


中国十大品牌教育集团 中国十佳网络教育机构

	<ul style="list-style-type: none">□ 自考名师全程视频授课，图像、声音、文字同步传输，享受身临其境的教学效果；□ 权威专家在线答疑，提交到答疑板的问题在 24 小时内即可得到满意答复；□ 课件自报名之日起可反复观看不限时间、地点、次数，直到当期考试结束后一周关闭；□ 付费学员赠送 1G 超大容量电子信箱；及时、全面、权威的自考资讯全天 24 小时滚动更新；□ 一次性付费满 300 元，即可享受九折优惠；累计实际交费金额 500 元或支付 80 元会员费，可成为银卡会员，购课享受八折优惠；累计实际交费金额 1000 元或支付 200 元会员费，可成为金卡会员，购课享受七折优惠（以上须在同一学员代码下）；
--	---

英语/高等数学预备班：英语从英文字母发音、国际音标、基本语法、常用词汇、阅读、写作等角度开展教学；数学针对有仅有高中入学水平的数学基础的同学开设。通过知识点精讲、经典例题详解、在线模拟测验，有针对性而快速的提高考生数学水平。[立即报名！](#)

基础学习班：依据全新考试教材和大纲，由辅导老师对教材及考试中所涉及的知识进行全面、系统讲解，使考生从整体上把握该学科的体系，准确把握考试的重点、难点、考点所在，为顺利通过考试做好知识上、技巧上的准备。[立即报名！](#)

冲刺串讲班：结合历年试题特点及命题趋势，规划考试重点内容，讲解答题思路，传授胜战技巧，为考生指出题眼，提供押题参考。配合高质量全真模拟试题，让学员体验实战，准确地把握考试方向、将已掌握的应试知识融会贯通，并做到举一反三。[立即报名！](#)

习题班：自考 365 网校与北大燕园合作推出，共计 390 门课程，均涵盖该课程全部考点、难点，在线测试系统按照考试难度要求自动组卷、全程在线测试、提交后自动判定成绩。我们相信经过反复练习定能使您迅速提升应试能力，使您考试梦想成真！[立即报名！](#)

论文答辩与毕业申请指导班：来自主考院校的指导老师全程视频授课，系统阐述申报自考论文的时间、论文的选题、论文的格式及内容、与导师的沟通技巧等，并提供论文范例供学员参考。[立即报名！](#)

自考实验班：针对高难科目开设，签协议，不及格退还学费。全国限量招生，报名咨询 010-82335555 [立即报名！](#)

全国 2007 年 7 月高等教育自学考试
商业银行业务与经营试题
课程代码：00072

一、单项选择题（本大题共 20 小题，每小题 1 分，共 20 分）

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的，请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选或未选均无分。

1. 英国早期银行业产生于（ ）
A. 货币兑换业 B. 信用贷放业
C. 金匠业 D. 货币汇兑业
2. 在商业银行资产中流动性最高的部分是（ ）
A. 证券投资 B. 现金资产
C. 准备金 D. 贷款
3. 商业银行最主要的收入来源是（ ）
A. 手续费收入 B. 信托收入
C. 利息收入 D. 租赁收入
4. 狭义的现金资产是指（ ）
A. 库存现金 B. 托收中的现金
C. 在中央银行的存款 D. 存放同业存款
5. 出口国银行向本国出口商提供的贷款称为（ ）

- A. 卖方信贷
B. 买方信贷
C. 商业信贷
D. 银团信贷
6. 承兑交单属于 ()
A. 付清款项后交单
B. 付清款项前交单
C. 远期承兑后交单
D. 远期承兑前交单
7. 资产证券化起源于 ()
A. 英国
B. 美国
C. 德国
D. 日本
8. 银行从事信托业务的信托资产是 ()
A. 委托人的财产
B. 受托人的财产
C. 受益人的财产
D. 上述三方当事人之外所有者的财产
9. 商业银行与中央银行再贴现业务的利率决定于 ()
A. 金融市场
B. 中央银行
C. 商业银行
D. 商业银行与中央银行协商
10. 专家意见法又称 ()
A. 风险树搜寻法
B. 概率统计法
C. 概率分布法
D. 德尔菲法
11. 在杠铃投资法中投资资金主要投放在 ()
A. 长期证券与中期证券
B. 中期证券与短期证券
C. 短期证券与长期证券
D. 短期、中期与长期证券
12. 我国银行主要实行的组织形式是 ()
A. 单一银行制
B. 连锁银行制
C. 银行持股公司制
D. 分行制
13. 借款人或第三人在不转移财产占有权的情况下, 将财产作为债权的担保称为 ()
A. 质押
B. 抵押
C. 保证
D. 承诺
14. 对利息率极为敏感的存款和借入款称为 ()
A. 流动性货币负债
B. 脆弱性货币负债
C. 核心存款
D. 核心负债
15. 以下选项属于趋势分析法的是 ()
A. 环比分析法
B. 结构分析法
C. 比率分析法
D. 同业比较分析法
16. 商业银行进行证券投资的首要目的是 ()
A. 分散风险
B. 增强流动性

- C. 获取收益
D. 稳定银行地位
17. 中国人民银行取消商业银行贷款限额管理的时间是 ()
A. 1994 年 1 月 1 日
B. 1996 年 1 月 1 日
C. 1998 年 1 月 1 日
D. 1998 年 12 月 31 日
18. 以下选项中能引起银行流动性需求增加的是 ()
A. 客户存入存款
B. 客户提取存款
C. 银行收回贷款
D. 银行出售资产
19. 某商业银行持有票面价值为 100 元的 5 年期债券, 票面利息为 10 元, 银行购入该债券的价格为 90 元, 则当期收益率等于 ()
A. 10%
B. 11%
C. 12%
D. 13%
20. 下列关于表外业务描述正确的是 ()
A. 表外业务虽不列入资产负债表, 但影响资产负债总额
B. 表外业务获得利息收入
C. 表外业务提供资金的金融服务
D. 《巴塞尔协议》将商业银行表外业务的监督管理纳入到资本充足率的框架中

二、多项选择题(本大题共 10 小题, 每小题 2 分, 共 20 分)

在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的, 请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选、少选或未选均无分。

21. 商业银行的职能包括 ()
A. 信用中介职能
B. 支付中介职能
C. 信用创造职能
D. 金融服务职能
E. 商品流通职能
22. 从银行风险表现形态上划分, 银行风险可以分为 ()
A. 高度风险
B. 低度风险
C. 有形风险
D. 无形风险
E. 中度风险
23. 以下选项属于交易账户的有 ()
A. 活期存款
B. 储蓄存款
C. 定期存款
D. 可转让支付命令账户
E. 货币市场存款账户
24. 商业银行证券投资的风险有 ()
A. 信用风险
B. 市场风险
C. 利率风险
D. 购买力风险

E. 违约风险

25. 以下租赁形式属于融资性租赁的有 ()

- A. 直接租赁
- B. 杠杆租赁
- C. 转租赁
- D. 回租租赁
- E. 经营租赁

26. 商业银行流动性风险主要根源于 ()

- A. 信用风险
- B. 利率风险
- C. 汇率风险
- D. 经营风险
- E. 政治风险

27. 下列关于利率敏感性缺口表述正确的有 ()

- A. 利率敏感性缺口是利率敏感资产与利率敏感负债的差额
- B. 利率敏感资产大于利率敏感负债时, 利率敏感性缺口为正
- C. 利率敏感资产大于利率敏感负债时, 利率敏感性缺口为负
- D. 利率敏感资产小于利率敏感负债时, 利率敏感性缺口为正
- E. 利率敏感资产小于利率敏感负债时, 利率敏感性缺口为负

28. 以下选项属于外汇资产的有 ()

- A. 可兑换的外国货币
- B. 外币计价的债券
- C. 外币计价的股票
- D. 外汇支付凭证
- E. 外国存款凭证

29. 对商业银行经营效率进行分析采用的指标有 ()

- A. 资产收益率
- B. 资产使用率
- C. 资本收益率
- D. 财务杠杆比率
- E. 银行利润率

30. 在贷款五级分类法中属于不良贷款的有 ()

- A. 正常类贷款
- B. 关注类贷款
- C. 次级类贷款
- D. 可疑类贷款
- E. 损失类贷款

三、简答题(本大题共 5 小题, 每小题 7 分, 共 35 分)

31. 简述衡量商业银行流动性的基本方法。

32. 简述商业银行风险的基本特征。

33. 简述商业银行进行资产负债综合管理的原因。

34. 简述商业银行负债成本管理时经常使用的成本概念。

35. 简述商业银行贷款信用分析“6C”原则。

四、计算题(本大题共 2 小题, 第 36 小题 4 分, 第 37 小题 6 分, 共 10 分)

36. 某商业银行的资产总额为 20000 万元，资本总额为 1500 万元。试计算财务杠杆比率。（计算结果保留到小数点后两位）
37. 某商业银行以 8% 的利率吸收了一笔 200 万元的存款，准备把这笔资金贷放出去。银行经营成本为 2%，该笔贷款可能发生的违约风险损失为 2%，银行预期的利润率为 2%。若使用成本加成贷款定价法，试计算该笔贷款的利率。

五、论述题（本大题共 15 分）

38. 试述商业银行资本的构成及其具有的基本经济功能。

