

## 2019年初级经济师《金融专业》考前密训卷一

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. 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

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

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. V和T

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

5. ( )是指通过贷放货币或实物以获取高额利息为特征的借贷活动。

- A. 商业信用
- B. 租赁信用
- C. 高利贷信用
- D. 消费信用

6. ( )是银行对具有一定信用的顾客发行的一种赋予信用的证书。

- A. 信用卡
- B. 专用卡
- C. 借记卡
- D. 储值卡

7. 下列属于长期信用工具的是( )。

- A. 国库券
- B. 银行票据
- C. 信用证
- D. 股票

8. 下列属于直接融资信用工具的是( )。

- A. 债券
- B. 存款单
- C. 可转让存单
- D. 银行票据

9. 在商品经济条件下,利息是( )的转化形式,由资本借入者支付给资本贷出者。

- A. 商品价值



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. 资本  
C. 使用价值  
D. 利润
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
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 ( ) 元。  
A. 45  
B. 37.5  
C. 25  
D. 12.5
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. 86.00  
C. 132.00  
D. 172.80
13. 下列不属于根据计算利息的时间单位划分的利率是 ( )。  
A. 年利率  
B. 月利率  
C. 季利率  
D. 日利率
14. 下列不属于投资性中介机构的是 ( )。  
A. 养老基金  
B. 货币市场基金  
C. 共同基金  
D. 金融公司
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
16. 金融机构通过一定的技术手段和流程设计, 为客户之间完成货币收付或清偿提供服务, 实现货币资金的转移, 这体现的是金融机构的 ( ) 功能。  
A. 转移风险  
B. 信用中介  
C. 稳定市场  
D. 支付中介
17. 下列不属于商业银行的中间业务的是 ( )。  
A. 结算业务  
B. 代理业务  
C. 电算业务  
D. 投资业务
18. 下列关于储蓄存款利息的计算的说法, 错误的是 ( )。



- A. 计算存期采用算头不算尾的办法, 即从存入的当天一直算到支取日的前一天为止
- B. 储蓄存款存期为5年的, 可以按复利计息
- C. 计息起点为元位, 元以下角、分不计利息
- D. 储蓄利率有年利率、月利率和日利率三种表示方法
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
20. 商业银行向中央银行所做的票据转让是 ( )。
- A. 转贴现
- B. 再贴现
- C. 贴现
- D. 银行承兑
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
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. 大额可转让定期存单
- C. 短期融资券
- D. 可转换债券
23. 在证券市场中, 证券公司代表买方或卖方, 按照客户提出的价格进行代理交易的金融机构称为 ( )。
- 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
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, 该投资者可转换债券的转换比例为 ( )。
- A. 0.4
- B. 800
- C. 2.5
- D. 5000
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
26. 某投资者预期某证券价格要下跌, 便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
27. 假定某股票当期的股价为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. 6.0  
B. 12.0  
C. 12.5  
D. 24.0
28. 我国对股票交易实行价格涨跌幅限制, 在一个交易日内, ST 和\*ST 等被实施特别处理的股票价格涨跌幅限制比例为 ( )。
- A. 5%  
B. 7%  
C. 10%  
D. 15%
29. 根据我国《商业银行资本管理办法(试行)》, 过渡期之后的正常时期非系统重要性银行的资本充足率不得低于 ( )。
- A. 4.0%  
B. 8.0%  
C. 10.5%  
D. 11.5%
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
31. 单位通知存款的最低支取金额为 ( ) 万元。
- A. 1  
B. 5  
C. 10  
D. 20
32. 商业银行为吸收存款而支付的所有费用称为 ( )。
- A. 利息成本  
B. 营业成本  
C. 资金成本  
D. 可用资金成本
33. ( ) 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。
- A. 敞口头寸  
B. 可用头寸  
C. 可贷头寸  
D. 基础头寸
34. 商业银行的主要资金来源是 ( )。
- A. 计提应付利息  
B. 存款负债  
C. 提取呆账准备金  
D. 占用银行汇差
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%
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
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%
38. 下列不属于商业银行现金资产管理原则的是 ( )。  
A. 总量适度  
B. 适时调节  
C. 注重安全  
D. 利益优先
39. ( ) 机制是一种事后控制措施, 对于确保商业银行的安全经营具有重要意义。  
A. 风险回避  
B. 风险分散  
C. 风险转移  
D. 风险补偿
40. 质押贷款属于 ( )。  
A. 信用贷款  
B. 贷款便利  
C. 票据贴现  
D. 担保贷款
41. ( ) 既是办理收、付和记账的依据, 也是核对账务和事后查考的重要依据。  
A. 会计主体  
B. 会计凭证  
C. 会计要素  
D. 会计科目
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 25%  
D. 不低于 20%
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”
44. 提示付款期为自票据到期日起 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
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. 小额批量支付系统



- C. 电子银行  
D. 系统内联行
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
- 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
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
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
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
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
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
52. 我国当前的金融监管格局体现为 ( )。
- A. “一行三会”分业监管  
B. 统一监管  
C. 集权式监管  
D. 二元多头式监管
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%
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
55. 金融企业无力为负债的减少或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险, 这种风险属于 ( )。
- A. 流动性风险  
B. 系统性风险  
C. 利率风险  
D. 操作风险
56. 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%  
B. 50%  
C. 20%  
D. 10%
57. 下列国际收支平衡表项目中, 不属于经常项目的是 ( )。
- A. 货物  
B. 服务  
C. 经常转移  
D. 资本与金融
58. 金融监管的目标不包括 ( )。
- A. 竞争性目标  
B. 效率性目标  
C. 安全性目标  
D. 公平性目标
59. 国际间为清偿债权债务关系而进行的汇兑活动所凭借的手段和工具, 指的是 ( )。
- A. 外汇静态含义  
B. 外汇动态含义  
C. 国际储备静态含义



D. 国际储备动态含义

60. 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

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. 按照凯恩斯的货币需求理论, 货币需求被分为 ( )。

- A. 生理性需求
- B. 投机性需求
- C. 预防性需求
- D. 比较性需求
- E. 交易性需求

62. 我国金融资产管理公司的主要业务范围包括 ( )。

- A. 收购、接管银行划转的不良资产
- B. 投资咨询与顾问
- C. 接受其他金融机构委托、发放贷款
- D. 直接投资与资产证券化
- E. 债务追索和重组

63. 根据近代世界各国发生通货紧缩的情况进行分析, 通货紧缩的原因有 ( )。

- A. 经济周期的变化
- B. 结构失调
- C. 技术落后的影响
- D. 国际市场的冲击
- E. 投资和消费的有效需求不足

64. 下列属于债权凭证的有 ( )。

- A. 国库券
- B. 公司债券
- C. 股票
- D. 汇票
- E. 支票

65. 银行不得受理的银行汇票有 ( )。

- A. 持票人超过付款期限提示付款的
- B. 合法转让的票据
- C. 未填明实际结算金额的
- D. 实际结算金额超过出票金额的
- E. 缺少银行汇票联数或解讫通知的

66. 一般来说, 商业银行的资产包括 ( )。

- A. 投资业务
- B. 代理业务
- C. 现金资产
- D. 存款业务
- E. 贷款业务

67. 与商业性贷款相比, 政策性贷款的特点有 ( )。

- A. 期限长
- B. 额度小



- C. 风险低  
D. 手续简单  
E. 利率低
68. 存款成本是商业银行筹集资金来源的付出, 下列选项中与存款成本有关的有 ( )。
- A. 利息成本  
B. 服务成本  
C. 资金成本  
D. 机会成本  
E. 可用资金成本
69. 影响商业银行存款量的因素有 ( )。
- A. 贷款利率  
B. 国家金融法规  
C. 物价上升水平  
D. 社会经济发展水平  
E. 中央银行的货币政策
70. 支付结算按支付的地域不同, 可分为 ( )。
- A. 同城结算  
B. 异地结算  
C. 委托结算  
D. 国际结算  
E. 转账结算
71. 金融风险管理的基本原则有 ( )。
- A. 全面风险管理原则  
B. 垂直管理原则  
C. 独立性原则  
D. 集中管理原则  
E. 社会经济效益原则
72. 商业银行现金资产的管理原则有 ( )。
- A. 总量适度  
B. 适时调节  
C. 注重稳定  
D. 保持增值  
E. 注重安全
73. 商业银行的贷款关系人包括 ( )。
- A. 贷款人  
B. 借款人  
C. 中介人  
D. 监管人  
E. 担保人
74. 下列属于证券投资风险中系统风险的有 ( )。
- A. 政策风险  
B. 经济周期波动风险  
C. 利率风险  
D. 经营风险  
E. 购买力风险
75. 反映商业银行盈利能力的指标有 ( )。
- A. 资本利润率



- B. 资本充足率  
C. 成本收入比  
D. 支出利润率  
E. 加权平均净资产收益率
76. 商业承兑汇票的签发人可以有 ( )。  
A. 付款人  
B. 担保机构  
C. 收款人  
D. 收款人开户银行  
E. 付款人开户银行
77. 外汇的表现形式主要有 ( )。  
A. 外币现钞  
B. 外币有价证券  
C. 特别存款权  
D. 外币支付凭证  
E. 外币支付工具
78. 下列关于商业银行信用风险的特点的说法, 正确的有 ( )。  
A. 法律风险是形成信用风险的重要因素  
B. 多样化投资分散风险的管理原则适合于信用风险管理  
C. 信用风险具有明显的非系统性风险特征  
D. 信用风险缺乏量化的数据基础  
E. 组合信用风险的测定具有一定难度
79. 金融监管的原则有 ( )。  
A. 依法监管原则  
B. 充分竞争原则  
C. 自我约束和外部强制相结合的原则  
D. 综合性监管原则  
E. 社会经济效益原则
80. 国际储备的主要来源有 ( )。  
A. 在国际货币基金组织的头寸  
B. 特别提款权的分配  
C. 外汇市场干预  
D. 国际收支的逆差  
E. 国际信贷

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)

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)。

根据以上资料, 回答下列问题:

81. 该储户提前支取 10000 元定期存款的利息是 ( ) 元。  
A. 37.80  
B. 78.75  
C. 157.50  
D. 287.50
82. 该储户 10000 元存款一年到期的利息是 ( ) 元。  
A. 790.0



- B. 345. 0  
C. 287. 5  
D. 193. 0
83. 根据现行规定, 个人活期储蓄存款按 ( ) 结息。  
A. 年  
B. 半年  
C. 月  
D. 季
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

## (二)

假设某国的货币需求与货币流通完全符合费雪方程式的特点, 其中  $M$  表示该国的货币流通数量,  $P$  表示物价水平,  $V$  表示货币流通速度,  $T$  表示交易量。该国在短期内调整前的货币流通数量  $M$  为 100 亿元, 总交易额  $PT$  为 400 亿元。之后该国在短期内将货币流通数量  $M$  增加至 200 亿元。

根据以上资料, 回答下列问题:

85. 该国短期内调整前的货币流通速度  $V$  为 ( ) 。  
A. 1  
B. 2  
C. 4  
D. 8
86. 当该国短期内货币流通数量  $M$  增加后, 总交易额  $PT$  为 ( ) 亿元。  
A. 100  
B. 200  
C. 400  
D. 800
87. 当该国短期内货币流通数量  $M$  增加后, 物价水平  $P$  将 ( ) 。  
A. 变为原来的两倍  
B. 变为原来的四倍  
C. 保持不变  
D. 变为原来的一半
88. 当该国货币流通数量短期内发生变化时, 正确的说法有 ( ) 。  
A.  $M$  与  $P$  同比例变动  
B.  $V$  与  $P$  同比例变动  
C.  $T$  相对稳定  
D.  $PT$  保持不变

## (三)

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。

根据以上资料, 回答下列问题:

89. 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

90. 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

91. 该银行全部资本充足率是（ ）。

A. 4%

B. 5%

C. 6%

D. 10%

92. 该银行拨备覆盖率是（ ）。

A. 15%

B. 20%

C. 60%

D. 120%

(四)

某银行 2010 年 3 月 21 日向某客户发放汽车贷款 20 万元，并与当日全部划转指定汽车经销商。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。

根据以上资料，回答下列问题：

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

94. 截止到 2010 年 9 月 20 日，该客户存款计息积数是（ ）。

A. 2000000

B. 2500000

C. 2544240

D. 4500000

95. 从该贷款利息的计算可见，决定贷款利息多少的直接因素有（ ）。

A. 贷款金额

B. 贷款时间

C. 结息时间

D. 贷款利率

96. 该笔贷款的类型属于（ ）。

A. 批发贷款

B. 零售贷款

C. 担保贷款

D. 消费贷款

(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 1 000 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)。

根据以上资料，回答下列问题：



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. 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
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  
C. 1500  
D. 2000
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
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在规定期间内进行交易

#### 参考答案及解析:

1. C【解析】代用货币最早出现在我国北宋年间, 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, 于是用树皮纸做成的货币, 即“交子”。它不但是我国最早由政府正式发行的纸币, 也是世界上最早使用的纸币。
2. 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。
3. D【解析】费雪方程式中, M 为一定时期内流通中的货币平均数, V 为货币流通速度, P 为各类商品价格加权平均数, T 为各类商品的交易数量。V 是由一些“如公众的支付习惯, 使用信用范围的大小, 交通和通信的方便与否等制度上的因素”决定的, 而这些因素在短期内不会有大的变化。因而在短期内 V 不会迅速变化。T 取决于资源、技术条件, 而在充分就业的状态下, 不可能发生大的变化。
4. 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, 降低商业银行信贷能力和货币供应能力。
5. C【解析】高利贷信用是指通过贷放货币或实物以获取高额利息为特征的借贷活动。
6. A【解析】消费信用的一个重要的工具就是信用卡。信用卡是银行(或信用卡公司)对具有一定信用的顾客发行的一种赋予信用的证书。
7. D【解析】长期信用工具也称资本市场工具, 通常指期限在 1 年以上的信用工具, 包括股票和中长期债券等。
8. A【解析】直接信用是资金短缺单位(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。
9. D【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, 由资本借入者支付给资本贷出者。
10. C【解析】当经济增长过热、物价上涨过快时, 中央银行就要实行紧缩的货币政策, 提高利率; 当经济衰退、商品过剩、价格下降时, 中央银行就要实行扩张的货币政策, 降低利率。
11. C【解析】应付利息=计息积数×日利率=500000×(1.5% / 30)=25(元)。
12. D【解析】国债持有到期利息=购买金额×期限×利率=2000×2×4.32%=172.8(元)。
13. C【解析】根据计算利息的时间单位划分利率, 可以分为年利率、月利率、日利率。



14. A【解析】投资性中介机构是指以投资活动为主要目的的筹集资金中介,如金融公司、共同基金、货币市场基金等。
15. C【解析】中央银行是一个国家金融体系中居于中心地位的金融机构或组织,是代表国家统领一国金融机构体系,控制全国货币供给,并制定和执行国家的货币政策,进行宏观金融调控的最高金融机构。
16. D【解析】金融机构的功能之一是充当支付中介,便利支付结算,指的是金融机构通过一定的技术手段和流程设计,为客户之间完成货币收付或清偿提供服务,实现货币资金的转移。
17. D【解析】商业银行中间业务包括两类:一般意义上的金融服务类中间业务和一般意义上的表外业务。其中,一般意义上的金融服务类中间业务包括: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。一般意义上的表外业务包括:担保类中间业务、承诺类中间业务及金融衍生类中间业务。
18. B【解析】除活期储蓄存款未清户按季度结息及自动转存定期储蓄存款,可将利息转入本金生息外,其余各种储蓄存款,不论存期多长,一律利随本清,不计复利。选项B错误。
19. D【解析】政策性金融机构是指那些由政府创立、参股或保证,不以盈利为目的,专门为贯彻、配合政府的政策意图,在特定的业务领域内直接或间接地从事政策性融资活动的金融机构。
20. B【解析】再贴现是商业银行和其他金融机构持未到期的已贴现票据,向中央银行进行票据再转让的一种行为。
21. 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。按金融商品的融资期限,可将金融市场分为货币市场和资本市场。按金融交易的场所,可将金融市场分为交易所交易市场和场外交易市场。按金融交易的交割时间,可将金融市场分为即期市场和远期市场。按金融交易涉及的地域,可将金融市场分为国内金融市场和国际金融市场。按金融交易工具的品种,可将金融市场分为债务融资市场、权益资本市场和衍生金融市场。按成交与定价方式的不同,可将金融市场分为公开市场和议价市场。按交易中介作用的不同,可将金融市场分为直接金融市场和间接金融市场。
22. 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。
23. B【解析】证券经营机构可分为证券承销商、经纪商、自营商。其中,证券经纪商是接受客户委托、代客户买卖证券并收取佣金的经营机构,其主要职能是为投资者提供信息咨询、开户、接受委托代理买卖、过户、保管、清算、交割等服务。
24. C【解析】转换比例=可转化债券面额/转换价格=100/40=2.5。
25. A【解析】平价发行也称为“面值发行”或“等价发行”,即按照证券面值确定发行价格的证券发行方式;溢价发行是以高于证券面值的价格发行的证券发行方式;折价发行是以低于证券面值的价格发行的证券发行方式。
26. D【解析】期货交易方式分为多头交易与空头交易。其中,空头交易,又称卖空,即预期某证券价格将下跌,先订立合同按现有价格卖出,等证券价格下跌后再买进,从中获取高卖低买的差价。
27. D【解析】市盈率=股价/每股税后利润=12/0.5=24.0。
28. A【解析】我国对股票、基金交易实行价格涨跌幅限制。在一个交易日内,涨跌幅限制比例为10%,ST和\*ST等被实施特别处理的股票价格涨跌幅限制比例为5%,但股票上市首日不实行价格涨跌幅限制。
29. c【解析】我国《商业银行资本管理办法(试行)》实施后,正常时期系统重要性银行和非系统重要性银行的资本充足率分别不得低于11.5%和10.5%。
30. A【解析】逾期支取的定期储蓄存款,超过原定存期部分,除约定自动转存外,按支取日挂牌公告的活期存款利率计息。
31. c【解析】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。
32. C【解析】资金成本是商业银行为吸收存款而支付的所有费用,即利息成本和营业成本之和。
33. D【解析】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。
34. B【解析】商业银行的负债(资金来源)包括自有资金和吸引外来资金两大部分。其中,外来资金的形成渠道包括存款负债和非存款负债。存款负债是商业银行最基本、最重要的业务。
35. C【解析】1988年的《巴塞尔协议》规定,商业银行的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%。
36. A【解析】资产业务是商业银行运用资金的业务。商业银行的资产业务包括现金资产、贷款业务、票据贴现和投资业务等方面。



37. C【解析】流动性覆盖率旨在确保商业银行在设定的流动性压力情景下,能够保持充足的合格优质流动性资产,并通过变现这些资产来满足未来30日的流动性需求。商业银行的流动性覆盖率应当不低于100%。
38. D【解析】商业银行现金资产的管理原则包括:①总量适度;②适时调节;③注重安全。
39. D【解析】贷款风险补偿是通过建立系列的风险基金,当贷款发生风险损失时,可以通过风险基金弥补。风险补偿机制是一种事后控制措施,对于确保商业银行的安全经营具有重要意义。
40. D【解析】担保贷款指的是由借款人或第三方依法提供担保而发放的贷款。按照担保方式的不同,分为保证贷款、抵押贷款和质押贷款三种。
41. B【解析】会计凭证是银行各项业务和财务活动原始记录的规格化文件,是办理收、付和记账的依据,是核对账务和事后查考的重要依据。
42. A【解析】衡量商业银行流动性状况及其波动性的风险管理指标包括流动性比例、核心负债比例和流动性缺口率。其中,核心负债比例为核心负债与负债总额之比,不低于60%。
43. 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,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。
44. D【解析】商业汇票的提示付款期为自票据到期日起10日内。
45. B【解析】小额批量支付系统采取批量发送支付指令,轧差净额清算资金。建设小额批量支付系统的目的,是为社会提供低成本、大业务量的支付清算服务,支撑多种支付工具的使用,满足社会各种经济活动的需要。
46. B【解析】资产负债表日计提应收利息和确认本期利息收入时,会计分录为:  
借:贷款损失准备  
贷:利息收入
47. B【解析】定期储蓄存款逾期支取时,会计分录为:  
借:定期储蓄存款  
应付利息  
利息支出(逾期支取利息)  
贷:库存现金
48. A【解析】单位到期支取定期存款时,应办理转账,不得直接支付现金,会计分录为:  
借:单位定期存款  
应付利息  
贷:单位活期存款
49. D【解析】根据中国银监会《贷款风险分类指引》的规定,商业银行贷款至少分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。其中,损失类贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后,本息仍无法收回,或只能收回极少部分。
50. D【解析】根据引发金融风险因素的特征,金融风险可分为系统性金融风险和非系统性金融风险。其中,系统性风险指的是能对整个金融系统,甚至整个地区或国家的经济主体造成破坏或损失的可能性。
51. 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。其中,集中管理原则是指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来管理金融风险。
52. A【解析】目前,由中国人民银行、中国银监会、中国证监会、中国保监会组成的“一行三会”分业监管格局正式形成。“一行三会”作为我国现阶段四大监管主体各司其职,分工合作,共同承担金融业的监管责任。
53. B【解析】商业银行资本充足率监管的层次划分为:第一层次为最低资本要求;第二层次为储备资本要求和逆周期资本要求;第三层次为系统重要性银行附加资本要求;第四层次为第二支柱资本要求。其中,系统重要性银行附加资本要求最低比例为1%。
54. C【解析】政府进行金融监管的理论依据,其核心假定都是金融市场失灵。
55. A【解析】巴塞尔银行监管委员会在1988年9月颁布的《统一资本计量和资本标准的国际协议》中,将商业银行面临的主要风险归纳为信用风险、国家风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险和声誉风险8大类风险。其中,流动性风险是指金融企业无力为负债的减少或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险。
56. A【解析】贷款损失准备充足率为贷款实际计提损失准备与应提准备之比,一般不低于100%。
57. D【解析】经常项目也称经常账户,反映实际资源的流动,具体包括以下四个主要项目:货物、服务、收入、经常转移。



58. A【解析】金融监管的目标包括安全性目标、效率性目标和公平性目标。

59. A【解析】外汇有动态和静态两种含义。其中,静态的外汇是指国际间为清偿债权债务关系而进行的汇兑活动所凭借的手段和工具。

60. B【解析】间接标价法是以一定单位的本国货币为标准,折算成一定数额的外国货币来表示其汇率的方法。其特点是:①本币数量固定不变;②汇率涨跌都以相对的外币数额变化表示。

## 二、多项选择题

61. BCE【解析】凯恩斯认为,人们对货币需求的行为,决定于交易动机、预防动机和投机动机。相应地,货币需求也被分为三部分:交易性需求、预防性需求和投机性需求。

62. ABDE【解析】我国金融资产管理公司的业务包括:①收购、委托、接管从商业银行剥离出来的不良资产;②债务追索和重组,资产置换、转让及销售,企业重组,债券转股权及阶段性持股;③投资咨询与顾问,企业审计与破产清算,资产及项目评估,向金融机构借款,向中央银行申请贷款,发行债券;④资产管理范围以内的推荐企业上市和债券股票承销,直接投资及资产证券化。

63. ABDE【解析】根据近代世界各周发生通货紧缩的情况进行分析。通货紧缩的原因有:①紧缩性的货币与财政政策;②经济周期的变化;③结构失调;④投资和消费的有效需求不足;⑤国际市场的冲击;⑥技术进步和金融创新的影响。

64. ABDE【解析】债权凭证代表持有人(即债权人)对发行人(即债务人)的债权。债权人可以在约定期限要求债务人还本付息,故债权凭证也称为约定证券,有国库券、公司债券、支票、汇票等。

65. ACDE【解析】银行不得受理的银行汇票包括:①提示付款期限(自出票日起1个月内),持票人超过付款期限提示付款的,代理付款人不予受理;②未填明实际结算金额和多余金额或实际结算金额大于票面金额的银行汇票,银行不予受理;③持票人向银行提示付款时,必须同时提交银行汇票和解讫通知,缺少任何一联,银行不予受理。

66. ACE【解析】一般说来,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。

67. AE【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的审核模式与审核程序,与商业性贷款相比,政策性贷款的期限长、额度大、风险高、利率低。

68. ACE【解析】存款成本是商业银行筹集资金本源的付出。成本高低直接关系到商业银行的经营效益和市场竞争力。与存款成本有关的概念包括利息成本、营业成本、资金成本和可用资金成本。

69. BCDE【解析】影响存款总量变动的因素包括:①社会经济发展水平;②金融市场发达程度和金融资产种类;③货币金融政策;④通货膨胀率水平;⑤存款利率。

70. AB【解析】支付结算业务按照支付的地域不同,分为同城结算和异地结算。按支付的货币形式不同,分为现金结算和转账结算。按支付工具的不同,分为票据结算和非票据结算。

71. ABCD【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。

72. ABE【解析】商业银行现金资产的管理,应遵循总量适度、适时调节和注重安全的原则。

73. ABE【解析】商业银行的贷款关系人是指贷款关系的参与者,包括贷款人、借款人和担保人。

74. ABCE【解析】证券投资风险中的系统风险有:①政策风险;②经济周期波动风险;③利率风险;④购买力风险。

75. ACDE【解析】反映商业银行盈利能力的指标有资本利润率(净资产收益率)、资产利润率(总资产报酬率)、成本收入比、收入利润率、支出利润率、加权平均净资产收益率6个指标,主要反映商业银行一定经营期间的投入产出水平和盈利质量。

76. AC【解析】商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑,也可以由收款人签发交由付款人承兑。

77. ABDE【解析】根据我国2008年8月公布实施的《外汇管理条例》规定,外汇是指下列以外币表示的可以用作国际清偿的支付手段和资产:①外币现钞,包括纸币、铸币;②外汇支付凭证或者支付工具,包括票据、银行存款凭证、银行卡等;③外币有价证券,包括债券、股票等;④特别提款权;⑤其他外汇资产。

78. BCDE【解析】商业银行信用风险的特点有: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—多样化投资分散风险的管理原则适合于信用风险管理;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难度。

79. ACDE【解析】金融监管的基本原则有: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社会经济效率原则。



80. ABCE【解析】国际储备的主要来源有:①国际收支的顺差;②政府黄金存量;③外汇市场干预;④国际信贷;⑤特别提款权的分配;⑥在国际货币基金组织的头寸。

### 三、案例分析题

#### (一)

81. C【解析】未到期的定期储蓄存款,全部(部分)提前支取,全部(部分)按支取日挂牌公告的活期存款利率计息。计算公式为:提前支取部分的应付利息=提前支取的本金×实存天数×支取日活期储蓄存款利率。故本题中提前支取的定期存款利息=10000×300×(1.89% / 360)=157.50(元)。

82. B【解析】存款在原定存期内,不论有无利率调整,不论利率调高或调低,均按存单开户日挂牌公告的利率计息,不分段计息。计算公式为:应付利息=本金×年利率,故到期支取的存款利息=10000×3.45%=345.0(元)。

83. D【解析】活期储蓄存款按季结息,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。

84. AD【解析】除活期储蓄存款未清户按季度结息及自动转存定期储蓄存款可将利息转入本金生息外,其余各种储蓄存款,不论存期多长,一律利随本清,不计复利。

#### (二)

85. C【解析】根据费雪方程式:  $MV=PT$ , 可以推出  $V=PT/M$ , 该国短期内调整前的货币流通速度=400 / 100=4。

86. D【解析】根据费雪方程式:  $MV=PT$ , 可以推出  $PT=200 \times 4=800$ (亿元)。

87. A【解析】根据费雪方程式:  $MV=PT$ , 货币流通速度  $V$  在短期内基本不变, 可视为常数, 而作为交易量的  $T$  一般对产出水平保持固定比例关系, 且相对稳定, 物价水平  $P$  随货币流通数量  $M$  的变化而变化,  $M$  从100亿元增到200亿元,  $P$  也随着变为原来的两倍。

88. AC【解析】根据费雪方程式:  $MV=PT$ , 货币流通速度  $V$  在短期内基本不变, 可视为常数, 而作为交易量的  $T$  一般对产出水平保持固定比例关系, 且相对稳定, 所以可以得出物价水平  $P$  随着货币流通数量  $M$  的变化而变化, 且呈同比例变动。

#### (三)

89. ABD【解析】按照《巴塞尔协议III》和银监会《商业银行资本管理办法(试行)》的规定, 商业银行的资本包括核心一级资本、其他一级资本和二级资本。其中, 核心一级资本包括:①实收资本或普通股;②资本公积;③盈余公积;④一般风险准备;⑤未分配利润;⑥少数股东资本可计入部分。

90. c【解析】我国银行业二级资本工具仅包括次级债和可转债。根据题意, 长期次级债为2亿元, 属于二级资本。

91. D【解析】资本充足率=资本 / 风险资产=(核心资本+附属资本) /  $\Sigma$ (资产×风险权数)×100%, 故该银行全部资本充足率=(50+2) / 520×100%≈10%。

92. D【解析】拨备覆盖率=贷款损失准备 / (次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)×100%, 该银行拨备覆盖率=6 / (3+1.5+0.5)×100%=120%。

#### (四)

93. B【解析】该贷款到期应收利息=本金×月数×月利率=200000×5.76%×0.5=5760(元)。

94. B【解析】计息积数=每次存款余额×存期=250000×10=2500000。

95. ABD【解析】根据公式: 贷款利息=本金×贷款时间×贷款利率, 可知决定贷款利息的直接因素有金额、时间、利率。

96. BD【解析】零售贷款即消费贷款, 是指商业银行仅仅为个人消费目的而不是为经营目的而发放的贷款, 包括住房消费贷款、汽车贷款、教育贷款、医疗贷款、信用卡透支等。

#### (五)

97. B【解析】看跌期权又称卖出期权, 期权购买者预期未来某证券价格下跌, 而与他人订立卖出合约, 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卖出该证券给对方的权利。期权费=1000×0.5=500(元)。

98. D【解析】 $M$  投资者在5月1日执行期权可获利为(10-8)×1000=2000(元)。

99. B【解析】购买期权的人在支付给出售期权的人一定比例的期权费之后, 就有权按照事先达成的协议, 在一定时期内按规定的价格买进或卖出一定数量的证券。购买期权者在规定期限内可以行使这一权利, 也可以不行使这一权利, 即不买卖证券而任其作废。期权出售者由于收取了期权费, 因此在协议规定的

有效期内, 无论市场行情如何变化, 都有按协议规定执行交易的义务, 而没有任何选择的余地, 只能被动地等待期权购买者是否行使期权的决定, 直到期权过期为止。



100. ACD【解析】期权也称为选择权,是指赋予其购买者在规定期限内按交易双方约定的价格买进或卖出一定数量证券的权利。期权交易就是对这种证券买进权利或卖出权利进行买卖的活动。这种交易的直接对象不是证券,而是买卖证券的权利。

更多经济师考试信息及备考资料,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