

2002 年全国金融专业经济技术 资格考试 复习题解

栋梁工作室 编

中国建筑工程工业出版社

940

2002 年 全国金融专业经济技术资格考试 复习题解

栋梁工作室 编



A1021584

中国建筑工业出版社

图书在版编目(CIP)数据

2002 年全国金融专业经济技术资格考试复习题解/栋梁工作室编. —北京: 中国建筑工业出版社, 2002

ISBN 7-112-05255-6

I. 2… II. 栋… 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(2002)第 057064 号

本书是 2002 年全国经济专业技术资格考试复习用书。该书紧扣考试大纲,是以全国经济专业技术资格考试指定教材《金融专业知识与实务》(初、中级)为基本参考书,以全国经济专业技术资格考试用书编写委员会出题的考试样题为准编写习题及题解。书中各章节均包括两部分内容,大纲要求为考试大纲中要求的内容,相关内容为考试大纲中没有要求但根据教材作全方位剖析的其他内容。这样编写便于考生在短时间内既掌握考试大纲中要求掌握的重点内容,又了解基本培训教材中的一般知识。

**2002 年
全国金融专业经济技术资格考试
复习题解**

栋梁工作室 编

*

中国建筑工业出版社出版、发行(北京西郊百万庄)

新华书店经销

北京云浩印刷有限责任公司印刷

*

开本: 787×1092 毫米 1/16 印张: 11¼ 字数: 270 千字

2002 年 9 月第一版 2002 年 9 月第一次印刷

印数: 1—2000 册 定价: 20.00 元

ISBN 7-112-05255-6

F·403(10869)

版权所有 翻印必究

如有印装质量问题,可寄本社退换

(邮政编码 100037)

本社网址: <http://www.china-abp.com.cn>

网上书店: <http://www.china-building.com.cn>

主 参	编 编	徐俊忠	吴 军			
		梅坤林	王佑善	徐 丽	鲍文杰	
		颜云清	陈勇明	向 艳	刘四海	
		何容菊	杨波春	田 心	李 俊	
		赵 莎	王永州	唐 爽	王青青	
		王璐璐	曾 欢	徐梦琴	李 彬	
		朱艳春	刘兆清	杨 云	何 勇	
主要成员		田 丹	胡 琼	赵莎莎	许仁华	
		李海军	胡 磊	文新平	彭时青	
策 划		栋梁工作室				

前 言

为了帮助经济专业技术工作者全面系统掌握 2002 年全国金融专业知识与实务考试大纲及教材内容,在较短的时间内顺利通过全国金融专业知识与实务考试,我们特组织编写此书。

本书严格根据全国经济专业技术资格考试用书编写委员会编写的《金融专业知识与实务》(初、中级)编写。编写时对考试内容分为掌握、熟悉、了解三部分做彻底的剖析,其广度和深度与大纲相吻合。

与同类书相比,本书有三大显著特点:一是充分考虑了试题的广度与重点的关系;二是对试题给予解释;三是大纲内容与相关内容分开。对试题答案做了较详细的注释,希望借此能加深读者对这些内容的理解,提高应试水平。

本书便于应试者在短时间内抓住大纲要领,掌握培训教材内容,顺利通过考试,是应试者理想的考试复习资料,同时还可以供高等院校相关专业师生参考。

由于编者水平有限,经验不足,书中难免有缺点与错误,希望广大读者批评指正。

目 录

金融专业知识与实务(初级)

第一章	货币形态的发展和货币流通	3
第二章	信用和利息	9
第三章	我国的金融机构	15
第四章	金融机构的资本与负债业务	22
第五章	我国金融企业的资产业务	30
第六章	金融市场	35
第七章	国内支付结算业务	42
第八章	银行会计核算与报表分析	47
第九章	我国金融企业的风险管理	53
第十章	国际金融与国际结算	58
参考答案		62

金融专业知识与实务(中级)

第一章	货币供求	77
第二章	融资方式和融资结构	85
第三章	金融体系与金融业务	91
第四章	信用创造与金融创新	97
第五章	商业银行经营与管理	104
第六章	利率与金融市场	112
第七章	汇率与国际收支	120
第八章	货币政策与金融宏观调控	127
第九章	金融风险与金融监管	136
第十章	金融深化与经济发展	142
参考答案		147

金融专业知识与实务(初级)

第一章 货币形态的发展和货币流通

一、单项选择题

(一) 大纲要求

1. 足值货币是()。
 - A. 由某种具有内在价值的实物商品作为一般等价物的货币,是货币发展的早期形态
 - B. 一种一般等价物
 - C. 以信用为保证,通过一定程序发行的,充当流通手段与支付手段的货币形态
 - D. 具有一定重量和成色以及形态的金属
2. 足值货币具有()基本特征。
 - A. 本身具有十足的内在价值
 - B. 在其与其他商品交换时,以一种特殊的形式充当商品、劳务交换的媒介
 - C. 利用货币名义价值与实际价值相分离,直接发行并强制流通
 - D. 国家以政治强权铸造和推行
3. 现代经济中信用货币存在的形式主要是()。
 - A. 纸币和存款
 - B. 现金和信用卡
 - C. 现金和存款
 - D. 支票和现金
4. 下列特点中不属于信用货币特征的有()。
 - A. 信用货币是一种价值符号,与黄金完全脱离
 - B. 信用货币是债务货币,实际上是银行债务的凭证
 - C. 信用货币具有强制性
 - D. 信用货币不具有“管理货币”的性质
5. 人类历史上最古老的货币是()。
 - A. 贝壳、牲畜、粮食
 - B. 信用货币
 - C. 金属铸币
 - D. 足值货币
6. 《中国人民银行货币供应量统计和公布暂行办法》规定,将我国货币供应量划分为 M_0, M_1, M_2, M_3 四个层次,其中 M_0 代表()。
 - A. 流通于银行体系外的现金
 - B. 流通于银行体系的资金
 - C. 定期存款
 - D. 活期存款
7. 狭义的货币是指()。
 - A. 现金、活期存款
 - B. 银行机构的各种定期存款、储蓄存款和包括一些易于变现的短期信用工具在内的货币
 - C. 足值货币
 - D. 凭国家信用流通的货币
8. 我国人民币现金发行率是以()为中心,通过商业银行和其他金融机构的业务活

动进行流通。

- A. 中国工商银行
- B. 中国人民银行
- C. 中国交通银行
- D. 中国建设银行

9. 随着企业单位和个人用现金进行各种支付,流通中现金又流回商业银行和其他金融机构的过程,称为()。

- A. 现金发行
- B. 现金投放
- C. 现金归行
- D. 现金回笼

10. 凯恩斯货币需求理论的突出贡献是他的关于货币需求的分析。他认为人们对货币需求的行为,决定于三种动机,下列选项中不属于这三种动机的是()。

- A. 交易动机
- B. 投机动机
- C. 预防动机
- D. 消费动机

11. 凯恩斯的货币需求函数为()。

- A. $M = M_1 + M_2$
- B. $Md = f(y, w; r_m, r_b, r_e, 1/p \cdot dp/dt; u) p$
- C. $Md = KPY$
- D. $Md = n + p + v$

12. 弗里德曼的货币需求函数为()。

- A. $Md = n + p + v$
- B. $Md = f(y, w; r_m, r_b, r_e, 1/p \cdot dp/dt; u) p$
- C. $Md = KPY$
- D. $Md = L_1(y) + L_2(r)$

13. 剑桥学派的货币需求函数为()。

- A. $M = KPY$
- B. $Md = f(y, w; r_m, r_b, r_e, 1/p \cdot dp/dt; u) p$
- C. $Md = PT/V$
- D. $Md = L_1(y) + L_2(r)$

14. 某一时点上由各经济主体特有的由银行提供的债务总量是()。

- A. 货币供应量
- B. 货币发行量
- C. 货币投放量
- D. 现行发行量

15. 中央银行对商业银行发放贷款或再贴现时,商业银行()。

- A. 在中央银行超额准备金存款减少
- B. 可用资金头寸增加,信贷能力增强
- C. 可对工商企业与个人提供贷款的能力下降
- D. 货币供应能力减弱

16. 当中央银行直接从商业银行买进黄金、外汇时,商业银行()。

- A. 在中央银行超额准备金存款增加
- B. 信贷能力减弱
- C. 货币供应能力减弱
- D. 贷款与投资能力降低

17. 不属于用信用方法弥补财政赤字的是()。

- A. 向银行借款弥补财政赤字
- B. 透支银行信贷资金弥补财政赤字

C. 发行国债筹集资金弥补财政赤字 D. 加强税收征管弥补财政赤字

18. 根据马克思的货币需求理论,若一定时期内待销售价格总额为 300 亿,货币的流通次数为 10 次,则货币必要量为()。

- A. 60 亿 B. 80 亿
C. 100 亿 D. 800 亿

19. 设一定时期内待售商品价格总额 800 亿中,赊销商品价格总额 40 亿,到期应支付的总额 10 亿,相互冲销的总额为 60 亿。在原货币流通速度 10 次不变的条件下,货币必要量为()。

- A. 81 亿 B. 71 亿
C. 83 亿 D. 79 亿

20. 我国货币供应量被划分为 M_0, M_1, M_2, M_3 四个层次,广义货币是指()。

- A. M_0 和 M_1 B. M_1 和 M_2
C. M_2 和 M_3 D. M_3 和 M_4

21. 剑桥学派提出的方程式 $M_a = KPY$ 中, Y 代表()。

- A. 生产总量 B. 价格水平
C. 总收入 D. 名义所得与货币量的比例

22. 凯恩斯认为货币需求 M_1 是收入 y 的函数, M_1 和 y 为()。

- A. 正相关 B. 负相关
C. 不相关 D. 互相依赖

23. 弗里德曼的货币需求函数中, Md/p 表示()。

- A. 收入 B. 货币的实际需求量
C. 机会变量成本 D. 机会成本变量

24. 下列说法不正确的项有()。

- A. 当局为了实现国家货币政策目标,由商业银行实行紧缩银根政策
B. 在不增加或少增加货币供应量的前提下扩大商品总供给是治理通货膨胀的重要对策
C. 货币流通速度即单位货币在一定时期内的周转次数,他与货币需要量成反比例变动关系
D. 由于货币是商品交换的一般等价物,商品交换要求一定的货币供应与其相适应

25. 通货膨胀首先是一种()。

- A. 经济现象 B. 政治现象
C. 社会现象 D. 自然现象

(二) 相关内容(无)

二、多项选择题

(一) 大纲要求

1. 中央银行对商业银行信贷能力的影响,主要表现在()方面。

- A. 中央银行调整商业银行法定存款准备金对商业银行的影响
B. 中央银行对商业银行发放和回收贷款对商业银行信贷能力的影响
C. 中央银行在公开市场买卖有价证券对商业银行的影响

- D. 中央银行直接向社会提供货币供应量对商业银行的影响
- E. 中央银行通过调整,控制其黄金,外汇储备对商业银行信贷能力的影响
2. 当中央银行提高法定存款准备金率时()。
- A. 超额准备金存款减少 B. 商业银行法定准备金增加
- C. 商业银行信贷能力升高 D. 贷款与投资能力降低
- E. 货币供应量减少
3. 财政收支状况可以概括为()。
- A. 财政收支平衡 B. 财政预算
- C. 财政结余 D. 财政赤字
- E. 财政方法
4. 对财政收支平衡与货币供应关系中叙述正确的有()。
- A. 财政收入是企业从其销售产品的货币收入中,以利税形式上缴财政后形成的
- B. 财政支出代表着国家以信贷的方式将这部分流通中物资支配、分配给有关方面
- C. 如果国家财政收入与财政支出平衡,则财政支出形成的货币购买力与形成财政收入的那部分已进入流通领域的商品可供量也平衡
- D. 只要进入流通的那部分商品构成与财政支出形成的货币购买力构成基本平衡,意味着货币流通正常
- E. 财政收支表面上是以财政为中心的相应价值的商品收支,实际上是以财政为中心的货币收支
5. 在财政结余的情况下()。
- A. 财政支出形成的社会购买力大于财政收入代表的那部分已经进入流通的商品供给
- B. 银行信贷规模的不变必然导致市场购买力需求不足
- C. 市场需求不足会造成商品库存积压、市场疲软
- D. 银行货币供应量减少,从而导致通货膨胀
- E. 银行货币供应量增加,从而导致通货膨胀
6. 关于国家财政赤字的说法,正确的是()。
- A. 国家财政支出大于收入为财政赤字
- B. 利用财政方法弥补财政赤字,会引起货币供应量的变化
- C. 国家财政赤字可向银行借款或国库透支银行信用资金弥补财政赤字
- D. 如果银行用信贷资金购买国债,会导致货币供应量的减少
- E. 当弥补财政赤字的结果导致银行信用投放减小时,会导致货币供应量减少
7. 衡量货币流通是否正常的标志有()。
- A. 货币供求变动率 B. 物价水平变动率
- C. 货币流通速度 D. 货币流通速度变动率
- E. 物价变动率与货币流通速度相结合
8. 下列说法中正确的有()。
- A. 物价上涨是通货膨胀的形成原因
- B. 物价上涨是通货膨胀的表现形式

- C. 通货膨胀的直接原因是货币供应量超过了客观需求量
 D. 货币供应不足,即通货膨胀
 E. 物价上涨率等于通货膨胀率
9. 按导致通货膨胀的原因,可分为()。
- A. 财政赤字型 B. 经济结构型
 C. 隐蔽型 D. 银行自身信用型
 E. 国际收支型
10. 形成一定时期内货币供应量超过客观需求量的基本原因,主要有()。
- A. 国家财政原因 B. 银行信贷原因
 C. 国内外汇储备原因 D. 国际收支原因
 E. 国民经济结构原因
11. 人们有明显感觉,不愿保存货币,抢购商品寻找其保值措施的通货膨胀是()。
- A. 爬行式通货膨胀 B. 跑马式通货膨胀
 C. 恶性通货膨胀 D. 奔腾式通货膨胀
 E. 极度通货膨胀
12. 中央银行投放基础货币的渠道有()。
- A. 对金融机构贷款 B. 对个人贷款
 C. 收购金、银、外汇 D. 对工商企业贷款
 E. 买卖政府债券
13. 在扩大了货币范围条件下,存在着多种形式的货币,其中属于狭义货币的有()。
- A. 现金 B. 储蓄存款
 C. 可转让定期存单 D. 活期存款
 E. 短期国债
14. 财政信贷收入包括()。
- A. 各企事业单位和个人向国家缴税
 B. 国库券还本付息
 C. 企业销售产品和服务行业提供服务所得现金
 D. 银行信用社吸收存款
 E. 收回贷款
15. 下面说法正确的有()。
- A. 货币起源于商品,是商品交换过程发展的必然产物
 B. 信用货币是主要的货币形式
 C. 信用卡已在部分范围之内代替现金或存款来充当流通手段与支付手段
 D. 人类历史上最古老的货币是足值货币
 E. 信用货币不具有实际内在价值,只是代表一定价值的符号
16. 金属所具有的天然性最适合于充当一般等价物,其特点有()。
- A. 金属货币是一种贵重的原材料,主要用于生产

- B. 贵金属质地均匀,其表现价值的尺度很容易统一
 - C. 贵金属便于分割和携带,最适合充当交换媒介
 - D. 贵金属体积小、价值高,符合商品发展的需要
 - E. 贵金属是永恒的货币
17. 剑桥方程式与费雪方程式之间的关系是()。
- A. 两者形式基本相同
 - B. 对货币需求分析的侧重点相同
 - C. 两者本质上是相同的
 - D. 对货币需求分析角度和所强调的决定货币需求因素有所不同
 - E. 前者注重货币的流量分析,后者注重货币的存量需求
18. 在现代信用制度下,决定一国货币供给的基本因素是()。
- A. 货币供给量
 - B. 国家财政收支
 - C. 银行信贷收支
 - D. 货币需求量
 - E. 货币流通量
19. 商业银行信贷收支与货币供应量的关系是()。
- A. 商业银行是现代货币供给的主体
 - B. 流通中的所有货币,都是通过银行信用渠道,进行流通和退出流通的
 - C. 货币管理部门通过商业银行信贷收支的控制和调节,从而起到调节与控制货币供应量的作用
 - D. 商业银行不具有创造信用的职能
 - E. 适当的商业银行信贷规模是合理货币供应量的前提
20. 国家财政支出与货币供应量的关系是()。
- A. 一切财政收支都会引起货币供应量的变化
 - B. 国家财政收支必然引起相应的银行信贷收支
 - C. 财政收支实际上代表以财政为中心的相应价值的商品收支
 - D. 财政结余可能会导致市场购买力需求不足
 - E. 当弥补财政赤字的结果导致银行信用投放增加时,会导致货币供应量增加
21. 根据货币供给和需求的适应程度,货币流通可分为()。
- A. 货币回笼
 - B. 货币均衡
 - C. 通货膨胀
 - D. 现金归行
 - E. 通货紧缩
22. 关于通货膨胀与通货紧缩的说法中正确的有()。
- A. 纸币制度是产生通货膨胀的前提条件
 - B. 长期、大量的国际收支逆差将可能导致通货膨胀
 - C. 货币当局对货币需求数量认识不足可能导致通货紧缩
 - D. 通货膨胀必然表现为物价上涨
 - E. 治理通货膨胀首先要从治理购买力总需求入手,控制或减少货币供应量

(二) 相关内容(无)

第二章 信用和利息

一、单项选择题

(一) 大纲要求

1. 高利贷信用是以取得()为目的的借贷活动。
A. 利息
B. 高额利润
C. 高额利息
D. 高效率
2. 借贷资本是货币资本家为了获得利息贷给()使用的货币资本。
A. 商业资本家
B. 职能资本家
C. 银行资本家
D. 商业银行
3. 企业之间在商品交易中相互提供的信用是()。
A. 商业信用
B. 银行信用
C. 租赁信用
D. 国家信用
4. 银行信用是在()基础上产生和发展起来的。
A. 商业信用
B. 国家信用
C. 租赁信用
D. 消费信用
5. 国家信用的债务人是()。
A. 购买国家债券的企业和居民
B. 政府
C. 资本家
D. 银行
6. 银行信用是银行和各类金融机构以()形式提供信用。
A. 贷款
B. 货币
C. 储蓄
D. 借贷
7. 在物品出租期间,物品所有权归()所有。
A. 国家
B. 承租人
C. 承租人和出租人
D. 出租人
8. 银行和其他金融机构采用信用放款或抵押放款方式,直接或间接对消费者提供信用属于()。
A. 赊销商品
B. 分期付款
C. 消费贷款
D. 贴现贷款
9. 杠杆租赁是一种()相结合的租赁形式。
A. 服务和信贷
B. 投资和信贷
C. 投资和管理
D. 融资和融物
10. ()是银行对出口贸易所提供的信贷。
A. 卖方信贷
B. 买方信贷
C. 出口信贷
D. 商业信贷
11. 资金的积累过程主要是()。
A. 货币资金的商品化
B. 货币资金的资本化

C. 货币资金的产业化

D. 货币资金的社会化

12. 主要是通过信用的紧缩或扩张,控制生产规模和经济总量及结构,以调节市场商品和劳务供给,属于()。

A. 调节总需求

B. 调节总供给

C. 调节总消费

D. 调节总生产

13. ()是借款人支付给贷款人的使用贷款的代价。

A. 高利贷

B. 利率

C. 利息

D. 本金

14. 在商品经济的条件下,无论以何种方式生产,利息都是()的一部分。

A. 货币创造的利润

B. 资本家创造的利润

C. 生产者创造的利润

D. 劳动者创造的利润

15. 现代西方学者对利息性质的认识有不同的观点,认为利息是由资本所有者对目前享乐和满足的牺牲,放弃自己的消费欲望,节制消费的报酬的消费称为()。

A. 资本生产力论

B. 节欲等待论

C. 利息时差论

D. 灵活偏好论

16. ()认为利息的产生和利率水平的高低取决于人们对同一等量商品在现在和将来两个不同的时间内主观评价的差异。

A. 资本生产力论

B. 节欲等待论

C. 利息时差论

D. 灵活偏好论

17. 某人借款 2000 元,如果月利率为 8‰,借款期限为 8 个月,到期时借款人应支付的利息为()元。

A. 100

B. 80

C. 128

D. 140

18. 甲借款 2000 元,如果年利率 10%,两年后到期归还,按复利计算,到期时借款人应支付的利息为()元。

A. 1210

B. 420

C. 210

D. 2420

19. 不论大月、小月、平月或闰月,全年按()天计算。

A. 360

B. 365

C. 366

D. 350

20. 储蓄存款利息所得个人所得税的税率是()。

A. 10%

B. 20%

C. 15%

D. 25%

21. 某甲于 2000 年 11 月 1 日存入银行一年定期存款 50000 元,年利率为 5%,存款到期日即 2001 年 11 月 1 日把存款全部取出,税率为 20%。其应纳税额为()元。

A. 2500

B. 1431

C. 9.54

D. 16.67

22. 活期储蓄存款每年结息一次,每年()为结息日。

A. 4 月 30 日

B. 10 月 1 日

C. 6 月 30 日

D. 11 月 1 日

23. 甲储户 2000 年 2 月 1 日存入 2000 元,原定存期 1 年,假设存入时该档次存款月利率为 9‰,甲于 2001 年 11 月 1 日支取该笔存款,如果支取日挂牌公告的活期储蓄存款月利率为 3‰,则应付利息为()元。

A. 54

B. 27

C. 50

D. 20

24. 某储户 2001 年每月存入 100 元,1 年期,连续存满,存款余额为 1500 元,假设月利率为 5‰,则到期应付利息为()元。

- A. 35 B. 48 C. 58 D. 60

25. 某储户 2001 年 7 月 1 日存入定活两便储蓄存款 2000 元,于 2002 年 5 月 1 日支取。假设支取日整存整取定期存款半年期利率为 9%。则应付利息为()元。

- A. 45 B. 90 C. 120 D. 180

26. 单位活期存款一般按季结息,每季末月()为结息日。

- A. 10 日 B. 15 日 C. 20 日 D. 25 日

27. 某银行 2001 年 4 月 23 日向某单位发放短期贷款 5 万元,贷款期限为 3 个月,假设月利率为 6‰,该单位于 2001 年 7 月 23 日向银行按期还款,应计收利息为()元。

- A. 600 B. 700 C. 800 D. 900

28. 信用卡保证金存款利息的计算公式为()。

- A. 利息 = 本金 × 天数 × 月利率 ÷ 30
B. 利息 = 存款金额 × 存期 × 月利率
C. 利息 = 购买金额 × 期限 × 利率
D. 利息 = 票据的票面金额 × 贴现率 × 贴现期

(二) 相关内容(无)

二、多项选择题

(一) 大纲要求

1. 信用是一种借贷行为,是以()为条件的价值单方面运动。

- A. 利息 B. 付息
C. 偿还 D. 赢利
E. 交换

2. 早期信用产生的客观基础是()。

- A. 剩余价值的出现 B. 私有制的产生
C. 高利贷信用的产生 D. 贫富的分化
E. 统治者对下层人民的残酷剥削

3. 信用伴随经济发展而不断发展,关于信用说法正确的有()。

- A. 借贷对象从以实物借贷为主,逐步发展为以货币借贷为主
B. 借贷方式从以口头保证为主,逐步发展为以签字画押为主
C. 信用形式从以商业信用为主,逐步发展为以银行信用为主
D. 信用形态从以高利贷为主,逐步发展为以借贷资金为主
E. 信用形式从以商业信用为主,逐步发展为以国家信用为主

4. 高利贷信用主要有()的特点。

- A. 生产性 B. 非生产性
C. 利息率高 D. 数额大
E. 赢利大

5. 借贷资本具有的特点是()。

- A. 借贷资本生息资本