

全国经济专业中级技术资格考试(甲种)指南丛书

金融经济分册

- 与大纲、统编教材完全配套
- 按实考题型编排全部内容
- 系统全面,突出重点难点
- 所有题目均给出标准答案
- 附全真模拟试卷及解题指导

经济日报出版社

全国经济专业中级技术资格考试(甲种)指南丛书

金融经济分册

樊志刚 梁继有 张 新 编

经济日报出版社

(京)新登字 102 号

责任编辑:雷 伟

责任校对:梁 松

全国经济专业中级技术资格考试(甲种)指南丛书
金融经济分册

樊志刚 梁继有 张 新 等编

经济日报出版社出版

(北京宣武区虎坊桥福州馆前街 6 号)

新华书店北京科技发行所发行

石家庄市东兴制版印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/32 11.5 印张 249 千字

1993 年 10 月第 1 版 1993 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—5000 册

ISBN7-80036-771-1/F·379 定价: 9.80 元

《全国经济专业技术资格考试指南丛书》

编 委 会

总 主 编	杜厚文			
主 编	胡建华	李剑伟	潘功胜	
编 委	杜厚文	胡建华	李剑伟	潘功胜
	甄煜炜	方亦元	张中秀	樊志刚
	熊敏鹏	方福前	张跃庆	查振祥
	王天义	舒志毅	舒华英	吕中楼
	陈锡生	唐 钊		

前 言

(一)

为适应我国加快改革开放和经济建设发展的需要，加强经济队伍建设，提高经济专业人员素质，客观公正地评价和选拔人才，根据深化职称改革的精神和两年来经济员资格考试的试点经验，国家人事部决定在经济专业人员中实行中、初级专业技术资格考试制度。

国家人事部下发的《经济专业技术资格考试暂行规定》及其《实施办法》中明确规定，以后要获得经济专业中、初级专业技术资格，必须参加全国统一组织的考试并成绩合格。以后不再进行经济专业中、初级职务任职资格的评审工作，各地区、各部门为评定相应经济专业职务任职资格进行的考试也不再进行。经济专业技术资格考试以后每年举行。参加全国统一考试并成绩合格者，获得相应级别的专业技术资格，表明其已具备相应职务的专业技术水平和能力，单位根据实际需要自主决定获得资格人员的职务和工资待遇。

经济专业技术资格实行全国统一考试制度，由全国统一组织、统一大纲、统一试题、统一评分标准。资格考试设置两个级别：经济专业初级资格，经济专业中级资格。经济专业初级资格考试科目为：经济基础知识，专业知识与实务；经济专业中级资格考试科目为：经济基础理论及相关知识，专业知识与实务。设置的考试专业为：工业经济、农业经济、商业经济、财政经济、金融经济、保险经济、运输经济、劳动经济、邮电经济、房地产经济、旅游经济、价格管理、物资经济。

(二)

由于初、中级两个不同级别的专业技术资格对知识和能力的要求不同，试题的结构有所不同。

初级技术资格考试着重微观经济知识和基本操作技能，侧重考察经济工作人员业务活动中必需的信息加工、判断、沟通和计算能力。(1)《经济基础知识》的题型包括：单项选择题、多项选择题、是非判断题、填空题、简答题、论述题；(2)《专业知识与实务》的题型包括：单项选择题、多项选择题、是非判断题、填空题、简答题、计算题、综合分析题。

中级技术资格考试着重宏观经济知识、综合分析及管理能力，侧重考察中级经济工作人员业务活动中分析、判断、协调、应变及创新能力，以及比较、处理、解决和预测实际经济工作问题的水平。(1)《经济基础理论及相关知识》的题型包括：单项选择题、多项选择题、是非判断题、简答题、计算题、论述题；(2)《专业知识与实务》的题型包括：单项选择题、多项选择题、是非判断题、简答题、计算题、综合分析题。

本书题型说明：

(1) 单项选择题：由一个题干和四个备选答案组成，备选答案中只有一个正确或最符合题意的答案。考生只需将选定的答案编号用英文字母填入括号内。

(2) 多项选择题：由一个题干和四至六个备选答案组成，备选答案中有一个以上正确或最符合题意的答案。考生只需将选定的答案编号用英文字母填入括号内。

(3) 是非判断题：试题中给出两种选择结果，要求考生从中选择一个作为答案。考生只需在后面的括号内填入判断

结果，正确的用“√”表示，错误的用“×”表示。

(4) 填空题：试题中间留出空白，考生根据题意在空白处填写答案。

(5) 简答题：这类试题是提出问题，考生作出简要回答。着重考察考生的记忆、理解和综合能力。

(6) 计算题：这类试题是给出有关数据和资料，要求考生计算结果。考生做这类题时要写出计算算式、计算步骤；根据公式计算的，要写出公式。

(7) 综合分析题：这是根据各类专业知识在实际业务活动中应用的范围，采用摹拟有代表性的业务活动的一种命题方式。该类试题着重鉴别应试者运用专业知识处理实际问题的有效性和准确性。

(8) 论述题：运用所学专业知识进行归纳、分析、综合及评价，这类试题着重考察应试者的思维能力。

(三)

该套丛书具有以下基本特点：

1. 系统全面：丛书全面覆盖了考试大纲及人事部统编教材中规定的必考内容，覆盖面广，剪系统性强，便于应试者全面系统地掌握应试内容。

2. 精炼准确：丛书严格遵循《经济专业技术资格考试大纲》的要求，以精炼的语言概括了每个题目的内容，并由编委会有关专业博士、教授、副教授对初稿进行了认真的校核、审阅，条理清楚，逻辑性强，便于记忆。

3. 剪针对性强：在严格把握有关考试规定的基础上，将考试大纲及人事部统编考试教材规定的考试内容具体化为各种题型。

此外，为使应试者了解考试的实际情况，书后还附有全真模拟试卷及答案要点，以供应试者参考，并模拟和检查自己掌握的情况。

(四)

丛书由著名经济学家、中国人民大学副校长杜厚文教授任总主编。各分册的执行编委为：《经济基础理论及相关知识分册》，中国人民大学经济系博士生方福前副教授；《金融经济分册》，中国工商银行总行樊志刚博士；《房地产经济分册》，中国工商银行总行潘功胜博士；《劳动经济分册》，中国劳动经济教学研究会副会长方亦元教授；《工业经济分册》，中国人民大学工业经济系李剑伟博士；《旅游经济分册》，北京财贸学院张跃庆教授；《财政经济分册》，中国人民大学财政金融系讲师张中秀；《农业经济分册》，北京农业大学经济管理学院查振祥教授；《保险经济分册》，中国人民大学经济系博士生王天义副教授；《价格管理分册》，北京动力经济学院经济系熊敏鹏副教授；《运输经济分册》，北方交通大学经济系陈锡生副教授；《物资经济分册》，北京动力经济学院管理系舒志毅副教授；《商业经济分册》，中国人民大学经济系博士生吕中楼；《邮电经济分册》，北京邮电学院管理工程系舒华英教授。

《全国经济专业技术资格考试指南丛书》

编委会

1993年10月

目 录

前 言

第一章	信用货币及流通·····	(1)
第二章	资金融通·····	(23)
第三章	金融体系·····	(48)
第四章	西方商业银行业务与管理·····	(74)
第五章	我国专业银行业务与管理·····	(103)
第六章	固定资产投资贷款管理·····	(150)
第七章	金融信托、咨询和租赁业务·····	(187)
第八章	国际金融问题·····	(221)
第九章	货币供求及其均衡·····	(261)
第十章	中央银行的宏观调控与管理·····	(293)
全真模拟试卷一·····		(335)
全真模拟试卷二·····		(343)
全真模拟试卷一参考答案·····		(352)
全真模拟试卷二参考答案·····		(355)

后 记

第一章 信用货币及其流通

一、单项选择题

- 1、信用货币是代替金属货币充当流通货币手段和支付手段的()。
a. 信用票据 b. 代用货币
c. 银行票据 d. 提单
- 2、信用货币是资本主义金属铸币制度下,在()发展的基础上产生的。
a. 信用关系 b. 商品关系
c. 商品交换 d. 商品生产
- 3、人民币从中国人民银行到专业银行的过程,称为()。
a. 现金发行 b. 现金投放
c. 现金归行 d. 现金回笼
- 4、人民币由专业银行进入流通领域的过程,称为()。
a. 现金发行 b. 现金投放
c. 现金流动 d. 现金运动
- 5、现金投放渠道是人民币现钞和铸币()的途径。
a. 由银行系统进入流通领域
b. 由中国人民银行进入专业银行
c. 从流通领域流回银行
d. 在流通领域运动

- 6、现金回笼渠道是人民币现钞和铸币从()的途径。
- a. 从流通领域流回银行系统
 - b. 从银行进入流通
 - c. 从人民银行进入专业银行
 - d. 银行收回贷款
- 7、转帐结算是指各企业单位或个人,在银行存款的基础上,通过()所进行的货币收付行为。
- a. 记帐的办法
 - b. 在银行存款的帐户上划转款项的办法
 - c. 取出现金
 - d. 借贷的办法
- 8、同城结算是指同一城镇内各单位之间由于经济来往而要求办理的()。
- a. 货币收付
 - b. 现款收付
 - c. 转帐结算
 - d. 委托付款
- 9、异地结算是指不同城镇的各单位之间发生经济往来而要求办理的()。
- a. 转帐结算
 - b. 现金收付
 - c. 汇款
 - d. 委托收款
- 10、现金货币与非现金货币合称为()。
- a. 狭义货币
 - b. 广义货币
 - c. 货币
 - d. 纸币
- 11、狭义货币即指()。
- a. 存款
 - b. 纸币
 - c. 铸币
 - d. 现金货币
- 12、目前,现实经济中的货币都是()。
- a. 活期存款货币
 - b. 转帐支票货币

- c. 可兑换的银行券和纸币
- d. 信用货币

二、多项选择题

- 1、西方国家的现金货币包括()。
 - a. 流通中的纸币
 - b. 流通中的铸币
 - c. 银行及其它金融机构帐户上的活期存款
 - d. 定期存款
- 2、我国的现金货币包括()。
 - a. 流通中的纸币
 - b. 流通中的铸币
 - c. 活期存款
 - b. 定期存款
- 3、西方国家的非现金货币包括()。
 - a. 定期存款
 - b. 储蓄存款
 - c. 通知存款
 - d. 外币存款
 - e. 短期有价证券
 - e. 大额可转让定期存单
- 4、广义货币包括()。
 - a. 现金货币
 - b. 非现金货币
 - c. 定期存款
 - d. 储蓄存款
- 5、我国的现金流通是指以()作为流通手段和支付手段进行的货币收付。
 - a. 纸币
 - b. 铸币
 - c. 存款
 - d. 大额可转让存单
- 6、我国现金流通的范围主要包括()。
 - a. 与居民个人有关的货币收支
 - b. 企业单位的货币收支
 - c. 企业单位间小额货币收支

d. 企业单位间大额货币收支

7、银行、单位和个人办理转帐结算必须遵守下列结算原则()。

- a. 恪守信用、履约付款
- b. 按时办理结算
- c. 谁的钱进谁的帐,由谁支付
- d. 银行不垫款

8、转帐结算方式主要有()。

- a. 同城结算方式
- b. 异地结算方式
- c. 支配结算方式
- d. 委托付款

9、人民币现钞的流通过程包括()。

- a. 现金投放渠道
- b. 现金回笼渠道
- c. 财政信贷支出
- d. 信用收入

10、决定纸币必要量的因素是()。

- a. 待售商品价格总额
- b. 货币流通速度
- c. 纸币的发行量
- d. 单位纸币代表的金币量

三、是非判断题

1、信用货币是在信用关系发展的基础上产生的,代替金属铸币的货币符号。()

2、信用货币主要有银行付款委托书、纸币、发货票等。()

3、世界各国的银行券均由中央银行发行。()

4、转帐结算制度能完全排除现金的使用。()

5、转帐支票不仅可以转帐。还可提取现金。()

6、现金流通是指以纸币和铸币作为流通手段和支付手段进行的货币支付。()

7、现金流通和转帐结算同属于狭义货币流通范围。()

8、转帐结算是存款货币的流通。()

9、现金流通主要适用于生活资料的交易和消费品的批发交易。()

10、现金流通与转帐结算两者之间无内在联系()。

11、中国人民银行是我国现金唯一发行中心。()

12、在纸币流通的条件下,如果流通中货币供给量超过货币需要量,单位纸币所代表的价值将增加。()

四、简答题

1、什么是信用货币?它产生的基础是什么?

答:信用货币是代替金属币充当流通手段和支付手段的货币符号(或信用票据)。

信用货币是在资本主义金属铸币制度下,在信用关系发展的基础上产生的。在金属货币流通的条件下,随着资本主义经济的发展,商品生产和商品流通的规模日趋扩大。而作为货币材料金银采掘已跟不上商品生产和流通发展的需要。为改变当时金属铸币量不能充分满足流通界对货币日益增长的需要,各国政府和金融机构就发行了货币的代用品信用货币。可见,信用货币是在商品生产和流通发展的条件下,在货币执行支付手段的基础上,即在信用关系发展的基础上产生的。

2、信用货币是如何产生的?

答:在发达的商品经济条件下,由于生产和交换的发展速度远远超过贵金属产量的增长速度,单纯的金属铸币流通必然不能满足流通中对流通手段和支付手段的日益增长的需要,为适应这种情况,出现了银行券。

银行券是银行发行的信用货币。最早的银行券出现于 17 世纪,是用来代替商业票据的。在商品经济日益发展的条件下,由于信用交易产生了商业票据(一种因商品赊销交易而产生的书面凭证),当一些持有商业票据的人因急需现金到银行要求贴现时,银行付给他们银行券。于是,银行券就通过银行放款的程序投入了流通。1929—1933 年世界性经济危机以前,特别是第一次世界大战以前,流通的是可兑换银行券。其特点是,持券人可随时向发券银行兑取铸币。由于银行券的可兑换性和发券银行有较高的信誉,才使银行券以铸币代表者出现,在流通中被人们普遍接受。

银行券的发行分为两个阶段,从 17 世纪到 19 世纪中叶实行分散发行,即许多大银行分别发行各自的银行券。19 世纪中叶以后,逐渐改由中央银行集中发行。中央银行发行的银行券通常被国家法律认可为法定的支付手段,拒绝接受被视为违法。自 1929—1933 年世界经济危机以后,各国中央银行的银行券都不能在国内兑现,它的流通已不能再依靠银行信用,而是单纯依靠国家政权的强制力量,从而使银行券纸币化了。

纸币又称流通券或钞票,它是在战争时期或特殊困难时期,为了解决财政困难,由财政部发行并依靠国家政权的力量强制流通的价值符号。由于纸币本身没有价值,也不能兑现,如果它得不到社会的公认,就只不过是一文不值的废纸,根本

不能起到货币的作用。纸币之所以能够成为通货并被社会普遍接受,国家的强制力量起着关键作用。

3、信用货币有哪些种类?

答:(1)按照货币流动性特点来分,信用货币可分为现金货币和非现金货币。

①现金货币。西方国家的现金货币包括流通中的纸币和铸币(辅币),以及在银行的活期存款。我国的现金货币习惯上是指流通中的纸币和铸币。

②非现金货币。西方国家指活期存款外的各种形式的银行及其他金融机构的存款(我国则包括活期存款),以及各种票据、证券等。

(2)按照货币层次划分,信用货币可分为狭义货币和广义货币。

①狭义货币。即指现金货币。

②广义货币。即现金货币与非现金货币的总和。

4、简述信用货币的特点

答:信用货币有以下特点:

(1)现实经济中的货币都是信用货币。现实经济中的货币由不兑现银行券和银行存款构成。不兑现银行券体现着银行对持有者的负债,银行存款体现着银行对存款者的负债。既然在经济生活中货币体现着银行的负债,即体现着信用关系,所以它们都是信用货币。

(2)信用货币都是通过银行放款投入到流通中去的。人们从银行得到一笔贷款后,首先是在其存款帐户上增加同样数

额的存款。由于有了存款,就可以开出取现支票提取现金,这样不兑现银行券就通过放款投入流通;由于有了存款,可以开出转帐支票由银行把一个存款帐户上的存款转移到另一个存款帐户上去,于是出现了存款通货的流通。可见,无论是现金还是存款通货,都是通过银行放款程序投入流通的。这与金铸币通过自由铸造投入流通已有根本区别。

(3)国家对通货的管理成为经济正常发展的必要条件。适量的流通手段、稳定的价值尺度是经济正常发展的必要条件。在不兑现信用货币制度下,信用货币是银行的债务凭证,现代的货币流通实际是银行债务的转移。而信用货币又都是通过银行放款程序投入到流通中去的。如果银行放款过多,就会使某些货币买不到商品或者出现通货膨胀、物价上涨;如果银行放款过少,就会使一部分商品价值不能实现,进而造成生产萎缩。在不兑现信用货币制度下已不存在黄金对货币流通的自发调节机制,为了使货币流通适应经济发展的需要,必须由金融当局对银行信用加以控制。

5、简述银行券的发行保证

答:银行券的发行应有双重保证——信用保证(票据保证)和黄金保证。如果只有黄金保证而无信用保证,银行券的发行就失去了意义。这是由于,银行券的发行和流通是由于黄金生产速度慢于商品生产速度,产生了商业信用和商业票据,但商业票据流通范围狭小,从而通过贴现而发行银行券,以解决流通手段不足的困难;相反,如果只有信用保证而无黄金保证,则银行券难以保证稳定。其一是因为商品交易时而扩展时而收缩,要求银行券过多时可通过兑换归流。其二是,贴现银