下列属于治理通货膨胀积极的供给政策措施的有()。
- A. 减少政府采购
B. 增加税收
C. 提高存款准备金率
D. 适当增加货币供给
50. 货币主义的治理通货紧缩的对策是:配合扩张性财政政策,通过扩大政府债券、降低存款准备金率等手段扩大货币供应量,从而压低()。
- A. 物价水平
B. 市场利率
C. 货币流通速度
D. 现金使用的规模
51. 调整再贴现率,直接影响商业银行借贷中央银行的资金()。
- A. 成本
B. 规模
C. 收入
D. 利润
52. 中央银行通过公开市场业务卖出有价证券,从而使基础货币()。
- A. 得以投放
B. 得以收回
C. 不变
D. 得以控制
53. 中央银行根据不同时期国家的经济目标和经济状况,不断地调节货币供应量,这种货币政策类型是()。
- A. 扩张型货币政策
B. 紧缩型货币政策
C. 非调节型货币政策
D. 调节型货币政策
54. 金融监管属于()理论范畴。
- A. 经济学
B. 管制

- C. 哲学 D. 管理
55. 一家金融机构欠收利息率越小, 则表明该机构财务()。
- A. 风险越小 B. 风险越大
C. 风险不变 D. 风险不确定
56. 在银行资本充足性条件监管中, 最基本的标准是()。
- A. 存贷比例 B. 资产负债比例
C. 核心资本与风险资产的比率 D. 资本总额与风险资产总额的比率
57. 证券机构无法满足负债或资产的融资需要, 从而带来损失的可能性是()。
- A. 违约风险 B. 流动性风险
C. 市场支付风险 D. 市场价格风险
58. 金融深化与金融发展之间的关系是()。
- A. 金融发展同金融深化无关
B. 金融深化同金融发展总体成负相关关系
C. 金融深化不等于金融发展
D. 金融深化等于金融发展
59. 交易成本是完成交易所需的()。
- A. 信息费用 B. 广告费用
C. 投资成本 D. 全部成本
60. 金融在社会经济中的地位 and 作用, 至今已发生过三次飞跃, 它们是()。
- A. 货币中介——银行中介——金融市场
B. 简单中介——产融结合——金融工程化
C. 货币中介——信息中介——金融工程化
D. 货币经营——货币交换——货币信息

二、多项选择题 (下列各题, 都有两个或两个以上符合题意的答案, 将你选定的答案编号用英文大写字母分别填入括号内, 不选、错选或多选, 均不得分; 少选, 每选一个正确答案得 0.5 分, 但每一小题最多只得 2.5 分。每小题 2.5 分, 共 50 分)

61. 债券按照发行者的不同分为()。
- A. 政府债券 B. 公司债券
C. 私人债券 D. 外国债券
E. 金融债券
62. 同业拆借市场的特点有()。
- A. 期限短 B. 参与者广泛
C. 金额大 D. 质押拆借
E. 信用拆借
63. 商业银行的存款创造必须同时具备的条件包括()。
- A. 部分准备金制度 B. 货币电子化
C. 商业银行股份制改造 D. 非现金结算制度
E. 使用纸币

64. 有限追索权项目融资的有限追索权主要表现在()。

- A. 时间上的有限性
- B. 金额上的有限性
- C. 渠道上的有限性
- D. 对象上的有限性
- E. 担保结构上的有限性

65. 债券“理论价格”主要由下列()因素决定。

- A. 票面金额
- B. 市场价格
- C. 货币发行量
- D. 票面利率
- E. 实际持有期限

66. 我国规定证券回购交易必须具备以下条件()。

- A. 交易对象仅限于国库券与金融有价证券
- B. 以券融资方的抵押证券数量应同存放在登记结算公司的标准券数量一致
- C. 以资融券方于初始交易前在其委托券商的清算账户, 必须有足额的资金保证
- D. 交易只能在银行间进行

67. 外债结构的优化具体包括()。

- A. 外债种类和利率结构的优化
- B. 外债期限结构的优化
- C. 外债币种结构的优化
- D. 外债国别结构的优化
- E. 外债投向结构的优化

68. 影响汇率变动的深层因素有()。

- A. 国际收支
- B. 相对通货膨胀率与相对利率
- C. 总需求与总供给
- D. 政府政策
- E. 市场预期

69. 调节国际收支不均衡的经济政策有()。

- A. 外汇管制
- B. 财政、货币政策
- C. 汇率管制
- D. 取得短期信用
- E. 动用国际储备

70. 作为商业银行贷款业务与证券市场紧密结合的产物, 贷款证券化是商业银行贷款业务创新的一个重要表现, 它极大地增强了商业银行资产的()。

- A. 安全性
- B. 流动性
- C. 组合性
- D. 盈利能力
- E. 稳定性

71. 按巴塞尔协议风险资产权重数为 100% 的有()。

- A. 对私人机构债权
- B. 对 OECD 以外国家中央政府的债权
- C. 对政府公共部门所属商业公司的债权
- D. 不动产和其他投资
- E. 对多边发展银行的债权

72. 弗里德曼把影响货币需求量的诸因素划分为()。

- A. 各种金融资产
- B. 恒常收入与财富结构
- C. 各种资产预期收益和机会成本
- D. 各种随机变量
- E. 各种有价证券

73. 在治理通货膨胀中, 收入指数化方案可以收到的功效有()。