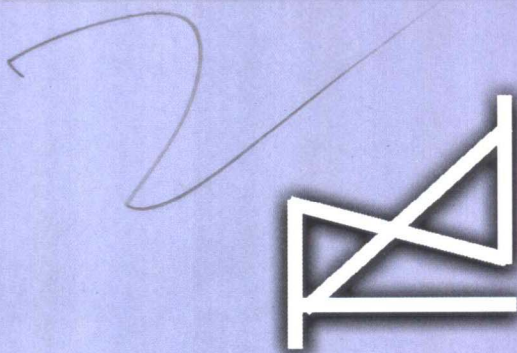




普通高等教育“十一五”国家级规划教材



商业银行管理学 习题集



主编 李志辉



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

责任编辑 / 王效端

责任校对 / 张志文

责任印制 / 裴 刚

封面设计 / 饶家仁 伍克润

商业银行管理学习题集

21 世纪高等学校金融学系列教材



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

本书是教育部普通高等教育“十一五”国家级规划教材《商业银行管理学》一书的配套辅助教材,包括综合练习与参考答案两大部分,均按主教材章节顺序编排。练习题包括单选、多选、判断、计算、问答等多种题型,内容丰富,形式多样,适合学生课后学习和考前自测,也可供任课老师考核选用。

上架类别 ○ 银行 · 教材

ISBN 7-5049-4206-5



9 787504 942067 >

2006

ISBN 7-5049-4206-5

F·3766 定价: 20.00 元



普通高等教育“十一五”国家级规划教材
21世纪高等学校金融学系列教材

商业银行管理学习题集

主编 李志辉



中国金融出版社

责任编辑：王效端

责任校对：张志文

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行管理学习题集 (Shangye Yinhang Guanlixue Xitiji) /李志辉主编. —北京：中国金融出版社，2006.11

(21 世纪高等学校金融学系列教材·货币银行学子系列)

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

ISBN 7-5049-4206-5

I. 商… II. 李… III. 商业银行—经济管理—高等学校—习题
IV. F830.33-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 135732 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)
(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷有限公司

尺寸 170 毫米×228 毫米

印张 15.75

字数 298 千

版次 2006 年 12 月第 1 版

印次 2006 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 20.00 元

如出现印装错误本社负责调换

编写说明

本书是教育部普通高等教育“十一五”国家级规划教材《商业银行管理学》一书的配套教材，由南开大学李志辉教授担任主编。本书分为两大部分，第一部分为综合练习，第二部分为参考答案，内容均依据主教材的顺序编排，分为十八章。习题内容涵盖教学大纲所要求的全部知识点，对重点知识提供了多种形式的练习。为了提高练习的效果，本书设计了多种题型，包括单项选择题、多项选择题、判断题和问答题等，并注重以计算、案例分析来促进学生对知识的灵活掌握和运用。相信本书的出版能对便利教师考核和学生自学起到积极的作用。

作者

2006年10月

目 录

货币银行学子系列

第一部分 综合练习

3	第一章 商业银行导论
10	第二章 商业银行财务报表与绩效评估
17	第三章 商业银行理论
25	第四章 商业银行资产负债管理理论
34	第五章 商业银行风险管理理论
42	第六章 商业银行资本管理
50	第七章 商业银行贷款管理
56	第八章 商业银行现金管理
63	第九章 商业银行证券投资管理
70	第十章 商业银行负债业务管理
77	第十一章 商业银行信用风险度量与管理
84	第十二章 商业银行操作风险度量与管理
91	第十三章 商业银行利率风险度量和管理
98	第十四章 商业银行外汇风险管理
104	第十五章 商业银行表外业务风险管理
112	第十六章 商业银行的兼并与收购
120	第十七章 商业银行国际业务发展
125	第十八章 商业银行经营发展趋势

第二部分 参考答案

135	第一章 商业银行导论
140	第二章 商业银行财务报表与绩效评估
146	第三章 商业银行理论
151	第四章 商业银行资产负债管理理论
157	第五章 商业银行风险管理理论
165	第六章 商业银行资本管理
177	第七章 商业银行贷款管理
181	第八章 商业银行现金管理
187	第九章 商业银行证券投资管理
190	第十章 商业银行负债业务管理
195	第十一章 商业银行信用风险度量与管理
198	第十二章 商业银行操作风险度量与管理
201	第十三章 商业银行利率风险度量和管理
205	第十四章 商业银行外汇风险管理
209	第十五章 商业银行表外业务风险管理
216	第十六章 商业银行的兼并与收购
224	第十七章 商业银行国际业务发展
232	第十八章 商业银行经营发展趋势



普通高等教育“十一五”国家级规划教材
21世纪高等学校金融学系列教材

第一部分

综合练习

第一章

货币银行学子系列

商业银行导论

一、单项选择题（每个题目只有一个正确答案，请把正确答案的序号填在相应的小括号中）

1. 银行业产生于()。

A. 英国 B. 美国 C. 意大利 D. 德国

2. 最早设立股份制银行的国家是()。

A. 英国 B. 美国 C. 意大利 D. 德国

3. 1694 年英国政府为了同高利贷作斗争，以满足新生的资产阶级发展工业和商业的需要，决定成立一家股份制银行()。

A. 英格兰银行 B. 曼彻斯特银行
C. 汇丰银行 D. 利物浦银行

4. 北宋真宗时，由四川富商发行的()成为我国早期的纸币。

A. 交子 B. 汇票 C. 飞钱 D. 当票

5. 1897 年在上海成立的()标志着中国现代银行的产生。

A. 交通银行 B. 浙江兴业银行
C. 中国通商银行 D. 北洋银行

6. 最早到中国来的外国银行是()。

A. 英商东方银行 B. 伦敦银行
C. 汇丰银行 D. 英格兰银行

7. 英国式的商业银行提供资金融通的传统方式主要有()。

A. 短期为主 B. 长期为主 C. 债券 D. 股票

8. 现代商业银行的发展方向是()。

A. 金融百货公司 B. 贷款为主

- C. 吸收存款为主 D. 表外业务为主
9. 商业银行是以()为经营对象的信用中介机构。
A. 实物商品 B. 货币 C. 股票 D. 利率
10. 商业银行的()被称为第一级准备。
A. 贷款资产 B. 证券资产 C. 股票资产 D. 现金资产
11. 商业银行的性质主要归纳为以()为目标。
A. 追求最大贷款额 B. 追求最大利润
C. 追求最大资产 D. 追求最大存款
12. ()是国家的金融管理当局和金融体系的核心, 具有较高的独立性, 它不对客户办理具体的信贷业务, 不以营利为目的。
A. 工商银行 B. 股份制银行 C. 中央银行 D. 专业银行
13. ()是商业银行最基本也最能反映其经营活动特征的职能。
A. 信用中介 B. 支付中介
C. 清算中介 D. 调节经济的职能
14. 金融市场上利率的变动使经济体在筹集或运用资金时可能遭受到的损失是指()。
A. 国家风险 B. 利率风险
C. 信用风险 D. 流动性风险
15. 借贷双方产生借贷行为后, 借款方不能按时归还贷款方的本息而使贷款方遭受损失的可能性是指()。
A. 国家风险 B. 利率风险
C. 信用风险 D. 流动性风险
16. 商业银行掌握的可用于即时支付的流动性资产不足以满足支付需要, 从而使其丧失清偿能力的可能性是指()。
A. 国家风险 B. 利率风险
C. 信用风险 D. 流动性风险
17. 由于金融机构的交易系统不完善、管理失误、控制缺失、诈骗或其他一些人为错误而导致的潜在损失是指()。
A. 经营风险 B. 利率风险
C. 信用风险 D. 流动性风险
18. 政府对银行业的监管要以谨慎监管为原则, 即著名的“CAMELS”原则, 其中“C”是()。
A. 资本 B. 资产 C. 管理 D. 收益

19. 政府对银行业的监管要以谨慎监管为原则, 即著名的“CAMELS”原则, 其中“L”是指()。

- A. 资本 B. 清偿能力 C. 管理 D. 收益

20. 政府对银行业的监管要以谨慎监管为原则, 即著名的“CAMELS”原则, 其中“M”是指()。

- A. 资本 B. 清偿能力 C. 管理 D. 收益

21. 政府对银行业的监管要以谨慎监管为原则, 即著名的“CAMELS”原则, 其中“S”是指()。

- A. 资本 B. 银行对市场风险的敏感程度
C. 管理 D. 收益

22. 存款保险制度要求商业银行按存款额的大小和一定的比率缴纳()给存款保险机构。

- A. 保险费 B. 准备金 C. 黄金 D. 风险基金

23. 我国的中央银行是()。

- A. 工商银行 B. 中国人民银行
C. 建设银行 D. 招商银行

24. 中国银行业监督管理委员会 (China Banking Regulatory Commission, CBRC) 简称银监会, 是()年正式挂牌成立的。

- A. 2002 B. 2003 C. 1999 D. 2001

二、多项选择题 (每个题目有两个或两个以上正确答案, 请把正确答案的序号填在相应的小括号中)

1. 商业银行发展的传统方式有()。

- A. 英国式 B. 德国式 C. 美国式 D. 意大利式

2. 德国式银行发展的传统提供的资金融通方式包括()。

- A. 短期贷款 B. 长期贷款 C. 股票 D. 债券

3. 自 20 世纪 90 年代以来, 国际金融领域出现了不少新情况, 直接或间接地对商业银行的经营与业务产生了深远的影响。这些影响主要表现在()。

- A. 银行资本越来越集中
B. 国际银行业出现竞争新格局
C. 国际银行业竞争激化, 银行国际化进程加快
D. 金融业务与工具不断创新, 金融业务进一步交叉

4. 商业银行的性质是()。

6 商业银行管理学习题集

- A. 具有金融服务职能
 - B. 以经营金融资产和负债为对象
 - C. 是向客户提供多功能、综合性服务的金融企业
 - D. 追求贷款数量最大化
5. 商业银行的特殊性主要表现在()。
- A. 商业银行的经营对象和内容具有特殊性
 - B. 商业银行对整个社会经济的影响以及所受的社会经济的影响具有特殊性
 - C. 追求利润最大化
 - D. 商业银行责任特殊
6. 商业银行的职能有()。
- A. 信用中介职能
 - B. 支付中介职能
 - C. 信用创造职能
 - D. 金融服务职能
7. 商业银行在发挥其支付中介职能过程中, 具有明显作用的是()。
- A. 使商业银行持续拥有比较稳定的廉价资本来源
 - B. 可节约社会流通费用, 增加生产资本投入
 - C. 扩大了社会联系面和市场份额
 - D. 银行取得不少费用收入, 同时也加快了信息传播, 提高了信息技术的利用价值
8. 商业银行发挥金融服务职能具有的作用是()。
- A. 使商业银行持续拥有比较稳定的廉价资本来源
 - B. 可节约社会流通费用, 增加生产资本投入
 - C. 扩大了社会联系面和市场份额
 - D. 银行取得不少费用收入, 同时也加快了信息传播, 提高了信息技术的利用价值
9. 商业银行调节经济职能的作用表现在()。
- A. 调节社会各部门的资金余缺
 - B. 调节经济结构
 - C. 调节投资与消费的比例关系, 引导资金流向
 - D. 实现产业结构调整, 发挥消费对生产的引导作用
10. 商业银行信用创造的制约因素有()。
- A. 商业银行信用创造, 要以原始存款为基础
 - B. 商业银行信用创造要受中央银行法定存款准备率及现金漏损率的制约,

创造能力与其成反比

C. 创造信用的条件, 是要有贷款需求

D. 信用创造受公众流动性偏好制约

11. 商业银行经营管理的目标有()。

A. 安全性 B. 流动性 C. 效益性 D. 准备金比例

12. 商业银行在经营过程中会面临的风险有()。

A. 国家风险 B. 信用风险 C. 利率风险 D. 汇率风险

13. 商业银行负债的流动性则是通过创造主动负债来进行的, 主要手段包括()。

A. 向中央银行借款 B. 发行大额可转让定期存单
C. 同业拆借 D. 利用国际货币市场融资等

14. 商业银行经营目标的矛盾是()。

A. 流动性与效益性 B. 流动性与安全性
C. 效益性与安全性 D. 没有矛盾

15. 根据商业银行的经营特点, 政府对银行业的监管要以谨慎监管为原则, 著名的“CAMELS”原则包括()。

A. 资本 B. 资产 C. 准备金比例 D. 管理

16. 商业银行的内部组织结构, 以股份制形式为例, 可分为()。

A. 决策系统 B. 执行系统 C. 管理系统 D. 监督系统

17. 总分行制的优点包括()。

A. 分支机构较多, 分布广, 业务分散, 因而易于吸收存款, 调剂资金
B. 银行规模较大, 易于采用现代化设备
C. 由于银行总数少, 便于金融当局的宏观管理
D. 管理层次少, 有利于中央银行管理和控制

18. 独家银行制的优点有()。

A. 限制银行业垄断, 有利于自由竞争
B. 管理层次少, 有利于中央银行管理和控制
C. 有利于银行与地方政府的协调, 能适合本地区需要, 集中全力为本地区服务
D. 各银行独立性和自主性很大, 经营较为灵活

19. 商业银行决策系统的主要组成部分是()。

A. 股东大会 B. 董事会 C. 总经理 D. 行长

20. 商业银行董事会负有的一些重要职责包括()。

- A. 确定银行的经营目标和经营决策
 - B. 选择银行高级管理人员
 - C. 设立各种委员会或附属机构
 - D. 通过稽核委员会对银行业务进行检查
21. 西方商业银行的组织设计按横向功能分工可分成()。
- A. 市场块 B. 操作块 C. 管理块 D. 稽核块
22. 监督的主体各国都有()。
- A. 财政部门 B. 中央银行
- C. 税务部门 D. 证券监督管理部门
23. 监管当局对商业银行监管主要包括()。
- A. 银行资本的充足性 B. 银行的清偿能力
- C. 银行业务活动的范围 D. 贷款的集中程度
24. 我国银监会的主要职责包括()。
- A. 制定有关银行业金融机构监管的规章制度和办法
- B. 审批银行业金融机构及分支机构的设立、变更、终止及其业务范围
- C. 对银行业金融机构实行现场和非现场监管, 依法对违法违规行为进行查处
- D. 制定存款准备金率
25. 我国银监会成立的意义有()。
- A. 中央银行视野更开阔
- B. 银行业的市场化进程和混业经营发展必将加速
- C. 促进国有商业银行的改革
- D. 行业监管的规范化发展将使行业竞争规则产生较大的改变

三、判断题 (正确的在题目后面的括号中写上“对”字, 错误的则写上“错”字)

1. 商业银行是一种以追求最大利润为目标, 以经营金融资产和负债为对象的特殊的企业。()
2. 商业银行是一种企业, 因此商业银行在经营目标和手段上与一般企业相同。()
3. 商业银行与一般的工商企业没有不同。()
4. 商业银行作为一国经济中最重要的金融中介机构, 具有不可替代的作用。()

5. 信用中介职能是商业银行最基本也最能反映其经营活动特征的职能。
()
6. 支付中介职能是商业银行最基本也最能反映其经营活动特征的职能。
()
7. 商业银行的信用创造职能是在信用中介与支付中介职能的基础上产生的，它是商业银行的特殊职能。()
8. 信用风险指商业银行掌握的可用于即时支付的流动性资产不足以满足支付需要，从而使其丧失清偿能力的可能性。()
9. 与其他金融机构相比，“矩阵型”结构的优点是适应性较强，能够使银行适应不同的复杂环境。()
10. 银监会成立后，中国人民银行将只负责货币政策调控等一系列非直接监管金融机构的任务。()

四、问答题

1. 怎样从世界贸易和经济发展的角度来理解银行业的产生和发展过程？
2. 什么是商业银行？它具有哪些基本功能？
3. 从商业银行职能的角度应该怎样认识它对一国经济和社会生活的影响？
4. 商业银行的经营原则有哪些？怎样贯彻这些原则以及怎样协调这些原则之间的矛盾？
5. 请描述股份制商业银行的内部组织结构？
6. 各国政府为什么要对银行业进行监管？监管的主要内容有哪些？

第二章

货币银行学子系列

商业银行财务报表与绩效评估

一、单项选择题（每个题目只有一个正确答案，请把正确答案的序号填在相应的小括号中）

1. 银行资产负债表的编制原理是()。

- A. 资产 = 负债 B. 资产 = 所有者权益
C. 资产 = 负债 + 所有者权益 D. 资产 = 利润总额

2. 下面可做法定存款准备金的资产项目是()。

- A. 现金 B. 债券
C. 同业拆出及回购协议 D. 股票

3. 银行的证券投资组合中有一类债券基本不存在信用风险，安全性高，在二级市场转让中占有较大份额，并作为其主要组成部分。它是()。

- A. 公司债券 B. 政府债券 C. 公司股票 D. 共同基金

4. 一般商业银行最大的资产项目是()。

- A. 贷款 B. 同业拆借 C. 准备金 D. 库存现金

5. 银行承兑行为反映在资产负债表中资产方的()账户中。

- A. 未结清承兑余额
B. 未结清的客户对银行承兑的负债
C. 证券投资
D. 其他资产

6. 银行最主要的负债来源是()。

- A. 贷款 B. 授信
C. 负债 D. 同业拆入及回购协议下的证券出售

7. 可在二级市场上转让，对存款人有较大的吸引力，银行常用这种工具向