

中国十大品牌教育集团 中国十佳网络教育机构



- 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 2008 年 4 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. 独家银行制的银行主要集中在（ ）
 - A. 美国
 - B. 英国
 - C. 德国
 - D. 日本

2. 根据银行存款的稳定性程度划分，核心存款的类型是（ ）
 - A. 定期存款
 - B. 活期存款
 - C. 可转让存单
 - D. 通知存款

3. 下列项目中，不属于商业银行主动性负债的是（ ）
 - A. 向中央银行借款
 - B. 同业拆借
 - C. 吸收存款
 - D. 发行金融债券

4. 支付结算的工具不包括（ ）

- A. 支票
B. 银行本票
C. 商业汇票
D. 中央银行票据
5. 银行在经营租赁业务时, 兼具承租人和出租人双重身份的业务是 ()
A. 直接租赁
B. 转租赁
C. 回租租赁
D. 杠杆租赁
6. 巴塞尔协议规定, 协议签署国银行的核心资本对风险资产比率不应低于 ()
A. 4%
B. 7%
C. 8%
D. 50%
7. 为了达到投资合算的目的, 我国银行间同业拆借资金的投资所得应高于 ()
A. 定期存款利率
B. 中央银行的存款准备金利率
C. 银行长期贷款利率
D. 伦敦银行同业拆借利率
8. 按偿还期限可以对银行贷款进行分类, 不符合其要求的贷款是 ()
A. 活期贷款
B. 透支
C. 定期贷款
D. 固定资金贷款
9. 一家银行的利率敏感性缺口为负, 当利率上升时, 其利润会 ()
A. 上升
B. 下降
C. 不变
D. 不确定
10. 银行利差率是指 ()
A. 银行利差与银行资产之间的比率
B. 银行利息收入与银行资产之间的比率
C. 银行利差与银行盈利资产之间的比率
D. 银行利润与银行盈利资产之间的比率
11. 票据发行便利属于银行的 ()
A. 资产业务
B. 与利率有关的或有项目
C. 担保业务
D. 承诺业务
12. 反映银行清偿力的指标是 ()
A. 备付金比率
B. 流动性风险比率
C. 资本收益率
D. 存款资产比率
13. 证券投资的到期收益率是指 ()
A. 证券票面上标明的收益率
B. 证券的当期收益率与资本收益率之和
C. 证券票面收益额与现行
市场价格的比率
D. 证券的当期收益率与票面收益率之和
14. 价格领导模型的利率基础是 ()
A. 银行的短期贷款利率
B. 中央银行的再贴现率
C. 银行关系户的利率
D. 若干大银行统一的优惠利率

15. 银行的利润总额等于 ()
- A. 营业利润+投资收益+营业外收入
B. 营业利润+投资收益-营业外收入
C. 营业利润+投资收益+营业外收入-营业外支出
D. 营业利润+投资收益+营业外收入+营业外支出
16. 对于地方政府债券中的普通债券来说, 其担保是 ()
- A. 地方政府的税收
B. 中央政府的税收
C. 地方政府融资项目的收益
D. 金融市场的收益
17. 代理融通业务中, 商业银行作为代理人代为收取 ()
- A. 应付账款
B. 应收账款
C. 各类资本
D. 预收货款
18. 打包贷款是指 ()
- A. 出口地银行向进口商提供的短期资金融通
B. 出口地银行向出口商提供的短期资金融通
C. 进口地银行向出口商提供的短期资金融通
D. 进口地银行向进口商提供的短期资金融通
19. 商业性贷款理论也被称为 ()
- A. 真实票据理论
B. 预期收入理论
C. 资产转移理论
D. 融资缺口理论
20. 在对借款人财务状况进行分析时, 杠杆比率的分析目的是帮助银行了解借款企业的 ()
- A. 资产结构
B. 偿还能力
C. 盈利状况
D. 资本结构

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. 银行在进行抵押品管理时, 需要注意 ()
- A. 银行对抵押物的控制情况
B. 抵押物的流动性
C. 抵押物的变现价值
D. 抵押物的抵押率
E. 抵押人和借款人的关系
22. 贷款五级分类中, 属于不良贷款的是 ()
- A. 次级贷款
B. 逾期贷款
C. 可疑贷款
D. 关注贷款
E. 呆滞贷款
23. 信托的基本特征包括 ()

- A. 信托业务收益具有双向性
B. 信托资财具有独立性
C. 信托业务以资财为核心
D. 信托业务以信用为基础
E. 信托业务具有多边关系
24. 银行信用卡的功能包括 ()
A. 转账结算功能
B. 汇兑功能
C. 信用中介功能
D. 消费信贷功能
E. 储蓄功能
25. 与其他行业相比, 银行风险的特点是 ()
A. 风险主体是特殊商品
B. 风险客体是银行客户
C. 风险是在融资过程中产生的
D. 银行风险一般大于其他行业
E. 仅注重贷前风险管理
26. 银团贷款的基本类型包括 ()
A. 直接银团贷款
B. 定期贷款
C. 以备用信用证提供的贷款
D. 循环贷款
E. 备用贷款
27. 银行的流动资产包括 ()
A. 短期国库券
B. 商业票据
C. 货币市场资金
D. 各种费用开支
E. 利润
28. 在现代经济活动中, 商业银行发挥的职能包括 ()
A. 信用中介
B. 金融服务
C. 交易媒介
D. 支付中介
E. 信用创造
29. 中央政府债券的基本特点是 ()
A. 由地方政府发行
B. 安全性高
C. 抵押代用率高
D. 风险较大
E. 流动性强
30. 银行负债成本中的有关成本, 包括 ()
A. 利息成本
B. 风险成本
C. 可用资金成本
D. 加权平均成本
E. 连锁反应成本

三、简答题(本大题共 5 小题, 每小题 7 分, 共 35 分)

31. 从银行的角度来看, 通过发行普通股来筹措资本金有何缺点?
32. 简述银行贷款审批分级授权的三个层次。

- 33.简述银行负债管理理论的优点。
- 34.简述设立商业银行的原则和基本条件。
- 35.简述银行依据进取型原则进行流动性管理的优缺点。

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.假设某银行的资产总额为 100 亿元，资产收益率为 1.5%，资本总额为 10 亿元。试计算该行的财务杠杆比率和资本收益率。
- 37.假定某银行流动性货币负债、脆弱性货币负债和稳定性货币负债分别为 2000 万元、3000 万元和 2200 万元，银行应保持的流动性准备分别为 90%、30%和 15%，法定存款准备金比率为 8%，该行新增贷款预计为 1500 万元，流动性准备为 100%，试求该行的总流动性需求。

五、论述题（本大题 15 分）

- 38.试述资产证券化的条件。



自考365
www.zikao365.com