

2019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）一、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、货币形式发生的第二次标志性变革是（ ）。

- A、金属货币取代实物货币
- B、纸币取代铸币
- C、信用货币取代纸币
- D、电子货币的出现

答案：D

解析：伴随电子商务的发展而出现的电子货币，作为现代经济高速发展和金融技术创新的结果，是继纸币取代铸币以来货币形式发生的第二次标志性变革，从某种意义上代表了货币发展的未来。

2、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（ ）。

- A、现金归行
- B、现金回笼
- C、现金发行
- D、现金投放

答案：B

解析：现金流通的程序依次为：①现金发行；②现金投放；③现金归行；④现金回笼。其中，现金回笼是指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。

3、货币需求分为交易性需求、预防性需求和投机性需求，是()的货币需求理论。

- A、马克思
- B、费雪
- C、剑桥学派
- D、凯恩斯

答案：D

解析：凯恩斯的货币需求理论的突出贡献是关于货币需求动机的分析。凯恩斯认为人们保有货币的动机分为：①交易动机；②预防动机；③投机动机。相应地，货币需求也被分为：①交易性需求；②预防性需求；③投机性需求。

4、如果其他情况不变，中央银行从商业银行买进证券，货币供应量将()。

- A、增加
- B、减少
- C、不变

D、无影响

答案：A

解析：如果其他情况不变，当中央银行从商业银行买进证券时，中央银行直接将证券价款转入商业银行在中央银行的准备金存款账户，直接增加商业银行超额准备金存款，提高商业银行信贷能力和货币供应能力，相应地，货币供应量增加。

过期考点 5、物价水平在零值以下，即物价出现负增长，这属于()。

- A、相对通货紧缩
- B、显性通货紧缩
- C、绝对通货紧缩
- D、隐形通货紧缩

答案：C

解析：通货紧缩的具体类型主要有：①相对通货紧缩和绝对通货紧缩；②需求不足型通货紧缩和供给过剩型通货紧缩；③显性通货紧缩和隐性通货紧缩。其中，绝对通货紧缩是指物价水平在零值以下，即物价出现负增长，这种状态说明一国通货处于绝对不足状态。

6、占据核心地位，发挥主导作用的现代信用形式是()。

- A、商业信用
- B、银行信用
- C、国家信用
- D、消费信用

答案：B

解析：现代信用的主要形式有：①商业信用；②银行信用；③国家信用；④消费信用；⑤国际信用；⑥租赁信用。其中，银行信用在整个经济信用体系中占据核心地位，发挥着主导作用。

7、下列属于权益凭证的是()。

- A、公司债券
- B、汇票
- C、支票
- D、股票

答案：D

解析：信用工具按性质可分为：①债权凭证，又称约定凭证，有国债、公司债券、支票、汇票等；②所有权凭证，又称权益凭证，只有股票一种形式。

8、认为利息是人们在特定时期内放弃货币周转的灵活性的报酬，这是()的观点。

- A、利息报酬论
- B、节欲等待论
- C、流动偏好论
- D、时间偏好论

答案：C

解析：西方学者关于利息性质的一些具有代表性的观点有：①利息报酬论；②资本生产论；③节欲等待论；④利息时差论；⑤灵活偏好论。其中，灵活偏好论又称流动偏好论，认为利息是人们在特定时期内放弃货币周转的灵活性的报酬。

9、影响利率的因素中，最基本的因素是()。

- A、资金供求状况
- B、社会平均利润率
- C、借贷期限与风险
- D、国家宏观经济政策

答案： B

解析：影响利率的因素主要有：①平均利润率；②借贷成本；③资金供求状况；④借贷期限；⑤借贷风险；⑥国家宏观经济政策；⑦国际利率水平。利息是利润的一部分，社会平均利润率是决定利率的基本因素。

10、某储户2019年3月5日存入存本取息定期储蓄存款10万元，存期1年，约定4个月取息一次，分3次取息，假设存入时该档次存款挂牌公告利率为月利率3‰，则每次支取利息为()元。

- A、1200
- B、1000
- C、900
- D、300

答案： A

解析：存本取息定期储蓄存款利息的计算是根据支取利息的次数，算出每次支取利息的数额。每次支取利息 = (本金 × 存期 × 利率) / 支取利息次数 = $(100000 \times 12 \times 3‰) \div 3 = 1200$ (元)。

11、商业银行最基本的职能是()。

- A、信用中介
- B、支付中介
- C、信用创造
- D、金融服务

答案： A

解析：商业银行的主要职能有：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。其中，信用中介职能是商业银行最基本的职能。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。

12、商业银行的核心资产业务为()。

- A、吸收存款
- B、发放贷款
- C、借入负债
- D、证券投资

答案： B

解析：发放贷款是商业银行主要的经济功能，是商业银行的核心资产业务，也是其收益和经营风险的主要来源。因此，贷款业务管理是商业银行管理的重点。

13、证券公司最本源的业务活动是()

- A、证券经纪交易
- B、证券私募发行
- C、证券承销
- D、项目融资

答案：C

解析：证券公司的主要业务包括：①证券承销；②证券经纪交易；③证券私募发行；④兼并与收购；⑤项目融资；⑥公司理财；⑦基金管理；⑧财务顾问与投资咨询。其中，证券承销是证券公司最本源、最基础的业务活动。

14、负责接收、管理和处置银行划转的不良贷款的金融机构为()。

- A、金融资产管理公司
- B、财务公司
- C、信托机构
- D、信用担保机构

答案：A

解析：金融资产管理公司是负责接收、管理和处置银行划转的不良贷款，并以最大限度保全资产、减少损失为主要经营目标的金融企业。B项，财务公司又称金融公司，是企业技术改造、新产品开发及产品销售提供金融服务，以中长期金融业务为主的非银行机构。C项，信托公司是指从事信托业务，充当受托人的金融机构。D项，信用担保机构是专业从事信用担保活动的金融机构。

15、企业发行短期融资券时待偿还余额不得超过企业净资产的()。

- A、20%
- B、30%
- C、40%
- D、50%

答案：C

解析：为了控制风险，企业发行短期融资券时实行余额管理，短期融资券待偿还余额不得超过企业净资产的40%。企业发行短期融资券所募集的资金应用于企业生产经营活动，并在发行文件中明确披露资金的具体用途，如果企业在短期融资券存续期内变更募集资金用途，则应提前披露。

16、下列不属于货币市场主要指标的是()

- A、贴现率
- B、同业拆借利率
- C、市盈率
- D、国债回购交易利率

答案：C

解析：货币市场的主要指标包括：①贴现率；②同业拆借利率；③国债回购交易利率。C项，市盈率属于资本市场主要指标。

17、下列体现中央银行是政府的银行这一职能的是()。

- A、发行的银行
- B、充当“最后贷款人”
- C、组织、参与和管理全国的清算
- D、代理国库

答案：D

解析：中央银行的职能主要有：①发行的银行；②银行的银行；③政府的银行。其中，政府的银行职能具体体现在：①代理国库；②代理政府债券发行；③为政府融通资金；④为国家持有和经营管理国际储备；⑤代表政府参加国际金融活动；⑥为政府提供经济金融情报和决策建议，向社会公众发布经济金融信息。

18、政府、企业等通过发行债券或股票的方式在金融市场上筹集资金，这属于()。

- A、直接金融市场
- B、间接金融市场
- C、公开市场
- D、发行市场

答案：A

解析：按交易中介作用的不同，金融市场可划分为：①直接金融市场；②间接金融市场。其中，直接金融市场是指资金需求者直接向资金供给者融通资金的市场，一般是指政府、企业等通过发行债券或股票的方式在金融市场上筹集资金。

19、下列经批准可以进入我国同业拆借市场的机构是()。

- A、基金会
- B、基金管理公司
- C、储金会
- D、结算中心

答案：B

解析：同业拆借市场是指具有法人资格的金融机构或经过法人授权的金融分支机构之间进行短期资金头寸调节、融通的市场。按照我国的现行规定，银行、信用社、保险公司、证券公司、基金管理公司等金融机构及各地设立的金融融通中心经批准可以从事同业拆借业务。而各类基金会、储金会、结算中心均为非金融机构，严禁从事资金拆借。

20、下列属于债券特征的是()。

- A、是所有权凭证
- B、无规定偿还期
- C、收益固定
- D、较股票风险大

答案：C

解析：债券是债权凭证，反映债权债务关系，有规定的偿还期，按照约定的利率取得固定的收益，风险较小；而股票是所有权凭证，反映所有权关系，没有偿还期，股票收益视公司的经营状况以及二级市场价格波动情况而定，风险较债券较大。

21、交易双方约定在未来的某一确定时间，按照事先商定的价格（如汇率、利率或股票价格等），以预先确定的方式买卖一定数量的某种金融资产的合约，这是（ ）。

- A、金融远期合约
- B、金融期货
- C、金融期权交易
- D、金融互换

答案：A

解析：金融远期合约是指交易双方在未来的某一确定时间，按照事先商定单位价格（如汇率、利率或股票价格等），以预先确定的方式买卖一定数量的某种金融资产的合约。B项，金融期货合约是指协议双方约定在将来某一特定的时间按约定的条件（包括价格、交割地点、交割方式）买入或卖出一定标准数量的某种特定金融工具的标准化协议。C项，金融期权交易就是对货币、股票、债券以及货币期货合约、股票指数期货合约等金融资产的买进权利或卖出权利进行买卖的活动。D项，金融互换是两个或两个以上的交易者按事先商定的条件，在约定的时间内交换一系列现金流的交易形式。

22、下列不属于商业银行资本的功能的是（ ）。

- A、营业功能
- B、保护功能
- C、管理功能
- D、监管功能

答案：D

解析：商业银行的资本是商业银行所有者所投入的资金，是商业银行的自有资金。商业银行资本的功能包括：①营业功能；②保护功能；③管理功能。

23、下列属于商业银行被动型负债业务的是（ ）。

- A、同业借款业务
- B、单位定期存款业务
- C、发行金融债券业务
- D、向中央银行借款业务

答案：B

解析：商业银行负债业务主要包括：①存款负债业务，属于被动型负债；②借入负债业务，属于主动负债。ACD三项均属于借入负债业务，即属于主动负债。

24、下列不属于按存款者性质划分的商业银行存款的是（ ）。

- A、企业存款
- B、储蓄存款
- C、财政性存款
- D、金融机构同业存款

答案：D

解析：根据不同的原则和标准，商业银行存款可以划分为不同的类别：①按存款的产生方式不同，可以分为原始存款和派生存款；②按存款期限不同，可以划分为活期存款和定期存款；③按存款者性质不同，可以划分为企业存款、储蓄存款和财政性存款；④按存款币种不同，可以分为本币存款和外币存款。根据商业银行业务开展情况，存款主要包括单位定期存款、单位协定存款、单位活期存款、单位通知存款、金融机构同业存款、财政性存款、储蓄存款、外币存款以及结构性存款等。

25、存款时不约定存期，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，这是()。

- A、单位定期存款
- B、单位协定存款
- C、单位活期存款
- D、单位通知存款

答案：D

解析：根据商业银行业务开展情况，存款主要包括：①单位定期存款；②单位协定存款；③单位活期存款；④单位通知存款；⑤金融机构同业存款；⑥财政性存款；⑦储蓄存款；⑧外币存款；⑨结构性存款。其中，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。

26、根据存款额度是否超过()万美元，将外币存款分为小额外币存款和大额外币存款。

- A、100
- B、200
- C、300
- D、500

答案：C

解析：外币存款又称外汇存款，是指以可自由兑换货币表示的在银行账户里的各种存款。根据存款额度是否超过300万美元（或等值的其他外币），将外币存款分为小额外币存款和大额外币存款。

27、下列属于商业银行同业借款的是()。

- A、转贴现
- B、再贴现
- C、再贷款
- D、重贴现

答案：A

解析：同业借款的形式主要有：①同业拆借；②转贴现；③转抵押。BCD三项均属于向中央银行借款的主要形式。

28、决定商业银行经营成败的关键是()。

- A、盈利性
- B、安全性

- C、效率性
- D、保持合理流动性

答案：D

解析：保持合理流动性是商业银行经营成败的关键，也是商业银行在盈利性与安全性之间权衡的结果，商业银行现金资产的管理，应遵循总量适度、适时调节和注意安全的原则。

29、商业银行的库存现金和超额存款准备金构成了()。

- A、基础头寸
- B、可用头寸
- C、可贷头寸
- D、短期头寸

答案：A

解析：商业银行的头寸可分为：①基础头寸；②可用头寸；③可贷头寸。其中，基础头寸是指商业银行的库存现金和在中央银行的超额存款准备金。

30、借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定会造成较大损失，这属于()。

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

答案：B

解析：商业银行贷款风险分类包括：①正常类贷款；②关注类贷款；③次级类贷款；④可疑类贷款；⑤损失类贷款。其中，可疑类贷款的核心定义为：借款人无法足额偿还贷款，即使执行担保，也肯定会造成较大损失。

31、商业银行通过购买保险、签订远期合同等方法对贷款风险的管理和控制，属于()。

- A、风险回避
- B、风险分散
- C、风险转移
- D、风险补偿

答案：C

解析：商业银行对贷款风险的管理和控制主要包括：①风险回避；②风险分散；③风险转移；④风险补偿。其中，风险转移是指在贷款风险发生之前，通过各种手段，把可能发生的风险转移给其他人，从而保证商业银行贷款安全的一种管理方法，也是一种事前控制风险的手段。常用的商业银行风险转移的方式有：①购买保险；②签订远期合同；③开展期货交易；④转包。

32、商业银行证券投资的系统风险包括()。

- A、信用风险
- B、财务风险

C、购买力风险

D、经营风险

答案：C

解析：与证券投资相关的总风险可分为：①系统风险；②非系统风险。其中，常见的系统风险包括政策风险、经济周期波动风险、利率风险和购买力风险（通货膨胀风险）等。ABD三项均属于非系统风险。

33、我国现代商业银行业务经营的三大支柱为()。

A、资产业务、负债业务和中间业务

B、资产业务、负债业务和表外业务

C、资产业务、中间业务和表外业务

D、负债业务、中间业务和表外业务

答案：A

解析：我国通常将商业银行的业务划分为：①负债业务；②资产业务；③中间业务。商业银行中间业务与资产业务、负债业务共同构成了现代商业银行业务经营的三大支柱。

34、商业银行会计核算的要素不包括()。

A、资产

B、所有者权益

C、成本

D、利润

答案：C

解析：会计核算要素是对会计对象具体内容所做的最基本分类，是会计核算对象的具体化，是组成会计报表的基本单位。我国企业会计准则规定，会计要素包括：①资产；②负债；③所有者权益；④收入；⑤费用；⑥利润。

35、中国人民银行为了给各银行和广大企业单位以及金融市场提供快速、高效、安全、可靠的支付清算服务而建立的支付系统称为()。

A、大额支付系统

B、小额批量支付系统

C、清算账户管理系统

D、支付管理信息系统

答案：A

解析：中国现代化支付系统由两个业务应用系统和两个辅助支持系统组成：①大额支付系统；②小额批量支付系统。其中，建设大额支付系统是为了给各银行和广大企业单位以及金融市场提供快速、高效、安全、可靠的支付清算服务，防范支付风险。

36、由出票人签发，委托办理业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据，这称为()。

A、银行本票

- B、支票
C、银行汇票
D、商业汇票

答案： B

解析：支票是出票人签发的，委托办理支票业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。A项，银行本票是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。C项，银行汇票是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。D项，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。

37、支票的提示付款期为()天。

- A、5
B、7
C、10
D、15

答案： C

解析：支票的提示付款期为10天，自出票之日算起，到期日遇法定休假日顺延。

38、托收承付结算每笔的金额起点为()。

- A、1000元
B、2000元
C、5000元
D、1万元

答案： D

解析：托收承付是根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。托收承付结算每笔的金额起点为1万元。新华书店系统每笔的金额起点为1000元。

39、收付款单位必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好，并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业，这是()结算方式。

- A、商业汇票
B、国内汇兑
C、托收承付
D、国内委托收款

答案： C

解析：使用托收承付结算方式的收款单位和付款单位，必须是国有企业、供销合作社，以及经营管理较好且经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。A项，在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间，必须具有真实的交易关系或债权债务关系，才能使用商业汇票。委托收款在同城、异地均可以使用，不受金额起点限制。B项，单位和个人的各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。汇兑结算不受金额起点限制。D项，单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。委托收款在同城、异地均可以使用，不受金额起点

限制。

40、下列属于商业银行盈利能力指标的是()。

- A、 利润增长率
- B、 经济利润率
- C、 资本利润率
- D、 资本充足率

答案： C

解析：反映商业银行盈利能力的指标有：①资本利润率（净资产收益率）；②资产利润率（总资产报酬率）；③成本收入比；④收入利润率；⑤支出利润率；⑥加权平均净资产收益率。AB两项属于反映商业银行经营增长的指标，D项属于反映商业银行偿付能力的指标。

41、下列指标中反映商业银行资产质量的是()。

- A、 不良贷款率
- B、 成本收入比
- C、 资本充足率
- D、 资本利润率

答案： A

解析：反映商业银行资产质量的指标包括：①不良贷款率；②拨备覆盖率；③杠杆率。BD两项属于反映商业银行盈利能力的指标，C项属于反映商业银行偿付能力的指标。

42、商业银行计提的贷款损失准备和不良贷款余额之比为()。

- A、 杠杆率
- B、 拨备覆盖率
- C、 不良贷款率
- D、 核心一级资本充足率

答案： B

解析：拨备覆盖率是商业银行计提的贷款损失准备与不良贷款余额之比。A项，杠杆率是商业银行一级资本与调整后表内外资产余额之比。C项，不良贷款率为不良贷款与贷款总额之比，一般不应高于5%。D项，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。

43、下列不属于金融风险的特征的是()。

- A、 可测性
- B、 确定性
- C、 可控性
- D、 相关性

答案： B

解析：金融风险有狭义和广义两种理解。狭义的金融风险是指金融企业在其业务经营活动中所面临的风险，即在资金的融通和货币的经营过程中，由于各种事先无法预料的不确定性因素带来的影响，资金经营者的实际收益与预期收益发生一定的偏差，从而蒙受损失或者面临经营困难的可能。

性。广义的金融风险则是指经济主体在筹措资金和运用资金时面临的风险，即可能遭受的损失和不获利情况。金融风险的特征包括：①不确定性；②可测性；③可控性；④相关性。

44、当金融企业融资和用资的到期日不匹配，或者经历了预期外的资金外流，结果被迫以高于正常的利率融资，甚至发现市场融资完全不可能时，就产生了()。

- A、流动性风险
- B、市场风险
- C、利率风险
- D、操作性风险

答案：A

解析：商业银行面临的主要风险包括：①信用风险；②国家风险；③市场风险；④利率风险；⑤流动性风险；⑥操作风险；⑦法律风险；⑧声誉风险。当金融企业融资和用资的到期日不匹配，或者经历了预期外的资金外流，结果被迫以高于正常的利率融资，甚至发现市场上融资完全不可能时，就产生了流动性风险。

45、下列不属于金融风险管理原则的是()。

- A、全面风险管理原则
- B、集中管理原则
- C、水平管理原则
- D、独立性原则

答案：C

解析：金融风险管理的原则包括：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。

46、损失发生之前，运用各种工具，力求消除各种隐患，减少风险发生的因素，将损失的严重后果减少到最低程度，这是风险管理的()。

- A、控制法
- B、财务分析法
- C、度量法
- D、评估法

答案：A

解析：风险管理的方法一般分为：①控制法；②财务分析法。其中，控制法是指在损失发生之前，运用各种工具，力求消除各种隐患，减少风险发生的因素，将损失的严重后果减到最低程度。

47、商业银行应当将全面风险管理的结果应用于经营管理，根据风险状况、市场和宏观经济情况评估资本和流动性的充足性，抵御所承担的总体风险和各类风险，这体现了商业银行全面风险管理的()原则。

- A、匹配性
- B、全覆盖
- C、独立性
- D、有效性

答案：D

解析：商业银行全面风险管理的新原则包括：①匹配性原则；②全覆盖原则；③独立性原则；④有效性原则。其中，有效性原则是指商业银行应当将全面风险管理的结果应用于经营管理，根据风险状况、市场和宏观经济情况评估资本和流动性的充足性，有效抵御所承担的总体风险和各类风险。

48、依照2006年1月1日起试行的《商业银行风险管理核心指标》，不良贷款率一般不应高于()。

- A、3%
- B、4%
- C、5%
- D、6%

答案：C

解析：不良资产率为不良资产与资产总额之比，一般不应高于4%；不良贷款率为不良贷款与贷款总额之比，一般不应高于5%。

49、利率风险敏感度为利率上升()个基点对银行净值的影响与资本净额之比。

- A、100
- B、150
- C、200
- D、250

答案：C

解析：市场风险指标衡量商业银行因汇率和利率变化而面临的风险，包括：①累计外汇敞口头寸比例；②利率风险敏感度。其中，利率风险敏感度为利率上升200个基点对银行净值的影响与资本净额之比。

50、流动性资产余额/流动性负债余额×100%为()的计算公式。

- A、流动性覆盖率
- B、流动性比例
- C、流动性资产充足率
- D、流动性匹配率

答案：B

解析：流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%。A项，流动性覆盖率=合格优质流动性资产/未来30天现金净流出量×100%。C项，优质流动性资产充足率=优质流动性资产/短期现金净流出，监管要求为不低于100%。D项，流动性匹配率=加权资金来源/加权资金运用，监管要求为不低于100%。

51、金融监管的首要目标是()

- A、盈利性目标
- B、公平性目标
- C、效率性目标
- D、安全性目标

答案：D

解析：金融监管的目标通常包括：①安全性目标；②效率性目标；③公平性目标。其中，安全性目标是金融监管的首要目标。金融监管的目标应是把维护金融体系的安全和稳定作为首要任务，从而为社会经济的发展创造更好的金融环境。

52、全国的金融监管权集中于中央政府，地方没有独立的权利，在中央一级设立两家或两家以上监管机构，分别负责监管国内不同金融机构，这是()金融监管体制。

- A、二元多头式
- B、一元多头式
- C、集权式
- D、跨国式

答案：B

解析：金融监管体制可分为：①一元多头式金融监管体制；②二元多头式金融监管体制；③集权式金融监管体制；④跨国式金融监管体制。其中，一元多头式金融监管体制是指全国的金融监管权集中于中央政府，地方没有独立的权利，在中央一级设立两家或两家以上监管机构，分别负责监管国内不同金融机构的一种监管体制。

53、因()而发生的国际结算属于国际贸易结算。

- A、投资
- B、文化交流
- C、赠送
- D、清偿国与国之间的债权债务

答案：D

解析：按结算对象划分，国际结算有两种形式：①国际贸易结算，即以对外贸易为背景办理国际间的货币收付，清偿国与国之间的债权债务的业务活动；②国际非贸易结算，即因投资、利润汇回、侨民汇款、文化交流、旅游收支、赠送等发生的国际结算。

54、下列关于国际结算的业务特点的说法中，错误的是()

- A、需按照国际法规和国际惯例进行
- B、以可自由兑换货币为媒介
- C、以银行为中介
- D、比国内结算简单

答案：D

解析：国际结算的业务特点主要有：①需按照国际法规和国际惯例进行；②以可自由兑换货币为媒介；③以银行为中介；④比国内结算复杂。

55、出口地的银行凭信用证上开证行的邀请向买入出口商的合格单据，对出口商垫付资金，再从开证银行得到偿付，这种信用证为()。

- 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

答案： C

解析：议付信用证是出口地的银行凭信用证上开证行的邀请而买入出口商的合格单据，对出口商垫付资金，再从开证银行得到偿付的一种信用证。A项，即期付款信用证只要受益人在开证行指定的有效地点提交了合格的单据，即可获得偿付。B项，延期付款信用证远期付款不需要提交汇票，信用证条款中明确标明远期期限的起算日或到期日，于到期日由开证银行或其指定银行付款。D项，承兑信用证为远期信用证，受益人应按信用证条款规定开立远期汇票，附上商业单据交开证行或其指定的银行承兑，开证行或其指定银行承兑后，待远期汇票到期日付款。

56、下列信用证风险中，属于进口商面临的主要风险的是()。

- A、 卖方勾结承运人出具预借提单或倒签提单
- B、 开证行倒闭
- C、 开证行无力偿付信用证款项
- D、 因软条款而导致信用证失效

答案： A

解析：进口商面临的风险包括：①出口商交货严重违反贸易合同的要求；②出口商伪造单据骗取货款；③卖方勾结承运人出具预借提单或倒签提单。BCD三项均为出口商面临的风险。

57、下列关于剑桥方程式与费雪方程式的说法中，错误的是()。

- A、 费雪方程式强调的是货币的交易手段功能
- B、 剑桥方程式重视存量占收入的比例
- C、 剑桥方程式是从宏观角度进行分析
- D、 费雪方程式侧重于货币流量分析

答案： C

解析：剑桥方程式与费雪方程式在形式上基本相同，但在内容上则有本质的区别：①费雪方程式强调的是货币的交易手段功能，而剑桥方程式则重视货币作为一种资产的功能，侧重于收入的需求；②费雪方程式侧重于货币流量分析，而剑桥方程式重视存量占收入的比例；③费雪方程式是从宏观角度用货币数量的变动来解释价格，而剑桥方程式则是从微观角度进行分析，认为人们对保有货币有一个满足程度的问题。

58、商业银行代理的财政性存款都需按()的比例划缴中国人民银行。

- A、 50%
- B、 60%
- C、 80%
- D、 100%

答案： D

解析：财政性存款是财政预算资金以及与财政预算资金直接联系的各项资金在商业银行形成的存款。由于中国人民银行经理国库，所以财政性存款属于中国人民银行的资金来源之一，商业银行代理的财政性存款需100%划缴中国人民银行。

59、最新加入SDR货币篮子的币种为()。

- A、英镑
- B、欧元
- C、日元
- D、人民币

答案：D

解析：2015年11月30日，国际货币基金组织执董会做出将人民币纳入特别提款权（SDR）货币篮子的决定，SDR货币篮子由原来四种货币相应扩大成五种，包括美元、欧元、人民币、日元和英镑。

60、根据巴塞尔协议III，银行应设立“资本防护缓冲资金”，总额不得低于银行风险资产的（ ）。

- A、2%
- B、2.5%
- C、3%
- D、1%

答案：B

解析：根据巴塞尔协议III的规定，各家银行应设立“资本防护缓冲资金”，总额不得低于银行风险资产的2.5%。

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、下列财政收支状况，会增加货币供应量的是（ ）。

- A、加强税收征管
- B、财政向银行借款
- C、国库透支银行信贷资金
- D、城乡居民购买国债
- E、银行用信贷资金购买国债

答案：B,C,E

解析：BC两项属于扩张银行信用的方法，都会导致货币供应量的增加。E项，银行用信贷资金购买国债，即用银行信贷资金弥补了财政赤字，必然导致货币供应量的增加。AD两项都只是一部分原有货币供应量的等量转移，不会引起货币供应量的增减。

62、下列属于需求不足型通货紧缩的是（ ）。

- A、消费抑制型通货紧缩
- B、国外需求减少型通货紧缩
- C、显性通货紧缩
- D、投资抑制型通货紧缩
- E、隐形通货紧缩

答案：A,B,D

解析：需求不足型通货紧缩，是指由于总需求不足，使得正常的供给显得相对过剩而出现的通货紧缩。依据造成需求不足的主要原因不同进行划分，可以把需求不足型的通货紧缩细分为：①消费抑

制型通货紧缩；②投资抑制型通货紧缩；③国外需求减少型通货紧缩。

63、零存整取定期储蓄存款利息的计算方法有()。

- A、积数计息法
- B、逐笔结息法
- C、余额表计息
- D、每元平均利息算法
- E、分户账计息

答案： A,D

解析：零存整取定期储蓄存款利息的计算。这种定期储蓄存款利息的计算有：①积数计息法；②每元平均利息算法。B项，定期存款多采用逐笔结息法（或称利随本清）。CE两项是单位活期存款利息的计算方法。

64、金融机构按照资金来源方式可分为()。

- A、投资类金融机构
- B、存款类金融机构
- C、商业性金融机构
- D、契约型储蓄机构
- E、投资性中介机构

答案： B,D,E

解析：按照资金来源方式不同，金融机构可分为：①存款类金融机构，如商业银行；②契约型储蓄机构；③投资性中介机构。

65、商业银行经营管理的“三性”原则为()。

- A、流动性原则
- B、及时性原则
- C、盈利性原则
- D、有效性原则
- E、安全性原则

答案： A,C,E

解析：在商业银行的长期经营实践活动中，各国的商业银行已经普遍认同在经营管理中必须遵循“安全性、流动性、盈利性”的“三性”原则。

66、与商业银行贷款相比，政策性贷款的特点有()。

- A、期限长
- B、额度大
- C、风险高
- D、利率高
- E、利率低

答案： A,B,C,E

解析：政策性银行在确定贷款对象时主要以社会效益为标准，在贷款投向和投放数量上具有严格审核模式与审核程序，与商业性贷款相比，政策性贷款的特点有：①期限长；②额度大；③风险高；④利率低。

67、保险公司的基本职能包括()。

- A、投资职能
- B、防灾防损职能
- C、分摊经济损失职能
- D、经济补偿职能
- E、保险理赔职能

答案：C,D

解析：保险公司的基本职能主要包括：①分摊经济损失职能；②经济补偿职能。保险公司的派生职能主要包括：①投资职能；②防灾防损职能。

68、下列属于CDs的特点是()。

- A、期限固定
- B、面额较大
- C、可办理提前支取
- D、不计逾期利息
- E、可分段计息

答案：A,B,D

解析：大额可转让定期存单，英文简称CDs，其特点是：①期限固定；②面额较大；③到期前可流通转让。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。

69、下列金融市场中，属于资本市场的有()。

- A、证券回购市场
- B、债券市场
- C、股票市场
- D、证券投资基金市场
- E、可转换债券市场

答案：B,C,D,E

解析：广义上，资本市场主要包括证券市场 and 银行的长期信贷市场。证券市场的交易对象主要为：①股票；②债券；③证券投资基金；④可转换债券。

70、预期某证券的市场价格将要下跌，先订立期货合同按现有价格卖出，等该证券价格下跌后再买进，从而获取高卖低买之间的差价，这种交易方式为()。

- A、多头交易
- B、空头交易
- C、卖空
- D、买空

E、看跌期权

答案： B,C

解析： 空头交易又称卖空，即预期某证券的市场价格将要下跌，先订立期货合同按现有价格卖出，等该证券价格下跌后再买进，从而获取高卖低买之间的差价。多头交易又称买空，即预期某证券的价格将要上涨，先以期货合同预约买进，等交割时再高价卖出，从中获取差价。

71、我国商业银行资本需要量的影响因素主要有()。

- A、 宏观经济形势
- B、 银行信誉
- C、 融资成本
- D、 资产负债情况
- E、 法律制度因素

答案： A,B,D,E

解析： 在商业银行经营管理实践中，资本需要量受诸多因素影响，主要有：①宏观经济形势；②银行信誉；③资产负债情况；④法律制度因素。C项，融资成本是商业银行外部筹资方式的主要影响因素。

72、我国商业银行对公存款账户包括()。

- A、 临时存款账户
- B、 一般存款账户
- C、 专用存款账户
- D、 基本存款账户
- E、 其他存款账户

答案： A,B,C,D

解析： 对公存款包括各项单位存款。根据我国《人民币银行结算账户管理办法》，单位的存款账户有四种：①基本存款账户；②一般存款账户；③临时存款账户；④专用存款账户。

73、商业银行现金资产的管理原则为()。

- A、 保持合理流动性原则
- B、 总量适度原则
- C、 盈利性原则
- D、 适时调节原则
- E、 注重安全原则

答案： B,D,E

解析： 保持合理流动性是商业银行经营成败的关键，也是商业银行在盈利性与安全性之间权衡的结果，商业银行现金资产的管理应遵循的原则是：①总量适度；②适时调节；③注重安全。

74、商业银行头寸的构成包括()。

- A、 基础头寸
- B、 可用头寸

- C、短期头寸
- D、可贷头寸
- E、中长期头寸

答案： A,B,D

解析：商业银行的头寸可分为：①基础头寸，是指商业银行的库存现金和在中央银行的超额存款准备金；②可用头寸，是指商业银行某一时点可以运用的资金，包括基础头寸和存放同业存款；③可贷头寸，是指商业银行某一时点可直接用于贷款和投资的资金，是形成商业银行盈利性资产的主要来源。

75、商业银行中间业务的风险特征包括()。

- A、自由度较小
- B、透明度差
- C、风险分散
- D、风险滞后
- E、自由度较大

答案： B,C,D,E

解析：相比于资产、负债业务，商业银行中间业务的风险呈现以下特征：①自由度较大；②透明度差；③风险分散；④风险滞后。

76、商业银行的主要财务指标包括()。

- A、经营增长
- B、资产质量
- C、盈利能力
- D、偿付能力
- E、发展能力

答案： A,B,C,D

解析：商业银行的主要财务指标包括：①盈利能力，如资本利润率（净资产收益率）；②经营增长，如利润增长率；③资产质量，如不良贷款率；④偿付能力，如净资本负债率。

77、利率风险的主要形式包括()。

- A、汇率风险
- B、重新定价风险
- C、利率变动风险
- D、基准风险
- E、期权性风险

答案： B,C,D,E

解析：利率风险是指金融企业的财务状况在利率出现不利波动时面临的风险。利率风险不仅影响银行的盈利水平，也影响其资产、负债和表外金融工具的经济价值。其主要形式有：①重新定价风险；②利率变动风险；③基准风险；④期权性风险。A项，汇率风险属于市场风险。

78、按照金融风险存在或替代的程度不同，金融风险可分为()。

- A、轻度风险
- B、可分散风险
- C、金融危机
- D、严重风险
- E、不可分散风险

答案： A,C,D

解析：按照金融风险存在或替代的程度不同，金融风险可分为：①轻度风险；②严重风险；③金融危机。BE两项是根据引发金融风险因素的特征划分的。

79、商业银行不良贷款管理应遵循的基本原则有()。

- A、经济原则
- B、内部制衡原则
- C、统一原则
- D、安全原则
- E、不可比原则

答案： A,B,C

解析：不良贷款是指由于借款人到期无法正常履行偿还责任，给银行带来一定经济损失的贷款。不良贷款管理是信用风险管理中最重要的内容之一。商业银行不良贷款管理应遵循基本原则有：①经济原则；②内部制衡原则；③统一原则；④可比原则。

80、外汇的特征包括()。

- A、可偿性
- B、自由兑换性
- C、不可偿性
- D、可接受性
- E、不稳定型

答案： A,B,D

解析：外汇的特征包括：①自由兑换性，即这种外币能自由地兑换成本币；②可接受性，即这种外币在国际经济交往中被各国普遍地接受和使用；③可偿性，即这种外币资产是在国外能得到补偿的债权。

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

王女士有现金20万元，于2018年5月1日以整存整取方式存入定期15万元，存期为1年，存入时该档次月利率为4.8‰。另5万元于2018年5月15日以定活两便方式存入。

{TS}若王女士于2019年5月1日到期支取存入的整存整取存款，则可取得利息收入()元。

- A、864
- B、8640
- C、1152

D、11520

答案：B

解析：案例中，王女士采取的是到期支取的方式。其整存整取定期储蓄存款的利息=本金×月数×月利率=150000×12×4.8‰=8640（元）。

82、假设王女士于2018年7月15日支取存入的定活两便存款，支取日挂牌公告的活期储蓄存款月利率为1.5‰，则可取得利息收入（ ）元。

- A、150
- B、1500
- C、480
- D、288

答案：A

解析：案例中，王女士支取定活两便储蓄存款时，存期不满三个月，其定活两便储蓄存款利息=本金×实存天数×支取日活期储蓄存款利率=50000×60×（1.5‰/30）=150（元）。

83、假设王女士于2019年3月15日支取存入的定活两便存款，支取日挂牌公告的活期储蓄存款月利率为1.5‰支取日整存整取定期储蓄存款年利率为3%，则可取得利息收入（ ）元。

- A、500
- B、750
- C、1250
- D、1500

答案：B

解析：案例中，王女士支取定活两便储蓄存款时，存期已经在三个月以上，其定活两便储蓄存款利息=本金×实存天数×相应档次整存整取定期储蓄存款利率×60%=50000×300×（3%/360）×60%=750（元）。

84、假设王女士于2019年5月10日支取存入的全部存款，支取日挂牌公告的活期储蓄存款月利率为1.5‰，支取日整存整取定期储蓄存款年利率为3%，则可取得利息收入（ ）元。

- A、9500
- B、9602.5
- C、9800
- D、1000.5

答案：B

解析：案例中，王女士逾期支取整存整取定期存款，其逾期部分利息=逾期本金×活期储蓄存款日利率×逾期天数=150000×10×（1.5‰/30）=75（元）。到期利息=本金×月数×月利率=150000×12×4.8‰=8640（元）。定活两便储蓄存款的利息=本金×实存天数×相应档次整存整取定期储蓄存款利率×60%=50000×355×（3%/360）×60%=887.5（元）。全部存款利息=8640+75+887.5=9602.5（元）。

85、根据以下材料，回答{TSE}题

某商业银行吸收甲单位定期存款50万元，吸收乙单位通知存款100万元，同时向中央银行融通

资金500万元。

{TS}该商业银行吸收甲单位的存款业务，属于该商业银行的()。

- A、主动型负债
- B、被动型负债
- C、现金型资产
- D、借入型负债

答案： B

解析：商业银行的负债业务主要包括：①存款负债业务；②借入负债业务，其中，存款负债的主动权掌握在存款人手中，商业银行无法影响存款期限和金额，因而被称作被动型负债。

86、该商业银行向中央银行融通资金，属于该商业银行的()。

- A、主动型负债
- B、被动型负债
- C、现金型资产
- D、同业借款

答案： A

解析：商业银行的负债业务主要包括：①存款负债业务，属于被动型负债；②借入负债业务，属于主动负债。其中，向中央银行融通资金属于借入负债业务，即属于主动负债。

87、该商业银行的“三性”目标中，前提目标是()。

- A、安全性目标
- B、流动性目标
- C、盈利性目标
- D、稳定型目标

答案： B

解析：商业银行追求的目标是：①安全性；②流动性；③盈利性。其中，流动性目标是前提，只有实现了流动性目标，才有可能进一步实现安全性和盈利性目标。

88、乙单位按约定提前7天给出通知约定支取存款金额，则可支取金额为()万元。

- A、1
- B、2
- C、5
- D、10

答案： D

解析：根据商业银行单位通知存款的相关规定，单位通知存款起存金额为50万元，最低支取金额为10万元，需一次存入，一次或分次支取。

89、根据以下材料，回答{TSE}题

某贸易公司为了适应发展需要，通过发行股票、债券、可转换债券等多种方式筹集资金。其中发行的股票包括优先股和普通股。

{TS}相较于普通股，优先股的优势在于()。

- A、股息不固定
- B、能参与公司经营管理
- C、收益更有保障
- D、不能参与公司经营管理

答案：C

解析：相较于普通股，优先股的优点是收益有保障，因为股息是固定的，缺点是不能像普通股一样参与公司的经营管理。

90、按照发行主体的不同，该公司发行的债券属于()。

- A、公司债券
- B、金融债券
- C、可转换债券
- D、政府债券

答案：A

解析：按照发行主体的不同，债券可分为：①政府债券；②公司债券；③金融债券。案例中，该贸易公司发行的债券属于公司债券。

91、假如该贸易公司发行的可转换债券面额为150元，规定其转换价格为30元，当达到可转换条件后，则可转换股票()股。

- A、3
- B、5
- C、10
- D、15

答案：B

解析：可转换债券是指持有人在一定条件下可以将其转换为发行公司股票的债券。可转换债券与股票的转换比例=可转换债券面额/转换价格=150/30=5，即150元债券可按30元一股的价格转换为5股股份。

92、该公司发行证券，可考虑的承销者为()。

- A、证券公司
- B、投资银行
- C、信托投资公司
- D、政府或其所属机构

答案：A,B,C

解析：证券发行市场的参与者主要包括：①发行者；②认购者；③承销者。其中，承销者是指代理证券发行的中介人，主要包括：①证券公司；②投资银行；③信托投资公司。

93、根据以下材料，回答{TSE}题

在股指期货交易中，1月初投资人甲预测指数将上涨，于是买入20份3月份交割的指数期货合

约,当时股价指数为180点。而乙投资者则预期指数将下降,与甲投资者同时订立15份期货合同以现有价格卖出。假设不考虑佣金等因素,每点指数的成数为400美元。

{TS}2月28日指数上涨至190点,该投资者认为时机已到,决定卖出期货合约。则该投资者可获利()美元。

- A、20000
- B、40000
- C、80000
- D、8000

答案: C

解析: 案例中,该投资者的做法属于多头交易,多头交易又称买空,即预期某证券的价格将要上涨,先以期货合同预约买进,等交割时再高价卖出,从中获取差价。该投资者可获利金额 = $(190 - 180) \times 400 \times 20 = 80000$ (美元)。

94、如果买入后指数不升反降,当降至175点时甲投资者担心还将下跌,决定卖出期货合约,则该投资者可获利()美元。

- A、40000
- B、-40000
- C、20000
- D、-20000

答案: B

解析: 案例中,该投资者的做法属于多头交易,多头交易又称买空,即预期某证券的价格将要上涨,先以期货合同预约买进,等交割时再高价卖出,从中获取差价。但股指期货交易的实际不符合该投资者的预期,不升反降,因此该投资者可获利金额 = $(175 - 180) \times 400 \times 20 = -40000$ (美元)。

95、乙投资者的投资行为称为()。

- A、多头交易
- B、买空交易
- C、空头交易
- D、看跌期权

答案: C

解析: 期货交易的投资者可利用多头交易和空头交易进行证券投机活动。其中,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,等证券价格下跌后再买进,从而获取高卖低买之间的差价。案例中,乙投资者预期指数将下降,与甲投资者同时订立15份期货合同以现有价格卖出,因此属于空头交易。

96、下列属于甲、乙投资者所参与的金融期货交易特点的是()。

- A、直接清算制
- B、合约自由化
- C、灵活性
- D、逐日盯市制

答案： C,D

解析：金融期货合约是指协议双方约定在将来某一特定的时间按约定的条件（包括价格、交割地点、交割方式）买入或卖出一定标准数量的某种特定金融工具的标准化协议。金融期货交易的特点有：①间接清算制；②合约标准化；③灵活性；④逐日盯市制。

97、根据以下材料，回答{TSE}题

某商业银行受理居民甲定期储蓄存款1万元，年利率为3%，存期为1年。

{TS}该商业银行为居民甲办理储蓄存款业务时，应设置()科目。

- A、定期储蓄存款、单位定期存款
- B、单位活期存款、单位定期存款
- C、活期储蓄存款、单位活期存款
- D、活期储蓄存款、定期储蓄存款

答案： D

解析：商业银行办理储蓄存款业务时，应分别设置“活期储蓄存款”“定期储蓄存款”两个科目，分别核算个人的活期储蓄款项和定期储蓄款项。

98、居民甲办理定期储蓄存款，开户时会计分录为()。

- A、

借：库存现金	10000
贷：定期储蓄存款	10000
- B、

借：定期储蓄存款	10000
贷：库存现金	10000
- C、

借：库存现金	10000
贷：单位定期存款	10000
- D、

借：单位定期存款	10000
贷：库存现金	10000

答案： A

解析：案例中，该商业银行受理的居民甲定期储蓄存款为1万元。因此，定期储蓄存款开户存入时，会计分录为：

借：库存现金	10000
贷：定期储蓄存款	10000

99、资产负债表日计提应付利息时，会计分录为()。

- A、

借：应付利息	300
贷：利息支出	300
- B、

借：利息支出	300
贷：应付利息	300
- C、

借：库存现金	300
贷：应付利息	300

D、 借：应付利息 300
贷：库存现金 300

答案： B

解析：案例中，商业银行定期储蓄存款业务的应付利息金额=10000×3%=300（元），计提应付利息时，会计分录为：

借：利息支出 300
贷：应付利息 300

100、该商业银行为居民甲办理储蓄存款业务时设置的会计科目属于()性质。

- A、 资产性质
- B、 负债性质
- C、 收入性质
- D、 所有者权益性质

答案： B

解析：银行办理单位存款业务时，应分别设置“单位活期存款”“单位定期存款”科目。“单位活期存款”科目用来核算银行吸收的企事业单位的活期存款，“单位定期存款”科目用来核算银行吸收的企事业单位的定期存款，两科目均属负债性质。



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