

2016年初级经济师考试《金融专业》真题及答案

一、单项选择题

在我国实行现金管理的条件下, 现金投放的主要渠道是 ()。

- A. 工资及个人的其他支出
- B. 采购支出
- C. 财政信贷支出
- D. 行政管理费支出

【答案】A

2 假设其他条件不变, 银行系统收回贷款流通中的货币总量会 ()。

- A. 不变
- B. 增加
- C. 减少
- D. 不确定

【答案】C

3 具有自发调节货币流通功能的是 ()

- A. 特别提款权
- B. 金属铸币
- C. 代用货币
- D. 信用货币

【答案】B

4 根据费雪的货币需求理论, 假设其他条件不变, 物价水平将随货币供应量的增加而 ()

- A. 不变
- B. 上升
- C. 下降
- D. 不确定

【答案】B

5 根据我国当前货币供给层次划分口径, 证券公司客户保护金包含于 ()

- A. M0
- B. M1
- C. M2
- D. M3

【答案】C

6 假设全社会待销售商品价格总额为 1000 亿元, 该时期赊销商品价格总额为 50 亿元, 到期应支付的价格总额为 40 亿元, 相互抵消的价格总额为 50 亿元, 若货币流通速度为 10 次, 则货币需求量为 () 亿元

- A. 86
- B. 90
- C. 94
- D. 100

【答案】A

7 关于信用货币特征的说法, 错误的是 ()

- A. 信用货币是管理货币
- B. 信用货币是债务货币
- C. 信用货币具有强制性
- D. 信用货币是足值货币

【答案】D



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

8 实行全面物价管制的货币供应量过多导致货币流通速度 ()

- A. 不变
- B. 加快
- C. 减慢
- D. 不确定

【答案】C

9. 下列信用工具中, 属于直接信用工具的是 ()

- A. 银行承兑汇票
- B. 信用证
- C. 旅行支票
- D. 股票

【答案】D

10 利息的产生和利率水平的高低取决于人们对同一等量的商品在现在和将来两个不同的期间自主观评价的差异, 这种观点属于 ()

- A. 节欲等待论
- B. 利息时差论
- C. 灵活偏好论
- D. 利息报酬论

【答案】B

11 假设其他条件不变, 中央银行提高再贴现率, 货币供应量将 ()

- A. 不变
- B. 增加
- C. 减少
- D. 不确定

【答案】C

12. 假设某债券面值为 200 元, 票面利率为 3%, 市场价格为 185 元, 则债券市场利率为 ()

- A. 1.1%
- B. 1.5%
- C. 3.2%
- D. 3.6%

【答案】C

13. 根据巴塞尔协议 III, 截止 2015 年 1 月, 全球各商业银行一级资本充足率下限应达到 ()

- A. 2.0%
- B. 4.0%
- C. 4.5%
- D. 6.0%

【答案】D

14 不属于商业核心一级资本的是 ()

- 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

15. 我国《商业银行法》规定, 设立全国性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

【答案】B

16 一般情况下, 如果通货膨胀率高于存款利率, 则居民储蓄存款的实际购买力将 ()

A. 不变

B. 上升

C. 下降

D. 不确定

【答案】C

17 不属于商业银行同业业务的是 ()

A. 再贴现

B. 转贴现

C. 转抵押

D. 同业拆借

【答案】A

18 商业银行向中国人民银行申请短期再贷款时, 不能作为质押贷款权力凭证的有价证券是 ()

A. 国债

B. 银行承兑汇票

C. 政策性金融债券

D. 企业债券

【答案】D

19 再贴现业务的期限最长不超过 () 个月。

A. 3

B. 6

C. 9

D. 12

【答案】B

20 关于看涨期权的说法, 错误的是 ()

A. 看涨期权也成为买进期权

B. 期权卖方可以选择不执行期权

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

【答案】B

21 不能作为人民银行中期借贷便利(MLF)合理质押品的是 ()

A. 中央票据

B. 政策性金融债券

C. 国债

D. 次级债券

【答案】D

22 不属于金融风险特征的是 ()

A. 不可控性

B. 可测性

C. 不确定性

D. 相关性

【答案】A

23 某商业银行没有足够的现金应对客户提取存款要求, 被迫以高于正常水平的利率融资, 这种风险属于 ()

A. 利率变动风险



- B. 信用风险
- C. 流动性风险
- D. 操作风险

【答案】C

24. 根据 2011 年 1 月银监会公布的《商业银行贷款损失准备管理办法》贷款拨备率的基本标准为 ()

- A. 2.5%
- B. 4.0%
- C. 100.0%
- D. 150.0%

【答案】A

25 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

26 某银行的外汇买卖报价是 A. UD. 1=USD. 0.7462, USD. 1=SGD. 1.3524, 据此可以套算去澳元(A. UD.)与新加坡元(SGD.)之间的汇率为 ()

- A. A. UD. 1=SGD. 0.5517
- B. A. UD. 1=SGD. 1.0092
- C. A. UD. 1=SGD. 1.8123
- D. A. UD. 1=SGD. 2.0986

【答案】B

27 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

【答案】C

28 由汇率变动导致的一国国际收支失衡是 ()

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

【答案】A

29 国际收支平衡表中, () 可用于衡量国际收支对一国储备造成的压力。

- A. 贸易收支差额
- B. 经常项目差额
- C. 资本和金融项目差额
- D. 综合项目差额

【答案】D

30 根据 2014 年 1 月, 银监会公布的《商业银行流动性风险管理办法(试行)》商业银行的流动性比例应当不低于 ()

- A. 10%
- B. 15%
- C. 20%
- D. 25%

【答案】D



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

31. 根据是否附有商业单据, 信用证可分为 ()

- A. 不可转让信用证和可转让信用证
- B. 跟单信用证和光票信用证
- C. 不可撤销信用证和可撤销信用证
- D. 预支信用证和承兑信用证

【答案】B

32 当前我国商业银行通过证券投资获取收益的来源不包括 ()

- A. 资本利得
- B. 债券利息
- C. 合理避税收益
- D. 股票红利

【答案】D

33 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、金融债券和公司证券的信用风险依次上升

【答案】C

34 根据资金性质及经济内容划分, 商业银行会计科目包括资产类科目、负债科目、所有者权益和 ()

- A. 损益类
- B. 收入类
- C. 成本类
- D. 现金类

【答案】A

35 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

【答案】A

36 银行汇票的金额、出票日期和 () 不得更改, 更改的票据无效

- A. 付款人名称
- B. 收款人地址
- C. 付款人签章
- D. 收款人名称

【答案】D

37 下列财务指标中, 不能反映商业银行盈利能力的是 ()

- A. 经营利润率
- B. 支出利润率
- C. 收入利润率
- D. 资本利润率

【答案】A

38 下列中央银行调控措施中, 有利于放松银根的是 ()



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- A. 收回再贷款
- B. 调低存款准备金率
- C. 调高再贴现率
- D. 在公开市场上卖出政府债券

【答案】B

39 根据《储蓄管理条例》定期储蓄存款部分提前支取时, 正确的做法是

- A. 全部储蓄存款按存款日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息
- B. 全部储蓄存款按取款日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息
- C. 提前支取的部分按存款日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息
- D. 提前支取的部分按取款日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息

【答案】D

40 贷记卡持卡人超出免息还款期限的未偿还部分应当自 () 起计算透支利息。

- A. 月初第一天
- B. 银行记账日
- C. 最晚还款日
- D. 月末最后一天

【答案】B

41 关于直接融资的说法, 错误的是 ()

- A. 直接融资规模由市场机制决定
- B. 直接融资可以促进储蓄向投资转化
- C. 金融机构通过吸收存款转向资金需求方提供资金
- D. 直接融资为资金融通双方提供信息沟通服务

【答案】C

42. 票据持有人以未到期票据向商业银行兑取现款, 需按照 () 计算利息

- A. 贴现率
- B. 贷款利率
- C. 存款利率
- D. 再贴现率

【答案】A

43 下列金融业务中, 属于狭义表外业务的是 () 业务

- A. 结算
- B. 咨询
- C. 代理
- D. 期权

【答案】D

44 保险公司与投保人之间订立保险合同, 由保险公司在被保险人发生保险事故时进行赔付体现了保险公司的 () 职能。

- A. 分摊损失
- B. 经济补偿
- C. 投资管理
- D. 防灾防损

【答案】B

45 下列金融机构中, 属于政策性金融机构的是 ()

- A. 村镇银行
- B. 中国农业发展银行
- C. 农村信用合作社
- D. 中国农业银行



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【答案】B

[NT:PAGE=单选 46-60\$]

46 融资性担保公司不可以开展的业务是 ()

- A. 贷款担保
- B. 信用证担保
- C. 受托发放贷款
- D. 贸易融资担保

【答案】C

47 不能体现中央银行作为“政府的银行”职能的是 ()

- A. 在一国范围内发行统一流通的无限法偿货币
- B. 代表政府参与国际金融机构的有关活动
- C. 代表政府依法制定和实施货币政策
- D. 经理国库和向政府融通资金

【答案】A

48 下列财务指标中, 不能反映商业银行资产质量的是 ()

- A. 不良贷款率
- B. 拨备覆盖率
- C. 杠杆率
- D. 净资产收益率

【答案】D

49 监督管理银行间债券市场的机构是 ()

- A. 中国人民银行
- B. 中国银行业监督管理委员会
- C. 中国证券监督管理委员会
- D. 中国保险监督管理委员会

【答案】A

50 证券回购市场上交易的证券主要是 ()

- A. 公司债
- B. 企业债
- C. 国债
- D. 金融债

【答案】C

51.为了控制风险, 我国规定企业发行的短期融资券待偿还余额不得超过企业净资产的 ()

- A. 20%
- B. 40%
- C. 50%
- D. 100%

【答案】B

52 向特定的投资者发行, 一般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是 ()

- A. 公募发行
- B. 私募发行
- C. 直接发行
- D. 间接发行

【答案】B

53.证券竞价交易一般按照 () 原则撮合成交。

- A. 价格优先、规模优先
- B. 时间优先、规模优先



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- C. 价格优先、时间优先
- D. 过户优先、规模优先

【答案】C

54.我国对股票实行价格涨跌幅限制,在一个交易日内,ST和*ST股票价格涨跌幅的限制比例为()

- A. 5%
- B. 7%
- C. 10%
- D. 20%

【答案】A

55.投资者担心利率上升给自己带来损失时可通过()进行套期保值,以便将未来借款利率固定在某一水平上。

- A. 货币互换
- B. 卖出利率期货
- C. 买入远期利率协议
- D. 卖出利率期权

【答案】C

56. 衡量股票市场行情的指标是()

- A. 股票总市值
- B. 股指期货
- C. 股票发行量
- D. 股票价格指数

【答案】D

57. 特定期限内,股票成交量占其上市流通市值的比例称为()

- A. 换手率
- B. 成交率
- C. 市盈率
- D. 收益率

【答案】A

58 特别提款权由国际货币基金组织分配给成员国,每()年分配一次。

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

【答案】C

59 下列商业银行贷款类别中,不属于按照贷款保障条件分类的是()

- A. 通知贷款
- B. 信用贷款
- C. 票据贴现
- D. 担保贷款

【答案】A

60.我国同业拆借的最长期限为()

- A. 7天
- B. 3个月
- C. 半年
- D. 1年

【答案】D

二多项选择题

61 货币流通主要体现的货币职能包括()



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- A. 价值尺度
- B. 流通手段
- C. 储藏手段
- D. 世界货币
- E. 支付手段

【答案】AE

62 银行信用工具包括 ()

- A. 银行券
- B. 期票
- C. 支票
- D. 金融债券
- E. 汇票

【答案】ACD

60 我国的市场利率体系主要包括 ()

- A. 金融机构同业存款利率
- B. 拆借市场利率
- C. 城乡居民储蓄存款利率
- D. 债券市场利率
- E. 票据市场利率

【答案】ABDE

69 作为国际储备资产, 必须满足的条件有 ()。

- A. 盈利性
- B. 可得性
- C. 流动性
- D. 风险性
- E. 普遍接受性

【答案】BCE

70 国际商会《托收同意规则》第 522 号出版物的条款, 属于托收当事人的有 ()。

- A. 委托行
- B. 托收行
- C. 代收行
- D. 提示行
- E. 偿付行

【答案】ABCD

71 货币市场的融资工具的特点有 ()。

- A. 期限短
- B. 风险小
- C. 收益高
- D. 流动性强
- E. 汇率稳定

【答案】ABD

72 商业银行贷款程序的主要环节包括 ()。

- A. 贷款推销与申请
- B. 贷款准备与贷款谈判
- C. 贷款执行与监督
- D. 贷款风险控制
- E. 贷款审批



【答案】ABC

73 属于商业银行中间业务的有 ()。

- A. 结算
- B. 证券投资
- C. 代理
- D. 押保
- E. 基金托管

【答案】ACD

74 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. 般准备

【答案】ABCD

75 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

76 关于单位定期存款的说法, 错误的是 ()。

- A. 整个存期内可多次提前支取
- B. 不可用于结算
- C. 到期不取逾期部分按到期日挂牌公告的活期存款利率计付利息
- D. 遇到利率调整分段计息
- E. 多采用利随本清方式计付利息

【答案】AC

77 下列金融服务项目下, 金融机构发挥了经纪和交易功能的是 ()。

- A. 在市场上等集从而获得货币资金
- B. 代表客户交易金融资产
- C. 自营交易金融资产
- D. 帮助客户创造金融资产
- E. 为客户提供投资建设

【答案】BC

78 一般情况下, 政策性贷款包括 ()。

- A. 普通贷款
- B. 产业开发贷款
- C. 基础设施贷款
- D. 扶贫开发贷款
- E. 再贷款

【答案】BCD

79 关于我国同业拆借市场的说法, 正确的是 ()。

- A. 参与同业拆借的机构包括银行业和非银行业金融机构
- B. 非金融机构可以进入同业拆借市场进行融资活动
- C. 同业拆借主要用于调剂资金的临时余额



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- D. 同业拆借单笔交易金额一般很大
E. 金融机构不需许可即可进入同业拆借市场融资

【答案】ACD

80 证券集合竞价模式下, 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. 高于该价格的买入申报与低于该价格的卖出申报全部成交
D. 低于该价格的买入申报与高于该价格的卖出申报全部成交
E. 与该价格相同的买方或卖方至少有一方全部成交

【答案】BCE

三、案例分析题

(一)

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市某支行B申请票据贴现, 银行B扣取1.5万元利息后, 将金额支付给甲公司。

81 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

【答案】D

82 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

【答案】C

83 该笔贴现业务的贴现天数为 () 天。

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

【答案】A

84 该笔贴现业务的年贴现率为 ()。

- A. 3.2%
B. 3.6%
C. 4.5%
D. 5.4%

【答案】D

(二)

某年末, A 银行存款余额为 8 万亿元, 同比增长 10%。A 银行当年利息支出 2400 亿元, 同比降低 5%; 存款保险费、广告宣传费、人工工资、办公费等营业成本 1600 亿元, 同比增长 5%。假设 A 银行使用的法定存款准备金率为 17%。

86 A 银行当年的存款成本为 () 亿元。

- A. 1600
B. 2400
C. 4000



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

D. 1800

【答案】C

87 A 银行当年的资金成本率为 ()。

A. 4%

B. 5%

C. 6%

D. 7%

【答案】B

88 A 银行当年的可用资金成本率是 ()。

A. 4%

B. 5%

C. 6%

D. 7%

【答案】C

(三)

甲国一段时间内国际收支平衡表如下

(单位: 亿美元)

	借	贷
一. 经常项目		
1. 货物	50	210
2. 服务	20	
3. 收入		150
4. 经常转移	200	
二. 资本与金融项目		
1. 资本项目		
2. 金融项目		
(1) 直接投资	75	
(2) 证券投资		
(3) 其他投资	50	20
(4) 储备资产	25	40
三. 错误与遗漏项目		

89 该段时间内, 甲国综合项目差额表现为 ()。

A. 顺差 15 亿美元

B. 逆差 15 亿美元

C. 顺差 90 亿美元

D. 逆差 90 亿美元

【答案】A

90 甲国某企业在海外投资获得 200 万美元利润, 该笔投资收益属于 ()。

A. 经常项目

B. 资本项目

C. 金融项目

D. 错误与遗漏项目

【答案】C



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

91 甲国政府向国外提供 50 万美元的粮食补助, 下列会计分录正确的是 ()。

- A. 货物贷方记入 50 万美元
- B. 经常转移借方记入 50 万美元
- C. 收入贷方记入 50 万美元
- D. 储备资产借方记入 50 万美元

【答案】B

92 在甲国货物贸易项目中, 借方的 50 亿美元可能包括 ()。

- A. 甲国 A 企业向乙国 B 企业出口设备 100 万美元
- B. 甲国 A 企业从乙国 C 企业进口钢铁 100 万美元
- C. 甲国 A 企业购买乙国 D 企业股票 100 万美元
- D. 甲国 A 企业向本国 E. 企业出售设备 100 万美元

【答案】B

[NT:PAGE=案例 93-100\$]

(四)

某年 1 月 1 日, 钱女士在某银行存入 12000 元活期储蓄存款, 次年 1 月 1 日, 钱女士将全部存款一次性取出并销户。假设该银行在此期间内各档次存款利率均未调整, 其中活期储蓄存款年率为 0.36%, 1 年期整存整取定期存款年利率为 3%。

93 关于存款利息的说法, 适用于钱女士该笔存款的是 ()。

- A. 按季结息
- B. 每季末月的 20 日为结息日
- C. 结算的利息自次日起并入本金起息
- D. 存款期内如遇到利率调整, 分段计息

【答案】ABC

【解析】本题考查第二章第三节中储蓄存款利息的计算。活期储蓄存款利息的计算方法按结息日挂牌公告的活期储蓄存款利率计息。未到结息日清户的按清户日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息。

94 存款当年 3 月 20 日营业终了时, 钱女士活期存款的利息是 () 元。

- A. 2.4
- B. 7.20
- C. 9.60
- D. 10.81

【答案】D

(五)

假设国商业银行某年末的财务数据如下

项目	单位: 亿元
贷款余额	10000
次级类贷款	60
可疑类贷款	30
损失类贷款	10
贷款损失类准备	300
调整后表内外资产余额	15000
总资本	1200
一级资本	900
对应资本扣减项	200
风险加权资产	12000



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

97 该银行的不良贷款率是 ()。

- A. 2.0%
- B. 1.0%
- C. 0.4%
- D. 0.1%

【答案】B

98 该银行的拨备覆盖率是 ()。

- A. 150%
- B. 200%
- C. 300%
- D. 330%

【答案】C

99 该银行的杠杆率是 ()。

- A. 6.0%
- B. 6.7%
- C. 7.5%
- D. 8.0%

【答案】A

100 该银行的资本充足率是 ()。

- A. 6.7%
- B. 7.5%
- C. 8.3%
- D. 10.0%

【答案】C

更多经济师考试资讯及备考资料, 欢迎关注 233 网校:

- ①233 经济师考试网址: www.233.com/jjs
- ②经济师 qq 学习群: 23511935
- ③经济师微信群: 加小编微信 ks233wx2, 拉你入群~
- ④微信公众号:

微信号: jjs233wx

微信名称: 233 网校经济师考试

欢迎扫码关注



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握