

2014 年初级经济师《金融专业》真题及答案

一、单项选择题

1. 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

【答案】D

2. 在弗里德曼的货币需求函数式 $\frac{M_1}{P} = f(y, w, r_b, r_s, r_m, \frac{1}{P} \frac{dp}{dt}, u)$ 中, y 表示()。

- A. 当期收入
- B. 前期收入
- C. 恒久收入
- D. 名义收入

【答案】C

3. 下列货币形态中属于足值货币的是()。

- A. 代用货币
- B. 信用货币
- C. 商品货币
- D. 电子货币

【答案】C

4. 根据我国货币供给层次划分口径, 属于 M1 的是()。

- A. 定期存款
- B. 活期存款
- C. 储蓄存款
- D. 住房公积金中心存款

【答案】B

5. “过多的货币追求过少的商品”属于()通货膨胀理论的观点。

- A. 结构型
- B. 成本推动型
- C. 需求拉上型
- D. 抑制性

【答案】C

6. 发卡银行给予持卡人一定的信用额度, 持卡人可在信用额度内先出资后还款的信用卡()。

- A. 贷记卡
- B. 专用卡
- C. 借记卡
- D. 储值卡

【答案】A

7. 以赊销产品和预付贷款为基本形式的信用是()。

- A. 银行信用
- B. 商业信用
- C. 国家信用
- D. 租赁信用



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

8.国家信用是国家(政府)以()身份筹集资金的一种信用形式。

- A.债权人
- B.投资人
- C.中介人
- D.债务人

【答案】A

9.银行信用可以小额资金为巨额资金,可以将短缺资金长期融通使在()上的局限性。

- A.数量和期限
- B.质量和效率
- C.风险和收益
- D.形式和内容

【答案】A

10.某储户 2013 年 6 月 8 日存入银行定活两便储蓄存款 3000 元, 2014 年 6 月 8 日全部支取, 假设支取时该行挂牌储蓄的 1 年期整存整取定期储蓄利率为 4.5%, 该银行应付该储户的利息为()元。

- A.13.50
- B.135.00
- C.81.00
- D.32.00

【答案】B

11.利率是国家管理经济的重要工具, 当经济衰退、商品过剩、价格下降时, 国家一般采取的调控方法是()。

- A.提高利息率
- B.降低利息率
- C.提高再贴现率
- D.提高存款准备金率

【答案】B

12.某客户于 2013 年 5 月 1 日向银行申请贴现, 票据金额为 60 万元, 票据到期日是 2013 年 5 月 11 日, 该银行审查同意后, 办理贴现, 假设贴现率为月利率 2.25% 贴现期按 10 天计算, 贴现利息为()元。

- A.45
- B.450
- C.495
- D.1250

【答案】B

13.单位活期存款一般采用余额表计息, 余额表各户逐日余额相加之和即为()。

- A.利息总数
- B.计息积数
- C.计息余额
- D.存款余额

【答案】B

14.一般而言, 在金融体系中处于核心地位的金融机构是()。

- A.商业银行
- B.专业银行
- C.投资银行
- D.中央银行

【答案】D

15.金融机构为客户之间完成货币收付转移, 这体现了它的()功能。

- A.转移风险



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- B.信用中介
- C.资本聚集
- D.支付中介

【答案】D

16.金融中介利用其规模经济和专业优势,可以降低金融活动的()。

- A.沉默成本
- B.重置成本
- C.交易成本
- D.历史成本

【答案】C

17.比较下列金融机构,最适合在一个相对封闭区域内动作的是()。

- A.邮储银行
- B.外资商业银行
- C.村镇银行
- D.中央银行

【答案】C

18.证券公司为证券交易创造一个流动性较强的市场并维持市场价格的相对稳定,者指的是证券公司充当()的角色。

- A.经济商
- B.交易商
- C.货币上
- D.发行商

【答案】C

19.N 股市我国股份公司在()上市的股票。

- A.新加坡
- B.纽约
- C.香港
- D.伦敦

【答案】B

20.目前,我国 A 股采用的交割方式是()。

- A.T+0
- B.T+1
- C.T+2
- D.T+3

【答案】B

21.按金融商品的融资期限划分,融资期限在一年以内的金融市场成为()。

- A.货币市场
- B.资本市场
- C.初级市场
- D.刺激市场

【答案】A

22.票据的承兑是指票据()承诺在票据到期日支付汇票金额的票据行为。

- A.持有人
- B.收款人
- C.付款人
- D.申请人

【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

23.以证券交易为中心,有组织机构和人员,有专门设施的交易市场是()。

- A.场内交易市场
- B.场外交易市场
- C.柜台交易市场
- D.OTC 市场

【答案】A

24.根据《银行间债券市场非金融企业债务融资工具管理办法》,企业发行短期融资券应在()。

- A.上海证券交易所
- B.深圳证券交易所
- C.中国银行间市场交易商协会
- D.中央国债登记结算有限责任公司

【答案】D

25.下列机构中,属于证券市场自律性组织的是()。

- A.证券监督管理委员会
- B.证券登记结算公司
- C.证券业协会
- D.证券经营机构

【答案】C

26.商业银行申请开业的首要条件是()。

- A.组织存款
- B.筹足资本
- C.发放贷款
- D.申请上市

【答案】B

27.再贴现期限最长不超过()。

- A.1 年
- B.6 个月
- C.3 个月
- D.1 个月

【答案】B

28.巴塞尔新资本协议确定的三大支柱是资本充足率、监管部门的监督检查和()。

- A.全面风险管理
- B.资产风险权数
- C.内部评级
- D.市场纪律

【答案】D

29.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

【答案】B

30.回购协议的实质是()。

- A.买卖证券融资
- B.购买资产
- C.抵押证券融资
- D.回购资金



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】C

31.我国储蓄存款中,1000元起存的存款种类是()存款。

- A.整存整取
- B.定活两便
- C.个人通知
- D.存本取息

【答案】C

32.我国同业拆借的融资期限最长为()。

- A.1个月
- B.3个月
- C.6个月
- D.1年

【答案】D

33.商业银行的现金资产最具()。

- A.风险性
- B.盈利性
- C.流动性
- D.稳定性

【答案】C

34.我国商业银行发放的国家助学贷款由财政部门贴息()。

- A.80%
- B.50%
- C.30%
- D.20%

【答案】B

35.法定存款准备金是()可以支配的资金。

- A.中央银行
- B.商业银行
- C.非银行金融机构
- D.存款人

【答案】A

36.我国金融机构发放的汽车消费贷款最长期限为()年。

- A.8
- B.6
- C.5
- D.3

【答案】C

37.我国商业银行存贷比的计算公式为()。

- A.各项存款余额/各项贷款余额 $\times 100\%$
- B.各项贷款余额/各项存款余额 $\times 100\%$
- C.各项资本余额/各项贷款余额 $\times 100\%$
- D.各项资本余额/各项贷款余额 $\times 100\%$

【答案】B

38.商业银行应对贷款损失的第一道防线是()。

- A.核心资本
- B.存款准备金
- C.主动负债



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.贷款损失准备

【答案】D

39.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

【答案】A

40.我国证券业资管业务管理原则规定,券商自营股票的规模不得超过其净资本的()。

- A.200%
- B.150%
- C.100%
- D.50%

【答案】C

41.承兑银行在承兑汇票到期预先向承兑申请人收取票款的会计分录为()。

- A.借:单位活期存款——承兑申请人户
贷:应解汇款
- B.借:银行存款
贷:应解汇款
- C.借:贴现资产
贷:单位活期存款——承兑申请人户
- D.借:贴现负债
贷:单位活期存款——承兑申请人户

【答案】A

42.商业银行将持续不断的生产经营活动分割为连续相等的期间,据以结算盈亏,编制会计报表,从而及时地提供有关会计信息,这主要是基于会计核算的()。

- A.会计主体
- B.会计分期
- C.持续经营
- D.货币计量

【答案】B

43.构成会计核算的基础,也是设置账户和确定报表项目依的是()。

- A.会计主体
- B.会计凭证
- C.会计要素
- D.会计科目

【答案】D

44.金融企业会计实务中的“清算资金往来”属于()科目。

- A.资产类
- B.负债类
- C.损益类
- D.资产负债共同类

【答案】D

45.金融企业会计实务中,现金收入凭证传递的要求是()。

- A.先收款后记账
- B.先记账后收款
- C.先借后贷,他行票据,收妥抵用



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.先内后外

【答案】A

46.金融企业会计实务中,转账凭证传递的要求是()。

- A.先收款后记账
- B.先记账后收款
- C.先借后贷,他行票据,受妥抵用
- D.先内后外

【答案】C

47.欧盟的金融监管体制属于()。

- A.一元多头式监管体制
- B.二元多头式监管体制
- C.集权式监管体制
- D.跨国式监管体制

【答案】D

48.狭义的金融监管是指()。

- A.行业自律性监管
- B.金融监管当局的监管
- C.社会中介组织监管
- D.银行内部管理

【答案】B

49.金融监管的首要目标是()目标。

- A.安全性
- B.盈利性
- C.效率性
- D.公平性

【答案】A

50.银行投资买卖动产,不动产时由于价格波动带来的风险是()。

- A.信用风险
- B.流动性风险
- C.市场风险
- D.操作风险

【答案】C

51.金融机构交易员越权开展业务导致的金融风险属于()。

- A.操作风险
- B.流动性风险
- C.利率风险
- D.信用风险

【答案】A

52.目前我国设立全国性商业银行的注册资本最低限额为()亿人民币。

- A.10
- B.5
- C.2
- D.1

【答案】A

53.我国信用风险监测指标中的单一客户贷款集中度一般不应高于()。

- A.10%
- B.15%



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.20%

D.50%

【答案】A

54.以外国货币表示的,为各国普遍接受的,可用于国际间结算的支付手段,这是()。

A.国际储备的静态含义

B.国际储备的报考含义

C.外汇的静态含义

D.外汇的报考含义

【答案】C

55.若采用间接标价法,汇率的变化则以()数额变化体现。

A.本币

B.外币

C.中间货币

D.特别提款权

【答案】B

56.剔除通货膨胀因素的汇率为()。

A.官方汇率

B.开盘汇率

C.套算汇率

D.实际汇率

【答案】D

57.外汇银行在一个营业日开始时使用的汇率为()。

A.收盘汇率

B.开盘汇率

C.实际汇率

D.套算汇率

【答案】B

58.货币当局大量买进外汇时,将导致本币()。

A.汇率上涨

B.汇率下跌

C.退出流通

D.迅速回笼

【答案】B

59.世界各国一般都选择本国货币与()之间的汇率作为基础汇率。

A.一揽子货币

B.欧元

C.美元

D.英镑

【答案】C

60.下列国际收支平衡表项目中,属于经常项目的是()。

A.无形贸易收支

B.有价证券投资

C.贸易信用

D.官方储备

【答案】A

二、多项选择题

61.下列中央银行的信贷调控手段中,属于减少流通中货币的有()。



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.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

【答案】CDE

62.按照凯恩斯的货币需求理论,人民持有货币的动机可分为()。

- A.交易动机
- B.储藏动机
- C.预防动机
- D.投机动机
- E.保值动机

【答案】ACD

63.国际金融机构贷款的一般特点是()。

- A.期限较长
- B.利率较高
- C.利率较低
- D.条件优惠
- E.审查较严格

【答案】ACDE

64.在我国的利率体系中,中央银行利率主要包括()。

- A.股票收益率
- B.贴现贷款利率
- C.法定存款准备金利率
- D.再贷款利率
- E.同业拆借利率

【答案】CD

65.与股份制金融机构比较,信用合作社的特点有()。

- A.基层社员为合作社最终所有者
- B.在管理方式上实行一人一票
- C.以利润最大化为经营目标
- D.主要为社员提供服务
- E.盈利主要用于积累

【答案】ABDE

66.投资基金中,属于其重要角色的当事人有()。

- A.基金发起人
- B.基金管理人
- C.基金托管人
- D.基金受益人
- E.基金监管人

【答案】ABC

67.按投资所有制形成及基本特征划分,下列银行中属于我国大型国有(控股)商业银行的机构的有()。

- A.中信银行
- B.中国工商银行
- C.中国建设银行
- D.中国农业银行
- E.交通银行



【答案】BCDE

68.关于封闭式基金的说法,正确的有()。

- A.可以广泛的吸收社会零散资金
- B.由经验丰富的专业人员进行管理
- C.实施多元化投资以分散风险
- D.限定基金的发行总额
- E.投资人有权向发行机构申请赎回

【答案】ABCD

69.关于证券回购市场的说法,正确的有()。

- A.能避免通过买卖证券获取流动性而可能蒙受的价格风险
- B.利率一般比同业拆借利率高
- C.参与者包括普通工商企业
- D.交易的证券主要是国债
- E.融资期限在1年以内

【答案】ACDE

70.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.可以转让大额存单市场

【答案】BCE

71.关于商业银行的说法,正确的有()。

- A.商业银行的前身是货币经营业
- B.商业银行的资本只能是普通股
- C.现代商业银行拥有货币发行权
- D.商业银行的传统存款业务是被动负债
- E.商业银行主要以增加负债来扩张资本

【答案】AE

72.下列可能给商业银行带来短期可占用资金的项目有()。

- A.应收账款
- B.应收利息
- C.应付利息
- D.应付税金
- E.应付股息

【答案】ACDE

73.下列财产中,根据《担保法》不能作为贷款抵押物的有()。

- A.违章建筑物
- B.土地所有权
- C.公益设施
- D.交通工具
- E.机器设备

【答案】ABC

74.商业银行的现金资产包括()。

- A.库存现金
- B.拆入资金
- C.在中央银行的准备金



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.向中央银行介入款项
E.存放同业贷款

【答案】ACE

75.我国商业银行法规定的商业银行经营原则包括()原则。

- A.安全性
B.效益型
C.风险性
D.流动性
E.稳定性

【答案】ABD

76.下列国家中,实行二院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

【答案】AB

77.2014年1月17日,银监会颁布《商业银行流动性风险管理办法(试行)》针对流动性风险监管规定的监管指标有()。

- A.流动性覆盖率
B.净稳定资金比例
C.存贷比
D.核心负债比例
E.流动性比例

【答案】ACE

78.根据外汇的静态概念,外汇需要具备的条件包括()

- A.以外币标示的国外资产
B.可以兑换成其他支付手段的外币资产
C.在国际上能得到的偿还货币债券
D.以黄金储备为基础
E.与特别提款权相关联

【答案】ABC

79.关于引起国际资本流动原因的说法,正确的有()。

- A.贸易壁垒
B.利用国际金融资源措施的普及化
C.汇率与利润变化
D.通货膨胀
E.国际投机者的恶性投机

【答案】BCDE

80.关于银行的保函的说法,正确的有()。

- A.为买方向卖方提供信用担保
B.银行承担绝对付款责任
C.未发生违约银行无需承担责任
D.无条件保函是不可撤销的文件
E.可适用于各种经济交易中

【答案】BCDE

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)

(一)



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

某储户 2012 年 5 月 10 日存入银行活期储蓄存款 30000 元,在同年 6 月 10 日该储户全部提取活期储蓄存款 30000 元(清户),假设存入日挂牌公告的活期储蓄存款月利率为 3%,提取日(清户日)挂牌公告的活期储蓄存款月利率为 2.25%,在该活期储蓄存款期间储户没有发生存取行为。在提取活期储蓄存款当日,该储户将其中的 20000 元存为整存整取一年期定期存款,假设存入时该档次存款月利率为 4.25%,储户于 2013 年 6 月 10 日到期全部提取该定期存款(每月按 30 天计算)。

81.该储户全部提取活期储蓄存款 30000 元时,其日计息积数为()。

- A.30000
- B.600000
- C.900000
- D.1200000

答案: C

82.该储户全部提取活期储蓄存款 30000 元时,银行应付利息为()元。

- A.15.6
- B.67.5
- C.30.0
- D.270.0

答案: B

83.该储户到期全部提取定期存款 20000 元时,银行应付利息为()元。

- A.600
- B.850
- C.1020
- D.1275

答案: C

84.在我国,为储户计息使用的挂牌公告的定期储蓄和活期储蓄存款利率属于()。

- A.市场利率
- B.名义利率
- C.固定利率
- D.法定利率

答案: BCD

(二)

H 公司将距到期日 3 个月(每个月按 30 天计算),面额 150 万元的票据向某商业银行贴现,该行付给 H 公司贴现额 14703 万元。

85.该笔业务时商业银行的()。

- A.负债业务
- B.资产业务
- C.资本业务
- D.表外业务

答案: B

86.该笔业务的年贴现率为()。

- A.5.4%
- B.7.2%
- C.16.2%
- D.18.3%

答案: B

87.票据贴现与贷款的区别在于()。

- A.授信人不同
- B.受信人不同



- C.流动性不同
- D.付息方式不同

答案: BCD

88.与一般贷款业务比较,贴现业务对于商业银行()。

- A.风险性更大
- B.盈利性更低
- C.安全性更高
- D.流动性更低

答案: BC

(三)

某市水务公司和甲单位同在 A 行开户,本月甲单位想向水务公司支付水费 50 万元,另甲单位由于资金困难,向 A 银行申请贷款 100 万元,期限 6 个月,银行经审无误办理,后因各种原因甲单位该笔贷款不能按期归还,办理展期手续。

89.该客户支付 50 万元水费可以使用的结算方式和工具包括()。

- A.现金
- B.转账支票
- C.委托收款
- D.银行本票

答案: ACD

90.按规定 A 银行的贷款应转入到甲单位的()账户。

- A.基本存款
- B.一般存款
- C.临时存款
- D.专业存款

答案: B

91.A 银行向甲单位贷款的会计分录为()。

A.借: 贷款——本金 1000000.00

贷: 现金 1000000.00

B.借: 单位活期存款 1000000.00

贷: 贷款——本金 1000000.00

C.借: 贷款——本金 1000000.00

贷: 单位活期存款 1000000.00

D.借: 现金 1000000.00

贷: 贷款——本金 1000000.00

答案: C

92.按规定甲单位该笔贷款的展期期限最长不得超过()个月。

- A.3
- B.6
- C.12
- D.24

答案: B

(四)

某银行会计报告提供的相关资料如下:一级资本为 100 亿元;贷款余额为 1200 亿元,其中,正常类贷款 900 亿元,关注类贷款 200 亿元,次级类贷款 80 亿元,可疑类贷款 10 亿元,损失类贷款 10 亿元;长期次级债为 5 亿元;贷款损失准备金余额为 120 亿元;调整后表内外资产余额为 2000 亿元。

93.该银行不良贷款包括()。

- A.关注类贷款



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- B.次级类贷款
- C.可疑类贷款
- D.损失类贷款

答案: BCD

94.该银行杠杆率为()。

- A.5.00%
- B.5.25%
- C.6.00%
- D.8.33%

答案: A

95.该银行的拨备覆盖率为()。

- A.30%
- B.100%
- C.120%
- D.600%

答案: C

96.该银行全部资本为()亿元。

- A.100
- B.105
- C.220
- D.225

答案: A

(五)

2013 年末,假设某商业银行相关指标为:人民币流动性资产余额 125 亿元,流动性负债余额 500 亿元;人民币贷款余额 4000 亿元,其中,不良贷款余额为 100 亿元;提留的贷款损失准备为 100 亿元。

97.该行流动性比例为()。

- A.2.0%
- B.20.0%
- C.2.5%
- D.25.0%

答案: D

98.该行不良贷款率为()。

- A.2.0%
- B.20.0%
- C.2.5%
- D.25.0%

答案: B

99.该行贷款拨备率为()。

- A.2.0%
- B.2.5%
- C.20.0%
- D.25.0%

答案: B

100.根据相关金融监管要求,分析该行风险情况,下列结论正确的有()。

- A.流动性比例低于监管要求
- B.不良贷款率符合监管要求
- C.贷款拨备率符合监管要求



D.拨备覆盖率低于监管要求

答案: ABC

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

欢迎扫码关注我们



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握