

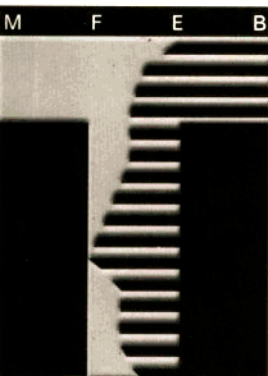
商业银行业务与经营

高等教育自学考试同步辅导 / 同步训练

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

陈志新 陈小艳 李燕霞 / 主编

金融专业（专科）



TARGET 目标自考系列



说 明

本书是全国高等教育自学考试指定教材《商业银行业务与经营》(金融专业——专科)的配套辅导用书。

本书的编写依据:

1. 全国高等教育自学考试指导委员会颁布的《商业银行业务与经营自学考试大纲》;
2. 全国高等教育自学考试指导委员会组编的指定教材《商业银行业务与经营》(庄毓敏主编,中国人民大学出版社出版)。

本书特点:

1. 本书在编写过程中,严格以考试大纲为依据,以指定教材为基础。充分体现“在考查课程主体知识的同时,注重考查能力尤其是应用能力”的新的命题指导思想。
2. 全书完全依照指定教材的结构,以章为单位。每章设“内容提示”、“同步练习”、“参考答案”三部分。“内容提示”主要是对该章内容的总结归纳。“同步练习”则根据考试大纲对各知识点不同能力层次的要求,将知识点及知识点下的细目以各种主要考试题型的形式编写,覆盖全部考核内容,适当突出重点章节,并且加大重点内容的覆盖密度。“参考答案”是对同步练习中所有试题的解答。
3. 两套模拟试题综合了考试大纲和教材对应试者的要求,可用于检验应试者的学习效果。

本书可供参加高等教育自学考试集体组织学习或个人自学使用,也可供相关专业人士参加其他考试使用。

编写高质量的全国高等教育自学考试辅导用书,是社会助学的
一个重要环节。毫无疑问,这是一项艰难而有意义的工作,需要社会
各方面的关怀与支持,使它在使用中不断提高和日臻完善。

敬请读者批评指正。

编 者

2001 年 9 月

目 录

第一章 商业银行概述	(1)
内容提示.....	(1)
同步练习.....	(2)
参考答案.....	(12)
第二章 商业银行财务报表和财务分析	(16)
内容提示.....	(16)
同步练习.....	(17)
参考答案.....	(30)
第三章 商业银行的资本及其管理	(35)
内容提示.....	(35)
同步练习.....	(36)
参考答案.....	(48)
第四章 商业银行的负债业务与经营	(53)
内容提示.....	(53)
同步练习.....	(54)
参考答案.....	(65)
第五章 商业银行的现金资产及流动性管理	(69)
内容提示.....	(69)
同步练习.....	(70)
参考答案.....	(80)
第六章 商业银行的贷款业务与经营	(83)
内容提示.....	(83)
同步练习.....	(84)

参考答案·····	(97)
第七章 商业银行的证券投资业务与经营 ·····	(118)
内容提示·····	(118)
同步练习·····	(118)
参考答案·····	(126)
第八章 商业银行的其他主要业务 ·····	(136)
内容提示·····	(136)
同步练习·····	(136)
参考答案·····	(148)
第九章 商业银行的国际业务 ·····	(173)
内容提示·····	(173)
同步练习·····	(174)
参考答案·····	(184)
第十章 商业银行经营管理理论与实践 ·····	(191)
内容提示·····	(191)
同步练习·····	(192)
参考答案·····	(198)
第十一章 商业银行的风险管理 ·····	(205)
内容提示·····	(205)
同步练习·····	(205)
参考答案·····	(210)
模拟试题(一) ·····	(215)
参考答案(一)·····	(222)
模拟试题(二) ·····	(225)
参考答案(二)·····	(232)
后 记 ·····	(235)

第一章 商业银行概述

内容提示

本章主要掌握以下知识点：

一、商业银行的起源和发展。银行是商品、货币和信用关系发展到一定阶段的必然产物，是在经营货币商品这一行业的基础上逐步发展起来的。现代商业银行的产生途径包括：一是由高利贷性质的银行转变而成；二是新组建的股份制银行。

二、商业银行的发展趋势。

三、商业银行的性质和职能。商业银行是金融企业，商业银行体系是以货币资金为经营对象的特殊企业。商业银行具有信用中介职能、支付中介职能、信用创造职能和金融服务职能。

四、商业银行的设立原则和条件。商业银行的设立原则包括：经济效益原则、公平竞争原则和防止垄断原则。商业银行设立的条件包括：法定最低限额以上的货币资本，符合任职资格规定的管理人员，与机构规模相应的业务量，符合要求的营业场所和设施。

五、商业银行的组织形式，包括单一银行制、分支行制、银行持股公司制、连锁银行制、跨国银行制。

六、商业银行的内部组织结构，包括决策机构、执行机构和监督机构。

七、商业银行的经营原则，包括流动性原则、安全性原则和盈利性原则，同时要掌握商业银行经营原则之间的相互关系。

通过本章的学习，了解现代商业银行的起源和发展，商业银行的性质和职能，商业银行的组织结构和经营原则。

同步练习

一、单项选择题（在每小题列出的四个选项中只有一个选项是符合题目要求的，请将正确选项前的字母填在题后括号内）

1. 公元前 4 世纪，希腊的寺院、公共团体、私人商号已开始从事（ ）金融活动。

- A. 信托业务
- B. 货币兑换
- C. 贷款业务
- D. 保管贵重物品业务

2. 人们公认的早期银行的萌芽，起源于（ ）。

- A. 古巴比伦以及文明古国时期
- B. 公元前 6 世纪的“里吉比”银行
- C. 公元前 4 世纪希腊的寺院、公共团体、私人商号
- D. 文艺复兴时期的意大利

3. 早期银行业的产生与（ ）的发展有着密切的联系。

- A. 国际贸易
- B. 国际投资
- C. 文艺复兴
- D. 跨国公司

4. 英国早期银行是在（ ）的基础上产生的。

- A. 货币兑换业
- B. 信用贷放业
- C. 金匠业
- D. 货币汇兑业

5. 早期的银行业虽已具备了银行的本质特征，但它仅仅是现代银行的原始发展阶段，在（ ）期间，它们演变为现代银行。

- A. 15 世纪末到 16 世纪
- B. 16 世纪末到 17 世纪
- C. 17 世纪末到 18 世纪
- D. 18 世纪末到 19 世纪

6. 现代商业银行的最初形式是（ ）。

- A. 封建主义银行
- B. 资本主义商业银行
- C. 社会主义商业银行
- D. 垄断资本主义商业银行

7. 历史上第一家资本主义股份制银行是（ ）。

- A. 1609 年成立的阿姆斯特丹银行
- B. 1619 年成立的汉堡银行
- C. 1621 年成立的纽伦堡银行

- D. 1694 年成立的英格兰银行
8. 我国最早的汇兑业务出现于()。
- A. 南北朝时期 B. 唐朝
C. 北宋真宗年间 D. 明末
9. 清政府于 1897 年在沪成立的(), 标志着中国现代银行的产生。
- A. 东方银行 B. 浙江兴业银行
C. 中国通商银行 D. 交通银行
10. () 是商业银行产生和发展的基本前提, 也是商业银行经营的内在动力。
- A. 提供金融服务 B. 进行负债经营
C. 吸收存款和发放贷款 D. 获取最大限度的利润
11. 商业银行的经营对象包括()。
- A. 金融资产和负债 B. 物质产品
C. 劳务 D. 货币
12. 下列对商业银行业务经营的评述, 正确的是()。
- A. 它的业务经营具有明显局限性, 只限于办理某一方面和几种特定的金融业务
B. 它不对客户办理具体的信贷业务, 不以盈利为目的
C. 它的业务经营具有很强的广泛性和综合性
D. 它的业务经营范围是国家金融体系的核心
13. 商业银行最基本、也是最能反映其经营活动特征的职能是()。
- A. 支付中介职能 B. 信用中介职能
C. 信用创造职能 D. 金融服务功能
14. 商业银行的信用创造职能是在() 基础之上产生的。
- A. 信用中介职能和金融服务功能
B. 支付中介职能和金融服务功能
C. 信用中介职能和支付中介职能
D. 金融服务功能
15. 银行业务完全由各自独立的商业银行经营, 不设或限设分

分支机构，这种银行制度称之为()。

- A. 单一银行制
- B. 分行制
- C. 连锁银行制
- D. 银行持股公司制

16. 下列哪一种商业银行的外部组织形式渊源于英国的股份银行()。

- A. 分行制
- B. 银行持股公司制
- C. 跨国银行制
- D. 单一银行制

17. 现代股份制商业银行的最高权力机构是()。

- A. 董事会
- B. 监事会
- C. 行长
- D. 股东大会

18. 在现代股份制商业银行中，代表股东大会对全部经营管理活动进行监督和检查的机构是()。

- A. 总稽核
- B. 行长或总经理
- C. 监事会
- D. 董事会

19. 在商业银行的经营原则中，居第一位的是()。

- A. 流动性
- B. 利润率
- C. 效益性
- D. 安全性

20. 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，是商业银行在经营过程中所面临的()。

- A. 流动性风险
- B. 信用风险
- C. 利率风险
- D. 经营风险

21. 在商业银行资产中最具流动性的是()。

- A. 证券资产
- B. 通知贷款
- C. 不动产
- D. 速动资产

二、多项选择题 (在每小题列出的五个选项中有二至五个选项是符合题目要求的，请将正确选项前的字母填在题后的括号内)

1. 公元前 200 年罗马银行业所经营的业务包括()。

- A. 货币兑换业务
- B. 贷款业务
- C. 信托业务
- D. 信用贷款
- E. 汇兑业务

2. 早期的银行业虽已具备了银行的本质特征，但它仅仅是现代

银行的原始发展阶段，原因是()。

- A. 银行业的生存基础已是社会化大生产的生产方式
- B. 银行业的贷款对象还主要是政府和封建贵族
- C. 银行业的贷款带有明显的高利贷性质
- D. 银行业提供的信用还不利于社会再生产的过程
- E. 早期银行业的出现，完善了货币经营业务，孕育了信贷业务的萌芽

3. 现代商业银行的最初形式是资本主义商业银行，它是资本主义生产方式的产物，理由如下()。

- A. 一些手工场主同城市富商、银行家一起形成新的阶级——资产阶级
- B. 封建主义银行贷款具有高利贷的性质，严重阻碍了社会闲置资本向产业资本的转化
- C. 早期银行的贷款对象主要是政府、封建贵族等一批特权阶层
- D. 新兴的资产阶级工商业无法从封建主义银行那里获得足够的为组织资本主义生产所必须的货币资本
- E. 封建主义社会不具有现代商业银行的生存基础，即社会化大生产的生产方式

4. 下列对英格兰银行的评价，正确的是()。

- A. 它是历史上第一家资本主义股份制的商业银行
- B. 它是旧的高利贷性质的银行逐渐适应新的经济条件演变而来的
- C. 它的出现宣告了高利贷性质的银行业在社会信用领域垄断地位的结束
- D. 它的出现标志着资本主义现代银行制度开始形成以及商业银行的产生
- E. 它是现代商业银行的鼻祖

5. 20 世纪 90 年代以来，商业银行的发展趋势是()。

- A. 商业银行业务专业化
- B. 国际银行业竞争激化，银行国际化进程加快

- C. 金融管制不断放宽, 金融自由化的趋势日益明显
 - D. 全球金融一体化的趋势
 - E. 国内外融资出现证券化趋势, 证券市场蓬勃发展
6. 金融证券化对商业银行的业务经营和管理产生的影响有()。
- A. 促使金融全球化与商业银行业务国际化
 - B. 促使商业银行转变经营观念, 由被动适应变为主动迎战, 提供多元化服务, 以增加非利息收入
 - C. 促使商业银行业务综合化
 - D. 为商业银行调整资产负债结构提供了新的手段
 - E. 促使金融衍生工具市场迅速发展
7. 下列对商业银行性质的表述, 正确的有()。
- A. 商业银行以追求利润为目标
 - B. 商业银行以经营金融资产和负债为对象
 - C. 商业银行是专业性、单一功能的企业
 - D. 商业银行是综合性、多功能的企业
 - E. 商业银行是金融企业
8. 商业银行与一般的工商企业相比, 其特殊性表现在()。
- A. 商业银行以获取最大限度的利润为经营目标
 - B. 商业银行经营的是特殊的商品——货币和货币资本
 - C. 商业银行的责任要比一般的工商企业大
 - D. 商业银行受整个社会经济的影响较任何一个一般的工商企业更为明显
 - E. 商业银行的业务经营具有很强的广泛性和综合性
9. 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. 金融服务功能
 - E. 商品流通功能
10. 商业银行的信用中介职能对经济活动起到一个多层面的调节转化作用, 如()。
- A. 把货币资本从效益低的部门引向效益高的部门

- B. 可大大减少现金的使用,节约了社会流通过费,加速了结算过程和货币资金周转,促进了经济的发展
 - C. 可以把短期货币资本转化为长期货币资本
 - D. 可将用于消费的资金转化为能带来货币收入的投资,扩大社会资本总量、加速经济增长
 - E. 可以把暂时从再生产过程中游离出来的闲置资金转化为可用资金
11. 设立商业银行的条件主要有()。
- A. 法定最低限额以上的货币资本
 - B. 符合任职资格规定的管理人员
 - C. 与机构规模相应的业务量
 - D. 符合要求的营业场所和设施
 - E. 政府主管部门的批准文书
12. 商业银行外部组织形式有()。
- A. 单一银行制
 - B. 分行制
 - C. 银行持股公司制
 - D. 连锁银行制
 - E. 跨国银行制
13. 商业银行的外部组织形式采用分行制,其优点有()。
- A. 限制银行业垄断,有利于自由竞争
 - B. 有利于降低商业银行经营成本
 - C. 有利于吸收存款,降低贷款的平均风险,提高银行的安全性
 - D. 银行规模较大,易于采用现代化设备,提供多种便利的金融服务,取得规模效益
 - E. 分行制由于银行总数少,便于金融当局的宏观管理
14. 商业银行的管理系统包括()。
- A. 全面管理,由董事长、行长(或总经理)负责
 - B. 财务管理
 - C. 人事管理
 - D. 经营管理
 - E. 市场营销管理

15. 商业银行的经营原则是()。
- A. 安全性原则
 - B. 流动性原则
 - C. 盈利性原则
 - D. 规模效益
 - E. 投资增长原则
16. 商业银行在经营过程中面临的风险包括()。
- A. 国家风险
 - B. 信用风险
 - C. 利率风险
 - D. 汇率风险
 - E. 流动性风险
17. 商业银行中的速动资产是指()。
- A. 短期证券资产
 - B. 通知贷款
 - C. 现金资产
 - D. 存放中央银行的准备金存款
 - E. 存放同业的款项
18. 商业银行盈利水平的提高, 有利于()。
- A. 投资者获得较高的收益
 - B. 国家得到更多的税收收入
 - C. 提高商业银行的竞争能力
 - D. 增强商业银行的抗风险能力
 - E. 提高商业银行的信誉

三、判断题 (判断对错, 并在相应括号内, 对的打“√”, 错的打“×”)

1. 西方银行业的原始状态可溯及公元前的古巴比伦以及文明古国时期。 ()

2. 公元前 4 世纪, 希腊的寺院、公共团体、私人商号已对外贷款, 而且“贷款是采用由债务人开具类似本票的文书, 且此项文书可以转让”。 ()

3. 人们公认的早期银行的萌芽, 起源于文艺复兴时期的意大利。 ()

4. 早期银行业的产生与异地交易和国际贸易的发展有着密切

的联系。 ()

5. 意大利早期的银行业是通过金匠业发展而来的。 ()

6. 现代商业银行的最初形式是资本主义商业银行,它是资本主义生产方式的产物。 ()

7. 资本主义商业银行的产生,基本上通过两种途径:一是旧的高利贷性质的银行,逐渐适应新的经济条件,演变为资本主义银行;另一途径就是新兴的资产阶级按照资本主义原则组织的股份制银行。其中前一条途径是主要的。 ()

8. 1694 年英格兰银行的成立,宣告了高利贷性质的银行业在社会信用领域垄断地位的结束,标志着资本主义现代银行制度开始形成以及商业银行的产生。 ()

9. 我国最早的汇兑业务是北宋真宗年间由四川富商发行的交子。 ()

10. 最早到中国来的外国银行是美国的东方银行。 ()

11. 浙江兴业银行和交通银行的产生,标志着中国现代银行的产生。 ()

12. 20 世纪 90 年代,国内外融资出现证券化趋势,证券市场蓬勃发展,出现了全球金融一体化的趋势。 ()

13. 商业银行业务全球化不仅能满足现有客户的服务需求,而且也是分散地区风险、获取比较利益的一个重要手段。 ()

14. 目前,西方大商业银行加快了国际化发展的步伐,其海外业务的重点不是某些专业银行服务,而是信贷业务和投资银行业务。 ()

15. 金融衍生工具市场的迅速发展,起到部分冲销金融资产价格波动的作用,有助于商业银行规避风险。 ()

16. 从商业银行的起源和发展历史看,商业银行的性质为:以追求利润为目标,以经营金融资产和负债为对象,综合性、多功能的金融企业。 ()

17. 商业银行责任特殊,除了对股东和客户负责之外,还必须对整个社会负责。 ()

18. 专业银行和各种非银行金融机构的业务经营具有很强的广

泛性和综合性，已成为业务触角延伸至社会经济生活各个角落的“金融百货公司”和“万能银行”。（ ）

19. 支付中介职能是商业银行最基本、也是最能反映其经营活动特征的职能。（ ）

20. 商业银行通过信用中介职能实现资本盈余与短缺之间的调剂，并不改变货币资本的所有权，改变的只是其使用权。（ ）

21. 信用中介职能从逻辑上先于支付中介职能，它最早产生于货币经营时期。（ ）

22. 自从商业银行诞生以来，已经形成了多种不同的组织形式，但无论采取何种组织形式，都必须以效益为原则。（ ）

23. 一般而言，商业银行规模大小与商业银行的作用呈正向关系，银行规模越大，所提供的金融服务也越多，对经济生活发挥的作用也越大。（ ）

24. 商业银行采用单一银行制，这样管理层次少，有利于中央银行管理和控制。（ ）

25. 银行持股公司制度渊源于英国的股份银行，目前在美国最为流行。（ ）

26. 连锁银行制与跨国银行制一样，都是为了弥补单一银行制的不足，回避对设立分支行的限制而实行的。（ ）

27. 股份制形式商业银行的内部组织结构可分为决策机构、执行机构和监事机构三个层次。（ ）

28. 商业银行的业务和职能部门是商业银行体系业务经营的基层单位。（ ）

29. 商业银行的经营原则中，首先必须坚持盈利性原则。（ ）

30. 由于在商业银行的经营中有可能保持比一般企业更高的资本杠杆率，这使得商业银行承受风险的能力要比一般企业小得多。（ ）

31. 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，这是商业银行在经营过程中所面临的经营风险。（ ）

32. 兼顾流动性和收益性的证券资产是商业银行资产中最具有流动性的。 ()

33. 商业银行负债的流动性是通过创造主动负债来进行的, 如向中央银行借款, 发行大额可转让存单, 同业拆借, 利用国际货币市场融资等。 ()

34. 现代商业银行必须在追求盈利性目标的同时, 兼顾到安全性和流动性。 ()

35. 商业银行经营的安全性、流动性和盈利性之间往往是相互矛盾的, 而且是难以统一协调。 ()

四、名词解释题

- | | |
|----------------|----------------|
| 1. 商业银行 | 2. 信用中介职能 |
| 3. 商业银行的外部组织形式 | 4. 银行持股公司制 |
| 5. 分行制 | 6. 商业银行的内部组织结构 |
| 7. 安全性 | 8. 流动性 |
| 9. 信用风险 | 10. 流动性风险 |
| 11. 竞争风险 | 12. 经营风险 |

五、简答题

1. 资本主义商业银行产生的基本途径。
2. 商业银行的发展趋势。
3. 商业银行的性质。
4. 商业银行的职能。
5. 分析商业银行创造信用的制约因素。
6. 设立商业银行的主要条件。
7. 商业银行的外部组织形式的种类。
8. 分行制的优缺点。
9. 商业银行在经营过程中为什么必须首先坚持安全性原则?

六、论述题

分析商业银行经营原则的主要内容及其相互关系。

参 考 答 案

一、单项选择题

- | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. B | 2. D | 3. A | 4. C | 5. C | 6. B |
| 7. D | 8. B | 9. C | 10. D | 11. A | 12. C |
| 13. B | 14. C | 15. A | 16. A | 17. D | 18. C |
| 19. D | 20. B | 21. D | | | |

二、多项选择题

- | | | | |
|---------|-----------|----------|-----------|
| 1. ABC | 2. BCD | 3. ABCDE | 4. ACDE |
| 5. BCDE | 6. BD | 7. ABDE | 8. BCDE |
| 9. ABCD | 10. ACDE | 11. ABCD | 12. ABCDE |
| 13. CDE | 14. ABCDE | 15. ABC | 16. ABCDE |
| 17. CDE | 18. ABCDE | | |

三、判断题

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. ✓ | 2. ✗ | 3. ✓ | 4. ✓ | 5. ✗ |
| 6. ✓ | 7. ✗ | 8. ✓ | 9. ✗ | 10. ✗ |
| 11. ✗ | 12. ✓ | 13. ✓ | 14. ✗ | 15. ✓ |
| 16. ✓ | 17. ✓ | 18. ✗ | 19. ✗ | 20. ✓ |
| 21. ✗ | 22. ✓ | 23. ✓ | 24. ✓ | 25. ✗ |
| 26. ✗ | 27. ✓ | 28. ✗ | 29. ✗ | 30. ✓ |
| 31. ✗ | 32. ✗ | 33. ✓ | 34. ✓ | 35. ✗ |

四、名词解释题

1. 商业银行，是指以追求利润为目标，以经营金融资产和负债为对象，综合性、多功能的金融企业。

2. 信用中介职能是商业银行最基本、也是最能反映其经营活动特征的职能。它的作用是通过商业银行的负债业务，把社会上的各种闲散资金集中到银行，再通过商业银行的资产业务，把它投向社