

全国 2018 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

请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

选择题部分

注意事项:

1. 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。
2. 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. 早期银行的萌芽起源于  
A. 英国                      B. 意大利                      C. 美国                      D. 中国
2. 商业银行最初始的职能是  
A. 支付中介                  B. 信用创造                  C. 信用中介                  D. 金融服务
3. 新中国第一家以公有制为主体的股份制商业银行是  
A. 中国建设银行              B. 中国工商银行              C. 中国农业银行              D. 交通银行
4. 下列不属于商业银行“三性”经营原则的是  
A. 安全性                      B. 流动性                      C. 可控性                      D. 盈利性
5. 下列指标中属于评价商业银行盈利能力的指标是  
A. 权益资本比率                  B. 流动比率  
C. 资产使用率                      D. 资本充足率
6. 属于商业银行内源资本的是  
A. 税后利润                      B. 普通股  
C. 优先股                          D. 银行发行的债券
7. 巴塞尔委员会认为商业银行的操作风险不包括  
A. 法律风险                      B. 会计风险                      C. 技术风险                      D. 信誉风险

8. 最初建立商业银行存款准备金制度的是 [www.zikao.net](http://www.zikao.net)

- A. 美国                      B. 英国                      C. 法国                      D. 德国

9. 由于美元汇率变动导致商业银行的美元存款遭受损失的可能性属于商业银行的

- A. 存款风险                  B. 利率风险                  C. 电子网络风险              D. 汇率风险

10. 商业银行存款增加，会导致商业银行超额存款准备金

- A. 不变                      B. 减少                      C. 增加                      D. 不能确定

11. 某客户向银行申请 500 万元的贷款信用额度，贷款利率为 8%，客户实际使用的资金额为 400 万元，则该银行贷款的税前收益率是

- A. 8%                      B. 10%                      C. 12%                      D. 15%

12. 下列不属于银行担保贷款的是

- A. 票据贴现                  B. 抵押贷款                  C. 质押贷款                  D. 保证贷款

13. 我国商业银行以合法方式筹集的资金自主发放的贷款属于

- A. 委托贷款                  B. 特定贷款                  C. 自营贷款                  D. 信用贷款

14. 资产证券化起源于

- A. 英国                      B. 德国                      C. 美国                      D. 日本

15. 中央银行要求商业银行必须持有的用以通过在金融市场上实现政府调控货币供应量的证券是

- A. 国库券                      B. 地方政府债券                  C. 公司债券                      D. 公司股票

16. 以下业务中属于商业银行表外业务的是

- A. 存款业务                  B. 担保业务                  C. 证券投资                  D. 贷款业务

17. 支票的提示付款期限一般是自出票之日起

- A. 5 日                      B. 10 日                      C. 15 日                      D. 20 日

18. 信用证结算方式下，承担第一付款责任人的是

- A. 出口商                      B. 进口商                      C. 开证行                      D. 通知行

19. 银行从事利率互换交易体现的风险管理内容是

- A. 风险预防                  B. 风险分散                  C. 风险抑制                  D. 风险转嫁

20. 由于市场利率变动给商业银行证券投资业务带来的风险属于

- A. 信用风险                  B. 购买力风险                  C. 流动性风险                  D. 利率风险

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. 引起现代商业银行经营模式变化的主要原因有

- A. 信息技术推动                      B. 金融衍生产品的发展  
C. 金融监管体系的改进                  D. 对金融服务的需求  
E. 获取更多的利润

22. 商业银行的组织形式设立可分为
- A. 中央银行制
  - B. 单一银行制
  - C. 总分行制
  - D. 集团银行制
  - E. 连锁银行制
23. 对商业银行经营产生影响的制度环境包括
- A. 政治制度
  - B. 经济制度
  - C. 消费制度
  - D. 金融制度
  - E. 法律制度
24. 商业银行资本的关键作用体现为
- A. 提供经营所需的启动资金
  - B. 购买办公设备
  - C. 作为对外借款的保证金
  - D. 消除不稳定因素
  - E. 吸收意外损失
25. 传统存款的类型主要包括
- A. 活期存款
  - B. 定期存款
  - C. 大额可转让定期存单
  - D. 货币市场存款
  - E. 储蓄存款
26. 按照贷款的具体用途来划分, 一般可将商业银行贷款分为
- A. 流动资金贷款
  - B. 固定资金贷款
  - C. 科技贷款
  - D. 农业贷款
  - E. 消费贷款
27. 证券投资的原则有
- A. 注重偿还期长短选择
  - B. 注重流动性
  - C. 注重安全性
  - D. 注重收益性
  - E. 注重分散性
28. 网上银行业务的主要种类有
- A. 个人业务
  - B. 信息服务业务
  - C. 公司业务
  - D. 租赁业务
  - E. 客户交流业务
29. 商业贷款理论奠定了一些现代银行经营的重要原则, 包括
- A. 银行资金运用应以短期自偿性贷款为主
  - B. 银行应进行多样性的资产组合
  - C. 银行应根据资金来源的性质和结构安排资金运用
  - D. 银行应保持资金的高度流动性
  - E. 银行应进行大规模的证券投资以保持资产的流动性

30. 下列属于贸易融资业务的有
- A. 出口押汇
  - B. 银行票据承兑
  - C. 出口打包放款
  - D. 出口信贷
  - E. 信用证

## 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. 决定商业银行资本需要量的客观因素有哪些？
- 32. 简述商业银行现金资产的构成。
- 33. 商业银行贷款价格的构成包括哪几个主要部分？
- 34. 简述商业银行证券投资的风险类型。
- 35. 简述商业银行中间业务和表外业务的区别。

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 5000 万元，股本总额 4000 万元。2008 年，其营业总收入 3000 万元，总支出 2100 万元，所得税 600 万元。计算该银行的资产收益率和资产使用率。
- 37. 某银行客户申请 800 万元的信用额度，但实际按照合同规定的 10% 的利率使用了 600 万元，客户对其未使用的信用额度需支付 1% 的承诺费，而且银行要求客户应该有相当于实际贷款额的 20% 和未使用额 5% 的存款作为补偿余额，中央银行的法定存款准备金率假定为 10%。试估算银行贷款的税前收益率(计算结果保留至小数点后 2 位)。

五、论述题：本大题共 1 小题，15 分。

- 38. 商业银行如何能够及时发现有问题贷款？对有问题贷款应该采取什么措施？