

2009年

全国经济专业技术资格考试考前精练

金融专业 知识与实务 (中级)

历年考题详解及全真模拟测试

◎ 应试指导专家组

编写



化学工业出版社



2009年

全国经济专业技术资格考试考前精练

金融专业 知识与实务 (中级)

历年考题详解及全真模拟测试

◎ 应试指导专家组 编写



化学工业出版社

· 北京 ·

定价: 88.00元

图书在版编目 (CIP) 数据

金融专业知识与实务 (中级) 历年考题详解及全真模拟测试/应试指导专家组编写. —北京: 化学工业出版社, 2009. 5

(2009 年全国经济专业技术资格考试考前精练)

ISBN 978-7-122-05383-1

I. 金… II. 应… 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 (2009) 第 060287 号

责任编辑: 左晨燕 汲永臻
责任校对: 陶燕华

装帧设计: 关 飞

出版发行: 化学工业出版社 (北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011)

印 装: 大厂聚鑫印刷有限责任公司

720mm×1000mm 1/16 印张 12 字数 255 千字 2009 年 6 月北京第 1 版第 1 次印刷

购书咨询: 010-64518888 (传真: 010-64519686)

售后服务: 010-64518899

网 址: <http://www.cip.com.cn>

凡购买本书, 如有缺损质量问题, 本社销售中心负责调换。

定 价: 38.00 元

版权所有 违者必究

前 言

全国经济专业技术资格考试，一般称为经济师考试，是我国选拔和培养德才兼备的经济专业人才的重要环节。1993年1月，原人事部下发了《人事部关于印发〈经济专业资格考试暂行规定〉及其〈实施办法〉的通知》，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。考试每年举行一次，考试时间一般安排在11月初。每位考生必须通过经济基础知识和所选专业知识两门课程。

《金融专业知识与实务（中级）》考试包括单项选择题、多项选择题和案例分析题三种题型，单项选择题共60题，每题1分；多项选择题共20题，每题2分；案例分析题共20题，每题2分；满分140分。2007年和2008年的合格分数线分别为84分和82分。

为了帮助考生了解考试的难度和题型分布情况，我们组织一批有多年经济师考试辅导经验的老师编写了这本《金融专业知识与实务（中级）——历年考题详解及全真模拟测试》，本书汇总了2004~2007年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》试题，并为2009年的考试准备了4套全真模拟题，历年考题和全真模拟题均配以详尽的答案和解析。希望本书能够帮助考生在熟悉历年考试题型、题量的基础上，对自身所掌握的知识查缺补漏，以最佳的状态迎接考试。

参加本套丛书编写的人员有（以姓氏汉语拼音为序）：郭春燕、雷怡、李敏、李榕、刘玲、马雷、闵捷、邵蓉、邵薇、申国兰、王春生、王洪云、王健、王绍宝、夏洲、易海、于天飞、张峰、周美玉。

由于时间紧迫以及作者能力有限，书中不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。为了更有效地帮助考生，我们将尽可能把有关考试复习的补充和更新资料（包括2008年的试题）在化学工业出版社的网站（<http://www.cip.com.cn>）的“资格考试”专区及时公布，敬请广大考生留意。

希望各位考生树立信心，通过自己的执著努力，顺利通过考试！

编 者

2009年4月

目 录

第一部分 历年考题详解	1
2004 年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》试题	1
2004 年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》参考 答案及解析	12
2005 年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》试题 ..	26
2005 年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》参考 答案及解析	36
2006 年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》试题 ..	49
2006 年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》参考 答案及解析	60
2007 年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》试题 ..	72
2007 年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》参考 答案及解析	83
第二部分 全真模拟测试	94
2009 年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》全真 模拟题（一）	94
2009 年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》全真 模拟题（一）参考答案及解析	104
2009 年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》全真 模拟题（二）	117
2009 年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》全真 模拟题（二）参考答案及解析	128
2009 年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》全真 模拟题（三）	140
2009 年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》全真 模拟题（三）参考答案及解析	151
2009 年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》全真 模拟题（四）	164
2009 年全国经济专业技术资格考试《金融专业知识与实务（中级）》全真 模拟题（四）参考答案及解析	175

第一部分 历年考题详解

2004 年全国经济专业技术资格考试 《金融专业知识与实务（中级）》试题

一、单项选择题（共 60 题，每题 1 分。每题的备选项中，只有一个最符合题意）

1. 在通货膨胀理论中，“北欧模型”探讨的是（ ）。
A. 需求拉上型通货膨胀
B. 成本推进型通货膨胀
C. 结构型通货膨胀
D. 体制型通货膨胀
2. 马克思的货币必要量规律可表示为（ ）。
A. $M_d = L_1(\overset{+}{Y}) + L_2(\bar{i})$
B. $\frac{PT}{V} = M_d$
C. $M_d = f(Y_p, W; r_m, r_b, \frac{1}{p} \frac{dp}{dt}; u)P$
D. $M_d = kPY$
3. 费里德曼的货币需求函数强调的是（ ）。
A. 恒常收入的影响
B. 资本的影响
C. 利率的主导作用
D. 汇率的主导作用
4. 凯恩斯主义认为，货币政策的传导变量是（ ）。
A. 基础货币
B. 超额储备
C. 利率
D. 货币供应量
5. 凯恩斯认为，投机性货币需求受未来（ ）的影响。
A. 利率不确定性
B. 收入不稳定性
C. 证券行市不稳定
D. 国家政策
6. 中央银行按照计划年经济增长 7%、物价上升 4%、货币流通速度递减 3% 的实际，根据公式 $M'_d = n' + P' - V'$ ，计划期货币供应量应为（ ）。
A. 8%
B. 15%
C. 14%
D. 13%
7. 根据融资的形态不同，融资可以分为（ ）。
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. 货币性融资与实物性融资
8. 在项目融资中一般需要（ ）。
A. 抵押担保
B. 质押担保
C. 保证贷款
D. 严谨的担保体系

9. 在多数情况下,项目融资中的借款单位是()。
- A. 项目建设工程公司 B. 项目公司
C. 出口信贷机构 D. 项目管理公司
10. TOT 融资模式转让的是经营期内项目的()。
- A. 股权 B. 所有权 C. 产权 D. 经营权
11. BOT 融资模式转让的是经营期内项目的()。
- A. 建设阶段 B. 运营阶段 C. 持有阶段 D. 转让阶段
12. 下列关于市场主导的金融体系的说法,不正确的是()。
- A. 直接融资比重大
B. 金融机构种类少
C. 企业融资更多依赖于包括风险资本在内的外部融资
D. 企业融资更多通过金融市场进行
13. 根据《中国人民银行法》的规定,中国人民银行可以()。
- A. 经营国家黄金储备 B. 确定市场利率
C. 代理工商信贷业务 D. 代理政策性银行业务
14. 政策性金融机构与商业性金融机构之间最根本的区别在于是否()。
- A. 由政府出资 B. 以政府的政策旨意发放贷款
C. 以盈利为目的 D. 自主选择贷款对象
15. 我国中央银行的发行基金是指()。
- A. 财政性存款 B. 存放在商业银行业务库的现金
C. 待发行的货币 D. 流通中的现金
16. 国家开发银行的软贷款包括特别贷款和()。
- A. 股本贷款 B. 基本建设贷款
C. 技术改造贷款 D. 外汇贷款
17. 商业银行存放在中央银行的一般性存款的作用之一是来满足结算的需求,另一作用()。
- A. 扩大贷款规模 B. 调剂库存现金余额
C. 增加资本金 D. 提高收益
18. 在金融租赁活动中,一种适合于资产流动性差的企业进行紧急融资的方式是()。
- A. 杠杆租赁 B. 直接租赁 C. 回租租赁 D. 转租赁
19. 银行系统吸收的、能增加其存款准备金的存款,称为()。
- A. 派生存款 B. 原始存款 C. 现金存款 D. 支票存款
20. 利用市场不完全条件下有内在联系的金融工具之间的价格背离来获取利润的金融技术,称之为()。
- A. 金融期货 B. 金融期权 C. 掉期 D. 套利
21. 法定存款准备金应该等于()。

- A. 存款准备金率 $\times$ 存款总额
B. 存款准备金率 $\times$ 法定存款总额
C. 法定存款准备金率 $\times$ 存款总额
D. 法定存款准备金率 $\times$ 原始存款总额
22. 货币法定存款准备金率 $\times$ 原始存款总额的乘数等于()。
A. 货币需求量 $\times$ 基础货币
B. 货币供给量 $\times$ 基础货币
C. 货币需求量 $\div$ 基础货币
D. 货币供给量 $\div$ 基础货币
23. 交易双方在合约中规定在未来某一确定时间以约定价格购买或出售一定数量的某业务品种,称之为()。
A. 远期
B. 互换
C. 套期
D. 套利
24. 下列属于商业银行资产业务创新的是()。
A. 可转让支付命令账户
B. 个人退休金账户
C. 周转性贷款承诺
D. 市场互助基金
25. 商业银行经营的核心目标是()。
A. 保证安全
B. 持续发展
C. 追求盈利
D. 稳健经营
26. 银行营销要通过交换发挥作用,即金融产品必须存在()的可能性。
A. 价格交换
B. 货币交换
C. 商品交换
D. 价值交换
27. 在商业银行资产负债管理中,规模对称原理的动态平衡的基础是()。
A. 合理经济体制
B. 合理经济结构
C. 合理经济规模
D. 合理经济增长
28. 根据商业银行资产负债管理的对称原理,如果平均流动率大于1,表示()。
A. 资产运用过度
B. 资产运用不足
C. 负债经营过度
D. 负债经营不足
29. 识别和认定银行各类资产风险含量的基本标准是资产风险的()。
A. 基本权数
B. 基本程度
C. 基本数量
D. 基本性质
30. 反映商业银行一定时期内资产、负债和所有者权益各项目增减变化的报表是()。
A. 资金平衡表
B. 资产负债表
C. 损益表
D. 财务状况变动表
31. 一笔为期三年的投资,在三年内分别支付本金和利息,其中第一年450元,第二年600元,第三年650元,市场利率为10%,则该笔投资的期值为()元。
A. 1554.5
B. 1754.5
C. 1854.5
D. 1954.5
32. 现有一张无偿还期债券,其市场价格为20元,永久年金为5元时,该债券的内在回报率为()。
A. 8%
B. 12.5%
C. 20%
D. 25%
33. 在西方国家被称为“桥式融资”的是()。
A. 浮动利率债券
B. 票据发行便利
C. 银行承兑汇票
D. 短期商业票据
34. 有价证券理论价格是一定市场利率和预期收益为基础计算得出的()。

- A. 期值 B. 现值 C. 升值 D. 贬值
35. 决定衍生金融工具价值的是原生金融工具的 ()。
- A. 现期收益 B. 预期收益 C. 票面价格 D. 未来价格
36. 以一年期贷款为例, 现行基准利率为 5.31%, 扩大贷款利率浮动区间后, 商业银行、城市信用社按市场原则自主确定贷款利率的区间是 ()。
- A. 2.56%~7.01% B. 3.67%~8.02%
C. 4.78%~9.03% D. 5.89%~9.04%
37. 根据国际货币基金组织的划分, 比传统钉住安排弹性小的汇率安排是 ()。
- A. 水平区间内钉住 B. 爬行钉住
C. 货币局安排 D. 爬行区间
38. 我国银行间外汇市场的调控者是 ()。
- A. 国家外汇管理局 B. 中国人民银行
C. 中国外汇交易中 D. 证监会
39. 在套利操作中, 套利者通过即期外汇交易买入高利率货币, 同时做一笔远期外汇交易, 卖出与短期投资期限相吻合的该货币。这种用来防范汇率风险的方法被称为 ()。
- A. 掉期交易 B. 货币互换
C. 货币期权交易 D. 福费廷
40. 在法定的复汇率制中, 与金融汇率相比, 本币在贸易汇率中相对低估, 其目的是 ()。
- A. 鼓励资本流入 B. 抑制资本流入
C. 刺激出口抑制进口 D. 刺激进口抑制出口
41. 用来衡量短期外债总量是否适度的偿债率指标是 ()。
- A. $(\text{当年未清偿外债余额} / \text{当年国民生产总值}) \times 100\%$
B. $(\text{当年未清偿外债余额} / \text{当年货物服务出口总额}) \times 100\%$
C. $(\text{当年外债还本付息总额} / \text{当年货物服务出口总额}) \times 100\%$
D. $(\text{当年外债还本付息总额} / \text{当年国民生产总值}) \times 100\%$
42. 在下列项目中, 应记入国际收支平衡表借方的是 ()。
- A. 货物出口 B. 外商投资企业利润再投资
C. 外汇储备减少 D. 对外提供无偿援助
43. 实行非调节型货币政策的理由是 ()。
- A. 在短期内货币供应量难以调节
B. 在长期内货币供应量会自动调节
C. 在短期内货币供应量会自动调节
D. 在长期内货币供应量难以调节
44. 在实践中, 大部分国家采取的货币政策类型是 ()。
- A. 非调节型货币政策 B. 扩张型货币政策

- C. 调节型货币政策 D. 紧缩型货币政策
45. 货币政策最终目标之间基本统一的是()。
- A. 稳定物价与经济增长 B. 稳定物价与充分就业
C. 经济增长与充分就业 D. 经济增长与国际收支平衡
46. 可以较好影响信贷结构的货币政策工具是()。
- A. 再贷款 B. 再贴现
C. 存款准备金率 D. 公开市场业务
47. 我国的货币政策目标是()。
- A. 保持货币币值的稳定, 并以此促进经济增长
B. 稳定币值
C. 经济增长, 充分就业
D. 经济增长
48. 随着我国经济金融的发展, 贷款总规模和货币供应量两者的关系是()。
- A. 不相关 B. 负相关 C. 相关性增强 D. 相关性减弱
49. 金融风险是指金融机构在货币资金的借贷和经营过程中, 由于各种不确定性因素的影响, 使得()发生偏差, 从而发生损失的可能性。
- A. 预期利率和实际利率 B. 预期风险和实际风险
C. 预期投入和实际投入 D. 预期收益和实际收益
50. 根据规定, 商业银行对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过商业银行资本净额的()。
- A. 10% B. 15% C. 20% D. 50%
51. 我国银行法规定, 设立商业银行的注册资本最低限额为()人民币。
- A. 10 亿元 B. 20 亿元 C. 50 亿元 D. 100 亿元
52. 下列属于银行附属资本的是()。
- A. 长期次级债 B. 资本公积
C. 盈余公积 D. 未分配利润
53. 2004 年 4 月, 中国人民银行公布了新的存款准备金管理办法, 开始执行()。
- A. 统一存款准备金率 B. 差别存款准备金率
C. 固定存款准备金率 D. 浮动存款准备金率
54. 对于上市公司的持续性监管的重点是()。
- A. 公司备案制度 B. 信息披露制度
C. 财务公开制度 D. 上市核准制度
55. 在金融交易中, 逆向选择和道德危害产生的根源在于()。
- A. 垄断 B. 外部性 C. 公共产品 D. 信息不对称
56. 除了减低资金成本以促进经济增长外, 利率管制政策的另一目的是()。
- A. 鼓励银行间的非价格竞争 B. 限制银行间的利率竞争

- C. 防止市场自然垄断 D. 推动金融体系超常规发展
57. 金融约束论与金融抑制论的根本区别在于 ()。
- A. 金融约束是市场化的管制, 金融抑制是人为的管制
B. 金融约束是适度管制, 金融抑制是严格管制
C. 金融约束是主动的, 金融抑制是被动的
D. 金融约束的目的是通过创造租金以提供适当的激励机制
58. 戈德史密斯在金融结构与金融发展中提出的金融相关比率指标等于 ()。
- A. 金融资产总额与实物资产总额之比 B. 金融资产总额与对外净资产之比
C. 金融资产总额与国民财富之比 D. 金融资产总额与国民生产总值之比
59. 与西方国家不同, 我国政府对金融创新的宏观动因偏重于 ()。
- A. 社会稳定 B. 金融发展
C. 金融效率 D. 市场基础设施建设
60. 下列关于西方国家金融深化和发展顺序的说法, 正确的是 ()。
- A. 先金融中介机构, 后金融市场 B. 先金融监管, 后金融中介
C. 先资本市场, 后货币市场 D. 先股票市场, 后债券市场

二、多项选择题 (共 20 题, 每题 2 分。每题的备选项中, 有 2 个或 2 个以上符合题意, 至少有 1 个错项。错选, 本题不得分; 少选, 所选的每个选项得 0.5 分)

61. 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
62. 在治理通货膨胀中, 收入指数化方案可以收到的功效有 ()。
- A. 避免工资与物价螺旋上升
B. 剥夺政府收入, 打消其通胀动机
C. 抵消对个人收入影响, 克服分配不公
D. 提高企业素质与产品质量
E. 增加财政收入, 减少财政支出
63. 在现代信用货币条件下, 创造信用货币的途径有 ()。
- A. 中央银行创造基础货币
B. 商业银行通过信用活动创造货币供应量
C. 投资银行创造股票
D. 财政部创造公债券
E. 企业创造商业票据
64. 组成项目融资的基本模块包括项目的 ()。
- A. 投资结构 B. 融资结构 C. 资金结构

- D. 信用担保结构 E. 产品结构
65. 中国邮政储蓄机构以居民个人为服务对象,可以()。
- A. 办理代理业务 B. 办理个人汇兑业务
C. 办理个人存贷款业务 D. 办理委托投资业务
E. 承销兑付政府债券
66. 投资基金组织基金券的发行方式一般包括()。
- A. 联合发行 B. 集中发行 C. 政府发行
D. 公募发行 E. 私募发行
67. 商业银行创造派生存款的条件有()。
- A. 创造信用流通工具 B. 全额准备金制度
C. 部分准备金制度 D. 现金结算制度
E. 非现金结算制度
68. 西方经济学家有关金融创新的理论主要有()。
- A. 西尔伯的约束诱致假说
B. 凯恩斯的流动性偏好理论
C. 制度学派与尼汉斯的交易成本理论
D. 凯恩的“自由管制”的博弈
E. 希克斯与尼汉斯的交易成本理论
69. 商业银行传统的组合营销因素包括()。
- A. 计划 B. 产品 C. 价格 D. 促销 E. 渠道
70. 商业银行负债管理的内容包括()。
- A. 证券投资管理 B. 资本管理
C. 存款管理 D. 借入款管理
E. 贷款人管理
71. 判断金融市场完善程度的效率包括()。
- A. 公平效率 B. 管理效率 C. 分配效率
D. 管理效率 E. 经营效率
72. 期权价格的决定因素有()。
- A. 执行价格 B. 合同金额 C. 期权期限
D. 无风险市场利率 E. 期权代表资产的风险度
73. 在对汇率风险进行管理时,选择有利的合同货币应遵循的原则包括()。
- A. 加列货币保值条款
B. 争取使用两种以上软硬搭配的货币
C. 争取使用本币
D. 进口或对外借款时争取使用已经或将要持有的外币
E. 出口或对外贷款争取使用硬币,进口或对外借款争取使用软币
74. 根据蒙代尔的政策搭配学说,如果经济运行中同时存在着国际收支顺差和

通货膨胀问题,为使经济恢复均衡而采取的政策组合是()。

- A. 扩张的货币政策
- B. 紧缩的货币政策
- C. 扩张的财政政策
- D. 紧缩的财政政策
- E. 汇率升值

75. 货币政策一般涉及的是宏观国民经济总量问题,这些总量包括()。

- A. 商业银行效益
- B. 企业效益
- C. 货币供应量
- D. 信用总量
- E. 利率和汇率

76. 货币政策中介目标承担的功能主要有()。

- A. 测度
- B. 补充
- C. 传导
- D. 缓冲
- E. 调节

77. 在分业经营、分业监管体制下,对于金融机构的经营有严格的限制,主要包括()。

- A. 禁止商业银行从事投资业务
- B. 禁止商业银行从事代理保险业务
- C. 禁止商业银行从事投资银行业务
- D. 禁止证券经营机构吸收公众存款和发放贷款
- E. 银行、证券等金融机构的高管人员不得相互兼任

78. 银行监管当局的监管内容包括()。

- A. 市场范围监管
- B. 市场准入监管
- C. 市场价格监管
- D. 市场运营监管
- E. 市场退出监管

79. 非市场化的汇率形成机制对外汇市场和宏观经济运行带来的问题主要有()。

- A. 市场缺乏价格发现功能
- B. 绝大部分外汇资金不能被企业运用
- C. 外汇资金的成本被人为降低
- D. 外汇市场运行效率低下
- E. 中央银行外汇市场被动干预导致货币政策失去自主性

80. 我国金融创新的环境不够理想,主要体现在()。

- A. 金融创新缺乏系统性
- B. 金融创新缺乏规范性
- C. 创新的风险、价格和效益均无理性相关
- D. 金融体系仍存在一定的垄断
- E. 金融管制仍相当严重

三、案例分析题(共20题,每题2分,由单选和多选组成。错选,本题不得分;少选,所选的每个选项得0.5分)

(一)

为了防止通货膨胀抬头,A国中央银行提高了再贴现率,国际金融市场随之

作出反应。A 国货币的利率由 2.5% 上升到 3%，即期汇率变为 1 单位 B 国货币兑 1.2000 A 国货币，B 国货币的利率保持 5% 不变。根据上述材料回答下列问题：

81. 作为货币政策工具，再贴现作用于经济的途径有（ ）。

- A. 货币乘数效果
- B. 借款成本效果
- C. 宣示效果
- D. 结构调整效果

82. 假设其他条件不变，再贴现率提高之前 A 国货币对 B 国货币的即期汇率（ ）。

- A. 大于 1.2000
- B. 小于 1.2000
- C. 等于 1.2000
- D. 不能确定

83. 利率提高对 A 国货币远期汇率的影响是 A 国货币远期（ ）。

- A. 升水减少
- B. 贴水减少
- C. 由升水转为贴水
- D. 由贴水转为升水

84. A 国货币对 B 国货币的 6 个月远期汇率为（ ）。

- A. 1.1760
- B. 1.1880
- C. 1.2120
- D. 1.2240

85. 假设 A 国实行浮动汇率，并且允许资本自由流动，根据蒙代尔-莱明模型，提高再贴现这种货币政策调控对国民收入（ ）。

- A. 没有影响
- B. 有影响
- C. 比资本不能流动时的影响小
- D. 比资本不能流动时的影响更大

(二)

现假设银行系统的①原始存款为 900 万元；②法定存款准备金率为 6%；③现金漏损率为 15%；④超额准备金率为 3%。根据上述材料计算并回答下列问题（保留两位小数）。

86. 此时银行系统的派生存款总额为（ ）万元。

- A. 3750
- B. 4286
- C. 5000
- D. 10000

87. 此时银行系统的存款乘数约为（ ）。

- A. 4.17
- B. 6.67
- C. 16.67
- D. 33.33

88. 如果③、④比率都为 0，银行系统的派生存款总额为（ ）万元。

- A. 10000
- B. 12000
- C. 15000
- D. 18000

89. 如果③、④比率都为 0，银行系统的存款乘数约为（ ）。

- A. 4.17
- B. 6.67
- C. 16.67
- D. 33.33

90. 银行系统存款创造的限制因素主要有（ ）。

- A. 原始存款量与定期存款量
- B. 现金漏损率与定期存款准备金率
- C. 存款乘数与货币乘数
- D. 法定存款准备金率与超额存款准备金率

(三)

假设某商业银行的业务如下：

- (1) 各项存款 2000 万元;
- (2) 各项贷款 1000 万元;
- (3) 库存现金 100 万元;
- (4) 向央行办理票据再贴现 100 万元;
- (5) 开办信托投资业务 150 万元;
- (6) 发行金融债券 300 万元;
- (7) 在央行存款 200 万元;
- (8) 向某化工厂投资入股 70 万元;
- (9) 承诺向水电厂贷款 80 万元。

据上述材料回答下列问题:

91. 该商业银行的负债业务总金额为 () 万元。
A. 2000 B. 2100 C. 2300 D. 2400
92. 按规定该商业银行不能办理的资产业务金额合计 () 万元。
A. 70 B. 80 C. 150 D. 220
93. 除了库存现金, 商业银行的现金资产还包括 ()。
A. 在中央银行存款 B. 票据贴现
C. 存放同业存款 D. 托收中现金
94. 该商业银行办理的表外业务金额为 () 万元。
A. 70 B. 80 C. 100 D. 150
95. 按法定存款准备金率为 7% 计算, 该商业银行可自动用在中央银行的存款金额为 () 万元。
A. 40 B. 60 C. 140 D. 160

(四)

一国的货币概览如下:

资 产		负 债	
国外资产	1000 亿元	流通中现金	500 亿元
国内信贷	7000 亿元	单位活期存款	1000 亿元
贷款	6000 亿元	单位定期存款	2000 亿元
财政借款	1000 亿元	储蓄存款	4000 亿元
		其他项目	500 亿元

根据上述材料回答下列问题:

96. 货币概览中的 M_1 为 () 亿元。
A. 500 B. 1000 C. 1500 D. 3500
97. 货币概览中的 M_2 为 () 亿元。
A. 3500 B. 5000 C. 7500 D. 8000
98. 既包括在货币概览中, 也包括在货币当局概览储备货币之中的为 ()

亿元。

- A. 500 B. 1000 C. 2000 D. 4000

99. 假设货币概览中资产方的国外资产增加 1000 亿元，贷款增加 3000 亿元，财政借款减少 500 亿元，负债方的其他项目不变，那么 M_2 应为（ ）亿元。

- A. 6000 B. 7000 C. 8000 D. 11000

100. 下列属于准货币的是（ ）。

- A. 单位活期存款 B. 单位定期存款
C. 活期储蓄存款 D. 定期储蓄存款

2004 年全国经济专业技术资格考试《金融专业 知识与实务（中级）》参考答案及解析

一、单项选择题

1. C

【解析】一些经济学家认为，在总需求和总供给处于平衡状态时，由于经济结构、部门结构的因素发生变化，也可能引起物价水平的上涨。这种通货膨胀被称为结构型通货膨胀。具体情况可以分为以下三种情况：需求转移、部门差异和国际因素。

由国际因素引起的通货膨胀也叫北欧型通货膨胀，是由北欧学派提出的。它以实行开放经济的小国为研究背景，在这些国家，经济部门可以分为开放的经济部门和不开放的经济部门，由于小国一般只能在国际市场上充当价格接受者的角色，世界通货膨胀就会通过一系列机制首先传递到它们的开放经济部门，并进而带动不开放经济部门，最后导致价格总体水平上升。

2. B

【解析】马克思在研究金属货币流通时指出：“就一定时间的流通过程来说， $\frac{\text{商品价格总额}}{\text{同名货币的流通次数}} = \text{执行流通手段职能的货币量}$ 。这个规律是普遍适用的。”

按照马克思的原意，这一规律可用符号表示为： $PT/V = M_d$ ， P 为商品价格； T 为商品交易量； V 为货币流通的平均速度； M_d 为货币需求量。

3. A

【解析】弗里德曼强调恒常收入对货币需求量的重要影响，认为利率对货币需求量的影响是微不足道的。他经过实证分析，认为利率每增加（或减少）1%，货币需求量只减少（或增加）0.15%；而收入每增加 1%，人们平均经常保存在手边的货币量将增加 1.8%。

4. C

【解析】凯恩斯提出了投机性货币需求，并认为这一需求受未来率不确定性影响，从而把利率变量引入货币需求函数之中。这一“革命”为中央银行运用利率杠杆调节货币供应量提出了理论。

5. A

【解析】凯恩斯认为投机性货币需求未来率不确定，从而把利率变量引入货币需求函数之中。这就为中央银行运用利率杠杆调节货币供应量提出了理论依据。

6. C

【解析】微分公式为： $M'_d = n' + P' - V'$ 。