

## 2013 年初级经济师《金融》真题及答案

## 一、单项选择题

1. 下列货币形态中, 属于代用货币的是()。

- A. 贝壳
- B. 金币
- C. 交子
- D. 人民币

答案 C

解析: 代用货币最早出现在我国北宋年间, 用树皮纸做成的货币, 即“交子”。

考点: 货币与货币流通-货币形态的发展演变-代用货币

2. 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. 现金漏损
- C. 现金归行
- D. 现金回笼

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成为现金发行

考点: 货币与货币流通-货币流通的概念和形式-现金流通

3. 在费雪方程式  $MV=PT$  中, 短期内基本不变的变量是()。

- A. M 和 V
- B. P
- C. V
- D. P 和 T

答案 D

解析: P 为各类商品价格加权平均数, T 为交易量

考点: 货币与货币流通-货币需求的概念及其决定因素-费雪的货币需求理论

4. 如果其他情况不变, 中央银行在公开市场卖出有价证券, 货币供应量将()。

- A. 减少
- B. 增加
- C. 不变
- D. 先增后减

答案 A

解析: 中央银行卖出有价证券, 中央银行直接将证券价款转出商业银行在中央银行的准备金存款账户, 直接减少商业银行超额准备金存款, 减少商业银行的货币供应能力。

考点: 货币与货币流通-货币供给的概念及其决定因素-决定货币供给的因素

5. 下列存款中, 属于我国货币层次 M1 的是()。

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

答案 B

解析:  $M1 = M0 + \text{活期存款}$

考点: 货币与货币流通-货币供给的概念及其决定因素-货币供给的概念和口径

6. 成本推动型通货膨胀理论是从()方面来分析通货膨胀的成因。

- A. 供给



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.需求  
C.结构  
D.预期

答案 A

解析: 该理论主要从供给方面来分析通货膨胀的成因

考点: 货币与货币流通-货币均衡-货币失衡: 通货膨胀与通货紧缩

7.在现代市场经济中, 借贷资本既有独立的运动规律, 同时又为()运动服务。

- A.金融资本  
B.职能资本  
C.经济资本  
D.监管资本

答案 B

解析: 借贷资本是在职能资本运动基础上产生的, 并为职能资本运动服务

考点: 信用与利息-信用-信用的产生和发展

8.我国银行公布的理财产品收益率均为预期的()。

- A.年化收益率  
B.月化收益率  
C.债券收益率  
D.存款利息率

答案 A

解析: 按照统一的要求, 银行公布的理财产品收益率均为预期的年化收益率

考点: 信用与利息-其他利息的计算-银行理财产品收益的计算

9.信用在资本的积累和转化过程中发挥重要作用, 实现资本积累和转化的主要形式是()。

- A.银行信用和债券发行  
B.国家信用和货币发行  
C.商业信用和股票发行  
D.消费信用和居民储蓄

答案 A

解析: 银行信用和债券发行是实现资本积累和转化的主要形式

考点: 信用与利息-信用-信用的作用

10.当经济增长过热、物价上涨过快时, 国家一般通过()实施调控。

- A.降低利息率  
B.降低贴现率  
C.提高利息率  
D.增加货币供应量

答案 C

解析: 经济增长过热、物价上涨过快时, 国家就要实行紧缩的货币政策, 提高利息率

考点: 信用与利息-利息与利息率-利息率的决定性影响

11.假定 2013 的 6 月 20 日某工业企业活期存款的累计计息积数为 500000, 月利率为 1.5%, 则本季度银行应付给该工业企业的利息是()。

- A.45  
B.37.5  
C.25  
D.12.5

答案 C

解析:  $500000 \times 1.5\% / 30 = 25$

考点: 信用与利息-利息与利息率-计算利息的基本方法



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

12.某客户在某年6月20日购买2000元两年期凭证式国债,年利率为4.32%,在两年后的6月20日办理兑付时,其应得的利息是()元。

- A.22.65
- B.86
- C.132
- D.172.80

答案 D

解析:  $2000 \times 4.32\% \times 2 = 172.8$

考点: 信用与利息-利息与利息率-计算利息的基本方法

13.在商品经济条件下,利息归根结底是劳动在社会再生产过程中创造的()的一部分。

- A.利润
- B.资本
- C.使用价值
- D.商品

答案 A

解析: 利息是劳动者在社会再生产过程中创造的利润的一部分,是利润的转化形式

考点: 信用与利息-利息与利息率-利息的性质

14.为资产盈余方与资金需求方提供服务,促使资金供求双方实现资金融通或帮助金融交易双方达成金融产品交易的各类金融机构通常称为()。

- A.影子中介
- B.金融中介
- C.代理中介
- D.委托中介

答案 B

解析: 金融中介是在金融活动当中为资金盈余方与资金需求方提供各种服务,促使资金供求双方实现资金融通或者帮助金融交易双方达成金融产品交易的各类金融机构的总称。

考点: 金融体系与金融中介-金融体系概述-金融体系域金融中介

15.在我国金融体系中处于核心地位的是()。

- A.政策性银行
- B.商业银行
- C.中央银行
- D.贴现银行

答案 C

解析: 中央银行是整个社会金融运行的核心

考点: 金融体系与金融中介-金融体系概述-金融体系与金融中介

16.为企事业单位,个人客户之间完成货币收付转移或清偿其债权债务关系,是指金融中介的()功能。

- A.转移风险
- B.信用中介
- C.稳定市场
- D.支付中介

答案 D

解析: 支付中介功能是指为客户办理与货币资金运动有关的技术性业务,即通过一定技术手段和业务流程设计,为客户之间完成货币收付转移或清偿因交易引起的债权债务关系。

考点: 金融体系与金融中介-金融中介的功能及其分类-金融中介的基本功能

17.银行对于客户的活期存款作出随时支付的承诺,这是一种转移客户()的机制。

- A.流动性风险
- B.系统性风险



C.利率风险

D.操作风险

答案 A

解析: 考查流动性风险管理

考点: 金融风险与金融监管-----金融风险概述-----金融风险分类

18.间接金融领域中最主要的金融中介机构是()。

A.投资银行

B.发行银行

C.商业银行

D.存款保险机构

答案 C

解析: 商业银行是间接金融领域中最主要的金融中介机构

考点: 金融体系与金融中介-主要金融中介机构-商业银行

19.下列金融机构中, 不以盈利为目标的金融机构是()。

A.村镇银行

B.中外合资商业银行

C.大型国有控股商业银行

D.政策性银行

答案 D

解析: 政策性银行为贯彻国家产业政策、区域发展政策服务, 不以盈利为目标的金融机构。

考点: 金融体系与金融中介-主要金融中介机构-政策性银行

20.投资基金通过组合投资可以分散()。

A.经济周期波动风险

B.经济政策变动风险

C.法律法规变动风险

D.非系统性风险

答案 D

解析: 投资基金通过组合投资可以分散非系统性风险

考点: 金融体系与金融中介-主要金融中介机构-投资基金

21.根据金融交易的性质, 可将金融市场分为()。

A.即期市场和远期市场

B.一级市场和二级市场

C.场内交易市场和场外交易市场

D.货币市场和资本市场

答案 B

解析: 按金融交易的性质, 可将金融市场分为一级市场和二级市场

考点: 金融市场-金融市场的分类-一级市场与二级市场

22.由具有法人资格的非金融企业在银行间债券市场发行, 约定在 1 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

答案 C

解析: 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 1 年内还本付息的债务融资工具

考点: 金融市场-货币市场-企业短期融资券市场

23.在证券市场中, 接受客户委托、代客户买卖证券并收到佣金的金融机构称为()。



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. 证券承销商
- B. 证券经纪商
- C. 证券自营商
- D. 证券登记结算公司

答案 B

解析: 证券经纪商是接受客户委托、代客户买卖证券并收到佣金的金融机构

考点: 金融市场-资本市场-证券市场概述

24. 某投资者购买了 2000 份 A 公司的可转换债券, 每份面额为 100 元, 转换价格为 40 元, 该投资者在规定期限内可换得股票()股。

- A. 2000
- B. 4000
- C. 5000
- D. 8000

答案 C

解析:  $2000 \times 100 / 40 = 5000$

考点: 金融市场——资本市场——证券市场交易对象

25. 某公司发行某种债券, 该债券面额为 100 元, 发行价格为 97 元, 这种发行方式属于()发行。

- A. 折价
- B. 等价
- C. 平价
- D. 溢价

答案 A

解析: 发行价格低于面额, 为折价发行

考点: 金融市场——资本市场——证券发行市场和流通市场

26. 某投资者预期某证券价格要下跌, 便行订立期货合同按现有价格卖出, 等该证券价格下跌以后再买进, 这种交易方式称为()。

- A. 交割
- B. 过户
- C. 买空
- D. 卖空

答案 D

解析: 金融期货交易方式

考点: 金融市场——衍生金融市场——金融期货

27. 假定某股票当前的股价为 12 元, 上一年度的每股税后利润为 0.5 元, 则该股票的市盈率是()。

- A. 6
- B. 12
- C. 12.5
- D. 24

答案 D

解析: 市盈率 =  $12 / 0.5 = 24$

考点: 金融市场——金融市场主要指标——资本市场主要指标

28. 我国商业银行大额外币存款的基准利率和最高利率以()为基准。

- A. Libor
- B. Shibor
- C. 国债利率
- D. 短期融资券利率

答案 A



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

解析:我国商业银行大额外币存款的基准利率和最高利率以 Libor 为基准。P97

考点:金融企业资本与负债业务——我国金融企业存款负债——存款的意义、种类

29.在金融创新过程中,商业银行变被动负债为主动吸收存款的业务是()。

A.大额定期可转让存单

B.储蓄存款

C.金融机构同业存款

D.财政性存款

答案 A

解析:考查大额定期可转让存单功能

考点:金融市场——货币市场——大额定期可转让存单市场

30.我国规定,储户逾期支取定期储蓄存款,逾期利息按()。

A.支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付

B.存入日挂牌公告的该档次定期存款利率计付

C.支取日挂牌公告的定期存款利率计付

D.定活两便储蓄存款的规定办理

答案 A

解析:我国规定,储户逾期支取定期储蓄存款,逾期利息按支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付

考点:信用与利息——存款利息计算——储蓄存款利息计算

31.按照规定,单位在商业银行开立的一般存款账户()。

A.不能转账

B.不能取现

C.可以取现可以转账

D.不能转账可以取现

答案 B

解析:一般存款账户不能取现,能转账

考点:金融企业资本与负债业务——我国金融企业存款负债——我国金融企业存款管理

32.商业银行签发信用流通工具和创造信用的基础是()。

A.吸收存款

B.发放贷款

C.提取呆账准备金

D.兑换货币

答案 A

解析:商业银行签发信用流通工具和创造信用的基础是吸收存款

考点:金融企业资本与负债业务——我国金融企业存款负债——存款的意义、种类

33.商业银行的资本充足率指标体现其经营的()。

A.盈利性

B.安全性

C.流动性

D.社会性

答案 B

解析:考查资本充足率作用

考点:金融企业资本与负债业务——金融企业资本——巴塞尔协议对我国银行业资本金管理影响

34.商业银行的主要资金来源是()。

A.计提应付利息

B.吸收存款

C.提取呆账准备金

D.占用银行汇差



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

解析: 商业银行的主要资金来源是吸收存款

考点: 金融企业资本与负债业务——我国金融企业存款负债——存款的意义、种类

35.1988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.20%

B.40%

C.50%

D.60%

答案 C

解析: 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50%

考点: 金融企业资本与负债业务——金融企业资本——巴塞尔协议对我国银行业资本金管理影响

36.票据贴现属于商业银行的()

A.资产业务

B.负债业务

C.中间业务

D.表外业务

答案 A

解析: 票据贴现属于商业银行的资产业务

考点: 金融企业资本与负债业务——金融企业借入负债业务——向央行融通资金

37.我国《商业银行流动性风险管理指引》规定商业银行的流动性覆盖率应该不低于()。

A.50%

B.75%

C.100%

D.200%

答案 C

解析: 考查《商业银行流动性风险管理指引》

考点: 金融企业资产与其他业务——金融企业现金资产——商业银行流动性管理

38.我国商业银行的基础头寸包括业务库存现金和其()。

A.在中国人民银行的超额准备金存款

B.在中国人民银行的法定存款准备金存款

C.向同业的拆借

D.在同业的存款

答案 A

解析: 考查基础头寸概念

考点: 金融企业资产与其他业务——金融企业现金资产——商业银行流动性管理

39.根据我国银行业监管部门规定, 商业银行的存贷比应当不高于()。

A.25%

B.50%

C.75%

D.100%

答案 C

解析: 根据我国银行业监管部门规定, 商业银行的存贷比应当不高于75%

考点: 金融企业资产与其他业务——金融企业现金资产——商业银行流动性管理

40.质押贷款属于()。

A.信用贷款

B.贷款便利

C.票据贴现



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.担保贷款

答案 D

解析: 质押贷款属于担保贷款

考点: 金融企业资产与其他业务——金融企业贷款业务——我国金融企业贷款分类

41. 商业银行防范风险的第一道防线, 也称为一级准备的是()。

- A. 核心资本
- B. 现金资产
- C. 或有资产
- D. 贷款资产

答案 B

解析: 商业银行防范风险的第一道防线, 也称为一级准备的是现金资产 P109

考点: 金融企业资产与其他业务——金融企业现金资产——现金资产概念、构成

42. 商业银行的核心负债比例, 即核心负债/负债总额应当()。

- A. 不低于 60%
- B. 不高于 30%
- C. 不低于 250%
- D. 不低于 20%

答案 A

解析: 商业银行的核心负债比例不低于 60%

考点: 金融企业资产与其他业务——金融企业现金资产——商业银行流动性管理

43. 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. “承兑”
- B. “委托收款”
- C. “背书”
- D. “收妥后抵用”

答案 B

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

考点: 金融企业会计与结算——国内支付结算——商业汇票结算

44. 提示付款期为自票据到期起 10 日内的票据是()。

- A. 支票
- B. 银行本票
- C. 银行汇票
- D. 商业汇票

答案 D

解析: 商业汇票是提示付款期为自票据到期起 10 日内的票据

考点: 金融企业会计与结算——国内支付结算——商业汇票结算

45. 中国人民银行为社会提供低成本, 大业务量的支付清算服务而建设的支付系统称为()。

- A. 大额支付系统
- B. 小额支付系统
- C. 电子银行
- D. 系统内联行

答案 B

解析: 考查支付系统概念

考点: 金融企业会计与结算——国内支付结算——支付结算业务概述

46. 在资产负债表日, 银行计提未减值贷款应收利息的会计分录是()。

- A. 借: 单位活期存款
- 贷: 利息收入



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.借: 贷款损失准备  
贷: 利息收入  
C.借: 应收利息  
贷: 利息收入  
D.借: 应收利息  
贷: 单位活期存款

答案 B

解析: 常识题

考点: 金融企业会计与结算——金融企业主要业务会计处理——贷款业务会计处理

47.银行办理客户逾期支取定期储蓄存款的会计分录是()。

A.借: 定期储蓄存款  
利息支出  
贷: 库存现金

B.借: 定期储蓄存款  
应付利息  
利息支出  
贷: 库存现金

C.借: 定期储蓄存款  
应付利息  
贷: 库存现金

D.借: 活期储蓄存款  
应付利息  
贷: 库存现金

答案: B

解析: 常识题

考点: 金融企业会计与结算——金融企业主要业务会计处理——储蓄存款业务会计处理

48.银行办理单位到期支取定期存款的会计分录是()。

A.借: 单位定期存款  
应付利息  
贷: 单位活期存款

B.借: 单位活期存款  
应付利息  
利息支出  
贷: 单位定期存款

C.借: 单位定期存款  
应付利息  
贷: 库存现金

D.借: 单位活期存款  
应付利息  
贷: 库存现金

答案: A

解析: 常识题

考点: 金融企业会计与结算——金融企业主要业务会计处理——储蓄存款业务会计处理

49.根据贷款“五级分类法”,在采取所有可能的措施和一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回或只能收回极少部分的贷款是()。

A.关注类贷款  
B.次级类贷款



- C.可疑类贷款
- D.损失类贷款

答案 D

解析: 考查贷款“五级分类法”

考点: 金融风险与金融监管——商业银行风险管理——商业银行信用风险管理

50.由宏观方面的因素引起的,可能会对整个金融系统和经济活动造成破坏和损失的金融风险是()。

- A.声誉风险
- B.流动性风险
- C.操作风险
- D.系统性风险

答案 D

解析: 考查系统性风险

考点: 金融风险与金融监管——商业银行风险管理——商业银行市场风险管理

51.金融企业应当同时设立风险管理委员会和具体的业务风险管理部门,这体现金融风险管理的()。

- 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

答案: A

解析: 考查金融风险管理原则

考点: 金融风险与金融监管——金融风险概述——金融风险管理原则

52.我国当前的金融监管格局体现为()。

- A.一行三分业监管
- B.统一监管
- C.集权式监管
- D.二元多头式监管

答案: A

解析: 我国当前的金融监管格局体现为一行三分业监管

考点: 金融风险与金融监管——金融监管实践——我国金融监管体制

53.“巴塞尔协议III”对系统重要性银行提出的附加资本要求最低比例为()。

- A.0.5%
- B.1%
- C.4%
- D.4.5%

答案: B

解析: “巴塞尔协议III”对系统重要性银行提出的附加资本要求最低比例为 1%

考点: 金融风险与金融监管——金融监管实践——国内外金融监管最新发展

54.政府进行金融监管的理论依据的核心假定是()。

- A.政府失灵
- B.市场竞争
- C.金融市场失灵
- D.混业经营

答案: C

解析: 政府进行金融监管的理论依据的核心假定是金融市场失灵

考点: 金融风险与金融监管——金融监管概述——金融监管依据

55.我国信用风险监测指标中的贷款损失准备充足率一般不低于()。

- A.100%



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.50%

C.20%

D.10%

答案: A

解析: 常识题

考点: 金融风险与金融监管——商业银行风险管理——商业银行信用风险管理

56.下列国际收支平衡表项目中,不属于经常项目的是()。

A.贸易收支

B.劳务收支

C.转移收支

D.错误与遗漏

答案: D

解析: 经常项目包括贸易收支、.劳务收支、转移收支

考点: 国际金融——国际收支与国际储备——国际收支概述

57.货币当局通过公开市场业务大量抛售外汇时,将导致()。

A.本币汇率上升

B.本币汇率下降

C.本币外币汇率同时上升

D.本币外币汇率同时下降

答案: A

解析: 货币当局通过公开市场业务大量抛售外汇时,将导致本币汇率上升

考点: 国际金融——外汇与汇率——汇率及其类型

58.以外国货币表示的,为各国普通接受的,可用于国际间结算的支付手段指的是()。

A.外汇静态含义

B.外汇报考含义

C.国际储备静态含义

D.国际储备报考含义

答案: A

解析: 考查外汇静态含义

考点: 国际金融——外汇与汇率——汇率概述

59.在间接标价法下,汇率的涨跌都以()体现。

A.本币数额变化

B.外币数额变化

C.中间货币数额变化

D.美元数额变化

答案: B

解析: 考查间接标价法

考点: 国际金融——外汇与汇率——汇率及其类型

60.剔除通货膨胀因素之后的汇率称为()。

A.官方汇率

B.开盘汇率

C.套算汇率

D.实际汇率

答案: D

解析: 剔除通货膨胀因素之后的汇率称为实际汇率

考点: 国际金融——外汇与汇率——汇率及其类型

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



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

题不得分;少选,所选的每个选项得 0.5 分)

61.关于信用货币特征的说法,正确的有()。

- A.具有强制性
- B.与黄金相挂钩
- C.是管理货币
- D.是足值货币
- E.是债务货币

答案: ACE

解析:信用货币特征

考点:货币与货币流通-货币形态的发展演变-信用货币

62.下列中央银行的货币政策操作中,能够增加流通中货币量的有()。

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

答案“ACD

解析:考查货币政策作用

考点:货币与货币流通-货币供给概念及其决定因素-决定货币政策的因素

63.我国利率市场化的内容有()。

- A.商业银行存贷款利率市场化
- B.中央银行间接调控利率
- C.降低或提高市场利率水平
- D.国有商业银行直接调控利率
- E.中央银行直接调控利率

答案: AB

解析:考查利率市场化内容

考点:信用与利息-利息与利率-利率市场化

64.投资者在选择银行理财产品时,应该留意的内容有()。

- A.购买起点
- B.预期年化收益率
- C.是否免税
- D.转让价格
- E.产品期限

答案: ABE

解析:收益率

考点:信用与利息-其他利息计算-银行理财产品收益计算

65.下列金融机构中,属于我国大型国有(控股)商业银行的有()。

- A.中国邮政储蓄银行
- B.交通银行
- C.中国建设银行
- D.中国农业银行
- E.城市商业银行

答案: CD

解析:考查商业银行类型

考点:金融体系与金融中介-主要金融中介——商业银行

66.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()。



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. 资金信托
- B. 不动产信托
- C. 贷款证券化
- D. 企业资产重组
- E. 财务顾问

答案: ABDE

解析: 考查《信托公司管理办法》

考点: 金融体系与金融中介-主要金融中介——信托公司

67. 下列机构中, 可以从事同业拆借的机构有()。

- A. 信用社
- B. 保险公司
- C. 基金会
- D. 证券公司
- E. 基金管理公司

答案: ABDE

解析: 考查同业拆借金融机构

考点: 金融体系与金融中介-主要金融中介——信用社、保险公司、证券公司、基金管理公司

68. 与普通股相比, 关于优先股的说法, 正确的有()。

- A. 股息固定
- B. 优先参与公司经营管理
- C. 优先分配公司收益
- D. 优先分配公司剩余财产
- E. 收益保障较差

答案: ACD

解析: : 考查优先股

考点: 金融市场——资本市场——证券市场交易对象

69. 下列金融工具中, 属于金融衍生工具的有()。

- A. 期货
- B. 存单
- C. 远期
- D. 期权
- E. 互换

答案: ACDE

解析: 考查金融衍生工具

考点: 金融市场——衍生金融市场——衍生金融工具概述

70. 商业银行借款的种类有()。

- A. 同业借款
- B. 储蓄存款
- C. 回购协议
- D. 发行债券
- E. 向中央银行融资

答案: ACDE

解析: 考查商业银行借款的种类

考点: 金融企业资本与负债业务——金融企业借入负债业务——同业借款、回购协议、发行债券、向中央银行融资

71. 我国商业银行办理单位通知存款的品种有()。

- A. 1 天通知存款
- B. 3 天通知存款



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- C.5 天通知存款  
D.7 天通知存款  
E.10 天通知存款

答案: AD

解析: 考查商业银行存款的品种

考点: 金融企业资本与负债业务——我国金融企业存款负债——存款意义、种类

72.关于票据贴现与贷款的区别的说法,正确的有()。

- A.授信人不同  
B.受信人不同  
C.流动性不同  
D.关系人不同  
E.利率不同

答案: BCDE

解析: 考查票据贴现与贷款的区别

考点: 金融企业资产与其他业务——金融企业贷款业务——我国金融企业贷款分类

73.流动性是商业银行管理的目标之一,因此,商业银行管理现金资产的基本原则包括()。

- A.适度的存量控制  
B.适度的流量调节  
C.适时的存量控制  
D.适时的流量调节  
E.注意安全

答案: ADE

解析: 考查商业银行管理现金资产基本原则

考点: 金融企业资产与其他业务——金融企业现金资产——商业银行流动性管理

74.下列银行汇票记载事项中,对()的更改可导致其无效。

- A.出票金额  
B.出票日期  
C.收款人名称  
D.付款人名称  
E.出票人签章

答案: ABC

解析: 考查银行汇票记载事项

考点: 金融企业会计与结算——国内支付结算——银行汇票结算

75.下列票据中,不得背书转让的票据有()。

- A.现金支票  
B.现金银行汇票  
C.现金银行本票  
D.商业汇票  
E.划线支票

答案: ABC

解析: 考查支付结算业务

考点: 金融企业会计与结算——国内支付结算——支票、银行汇票、银行本票结算

76.下列会计凭证中,属于银行会计特定凭证的有()。

- A.进账单  
B.贷款借据  
C.特种转账借方(贷方)传票  
D.货币兑换借方(贷方)传票



## E.表外科目借方(贷方)传票

答案 AB

解析: 考查银行会计特定凭证

考点: 金融企业会计与结算——金融企业会计核算基本理论、方法——金融企业会计核算要素、基本方法

77.关于市场风险的说法, 正确的有()。

- A.是指交易对象无力履约的风险
- B.包括汇率风险
- C.包括价格波动风险
- D.主要源于银行业务操作
- E.自营外汇买卖活动没有市场风险

答案: BC

解析: 考查市场风险

考点: 金融风险与金融监管——金融风险概述——金融风险分类

78.金融监管的目标包括()。

- A.安全性目标
- B.相对性目标
- C.效率性目标
- D.结构性目标
- E.公平性目标

答案: ACE

解析: 考查金融监管的目标

考点: 金融风险与金融监管——金融监管概述——金融监管的目标、原则

79.国际收支失衡时, 一国当局可采取的人为调节机制包括()。

- A.产业政策
- B.收入政策
- C.财政政策和货币政策
- D.直接管理政策
- E.汇率政策

答案: CDE

解析: 考查国际收支失衡人为调节机制

考点: 国际金融——国际收支与国际储备——国际收支状况及调节

80.按照外汇交易成交之后的交割时间划分而形成的汇率有()。

- A.即期汇率
- B.收盘汇率
- C.开盘汇率
- D.中间汇率
- E.远期汇率

答案: AE

解析: 汇率类型

考点: 考查国际金融——外汇与汇率——汇率及其类型

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)

案例一: 假设某储户 2012 年 8 月 1 日存入银行定期存款 20000 元, 存期一年, 存入时存款年利率为 3.45%;该储户于 2013 年 6 月 1 日提前支取该存款中的 10000 元, 支取日挂牌公告的活期储蓄存款年利率为 1.89%;其余 10000 元于 2013 年 9 月 1 日支取, 支取日挂牌公告的活期储蓄年利率仍为 1.89%(每月按 30 天计算, 每年按 360 天计算)。

81.该储户提前支取 10000 元定期存款的利息是()元。

- A.37.8
- B.78.75



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.157.5

D.287.5

答案: C

解析:  $10000 \times 1.89\% \times 10 / 12 = 157.5$

考点: 信用与利息-存款利息的计算-储蓄存款利息的计算

82.该储户 10000 元存款一年到期的利息是()元。

A.790

B.345

C.287.5

D.193

答案: B

解析:  $10000 \times 3.45\% = 345$

考点: 信用与利息-存款利息的计算-储蓄存款利息的计算

83.为该储户计算定期储蓄存款利息的方法是()。

A.单利计息

B.复利计息

C.定期结息

D.利随本清

答案: C

解析: 考查利息方法

考点: 信用与利息-存款利息的计算-储蓄存款利息的计算

84.为该储户计算定期储蓄存款利息的方法是()。

A.单利计息

B.复利计息

C.定期结息

D.利随本清

答案: AD

解析: 考查利息方法

考点: 信用与利息-存款利息的计算-储蓄存款利息的计算

案例二: 我国某银行会计报告提供的相关资料如下: 股东权益总额为 50 亿元。其中, 股本为 30 亿元, 资本公积为 10 亿元, 盈余公积为 5 亿元, 未分配利润为 4 亿元, 一般风险准备为 1 亿元; 贷款余额为 40 亿元, 其中, 正常类贷款为 30 亿元, 关注类贷款为 5 亿元, 次级类贷款为 3 亿元, 可疑类贷款为 1.5 亿元, 损失类贷款为 0.5 亿元; 长期次级债为 2 亿元; 贷款损失准备金余额为 6 亿元; 加权风险资产总额为 520 亿元。

85.根据“巴塞尔协议 III”和中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》, 该银行核心一级资本包括()。

A.股本

B.资本公积与盈余公积

C.贷款损失准备

D.未分配利润与一般风险准备

答案: ABD

解析: 考查银行核心一级资本

考点: 金融企业资本与负债业务——金融企业资本——巴塞尔协议对我国银行业资本金管理影响

86.根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》, 该银行二级资本金融是()亿元。

A.20

B.9

C.2

D.1

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



解析: 长期次级债为 2 亿元, 属于二级资本

考点: 金融企业资本与负债业务——金融企业资本——巴塞尔协议对我国银行业资本金管理影响

87. 该银行全部资本充足率是()。

- A. 4%
- B. 5%
- C. 6%
- D. 10%

答案: D

解析:  $50/520 * 100\% \approx 10\%$

考点: 金融企业资本与负债业务——金融企业资本——巴塞尔协议对我国银行业资本金管理影响

88. 该银行拨备覆盖率是()。

- A. 15%
- B. 20%
- C. 60%
- D. 120%

答案: D

解析:  $6/(3+1.5+0.5) * 100\% = 120\%$

考点: 金融企业资本与负债业务——金融企业资本——巴塞尔协议对我国银行业资本金管理影响

案例三: 截止 2012 年年末, 某城市商业银行对公存款余额为 276 亿元, 储户存款余额为 229 亿元, 贷款余额为 375 亿元。此外, 该银行同年年末有关统计报表显示: 资产总额为 625 亿元, 加权风险资产为 360 亿元, 一级资本为 13.8 亿元。中央银行规定的法定存款准备金率为 15%。

89. 该银行一级资本充足率是()。

- A. 2.21%
- B. 2.53%
- C. 3.83%
- D. 4.39%

答案: C

解析:  $13.8/360 * 100\% = 3.83\%$

考点: 金融企业资本与负债业务——金融企业资本——巴塞尔协议对我国银行业资本金管理影响

90. 该银行的存贷比是()。

- A. 67.50%
- B. 69.51%
- C. 72.12%
- D. 74.26%

答案: D

解析:  $375/(276+229) * 100\% = 74.26\%$

考点: 金融企业资产与其他业务——金融企业现金资产——商业银行流动性管理

91. 该银行应缴法定存款准备金()亿元。

- A. 75.75
- B. 78.00
- C. 41.40
- D. 34.35

答案: A

解析:  $(276+229) * 15\% = 75.75\%$

考点: 金融企业资产与其他业务——金融企业现金资产——商业银行流动性管理

92. 该银行如果要进一步提高资本充足率, 可以采取的措施有()。

- A. 收缩高风险资产规模



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.扩大贷款规模
- C.发行优先股
- D.增加长期次级债务

答案: ACD

解析: 考查提高资本充足率方法

考点: 金融企业资产与其他业务——金融企业现金资产——商业银行流动性管理

案例四: 某银行 2010 年 3 月 21 日向某客户发放汽车贷款 20 万元, 并与当日全部划转制定汽车经销商。该笔贷款期限为 6 个月, 贷款利率为 5.76%。同年 9 月 11 日, 该客户存入 25 万元活期存款以备偿还贷款, 其在 2010 年 9 月 20 日前没有发生其他存取行为。每季度末月 20 日为该银行结息日。

93. 按利随本清计算, 该银行在 2010 年 9 月 21 日贷款到期应收利息是()元。

- A. 5530
- B. 5760
- C. 6912
- D. 11520

答案: B

解析:  $200000 \times 5.76\% \times 0.5 = 5760$

考点: 信用与利息-贷款利息的计算-定期结息计息

94. 截止 2010 年 9 月 20 日, 该客户存款计息积数是()。

- A. 2000000
- B. 2500000
- C. 2544240
- D. 4500000

答案: B

解析:  $250000 \times 10 = 2500000$

考点: 信用与利息-存款利息的计算-储蓄存款利息的计算

解析: 95. 该笔贷款的提供方式是()。

- A. 直接信贷方式
- B. 间接信贷方式
- C. 循环信贷方式
- D. 循环透支信贷方式

答案: B

解析: 考查间接信贷方式

考点: 信用与利息-贷款利息的计算-定期结息计息

案例五: M 投资者预计 A 股票将要跌价, 于 2012 年 4 月 1 日与 S 投资者订立卖出合约, 合约规定有效期为 3 个月, M 投资者可按现有价格 10 元卖出 A 股票 1000 股, 期权费为每股 0.5 元。2012 年 5 月 1 日 A 股票价格下跌至每股 8 元(不考虑税金与佣金等其他因素)。

97. M 投资者所做的交易属于()。

- A. 看涨期权, 期权费 500 元
- B. 看跌期权, 期权费 500 元
- C. 看涨期权, 期权费 5000 元
- D. 看跌期权, 期权费 5000 元

答案: B

解析: 考查看跌期权概念

考点: 金融市场——衍生金融市场——金融期权

98. 如果 M 投资者在 5 月 1 日执行该期权, 则可获利()元。

- A. 150
- B. 200



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.1500

D.2000

答案: C

解析:  $(10-8)*1000-500=1500$

考点: 金融市场——衍生金融市场——金融期权

99.关于 S 投资者的说法, 正确的有()。

A.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.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.没有执行期权的选择权, 也没有按协议规定执行交易的义务

D.没有执行期权的选择权, 但有按协议规定执行交易的义务

答案: D

解析: 考查期权的权利、义务关系

考点: 金融市场——衍生金融市场——金融期权

100.关于该期权交易的说法, 正确的有()。

A.期权也称选择权

B.期权交易的直接对象是证券

C.期权交易的直接对象是买卖证券的权利

D.期权交易赋予其购买者可在规定期间内进行交易

答案: ACD

解析: 考查期权的概念

考点: 金融市场——衍生金融市场——金融期权

**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](http://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