

2022 年 10 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. 较早开展银行经营业务的非金融企业是
A. 邮政
B. 商贸
C. 制造
D. 外贸
2. 商业银行最初始的职能是
A. 支付中介
B. 信用中介
C. 信用创造
D. 金融服务
3. 委任或聘任商业银行的行长(或总经理)的组织是
A. 股东大会
B. 董事会
C. 监事会
D. 理事会
4. 我国推进利率市场化改革对我国商业银行经营的影响属于下列哪种制度的变化?
A. 政治制度
B. 经济制度
C. 法律制度
D. 金融制度
5. 某商业银行的净利润为 2000 万元,总资产 10000 万元,资本总额 4000 万元,则该银行的资产收益率为
A. 50%
B. 40%
C. 25%
D. 20%
6. 我国商业银行的资本公积不包括
A. 资本溢价
B. 接受的现金捐赠
C. 法定盈余公积
D. 外币资本折算差额

7. 下列风险中属于商业银行操作风险的是
- A. 法律风险
B. 信誉风险
C. 声誉风险
D. 利率风险
8. 下列不属于商业银行存款负债的是
- A. 活期存款
B. 定期存款
C. 向同业借款
D. 储蓄存款
9. 下列关于商业银行负债作用说法错误的是
- A. 是银行展开业务经营的先决条件
B. 是决定盈利状况的重要因素
C. 不能反映和监督社会资金流向
D. 提供了银行与社会各界往来的重要渠道
10. 使用代理行服务的数量和项目与同业存款的需要量
- A. 正相关
B. 负相关
C. 相一致
D. 不相关
11. 下列选项中, 会增加社会货币供应量的是
- A. 调高法定存款准备金率
B. 调高再贴现率
C. 提高存款利率
D. 公开市场买入证券
12. 对商业银行贷款信用进行分析时, 主要的报表分析对象不包括
- A. 资产负债表
B. 利润表
C. 股东持股份额表
D. 现金流量表
13. 描述信用级别相同, 但到期日不同的债券的收益之间的关系关系的图线被称为
- A. 成本曲线
B. 收益曲线
C. 利润曲线
D. 规模曲线
14. 商业银行可以通过证券投资组合加以分散的风险是
- A. 通货膨胀
B. 战争
C. 经济衰退
D. 信用风险
15. 下列结算方式中, 可用于同城结算的是
- A. 支票结算
B. 汇款结算
C. 托收结算
D. 信用证结算
16. 下列承诺业务中, 属于可撤销的承诺是
- A. 循环贷款承诺
B. 票据发行便利
C. 透支限额
D. 回购协议
17. 票据贴现利率(贴现率)一般较同期限的其他贷款
- A. 高
B. 低
C. 一样
D. 不定
18. 商业银行资产组合中的短期国债所占比重迅速增加是下列哪个理论的具体应用?
- A. 资产可转换性理论
B. 商业性贷款理论
C. 预期收入理论
D. 负债管理理论

19. 风险监管最为核心的步骤是
- A. 了解机构
 - B. 风险评估
 - C. 规划监管行动
 - D. 监管措施
20. 商业银行在进行风险控制时，经常利用远期外汇市场和金融期货市场进行套期保值，这属于下列哪一种风险控制策略的具体运用？
- A. 规避策略
 - B. 对称策略
 - C. 分散策略
 - D. 转移策略
- 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. 商业银行做为一种特殊企业，与一般工商企业的不同表现在
- A. 自由资本金不同
 - B. 经营对象不同
 - C. 服务对象不同
 - D. 获利渠道不同
 - E. 经营风险不同
22. 股份制商业银行的内部组织机构中，执行机构包括
- A. 行长（总经理）
 - B. 各业务职能部门
 - C. 董事会
 - D. 监事会
 - E. 董事会常设委员会
23. 商业银行财务报表的分析方法主要有
- A. 比率分析法
 - B. 比较分析法
 - C. 趋势分析法
 - D. 因素分析法
 - E. 回归分析法
24. 以商业银行对负债的调控为依据，可将商业银行的负债分为
- A. 短期负债
 - B. 中期负债
 - C. 被动负债
 - D. 主动负债
 - E. 长期负债
25. 商业银行的现金资产包括
- A. 库存现金
 - B. 在中央银行存款
 - C. 吸收的储蓄存款
 - D. 存放同业存款
 - E. 在途资金
26. 商业银行贷款的定价方法包括
- A. 投资估算法
 - B. 成本加成贷款定价法
 - C. 价格领导模型
 - D. 成本收益贷款定价法
 - E. 加权平均定价法
27. 商业银行证券投资收益包括
- A. 股息收入
 - B. 利差收益
 - C. 包销收益
 - D. 代理收益
 - E. 利息收入

28. 本票的基本特点有
- A. 不记名
 - B. 自付票据
 - C. 基本当事人只有出票人和收款人
 - D. 可自由转入
 - E. 由出票人本人承担付款责任
29. 商业银行经营国际银行业务的影响因素有
- A. 地区因素
 - B. 个人因素
 - C. 客户因素
 - D. 业务发展因素
 - E. 竞争因素
30. 下列关于利率敏感性缺口表述正确的有
- A. 在正缺口状态下, 市场利率上升可以带来银行利润的扩大
 - B. 在正缺口状态下, 市场利率下降可以带来银行利润的扩大
 - C. 在负缺口状态下, 市场利率上升可以带来银行利润的扩大
 - D. 在负缺口状态下, 市场利率下降可以带来银行利润的扩大
 - E. 在零缺口状态下, 市场利率上升, 银行将保持一个相对不变的利润

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. 简述决定银行资本需要量的客观因素。
- 32. 简述商业银行持有超额存款准备金的目的。
- 33. 简述商业银行证券投资的原则。
- 34. 简述融资租赁的特点。
- 35. 简述商业银行风险的一般分类。

四、计算题: 本大题共 2 小题, 每小题 5 分, 共 10 分。

- 36. A 银行年末总资产 1 亿元, 流动资产 2000 万元, 流动负债 5000 万元, 存款 4600 万元, 总收入 2000 万元。试计算该年度的流动比率、存款占总资产的比率和资产周转比率。
- 37. 某债券面值 1000, 票面利率 10%, 期限 6 年, 每年付息一次 (单利计息), 到期还本。发行时市场利率 12%, 问发行价格为多少? $(P/A, 6\%, 6) = 4.9173$, $(P/A, 12\%, 6) = 4.1114$, $(P/F, 6\%, 6) = 0.7050$, $(P/F, 12\%, 6) = 0.5066$, 计算结果保留小数点后两位。

五、论述题: 本大题共 1 小题, 15 分。

- 38. 论述我国商业银行贷款质量五级分类法的内容及其意义。