

# 中级经济师

## 经济基础知识

### 习题精析班

#### 第十九章 中央银行与货币政策

中央银行向商业银行提供的服务包括（ ）。

- A. 集中管理商业银行缴存的存款准备金
- B. 保管外汇和黄金储备
- C. 作为商业银行的最后贷款人
- D. 提供全国清算业务
- E. 代理发行国家债券

网校答案：ACD

网校解析：中央银行对商业银行的业务包括：集中存款准备金；充当最后贷款人；组织全国银行间的清算业务。

法定存款准备金率政策的主要缺陷有（ ）。

- A. 难以用于对货币供应量进行微调
- B. 政策时滞很长
- C. 主动权操纵在商业银行手中
- D. 对货币乘数影响很大
- E. 不适于进行连续性、经常性的操作

网校答案：ABDE

网校解析：法定存款准备金政策存在的主要缺陷包括：①当中央银行调整法定存款准备金率时，商业银行可以变动其在中央银行的超额存款准备金，从反方向抵消法定存款准备金率政策的作用；②法定存款准备金本对货币乘数的影响很大，作用力度很强，往往被当作一剂猛药；③调整存款准备金率对货币供应和信贷量的影响要通过商业银行的辗转存、贷，逐级递推面实现，见效较慢较长。

通常情况下，可以作为货币政策中介目标的变量指标有（ ）。

- A. 通货膨胀率
- B. 货币供应量
- C. 基础货币
- D. 超额准备金
- E. 外汇储备数量

网校答案：ABCD

网校解析：可以作为货币政策中介目标的变量指标有：利率、货币供应量、超额准备金或基础货币、通货膨胀率。

法定存款准备金政策不能作为适时调整的经常性政策工具来使用，原因是（ ）。

- A. 货币乘数的影响很大，作用力度很强
- B. 作用力度较小，时滞较短
- C. 成效较慢，时滞较长
- D. 商业银行可以通过变动超额存款准备金来反向抵消其政策作用
- E. 只能对货币供应量进行微调

网校答案：ACD

网校解析：法定存款准备金政策的主要缺陷包括：①商业银行可以通过变动超额存款准备金来反向抵消其政

策作用；②作用力度强；③成效较慢，时滞较长。

直接信用控制可采取的手段包括（ ）。

- A. 利率最高限制
- B. 道义劝告
- C. 优惠利率
- D. 信用配额
- E. 消费者信用控制

网校答案：AD

网校解析：优惠利率、消费者信用控制属于选择性货币政策工具。道义劝告属于间接信用指导。

某国中央银行规定商业银行对居民提供的汽车贷款最低首付比例是 40%，最长还款期限是 5 年，这种规定属于（ ）。

- A. 间接信用指导
- B. 不动产信用控制
- C. 消费者信用控制
- D. 直接信用控制

## 第二十章 商业银行与金融市场

关于商业银行主要业务的说法，正确的有（ ）。

- A. 贴现业务形式上是票据的买卖，实际上是间接贷款给票据持有人
- B. 银行结算业务的手续费向委托人收取
- C. 商业银行的借款业务包括再贴现、结算过程中的短期资金占用
- D. 租赁业务是商业银行作为支付中介提供服务
- E. 综合化银行制对商业银行的投资业务没有限制

网校答案：ABCD

网校解析：在这种金融体制下，金融管理当局对商业银行的经营范围和业务种类不作限制，并非投资业务；E 错误。

关于商业银行经营管理的说法，错误的是（ ）。

- A. 资产盈利性与安全性是负相关关系
- B. 资产流动性与盈利性是负相关关系
- C. 安全性原则是指贷款和投资等业务要能够按期数收回本息
- D. 流动性原则是指商业网银行以更低的利率吸收更多的活期存款

网校答案：D

网校解析：流动性原则。流动性原则包含两层含义：一是指商业银行必须保有一定比例的现金或其他容易变现的资产；二是指商业银行取得现款的能力。

下列商业银行业务中，属于负债业务的有（ ）。

- A. 吸收活期存款
- B. 质押贷款
- C. 投资房地产
- D. 向中央银行借款
- E. 结算业务

网校答案：AD

网校解析：商业银行的负债业务包括：①吸收存款，是银行组织资金来源的主要业务。②借款业务：再贴现或向中央银行借款、同业拆借、发行金融债券、国际货币市场借款、结算过程中的短期资金占用。

关于我国现行存款保险偿付限额的说法，正确的是（ ）。

- A. 偿付限额固定不变
- B. 最高偿付限额为 60 万元人民币，超过部分不予偿付
- C. 最高偿付限额为 50 万元人民币，超过部分从所在投保机构清算财产中受偿
- D. 最高偿付限额为 70 万元人民币，超过部分由中国人民银行酌情予以偿付

网校答案：C

网校解析：存款保险制度实行限额偿付，最高偿付限额是人民币 50 万元：①同一存款人在同一家投保机构所有存款账户的本息总额在 50 万元内的，全额赔付；超过 50 万元的部分，从该投保机构清算财产中受偿。②最高偿付限额不是固定不变的，中国人民银行同国务院有关部门根据经济发展、存款结构变化、金融风险状况等因素调整，报国务院批准后公布执行。

关于商业银行主要业务的说法，正确的有（ ）。

- A. 吸收存款是商业银行外来资金的主要渠道
- B. 负债业务是形成商业银行资金来源的业务
- C. 结算过程中的短期资金占用是商业银行的存款业务
- D. 为防范银行风险，金融管理当局对商业银行证券投资的范围一般都有限制性规定
- E. 票据贴现业务在商业银行资产中的比重一般排在首位

网校答案：ABD

网校解析：本题考查商业银行的主要业务。结算过程中的短期资金占用是商业银行的借款业务，选项 C 错误。贷款业务在商业银行资产中的比重一般排在首位，选项 E 错误。

关于商业银行资产盈利性、安全性、流动性相互之间关系的说法，正确的是（ ）。

- A. 资产盈利性与流动性呈负相关关系
- B. 三者无相关关系
- C. 资产盈利性与安全性呈正相关关系
- D. 流动性与安全性呈负相关关系

网校答案：A

网校解析：本题考查商业银行经营管理的原则。商业银行的资产流动性与盈利性呈负相关关系；商业银行的资产安全性和盈利性也呈负相关关系。流动性与安全性呈正相关关系。

关于商业银行中间业务的说法正确的有（ ）。

- A. 商业银行不能办理财产信托业务
- B. 商业银行可以自主发行和兑付国债，无需财政部门委托
- C. 票据贴现不属于商业银行的中间业务
- D. 商业银行办理中间业务时无需投入自有资金
- E. 购买有价证券属于商业银行的中间业务

网校答案：CD

网校解析：中间业务是指商业银行不使用自己的资金而为客户办理支付和其他委托事项，并从中收取手续费的业务，包括：结算业务、信托业务（包括财产信托和资金信托）、租赁业务、代理业务（如商业银行受财政部门的委托，代理发行和兑付国债等）、咨询业务。票据贴现属于资产业务。

关于商业票据的说法，正确的是（ ）。

- A. 商业票据是以企业间的间接信用作为保证的
- B. 商业票据是在资本市场上向投资者发行并承诺在将来一定时期偿付票据本息的凭证
- C. 商业票据是一种长期有担保证券
- D. 商业票据是一种短期无担保证券

网校答案：D

网校解析：商业票据是一种短期无担保证券。是由发行人（一般为信誉度高实力雄厚的大公司）为了筹措短

期资金或弥补短期资金缺口，在货币市场上向投资者发行开承诺在将来一定时期偿付票据本息的凭证，它是以企业间的直接信用作为保证的。

银行大额可转让定期存单的特点有（ ）。

- A. 存单的金额一般都比较小
- B. 是不记名的存款凭证
- C. 均采用固定利率
- D. 属于批发性质的金融工具
- E. 均采用浮动利率

网校答案：BD

网校解析：银行大额可转让定期存单的特点有：一是不记名；二是属于批发性质的金融工具，存单的金额由发行银行确定，一般都比较小；三是利率既可固定，也可浮动。

属于货币市场的子市场的是（ ）。

- A. 短期债券市场
- B. 股票市场
- C. 银行承兑汇票市场
- D. 金融期权市场
- E. 投资基金市场

网校答案：AC

网校解析：属于货币市场子市场主要有 同业拆借市场、票据市场与短期债券市场等。银行承兑汇票市场属于票据市场。

## 第二十一章 金融风险与金融监管

某证券公司由于证券交易系统不完善导致无法下单交易，这种金融风险属于（ ）。

- A. 操作风险
- B. 流动性风险
- C. 信用风险
- D. 市场风险

网校答案：A

网校解析：本题考查金融风险的分类。常见的金融风险有四类：（1）由于市场因素（如利率、汇率、股价以及商品价格等）的波动而导致的金融参与者的资产价值变化的市场风险。（2）由于借款人或市场交易对手的违约（无法偿付或者无法按期偿付）而导致损失的信用风险。（3）金融参与者由于资产流动性降低而导致的流动性风险。（4）由于金融机构的交易系统不完善、管理失误或其他一些人为错误而导致的操作风险。

金融监管首先是从对银行进行监管开始的，这和银行的（ ）有关。

- A. 银行的信用创造功能
- B. 银行也具有较大的正外部性
- C. 银行是整个支付体系的重要组成部分
- D. 银行的流动性创造功能
- E. 银行提供的期限转换功能

网校答案：ACDE

网校解析：金融监管首先是从对银行的监管开始的，这和银行的三大特性有关。（1）银行提供期限转换功能；即银行在储蓄—投资转化过程中为储蓄者提供短期资产和流动性，把储蓄集合起来，再根据投资者的需要提供期限相对较长的负债和资金。（2）银行是整个支付体系的重要组成部分，作为票据的清算者，降低了交易的费用。（3）银行的信用创造和流动性创造功能。

目前我国实行的金融监管体制是（ ）。

- A. 独立于中央银行的综合监管体制
- B. 以中央银行为中心的金融监管体制
- C. 单一全能型监管体制
- D. 独立于中央银行的分业监管体制

网校答案：D

网校解析：自 20 世纪 80 年代以来，我国的金融监管体制逐渐由单一全能型体制转向独立于中央银行的分业监管体制。

根据 1988 年巴塞尔报告，属于银行附属资本的有（ ）。

- A. 资产重估准备
- B. 呆账准备金
- C. 公开储备
- D. 普通准备金
- E. 未公开储备

网校答案：ABDE

网校解析：附属资本又称二级资本，包括未公开储备、资产重估储备、普通准备金和呆账准备金、混合资本工具和长期次级债券。