

全国经济专业技术资格考试指导用书

金融

专业知识与实务
考试指导(中级) 1996 年版



《全国经济专业技术资格考试指导用书》编审组 编

经济日报出版社

全国经济专业技术资格考试指导用书

金融专业 知识与实务考试指导

(中级)1996 年版

《全国经济专业技术资格考试指导用书》编审组编撰

经济日报出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济专业知识与实务考试指导(工业、商业、金融)中级/《全国经济专业技术资格考试指导用书》编审组编. -北京:经济日报出版社,1996.5

(全国经济专业技术资格考试指导用书)

ISBN 7-80127-156-4

I. 经… II. 经… III. 经济-基本知识-资格考试-自学参考资料 IV. F-57

封面设计:张金标

责任编辑:刘孝沅

责任校对:宋寅祖

经济日报出版社出版发行

(北京王府井大街 277 号 100746)

全国新华书店总经销

北京印刷学院实习工厂印刷

1996 年 7 月第一版 1996 年 7 月第一次印刷

开本:787×1092 1/32 印张:8.5 字数:209 千字

印数:1—6000

全套共三册定价:59.40 元 本册定价:19.80 元

ISBN 7-80127-156-4/F·57

前 言

1. 根据国家人事部颁布的《经济专业技术资格考试暂行规定》，1996年全国经济专业技术资格考试将在1996年10月20日举行。为帮助广大应试人员提高应试能力，加深对教材内容的理解，全国经济专业技术资格考试指导用书编审组织有关命题专家，严格按照人事部全国职称考试指导中心组织编写的1996年新版教材集体编写了本书。

2. 从1996年开始，全国经济专业技术资格考试将全部采用客观性试题（单项、多项选择题和是非判断题）。考试方式的变革，要求应试人员复习观念和复习方法必须转变。在进行标准化考试的条件下，复习要点不再是凭经验圈定的重点，而应当是考核点。如果考生不进行这种观念上的转变，仍然像以往那样仅仅进行所谓的“重点”复习，必然要冒极大的风险，很难取得理想的成绩。

3. 考核点或考核要点，是指教材中每一个可以用来命题的点。它既可以是一个概念、一个论点或论据，也可以是一个基本原理或一种计算方法。考核点是各种类型试题的“本源”或“根”，也是命题的依据，每个考核点都能够以多种题型出现。因此，要掌握考核点，并非易事。

为了提高广大经济专业人员的应考能力，适应标准化考试的要求和现代化考试的一般规律，我们在编写本书时进行了创新：不再沿袭以往辅导书的框架模式，即先将教材中的某些内容重复一遍，指出所谓的“重点”，然后围绕“重点”出一些习题等

等。在本书中,首先给出了指定教材各章节中的几乎所有考核点(覆盖率约在90%以上);然后根据我国经济专业技术资格考试规定的题型,围绕每个考核点列出了最可能出现的大部分测试题,建立了比较全面和系统的试题库;最后给出所有试题的标准答案。因此,本书不仅具有权威性,而且极具全面性和实用性。

4. 为提高本书的使用效果和应试人员的复习效率,建议按下列程序和方法使用本书:

(1) 通过自学或接受辅导,首先理解指定教材的内容;

(2) 在理解教材内容的基础上,找出各章节中的考核点并与本书对照,如有遗漏,再重复复习指定教材的有关内容;

(3) 围绕考核点做各种题型的练习,练习的目的和重点应放在对考核点的理解和记忆上,而不是记忆试题本身;

(4) 将习题答案与本书标准答案进行核对,如与本书中的标准答案不一致,应找出差距,并重复上述过程。

需要特别说明的是,任何辅导教材都不能取代教材的,应试人员必须以人事部全国职称考试指导中心组织编写的指定教材为主要学习用书,在使用其它辅导教材时,一定要特别注意辅导教材与指定教材在内容上是否完全一致,以免误入歧途。

本书在编写过程中,由于时间紧迫,个别疏漏或不当之处在所难免,欢迎广大读者批评指正,以便改进。

《全国经济专业技术资格考试指导用书》编审组

目 录

前言	(1)
第一章 货币供求及其均衡	(1)
考核点	(1)
试 题	(3)
标准答案	(17)
第二章 金融机构体系	(19)
考核点	(19)
试 题	(21)
标准答案	(33)
第三章 商业银行业务	(35)
考核点	(35)
试 题	(38)
标准答案	(57)
第四章 商业银行的经营管理	(59)
考核点	(59)
试 题	(62)
标准答案	(82)
第五章 政策性金融机构与业务	(85)
考核点	(85)
试 题	(86)
标准答案	(95)
第六章 非银行金融机构业务	(96)
考核点	(96)
试 题	(98)

	标准答案.....	(113)
第七章	金融市场.....	(115)
	考 核 点.....	(115)
	试 题.....	(117)
	标准答案.....	(133)
第八章	国际金融.....	(135)
	考 核 点.....	(135)
	试 题.....	(139)
	标准答案.....	(170)
第九章	中央银行宏观调控.....	(173)
	考 核 点.....	(173)
	试 题.....	(176)
	标准答案.....	(197)
第十章	中央银行监管.....	(199)
	考 核 点.....	(199)
	试 题.....	(200)
	标准答案.....	(215)
附:	1994 年全国经济专业技术资格 考试金融专业理论与管理试卷及答案.....	(217)
附:	1995 年全国经济专业技术资格 考试金融专业知识与实务试卷及答案.....	(232)

第一章 货币供求及其均衡

考 核 点

一、货币需求

1. 货币需求与货币需求量的含义
2. 马克思的货币必要量公式
3. 凯恩斯主义的货币需求函数
4. 人们持有货币的三个动机和两类需求
5. 消费品的需求与边际消费倾向的关系
6. 投资品的需求与资本边际效率的关系
7. 凯恩斯主义货币需求函数的特点
8. 弗里德曼的货币需求函数及影响货币需求量的因素
9. 凯恩斯与弗里德曼货币需求函数的区别
10. 用基本公式法计算计划期货币需求量增长率的公式及其应用
11. 用微分法计算计划期货币需求量增长的公式
12. 美国中央银行的货币需求量计量模型

二、货币供给

1. 货币的范围和识别货币的准则

2. 划分货币层次的依据或基本标准
3. 国际货币基金组织对货币层次的划分
4. 我国中央银行对货币层次的划分
5. 我国的现实货币量与潜在货币量
6. 二级银行体制下的货币供应量
7. 西方关于基础货币的定义
8. 中央银行投放基础货币的渠道
9. 货币乘数

三、货币均衡

1. 货币均衡的概念
2. 货币容纳量弹性与货币均衡
3. 货币均衡与经济均衡的关系
4. 货币均衡的标志
5. 货币均衡的条件
6. 货币失衡

四、通货膨胀

1. 通货膨胀的含义
2. 凯恩斯主义和货币主义对通货膨胀原因的解释
3. 通货膨胀的根本原因
4. 通货膨胀的直接原因
5. 通货膨胀的类型
6. 需求拉上型通货膨胀的含义和国民收入超分配的原因
7. 成本推进型通货膨胀的含义
8. 结构型通货膨胀的含义
9. 体制型通货膨胀的含义

10. 通货膨胀对社会生产的破坏作用
11. 治理通货膨胀的对策
12. 紧缩性货币政策的手段
13. 紧缩性财政政策的基本内容
14. 紧缩性收入政策的方式
15. 指数化方案的含义
16. 改善供给的一般措施

试 题

一、单项选择题

1. 从经济学的意义上说,货币需求是指()。
 - A 一定时期内商品生产和流通对货币的客观需求量
 - B 在特定的时间和空间范围内社会各个部门对货币需要持有量的总和
 - C 一定时期内社会各个部门和居民持有货币的欲望
 - D 社会各个部门在既定的国民收入分配范围内能够以货币形式持有而形成的对货币的需求
2. 如果以 P 表示商品的价格, T 表示商品交易量, V 表示货币流通的平均速度, M_d 为货币需求量, M_1 为消费性货币需求, M_2 为投机性货币需求, 则马克思的货币必要量公式应是()。

A $M_d = M_1 + M_2$

C $M_d = \frac{PT}{V}$

B $M_d = \frac{M_1 + M_2}{V}$

D $M_d = PT \times V$
3. 凯恩斯主义认为,人们持有货币的()构成对投资品的需求。

- A 交易动机
- B 预防动机
- C 储蓄动机
- D 投机动机

4. 凯恩斯认为,人们对投资品的需求取决于()。

- A 收入水平
- B 边际消费倾向
- C 储蓄倾向
- D 资本边际效率

5. 弗里德曼的货币需求函数模型是()。

- A $M_d/P=f(Y_p, r)$
- B $M_d/P=f(Y, i)$
- C $M_d=f(Y, i)$
- D $M_d=M_1+M_2$

6. 以弗里德曼为代表的货币主义认为,货币政策的传导变量应是()。

- A 利率
- B 货币供应量
- C 贷款总规模
- D 基础货币

7. 货币主义认为,货币政策应该()。

- A 实行紧缩
- B 相机行事
- C 实行扩张
- D 执行单一规则

8. 弗里德曼认为,()对货币需求具有重要的影响。

- A 恒常收入
- B 利率
- C 财富结构
- D 机会成本

9. 假定我国今后十年每年经济增长率为 10%,计划每年调价幅度为 5%,货币流通速度年递减率为 3%,按基本公式法计算,货币需求量增长率应为()。

- A 119%
- B 19%
- C 18%
- D 15.5%

10. 用微分法求计划期货币需求量增长率的公式是()。

A $M'_d = \frac{1+n'}{1-V'}(1+P') - 1$

B $M'_d = n' + P' - V'$

- C 流通中现金
D 现金加成员银行在中央银行的储备存款
17. 西方关于基础货币的定义是()。
- A 流通中现金
B 成员银行在中央银行的储备存款
C A 和 B
D 现金+活期存款+储蓄存款
18. 全部基础货币方程式可以表示为()。
- A $B=C+R_r+R_t+R_e$ B $B=C+R_t+R_e$
C $B=C+R_r+R_e$ D $B=R_r+R_t+R_e$
19. 如果以 M_s 表示货币供应量, B 表示基础货币, 则货币乘数 K 应是()。
- A $K=M_s \times B$ B $K=M_s/B$
C $K=B/M_s$ D $K=\frac{1}{M_s \times B}$
20. 货币均衡是指()。
- A M_s 与 M_d 在数量上完全相等
B M_s 与 M_d 在动态上保持一致
C 社会总供给与社会总需求绝对平衡
D 社会总供给与社会总需求基本平衡
21. 货币容纳量弹性是利用了(), 使货币供应量可以在一定幅度内偏离货币需求量, 而不致于引起货币贬值、物价上涨的性质。
- A 货币资产、金融资产、实物资产间的相互替代效应
B 货币流通速度的自动调节功能
C A 和 B
D 货币均衡与经济均衡的内在联系

22. 在市场经济体制下, () 是衡量货币是否均衡的主要标志。
- A 物价变动率 B 货币流通速度变化率
- C A 和 B
- D 社会总需求与社会总供给是否均衡
23. 在现代纸币制度下, 经常出现的货币失衡通常是由 () 引起的。
- A 货币供给不足 B 货币供给量过多
- C 通货膨胀 D 货币需求量过大
24. 如果货币供给量过多而引起货币失衡, 必然会 () 。
- A 导致经济停滞
- B 引起国民经济结构失衡
- C 导致社会总供给大于社会总需求
- D 诱发通货膨胀
25. 通货膨胀是在货币符号流通的条件下, 由于 () , 从而引起货币贬值、物价上涨的经济现象。
- A 货币供应量过多, 使有支付能力的货币购买力大于商品可供量
- B 现金和存款过多, 使有支付能力的货币购买力小于商品可供量
- C 社会总供给大于社会总需求
- D 生产过剩或需求不足
26. 凯恩斯主义认为, 能够引起通货膨胀的是 () 。
- A 总供给 B 货币量
- C 总需求 D A 和 B
27. 货币主义认为, 通货膨胀的唯一原因是 () 。
- A 总需求超过充分就业条件下的总供给
- B 需求拉上和成本推进

- C 产业结构和产品结构失衡
 - D 货币数量的过度增长
28. 根据通货膨胀的表现形式,可以把通货膨胀分为()。
- A 需求拉上型和成本推进型通货膨胀
 - B 结构型、体制型和效益型通货膨胀
 - C 爬行的、温和的和恶性的通货膨胀
 - D 隐蔽型和公开型通货膨胀
29. 紧缩性财政政策的基本内容是()。
- A 降低税率
 - B 增加税收
 - C 减少政府支出
 - D B 和 C
30. 紧缩性收入政策是对付()通货膨胀的有效方法。
- A 需求拉上型
 - B 结构型
 - C 成本推进型
 - D 体制型
31. 指数化方案是指将()同物价水平的变动直接挂钩,以抵销通货膨胀的影响。
- A 收入水平
 - B 利率水平
 - C A 和 B
 - D 利润水平

二、多项选择题

1. 根据马克思的货币必要量公式,执行流通手段职能的货币量与()。
- A 商品价格总额成正比
 - B 商品价格总额成反比
 - C 市场待售商品数量成反比
 - D 同各货币的流通次数成正比
 - E 同各货币的流通次数成反比
2. 凯恩斯认为,人们对货币的需求和持有货币的动机包括()。

- A 交易动机 B 预防动机
C 储蓄动机 D 投机动机

3. 凯恩斯主义认为,人们持有货币的()构成对消费品的需求。

- A 交易动机 B 储蓄动机
C 预防动机 D 投机动机

4. 凯恩斯主义的货币需求函数是()。

- A $M_d = PT/V$
B $M_d = M_1 + M_2 = L_1(\bar{Y}) + L_2(\bar{i})$
C $M_d = f(Y, i)$
D $\frac{M_d}{P} = f(Y_p, r)$

5. 凯恩斯主义货币需求函数的特点是()。

- A 提出了预防性货币需求,从而把利率变量引入货币需求函数之中
B 提出了投机性货币需求,从而把利率变量引入货币需求函数之中
C 把货币需求量与名义国民收入和市场利率联系在一起,否定了货币数量直接决定商品价格的观点
D 不仅关心名义货币需求量,而且特别关心实际货币需求量,并且十分强调恒常收入的主导作用

6. 弗里德曼认为,影响货币需求量的因素有()。

- A 恒常收入和财富结构
B 各种资产的预期收益和机会成本
C 社会富裕程度、取得信贷的难易程度、社会支付体系的状况等随机变量
D 人们对货币流通量和资本边际效率的理性预期

7. 凯恩斯货币需求函数与弗里德曼货币需求函数的区别主要表

现在,凯恩斯主义认为:()。

- A 利率的变动直接影响就业和国民收入的变动,从而最终影响货币需求量
 - B 利率应是货币政策的传导变量
 - C 货币供应量应是货币政策的传导变量
 - D 货币需求受未来利率不确定性的影响,因而不稳定,货币政策应相机行事
 - E 货币需求量是稳定的,可以预测的,因而单一规则可行
8. 弗里德曼的货币需求函数认为:()。
- A 利率对货币需求的影响极为重要
 - B 恒常收入对货币需求具有重要的影响
 - C 货币政策的传导变量是货币供应量
 - D 货币需求量是稳定的,可以预测的,因而单一规则可行
9. 在下列项目中,属于现代货币范畴的是()。
- A 现金
 - B 活期存款
 - C 储蓄存款
 - D 定期存款
 - E 有价证券
10. 国际货币基金组织对货币层次的划分是()。
- A $M_0 = \text{流通于银行体系之外的现金}$
 - B $M_1 = M_0 + \text{活期存款}$
 - C $M_1 = M_0 + \text{活期存款} + \text{储蓄存款}$
 - D $M_2 = M_1 + \text{储蓄存款} + \text{定期存款} + \text{政府债券}$
 - E $M_2 = M_1 + \text{企业定期存款} + \text{储蓄存款}$
11. 我国中央银行对货币层次的划分是()。
- A $M_0 = \text{流通中现金}$
 - B $M_0 = \text{流通于银行体系之外的现金}$
 - C $M_1 = M_0 + \text{商业银行的活期存款}$