

金融专业知识与实务（初级）

一、单项选择题

1. () 是存款货币和现金货币流通的总渠道。

- A. 现金发行和现金投放
- B. 银行信贷投放和回笼
- C. 现金投放和现金回笼
- D. 现金归行和现金回笼

【正确答案】B

【答案解析】本题考查广义货币流通。以银行为主体的金融体系中，流通中的货币实际上主要是由银行信贷提供的，银行是存款货币和现金货币流通的总渠道，银行信贷的扩张与收缩直接影响着货币供应量的增加与减少。

2. 按照弗里德曼的货币需求理论，在个人总财富中，人力财富所占比例越大，货币需求将会 ()。

- A. 越多
- B. 不变
- C. 越少
- D. 变化莫测

【正确答案】A

【答案解析】本题考查弗里德曼的货币需求理论。弗里德曼把财富分为人力财富和非人力财富两类。他认为，大多数财富持有者的主要资产是其人力财富。在个人总财富中，人力财富所占比例越大，货币需求就越多，而非人力财富所占比例越大，货币需求则相对较少。所以，非人力财富占个人总财富的比例与货币需求呈负相关关系。

3. () 的发行以国家在一定时期提供的商品、劳务量为保证。

- A. 代用货币
- B. 金属货币
- C. 商品货币
- D. 信用货币

【正确答案】D

【答案解析】本题考查信用货币。信用货币的发行以国家在一定时期提供的商品、劳务量为保证。

4. 剑桥方程式为 ()。

- A. $M_0 = kPY$
- B. $MV = PT$
- C. $M_0 = M_1 + M_2$

D. $P=MV/T$

【正确答案】A

【答案解析】本题考查剑桥方程式。剑桥学派提出如下方程式： $Md=kPY$ 。

5. 企业将销售产品所得现金送存银行的过程属于现金流通的（ ）。

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

【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. 按照凯恩斯的货币需求理论，利率上升会导致（ ）。

- A. 交易性货币需求减少
- B. 预防性货币需求增加
- C. 现金需求增加
- D. 投机性货币需求减少

【正确答案】D

【答案解析】本题考查凯恩斯的货币需求理论。凯恩斯认为，投机性货币需求与利率有关，是利率的函数，但与利率是负相关关系。

7. 下列一般不是通货膨胀成因的是（ ）。

- A. 政府向商业性金融机构或公众推销公债
- B. 政府向中央银行推销公债
- C. 政府以公债抵押向中央银行借款
- D. 固定资产投资过度

【正确答案】A

【答案解析】本题考查通货膨胀。政府发行公债，当向商业性金融机构或公众推销时，仅改变了市场货币供应结构，一般不是通货膨胀的成因。

8. 某储户 20××年 2 月 1 日存入银行储蓄存款 4000 元，原定存期一年，存款时该档次存款月利率为 3.5%，该储户于同年 7 月 1 日提前支取该笔存款，假设支取日挂牌公告的活期储蓄存款月利率为 1.5%。每月按 30 天计算，银行应付利息为（ ）元。

- A. 6
- B. 14
- C. 30
- D. 70

【正确答案】C

【答案解析】本题考查储蓄存款利息的计算。 $4000 \times 5 \times 1.5\% = 30$ （元）。

9. 单位定期存款到期不取，逾期部分按（ ）计付利息。

- A. 支取日挂牌公告的同期同档次通知存款利率
- B. 支取日挂牌公告的活期存款利率
- C. 结息日挂牌公告的活期存款利率
- D. 存款存入日挂牌公告的定期存款利率

【正确答案】B

【答案解析】本题考查单位存款利息的计算。单位定期存款到期不取，逾期部分按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息。

10. 实行（ ）难以计算借款成本，但借贷双方承担的利率变化的风险小，一般适用于长期借贷。

- A. 市场利率
- B. 固定利率
- C. 浮动利率
- D. 短期利率

【正确答案】C

【答案解析】本题考查利率的种类。实行浮动利率难以计算借款成本，但借贷双方承担的利率变化的风险小，一般适用于长期借贷。

11. （ ）是通过出租租赁物使用权而收取租金的一种信用形式。

- A. 商业信用
- B. 消费信用
- C. 银行信用
- D. 租赁信用

【正确答案】D

【答案解析】本题考查租赁信用。租赁信用是通过出租租赁物使用权而收取租金的一种信用形式。

12. 国内某银行 2015 年 8 月 18 日向某公司发放贷款 100 万元，贷款期限为 1 年，假定月利率为 4.5%，该公司在 2016 年 8 月 18 日按期偿还贷款时应付利息为（ ）元。

- A. 54000
- B. 13500
- C. 6000
- D. 4500

【正确答案】A

【答案解析】本题考查贷款利息的计算。利息=还款金额×月数×月利率=1000000 ×12 ×4.5‰=54000（元）。

13. 被称为基准利率的是（ ）。

- A. 中央银行利率
- B. 商业银行利率
- C. 政策性银行利率
- D. 存贷款利率

【正确答案】A

【答案解析】本题考查我国现行的利率体系。人们把中央银行利率称为基准利率。

14. 通过贷放货币或实物以获取高额利息为特征的借贷活动是（ ）。

- A. 信用
- B. 高利贷信用
- C. 消费信用
- D. 银行信用

【正确答案】B

【答案解析】本题考查信用的发展。高利贷信用是指通过贷放货币或实物以获取高额利息为特征的借贷活动。

15. 经中国银行业监督管理委员会批准，为具有一定生产技术和管理经验但生产资料不足的企业和个人提供融资融物服务，以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构是（ ）

- A. 信托机构
- B. 保险公司
- C. 财务公司
- D. 金融租赁公司

【正确答案】D

【答案解析】本题考查金融租赁公司。金融租赁公司是指经中国银行业监督管理委员会批准，为具有一定生产技术和管理经验但生产资料不足的企业和个人提供融资融物服务，以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。

16. 下列关于金融机构的性质的说法中，错误的是（ ）。

- A. 金融机构是指从事各种金融活动的组织
- B. 在现代市场经济活动中，金融机构所从事的金融活动发挥着核心作用
- C. 我国的金融体系以商业银行为整个社会金融运行的核心
- D. 我国的金融体系以商业银行为金融运行主体

【正确答案】C

【答案解析】本题考查金融机构的性质。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，归属不同监管部门监管。

17. 中央银行购进政府证券，直接引起市场上资金供应（ ），会影响货币市场短期利率（ ）。

- A. 减少 下降
- B. 减少 上升
- C. 增加 下降
- D. 增加 上升

【正确答案】C

【答案解析】本题考查中央银行的业务活动与金融调控。中央银行购进政府证券，直接引起市场上资金供应增加，会影响货币市场短期利率下降。

18. 按照（ ）划分，金融机构可分为存款类金融机构、契约型储蓄机构和投资性中介机构。

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

【正确答案】C

【答案解析】本题考查金融机构的分类。金融机构按资金来源方式不同可以分为存款类金融机构、契约型储蓄机构和投资性中介机构。

19. 商业银行发挥信用中介与支付中介职能作用的基础是（ ）。

- A. 发放贷款
- B. 吸收存款
- C. 投资理财
- D. 办理清算

【正确答案】B

【答案解析】本题考查商业银行的职能。商业银行通过吸收存款，动员和集中社会上的闲置货币资金，然后放款给需求者，从而成为借贷双方的中介人，发挥信用中介职能。

20. 下列不属于保险公司的职能的是（ ）。

- A. 分摊经济损失职能
- B. 接受信用的同时又提供信用
- C. 经济补偿职能
- D. 投资职能

【正确答案】B

【答案解析】本题考查保险公司。保险公司的职能：基本职能（分摊经济损失职能、经济补偿职能）；派生职能（投资职能、防灾防损职能）。

21. 由几个主权独立的国家联合组建一家中央银行，由这家中央银行在其成员国范围内行使部分或全部中央银行职能的中央银行制度是（ ）。

- A. 单一式中央银行制度
- B. 复合式中央银行制度
- C. 准中央银行制度
- D. 跨国中央银行制度

【正确答案】D

【答案解析】本题考查中央银行的类型。跨国中央银行制度是指由几个主权独立的国家联合组建一家中央银行，由这家中央银行在其成员国范围内行使部分或全部中央银行职能的中央银行制度。

22. 某笔拆借业务期限为 6 个月，拆借金额为 500 万元，利息为 5 万元，该笔业务的年拆借利率为（ ）。

- A. 1%
- B. 2%
- C. 0.33%
- D. 4%

【正确答案】B

【答案解析】本题考查同业拆借利率。拆借利率 = 拆借利息 / 拆借本金 × 360 / 拆借天数 × 100% = $5 / 500 \times 360 / 180 \times 100\% = 2\%$ 。

23. 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

【正确答案】D

【答案解析】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。

24. 具有法人资格的非金融企业在银行间债券市场发行的，约定在一年内还本付息的债务融资工具是（ ）。

- A. 银行票据
- B. 可转让定期存单
- C. 短期融资券

D. 可转换债券

【正确答案】C

【答案解析】本题考查企业短期融资券市场。短期融资券是指具有法人资格的非金融企业在银行间债券市场发行的，约定在一年内还本付息的债务融资工具。

25. 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

【正确答案】B

【答案解析】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。

26. （ ）最重要的功能在于通过固定将来实际支付的利率而避免了利率变动风险。

A. 远期外汇合约

B. 股指外汇合约

C. 远期利率协议

D. 远期股票合约

【正确答案】C

【答案解析】本题考查金融远期合约。远期利率协议最重要的功能在于通过固定将来实际支付的利率而避免了利率变动风险。

27. 证券发行者将证券定向售给有限的机构投资者称为（ ）。

A. 公募发行

B. 私募发行

C. 机构发行

D. 有限发行

【正确答案】B

【答案解析】本题考查证券发行市场。私募发行是指向特定的投资者发行，一般是以少数与发行者业务联系密切的投资者为对象来募集资金的证券发行方式。

28. 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

【正确答案】C

【答案解析】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。

29. 巴塞尔协议的目的是通过制定商业银行资本和（ ）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。

- A. 注册资本
- B. 最低资本
- C. 风险资产
- D. 信用资产

【正确答案】C

【答案解析】本题考查巴塞尔协议。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。

30. 作为中央银行支配的资金，具有高能货币性质的资金是（ ）。

- A. 储蓄存款
- B. 财政性存款
- C. 企业活期存款
- D. 企业定期存款

【正确答案】B

【答案解析】本题考查财政性存款的管理。财政性存款是中央银行重要的资金来源，作为中央银行支配的资金，具有高能货币的性质，可以使货币总量倍数扩张或收缩，因其对货币供应和社会信用总量存在极大影响，中央银行对财政性存款实行统一管理，使其符合一定时期货币政策的要求。

31. 历史上，商业银行特别是小型商业银行，增加资本主要依赖于（ ）。

- A. 发行股票
- B. 收益留成
- C. 发行债券
- D. 同业存款

【正确答案】B

【答案解析】本题考查筹集资本的途径。在 20 世纪 60 年代以前相当长的一个时期，商业银行资本的主要来源是收益留成。特别是小银行，收益留成几乎是其内部增加资本的唯一渠道。

32. 商业银行内部筹集资本的方式是（ ）。

- A. 出售资产
- B. 收益留成
- C. 发行股票
- D. 租赁设备

【正确答案】B

【答案解析】本题考查我国商业银行资本管理。商业银行内部筹集资本的方式是收益留成。

33. 《商业银行资本充足率管理办法》规定，我国商业银行资本充足率应该不低于（ ）。

- A. 4%
- B. 6%
- C. 8%
- D. 10%

【正确答案】C

【答案解析】本题考查巴塞尔协议对我国银行业的影响。《商业银行资本充足率管理办法》规定，我国商业银行资本充足率应该不低于 8%。

34. （ ）是指存款单位在存入款项时不约定存期，支取时需提前通知商业银行，约定支取存款日期和金额方能支取的存款。

- A. 储蓄存款
- B. 单位通知存款
- C. 单位协定存款
- D. 同业存款

【正确答案】B

【答案解析】本题考查商业银行存款的种类。单位通知存款是指存款单位在存入款项时不约定存期，支取时需提前通知商业银行，约定支取存款日期和金额方能支取的存款。

35. 不属于商业银行同业借款的是（ ）。

- A. 再贴现
- B. 转贴现
- C. 转抵押
- D. 同业拆借

【正确答案】A

【答案解析】本题考查同业借款。同业借款是指商业银行相互间进行的资金余缺调剂，主要用于临时性的资金周转。其形式主要有：同业拆借、转贴现和转抵押。

36. 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

【正确答案】C

【答案解析】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。

37. 某商业银行相关资料如下：期初在中央银行的存款准备金 10000 万元，其中，法定存款准备金 7000 元；期初库存现金 100 万元；本期同业往来清入 160 万元，清出 150 万元；向中央银行缴存现金 50 万元；归还向中央银行借款 100 万元；中国人民银行核定其库存现金限额为 100 万元。则该行期末基础头寸为（ ）万元。

- A. 3160
- B. 3060
- C. 3010
- D. 2900

【正确答案】B

【答案解析】本题考查商业银行短期头寸的匡算。期末基础头寸为： $(10000 - 7000) + 100 + 160 - 150 + 50 - 100 = 3060$ 万元。

38. 不构成商业银行表内资产和负债，但会形成其非利息收入的业务是商业银行的（ ）。

- A. 资产业务
- B. 负债业务
- C. 投资业务
- D. 中间业务

【正确答案】D

【答案解析】本题考查商业中间业务的概念。商业中间业务是指不构成商业银行表内资产和负债，形成银行非利息收入的业务。

39. 常见的商业银行风险转移的方式不包括（ ）。

- A. 购买保险
- B. 签订远期合同
- C. 开展期货交易
- D. 向同业机构转移

【正确答案】D

【答案解析】本题考查贷款风险控制。常见的商业银行风险转移的方式有购买保险、签订远期合同、开展期货交易、转包等。

40. 下列不属于消费者贷款的是（ ）。

- A. 汽车贷款

- B. 教育贷款
- C. 不动产贷款
- D. 信用卡透支

【正确答案】C

【答案解析】本题考查贷款种类。不动产贷款属于企业贷款。

41. 关于证券投资风险的说法，错误的是（ ）。

- A. 财务风险可分散或回避
- B. 利率风险属于系统性风险
- C. 多元化证券投资可分散政策风险
- D. 国债、金融债券和公司债券的信用风险依次上升

【正确答案】C

【答案解析】本题考查证券投资风险。政策风险属于系统风险，系统风险不能通过多样化投资而分散。

42. 商业银行现金资产的管理，应遵循（ ）的原则。

- A. 总量最多
- B. 适时调节
- C. 注重收益
- D. 注重流动性

【正确答案】B

【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。

43. 商业银行（ ）是指总括反映银行在一定期间内所取得的一切经营成果的财务会计报表。

- A. 现金流量表
- B. 资产负债表
- C. 损益表
- D. 利润表

【正确答案】D

【答案解析】本题考查商业银行会计核算方法。商业银行利润表是指总括反映银行在一定期间内所取得的一切经营成果的财务会计报表。

44. 下列关于银行汇票结算的说法中，错误的是（ ）。

- A. 银行汇票受金额起点限制
- B. 银行汇票的出票银行为银行汇票的付款人
- C. 银行汇票可以用于转账
- D. 银行汇票的出票和付款，限于参加“全国联行往来”的银行机构办理

【正确答案】A

【答案解析】本题考查银行汇票结算。银行汇票不受金额起点限制。

45. 商业银行在单位定期存款业务的会计处理中，资产负债表日计提应付利息的会计分录为（ ）。

A. 借：利息支出

贷：应付利息

B. 借：应付利息

贷：利息支出

C. 借：单位定期存款

贷：应付利息

D. 借：应付利息

贷：单位定期存款

【正确答案】A

【答案解析】本题考查单位存款业务的会计处理。单位定期存款资产负债表日计提应付利息的会计分录为：

借：利息支出

贷：应付利息

46. （ ）假设是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位，记录、反映企业的经营情况。

A. 会计主体

B. 持续经营

C. 货币计量

D. 会计分期

【正确答案】C

【答案解析】本题考查会计核算的基本前提和信息质量要求。货币计量假设是指企业在会计核算过程中采用货币为计量单位，记录、反映企业的经营情况。

47. （ ）反映商业银行通过负债经营谋求较高权益收益的能力。

A. 杠杆率

B. 负债率

C. 不良贷款率

D. 拨备覆盖率

【正确答案】A

【答案解析】本题考查商业银行资产质量指标的计算与分析。杠杆率反映商业银行通过负债经营谋求较高权益收益的能力。

48. “汇出汇款”科目核算的是（ ）。

- A. 汇总结算的款项
- B. 银行汇票结算的款项
- C. 商业汇票结算的款项
- D. 银行本票结算的款项

【正确答案】B

【答案解析】本题考查支付结算业务的会计处理。“汇出汇款”科目核算商业银行接受单位或个人申请向其签发的银行汇票金额。

49. 银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险是（ ）。

- A. 市场风险
- B. 信用风险
- C. 国家风险
- D. 流动性风险

【正确答案】D

【答案解析】本题考查金融风险的分类。流动性风险是指银行无力为负债的减少或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险。

50. 商业银行必须随时准备满足即时的现金需求，（ ）具有季节性和突发性。

- A. 信用风险
- B. 市场风险
- C. 流动性风险
- D. 国家风险

【正确答案】C

【答案解析】本题考查商业银行流动性风险管理。商业银行必须随时准备满足即时的现金需求，流动性风险具有季节性和突发性。

51. 宏观金融管理当局为减少金融动荡给金融体系带来的经济成本，从金融体系整体而非单一机构角度实施的金融监管称为（ ）。

- A. 金融微观审慎监管
- B. 金融系统重要性监管
- C. 金融体系监管
- D. 金融宏观审慎监管

【正确答案】D

【答案解析】本题考查金融监管。金融宏观审慎监管是指宏观金融管理当局为减少金融动荡给金融体系带来的经济成本，从金融体系整体而非单一机构角度实施的金融监管。

52. 金融风险管理应当渗透到金融企业的各项业务过程和各个操作环节，覆盖所有的部门、岗位和人员，这体现金融风险管理的（ ）原则。

- A. 垂直管理
- B. 全面风险管理
- C. 集中管理
- D. 独立性

【正确答案】B

【答案解析】本题考查金融风险管理的原则。全面风险管理原则：金融风险管理应当渗透到金融企业的各项业务过程和各个操作环节，覆盖所有的部门、岗位和人员。它不仅要重视信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等传统风险，还应重视法律风险、声誉风险等更全面的风险因素。

53. 我国商业银行的执照由中国银行保险监督管理委员会发放，要求设立城市商业银行的注册资本最低限额为（ ）亿元人民币。

- A. 1
- B. 10
- C. 15
- D. 20

【正确答案】A

【答案解析】本题考查金融监管的主要内容。我国商业银行的执照由中国银行保险监督管理委员会发放，要求设立城市商业银行的注册资本最低限额为 1 亿元人民币。

54. 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

【正确答案】C

【答案解析】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。

55. 中国政府向某国政府提供 5 万吨粮食的无偿援助，这项业务应归入国际收支平衡表的（ ）中。

- A. 货物
- B. 服务
- C. 经常转移
- D. 收入

【正确答案】C

【答案解析】本题考查国际收支平衡表。国际收支平衡表包括的主要项目有：经常项目、资本与金融项目、错误与遗漏项目。其中，经常项目又分为货物、服务、收入和经常转移：①货物，如一般商品的进出口；②服务，如运输服务、旅游、通信服务、金融服务等；③收入，包括季节性工人工资和投资收益；④经常转移，如政府间的经济援助、侨汇等。

56. 在汇率标价法当中，本币数量固定不变、外币数量随汇率变化而变动的标价方法称为（ ）。

- A. 直接标价法
- B. 间接标价法
- C. 欧元标价法
- D. 美元标价法

【正确答案】B

【答案解析】本题考查外汇与汇率。间接标价法是以一定单位的本国货币为标准，折算为一定数额的外国货币来表示其汇率的方法。

57. （ ）是国际结算业务的连接纽带。

- A. 政府
- B. 商业银行
- C. 监管机构
- D. 中央银行

【正确答案】B

【答案解析】本题考查国际结算。商业银行是国际结算业务的连接纽带。

58. 托收当事人中，（ ）支付托收费用。

- A. 委托人
- B. 托收行
- C. 代收行
- D. 付款人

【正确答案】A

【答案解析】本题考查托收。委托人应担负托收行办理托收的手续费和代垫的各项费用。

59. 金本位制度下，两国货币之间的汇率波动范围受制于（ ）。

- A. 黄金储备差额
- B. 外汇储备差额
- C. 黄金输送点
- D. 外汇政策

【正确答案】C

【答案解析】本题考查固定汇率制度。金本位制度下，两国货币之间的汇率波动范围受制于黄金输送点。

60. 下列关于银行保函的保函金额的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 是担保人担保责任的最高限度
- B. 是构成银行保函的主体
- C. 一般要写明货币种类
- D. 可以用交易合同金额的一定百分比来表示

【正确答案】B

【答案解析】本题考查银行保函。责任条款，是构成银行保函的主体。

二、多项选择题

1. 下列中央银行的信贷调控手段中，属于减少流通中货币量的有（ ）。

- A. 减少黄金储备
- B. 降低法定存款准备金率
- C. 增加外汇储备
- D. 卖出有价证券
- E. 提高再贴现率

【正确答案】ADE

【答案解析】本题考查决定货币供给的因素。降低法定存款准备金率、增加外汇储备都会增加流通中货币。

2. 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

【正确答案】ACE

【答案解析】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。

3. 根据通货膨胀产生原因的不同，通货膨胀可以分为（ ）。

- A. 需求拉上型通货膨胀
- B. 成本推动型通货膨胀
- C. 混合型通货膨胀
- D. 结构型通货膨胀
- E. 非预期通货膨胀

【正确答案】 ABCD

【答案解析】 本题考查通货膨胀。根据通货膨胀产生原因的不同，通货膨胀可以分为需求拉上型通货膨胀、成本推动型通货膨胀、混合型通货膨胀和结构型通货膨胀。

4. 下列关于国际金融机构信用的说法中，正确的有（ ）。

- A. 利率较低
- B. 条件优惠
- C. 审查较为宽松
- D. 期限较短
- E. 一般用于弥补永久性国际收支不平衡

【正确答案】 AB

【答案解析】 本题考查国际金融机构信用。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。一般用于成员方弥补暂时性国际收支不平衡、保持汇率稳定、经济开发和基础设施建设。

5. 下列属于利率的影响因素的有（ ）。

- A. 国家宏观经济政策
- B. 资金供求状况
- C. 借贷成本
- D. 自然灾害
- E. 国际利率水平

【正确答案】 ABCE

【答案解析】 本题考查影响利率的因素。影响利率的因素：平均利润率、借贷成本、资金供求状况、借贷期限、借贷风险、国家宏观经济政策、国际利率水平。

6. 商业信用的特征，使它的存在和发展有明显的局限性，表现在（ ）。

- A. 规模和数量上的局限性
- B. 商业信用规模受企业规模限制
- C. 方向上的局限性
- D. 信用能力上的局限性
- E. 期限上的局限性

【正确答案】 ACDE

【答案解析】 本题考查商业信用。商业信用有其自身局限性：①规模和数量上的局限性。商业信用的最高限额是工商企业现有资本的利用，数量有限。②方向上的局限性。商业信用只能向商品直接需求者提供信用，或者需求者向供给者预付货款，但不能反向操作。③信用能力上的局限性。企业之间发生商业信用时需要了解对方的信用能力。④期限上的局限性。商业信用只适用于短期借贷。

7. 中央银行公开市场业务的调控作用体现在（ ）。

- A. 调节货币供应量
- B. 影响利率
- C. 增强商业银行资金清偿能力
- D. 增强商业银行支付能力
- E. 对社会心理预期有明显告示作用

【正确答案】ABE

【答案解析】本题考查中央银行的业务活动与金融调控。其它两项是中央银行存款准备金政策的调控作用。

8. 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

【正确答案】ACD

【答案解析】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。

9. 下列金融市场中，属于货币市场的有（ ）。

- A. 长期信贷市场
- B. 同业拆借市场
- C. 证券回购市场
- D. 股票市场
- E. 大额可转让定期存单市场

【正确答案】BCE

【答案解析】本题考查货币市场。货币市场主要包括票据市场、同业拆借市场、证券回购市场、大额可转让定期存单市场、企业短期融资券市场等。

10. 投资者买卖证券应支付各种费用和税金，包括（ ）。

- A. 委托手续费
- B. 佣金
- C. 管理费
- D. 印花税
- E. 过户费

【正确答案】ABDE

【答案解析】本题考查证券交易费用。投资者买卖证券应支付各种费用和税金，包括委托手续费、佣金、印花税、过户费。

11. 巴塞尔协议中的一级资本包括（ ）。

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

【正确答案】AD

【答案解析】本题考查巴塞尔协议。其它三项属于二级资本。

12. 下列金融机构中，可以申请进入我国同业拆借市场的有（ ）。

- A. 基金管理公司
- B. 证券公司
- C. 农村信用社
- D. 典当行
- E. 政策性银行

【正确答案】ABCE

【答案解析】本题考查商业银行的借入负债业务。目前全国统一的银行间同业拆借市场成员包括商业银行、政策性银行、外资银行、保险公司、农村信用社、证券公司、基金管理公司、财务公司等。

13. 下列业务中，可能给商业银行带来或有负债和或有资产的业务有（ ）。

- A. 存款
- B. 贷款
- C. 再贴现
- D. 投资银行
- E. 担保

【正确答案】DE

【答案解析】本题考查商业银行中间业务的种类。或有债权/债务类中间业务，是指不在资产负债表内反映，但在一定条件下会转化为资产或负债业务的中间业务，包括贷款承诺、担保业务、金融衍生业务和投资银行业务等。

14. 担保贷款是指由借款人或第三方依法提供担保而发放的贷款，分为（ ）。

- A. 票据贴现
- B. 保证贷款
- C. 委托贷款

- D. 抵押贷款
- E. 质押贷款

【正确答案】 BDE

【答案解析】 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。

15. 下列属于银行的投资活动产生的现金流量的有（ ）。

- A. 客户贷款及垫款净增加额
- B. 发行债券收到的现金
- C. 购建固定资产
- D. 分配股利
- E. 收回投资收到的现金

【正确答案】 CE

【答案解析】 本题考查商业银行会计核算方法。客户贷款及垫款净增加额属于经营活动产生的现金流量；发行债券收到的现金和分配股利属于筹资活动产生的现金流量。

16. 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

【正确答案】 ABC

【答案解析】 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。

17. 衡量商业银行流动性状况的风险管理指标有（ ）。

- A. 不良资产率
- B. 流动性比例
- C. 核心负债比例
- D. 贷款损失准备充足率
- E. 流动性缺口率

【正确答案】 BCE

【答案解析】 本题考查商业银行流动性风险管理。衡量商业银行流动性状况的风险管理指标有：流动性比例、核心负债比例和流动性缺口率。

18. 美国骆驼评级系统评估银行经营状况的主要指标包括（ ）。

- A. 资本状况

- B. 资产质量
- C. 管理水平
- D. 流动性
- E. 超额准备金

【正确答案】 ABCD

【答案解析】 本题考查金融监管的主要内容。骆驼评级体系从六个方面评估银行的经营状况：资本状况、资产质量、管理水平、收益状况、流动性、对市场风险的敏感性。

19. 国际收支失衡的原因有（ ）。

- A. 临时性失衡
- B. 周期性失衡
- C. 收入性失衡
- D. 波动性失衡
- E. 货币性失衡

【正确答案】 ABCE

【答案解析】 本题考查国际收支失衡的判定。国际收支失衡的原因：临时性失衡、周期性失衡、结构性失衡、收入性失衡、货币性失衡。

20. 交易性的外汇买卖者包括（ ）。

- A. 进出口商
- B. 国际投资者
- C. 旅游者
- D. 跨国公司
- E. 套期保值者

【正确答案】 ABC

【答案解析】 本题考查外汇市场及其构成。交易性的外汇买卖者，如进出口商、国际投资者、旅游者等。

三、案例分析题

1. 5月3日，长沙市工商银行接到某开户单位持来面额为10万元的由北京市工商银行承兑的银行承兑汇票贴现申请，票据到期日为同年8月8日，银行经审无误办理。假设月贴现率为4.5‰。

根据以上资料，回答下列问题：

1) 银行承兑汇票由（ ）承兑。

- A. 银行
- B. 上市公司
- C. 证券公司

D. 中央银行

【正确答案】A

【答案解析】本题考查商业汇票结算。银行承兑汇票由银行承兑。

2) 该笔贴现的利息为 () 元。

A. 1455

B. 4500

C. 2000

D. 3000

【正确答案】A

【答案解析】本题考查贴现利息的计算。贴现期为 97 天。贴现利息 = 票据的票面金额 × 贴现率 × 贴现期 = $100000 \times (4.5\% / 30) \times 97 = 1455$ (元)。

3) 贴现利息的决定因素为 ()。

A. 贴现率

B. 票面额

C. 贴现天数

D. 贷款利率

【正确答案】ABC

【答案解析】本题考查贴现利息的影响因素。贴现利息 = 票据的票面金额 × 贴现率 × 贴现期，由此可知，票面金额、贴现率、贴现期均影响贴现利息。

4) 贴现银行应将贴现款转入该贴现申请人的 ()。

A. 基本存款账户

B. 临时存款账户

C. 一般存款账户

D. 专用存款账户

【正确答案】A

【答案解析】本题考查基本存款账户。银行将贴现金额转入申请人的单位活期存款。基本存款账户是指存款人因办理日常转账结算和现金收付而开立的结算账户。

2. 某商业银行以发行普通股的形式筹集资本，在开业时实际收到投资者的资本金 10 亿元，开业后一年的税后利润是 500 万元。

根据以上资料，回答下列问题：

1) 商业银行最基本的职能是 () 职能。

A. 信用中介

B. 支付中介

C. 信用创造

D. 金融服务

【正确答案】A

【答案解析】本题考查商业银行的职能。商业银行的最基本的职能是信用中介职能。

2) 商业银行外部筹集资本的途径包括（ ）。

A. 收益留成

B. 发行普通股

C. 发行优先股

D. 发行中长期债券

【正确答案】BCD

【答案解析】本题考查筹集资本的途径。A 选项是内部筹集资本。

3) 商业银行最基本和最重要的业务是（ ）。

A. 存款业务

B. 中间业务

C. 资产业务

D. 表外业务

【正确答案】A

【答案解析】本题考查商业银行的业务。存款业务是商业银行最基本和最重要的业务。

4) 该银行在经营一段时间后向扩资，考虑到不能削弱原来普通股在市场上的竞争，希望新股以优先股的形式发行。关于优先股，下列说法不正确的是（ ）。

A. 可增加资本

B. 分散原股东的控制权

C. 不承担固定的债务负担

D. 使普通股股东获得杠杆作用效益

【正确答案】B

【答案解析】本题考查筹资资本的途径。发行优先股不会影响原有股东的控制权。

3. 李先生预测甲股票价格将上涨，他于 2014 年 3 月 1 日与刘女士订立甲股票买进合约，合约规定有效期限为六个月，李先生可按 10 元/股的价格买进 3000 股甲股票，期权费为 0.5 元/股。2014 年 4 月 1 日甲股票价格为 12 元/股，2014 年 6 月 1 日甲股票价格为 10.5 元/股，2014 年 7 月 1 日甲股票价格为 10.1 元/股，2014 年 8 月 1 日甲股票价格为 10 元/股。

注：不考虑税金与佣金等因素。

根据以上资料，回答下列问题：

1) 李先生所做的交易属于（ ）。

A. 看涨期权，期权费为 1500 元

B. 看跌期权，期权费为 1500 元

- C. 看涨期权，期权费为 15000 元
- D. 看跌期权，期权费为 15000 元

【正确答案】A

【答案解析】本题考查金融期权。李先生买进股票 3000 股，期权费为 0.5 元/股，因此是看涨期权，期权费 = $3000 \times 0.5 = 1500$ （元）。

2) 关于刘女士权利和义务的说法，正确的有（ ）。

- A. 刘女士拥有执行期权的选择权，没有按协议规定执行交易的义务
- B. 刘女士拥有执行期权的选择权，也有按协议规定执行交易的义务
- C. 刘女士没有执行期权的选择权，没有按协议规定执行交易的义务
- D. 刘女士没有执行期权的选择权，但有按协议规定执行交易的义务

【正确答案】D

【答案解析】本题考查金融期权。期权的卖方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。

3) 如果李先生在 2014 年 4 月 1 日执行期权，则李先生获利（ ）元。

- A. 1500
- B. 4500
- C. 6000
- D. 7500

【正确答案】B

【答案解析】本题考查金融期权。 $3000 \times (12 - 10) - 1500 = 4500$ （元）。

4) 下列 4 个日期中，如果期权在（ ）时执行，则不会对刘女士造成经济损失。

- A. 2014 年 4 月 1 日
- B. 2014 年 6 月 1 日
- C. 2014 年 7 月 1 日
- D. 2014 年 8 月 1 日

【正确答案】BCD

【答案解析】本题考查金融期权。4 月 1 日行权，刘女士获利 = $3000 \times (10 - 12) + 1500 = -4500$ 元。6 月 1 日行权时，刘女士获利 = $(10 - 10.5) \times 3000 + 1500 = 0$ （元）。7 月 1 日行权，获利 = $(10 - 10.1) \times 3000 + 1500 = 1200$ （元）。8 月 1 日行权，获利 = $(10 - 10) \times 3000 + 1500 = 1500$ （元）。因此，该期权在 6 月 1 日、7 月 1 日、8 月 1 日行权时，不会对刘女士造成经济损失。

4. 甲商贸公司地处北京，2016 年 4 月 1 日向注册地和经营地位于山西太原的乙公司销售了一笔货物。4 月 25 日，甲公司收到乙公司开来的票据，面值 100 万元，到期日为 2016 年 8 月 11 日，工商银行山西省分行太原市某支行 A 承诺在指定日期无条件付款给该票据的持票

人。5月6日，甲公司向建设银行北京某支行B申请票据贴现，银行B扣取1.5万元利息后，将余额支付给甲公司。

1) 乙公司开具的票据是 ()。

- A. 本票
- B. 支票
- C. 商业承兑汇票
- D. 银行承兑汇票

【正确答案】D

【答案解析】本题考查商业汇票结算。商业汇票是出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑。银行承兑汇票由银行承兑。商业汇票的付款人为承兑人。

2) 银行B向甲公司的付款业务，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】本题考查商业银行的业务。贴现是商业银行的资产业务。

3) 该笔贴现业务的贴现天数为 () 天。

- A. 97
- B. 98
- C. 100
- D. 101

【正确答案】A

【答案解析】本题考查票据贴现计算。贴现期就是票据自贴现日起至票据到期日的前一日止的时间。5月6日到8月10日，一共是97天。

4) 该笔贴现业务的年贴现率为 ()。

- A. 3.2%
- B. 3.6%
- C. 4.5%
- D. 5.6%

【正确答案】D

【答案解析】本题考查贴现率的计算。贴现率（年率）=（贴现利息÷票面金额）×（360÷未到期天数）×100% =（1.5÷100）×（360÷97）×100%=5.6%。

5. 假设 2017 年年末某商业银行的有关指标如下：流动性资产余额为 288 亿元，流动性负债余额为 960 亿元；贷款实际计提损失准备为 1540 亿元，应提准备为 1400 亿元。最大一家集团客户授信总额为 45 亿元，资本净额 300 亿元。

根据以上资料，回答下列问题：

1) 该商业银行的流动性比例为（ ）。

- A. 20%
- B. 25%
- C. 30%
- D. 40%

【正确答案】C

【答案解析】本题考查流动性比例。流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100% =288/960×100%=30%。

2) 该商业银行的贷款损失准备充足率为（ ）。

- A. 91%
- B. 100%
- C. 110%
- D. 120%

【正确答案】C

【答案解析】本题考查信用风险监测指标。贷款损失准备充足率为贷款实际计提损失准备与应提准备之比。1540/1400×100%=110%。

3) 该商业银行的单一集团客户授信集中度为（ ）。

- A. 15%
- B. 20%
- C. 25%
- D. 30%

【正确答案】A

【答案解析】本题考查信用风险监测指标。单一集团客户授信集中度为最大一家集团客户授信总额与资本净额之比。45/300×100%=15%。

4) 针对该银行的流动性比例，该行应采取的措施是（ ）。

- A. 在资产配置中适当安排流动性强的资产
- B. 资产结构在期限上采取多元化
- C. 增加优质贷款，提高盈利性

D. 通过临时性借款方式筹集资金

【正确答案】 ABD

【答案解析】 本题考查流动性比例。商业银行的流动性比例应当不低于 25%。本题中不需要增加优质贷款，提高盈利性。

