

《金融专业知识与实务（初级）》模考试题

一、单项选择题

1. 如果其他条件不变，银行体系发放贷款，流通中的货币总量会（ ）。

- A. 不变
- B. 增加
- C. 减少
- D. 不确定

【正确答案】B

【答案解析】本题考查广义货币流通。银行体系发放贷款，流通中的货币总量会增加。

2. 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

【正确答案】B

【答案解析】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。

3. 下列关于马克思的货币需求理论的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 流通中货币不仅要发挥流通手段职能，也要发挥支付手段职能
- B. 以赊销方式出售的商品，构成当时的货币需要量
- C. 到期应偿还的债务，构成了本期货币需要量
- D. 有些商品交易形成的债权、债务额可以相互抵消，不构成货币需要量

【正确答案】B

【答案解析】本题考查马克思的货币需求理论。以赊销方式出售的商品，不构成当时的货币需要量。

4. 从历史的观点来看，（ ）是金属货币制崩溃的直接后果。

- A. 实物货币
- B. 商品货币
- C. 代用货币
- D. 信用货币

【正确答案】D

【答案解析】本题考查信用货币。从历史的观点来看，信用货币是金属货币制崩溃的直接后果。

5. 随着企事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. 现金回笼
- B. 现金投放
- C. 现金归行
- D. 现金发行

【正确答案】C

【答案解析】本题考查现金流通。随着企事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现金归行。

6. 在凯恩斯的货币需求理论中, 正常情况下购买消费品的需求是 ()。

- A. 交易性需求
- B. 预防性需求
- C. 投机性需求
- D. 消费性需求

【正确答案】A

【答案解析】本题考查凯恩斯货币需求理论。交易性需求, 是指正常情况下购买消费品的需求。

7. 年物价上涨率在 10% 以内的是 ()。

- A. 爬行式通货膨胀
- B. 奔腾式通货膨胀
- C. 恶性通货膨胀
- D. 超级通货膨胀

【正确答案】A

【答案解析】本题考查通货膨胀。爬行式通货膨胀是指年物价上涨率在 10% 以内。

8. 利息的性质取决于 ()。

- A. 本金的数额
- B. 利息的来源
- C. 期限的长短
- D. 信用状况

【正确答案】B

【答案解析】本题考查利息的性质。利息的性质取决于利息的来源。

9. 下列不属于征信活动的形式的是 ()。

- A. 个人信用调查
- B. 企业资信调查

- C. 资信评级
- D. 金融市场调查

【正确答案】D

【答案解析】本题考查社会信用体系。征信活动的形式：个人信用调查、企业资信调查、资信评级、商业市场调查。

10. () 是一种由出租人提供维修、保养、管理服务、可撤销的、不完全支付的短期租赁形式。

- A. 金融租赁
- B. 经营租赁
- C. 承包租赁
- D. 杠杆租赁

【正确答案】B

【答案解析】本题考查租赁信用。经营租赁是一种由出租人提供维修、保养、管理服务、可撤销的、不完全支付的短期租赁形式。

11. 在利润率一定的情况下，借入者和贷出者之间的竞争决定利率的高低，竞争的结果是由 () 决定的。

- A. 借贷者的经济实力
- B. 借贷资本供求状况
- C. 借贷资金的来源
- D. 借贷资金的用途

【正确答案】B

【答案解析】本题考查影响利率的因素。在利润率一定的情况下，借入者和贷出者之间的竞争决定利率的高低，竞争的结果是由借贷资本供求状况决定的，借贷资本的供给大于需求，利率下降；借贷资本的需求大于供给，利率上升。

12. 贷记卡持卡人享受免息还款期待遇的条件是 ()。

- A. 在本行 ATM 机上取现
- B. 在跨行 ATM 机上取现
- C. 支取现金
- D. 非现金交易

【正确答案】D

【答案解析】本题考查贷款利息的计算。贷记卡持卡人非现金交易享受免息还款期待遇。

13. 某客户在某年 6 月 20 日购买 2000 元两年期凭证式国债，年利率为 4.32%，在两年后的 6 月 20 日办理兑付时，其应得的利息是 () 元。

- A. 22.65

- B. 86
- C. 132
- D. 172.80

【正确答案】D

【答案解析】本题考查计算利息的基本方法。 $2000 \times 4.32\% \times 2 = 172.8$ 。

14. 下列不属于商业信用局限性的是（ ）。

- A. 规模和数量上的局限性
- B. 方向上的局限性
- C. 信用能力上的局限性
- D. 只能通过银行和职能资本之间发生信用关系

【正确答案】D

【答案解析】本题考查商业信用。商业信用的局限性：规模和数量上的局限性、方向上的局限性、信用能力上的局限性、期限上的局限性。

15. （ ）提供的产品与服务更是一种典型的集中保险基金从而分担、转移意外风险的机制。

- A. 投资基金
- B. 银行
- C. 保险公司
- D. 信托公司

【正确答案】C

【答案解析】本题考查金融机构的职能。保险公司提供的产品与服务更是一种典型的集中保险基金从而分担、转移意外风险的机制。

16. 商业银行长期所要实现的目标是（ ）。

- A. 利润最大化
- B. 风险最小化
- C. 自有资本最大化
- D. 提高市场占有率

【正确答案】B

【答案解析】本题考查商业银行经营管理目标。风险最小化是商业银行长期所要实现的目标。

17. 金融资产管理公司的核心业务是（ ）。

- A. 处置不良资产
- B. 管理不良贷款
- C. 资产证券化
- D. 保全资产

【正确答案】C

【答案解析】本题考查金融资产管理公司。金融资产管理公司的核心业务是资产证券化。

18. 我国政策性银行业务上受（ ）的指导和监督。

- A. 证券交易所
- B. 中国银行保险监督管理委员会
- C. 中国保监会
- D. 中央银行

【正确答案】B

【答案解析】本题考查政策性银行。我国政策性银行业务上受中国银行保险监督管理委员会的指导和监督。

19. 中央银行（ ）的优点是对商业银行和其他金融机构的干扰与冲击较小，并且可以连续操作，从而实现平稳、连贯的货币政策效果。

- A. 存款业务
- B. 公开市场业务
- C. 再贴现业务
- D. 基准利率业务

【正确答案】B

【答案解析】本题考查中央银行的业务活动与金融调控。公开市场业务的优点是对商业银行和其他金融机构的干扰与冲击较小，并且可以连续操作，从而实现平稳、连贯的货币政策效果。

20. 金融机构按照（ ）分为银行和非银行金融机构。

- A. 职能作用
- B. 业务特征
- C. 活动领域
- D. 资金来源

【正确答案】B

【答案解析】本题考查金融机构的分类。金融机构按业务特征不同可以分为银行和非银行金融机构。

21. （ ）是一项特殊的资产项目，基本上不给银行带来直接的收入，而法律上又对其持有量有严格规定。

- A. 贷款
- B. 现金
- C. 票据贴现
- D. 投资

【正确答案】B

【答案解析】本题考查商业银行的业务。现金是银行资产中最富流动性的部分，是一项特殊的资产项目，基本上不给银行带来直接的收入，而法律上又对其持有量有严格规定。

22. 某企业持面额 100 万元 6 个月到期的银行承兑汇票到某银行申请贴现。该银行扣收 2 万元贴现利息后将余额 98 万元付给该企业。这笔贴现业务执行的年贴现率为（ ）。

A. 4.08%

B. 4%

C. 0.33%

D. 16.33%

【正确答案】B

【答案解析】本题考查贴现率。贴现率 = 贴现利息 / 票面金额 $\times 360 /$ 未到期天数 $\times 100\% = 2 / 100 \times 360 / 180 \times 100\% = 4\%$ 。

23. 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

【正确答案】D

【答案解析】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。

24. 目前，（ ）已成为我国货币市场中主要的市场，对搞活资金、加速资金周转、增强金融机构的流动性和支付能力、促进金融体系的安全、高效地运行，发挥了积极的作用。

A. 票据市场

B. 证券回购市场

C. 同业拆借市场

D. 企业短期融资券市场

【正确答案】C

【答案解析】本题考查同业拆借市场。目前，同业拆借市场已成为我国货币市场中主要的市场，对搞活资金、加速资金周转、增强金融机构的流动性和支付能力、促进金融体系的安全、高效地运行，发挥了积极的作用。

25. 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是（ ）。

A. 股票

B. 债券

C. 票据

D. CDs

【正确答案】D

【答案解析】本题考查大额可转让定期存单市场。CDs 的利率一般都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。

26. 发行总额不固定，可以追加发行，投资者可以请求发行机构赎回，也可以追加买入的基金称为（ ）。

A. 契约型基金

B. 公司型基金

C. 封闭式基金

D. 开放式基金

【正确答案】D

【答案解析】本题考查开放式基金的概念。开放式基金是指基金的发行总额不固定，可以追加发行，投资者可以请求发行机构赎回，也可以追加买入该基金，因此也称为追加型基金。

27. 目前，我国股市在每个交易日的（ ）为开盘集合竞价时间。

A. 9:15~9:25

B. 9:25~9:35

C. 11:10~11:20

D. 11:15~11:25

【正确答案】A

【答案解析】本题考查资本市场的主要指标。目前，我国股市在每个交易日的 9:15~9:25 为开盘集合竞价时间。

28. 关于看涨期权的说法，错误的是（ ）。

A. 看涨期权也称为买进期权

B. 期权卖方可以选择执行期权

C. 期权买方的最大损失为期权费

D. 期权买方预期标的证券价格未来将上涨

【正确答案】B

【答案解析】本题考查金融期权。期权出售者由于收取了期权费，因此在协议规定的有效期内，无论市场行情如何变化，都有按协议规定执行交易的义务，而没有任何选择的余地，只能被动地等待期权购买者是否行使期权的决定，直到期权过期为止。

29. 巴塞尔协议的内容主要涉及商业银行的（ ）。

A. 资本计算和资本标准

- B. 资本规模
- C. 负债规模
- D. 资本计算

【正确答案】B

【答案解析】本题考查巴塞尔协议及其发展。巴塞尔协议的目的是通过制定商业银行资本和风险资产间的比例，确定统一的计算方法和标准，达到加强国际银行体系健康、稳定发展的目标，同时通过确立公平的资本充足率标准，消除国际银行间存在的不平等竞争。巴塞尔协议共分四大部分，即资本的构成、资产风险权重、资本标准比率的目标以及过渡实施与安排、各国监管当局自由决定的范围。

30. () 是存款自愿的前提，是保护储户权益的重要原则，也是储蓄存款稳定增长的重要保证。

- A. 取款自由
- B. 存款有息
- C. 保障收益
- D. 为储户保密

【正确答案】A

【答案解析】本题考查商业银行存款的管理。取款自由是存款自愿的前提，是保护储户权益的重要原则，也是储蓄存款稳定增长的重要保证。

31. 根据《中华人民共和国公司法》和《中华人民共和国商业银行法》，设立商业银行应进行注册登记，其 () 也叫法定资本，是商业银行公司章程规定的全体股东或发起人认缴的出资额或认购的股本总额，并在公司登记机关依法登记。

- A. 最低资本
- B. 注册资本
- C. 发行资本
- D. 实收资本

【正确答案】B

【答案解析】本题考查资本的概念。根据《中华人民共和国公司法》和《中华人民共和国商业银行法》，设立商业银行应进行注册登记，其注册资本也叫法定资本，是商业银行公司章程规定的全体股东或发起人认缴的出资额或认购的股本总额，并在公司登记机关依法登记。

32. () 直接影响着银行的业务经营活动，进而影响其对资本的需要量。

- A. 经济形势
- B. 银行信誉
- C. 资产负债状况
- D. 法律制度因素

【正确答案】A

【答案解析】本题考查影响资本需要量的因素。经济形势直接影响着银行的业务经营活动，进而影响其对资本的需要量。

33. 1995 年颁布实施的《商业银行法》，对商业银行的（ ）提出了与巴塞尔协议完全一致的要求，这标志着我国商业银行的经营管理从此具有了法律依据。

- A. 安全性
- B. 盈利性
- C. 资本充足率
- D. 流动性

【正确答案】C

【答案解析】本题考查巴塞尔协议。1995 年颁布实施的《商业银行法》（现行版本为 2015 年 10 月 1 日起施行），对商业银行的资本充足率提出了与巴塞尔协议完全一致的要求，这标志着我国商业银行的经营管理从此具有了法律依据。

34. 发行金融债券是我国商业银行补充（ ）的重要来源。

- A. 核心资本
- B. 核心一级资本
- C. 一级资本
- D. 二级资本

【正确答案】D

【答案解析】本题考查商业银行的借入负债业务。随着《商业银行资本管理办法（试行）》的颁布实施，发行金融债券类的债务工具已是我国商业银行补充二级资本的重要来源。

35. 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

【正确答案】C

【答案解析】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。

36. 除国家另有规定外，贷款人对中期、长期贷款答复时间不得超过（ ）个月。

- A. 1
- B. 3

C. 6

D. 9

【正确答案】C

【答案解析】本题考查贷款人的资格及其权利义务。除国家另有规定外，贷款人对中期、长期贷款答复时间不得超过 6 个月。

37. 超额存款准备金在商业银行的日常业务活动中（ ）。

- A. 可以自由支配
- B. 经人民银行审批可以使用
- C. 经银监会审批可以使用
- D. 不得投入使用

【正确答案】A

【答案解析】本题考查商业银行头寸的构成。超额存款准备金属于商业银行的基础头寸，是可以随时使用的资金。

38. 商业银行为满足客户保值或自身风险管理等方面的需要，利用各种金融工具进行的资金交易活动是（ ）。

- A. 担保类中间业务
- B. 支付结算类中间业务
- C. 交易类中间业务
- D. 基金托管业务

【正确答案】C

【答案解析】本题考查商业银行中间业务的种类。交易类中间业务是指商业银行为满足客户保值或自身风险管理等方面的需要，利用各种金融工具进行的资金交易活动。

39. （ ）是指商业银行以个人为对象发放的贷款，借款人仅仅出于个人消费目的而不是出于经营目的。

- A. 信托贷款
- B. 消费者贷款
- C. 担保贷款
- D. 信用贷款

【正确答案】B

【答案解析】本题考查消费者贷款的概念。零售贷款即消费者贷款，是指商业银行以个人为对象发放的贷款，借款人仅仅出于个人消费目的而不是出于经营目的，包括住房消费贷款、汽车贷款、教育贷款、医疗贷款及信用卡透支等。

40. 下列商业银行贷款类别中，不属于按照贷款保障条件不同进行分类的是（ ）。

- A. 通知贷款

- B. 信用贷款
- C. 票据贴现
- D. 担保贷款

【正确答案】A

【答案解析】本题考查贷款种类。按贷款的保障条件不同进行分类，商业银行贷款可以分为信用贷款、担保贷款和票据贴现。

41. 在我国，金融债券主要包括政策性金融债券、商业银行债券、其他金融债券，下列属于政策性金融债券的是（ ）。

- A. 中国进出口银行发行的债券
- B. 商业银行次级债券
- C. 商业银行普通债券
- D. 企业集团财务公司发行的金融债券

【正确答案】A

【答案解析】本题考查商业银行的证券投资业务。选项 BC 属于商业银行债券。选项 D 属于其他金融债券。

42. 商业银行保持一定（ ）的目的，是便于商业银行同业之间开展代理业务和结算收付。

- A. 库存现金
- B. 银行存款
- C. 清算备付金
- D. 存放同业存款

【正确答案】D

【答案解析】本题考查商业银行现金资产的构成。商业银行保持一定存放同业存款的目的，是便于商业银行同业之间开展代理业务和结算收付。

43. 关于国内委托收款结算的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 委托收款结算款项的划回方式有邮寄和电报两种
- B. 委托收款只能在同城使用
- C. 不受起点金额限制
- D. 委托收款结算款项的划回方式由收款人选择

【正确答案】B

【答案解析】本题考查国内委托收款结算。委托收款在同城、异地均可以使用，不受金额起点限制。

44. 活期存款业务中，季末月 20 日结息时的会计分录为（ ）。

- A. 借：库存现金
贷：单位活期存款

B. 借：单位活期存款

贷：库存现金

C. 借：利息支出

贷：应付利息

D. 借：应付利息

贷：单位活期存款

【正确答案】C

【答案解析】本题考查单位存款业务的会计处理。活期存款业务中，季末月 20 日结息时的会计分录为：

借：利息支出

贷：应付利息

45. 会计核算上将以融资租赁方式租入的资产视为企业自有资产，这种会计处理原则体现了（ ）的会计准则。

A. 可靠性

B. 重要性

C. 实质重于形式

D. 谨慎性

【正确答案】C

【答案解析】本题考查会计信息质量要求。实质重于形式：企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅按照它的法律形式作为会计核算的依据。例如，以融资方式租入的资产，虽然从法律形式来讲，企业并不拥有其所有权，但在租赁期内承租企业有权支配资产，并从中受益，所以，会计核算上将以融资租赁方式租入的资产视为企业的自有资产。

46. （ ）是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

A. 资产

B. 负债

C. 费用

D. 利润

【正确答案】B

【答案解析】本题考查会计核算的要素。负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

47. 《商业银行杠杆率管理方法》要求系统重要性银行应于 2013 年年底达到杠杆率（ ）的监管要求。

A. $\geq 3\%$

- B. $\geq 4\%$
- C. $\leq 4\%$
- D. $\leq 10\%$

【正确答案】B

【答案解析】本题考查商业银行资产质量指标的计算与分析。2011 年中国银行业监督管理委员会发布的《商业银行杠杆率管理办法》要求系统重要性银行应于 2013 年年底达到杠杆率 $\geq 4\%$ 的监管要求。

48. 代理付款行接到收款人或持票人交来的银行本票和进账单，按规定审查无误后，办理兑付，会计分录应为（ ）。

- A. 借：单位活期存款
 库存现金
 贷：开出本票
- B. 借：存放中央银行款项
 贷：单位活期存款
 或库存现金
- C. 借：开出本票
 贷：存放中央银行款项
- D. 借：开出本票
 贷：单位活期存款
 库存现金

【正确答案】B

【答案解析】本题考查支付结算业务的会计处理。代理付款行接到收款人或持票人交来的银行本票和进账单，按规定审查无误后，办理兑付，会计分录为：

借：存放中央银行款项
 贷：单位活期存款——持票人户
 或库存现金（个人兑付时）

49. 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

【正确答案】B

【答案解析】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。

50. 着力打造包容审慎的金融科技创新监管工具，体现的金融监管新举措是（ ）。

- A. 加强互联网金融监管
- B. 完善金融消费者权益保护体系
- C. 强化金融科技监管体系
- D. 加强商业银行理财子公司和商业银行资本工具创新的监管

【正确答案】C

【答案解析】本题考查近年来我国金融监管的新举措。强化金融科技监管体系：2019 年，中国人民银行出台了《金融科技（FinTech）发展规划（2019—2021 年）》，健全金融科技监管基本规则体系，着力打造包容审慎的金融科技创新监管工具，强化金融科技安全与质量管理。

51. 《商业银行风险管理核心指标》规定，我国商业银行流动性比例应（ ）。

- A. 小于 10%
- B. 等于 10%
- C. 小于或等于 20%
- D. 大于或等于 25%

【正确答案】D

【答案解析】本题考查商业银行流动性风险管理。我国商业银行流动性比例应大于或等于 25%。

52. 我国当前的金融监管格局体现为（ ）。

- A. 集权式监管
- B. 一委一行两会
- C. 一行三会分业监管
- D. 二元多头式监管

【正确答案】B

【答案解析】本题考查我国的金融监管体制。2018 年至今，我国都处于“一委一行两会”阶段。

53. 下列不属于监管当局能够采取的危机银行救助方法的是（ ）。

- A. 由中央银行提供低利率或无息贷款维持其流动性
- B. 督请存款保险机构提供紧急资金
- C. 安排一个或更多的大银行提供支援
- D. 允许银行以各种方法筹集资金

【正确答案】D

【答案解析】本题考查金融监管的主要内容。银行监管机构一旦发现某家银行问题突出即将陷入危机状态，为防止其风险外溢并产生严重的负外部性，应当即采取措施救助或关闭。通

常监管当局能够采取的危机救助方法有：由中央银行提供低利率或无息贷款维持其流动性；督请存款保险机构提供紧急资金；安排一个或更多的大银行提供支援。

54. 我国《商业银行贷款损失准备管理办法》规定，贷款拨备率等于（ ）之比。

- A. 贷款损失准备与各项贷款余额
- B. 贷款损失准备与不良贷款余额
- C. 各项贷款余额与贷款损失准备
- D. 不良贷款余额与贷款损失准备

【正确答案】A

【答案解析】本题考查商业银行信用风险管理。贷款拨备率的计算公式为贷款损失准备与各项贷款余额之比。

55. 由于生产、消费的季节性变化导致的国际收支失衡是（ ）。

- A. 临时性失衡
- B. 周期性失衡
- C. 结构性失衡
- D. 收入性失衡

【正确答案】A

【答案解析】本题考查国际收支失衡的原因。临时性失衡是指由于生产、消费有季节性的变化，一个国家的进出口会随季节的变化而变化，结果就会造成国际收支失衡。

56. （ ）的特点是具有很大的灵活性，结算时间可长可短，时间长短主要取决于持票人的意愿。

- A. 电汇
- B. 信汇
- C. 票汇
- D. 信用证

【正确答案】C

【答案解析】本题考查汇款。票汇的特点是具有很大的灵活性，结算时间可长可短，时间长短主要取决于持票人的意愿。

57. 间接标价法下，如果一定单位的本币折算成外币的数量比原来多，说明（ ）。

- A. 本币汇率上升，外币汇率下跌
- B. 本币汇率下跌，外币汇率上升
- C. 本币汇率上升，外币汇率上升
- D. 本币汇率下跌，外币汇率下跌

【正确答案】A

【答案解析】本题考查汇率的标价法。间接标价法下，如果一定单位的本币折算成外币的数量比原来多，说明本币汇率上升，外币汇率下跌。

58. 信用证由于不要汇票，可以减少印花税的支出，这是（ ）的特点。

- A. 即期付款信用证
- B. 延期付款信用证
- C. 议付信用证
- D. 承兑信用证

【正确答案】B

【答案解析】本题考查信用证。延期付款信用证的特点之一是：信用证由于不要汇票，可以减少印花税的支出。

59. 关于当前我国跨境资本流动情况的说法中，错误的是（ ）。

- A. 外汇市场供求更加平衡，国际收支将保持基本平衡的格局
- B. 跨境资本流入呈趋势性增长
- C. 外汇储备余额稳中有升，人民币汇率在合理均衡水平上保持了基本稳定
- D. 外汇市场供求更加不平衡

【正确答案】D

【答案解析】本题考查当前我国跨境资本流动及管理。外汇市场供求更加平衡，国际收支将保持基本平衡的格局，选项 D 错误。

60. 银行保函的委托人与受益人之间基于彼此签订的合同而产生的是（ ）关系或其他权利义务关系。

- A. 委托担保
- B. 债权债务
- C. 保证
- D. 信托

【正确答案】B

【答案解析】本题考查银行保函。银行保函的委托人与受益人之间基于彼此签订的合同而产生的债权债务关系或其他权利义务关系。

二、多项选择题

1. 财政收支状况，可概括为（ ）。

- A. 财政收支平衡
- B. 财政收支超额
- C. 财政收支结余
- D. 财政收支赤字
- E. 财政收支紧缩

【正确答案】ACD

【答案解析】本题考查决定货币供给的因素。财政收支状况，可概括为财政收支平衡、财政结余和财政赤字三种情况。

2. 下列能使流通中的现金增加的有（ ）。

- A. 采购支出
- B. 财政信贷支出
- C. 工资及对个人的其他支出
- D. 商品销售收入
- E. 财政税收收入

【正确答案】ABC

【答案解析】本题考查现金流通。选项 DE 属于现金归行的渠道，会使流通中现金减少。

3. 最常见的直接融资信用工具有（ ）。

- A. 存款单
- B. 可转让存单
- C. 股票
- D. 债券
- E. 银行票据

【正确答案】CD

【答案解析】本题考查信用工具。最常见的直接融资信用工具是股票和债券。

4. 经中国银行业监督管理委员会批准，金融租赁公司可以经营的本外币业务有（ ）。

- A. 融资租赁业务
- B. 转让和受让融资租赁资产
- C. 固定收益类证券投资业务
- D. 吸收股东 3 年期（含）以上定期存款
- E. 同业拆借

【正确答案】ABCE

【答案解析】本题考查金融租赁公司。《金融租赁公司管理办法》第二十六条规定：经中国银行业监督管理委员会批准，金融租赁公司可以经营下列部分或全部本外币业务：融资租赁业务，转让和受让融资租赁资产，固定收益类证券投资业务，接受承租人的租赁保证金，吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款，同业拆借，向金融机构借款，境外借款，租赁物变卖及处理业务，经济咨询。

5. 商业银行的贴现率取决于（ ）。

- A. 再贴现率的高低
- B. 长期资金的供求状况

- C. 短期资金的供求状况
- D. 市场利率的高低
- E. 基准利率的高低

【正确答案】AC

【答案解析】本题考查商业银行的业务。商业银行的贴现率取决于两个因素：①短期资金的供求情况。短期资金供给增加或需求减少，将使贴现率下降，反之则上升。②再贴现率的高低。中央银行提高再贴现率，将使贴现率上升；反之，将会使其下降。

6. 信用衍生产品类型多样、形式灵活。其中，单一产品是指参考实体为单一经济实体的信用衍生品，一般而言，包括（ ）。

- A. 单一名称信用违约互换
- B. 总收益互换
- C. 信用联结票据
- D. 指数 CDS

E. 互换期权

【正确答案】ABC

【答案解析】本题考查信用衍生品。选项 DE 属于组合产品。

7. 商业银行的资本的功能包括（ ）。

- A. 营业功能
- B. 保护功能
- C. 安全功能
- D. 盈利功能
- E. 管理功能

【正确答案】ABE

【答案解析】本题考查资本的功能。商业银行资本的功能：营业功能、保护功能、管理功能。

8. 全社会存款总量的变动主要受商业银行外部的整个国民经济活动影响，其外部影响因素有（ ）。

- A. 存款利率
- B. 服务质量
- C. 金融市场发达程度和金融资产种类
- D. 货币金融政策
- E. 社会经济发展水平

【正确答案】ACDE

【答案解析】本题考查影响商业银行存款量的因素。全社会存款总量的变动主要受商业银行外部的整个国民经济活动影响，其外部影响因素有社会经济发展水平、金融市场发达程度和金融资产种类、货币金融政策、通货膨胀率水平和存款利率。B 项服务质量属于内部因素。

9. 我国银行支付结算中的票据是指（ ）。

- A. 支票
- B. 银行本票
- C. 银行汇票
- D. 商业汇票
- E. 商业本票

【正确答案】ABCD

【答案解析】本题考查商业银行的中间业务。商业银行支付结算的主要结算工具包括银行汇票、商业汇票、银行本票和支票；支付结算方式主要包括汇款、托收和信用证等。

10. 流动性是商业银行管理的目标之一，因此，商业银行管理现金资产的基本原则包括（ ）。

- A. 适度的存量控制
- B. 适度的流量调节
- C. 适时的存量控制
- D. 适时的流量调节
- E. 注重安全

【正确答案】ADE

【答案解析】本题考查商业银行现金资产的管理原则。商业银行现金资产的管理，应遵循总量适度、适时调节和注重安全的原则。

11. 商业汇票分为（ ）。

- A. 商业承兑汇票
- B. 银行承兑汇票
- C. 企业承兑汇票
- D. 央行承兑汇票
- E. 商业本票

【正确答案】AB

【答案解析】本题考查商业汇票结算。商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

12. 支票分为（ ）。

- A. 现金支票
- B. 特定支票
- C. 转账支票
- D. 普通支票

E. 专用支票

【正确答案】ACD

【答案解析】本题考查支票结算。支票分为现金支票、转账支票、普通支票。

13. 下列国家中，实行二元多头式金融监管体制的有（ ）。

A. 美国

B. 加拿大

C. 日本

D. 法国

E. 英国

【正确答案】AB

【答案解析】本题考查发达国家的金融监管体制。二元多头式金融监管体制以美国、加拿大等联邦制国家为代表。

14. 金融风险管理的方法一般分为（ ）。

A. 访问法

B. 控制法

C. 观察法

D. 德尔菲法

E. 财务分析法

【正确答案】BE

【答案解析】本题考查金融风险管理的一般程序。金融风险管理的方法一般分为控制法和财务分析法。

15. 巴塞尔委员会提出，良好的信用风险管理至少包括（ ）。

A. 建立适当的信用风险环境

B. 在健全的授信程序下运营

C. 保持适当的授信管理、计量和监测程序

D. 确保对信用风险的充分控制

E. 适当的市场、风险资本分配机制

【正确答案】ABCD

【答案解析】本题考查商业银行信用风险管理。巴塞尔委员会提出，良好的信用风险管理至少包括以下四个方面：①建立适当的信用风险环境；②在健全的授信程序下运营；③保持适当的授信管理、计量和监测程序；④确保对信用风险的充分控制。

16. 国际结算汇款的方式有（ ）。

A. 电汇

B. 托收

- C. 信汇
- D. 票汇
- E. 信用证

【正确答案】ACD

【答案解析】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。

17. 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

【正确答案】AB

【答案解析】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。

18. 金本位制是指以黄金为货币制度的基础，黄金直接参与流通的一种货币制度，其形式主要有（ ）。

- A. 金铸币本位
- B. 金块本位
- C. 金银复本位
- D. 金汇兑本位
- E. 金币本位

【正确答案】ABD

【答案解析】本题考查固定汇率制度。金本位制是指以黄金为货币制度的基础，黄金直接参与与流通的一种货币制度，包括金铸币本位、金块本位和金汇兑本位三种形式。

19. 在融资活动中，长期利率高于短期利率的原因主要有（ ）。

- A. 贷款人的风险大
- B. 借款人可能取得的利润多
- C. 借款人的风险大
- D. 通货膨胀率上升的可能性大
- E. 贷款人的借贷成本低

【正确答案】ABD

【答案解析】短期利率一般低于长期利率。因为：

①长期融资比短期融资风险大，期限越长，市场变化的可能性越大，不确定因素越多，贷款者的风险越大；

②融资时间越长，借款人使用借入资金经营取得的利润应该越多，贷款人取得的利息也应该越多；

③在纸币流通条件下，通货膨胀是一个普遍现象，融资时间越长，通货膨胀率上升的幅度可能越大，为避免或减少通货膨胀带来的损失，融资时间越长，利率应该越高。

20. 以下属于场外交易市场特点的有（ ）。

- A. 投资者直接与证券商进行交易
- B. 以未能在证券交易所批准上市的股票和债券为主
- C. 价格决定机制是公开竞价
- D. 管理上比证券交易所相对宽松
- E. 分散的无形市场、没有固定的、集中的交易场所

【正确答案】 ABDE

【答案解析】 本题考查场外交易市场的特征。场外交易市场的特征有：①场外交易市场是一个分散的无形市场，它没有固定的、集中的交易场所，主要依靠电话、电报、传真和计算机网络联系成交；②组织方式采取做市商制，而不是经纪制，投资者直接与证券商进行交易；③交易的证券种类繁多，以未能在证券交易所批准上市的股票和债券为主；④以议价方式进行证券交易，证券买卖采取“一对一”交易方式，其价格决定机制不是公开竞价，而是买卖双方协商议价；⑤管理上比证券交易所相对宽松。

三、案例分析题

1. 从 2013 年开始，我国居民消费价格指数（CPI）涨幅呈现逐月逐季加快趋势，2013 年和 2014 年居民消费价格指数分别同比上涨 3.3% 和 5.4%，为实现当年宏观经济目标，中国人民银行在 2014 年 6 次上调法定存款准备金率，3 次上调存贷款基准利率。2015 年以来，随着国内经济增长有所放缓和稳健货币政策效果进一步显现，主要价格指数也呈现出回落走势，2015 年居民消费价格指数同比上涨 2.6%。

1) 通货膨胀的原因不包括（ ）。

- A. 国家财政原因
- B. 国际收支原因
- C. 银行信贷原因
- D. 国际市场的冲击

【正确答案】 D

【答案解析】 本题考查通货膨胀。D 是通货紧缩的原因。

2) 从 2013 年到 2015 年居民消费价格指数的涨幅看，该期间的通货膨胀在程度上属于（ ）通货膨胀。

- A. 跑马式
- B. 爬行式

- C. 奔腾式
- D. 恶性

【正确答案】B

【答案解析】本题考查通货膨胀的类型。爬行式通货膨胀是指年物价上涨率在 10%以内。

- 3) 中国人民银行在 2014 年多次上调法定存款准备金率和存贷款基准利率, 其政策效果是 ()。

- A. 降低商业银行创造货币的能力, 提高企业借贷成本
- B. 提高商业银行创造货币的能力, 提高企业借贷成本
- C. 提高商业银行创造货币的能力, 降低企业借贷成本
- D. 降低商业银行创造货币的能力, 降低企业借贷成本

【正确答案】A

【答案解析】本题考查货币政策操作。央行上调法定存款准备金率, 降低了商业银行的货币创造能力, 上调存贷款基准利率, 提高企业借贷成本。

- 4) 根据表现形态的不同, 通货膨胀可以分为 ()。

- A. 公开型通货膨胀
- B. 隐蔽型通货膨胀
- C. 爬行式通货膨胀
- D. 奔腾式通货膨胀

【正确答案】AB

【答案解析】本题考查通货膨胀的类型。根据表现形态的不同, 通货膨胀可以分为公开型通货膨胀和隐蔽型通货膨胀。

2. 中央银行是一国金融体系的核心, 是调节控制全国货币金融活动的最高权力机构, 它可以根据全国经济发展的状况制定和执行货币政策, 控制和调节货币供应量, 对经济生活进行干预和控制。而中央银行对经济生活进行干预、调控, 又体现在其各项业务活动之中。

根据以上资料, 回答下列问题:

- 1) 下列属于中央银行的负债业务的是 ()。

- A. 集中存款准备金
- B. 货币发行
- C. 经理国库
- D. 储备存款

【正确答案】ABC

【答案解析】本题考查中央银行的业务活动与金融调控。D 选项属于资产业务。

- 2) 中央银行的再贴现、再贷款属于 () 业务。

- A. 资产

- B. 负债
- C. 中间
- D. 表外

【正确答案】A

【答案解析】本题考查中央银行的业务。中央银行的再贴现、再贷款属于资产业务。

3) 中国人民银行为执行货币政策, 可运用的货币政策工具有 ()。

- A. 中期借贷便利
- B. 对商业银行进行监管
- C. 在公开市场上出售证券
- D. 再贴现

【正确答案】ACD

【答案解析】本题考查中央银行的业务活动与金融调控。选项 B 不属于货币政策工具。

4) 中央银行从事公开市场业务的目的在于 ()。

- A. 获取利润
- B. 增加资产的流动性
- C. 提高资产的安全性
- D. 调节货币供应量

【正确答案】D

【答案解析】本题考查中央银行的业务活动与金融调控。中央银行从事公开市场业务的目的在于调节货币供应量。

3. 某投资者 L 预期甲股票价格将会下跌, 于是与另一投资者 Z 订立期权合约, 合约规定有限期限为三个月, L 可按每股 10 元的价格卖给 Z 甲股票 5000 股, 期权价格为 0.5 元/股。

根据以上资料, 回答下列问题:

1) 影响期权价格 (期权费) 的因素是 ()。

- A. 不同证券价格的波动程度
- B. 证券行情变化趋势
- C. 利率水平
- D. 期权合同有效期长短

【正确答案】ABD

【答案解析】本题考查金融期权。影响期权价格的因素包括期权合同的有效期限长短、证券行情变化趋势、不同证券价格的波动程度。

2) 根据上述情况, 下列说法正确的有 ()。

- A. L 所做的交易属于看跌期权, 期权费为 2500 元
- B. L 所做的交易属于卖出期权, 期权费为 500 元

C. L 所做的交易属于买进期权，期权费为 2500 元

D. L 所做的交易属于卖出期权，期权费为 7500 元

【正确答案】A

【答案解析】本题考查金融期权。该投资者 L 预期股票价格将会下跌，所做交易应为看跌期权，也称卖出期权，期权费为 $5000 \times 0.5 = 2500$ （元）。

3) 如果一个月后，甲股票价格降至每股 8 元，L 认为时机已到，于是以现货方式买进 5000 股甲股票，然后按原订合约行使期权卖给 Z 甲股票 5000 股。该笔交易 L 获利（ ）元。

A. 2500

B. 5000

C. 7500

D. 10000

【正确答案】C

【答案解析】本题考查金融期权。根据题意，L 获利 = $(10 - 8) \times 5000 - 5000 \times 0.5 = 7500$ （元）。

4) 如果当初 L 做期货交易，而未做期权交易，行情及买卖时机相同，则 L 可获利（ ）元。

A. 2500

B. 5000

C. 7500

D. 10000

【正确答案】D

【答案解析】本题考查金融期货。若为期货交易，则没有期权费用支出，L 将获利 10000 元。

4. 某年 1 月 1 日，某行接受开户单位 1000 万元的 1 年期信用贷款申请，利率 10%，利息按季支付，即日办妥了贷款发放手续，半年后发现该笔贷款减值了 10%。

根据以上资料，回答下列问题：

1) 该行发放该笔贷款的会计分录为（ ）。

A. 借：贷款——本金 1000 万元

贷：单位活期存款 1000 万元

B. 借：贷款——本金 1000 万元

贷：库存现金 1000 万元

C. 借：单位活期存款 1000 万元

贷：贷款——本金 1000 万元

D. 借：库存现金 1000 万元

贷：贷款——本金 1000 万元

【正确答案】A

【答案解析】本题考查商业银行贷款业务的会计处理。发放贷款时，会计分录为：

借：贷款——本金 1000 万元

贷：单位活期存款 1000 万元

2) 一季度末该行就该笔贷款所做的会计分录为 ()。

A. 借：利息支出 100 万元

贷：利息收入 100 万元

B. 借：应收利息 100 万元

贷：利息收入 100 万元

C. 借：应收利息 25 万元

贷：利息收入 25 万元

D. 借：贷款损失准备 36 万元

贷：利息收入 25 万元

【正确答案】C

【答案解析】本题考查商业银行贷款业务的会计处理。资产负债表日计提利息收入时，会计分录为：

借：应收利息 25 万元

贷：利息收入 25 万元。

3) 该行发现该笔贷款发生减值时，贷款账户结转所做的会计分录为 ()。

A. 借：贷款——本金 1000 万元

贷：贷款——已减值 1000 万元

同时，

借：贷款损失准备 100 万元

贷：资产减值损失 100 万元

B. 借：贷款损失准备 100 万元

贷：资产减值损失 100 万元

C. 借：贷款——已减值 1000 万元

贷：贷款——本金 1000 万元

D. 借：资产减值损失 100 万元

贷：贷款损失准备 100 万元

【正确答案】C

【答案解析】本题考查商业银行贷款业务的会计处理。贷款发生减值时，贷款账户结转会计分录为：

借：贷款——已减值 1000 万元

贷：贷款——本金 1000 万元

4) 该贷款人就该笔贷款可采取的措施有 ()。

- A. 定期从借款人处收取该笔贷款利息
- B. 提前收回贷款
- C. 核销该笔贷款
- D. 采取使贷款免受损失的其他措施

【正确答案】AD

【答案解析】本题考查商业银行贷款业务的会计处理。该贷款人可采取的措施为定期从借款人处收取该笔贷款利息、其他措施。

5. XX 公司向境外客户提供劳务之后, 前往甲银行办理国际结算业务。该公司开出汇票请求甲银行为其办理收款业务。

根据以上资料, 回答下列问题:

1) 该案例所采用的结算方式为 ()。

- A. 信汇
- B. 电汇
- C. 托收
- D. 信用证

【正确答案】C

【答案解析】本题考查托收。托收是由债权人(出口商)提交债权凭证, 委托银行通过其在国外分行或代理行向债务人收回款项的一种国际结算方式, 根据定义可知选项 C 正确。

2) 在该项业务结成的关系中, XX 公司又称为 ()。

- A. 委托人
- B. 保兑人
- C. 授信人
- D. 受票人

【正确答案】A

【答案解析】本题考查托收当事人。在托收业务中, 开出汇票委托银行向国外付款方收款的人是委托人, 本题中的 XX 公司即为委托人。

3) 在该结算方式下, XX 公司应承担的责任有 ()。

- A. 出具申请书
- B. 支付相应结算费用
- C. 及时履行承兑赎单手续
- D. 核实密押印鉴

【正确答案】AB

【答案解析】本题考查托收。XX 公司作为委托人, 承担的责任包括选项 AB 两项。

4) 在该结算方式的有关当事人中, 甲银行承担的责任有 ()。

- A. 核对单据
- B. 按常规处理业务, 并承担过失责任
- C. 承担一部分连带付款责任
- D. 调查付款人的资金信誉

【正确答案】 AB

【答案解析】 本题考查托收。甲银行作为托收行, 应承担的责任有选项 AB 两项。

