

2019 年初级经济师《金融专业》考前密训卷二

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, 具有强制性的是 ()。

- A. 代用货币
- B. 信用货币
- C. 实物货币
- D. 商品货币

2. 人民币由商业银行和其他金融机构现金业务库通过不同渠道进入流通领域称为 ()。

- A. 现金发行
- B. 现金归行
- C. 现金投放
- D. 现金回笼

3. 现金归行的主要渠道是 ()。

- A. 商品销售收入
- B. 服务事业收入
- C. 财政税收收入
- D. 信用收入

4. () 是存款货币和现金货币流通的总渠道。

- A. 现金发行和现金投放
- B. 银行信贷投放和回笼
- C. 现金投放和现金回笼
- D. 现金归行和现金回笼

5. 下列关于货币均衡的说法, 错误的是 ()。

- A. 货币供给与货币需求在量上绝对相等是不可能的
- B. 货币均衡是一种静态的平衡
- C. 货币均衡仅仅表现和反映经济变量之间存在的一种大致趋同、相互协调的关系
- D. 在货币容纳弹性限度之内, 变动着的货币供给与货币需求都算是平衡的

6. () 是指在无超额需求的情况下, 由于供给方面成本的提高所引起的一般价格水平持续和显著的上涨。

- A. 需求拉上型通货膨胀
- B. 成本推动型通货膨胀
- C. 供求混合型通货膨胀
- D. 结构型通货膨胀

7. 金融机构的准备金存款按季结息, 每季度末月的 20 日为结息日, 按 () 的利率计算。

- A. 活期储蓄存款
- B. 定期储蓄存款
- C. 结息日的活期储蓄存款
- D. 存入日的活期储蓄存款

8. 实际利率是指 ()。

- A. 中央银行制定的利率
- B. 金融机构现行的利率
- C. 名义利率扣除通货膨胀率后的利率
- D. 由借贷双方通过竞争形成的利率

9. 下列关于银行信用的说法, 正确的是 ()。

- A. 它是以货币形式提供的



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. 银行信用的产生早于商业信用
C. 银行信用的债权人是商业企业
D. 它是各类单位以货币形式提供的信用
10. 下列属于租赁信用的是 ()。
- A. 补偿贸易
B. 来料加工
C. 经营租赁
D. 赊销
11. 决定利息率的基本因素是 ()。
- A. 资产收益率
B. 资金成本率
C. 社会平均利润率
D. 资金供求状况
12. 某人借款 1000 元, 如果年利率 10%, 两年到期后归还(期数为 2), 按复利计算, 到期时借款人应支付的利息为 () 元。
- A. 1210
B. 210
C. 1000
D. 2210
13. 《巴塞尔协议》的内容主要涉及商业银行的 ()。
- A. 资本的构成
B. 资本的规模
C. 负债的规模
D. 权益的规模
14. 某储户 2015 年 3 月 1 日存入 10000 元, 原定存期一年, 假设存入时该档次存款月利率为 5‰, 该储户于 2015 年 12 月 1 日支取这笔存款, 若支取日挂牌公告的活期储蓄存款月利率为 1.5‰, 则银行应付利息为 () 元。
- A. 100
B. 135
C. 600
D. 4050
15. 下列关于贷记卡的说法, 错误的是 ()。
- A. 贷记卡持卡人非现金交易享受免息还款期待遇
B. 贷记卡透支利率为日利率万分之六
C. 贷记卡透支按月计收复利
D. 准贷记卡透支按月计收单利
16. 由借贷双方以外的第三人提供信用担保发放的贷款称为 ()。
- A. 信用贷款
B. 抵押贷款
C. 保证贷款
D. 质押贷款
17. 在借贷期间可定期调整的利息率是 ()。
- A. 优惠利率
B. 基准利率
C. 浮动利率
D. 实际利率
18. 某储户 2011 年 4 月 1 日存入整存零取定期储蓄存款 6000 元, 期限 1 年, 分 12 次支取本金, 每月支取 1 次, 每次支取 500 元, 假设存入时该档次利率为月利率 3‰, 则应付利息为 () 元。



- A. 117
B. 108
C. 234
D. 99
19. 证券公司通常的承销方式不包括 ()。
- A. 包销
B. 寄销
C. 投标承购
D. 代销
20. 我国农村信用合作社的产权形式不包括 ()。
- A. 股份制
B. 公司制
C. 合作制
D. 股份合作制
21. 根据中国人民银行的规定, 单位定期存款可以全部或部分提前支取, 能提前支取的次数为 ()。
- A. 3 次
B. 2 次
C. 1 次
D. 只要账户上有钱就能随便支取
22. 下列属于中央银行的负债业务的是 ()。
- A. 储备存款
B. 贷款业务
C. 再贴现
D. 经理国库
23. 证券公司最本源、最基础的业务活动是 ()。
- A. 证券承销
B. 证券经纪交易
C. 证券私募发行
D. 财务顾问与投资咨询
24. 委托收款与 () 的具体账务处理相同。
- A. 汇兑结算业务
B. 托收承付结算
C. 汇票贴现
D. 支票结算
25. 在证券市场中, 自行买卖证券, 从中获取差价收益并独立承担风险的经营机构是 ()。
- A. 证券发行商
B. 证券经纪商
C. 证券自营商
D. 证券承销商
26. 证券发行市场的承销者不包括 ()。
- A. 证券公司
B. 投资银行
C. 中央银行
D. 信托投资公司
27. 某笔拆借业务期限为 4 个月。拆借金额为 500 万元, 利息为 5 万元。该笔业务的年拆借利率为 ()。
- A. 1%
B. 3%



- C. 0.33%
D. 4%
28. () 是股份公司的最主要的形式。
A. 优先股
B. 公积金
C. 税后留利
D. 普通股
29. () 是指由于不确定性而发生危险和损失的可能性。
A. 危险
B. 面临损失
C. 面临伤害
D. 金融风险
30. 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. 10%
B. 20%
C. 50%
D. 6 () %
31. 证券买卖双方成交后, 在规定的时间内收付应收应付款项和证券的过程称为 ()。
A. 委托
B. 清算
C. 交割
D. 过户
32. 下列金融互换中, () 的目的是降低筹资成本及防止汇率变动风险造成的损失。
A. 货币互换
B. 利率互换
C. 利润互换
D. 交叉互换
33. 商业汇票贴现、转贴现、再贴现的期限为 ()。
A. 从贴现之日到汇票到期日
B. 从开票日到贴现日
C. 从开票日到汇票到期日
D. 从贴现日到承兑日
34. 信托公司是指从事信托业务, 充当 () 的金融机构。
A. 委托人
B. 受托人
C. 代管人
D. 保证人
35. () 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。
A. 存款业务
B. 贷款业务
C. 投资业务
D. 中间业务
36. 下列关于借款人的权利的说法, 错误的是 ()。
A. 借款人有权按合同约定提取和使用全部贷款
B. 借款人有权拒绝借款以外的附加条件
C. 借款人有权向贷款人的上级和银行业监督管理机关反映、举报有关情况
D. 借款人有权不经贷款人同意, 直接向第三人转让债务



37. 银行受理票据贴现时, 会计部门收到贴现凭证, 将扣除贴息后的贴现金额贷记 ()。
- A. 贴现资产
B. 利息收入
C. 贴现资产——利息调整
D. 单位活期存款
38. “未分配利润”属于银行会计核算要素中的 ()。
- A. 资产
B. 收入
C. 利润
D. 所有者权益
39. 按我国现行规定, 可以向商业银行申请贴现的票据必须是 () 商业汇票。
- A. 未到期的已承兑
B. 已到期的已承兑
C. 未到期的未承兑
D. 已到期的未承兑
40. 中央银行票据的期限一般在 () 年以下。
- A. 2
B. 3
C. 5
D. 10
41. 金融衍生业务属于 () 中间业务。
- A. 担保类
B. 交易类
C. 承诺类
D. 代理类
42. “过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源, 该资源预期会给企业带来未来经济利益”, 是指会计要素中的 ()。
- A. 资产
B. 成本
C. 收入
D. 负债
43. 现金资产不包括 ()。
- A. 库存现金
B. 存放中央银行款项
C. 存放同业
D. 短期投资
44. 商业银行的基础头寸, 包括 ()。
- A. 在央行超额准备金存款与业务库存现金之和
B. 央行法定准备存款加上库存现金
C. 业务库存现金减去央行超额准备金存款
D. 业务库存现金减去央行法定准备存款
45. 下列属于商业银行资产负债表中负债项目的是 ()。
- A. 向中央银行借款
B. 投资性房地产
C. 实收资本
D. 发放贷款及垫款
46. 银行办理单位活期存款的会计分录是 ()。



- A. 借: 库存现金
贷: 单位活期存款
- B. 借: 单位活期存款
贷: 库存现金
- C. 借: 单位活期存款
贷: 单位定期存款
- D. 借: 应付利息
贷: 单位活期存款
47. 下列不属于基本凭证按其性质的规定划分的是 ()。
- A. 现金付出传票
- B. 特种转账贷方传票
- C. 货币兑换贷方传票
- D. 表内科目(借方)收入传票
48. 提供贷款的银行和非银行金融机构为 ()。
- A. 借款人
- B. 保证人
- C. 贷款人
- D. 其他关系人
49. () 是指单位、个人在社会经济活动中使用票据等结算方式进行货币给付及资金清算的行为。
- A. 现金支付
- B. 支付手段
- C. 支付结算
- D. 清算
50. 拨备覆盖率是衡量商业银行贷款损失准备金计提是否充足的一个重要指标。银监会要求系统重要性银行应于2013年年底达到 () 的拨备覆盖率水平。
- A. 30%
- B. 50%
- C. 100%
- D. 150%
51. 商业汇票的提示付款期限为自汇票到期日起 () 日内。
- A. 3
- B. 7
- C. 10
- D. 15
52. 下列关于国内汇兑结算的说法, 错误的是 ()。
- A. 国内汇兑分为电汇、信汇两种
- B. 单位和个人各种款项的结算, 均可使用汇兑结算方式
- C. 汇兑结算每笔的金额起点为 1000 元
- D. 汇款人对汇出银行已经汇出的款项可以申请退汇
53. 托收承付结算每笔的金额起点为 () 元。
- A. 1000
- B. 5000
- C. 10000
- D. 20000
54. 银行为客户提供外汇买卖服务时, 由于汇率的变动带来的风险是 ()。
- A. 信用风险
- B. 流动性风险



C. 市场风险

D. 操作风险

55. 我国信用风险监测指标中的单一集团客户授信集中度一般不应高于 ()。

A. 4%

B. 5%

C. 10%

D. 15%

56. 支票的提示付款期限自出票日起 () 天。

A. 10

B. 20

C. 30

D. 60

57. 中国政府向某国政府提供 5 万吨粮食的无偿援助, 这项业务应归入国际收支平衡表的 () 中。

A. 贸易收支

B. 劳务收支

C. 经常转移

D. 官方储备

58. 按照贷款五级分类方法, () 贷款合称为不良贷款。

A. 关注、次级、可疑

B. 次级、可疑、损失

C. 可疑、损失、关注

D. 损失、次级、关注

59. 为国际贸易往来的资金融通和资金结算服务所引起的国际资本流动称为 ()。

A. 贸易性资本流动

B. 金融性资本流动

C. 保值性资本流动

D. 投机性资本流动

60. 附有商业单据的金融单据的托收及不附有金融单据的商业单据的托收称为 ()。

A. 带票托收

B. 直接托收

C. 跟单托收

D. 光票托收

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. 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

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

63. 我国利率市场化的内容有 ()。



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. 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
64. 下列金融市场中, 属于资本市场的有 ()。
- A. 企业短期融资券市场
B. 股票市场
C. 债券市场
D. 票据市场
E. 同业拆借市场
65. 按证券的交割日期不同, 一般将交割分为 ()。
- A. 前日交割
B. 当日交割
C. 次日交割
D. 例行交割
E. 选择交割
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 ()。
- 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
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
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
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
70. 商业银行借款的种类有 ()。
- A. 同业借款
B. 储蓄存款
C. 占用短期资金
D. 发行债券
E. 向中央银行借款



71. 我国商业银行办理单位通知存款的品种有 () 天通知存款。

- A. 1
- B. 3
- C. 5
- D. 7
- E. 10

72. 按贷款期限分类, 商业银行贷款可以分为活期贷款与定期贷款两大类, 其中, 活期贷款的特点有 ()。

- A. 利率较低
- B. 流动性强
- C. 灵活
- D. 风险较大
- E. 贷款期限较长

73. 下列关于国内委托收款结算的说法, 正确的有 ()。

- A. 国内委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式
- B. 委托收款结算款项的划回方式分邮寄和电报两种, 由银行确定
- C. 委托收款在同城可以使用
- D. 委托收款在异地不可以使用
- E. 委托收款不受金额起点限制

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

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

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

77. 关于市场风险的说法, 正确的有 ()。

- A. 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

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

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

80. 按照外汇买卖交割的期限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

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)

某储户 2016 年 6 月 30 日存入银行定期存款 2000 元, 存期一年。假设存入时该档次存款年利率为 3%。该储户于 2017 年 8 月 30 日才支取这笔存款, 若支取日挂牌公告的活期储蓄存款年利率为 1.89%。支取后该储户于当日将 1000 元存为活期存款(不考虑利息税)。

根据以上资料, 回答下列问题:

81. 该储户一年到期的利息为 () 元。

- A. 37.8
- B. 60.0
- C. 28.9
- D. 65.0

82. 该储户的逾期利息为 () 元。

- A. 4.90
- B. 5.00
- C. 3.78
- D. 6.30

83. 该储户于 2017 年 9 月 30 日全部支取 1000 元活期存款时, 其计息积数为 ()。

- A. 30000
- B. 90000
- C. 180000
- D. 60000

84. 为该储户计算利息的方法属于 ()。

- A. 单利计息
- B. 复利计息
- C. 定期结息
- D. 利随本清

(二)

上海的某钢铁公司和陕西的某矿业公司都是国有企业, 矿业公司长期供应钢铁公司原料, 双方在经济交往中发生了支付结算关系。

根据以上资料, 回答下列问题:

85. 钢铁公司与矿业公司之间的货款支付, 可以采取下列支付结算方式中的 ()。

- A. 本票结算
- B. 汇兑结算
- C. 委托收款结算



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. 支票结算

86. 如双方申请开户银行采取托收承付结算, 还需符合的条件有 ()。

- A. 结算的款项必须是商品交易, 以及因商品交易而产生的劳务供应的款项
- B. 必须签有购销合同
- C. 合同中约定使用托收承付结算方式
- D. 每笔结算金额的起点为 5000 元

87. 矿业公司于 2011 年 4 月 30 日收到钢铁公司因支付货款交来的 50 万元的银行汇票一份, 出票日为 2011 年 3 月 20 日, 当日即向其开户银行提示付款并办理转账存款, 矿业公司开户银行应当 ()。

- A. 予以受理
- B. 经向钢铁公司查询同意后受理
- C. 经本行会计主管人员审查同意后受理
- D. 不予受理

88. 矿业公司在其银行账户发现一笔 8600 元的收入款项, 经查属钢铁公司错汇。下列说法正确的是 ()。

- A. 应由钢铁公司向其开户银行申请撤销
- B. 应由钢铁公司向其开户银行申请退汇
- C. 应由钢铁公司向矿业公司开户银行申请退汇
- D. 应由钢铁公司与矿业公司自行联系退汇

(三)

2015 年 1 月 1 日, 小王购买了甲公司于当日发行的 3 年期公司债券, 债券面值为 10000 元, 票面利率为 4.25%, 规定每半年付息一次, 小王的购买成本是 10250 元。2015 年 7 月 15 日, 小王以 10300 元的价格将所持甲公司债券转让给小李。

根据以上资料, 回答下列问题:

89. 甲公司的债券发行属于 ()。

- A. 平价发行
- B. 溢价发行
- C. 折价发行
- D. 市价发行

90. 小王持有甲公司债券的当期收益率是 ()。

- A. 1.55%
- B. 2.45%
- C. 4.15%
- D. 4.25%

91. 小王持有甲公司债券的持有期收益率是 ()。

- A. 0.85%
- B. 2.56%
- C. 4.25%
- D. 5.45%

92. 影响债券交易价格的因素主要包括 ()。

- A. 票面利率
- B. 市场利率
- C. 交易地点
- D. 经济发展情况

(四)

假设某商业银行的业务如下: 各项存款 2200 万元; 各项贷款 1400 万元; 库存现金 10077 万元; 向央行办理票据再贴现 100 万元; 开办信托投资业务 150 万元; 发行金融债券 300 万元; 在央行存款 200 万元; 承诺向水电厂贷款 80 万元。

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

93. 商业银行向中央银行融通资金的形式,除了再贴现外,还有()。

- A. 再贷款
- B. 转贴现
- C. 在公开市场上出售证券
- D. 回购协议

94. 该行开办的信托投资业务属于商业银行的()。

- A. 资产业务
- B. 负债业务
- C. 投资业务
- D. 中间业务

95. 除了库存现金,商业银行的现金资产还包括()。

- A. 准备金存款
- B. 票据贴现
- C. 存放同业存款
- D. 结算在途资金

96. 按法定存款准备金率为8%计算,该商业银行可自由动用在中央银行的存款金额为()万元。

- A. 24
- B. 100
- C. 176
- D. 200

(五)

2015年年末,假设某商业银行的相关指标为:人民币流动性资产余额100亿元,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金为100亿元。

根据以上资料,回答下列问题:

97. 该行的流动性比例为()。

- A. 2%
- B. 2.5%
- C. 20%
- D. 25%

98. 该行的不良贷款率为()。

- A. 1%
- B. 2.5%
- C. 5%
- D. 10.5%

99. 该行的贷款拨备率为()。

- A. 2.5%
- B. 5%
- C. 10%
- D. 20%

100. 根据相关金融监管要求,分析该行风险状况,下列结论中正确的有()。

- A. 流动性比例符合监管要求
- 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

一、单项选择题



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

1. B【解析】信用货币具有强制性: ①表现为通过法律手段确定其为法定货币; ②表现为中央银行可以通过发行货币, 强制社会向其提供信用。
2. C【解析】人民币由商业银行和其他金融机构现金业务库通过不同渠道进入流通领域, 形成企事业单位库存现金和居民手持现金的过程, 称为现金投放。
3. A【解析】现金归行的渠道包括商品销售收入、服务事业收入、财政税收收入和信用收入。其中, 商品销售收入是指各类企业销售产品所得现金送存银行形成的现金归行, 这是现金归行的主要渠道。
4. B【解析】银行信贷投放和回笼是存款货币和现金货币流通的总渠道。
5. B【解析】货币均衡仅仅表现和反映经济变量之间存在的一种大致趋同、相互协调的关系, 它是一种动态的平衡。选项 B 错误。
6. B【解析】成本推动型通货膨胀是指在没有超额需求的情况下, 由于供给方面成本的提高所引起的一般价格水平持续和显著的上涨, 包括工资成本推动、利润推动和其他成本推动三方面。
7. c【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。结息的利息并入本金起息。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。
8. C【解析】名义利率是以名义货币表示的利息率。实际利率是名义利率扣除通货膨胀因素以后的真实利率。即: 实际利率=名义利率-通货膨胀率。
9. A【解析】银行信用是银行及其他金融机构以货币形式, 通过存款、贷款等业务提供的信用。选项 A 正确, 选项 D 错误。银行信用是在商业信用基础上产生和发展起来的, 克服了商业信用的局限性。选项 B 错误。银行信用的债权人主要是银行, 也包括其他金融机构; 债务人主要是从事商品生产和流通的工商企业和个人。选项 C 错误。
10. C【解析】租赁信用是通过出租固定资产而收取租金的一种信用形式。其主要形式包括: ①金融租赁; ②经营租赁; ③杠杆租赁。
11. C【解析】利息是利润的一部分, 社会平均利润率是决定利息率的基本因素。
12. B【解析】复利计息是指在计算利息额时, 按一定期限(如一年), 将所生利息加入本金再计算利息, 逐期滚算的计息方法, 俗称“利滚利”。计算公式为: 本利和=本金 $\times$ (1+利率)^{期数}, 利息=本利和-本金。到期时借款人应支付的利息=1000 $\times$ (1+10%)²-1000=210(元)。
13. A【解析】《巴塞尔协议》共分为四大部分内容, 即资本的构成、资产风险权重、资本标准比率的目标、过渡实施与安排。
14. B【解析】提前支取的定期储蓄存款, 按支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息, 所以银行应付利息为: 10000 $\times$ 270 $\times$ (1.5%/30)=135(元)。
15. B【解析】贷记卡透支按月计收复利, 准贷记卡透支按月计收单利, 贷记卡透支利率为日利率万分之五, 并根据中国人民银行此项利率调整而调整。选项 B 错误。
16. C【解析】按照担保方式的不同, 担保贷款分为保证贷款、抵押贷款和质押贷款三种。其中, 保证贷款是按我国担保法规定的保证方式以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时, 按约定承担一般保证或者连带责任保证而发放的贷款。
17. c【解析】浮动利率是在借贷期间可根据市场变化情况进行相应调整的利率。调整期限和调整时间作为基础的利率选择, 由借贷双方在借款时议定。
18. A【解析】整存零取定期储蓄存款的储蓄本金一次性存入, 然后逐期递减, 利息于期满时结清。其计算公式为: 到期应付利息=(全部本金+每次支取本金)/2 $\times$ 支取本金次数 $\times$ 每次支取间隔月数 $\times$ 利率=(6000+500)/2 $\times$ 12 $\times$ 1 $\times$ 3%=117(元)。
19. B【解析】证券承销是证券公司最本源、最基础的业务活动。通常的承销方式有包销、投标承购、代销三种方式。
20. B【解析】我国农村信用合作社的产权形式可以采取股份制、股份合作制和合作制三种形式。
21. C【解析】单位定期存款可以全部或部分提前支取, 但只能提前支取一次, 提前支取部分按支取日挂牌公告的活期存款利率计息。
22. D【解析】中央银行的负债业务主要有集中存款准备金、货币发行和经理国库。资产业务主要有贷款、再贴现、国债买卖与储备占款。
23. A【解析】证券承销是证券公司最本源、最基础的业务活动。通常的承销方式有包销、投标承购、代销三种方式。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

24. B【解析】委托收款与托收承付结算的账务处理基本相同。

25. c【解析】证券经营机构可分为证券承销商、经纪商、自营商三类, 证券承销商是按照有关规定包销或代销证券的经营机构; 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; 证券自营商是自行买卖证券, 从中获取差价收益并独立承担风险的经营机构。

26. C【解析】证券发行市场的承销者是指代理证券发行的中介人, 包括证券公司、投资银行、信托投资公司等。

27. B【解析】同业拆借利率是一定期限的拆借利息与拆借本金的比率, 具体计算时要与拆借的期限相一致。

根据公式: $\text{拆借利率} = \frac{\text{拆借利息}}{\text{拆借本金}} \times \frac{360}{\text{拆借天数}} \times 100\% = \frac{5}{500} \times \frac{360}{120} \times 100\% = 3\%$ 。

28. D【解析】普通股是股票中最普遍和最主要的形式, 它是指对股东不加以特别的限制而享有平等权利, 并随公司利润大小而取得相应收益的股票。

29. D【解析】金融风险是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因素带来的影响, 使得资金经营者的实际收益与预期收益发生一定的偏差, 从而蒙受损失或面临经营困难的可能性。

30. C【解析】商业银行的资本充足率(资本 / 加权风险资产总额)最低标准要达到8%。其中, 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%。

31. c【解析】交割是证券买卖双方成交后, 在规定的时间内收付应收付款项和证券的过程。即买方交付一定款项获得所购证券, 卖方交付一定证券获得相应价款。

32. A【解析】货币互换是一种以约定的价格将一种货币定期兑换成另一种货币的协议, 目的是为了降低筹资成本及防止汇率变动风险造成的损失。

33. A【解析】贴现、转贴现和再贴现的期限从其贴现之日起至汇票到期日止, 但不得超过规定的最长期限。实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期前1日的利息计算。

34. B【解析】信托公司指的是从事信托业务, 充当受托人的金融机构。信托公司的业务主要为按照委托人指明的特定目的或要求, 收受、经营或运用信托资金及信托财产, 即“受人之托, 代人理财”。

35. B【解析】发放贷款是商业银行主要的经济功能, 贷款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。

36. D【解析】借款人在征得贷款人同意后, 有权向第三人转让债务。选项D错误。

37. D【解析】银行受理票据贴现, 会计部门收到贴现凭证, 将扣收贴现利息后的贴现金额转入申请人存款户, 会计分录为:

借: 贴现资产(贴现票面金额)

贷: 单位活期存款(实际支付金额)

贴现资产——利息调整(贴现利息)

38. D【解析】所有者权益包括实收资本、资本公积金、盈余公积金和未分配利润。银行业金融企业的所有者权益还包括按贷款余额的一定比例从税后利润中计提的一般风险准备金。

39. A【解析】商业汇票的收款人和持票人可以将商业汇票背书转让, 也可以将未到期的商业汇票向银行申请贴现。

40. B【解析】中央银行票据是指中国人民银行面向全国银行间债券市场成员发行的中短期债券, 从已发行的中央银行票据来看, 期限最短3个月, 最长的只有3年。

41. B【解析】交易类中间业务是指商业银行为满足客户保值或自身风险管理等方面的需要, 利用各种金融工具进行的资金交易活动, 主要包括金融衍生业务。

42. A【解析】资产是指企业过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的、预期会给企业带来未来经济利益的资源。

43. D【解析】商业银行资产的内容包括各种现金资产、发放贷款、对外投资、固定资产、无形资产、其他资产。其中, 现金资产是指1年内变现或耗用的资产, 包括库存现金、存放中央银行款项、存放同业等。

44. A【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, 其计算公式是: 基础头寸=库存现金+超额存款准备金。

45. A【解析】银行的资产负债表中的负债项目包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、应付薪酬、吸收存款、应付利息、应交税费、预计负债、应付债券、其他负债等。

46. A【解析】银行办理单位活期存款的会计分录是:



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

借: 库存现金

贷: 单位活期存款

47. D【解析】基本凭证按其性质的规定分为: ①现金收入传票; ②现金付出传票; ③转账借方传票; ④转账贷方传票; ⑤特种转账借方传票; ⑥特种转账贷方传票; ⑦货币兑换借方传票; ⑧货币兑换贷方传票; ⑨表外科目(借方)付出传票; ⑩表外科目(贷方)收入传票。

48. C【解析】贷款人必须是经银行业监督管理机关批准经营贷款业务, 持有中国人民银行颁发的“金融机构法人许可证”或“金融机构营业许可证”, 并经工商行政管理机关核准登记注册的银行和非银行金融机构。

49. C【解析】支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用票据、银行卡、汇兑、托收承付、委托收款等结算方式进行货币给付及资金清算行为。银行在结算过程中主要通过“单位活期存款”科目办理收付。

50. D【解析】拨备覆盖率是衡量商业银行贷款损失准备金计提是否充足的一个重要指标, 已被监管当局用作衡量商业银行弥补不良贷款损失能力的一个硬指标。银监会要求系统重要性银行应于2013年年底达到150%的拨备覆盖率水平。

51. C【解析】商业汇票的提示付款期限为自汇票到期日起10天内。

52. c【解析】国内汇兑结算不受金额起点限制。选项C错误。

53. c【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。新华书店系统每笔金额的起点为1000元。

54. C【解析】市场风险是指由于市场价格的变动, 银行的表内和表外头寸遭受损失的风险。市场风险主要包括汇率风险和价格波动风险。

55. D【解析】单一集团客户授信集中度为最大一家集团客户授信总额与资本净额之比, 一般不应高于15%; 单一客户贷款集中度为最大一家客户贷款总额与资本净额之比, 一般不应高于10%。

56. A【解析】支票的提示付款期限为10天。自出票之日算起, 到期日遇到假日顺延。

57. C【解析】经常项目反映实际资源的流动, 它具体包括以下四个主要项目: ①货物, 如一般商品的进出口; ②服务, 如运输服务、旅游、通信服务、金融服务等; ③收入, 包括季节性工人工资和投资收益; ④经常转移, 如政府间的经济援助、侨汇等。

58. B【解析】根据贷款五级分类, 将银行贷款分为: 正常、关注、次级、可疑以及损失五类, 其中后三类为不良贷款。

59. A【解析】贸易性资本流动指为国际贸易往来的资金融通和资金结算服务所引起的国际资本流动。

60. c【解析】跟单托收是指附有商业单据的金融单据的托收及不附有金融单据的商业单据的托收。

二、多项选择题

61. ACE【解析】信用货币的特征包括: ①价值符号, 与黄金已经完全脱离; ②债务货币; ③具有强制性; ④具有管理货币性质。

62. ACD【解析】当中央银行降低法定存款准备金率时, 商业银行超额准备金增加, 可用于贷款和投资的资金增加, 信贷能力提高, 货币供应量可能增加。当中央银行对商业银行发放贷款或再贴现票据时, 商业银行在中央银行超额存款准备金增加, 可用资金头寸增加, 信贷能力增强。对工商企业与个人提供贷款能力增强, 货币供应能力增强。当中央银行增加黄金、外汇储备时, 无论黄金与外汇来自商业银行还是企业, 都会增加商业银行超额准备金, 因而信贷能力增加, 货币供应能力增加。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存款准备金账户, 直接增加商业银行超额存款准备金, 提高商业银行信贷能力和货币供应能力。

63. AB【解析】利率市场化就是利率由市场资金的供求状况来决定。由市场配置资金流向和资金价格, 货币当局则通过运用货币政策工具, 间接调控和影响市场利率水平, 以达到货币政策目标。利率市场化包括两方面的内容: ①商业银行存贷款利率市场化; ②中央银行间接调控利率。

64. BC【解析】资本市场的主要活动是发行和买卖各种债券、股票, 满足政府和企业对长期资金的需要。

65. BCDE【解析】按证券的交割日期不同, 一般将交割分为: ①当日交割, 又称T+0交割; ②次日交割, 也称T+1交割; ③例行交割; ④选择交割。

66. ABDE【解析】中国银行业监督管理委员会发布《信托公司管理办法》规定, 我国的信托公司可以从事以下部分或全部业务: ①资金信托; ②动产信托; ③不动产信托; ④有价证券信托; ⑤其他财产或财产权信托; ⑥作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务; ⑦经营企业资产的重组、并购及项目融资、公司理财、财务顾



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

问等业务;⑧受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务;⑨办理居间、咨询、资信调查等业务;⑩代保管及保管箱业务。

67. ABDE【解析】按照我国现行规定,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资金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、结算中心等非金融机构,严禁从事资金拆借。

68. ACD【解析】按照股东权利不同,股票分为普通股和优先股。其中,优先股是股份公司发行的在分配公司收益和剩余财产时比普通股具有优先权的股票。优先股的优点是收益有保障,因为它的股息是固定的,但缺点是不能像普通股一样参与公司的经营管理。

69. ACDE【解析】金融衍生工具是建立在基础产品或基础变量之上,其价格取决于基础金融产品价格(或数值)变动的派生金融产品。从交易机制上看,金融衍生工具主要包括远期、期货、期权、互换等。

70. ACDE【解析】商业银行借入负债业务主要包括同业借款、向中央银行借款、向国际金融市场借款、占用短期资金、发行金融债券等。

71. AD【解析】单位通知存款不论实际存期多长,按存款单位提前通知的期限长短划分为1天通知存款和7天通知存款两个品种(单位外汇通知存款只有7天通知存款一种)。

72. ABC【解析】按贷款期限分类,商业银行贷款可以分为活期贷款与定期贷款两大类。其中,活期贷款的特点是灵活、利率较低、流动性强。

73. ACE【解析】国内委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。委托收款结算款项的划回方式分邮寄和电报两种,由收款人选择。委托收款在同城、异地均可以使用。不受金额起点限制。

74. ABC【解析】银行汇票的金额、出票E1期、收款人名称不得更改,更改无效;其他事项可更改,由原记载人在更改处签章证明。

75. ABC【解析】现金支票、现金银行汇票以及填明“现金”字样的银行本票不得背书转让,其他票据均可以。

76. AB【解析】特定凭证是银行为了业务经营与管理的需要,根据某项业务的特殊要求而设计和印制的不同格式的专用凭证,如结算业务凭证、进账单、存(取)款单、贷款借据、各类联行报单。

77. BC【解析】市场风险指的是由于市场价格的变动,银行的表内和表外头寸遭受损失的风险。这类风险在银行的交易活动中最为明显,主要包括汇率风险和价格波动风险。

78. ACE【解析】金融监管的目标通常包括安全性目标、效率性目标、公平性目标。

79. CDE【解析】国际收支调节主要有自动调节机制和人为调节机制。其中,人为调节机制的宏观政策措施主要有:①财政和货币政策;②汇率政策;③资金融通政策;④直接管制政策;⑤供给调节政策。

80. AE【解析】按照外汇买卖交割的期限时间不同,可分为即期汇率和远期汇率。

三、案例分析题

(一)

81. B【解析】该储蓄存款一年到期的利息=本金×月数×月利率=2000×12×(3%/12)=60.0(元)。

82. D【解析】定期储蓄存款逾期利息=逾期本金×活期储蓄利率×逾期天数=2000×(1.89%/360)×60=6.30(元)。

83. A【解析】计息积数是每次存款余额与实际存期(日数)的乘积,公式为:计息积数=每次存款余额×存期=1000×30=30000。

84. AD【解析】除活期储蓄存款未清户按季度结息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. BCD【解析】银行本票只适用于同一票据交换区域,本题中涉及的公司一个在上海,一个在陕西,并不在同一票据交换区域。

86. ABC【解析】托收承付结算方式的每笔金额起点为10000元。选项D错误。

87. D【解析】银行汇票提示付款期限自出票日起1个月内(不分大月小月,按对月对日计算,到期遇节假日顺延),持票人超过付款期限提示付款的,代理付款人不予受理。

88. D【解析】汇款人对汇出银行已经汇出的款项可以申请退汇。对在汇人银行开立存款账户的收款人,由汇款人与收款人自行联系退汇。

(三)



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

89. B【解析】债券发行价格是发行者将债券出售给初始购买者的价格。按照与债券面额的关系, 债券发行价格可分为平价、溢价和折价发行三种。平价是指按照债券的面额发行, 溢价是指按照高于债券面额的价格发行, 折价是指按照低于债券面额的价格发行。本题中, 小王的购买成本高于债券面值, 属于溢价发行。

90. C【解析】根据公式: 当期收益率=债券面额×票面收益率/债券市场价格×100%=10000×4.25%/10250×100%≈4.15%。

91. B【解析】根据公式: 持有期间收益率=[债券持有期间的利息收入+(债券卖出价-债券买入价)]/债券买入价×100%=[10000×4.25%/2+(10300-10250)]/10250×100%≈2.56%。

92. ABD【解析】债券交易价格即债券的市场价格、实际成交的价格, 是债券发行后在流通市场上投资者之间买卖转让的价格, 也称债券的行市。债券交易价格的高低, 除了与债券的面额、票面利率、期限相联系外, 还受市场利率、债券的供求状况、经济发展情况等因素的影响。

(四)

93. AC【解析】商业银行向中央银行融通资金是其满足资金需求的一条重要途径。向中央银行融通资金的形式主要有三种: 再贷款、再贴现和在公开市场上出售证券。

94. D【解析】信托、租赁业务可以由专业的信托公司、金融租赁公司来经营, 也可以由商业银行作为中间业务经营。

95. ACD【解析】商业银行的现金资产包括库存现金、准备金存款、存放同业存款、结算在途资金。

96. A【解析】法定存款准备金是商业银行按照法律规定, 将其吸收的存款按一定比率向中央银行缴存的存款准备金。超额存款准备金是指商业银行在中央银行存款超过法定存款准备金的部分, 是商业银行用于日常支付和债务清算的资金。本题中, 法定存款准备金=2200×8%=176(万元), 而商业银行在中央银行存款为200万元, 故超额存款准备金=200-176=24(万元), 故商业银行可自由动用在中央银行的存款余额为24万元。

(五)

97. C【解析】根据公式: 流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额=100/500=20%。

98. B【解析】根据公式: 不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/各类贷款余额×100%=100/4000×100%=2.5%。

99. A【解析】根据公式: 贷款拨备率=贷款损失准备/各项贷款余额×100%=100/4000×100%=2.5%。

100. BCD【解析】我国《商业银行法》规定, 流动性比例不应低于25%, 不良贷款率一般不应高于5%, 贷款拨备率基本标准为2.5%, 拨备覆盖率基本标准为150%。该银行的拨备覆盖率=贷款损失准备/(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)×100%=100/100×100%=100%。因此该银行不良贷款率符合监管要求, 贷款拨备率符合监管要求, 拨备覆盖率低于监管要求。

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

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

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握