

模考试题

一、单项选择题

1. 根据弗里德曼货币需求函数理论，下列不属于机会成本变量的是（ ）。

- A. 货币的预期收益率
- B. 恒久性收入
- C. 债券的预期收益率
- D. 股票的预期收益率

【答案】B

【解析】本题考查弗里德曼的货币需求理论。弗里德曼货币需求函数中统称为机会成本变量的是：货币的预期收益率、债券的预期收益率、股票的预期收益率。

2. 目前，理论界提出的货币均衡的标志不包括（ ）。

- A. 物价水平变动率
- B. 经济增长
- C. 货币流通速度
- D. 货币供给增长率与国民生产总值增长率的比较

【答案】B

【解析】本题考查货币均衡的含义和标志。货币均衡的标志包括：物价水平变动率，货币流通速度的变动，货币供给增长率与国民生产总值增长率的比较。

3. 假设在待销售商品价格总额 800 亿元中，赊销商品价格总额为 40 亿元，到期应支付的价格总额为 10 亿元，相互抵消的价格总额 50 亿元。在货币流通速度为 8 次不变的条件下，货币需要量为（ ）亿元。

- A. 850
- B. 85
- C. 90
- D. 100

【答案】C

【解析】本题考查马克思的货币需求理论。一定时期内作为流通手段和支付手段的货币需要量 = (待销售商品价格总额 - 赊销商品价格总额 + 到期应支付的价格总额 - 相互抵消的价格总额) / 同名货币流通次数。 $(800 - 40 + 10 - 50) / 8 = 90$ (亿元)。

4. 货币起源于（ ）。

- A. 交易
- B. 商品
- C. 物品
- D. 一般等价物

【答案】B

【解析】本题考查货币的起源。货币起源于商品。

5. 膨胀率可达两位数字的是（ ）。

- A. 开放型通货膨胀
- B. 抑制型通货膨胀

- C.奔腾式通货膨胀
- D.爬行式通货膨胀

【答案】C

【解析】本题考查通货膨胀。奔腾式通货膨胀，人们有明显感觉，不愿保存货币，抢购商品，寻找其他保值措施。膨胀率可达两位数字。

6.某储户 2017 年每月存入 100 元，1 年期，连续存满，存款余额为 1200 元，假设月利率为 4.5%，用每元平均利息算法计算，应付利息为（ ）元。

- A.35.10
- B.90
- C.351.0
- D.118

【答案】A

【解析】本题考查储蓄存款利息的计算。每元平均利息 = $(12+1)/2 \times 4.5\% = 0.02925$ 元。
应付利息： $0.02925 \times 1200 = 35.10$ （元）。

7.判断利率水平高低，必须以实际利率为依据，当通货膨胀率高于名义利率时，实际利率（ ）。

- A.高于名义利率
- B.等于名义利率
- C.为正数
- D.为负数

【答案】D

【解析】本题考查利率的种类。实际利率 = 名义利率 - 通货膨胀率。判断利率水平高低，必须以实际利率为依据，当通货膨胀率高于名义利率时，实际利率为负数。

8.征信监管的范围和内容不包括（ ）。

- A.征信机构的市场准入
- B.经营合规性监管
- C.对征信信息流动性的监管
- D.对征信信息真实性问题引起的纠纷进行行政裁决

【答案】C

【解析】本题考查社会征信体系。选项 C 应该是对征信信息安全性的监管。

9.（ ）是一种以偿还本金或商品并支付利息的借贷行为。

- A.信用
- B.信托
- C.租赁
- D.征信

【答案】A

【解析】本题考查信用的含义。从经济意义上看，信用是一种以偿还本金或商品并支付利息的借贷行为。

10.国家信用工具不包括（ ）。

- A.中央政府债券
- B.地方政府债券
- C.政府担保债券
- D.商业票据

【答案】D

【解析】本题考查国家信用。国家信用工具主要包括中央政府债券、地方政府债券和政府担保债券三种类型。

11.信用工具按信用工具的性质分为债权凭证和所有权凭证,下列属于所有权凭证的是()。

- A.国债
- B.汇票
- C.支票
- D.股票

【答案】D

【解析】本题考查信用工具。所有权凭证代表持有人即股东对企业的所有权,持有人既分享企业盈利也承担风险,又称权益凭证,只有股票一种形式。

12.我国的财务公司主要是为()提供金融服务。

- A.企业集团内部
- B.企业集团之间
- C.企业集团外部
- D.社会公众

【答案】A

【解析】本题考查财务公司。在我国,财务公司都是依托于大型企业集团而成立的,主要是为了企业集团成员单位的技术改造、新产品开发和产品销售提供金融服务。

13.下列不属于政策性银行的业务的是()。

- A.贷款业务
- B.投资业务
- C.担保业务
- D.信托业务

【答案】D

【解析】本题考查政策性金融机构。政策性银行的业务:贷款业务、投资业务、担保业务。

14.中央银行贷款是指中央银行对()和其他金融机构提供的再贷款。

- A.商业银行
- B.政府部门
- C.大型国企
- D.财政部

【答案】A

【解析】本题考查中央银行的业务活动与金融调控。中央银行贷款是指中央银行对商业银行和其他金融机构提供的再贷款。

15. 下列关于商业银行的说法，错误的是（ ）。

- A. 早期银行业具有高利贷性质
- B. 早期的高利贷性质的银行业逐渐适应新的条件转变为现代银行
- C. 我国自行开办最早的现代商业银行是在上海设立的中国通商银行
- D. 瑞典银行的设立，标志着适应资本主义生产方式的现代银行制度的确立

【答案】D

【解析】本题考查商业银行。1694 年，在英国政府的支持下，以股份制形式成立了英格兰银行，它的贴现率开始规定为 4.5%-6%，大大低于早期银行业的贷款利率。这标志着适应资本主义生产方式的现代银行制度的确立。

16. 票据持有人以未到期票据向商业银行兑取现款，商业银行从票据中扣除自贴现日起到票据到期日止的利息，将余额支付给持票人的资金融通行为是（ ）。

- A. 票据承兑
- B. 票据贴现
- C. 票据转贴现
- D. 票据再贴现

【答案】B

【解析】本题考查商业银行的业务。票据贴现是票据持有人以未到期票据向商业银行兑取现款，商业银行从票据中扣除自贴现日起到票据到期日止的利息，将余额支付给持票人的资金融通行为。

17. 对国债回购利率的短期变动起直接作用的是（ ）。

- A. 银行利率
- B. 股市行情
- C. 市场利率
- D. 名义利率

【答案】B

【解析】本题考查国债回购交易利率。股市行情对国债回购利率的短期变动起直接作用，国债回购利率的短期升降与股市行情的涨跌呈同方向变动。

18. 某投资者预期某证券价格要下跌，便先订立期货合同按现有价格卖出，等该证券价格下跌以后再买进，这种交易方式称为（ ）。

- A. 交割
- B. 过户
- C. 买空
- D. 卖空

【答案】D

【解析】本题考查金融期货的交易方式。空头交易又称卖空，即预期某证券价格将要下跌，先订立期货合同按现有价格卖出，等该证券价格下跌以后再买进，从而获取高卖低买之间的差价。

19. 可转让定期存单的利率一般（ ）同档次定期存款利率。

- A. 高于

- B. 低于
- C. 等于
- D. 不高于

【答案】A

【解析】本题考查大额可转让定期存单市场。CDs 的利率一般高于同档次定期存款利率，不办理提前支取，不分段计息，不计逾期利息，是一种兼有活期存款流动性强和定期存款收益性高两方面优点的存款形式。

20. 将投资者、管理人、托管人三者作为信托关系的当事人，通过签订基金契约的形式发行收益凭证而设立的一种基金是（ ）。

- A. 信托型基金
- B. 契约型基金
- C. 公司型基金
- D. 基金的基金

【答案】B

【解析】本题考查证券市场的交易对象。契约型基金又称单位信托基金，是指将投资者、管理人、托管人三者作为信托关系的当事人，通过签订基金契约的形式发行收益凭证而设立的一种基金。

21. 某股票上一交易日和当日最后一笔成交价格分别是 8 元和 8.5 元。则该股票的日涨跌幅为（ ）。

- A. 4.76%
- B. 0.5%
- C. 6.25%
- D. 2.5%

【答案】C

【解析】本题考查股票价格指数。 $(8.5 - 8) / 8 \times 100\% = 6.25\%$ 。

22. 下列机构中，严禁从事资金拆借的是（ ）。

- A. 银行
- B. 信用社
- C. 证券公司
- D. 储金会

【答案】D

【解析】本题考查同业拆借市场。各类基金会、储金会、结算中心等非金融机构，严禁从事资金拆借。

23. 证券买卖双方成交后，在规定的时间内收付应收应付款项和证券的过程是（ ）。

- A. 清算
- B. 过户
- C. 交割
- D. 买手

【答案】C

【解析】本题考查证券交易程序。交割是证券买卖双方成交后，在规定的时间内收付应收应付款项和证券的过程。

24. 巴塞尔协议明确将资本分为两类：核心资本和附属资本。下列不属于附属资本的是（ ）。

- A. 呆账准备金
- B. 投资风险准备金
- C. 长期次级债务
- D. 公开储备

【答案】D

【解析】本题考查巴塞尔协议。附属资本，又称二级资本、补充资本或辅助资本。这类资本包括普通准备金（呆账准备金、投资风险准备金）和长期次级债务（发行的长期金融债券）等。

25. 下列关于财政性存款的管理的说法中，正确的是（ ）。

- A. 财政性存款不计付利息
- B. 国库存款计付利息的利率，按现行中国人民银行规定的单位定期存款利率执行
- C. 利率发生调整时，按调整前的利率计付
- D. 财政性存款是中央银行的资金来源，作为中央银行支配的资金，具有高能货币的性质

【答案】D

【解析】本题考查财政性存款的管理。根据《国库存款计付利息管理暂行办法》，财政性存款应计付利息，国库存款计付利息的利率，按现行中国人民银行规定的单位活期存款利率执行。利率发生调整时，按调整后的利率计付。国库存款利息，分财政级次，按日库款余额（日积数）累计积数计算，按季结算利息。

26. 下列关于商业银行资本需要量的说法中不正确的是（ ）。

- A. 信誉较高的商业银行，资本保持量可相对较低
- B. 负债稳定性越高，所需要的资本储备越多
- C. 资本稳定性越差，所需要的资本储备量越多
- D. 宏观经济处于上升周期，银行资本的需要量相对较低

【答案】B

【解析】本题考查影响资本需要量的因素。负债稳定性越高，所需要的资本储备越少。

27. 不能作为人民银行中期借贷便利（MLF）合格质押品的是（ ）。

- A. 中央票据
- B. 政策性金融债券
- C. 国债
- D. 次级债券

【答案】D

【解析】本题考查中期借贷便利。中期借贷便利由中国人民银行于 2014 年 9 月创设，属于提供中期基础货币的货币政策工具，对象为符合宏观审慎管理要求的商业银行、政策性银行，采取质押方式发放，并提供国债、央行票据、政策性金融债、高等级信用债等优质债券作为合格质押品。

28. 上海银行间同业拆放利率 (Shibor) 是由信用等级较高的银行自主报出的人民币同业拆出利率而计算确定的 ()。

- A. 算术平均利率
- B. 几何平均利率
- C. 加权平均利率
- D. 调和平均利率

【答案】A

【解析】本题考查同业借款。Shibor 是由信用等级较高的银行自主报出的人民币同业拆出利率计算确定的算术平均利率，是单利、无担保、批发性利率。

29. 假设其他条件不变，中央银行提高法定存款准备金比率，货币供应量将 ()。

- A. 不变
- B. 增加
- C. 减少
- D. 不确定

【答案】C

【解析】本题考查影响商业银行存款量的因素。当中央银行认为市场货币供应量过多，实行严格的货币政策，如提高法定存款准备金比率，提高再贴现率，在公开市场卖出证券，此时就会减少商业银行的可用资金，从而减少其贷款和投资，使整个金融系统的派生存款减少，存款总规模缩小。

30. 提供贷款的银行和非银行金融机构为 ()。

- A. 借款人
- B. 保证人
- C. 贷款人
- D. 其他关系人

【答案】C

【解析】本题考查贷款关系人及其权利义务。贷款人是指提供贷款的银行和非银行金融机构。

31. 影响银行可用头寸减少的因素是 ()。

- A. 由他行调入资金
- B. 同业往来利息收入
- C. 存款的增加
- D. 法定存款准备金的增加

【答案】D

【解析】本题考查商业银行的头寸匡算与预测。商业银行在业务经营过程中，由于宏观、微观因素的变化，其存贷款随之发生变化，存款的增加会增加本行可用头寸，贷款及法定存款准备金的增加会使本行可用头寸减少，因此，存贷款的变化影响可用头寸的变化。

32. 商业银行为客户承担违约风险，属于其 () 中间业务。

- A. 担保类
- B. 代理类
- C. 承诺类

D.交易类

【答案】A

【解析】本题考查商业银行中间业务的种类。担保类中间业务是指商业银行为客户债务清偿能力提供担保，承担客户违约风险的业务。

33.当商业银行的决策者意识到有高风险存在时，主动放弃某些贷款业务，这属于贷款风险控制中的（ ）。

- A.风险分散
- B.风险回避
- C.风险转移
- D.风险补偿

【答案】B

【解析】本题考查贷款风险控制。风险回避是指商业银行的决策者已经意识到高风险的存在，主动放弃某些贷款业务，拒绝承担该风险的一种事前控制的管理决策。

34.抵押贷款属于（ ）。

- A.活期贷款
- B.定期贷款
- C.担保贷款
- D.票据贴现

【答案】C

【解析】本题考查贷款种类。在我国，担保贷款按照担保方式的不同，分为保证贷款、抵押贷款和质押贷款三种。

35.下列风险类别中，属于非系统性风险的是（ ）。

- A.利率风险
- B.购买力风险
- C.政策风险
- D.经营风险

【答案】D

【解析】本题考查非系统性风险。非系统风险包括信用风险、经营风险、财务风险等。

36.商业银行资产中最富有流动性的部分是（ ）。

- A.固定资产
- B.现金资产
- C.不动产
- D.流动资产

【答案】B

【解析】本题考查商业银行的现金资产。商业银行的现金资产是商业银行持有的库存现金及现金等价物，是商业银行流动性最强的资产。

37.目前，我国商业银行会计实务中一般采用（ ）计算确定利息收入。

- A.浮动利率

- B.实际利率
- C.合同利率
- D.名义利率

【答案】C

【解析】本题考查贷款业务的会计处理。目前，我国商业银行会计实务中一般采用合同利率计算利息收入。

38.核心一级资本充足率是商业银行核心一级资本与()之比。

- A.存款余额
- B.资产总额
- C.风险加权资产
- D.贷款余额

【答案】C

【解析】本题考查偿付能力指标的计算与分析。核心一级资本充足率是商业银行核心一级资本与风险加权资产之比。

39.银行办理储户到期支取定期存款的会计分录是()。

- A.借：定期储蓄存款
 应付利息
 贷：单位活期存款
- B.借：活期储蓄存款
 应付利息
 贷：定期储蓄存款
- C.借：定期储蓄存款
 应付利息
 贷：库存现金
- D.借：单位活期存款
 应付利息
 贷：库存现金

【答案】C

【解析】本题考查储蓄存款业务的会计处理。定期储蓄存款到期支取时，会计分录为：

- 借：定期储蓄存款
 应付利息
 贷：库存现金

40.()反映商业银行的利润增长水平和经营成长能力。

- A.利润增长率
- B.经济利润率
- C.资本利润率
- D.资产利润率

【答案】A

【解析】本题考查商业银行经营增长指标的计算与分析。利润增长率反映商业银行的利润增长水平和经营成长能力。

41. 见票即付，提示付款期限自出票日起最长不超过 2 个月的票据是（ ）。

- A. 银行本票
- B. 支票
- C. 银行汇票
- D. 商业汇票

【答案】A

【解析】本题考查银行本票。银行本票见票即付，提示付款期限自出票日起最长不超过 2 个月。

42. 汇出行收到退回的款项时，汇款人未在银行开立账户的，会计分录为（ ）。

- A. 借：应解汇款
 贷：清算资金往来
- B. 借：清算资金往来
 贷：单位活期存款——汇款人
- C. 借：清算资金往来
 贷：其他应付款
- D. 借：其他应付款
 贷：库存现金

【答案】C

【解析】本题考查支付结算业务的会计处理。汇出行收到退回的款项时，汇款人未在银行开立账户的，会计分录为：

借：清算资金往来
 贷：其他应付款

43. 在同一票据交换区内，（ ）可以背书转让。

- A. 现金支票
- B. 普通支票
- C. 转账支票
- D. 划线支票

【答案】C

【解析】本题考查银行本票结算。在同一票据交换区内，转账支票可以背书转让。

44. 在固定利率前提下因银行资产、负债和表外头寸到期日不同重新定价，以及在浮动利率前提下重新定价的时间不同而面临的风险是（ ）。

- A. 基准风险
- B. 重新定价风险
- C. 期权性风险
- D. 利率变动风险

【答案】B

【解析】本题考查金融风险分类。重新定价风险：在固定利率前提下因银行资产、负债和表外头寸到期日不同重新定价，以及在浮动利率前提下重新定价的时间不同而面临的风险。

45. 根据 2018 年 3 月《深化党和国家机构改革方案》，将中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会拟订银行业、保险业重要法律法规草案和审慎监管基本制度的职责划入（ ）。

- A. 国务院
- B. 全国人大
- C. 中国人民银行
- D. 财政部

【答案】C

【解析】本题考查我国的金融监管体制。根据 2018 年 3 月《深化党和国家机构改革方案》，组建中国银行保险监督管理委员会，将中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会拟订银行业、保险业重要法律法规草案和审慎监管基本制度的职责划入中国人民银行。

46. “巴塞尔协议III”对系统重要性银行提出的附加资本要求最低比例为（ ）。

- A. 0.5%
- B. 1%
- C. 4%
- D. 4.5%

【答案】B

【解析】本题考查国内外金融监管的最新发展。《巴塞尔协议III》对系统重要性银行提出 1%~3.5% 的附加资本要求。

47. 《存款保险条例》明确，存款保险实行（ ）。

- A. 比例偿付
- B. 全额偿付
- C. 限额偿付
- D. 有条件偿付

【答案】C

【解析】本题考查金融监管的主要内容。《存款保险条例》明确，存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币 50 万元。

48. 根据贷款五级分类法，商业银行非不良贷款是指（ ）类贷款。

- A. 正常、关注、次级
- B. 关注、次级、可疑
- C. 正常、关注
- D. 次级、可疑、损失

【答案】C

【解析】本题考查商业银行信用风险的管理。贷款五级分类法把银行贷款分成正常、关注、次级、可疑和损失五类，后三类称为不良贷款。因此正常和关注属于非不良贷款。

49. 一国持有国际储备的首要作用是（ ）。

- A. 防范国际金融风险
- B. 弥补国际收支赤字
- C. 调节本币汇率

D.充当信用保证

【答案】B

【解析】本题考查国际储备的作用。弥补国际收支赤字是一国持有国际储备的首要作用。

50.体现微观主体个体的利益，具有自发性和分散性的特点的是（ ）。

A.调节性交易

B.自主性交易

C.弥补性交易

D.经常性交易

【答案】B

【解析】本题考查国际收支失衡的判定。自主性交易体现微观主体个体的利益，具有自发性和分散性的特点。

51.不属于汇款结算方式的是（ ）。

A.押汇

B.信汇

C.电汇

D.票汇

【答案】A

【解析】本题考查汇款的方式。国际结算汇款分为电汇、信汇、票汇三种方式。

52.以外币表示的，用以进行国际清偿的支付手段和资产的是（ ）。

A.外汇

B.国际储备

C.特别提款权

D.政府资产

【答案】A

【解析】本题考查外汇的概念。外汇是以外币表示的可以用作国际清偿的支付手段和资产。

53.被称为“游资”或“热钱”的是（ ）。

A.贸易性资本流动

B.金融性资本流动

C.保值性资本流动

D.短期投机性资本流动

【答案】D

【解析】本题考查国际资本流动的类型。短期投机性资本流动被称为“游资”或“热钱”。

54.一国在政权变更后，突然宣布废除当前货币，就会带来巨大的资产风险，这种风险是（ ）。

A.外汇交易的风险

B.交易结算的风险

C.外汇折算的风险

D.国家的风险

【答案】D

【解析】本题考查外汇市场的风险。国家风险又叫政治风险，它是指企业或个人的外汇交易因国家强制终止所造成损失的可能性。例如，一国在政权变更后突然宣布废除当前货币，就会带来巨大的资产风险。

55. 银行保函的担保银行和受益人之间的法律关系是基于保函而产生的（ ）关系。

- A. 委托担保
- B. 债权债务
- C. 保证
- D. 信托

【答案】C

【解析】本题考查银行保函。银行保函的担保银行和受益人之间的法律关系是基于保函而产生的保证关系。

56. 中国人民银行取消对贷款规模的控制，对商业银行全面实行资产负债管理始于（ ）年。

- A. 1983
- B. 1998
- C. 2000
- D. 2003

【答案】B

【解析】本题考查商业银行风险管理。1998 年 1 月 1 日，中国人民银行取消对贷款规模的控制，开始对商业银行全面实行资产负债比例管理。

57. 对于信用证条款不完整，密押不符，要与开证行联系的银行是（ ）。

- A. 通知行
- B. 议付行
- C. 保兑行
- D. 偿付行

【答案】A

【解析】本题考查信用证。通知行是受开证行委托，将信用证转交出口方的银行。其责任是：①接到信用证，证明其真实性、完整性，根据开证行的要求将信用证及时、准确地通知受益人。②通知行可以自行决定是否通知某个信用证。如果不准备通知，应及时转告开证行。③通知行收到经证实的电信方式的信用证通知时，视其为有效文件；如果事后收到航邮证实书，通知行视证书为无效，并不负责核对。④对于信用证条款不完整，密押不符的要及时与开证行联系。

58. （ ）是各生产企业和商业企业内部以及相互之间由于购买生产资料 and 消费资料而引起的货币收付。

- A. 商品价款收付
- B. 劳务费用收付
- C. 货币资金拨缴的收付
- D. 信贷资金的发放和回收

【答案】A

【解析】商品价款收付（商品交易结算）是各生产企业和商业企业内部以及相互之间由于购买生产资料 and 消费资料而引起的货币收付。

59. 一般而言，在我国金融体系中处于核心地位的是（ ）。

- A. 政策性银行
- B. 商业银行
- C. 中央银行
- D. 贴现银行

【答案】C

【解析】目前我国金融体系的典型特征是：以中央银行为整个社会金融运行的核心，以商业银行为金融运行的主体，各种非银行类金融机构为辅助，不同类型的金融机构分别经营各自范围的金融业务，归属不同的监管部门监管。

60. 不属于我国商业银行核心一级资本的是（ ）。

- A. 超额贷款损失准备
- B. 资本公积
- C. 一般风险准备
- D. 盈余公积

【答案】A

【解析】核心一级资本有：实收资本或普通股；资本公积；盈余公积；一般风险准备；未分配利润；少数股东资本可计入部分等。

二、多项选择题

1. 现金投放的渠道包括（ ）。

- A. 工资及对个人的其他支出
- B. 服务事业收入
- C. 采购支出
- D. 信用收入
- E. 行政管理费支出

【答案】ACE

【解析】本题考查现金流通。现金投放的渠道包括：工资及对个人的其他支出；采购支出；财政信贷支出；行政管理费支出。

2. 按照通货膨胀的程度不同进行划分，通货膨胀可分为（ ）。

- A. 爬行式通货膨胀
- B. 奔腾式通货膨胀
- C. 恶性通货膨胀
- D. 需求拉上型通货膨胀
- E. 预期型通货膨胀

【答案】ABC

【解析】本题考查通货膨胀。按照通货膨胀的程度不同进行划分，通货膨胀可分为爬行式通货膨胀、奔腾式通货膨胀、恶性通货膨胀。

3.关于自动转存的说法，错误的是（ ）。

- A.按原存款期限自动转期续存
- B.转存时，所生利息算入本金
- C.转存时，按转存日利率重新起息
- D.若转存后不足一个存期支取，前期利息计入本金
- E.若转存后不足一个存期支取，按转存日活期储蓄存款利率计息

【答案】DE

【解析】本题考查储蓄存款利息的计算。若转存后储户不足一个存期支取，则按原存款（或转存款）逾期支取规定办理，按支取日活期储蓄存款利率计息。

4.中央银行为政府部门和其他机构提供服务的业务包括（ ）。

- A.经理国库
- B.开立账户
- C.代理证券服务
- D.再贴现
- E.清算服务

【答案】AC

【解析】本题考查中央银行的业务活动与金融调控。中央银行为政府部门和其他机构提供服务的业务，包括经理国库和代理证券服务。

5.金融机构按是否承担政策性业务，可以划分为（ ）。

- A.政策性金融机构
- B.商业性金融机构
- C.存款类金融机构
- D.契约型金融机构
- E.投资性中介机构

【答案】AB

【解析】本题考查金融机构的分类。金融机构按是否承担政策性业务可以分为政策性金融机构与商业性金融机构。

6.证券公司在二级市场中扮演着（ ）角色。

- A.经纪商
- B.经销商
- C.做市商
- D.交易商
- E.分销商

【答案】ACD

【解析】本题考查证券经营机构。证券公司在二级市场中扮演着做市商、经纪商和交易商三重角色。

7.按照金融交易的场所，金融市场可以分为（ ）。

- A.一级市场
- B.交易所交易市场

- C. 即期市场
- D. 场外交易市场
- E. 国内金融市场

【答案】BD

【解析】本题考查金融市场的分类。按金融交易的场所不同进行划分，可将金融市场分为交易所交易市场和场外交易市场。

8. 证券连续竞价模式下，成交价的确立原则是（ ）。

- A. 可实现最高成交价格
- B. 可实现最大成交量
- C. 最高买入申报与最低卖出申报价格相同，以该价格为成交价
- D. 卖出申报价格低于集中申报簿当时最高买入申报价格时，以集中申报簿当时的最高买入申报价格为成交价
- E. 与该价格相同的买方和卖方至少有一方全部成交

【答案】CD

【解析】本题考查证券交易程序。连续竞价时，成交价的确定原则为：①最高买入申报与最低卖出申报价格相同，以该价格为成交价；②买入申报价格高于集中申报簿当时最低卖出申报价格时，以集中申报簿当时的最低卖出申报价格为成交价；③卖出申报价格低于集中申报簿当时最高买入申报价格时，以集中申报簿当时的最高买入申报价格为成交价。

9. 商业银行以发行普通股方式筹资具有的优点包括（ ）。

- A. 无固定的股息负担
- B. 无固定的偿还期
- C. 发行费用较低
- D. 债务利息固定
- E. 使股东获得杠杆作用效益

【答案】AB

【解析】本题考查筹集资本的途径。商业银行以发行普通股方式筹资具有的优点：无固定的股息负担；无固定的偿还期；资本筹集相对容易且普通股数量越多，债权人的保障程度就越高，商业银行自身的信誉也就越好。

10. 我国商业银行办理单位通知存款的品种有（ ）天通知存款。

- A. 1
- B. 3
- C. 5
- D. 7
- E. 10

【答案】AD

【解析】本题考查单位通知存款。我国商业银行办理单位通知存款的品种有 1 天通知存款和 7 天通知存款。

11. Shibor 是由信用等级较高的银行自主报出的人民币同业拆出利率计算确定的算术平均利率，是（ ）利率。

- A.单利
- B.复利
- C.无担保
- D.担保
- E.批发性利率

【答案】ACE

【解析】本题考查同业借款。Shibor 是由信用等级较高的银行自主报出的人民币同业拆出利率计算确定的算术平均利率，是单利、无担保、批发性利率。

12.关于借款人资格、权利、义务及限制性要求的说法，正确的有（ ）。

- A.借款人可以自主申请贷款
- B.即使征得贷款人同意，也不得向第三人转让债务
- C.借款人有权拒绝借款合同以外的附加条件
- D.借款人不得在一个贷款人同一辖区内的两个或两个以上同级分支机构取得贷款
- E.借款人可以向贷款人的上级和银行业监督管理机关反映情况

【答案】ACDE

【解析】本题考查贷款关系人及其权利义务。在征得贷款人同意后，可以向第三人转让债务。选项 B 说法有误。

13.属于非系统性风险的有（ ）。

- A.信用风险
- B.购买力风险
- C.利率风险
- D.财务风险
- E.经营风险

【答案】ADE

【解析】本题考查证券投资的非系统风险。非系统风险包括信用风险、经营风险、财务风险等。

14.商业银行资产负债表中资产包括（ ）。

- A.存放央行款项
- B.可供出售金融资产
- C.同业存放款项
- D.商业银行库存现金
- E.一般准备

【答案】ABD

【解析】本题考查商业银行财务报表分析。CE 属于资产负债表中的负债及所有者权益。

15.下列会导致支票无效的有（ ）。

- A.大小写金额更改
- B.日期更改
- C.收款人更改
- D.出票人签章更改
- E.付款人名称更改

【答案】ABC

【解析】本题考查支票结算。支票大小写金额、日期和收款人不能更改，否则支票无效。对于票据上记载的其他事项，原记载人可以更改，但必须签章证明。

16.金融风险管理的原则包括（ ）。

- A.垂直管理原则
- B.集中管理原则
- C.独立性原则
- D.分散管理原则
- E.全面风险管理原则

【答案】ABCE

【解析】本题考查金融风险管理的原则。金融风险管理的原则：（1）全面风险管理原则。（2）集中管理原则。（3）垂直管理原则。（4）独立性原则。

17.商业银行信用风险的主要特点包括（ ）。

- A.道德风险是形成信用风险的重要因素
- B.信用风险会引发道德风险
- C.信用风险具有明显的非系统性风险特征
- D.信用风险缺乏量化的数据基础
- E.组合信用风险的测度具有一定难度

【答案】ACDE

【解析】本题考查信用风险的主要特点。商业银行信用风险的主要特点：道德风险是形成信用风险的重要因素；信用风险具有明显的非系统性风险特征；信用风险缺乏量化的数据基础；组合信用风险的测度具有一定难度。

18.按委托人交单条件的不同，国际结算中的跟单托收可以分为（ ）。

- A.付款交单
- B.承兑交单
- C.结算交单
- D.即期交单
- E.委托交单

【答案】AB

【解析】本题考查托收。按委托人交单条件的不同，跟单托收可以分为付款交单和承兑交单两种。

19.远期外汇交易的基本动机主要是（ ）。

- A.套期保值
- B.交易
- C.投机获利
- D.规避风险
- E.价格发现

【答案】AC

【解析】本题考查外汇市场交易的主要类型。远期外汇交易的基本动机主要是套期保值和投

机获利。

20. 国际金融机构贷款的一般特点是 ()。

- A. 期限较长
- B. 利率较高
- C. 利率较低
- D. 条件优惠
- E. 审查较严格

【答案】 ACDE

【解析】 本题考查国际信用。国际金融机构贷款一般期限较长、利率较低、条件优惠，但审查较严格。

三、案例分析题

1. 假定，中国人民银行公布的货币供应量数据为 (单位：亿元)：各项存款 120048.33，包括企业存款 42685.74 (其中定期存款和自筹基建存款 10329.08)，财政存款 3143.65，机关团体存款 2015.71，城乡储蓄存款 63243.27，农业存款 2349.83，信托类存款 2834.78，外币存款 3775.35；金融债券 33.57，流通中现金 13894.69，对国际金融机构负债 391.39。

1) 我国货币供应量中 M_1 为 () 亿元。

- A. 60945.97
- B. 50616.89
- C. 46251.35
- D. 64089.62

【答案】 B

【解析】 本题考查货币供给的口径。 $M_1 = M_0 + \text{单位活期存款} = 13894.69 + 42685.74 - 10329.08 + 2015.71 + 2349.83 = 50616.89$ (亿元)。

2) 我国货币供应量中 M_2 为 () 亿元。

- A. 130799.37
- B. 134334.41
- C. 120048.33
- D. 127415.41

【答案】 A

【解析】 本题考查货币供给的口径。 $M_2 = M_1 + \text{储蓄存款} + \text{单位定期存款} + \text{单位其他存款} + \text{证券公司客户保证金} + \text{外资、合资金融机构存款} + \text{住房公积金中心存款} + \text{非存款类金融机构存款} = 50616.89 + 63243.27 + 10329.08 + 3775.35 + 2834.78 = 130799.37$ (亿元)。

3) 我国货币层次中 M_3 包括 ()。

- A. 金融债券
- B. 商业票据
- C. 企业债券
- D. M_2

【答案】 ABD

【解析】 本题考查货币供给的口径。 $M_3 = M_2 + \text{金融债券} + \text{商业票据} + \text{大额可转让定期存款}$ 。

4) 广义货币是指 ()。

- A.M₁
- B.M₂
- C.M₃
- D.M₀

【答案】BC

【解析】本题考查货币供给的口径。M₀ 和 M₁ 为狭义货币，M₂ 和 M₃，即除现金、活期存款以外，将银行机构的各种定期存款、储蓄存款及包括一批易于变现的短期信用工具在内的货币形式，即广义货币。

2. 假设王女士于 2017 年 8 月 1 日存入银行定期存款 20000 元，存期一年，存入时存款年利率为 3.45%；该储户于 2018 年 6 月 1 日提前支取该存款中的 10000 元，支取日挂牌公告的活期储蓄存款年利率为 1.89%；其余 10000 元于 2018 年 9 月 1 日支取，支取日挂牌公告的活期储蓄存款年利率仍为 1.89%（每月按 30 天计算，每年按 360 天计算）。

根据以上资料，回答下列问题：

1) 该储户提前支取 10000 元定期存款的利息是 () 元。

- A.37.8
- B.78.75
- C.157.5
- D.287.5

【答案】C

【解析】本题考查储蓄存款利息的计算。 $10000 \times 1.89\% / 12 \times 10 = 157.5$ (元)。

2) 该储户 10000 元存款一年到期的利息是 () 元。

- A.790
- B.345
- C.287.5
- D.193

【答案】B

【解析】本题考查储蓄存款利息的计算。到期支取部分的应付利息=本金×存入时存款年利率=10000 × 3.45%=345 (元)。

3) 该储户 10000 元存款的逾期利息是 () 元。

- A.1.58
- B.3.15
- C.15.75
- D.45

【答案】C

【解析】本题考查储蓄存款利息的计算。定期储蓄存款逾期部分利息=逾期本金×活期储蓄存款利率×逾期天数，在本题中逾期利息=10000×30×1.89%÷360=15.75 (元)。

4) 为该储户计算定期储蓄存款利息的方法是 ()。

- A. 单利计息
- B. 复利计息
- C. 定期结息
- D. 利随本清

【答案】AD

【解析】本题考查储蓄存款利息的计算。为该储户计算定期储蓄存款利息的方法是单利计息和利随本清。

3. 某银行会计报告提供的相关资料如下：一级资本为 100 亿元；贷款余额为 1200 亿元，其中，正常类贷款 900 亿元，关注类贷款 200 亿元，次级类贷款 80 亿元，可疑类贷款 10 亿元，损失类贷款 10 亿元；长期次级债为 5 亿元；贷款损失准备金余额为 120 亿元；调整后表内外资产余额为 2000 亿元。

1) 该银行不良贷款包括 ()。

- A. 关注类贷款
- B. 次级类贷款
- C. 可疑类贷款
- D. 损失类贷款

【答案】BCD

【解析】本题考查不良贷款率的内容。不良贷款包括：次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

2) 该银行杠杆率为 ()。

- A. 5.00%
- B. 5.25%
- C. 6.00%
- D. 8.33%

【答案】A

【解析】本题考查杠杆率的内容。杠杆率 = 一级资本 / 调整后表内外资产余额 $\times 100\% = 100 \div 2000 \times 100\% = 5\%$ 。

3) 该银行的拨备覆盖率为 ()。

- A. 30%
- B. 100%
- C. 120%
- D. 600%

【答案】C

【解析】本题考查拨备覆盖率。拨备覆盖率 = 贷款损失准备 / (次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款) $\times 100\% = 120 \div (80 + 10 + 10) \times 100\% = 120\%$ 。

4) 该银行全部资本为 () 亿元。

- A. 100

- B.105
- C.220
- D.225

【答案】B

【解析】本题考查资本充足率。商业银行总资本包括核心一级资本、其他一级资本和二级资本。

4.某商业银行 2015 年年末有关指标如下：资本净额为 400 亿元，人民币贷款余额 2000 亿元，表内外加权风险资产总额为 2500 亿元，人民币流动性资产余额 150 亿元，流动性负债余额 500 亿元，不良贷款余额为 200 亿元，最大一家客户贷款总额为 20 亿元。根据以上资料，回答下列问题：

1) 该商业银行不良贷款率为 ()。

- A.8%
- B.10%
- C.40%
- D.50%

【答案】B

【解析】本题考查不良贷款率。不良贷款率=不良贷款余额÷各项贷款余额×100%=200÷2000×100%=10%。

2) 该商业银行单一客户贷款集中度为 ()。

- A.0.8%
- B.1%
- C.4%
- D.5%

【答案】D

【解析】本题考查单一客户贷款集中度。单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额÷资本净额×100%，根据公式可以得出 20÷400×100%=5%。所以答案为选项 D。

3) 该商业银行资本充足率为 ()。

- A.7.5%
- B.8%
- C.16%
- D.20%

【答案】C

【解析】本题考查资本充足率。资本充足率=资本/风险资产=400÷2500=16%。所以答案为选项 C。

4) 根据金融监管相关要求，对该商业银行风险管理情况进行分析，下列结论中正确的是 ()。

- A.流动性比例符合监管规定
- B.不良贷款比例符合监管要求

- C.单一客户贷款集中度符合监管要求
- D.资本充足率符合监管规定

【答案】ACD

【解析】本题考查商业银行信用风险管理。根据规定，单一客户贷款集中度为最大一家客户贷款总额与资本净额之比不应高于 10%。资本充足率不低于 8%。不良贷款率不高于 5%。流动性比例=流动资产÷流动负债=30%，我国要求该比例不低于 25%。综上分析，正确答案为选项 A、C、D。

5.A 进出口公司向美国出口一批钢材，由买方国内 S 行开立不可撤销的信用证，金额为 5 亿美元。信用证通过一家国际性银行 F 行通知，同时由 F 行加以保兑。根据以上资料，回答下列问题：

1) 在该项业务中，当 A 公司提交了合格的单据后，负有第一付款责任的是（ ）。

- A.开证行
- B.议付行
- C.保兑行
- D.偿付行

【答案】A

【解析】本题考查信用证。国际信用证结算中，在受益人提交合格的单据后，负有第一付款责任的是开证行。

2) 在该项业务中，当 S 行履行自己的义务后，如果申请人无力付款赎单，开证行（ ）。

- A.有权处理货物和单据
- B.无追索权
- C.在处理单据或货物后仍有损失，有权向申请人追索
- D.在处理单据或货物后仍有损失，有权向出口方追索

【答案】AC

【解析】本题考查信用证。开证行履行付款义务后，如申请人无力付款赎单，开证行有权处理单据和货物。如果处理单据或货物后仍有损失时，开证行有权向申请人追索。

3) F 行作为通知行，是受（ ）的委托，将信用证转交给出口方的银行。

- A.申请人
- B.议付行
- C.保兑行
- D.开证行

【答案】D

【解析】本题考查信用证。F 行作为通知行，是受开证行的委托，将信用证转交给出口方的银行。

4) 在该项业务中，若 S 行指定 D 银行为议付行，则 D 行的主要责任是审查（ ）。

- A.货物的真实性
- B.受益人提交的单据表面与信用证是否相符
- C.单据的法律效力

D.单据的真伪

【答案】B

【解析】本题考查信用证。议付行只对单证、单单表面一致负责，对单据形式、真伪性或法律效力均不负责。

群主号



添加群主好友，获取更多资料

公众号



关注公众号，掌握一手考试讯息

