

2025 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

1. 请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。
2. 答题前,考生务必将自己的考试课程名称、姓名、准考证号用黑色字迹的签字笔或钢笔填写在答题纸规定的位置上。

选择题部分

注意事项:

每小题选出答案后,用 2B 铅笔把答题纸上对应题目的答案标号涂黑。如需改动,用橡皮擦干净后,再选涂其他答案标号。不能答在试题卷上。

- 一、单项选择题:本大题共 20 小题,每小题 1 分,共 20 分。在每小题列出的备选项中只有一项是最符合题目要求的,请将其选出。
1. 关于我国银行业的记载,较早的是南北朝时期的
    - 钱庄
    - 票号
    - 寺庙典当业
    - 当铺
  2. 具有创造信用流通工具并据以扩大贷款和投资的能力,指的是商业银行的
    - 信用创造职能
    - 金融服务职能
    - 信用中介职能
    - 支付中介职能
  3. 由一个企业集团成立一个股权公司,再由该公司控制或收购两家或两家以上银行,这种组织形式是
    - 单一银行制
    - 总分行制
    - 集团银行制
    - 连锁银行制
  4. 下列指标中,属于分析商业银行安全性的指标是
    - 不良资产率
    - 资本收益率
    - 流动性比率
    - 资本积累率
  5. 巴塞尔新资本协议中保证商业银行稳健经营的中心因素是
    - 市场纪律
    - 监管部门的监督检查
    - 股权激励
    - 最低资本要求

6. 商业银行的被动负债包括
- A. 同业拆借                           B. 回购  
C. 向中央银行借款                  D. 定期存款
7. 一般来说，商业银行回购交易的主要对象是
- A. 股票                               B. 政府债券  
C. 公司债券                         D. 长期债券
8. 在传统存款业务中，商业银行的稳定资金来源是
- A. 活期存款                         B. 定期存款  
C. 大额可转让存单                 D. 储蓄存款
9. 以借款人或第三方的动产或权利作为质物发放的贷款，是指
- A. 信用贷款                         B. 质押贷款  
C. 保证贷款                         D. 抵押贷款
10. 贷款存款比例是判断银行贷款规模是否适度的一个指标，一般不得超过
- A. 55%                                B. 65%  
C. 75%                               D. 85%
11. 银行要求“5+5 存款”，则借款人必须按贷款限额的 5%和实际借款额的 5%留存银行，此时，银行提供 120 万元贷款限额，某借款人的平均贷款余额为 100 万元，则必须留在银行的补偿余额是
- A. 8 万元                            B. 9 万元  
C. 10 万元                         D. 11 万元
12. 证券投资的收益与其风险之间的关系是
- A. 正比例                            B. 反比例  
C. 指数关系                         D. 没关系
13. 下列业务中，不属于商业银行信托业务的是
- A. 代理理财业务                    B. 委托贷款  
C. 消费贷款                        D. 信息咨询业务
14. 融资租赁以满足承租人对资金融通的需要为目的，租期一般为资产的有效使用年限或其大部分，都在
- A. 半年以上                         B. 1 年以上  
C. 2 年以上                         D. 3 年以上
15. 下列对于互换交易的特点，说法不正确的是
- A. 灵活                                B. 保密性强  
C. 债务关系简单                    D. 管制少

16. 备用信用证结算中，开证行承担的职责是  
A. 第一付款人                           B. 第二付款人  
C. 无付款责任                           D. 第三付款人
17. 在延期付款的大型成套设备贸易中，出口商把经进口商承兑的远期汇票，以贴现方式向出口商所在地银行出售，提前取得现款的方式是  
A. 出口信贷                           B. 出口押汇  
C. 福费廷                               D. 国际保理
18. 这种资产负债管理的方法基本内容是：商业银行把现有的各项资金分配到各类资产上时，应使各种资金的流通速度或周转率与相应的资产期限相适应，指的是  
A. 资金汇集法                           B. 资金分配法  
C. 线性规划法                           D. 资产转换法
19. 商业银行的资产综合持续期是 3.05，负债综合持续期是 3.31，负债规模是 920 万元，资产规模是 1000 万元，持续期缺口是  
A. 0                                       B. -0.45  
C. 0.45                                   D. 0.5
20. 商业银行监管的目标中极为重要的是  
A. 维护银行体系的稳健               B. 监督商业银行机构稳健经营  
C. 保护存款人                           D. 监督高级管理人员

二、多项选择题：本大题共 10 小题，每小题 2 分，共 20 分。在每小题列出的备选项中至少有两项是符合题目要求的，请将其选出，错选、多选或少选均无分。

21. 商业银行经营模式从分业经营转变为混业经营模式，主要原因有  
A. 信息技术推动  
B. 金融工程技术与金融衍生品为风险控制提供了全新手段  
C. 金融监管体系的改进  
D. 经济发展、金融发展、消费者对金融服务的需求  
E. 商业银行全球竞争的需要
22. 根据巴塞尔协议的定义，银行的核心资本包括  
A. 普通股                               B. 非累积优先股  
C. 留存盈余                           D. 资本盈余  
E. 资产重估储备

23. 商业银行之间进行同业拆借交易的特点包括
- A. 同业性与批发性
  - B. 短期性与主动性
  - C. 无担保性
  - D. 不需缴纳法定存款准备金
  - E. 市场化和高效率
24. 下列说法中，对控制商业银行的存款规模理解和认识正确的有
- A. 存款对于商业银行非常重要，这意味着存款越多越好
  - B. 一国的存款总量主要取决于该国国民经济发展的总体水平
  - C. 任何类型的存款都存在一个正常状态下的适度问题
  - D. 一家银行的存款规模的控制主要依据其吸收存款的成本
  - E. 银行管理存款的负担和资产运用能力也非常重要，不能超出银行的能力范围
25. 商业银行流动性需求的来源包括
- A. 客户提取存款
  - B. 贷款客户的信贷要求
  - C. 偿还存款以外的借款
  - D. 提供服务时产生的各种费用
  - E. 向股东发放现金红利
26. 在商业银行贷款质量的五级分类中，下列属于不正常贷款的有
- A. 正常贷款
  - B. 关注贷款
  - C. 次级贷款
  - D. 可疑贷款
  - E. 损失贷款
27. 商业银行证券投资的收益包括
- A. 股息或债券利息收入
  - B. 利差收益
  - C. 包销收益
  - D. 代理收益
  - E. 贷款利息收入
28. 商业银行提供的承诺业务包括
- A. 信贷承诺
  - B. 票据发行便利
  - C. 证券包销
  - D. 贷款出售
  - E. 证券代销
29. 商业银行国际结算业务的主要工具包括
- A. 支票
  - B. 汇款
  - C. 托收
  - D. 信用证
  - E. 本票
30. 商业银行的经营风险主要包括
- A. 流动性风险
  - B. 信用风险
  - C. 盈亏风险
  - D. 决策风险
  - E. 市场风险

## 非选择题部分

### 注意事项：

用黑色字迹的签字笔或钢笔将答案写在答题纸上，不能答在试题卷上。

**三、简答题：本大题共 5 小题，每小题 7 分，共 35 分。**

31. 简述商业银行通过优先股筹集资本的缺点。
32. 简述与传统的存款筹资相比，商业银行发行金融债券筹资的特点。
33. 简述商业银行保持现金资产适度量的措施。
34. 简述商业银行证券投资选择中应考虑的原则。
35. 简述与传统银行业务相比，网上银行业务的优势。

**四、计算题：本大题共 2 小题，每小题 5 分，共 10 分。**

36. 某商业银行总资产为 8000 万元，股本总额为 5000 万元。2020 年，其营业收入 3000 万元，总支出 1000 万元，所得税 200 万元。请计算该银行的股权收益率 ROE 和总资产使用率。
37. 某企业申请贷款 1000 万元，银行以 5% 的利率在货币市场上发行存单筹集资金；发放和管理这笔贷款的经营成本为 2%，银行信贷部建议以贷款的 1% 补偿银行面临的拖欠风险，银行对扣除以上成本后 1% 的净利润表示满意，则这笔贷款的利率是多少？假设客户实际可使用的资金额为 950 万，则该笔贷款的税前收益率是多少？（计算结果保留至小数点后 1 位）

**五、论述题：本大题共 1 小题，共 15 分。**

38. 商业银行的贷款价格构成主要包括哪些内容？影响贷款价格的因素有哪些？