

2018年初级经济师考试《金融专业知识与实务》真题及解析

第1题 单项选择题（每题1分，共60题，共60分）——单项选择题(共60题，每题1分。每题的备选项中，只有1个最符合题意)

1、在现代经济中，主要的货币形式是()。

- A、商品货币
- B、代用货币
- C、信用货币
- D、实物货币

2、根据马克思的货币需求理论，假定流通中需要的货币金属价值为4000亿，而银行券的流通总量为8000亿，则单位银行券代表的货币金属价值为()。

- A、1/4
- B、1/2
- C、2
- D、4

3、下列关于中央银行调整商业银行法定存款准备金率对商业银行信贷能力的影响的说法，正确的是()。

- A、当中央银行提高法定准备金率时，商业银行信贷能力降低
- B、当中央银行提高法定准备金率时，商业银行货币供应量增加
- C、当中央银行降低法定准备金率时，商业银行贷款的资金减少
- D、当中央银行降低法定准备金率时，商业银行超额准备金减少

4、在我国北宋年间出现的“交子”属于()。

- A、代用货币
- B、实物货币
- C、信用货币
- D、金属货币

5、人民币从中国人民银行现金发行库直接进入商业银行和其他金融机构现金业务库的过程称为()。

- A、现金发行
- B、现金投放
- C、现金归行
- D、现金回笼

6、下列存款中，属于我国货币供给层次M₁的是()。

- A、外资合资金融机构存款
- B、单位定期存款
- C、单位活期存款
- D、居民储蓄存款

7、()是指企业单位之间在买卖商品时，以延期付款或预付货款的形式提供的信用。

- A、国际信用
- B、银行信用
- C、国家信用
- D、商业信用

8、下列不属于国家信用工具的是()。

- A、中央政府债券
- B、地方政府债券
- C、政府担保债券
- D、银行担保债券

9、()把通货膨胀解释为“过多的货币追求过少的商品”。

- A、结构型通货膨胀理论
- B、开放型通货膨胀理论
- C、预期型通货膨胀理论
- D、需求拉上型通货膨胀理论

10、国际金融机构贷款的特点不包括()。

- A、期限较短
- B、利率较低
- C、条件优惠
- D、审查较严格

11、下列属于直接信用工具的是()。

- A、债券
- B、存款单
- C、可转让存单
- D、银行票据

12、实际利率是指()扣除通货膨胀率以后的真实利率。

- A、市场利率
- B、官定利率
- C、名义利率
- D、固定利率

13、活期储蓄存款按季计息，每季末月的()日为结息日，按结息日挂牌公告的活期储蓄存款利率计息。

- A、1
- B、10
- C、20
- D、25

14、我国利率市场化改革的总体思路不包括()。

- A、先外币、后本币
- B、先贷款、后存款
- C、先非银行金融机构，后银行金融机构
- D、先长期、大额，后短期、小额

15、某人借款1万元，如果年利率为5%，两年到期后归还(期数为2)，按复利计息，则到期时

借款人应支付的利息为()元。

- A、1025
- B、1050
- C、2050
- D、5000

16、某银行2018年6月23日发放给某化工厂短期贷款10万元，月利率为1.8‰，则该银行2018年9月20日应结利息为()元。

- A、1800
- B、600
- C、4860
- D、540

17、某银行2015年6月23日发放给某工厂短期贷款100万元，期限为9个月，假设月利率为6‰，采用定期结息计息法计算，则该银行2015年9月20日应结利息为()元。

- A、10000
- B、15000
- C、18000
- D、50000

18、某储户2014年4月1日存入10000元，存期一年，假设存入时该档次存款月利率为5‰，该储户于2015年4月26日才支取这笔存款，若支取日挂牌公告的活期储蓄存款月利率为1.5‰，则银行应付利息为()元。

- A、600
- B、612.5
- C、975
- D、1012.5

19、发展历史最悠久的金融机构是()。

- A、中央银行
- B、商业银行
- C、投资银行
- D、信用合作社

20、下列不属于商业银行资产业务的是()。

- A、贷款业务
- B、票据贴现
- C、存款业务
- D、投资业务

21、目前我国整个社会金融运行的核心是()。

- A、中央银行
- B、商业银行
- C、投资银行
- D、政策性银行

22、下列金融机构中，属于政策性银行的是()。

- A、信用合作社
- B、广东发展银行

- C、中国农业银行
- D、中国进出口银行

23、财务公司起源于西方，世界上最早的财务公司创办于()。

- A、美国
- B、法国
- C、荷兰
- D、英国

24、商业银行最基本和最重要的业务是()。

- A、负债业务
- B、存款业务
- C、现金业务
- D、投资业务

25、合作社的合作原则不包括()。

- A、自愿性
- B、互助性
- C、盈利性
- D、民主性

26、日本的中央银行制度是()。

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

27、在我国金融监管的分业监管体制中，处于核心地位的是()。

- A、中国人民银行
- B、国务院
- C、中国银行业监督管理委员会
- D、中国证券业监督管理委员会

28、下列机构中，属于证券市场自律性组织的是()。

- A、中国证监会
- B、中国证券登记结算公司
- C、中国证券业协会
- D、证券公司

29、我国对证券监管的政府机构是()。

- A、中国人民银行
- B、中国证券业协会
- C、中国证券登记结算中心
- D、中国证监会

30、我国股份公司在纽约上市的股票称为()。

- A、H股
- B、B股
- C、N股

D、S股

31、面额为100元的可转换债券，规定其转换价格为20元，则转换比例为()。

A、2

B、5

C、10

D、20

32、单位定期存款的起存金额为()元。

A、5000

B、10000

C、12000

D、20000

33、期权购买者预期某股票的价格将要上涨而与他人订立合约，并支付期权费购买在一定时期内按合约规定的价格和数量买进该股票的权利，这种交易称为()。

A、卖出期权

B、看跌期权

C、双向期权

D、看涨期权

34、世界上历史最悠久、影响最大、久负盛名的股价指数是()。

A、道·琼斯股价指数

B、《金融时报》股价指数

C、日经股价指数

D、恒生指数

35、1988年的《巴塞尔协议》确定了资产负债表内的资产风险权数，即将不同类资产的风险权数确定为五个档次，分别为()。

A、0，20%，40%，60%，80%

B、0，10%，20%，50%，100%

C、10%，20%，30%，40%，50%

D、10%，30%，50%，80%，100%

36、1988年的《巴塞尔协议》规定，商业银行的附属资本不能超过总资本的()。

A、10%

B、20%

C、50%

D、60%

37、巴塞尔新资本协议确定的三大支柱不包括()。

A、全面风险管理

B、资本充足率

C、监管部门的监督检查

D、市场纪律

38、同业借款的形式不包括()。

A、同业拆借

B、再贴现

- C、转抵押
- D、转贴现

39、再贴现期限从贴现之日起至贴现票据到期日止，最长不超过()个月。

- A、3
- B、6
- C、9
- D、12

40、贷款人的义务之一是审议借款人的借款申请并及时答复贷与不贷，除国家另有规定外，长期贷款答复时间不得超过()个月。

- A、1
- B、3
- C、6
- D、12

41、保证贷款属于()。

- A、信用贷款
- B、免息贷款
- C、担保贷款
- D、票据贴现

42、商业银行的贷款风险不包括()。

- A、信用风险
- B、市场风险
- C、操作风险
- D、声誉风险

43、商业银行的银行承兑汇票业务属于()中间业务。

- A、担保类
- B、交易类
- C、承诺类
- D、代理类

44、()是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去。

- A、会计主体假设
- B、持续经营假设
- C、会计分期假设
- D、货币计量假设

45、金融企业会计实务中，传递要求为“先收款，后记账”的是()。

- A、现金收入凭证
- B、现金付出凭证
- C、转账凭证
- D、收款凭证

46、商业银行向中央银行再贷款时，可作为质押贷款权利凭证的有价证券不包括()。

- A、国库券
- B、金融债券

C、银行承兑汇票

D、股票

47、某商业银行2015年度的关注类贷款为100亿元，次级类贷款为200亿元，可疑类贷款为300亿元，损失类贷款为400亿元，各类贷款余额为10000亿元，则该商业银行的不良贷款率为()。

A、6%

B、7%

C、8%

D、9%

48、拨备覆盖率等于商业银行计提的()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

49、办理支付结算的基本原则不包括()。

A、谁的钱进谁的账，由谁支配

B、恪守信用，履约付款

C、银行不垫款

D、先收款，后记账

50、()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。

A、银行汇票

B、商业汇票

C、银行本票

D、国内汇兑

51、银行本票见票即付，付款期限自出票日起最长不得超过()。

A、10天

B、15天

C、1个月

D、2个月

52、商业汇票的收款人或持票人向付款人提示付款时，应在汇票背面记载()字样。

A、“委托收款”

B、“不得更改”

C、“汇票”

D、“承兑”

53、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，这体现了金融风险管理的()。

A、垂直管理原则

B、全面风险管理原则

C、集中管理原则

D、独立性原则

54、根据2006年1月1日起试行的《商业银行风险管理核心指标》，商业银行的核心负债比例应()。

- A、小于30%
- B、大于或等于30%
- C、小于60%
- D、大于或等于60%

55、信用风险的主要特点不包括()。

- A、道德风险是形成信用风险的重要因素
- B、信用风险具有明显的系统性风险特征
- C、信用风险缺乏量化的数据基础
- D、组合信用风险的测定具有一定的难度

56、《巴塞尔协议III》将普通股比例最低要求从原来的2%提升至()。

- A、2.5%
- B、3.5%
- C、4.5%
- D、5.5%

57、在商业银行流动性风险管理中，流动性覆盖率为优质流动性资产储备与未来()日现金净流出量之比。

- A、15
- B、30
- C、60
- D、90

58、目前我国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、3
- C、5
- D、10

59、我国国家外汇管理局公布的外汇牌价采用的是()。

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

60、存款保险制度最早出现于()。

- A、英国
- B、美国
- C、中国
- D、瑞士

第2题 多项选择题（每题2分，共20题，共40分） 二、多项选择题(共20题，每题2分。每题的备选项中，有2个或2个以上符合题意，至少有1个错项。错选，本题不得分；少选，所选的每个选项得0.5分)

61、信用货币的特征有()。

- A、信用货币是一种价值符号
- B、信用货币是债务货币
- C、信用货币具有强制性
- D、信用货币具有管理货币性质
- E、信用货币是典型的足值货币

62、根据中国人民银行公布的货币供给层次划分口径，下列属于M₁的有()。

- A、流通中现金
- B、居民储蓄存款
- C、证券公司客户保证金
- D、住房公积金中心存款
- E、单位活期存款

63、商业票据主要包括()。

- A、股票
- B、支票
- C、金融债券
- D、汇票
- E、期票

64、下列属于间接融资信用工具的有()。

- A、债券
- B、存款单
- C、人寿保险单
- D、股票
- E、银行票据

65、根据计算利息的时间单位划分，利率可分为()。

- A、年利率
- B、季利率
- C、月利率
- D、周利率
- E、日利率

66、下列商业银行业务中，属于中间业务的有()。

- A、投资业务
- B、代理业务
- C、咨询业务
- D、电算业务
- E、保管业务

67、商业银行的职能有()。

- A、信用中介职能
- B、交易中介职能
- C、信用创造职能
- D、金融服务职能
- E、金融监管职能

68、根据《信托公司管理办法》，我国信托公司可以从事的业务活动有()。

- A、办理居间、咨询、资信调查等业务
- B、动产信托
- C、资产证券化
- D、企业资产重组
- E、作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务

69、下列金融市场中，属于货币市场的有()。

- A、票据市场
- B、企业短期融资券市场
- C、证券回购市场
- D、大额可转让定期存单市场
- E、股票市场

70、目前，我国的金融监管机构有()。

- A、中国人民银行
- B、中国发展与改革委员会
- C、中国银行业监督管理委员会
- D、中国证券监督管理委员会
- E、中国保险监督管理委员会

71、上海证券交易所的证券回购品种有()天。

- A、1
- B、2
- C、4
- D、10
- E、92

72、狭义的有价证券包括()。

- A、运货单
- B、汇票
- C、股票
- D、债券
- E、支票

73、股市行情的数量指标包括()。

- A、买入价和卖出价
- B、买手与卖手
- C、成交量
- D、成交额
- E、涨跌幅

74、影响资本需要量的因素有()。

- A、经济环境因素
- B、社会环境因素
- C、信誉因素
- D、经营因素
- E、法律制度因素

75、我国商业银行的单位通知存款的品种有()天通知存款。

- A、1
- B、7
- C、10
- D、21
- E、91

76、商业银行以发行优先股方式筹集资本的优点有()。

- A、无固定股息负担
- B、既可增加资本，又不分散原股东的控制权
- C、不承担固定的债务负担
- D、无固定偿还期
- E、当企业破产清算时，如果没有剩余财产，还可不归还原这部分资本

77、商业银行偿付能力指标主要包括()。

- A、核心一级资本充足率
- B、拨备覆盖率
- C、杠杆率
- D、成本收入比
- E、资本充足率

78、签发银行汇票必须记载的事项有()。

- A、表明“银行汇票”的字样
- B、支付的条件
- C、出票金额
- D、付款人名称
- E、出票日期

79、2008年国际金融危机发生后，世界各国纷纷推出了金融监管改革措施。国内外金融监管的最新发展包括()。

- A、确立国际银行业监管新标准
- B、强化金融宏观审慎监管
- C、强化对非系统重要性金融机构的监管
- D、加强金融监管的国际协调合作
- E、扩大金融监管范围

80、汇率的标价法有()。

- A、直接标价法
- B、间接标价法
- C、美元标价法
- D、欧元标价法
- E、黄金标价法

第3题 案例分析题（每题2分，共20题，共40分） 三、案例分析题(共20题，每题2分，由单选和多选组成。错选，本题不得分；少选，所选的每个选项得0.5分)

81、根据以下材料，回答{TSE}题

某企业在2015年3月20日以其机器设备作抵押向银行申请贷款100万元。银行审查评估后，向该企业发放贷款100万元，期限为6个月，月利率为5‰。合同规定采用利随本清的计息方法。
{TS}在我国，担保贷款按照担保方式的不同，分为()。

- A、保证贷款
- B、抵押贷款
- C、质押贷款
- D、信用贷款

82、如果该企业于2015年9月20日到期归还贷款，银行应计收利息为()元。

- A、2500
- B、5000
- C、10000
- D、30000

83、根据我国《贷款通则》对商业银行贷款种类的划分标准，银行对企业发放的这笔贷款属于()。

- A、担保贷款
- B、短期贷款
- C、质押贷款
- D、信用贷款

84、由于寻保、核保和对抵押物或质物的评估、保险和保管的需要，无论是对于借款人还是贷款人，贷款成本都()。

- A、比较低
- B、不确定
- C、比较高
- D、不变

85、根据以下材料，回答{TSE}题

商业银行是以信用为基础、以经营货币借贷和结算业务为主的高负债、高风险行业。商业银行的经营特点和其在一国国民经济中所处的关键地位和作用，导致了银行经营风险具有隐蔽性和扩散性的特点，一旦银行经营风险转化成现实损失，不仅可能导致银行破产，而且将对整个国民经济产生多米诺骨牌效应。因此，建立有效的风险防范和控制机制，对商业银行而言有着更为重要的意义。

{TS}商业银行各种风险的最终表现形式是()。

- A、信用风险
- B、市场风险
- C、操作风险
- D、流动性风险

86、商业银行的高负债、高风险性要求加强金融监管，在金融监管过程中需要把握的原则有()。

- A、自我约束和外部强制相结合的原则
- B、安全稳健与风险预防原则
- C、社会经济效益原则
- D、重点性监管原则

87、金融监管的目标包括()。

- A、安全性目标
- B、效率性目标
- C、公平性目标
- D、竞争性目标

88、我国金融监管体制的阶段包括()。

- A、统一监管阶段
- B、“一行一会”阶段
- C、“一行两会”阶段
- D、“一行三会”阶段

89、根据以下材料，回答{TSE}题

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，又体现在各项业务活动之中。

{TS}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

90、中国人民银行开展各项金融业务活动，按其业务活动的对象，可分为()。

- A、为执行货币政策而开展的业务
- B、为金融机构提供服务的业务
- C、为政府部门提供服务的业务
- D、为社会公众提供服务的业务

91、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

92、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

93、根据以下材料，回答{TSE}题

假设某商业银行，某日营业终了，业务库存现金300万元，存放同业存款200万元，最低超额备付金限额50万元，在央行准备金存款账户余额1800万元，其中，法定存款准备金800万元。

{TS}该银行基础头寸为()万元。

- A、1000
- B、1300
- C、1500
- D、2100

94、该银行可用头寸为()万元。

- A、1250
- B、1350
- C、1500
- D、1550

95、该银行可贷头寸为()万元。

- A、1250
- B、1350
- C、1450
- D、1550

96、该商业银行营运过程中，因同业往来引起头寸减少的因素为()。

- A、由他行调入资金
- B、同业往来利息支出
- C、上级行调走资金
- D、偿还中央银行借款

97、根据以下材料，回答{TSE}题

巴塞尔委员会是1974年由十国集团中央银行行长倡议建立的，其成员包括十国集团中央银行和银行监管部门的代表。自成立以来，巴塞尔委员会制定了一系列重要的银行监管规定，如1983年的《银行国外机构的监管原则》和1988年的《巴塞尔协议》。这些规定不具有法律约束力，但十国集团监管部门一致同意在规定时间内在十国集团实施。经过一段时间的检验，鉴于其合理性、科学性和可操作性，许多非十国集团监管部门也自愿遵守了《巴塞尔协议》和《巴塞尔新资本协议》，特别是那些国际金融参与度高的国家。1997年，有效银行监管的核心原则的问世是巴塞尔委员会历史上又一项重大事件。核心原则是由巴塞尔委员会与一些非十国集团国家联合起草，得到世界各国监管机构的普遍赞同，并已构成国际社会普遍认可的银行监管国际标准。至此，虽然巴塞尔委员会不是严格意义上的银行监管国际组织，但事实上已成为银行监管国际标准的制定者。2002年10月1日，巴塞尔委员会发布了修改资本协议建议的最新版，同时开始新一轮调查(第三次定量影响测算，QIS3)，评估该建议对全世界银行最低资本要求的可能影响。从1988年第一个《巴塞尔协议》到1999年6月《巴塞尔新资本协议》(或称《新资本协议》)第一个征求意见稿的出台，再到2006年新协议的正式实施，时间跨度长达30年。几十年来，《巴塞尔协议》的内容不断丰富，所体现的监管思想也不断深化。

{TS}1988年巴塞尔委员会认为银行的()风险不仅在历史上是其主要风险，而且也是未来的主要风险之一。

- A、信用
- B、市场
- C、资产
- D、负债

98、《巴塞尔新资本协议》提出的三大支柱是()。

- A、资本充足率
- B、监管部门的监督检查
- C、信用风险的衡量方法
- D、市场纪律

99、《巴塞尔协议》规定，到1992年年底过渡时期结束后，商业银行的资本充足率最低标准要达到8%，其中，核心资本与全部风险资产的比率至少为()。

- A、4%
- B、6%
- C、8%
- D、50%

100、2004年3月1日，我国银行业制定的《商业银行资本充足率管理办法》正式开始实施，该

办法提出2007年1月1日为我国商业银行资本充足率达到8%的最后期限。过渡期内，未达标的银行可采取的补充资本的措施有()。

- A、发行中长期债券
- B、发行可转换债券
- C、调整资产结构
- D、招募合格战略投资人

答案解析

1 答案：C

解析：在现代经济中，信用货币已成为主要的货币形式，其发行主体是银行，发行程序是银行信贷程序，由国家赋予无限法偿的能力，并强制进行流通。

2 答案：B

解析：单位银行券代表的货币金属价值=流通中需要的货币金属价值 / 银行券流通总量
 $=4000 / 8000=1 / 2$ 。

3 答案：A

解析：当中央银行提高法定准备金率时，超额准备金存款减少，商业银行信贷能力降低，贷款和投资能力降低，因而货币供应量减少。反之，当中央银行降低法定准备金率时，商业银行超额准备金增加，可用于贷款和投资的资金增加，信贷能力提高，货币供应量可能增加。

4 答案：A

解析：代用货币一般指由政府或银行发行的纸币或银行券，代替金属货币加入到流通领域中。代用货币最早出现在我国北宋年间。据《宋史》记载，当时四川地区商业发达，贸易往来频繁，原来使用的铁钱体重、值小，携带十分不便，于是用树皮纸做成货币，即“交子”。

5 答案：A

解析：人民币从中国人民银行现金发行库直接进入商业银行和其他金融机构现金业务库的过程，称为现金发行；再由商业银行和其他金融机构现金业务库通过不同渠道进入流通领域，形成企事业单位库存现金和居民手持现金的过程，称为现金投放；而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；商业银行和其他金融机构将超过其业务库存限额的现金送缴中国人民银行发行库的过程，称为现金回笼。

6 答案：C

解析：根据中国人民银行公布的货币供给层次划分口径，我国的货币供应量分为三个层次： M_0 =流通中现金； $M_1=M_0$ +单位活期存款； $M_2=M_1$ +居民储蓄存款+单位定期存款+单位其他存款+证券公司客户保证金+外资合资金融机构存款+住房公积金中心存款+非存款类金融机构存款； $M_3=M_2$ +金融债券+商业票据+大额可转让定期存单等。

7 答案：D

解析：商业信用是指企业单位之间在买卖商品时，以延期付款或预付货款的形式提供的信用。

8 答案：D

解析：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。

9 答案：D

解析：需求拉上型通货膨胀又称超额需求通货膨胀，是指总需求超过总供给所引起的价格水平的持续显著上涨。需求拉上型通货膨胀理论是一种比较古老的通货膨胀理论，这种理论把通货膨胀解释为“过多的货币追求过少的商品”。

10 答案：A

解析：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。

11 答案：A

解析：直接信用就是资金短缺单位(非金融机构)在金融市场上从资金盈余单位直接融通货币资金的信用形式。最常见的直接融资信用工具是股票和债券。

12 答案：C

解析：名义利率是以名义货币数量表示的利率。实际利率是名义利率扣除通货膨胀因素以后的真实利率。

13 答案：C

解析：活期储蓄存款按季计息，每季末月的20日为结息日，按结息日挂牌公告的活期储蓄存款利率计息。结算的利息自次日起并入本金起息。

14 答案：C

解析：我国利率市场化改革的总体思路是：先外币、后本币；先贷款、后存款；先长期、大额，后短期、小额。

15 答案：A

解析：根据公式：本利和=本金 $\times(1+\text{利率})^{\text{期数}}=10000\times(1+5\%)^2=11025(\text{元})$ 。利息=本利和-本金 $=11025-10000=1025(\text{元})$ 。

16 答案：D

解析：根据公式：应付利息 $=100000\times90\times(1.8\%/30)=540(\text{元})$ 。

17 答案：C

解析：根据公式：应结利息=累计计息积数 \times 日利率 $=1000000\times90\times(6\%/30)=18000(\text{元})$ 。

18 答案：B

解析：到期利息 $=10000\times12\times5\%=600(\text{元})$ ，逾期利息 $=10000\times25\times(1.5\%/30)=12.5(\text{元})$ ，银行应付利息 $=600+12.5=612.5(\text{元})$ 。

19 答案：B

解析：商业银行作为发展历史最悠久的金融机构，其功能的发挥最为全面，尤其在支付

结算和提供融资服务方面更为突出。

20 答案：C

解析：商业银行的资产包括现金资产、贷款业务、票据贴现和投资业务等方面。存款业务属于商业银行的负债业务。

21 答案：A

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的金融体系模式。

22 答案：D

解析：我国的政策性银行有国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行。（此知识点新教材中已修改为：我国的政策性银行有中国进出口银行和中国农业发展银行）

23 答案：B

解析：财务公司起源于西方，世界上最早的财务公司于1716年在法国创办，后来英、美等国相继成立了财务公司。

24 答案：B

解析：存款业务是商业银行最基本和最重要的业务。

25 答案：C

解析：合作社的合作原则可以概述为：自愿性、互助性、民主性和非盈利性。

26 答案：B

解析：单一式中央银行制度是指国家单独建立中央银行机构，使之全面、纯粹行使中央银行职能的制度。单一式中央银行制度分为一元式和二元式。其中，一元式是在一个国家内只建立一家统一的中央银行，机构设置一般采取总分行制，如英国、日本、法国、印度等。

27 答案：A

解析：在我国金融监管的分业监管体制中，中国人民银行处于核心地位，是全国金融业的最高主管机关。

28 答案：C

解析：证券业协会是证券市场的自律性组织，其职责是协助监管机构组织会员执行有关法律法规，维护会员的合法权益，为会员提供信息服务、制定规则、组织培训和业务交流、调解纠纷等。

29 答案：D

解析：我国对证券监管的政府机构是国务院领导下的中国证券监督管理委员会。

30 答案：C

解析：我国股份公司的股票在香港上市的称为H股，在纽约上市的称为N股，在新加坡上市的称为S股。

31 答案：B

解析：根据公式：转换比例=可转换债券面额 / 转换价格=100 / 20=5。

32 答案：B

解析：单位定期存款的起存金额为10000元，存期有3个月、半年、1年三个档次。

33 答案：D

解析：看涨期权又称买进期权，是期权购买者预期未来标的证券价格上涨，而与他人订立买进合约，并支付期权费购买在一定时期内按合约规定的价格和数量买进该证券的权利。

34 答案：A

解析：道·琼斯股价指数是美国道·琼斯公司编制并发布的用以反映纽约证券交易所行情变化的股票价格平均指数，是世界上历史最悠久、影响最大、久负盛名的股价指数。

35 答案：B

解析：1988年的《巴塞尔协议》确定了资产负债表内的资产风险权数，即将不同类资产的风险权数确定为五个档次，分别为0，10%，20%，50%和100%。

36 答案：C

解析：商业银行的资本充足率最低标准要达到8%。其中核心资本与全部风险资产的比率至少为4%，附属资本不能超过总资本的50%。

37 答案：A

解析：1999年6月，巴塞尔委员会提出的新资本协议框架以资本充足率、监管部门的监督检查和市查和市场纪律三大支柱为主要特点。

38 答案：B

解析：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。

39 答案：B

解析：再贴现期限从贴现之日起至贴现票据到期日止，最长不超过6个月。

40 答案：C

解析：贷款人的义务之一是审议借款人的借款申请并及时答复贷与不贷，除国家另有规定外，短期贷款答复时间不得超过1个月。中期、长期贷款答复时间不得超过6个月。

41 答案：C

解析：担保贷款可以分为保证贷款、抵押贷款和质押贷款。

42 答案：D

解析：商业银行的贷款风险包括信用风险、市场风险和操作风险。

43 答案：A

解析：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。担保类中间业务主要包括银行承兑汇票、备用信用证、各类保函等。

44 答案：B

解析：持续经营假设是指企业或会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去，也就是说，在可预见的未来，不会考虑停业破产、清算的因素。

45 答案：A

解析：现金收入凭证按照“先收款，后记账”的要求传递；现金付出凭证按照“先记账，后付款”的要求传递；转账凭证按照“先借后贷”“他行票据，收妥抵用”的要求传递。

46 答案：D

解析：商业银行向中央银行再贷款时，可作为质押贷款权利凭证的有价证券包括国库券、中国人民银行融资券、中国人民银行特种存款凭证、金融债券和银行承兑汇票。

47 答案：D

解析：根据公式：不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款) / 各类贷款余额×100%=(200+300+400) / 10000×100%=9%。

48 答案：B

解析：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；拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比。

49 答案：D

解析：我国现行的支付结算办法确立了支付结算的三条基本原则：①恪守信用，履约付款；②谁的钱进谁的账，并由谁支配；③银行不垫款。

50 答案：B

解析：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。

51 答案：D

解析：银行本票见票即付，付款期限自出票日起最长不得超过2个月。

52 答案：A

解析：商业汇票的收款人或持票人向付款人提示付款时，应在汇票背面记载“委托收款”字样，在被背书人栏记载其开户银行名称，并在背书栏签章、记载背书日期。

53 答案：B

解析：全面风险管理原则是指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。

54 答案：D

解析：根据2006年1月1日起试行的《商业银行风险管理核心指标》，商业银行的核心负债比例为核心负债与负债总额之比，应大于或等于60%。

55 答案：B

解析：信用风险的主要特点有：①道德风险是形成信用风险的重要因素；②信用风险具有明显的非系统性风险特征；③信用风险缺乏量化的数据基础；④组合信用风险的测定具有一定的难度。

56 答案: C

解析:《巴塞尔协议III》将普通股比例最低要求从原来的2%提升至4.5%,建立2.5%的资本留存缓冲和0~2.5%的逆周期资本缓冲。

57 答案: B

解析:流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来30日现金净流出量×100%。

58 答案: A

解析:全国性的商业银行的注册本金最低限额是10亿元人民币;城市性商业银行的注册本金最低限额是1亿元人民币;设立农村商业银行的注册资本最低限额是5000万元人民币。

59 答案: D

解析:目前世界上绝大多数国家都采用直接标价法。我国国家外汇管理局公布的外汇牌价,就是采用直接标价法。

60 答案: B

解析:存款保险制度是指在银行类金融机构面临支付危机或濒临破产时,专门存款保险机构对受保护存款账户的本息给予全部或部分保障的制度。存款保险制度能够保护存款者利益,维护金融业的稳定,是银行监管的重要工具,最早出现于美国。

61 答案: A,B,C,D

解析:信用货币的特征有:①信用货币是一种价值符号,与黄金已经完全脱离;②信用货币是债务货币;③信用货币具有强制性;④信用货币具有管理货币性质。

62 答案: A,E

解析: $M_1 = M_0$ (流通中现金)+单位活期存款。

63 答案: D,E

解析:商业信用的工具主要是商业票据,它是以信用形式出售商品的债权人为了保证自己的债权所掌握的一种书面凭证,主要有期票和汇票两种。

64 答案: B,C,E

解析:间接融资信用工具主要包括金融机构发行的存款单、可转让存单、人寿保险单、各种借据和银行票据等。

65 答案: A,C,E

解析:根据计算利息的时间单位划分,利率可分为年利率、月利率和日利率。

66 答案: B,C,D,E

解析:商业银行的中间业务主要包括结算业务、代理业务、咨询业务、电算业务、信托业务、信用卡业务、租赁业务、保管及其他业务等。

67 答案: A,C,D

解析:商业银行的职能有:①信用中介职能;②支付中介职能;③信用创造职能;④金融服务职能。

68 答案: A,B,D,E

解析: 2007年1月23日, 中国银行业监督管理委员会发布《信托公司管理办法》, 该办法规定, 我国的信托公司可以从事下列部分或全部业务: ①资金信托; ②动产信托; ③不动产信托; ④有价证券信托; ⑤其他财产或财产权信托; ⑥作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务; ⑦经营企业资产的重组、并购及项目融资、公司理财、财务顾问等业务; ⑧受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务; ⑨办理居间、咨询、资信调查等业务; ⑩代保管及保管箱业务。

69 答案: A,B,C,D

解析: 作为金融市场的重要组成部分, 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。

70 答案: A,C,D,E

解析: 我国目前的金融监管机构有中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会和国家外汇管理局。(新教材已将“中国银行业监督管理委员会”和“中国保险业监督管理委员会”合并为“中国银行保险监督管理委员会”)

71 答案: A,B,C

解析: 上海证券交易所的证券回购品种有1天、2天、3天、4天、7天、14天、28天、91天和182天等品种。

72 答案: C,D

解析: 狭义的有价证券专指资本证券, 包括股票、债券及其衍生品种。

73 答案: B,C,D

解析: 股市行情的数量指标包括: ①买手与卖手; ②成交量; ③成交额; ④换手率。

74 答案: A,C,D,E

解析: 影响资本需要量的因素有: ①宏观经济形势(经济环境因素); ②银行信誉(信誉因素); ③资产负债状况(经营因素); ④法律制度因素。

75 答案: A,B

解析: 单位通知存款不论实际存期多长, 按存款人提前通知的期限长短划分为1天通知存款和7天通知存款两个品种(单位外汇通知存款只有7天通知存款一种)。

76 答案: B,C,E

解析: 商业银行以发行优先股方式筹集资本的优点有: ①既可增加资本, 又不分散原股东的控制权; ②不承担固定的债务负担; ③使普通股股东获得杠杆作用效益; ④当企业破产清算时, 如果没有剩余财产, 还可不归还原这部分资本。

77 答案: A,E

解析: 商业银行偿付能力指标主要包括资本充足率和核心一级资本充足率两个指标, 主要反映商业银行的债务负担水平、偿债能力及其面临的债务风险。

78 答案: A,C,D,E

解析: 签发银行汇票必须记载的事项有: ①表明“银行汇票”的字样; ②无条件支付的承

诺；③出票金额；④付款人名称；⑤收款人名称；⑥出票日期；⑦出票人签章。欠缺上述记载之一的，银行汇票无效。

79 答案：A,B,D,E

解析：国内外金融监管的最新发展包括：①确立国际银行业监管新标准；②强化金融宏观审慎监管；③强化对系统重要性金融机构的监管；④扩大金融监管范围；⑤加强金融监管的国际协调合作。

80 答案：A,B,C

解析：汇率的标价法有：①直接标价法；②间接标价法；③美元标价法。

81 答案：A,B,C

解析：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。

82 答案：D

解析：采用利随本清的计息方式，则利息= $1\ 000\ 000 \times 5\% \times 6 = 300\ 000$ (元)。

83 答案：A,B

解析：本题中所描述的贷款应属于抵押贷款，抵押贷款属于担保贷款的一种。贷款限期为6个月，则该贷款属于短期贷款。

84 答案：C

解析：由于寻保、核保和对抵押物或质押物的评估、保险和保管的需要，无论是对于借款人还是贷款人，贷款成本都比较高。

85 答案：D

解析：流动性风险经常和信用风险、市场风险等联系在一起，是各种风险的最终表现形式，是银行业危机的直接原因。

86 答案：A,B,C

解析：金融监管的原则有：①依法监管原则；②合理、适度竞争原则；③自我约束和外部强制相结合的原则；④综合性监管原则；⑤安全稳健与风险防范原则；⑥社会经济效益原则。

87 答案：A,B,C

解析：金融监管的目标有：①安全性目标；②效率性目标；③公平性目标。

88 答案：A,C,D

解析：我国金融监管体制可分为以下阶段：①统一监管阶段(1984年～1992年)；②“一行两会”阶段(1992年～2003年)；③“一行三会”阶段(2003年至今)。

89 答案：A

解析：中央银行的再贴现、再贷款属于资产业务。

90 答案：A,B,C

解析：中国人民银行开展各项金融业务活动，按其业务活动的对象，可分为为执行货币政策而开展的业务、为金融机构提供服务的业务及为政府部门和其他机构提供服务的业务，中央银行不直接向社会公众提供服务。

91 答案: A,C,D

解析: 中国人民银行为执行货币政策, 可运用的货币政策工具有再贷款、再贴现、在公开市场上出售证券、中期借贷便利和常备借贷便利。

92 答案: D

解析: 中央银行从事公开市场业务不以盈利为目的, 目的在于调节货币供应量。

93 答案: B

解析: 根据公式: 基础头寸=库存现金+超额存款准备金=300+(1800-800)=1300(万元)。

94 答案: C

解析: 根据公式: 可用头寸=基础头寸+存放同业存款=1300+200=1500(万元)。

95 答案: C

解析: 根据公式: 可贷头寸=可用头寸-最低超额备付金限额=1500-50=1450(万元)。

96 答案: B,C

解析: 选项A是因同业往来引起的头寸增加因素, 选项D是与中央银行往来引起的头寸减少。

97 答案: C

解析: 巴塞尔委员会认为银行资本的主要作用在于吸收和消化银行损失, 使银行免于倒闭危机, 因此资本的构成应取决于其吸收损失的能力, 而不是其不同的形式。银行的资产风险不仅在历史上是其主要风险, 而且也是未来的主要风险之一。

98 答案: A,B,D

解析: 1999年6月, 巴塞尔委员会提出以资本充足率、监管部门的监督检查和市场纪律三大支柱为主要特点的新资本协议框架。

99 答案: A

解析: 根据《巴塞尔协议》的规定, 到1992年年底过渡时期结束后, 商业银行的资本充足率最低标准要达到8%。其中, 核心资本与全部风险资产的比率至少为4%, 附属资本不能超过总资本的50%。

100 答案: B,C,D

解析: 2004年3月1日, 我国银行业监督管理委员会制定颁布的符合中国国情的资本监管制监管制度——《商业银行资本充足率管理办法》正式开始实施。该办法规定了2007年1月1日为我围商业银行资本充足率达到8%的最后期限。过渡期内, 要求未达标的商业银行通过敦促股东注资, 调整资产结构, 改善经营状况, 提高自我积累能力, 招募合格战略投资人, 发行长期次级债券、可转换债券, 上市或增资扩股等多种方式补充资本。



考证就上233网校APP

免费题库，复习资料包，
扫码下载即可获得

