



中国银行业从业人员资格认证考试**无纸化**考试辅导用书

风险管理

上机考试题库精选600题

易智利 总策划

中国银行业从业人员资格认证考试研究中心 组 编

华泉中天职业考试研究中心 审 定

最新版

华泉中天名师深度解析

- ★ 题库形式，全面覆盖考点
- ★ 真题汇编，把握命题规律
- ★ 解析详尽，备注考点出处
- ★ 名师在线，倾情服务考生

北京联合出版公司



中国银行业从业人员资格认证考试无纸化考试辅导用书

风险管理

上机考试题库精选600题

易智利 总策划

中国银行业从业人员资格认证考试研究中心 组 编

华泉中天职业考试研究中心 审 定

最(新)版

北京联合出版公司

图书在版编目(CIP)数据

风险管理上机考试题库精选600题/中国银行业
从业人员资格认证考试研究中心编.

— 北京: 北京联合出版公司, 2012. 9

ISBN 978-7-5502-0972-5

I. ①风… II. ①中… III. ①银行—风险管理—中国
—从业人员—资格认证—习题集 IV. ①F832. 2-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第203901号

著 者: 中国银行业从业人员资格认证考试研究中心

审 定: 华泉中天职业考试研究中心

出版发行: 北京联合出版公司

(北京市朝阳区安华西里一区13楼2层 100011)

(010) 64243832 84241642 (发行部)

(010) 64258473 (传真)

(010) 64255036 (邮购、零售)

(010) 64251790 64258472 64255606 (编辑部)

E-mail: hqztbj@163.com

印 刷: 北京市富达印刷厂

开 本: 650mm×960mm 1/16

字 数: 128千字

印 张: 10印张

版 次: 2012年9月第1版

印 次: 2012年9月第1次印刷

书 号: 978-7-5502-0972-5

定 价: 27.00元

北京联合出版公司图书, 若有质量问题, 请与本出版公司联系

前 言

中国银行业从业人员资格认证考试由中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织，主要考查应试人员所具备的相关专业知识、技术及能力。

目前，随着中国银行业及相关行业的迅猛发展，中国银行业从业人员资格认证考试制度日趋成熟，再加上报名门槛低，引起了越来越多人士的青睐，报考人数亦呈现逐年递增的趋势。

针对中国银行业从业人员资格认证考试现状并参考了多数考生的建议，在深入研究考试大纲及历年真题的基础上，华泉中天职业考试研究中心特别推出了《中国银行业从业人员资格认证考试上机考试题库精选 600 题》，五科涵盖、萃集精华。

本套丛书具有以下四大特点：

一、题库形式，考点全面覆盖

本辅导用书依据考试大纲的要求，以考试题型为基础，把教材各章节按顺序以试题的形式进行归类，即从三种考题题型中各精选 300、200、100 题，汇编“上机考试题库精选 600 题”。本辅导用书不仅能够使考生了解各章节考试要点，有针对性地复习备考，同时还能够使考生熟悉出题形式、累积实战经验、掌握实战技巧，进而轻松地驾驭考试。

二、真题汇编，把握命题规律

本辅导用书在深入专研历年真题的基础上，精选考试价值大、出题频率高的优质考题进行汇编，有助于考生全面、科学地把握命题规律及趋势。

三、解析详尽，备注考点出处

本着对考生负责、一切为考生服务的原则，华泉中天职业考试研究中心的专家组对每一道试题都给出了详尽解析，并在解析中明确指出主要考查的章节知识点，既便于考生查找学习，又能让考生对相关知识点进行有效强化。

四、名师在线，倾情服务考生

我们有专家级的研究团队做保障，可以为考生在做题过程中遇到的疑难问题进行解答，始终是考生最坚实的后盾，使考生信心百倍地进入考场，顺利取得从业准入证。

为回馈广大考生的信任与支持，考生可以随时登录华泉中天网校（www.hssedu.net）获取各类专家级备考服务。此外，华泉中天职业考试研究中心还特设官方微博（华泉中天 <http://e.weibo.com/hspringsky>）、专家咨询电话、邮箱（Tel: 18600653094 或 13716335503；E-mail: hqztbj@163.com）进行疑难解答，并认真对待每一份来电和邮件。

我们衷心希望本套辅导用书能成为广大考生朋友开启成功之门的金钥匙，并对在本辅导用书编写过程中给予指导和帮助的中国银行业从业人员资格认证考试命题研究的专家们表示诚挚感谢！书中难免会有不足之处，敬请广大专家、读者及同仁给予指正。

最后，预祝广大考生顺利通过考试！

目 录

中国银行业从业人员资格认证考试无纸化考试辅导用书试题部分

《风险管理》上机考试题库精选600题	
单项选择闯关300题	1
《风险管理》上机考试题库精选600题	
多项选择闯关200题	40
《风险管理》上机考试题库精选600题	
判断闯关100题	73

中国银行业从业人员资格认证考试无纸化考试辅导用书解析部分

《风险管理》上机考试题库精选600题	
单项选择闯关300题之华泉中天名师深度解析	79
《风险管理》上机考试题库精选600题	
多项选择闯关200题之华泉中天名师深度解析	119
《风险管理》上机考试题库精选600题	
判断闯关100题之华泉中天名师深度解析	147

《风险管理》上机考试题库精选600题

单项选择闯关300题

 以下各小题所给出的四个选项中，只有一项符合题目要求

1. 在商业银行风险管理理念中，风险被定义为（ ）。
 - A. 损失的可能性
 - B. 未来结果的不确定性
 - C. 未来结果的现收益或损失的不确定性
 - D. 未来结构的变化
2. 通常情况下，商业银行可以采用（ ）来应对金融风险中的非预期损失。
 - A. 严格限制业务
 - B. 提取损失准备金
 - C. 冲减利润
 - D. 资本金
3. 在商业银行的经营管理过程中，（ ）决定其风险承担能力。
 - A. 资产规模和商业银行的风险管理水平
 - B. 资本金规模和商业银行的盈利水平
 - C. 资产规模和商业银行的盈利水平
 - D. 资本金规模和商业银行的风险管理水平
4. 20 世纪 80 年代以后，商业银行的风险管理进入（ ）。
 - A. 全面风险管理模式阶段
 - B. 资产风险管理模式阶段
 - C. 负债风险管理模式阶段
 - D. 资产负债风险管理模式阶段
5. 全面风险管理模式阶段强调信用风险、（ ）和操作风险管理并举，组织流程再造与定量分析技术并举的全面风险管理模式。
 - A. 市场风险
 - B. 流动风险
 - C. 战略风险
 - D. 法律风险
6. 下列有关商业银行信用风险的描述，正确的是（ ）。
 - A. 衍生产品交易的信用风险造成的损失不大，通常可以忽略不计
 - B. 信用风险存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中，不存在于信用担保、贷款承诺等表外业务中
 - C. 交易对手的信用评级下降可能会给投资组合带来损失

- D. 对大多数银行来说, 存款是最大、最明显的信用风险来源
7. 下列关于市场风险的说法, 错误的是 ()。
- A. 市场风险是指金融资产价格和商品价格的波动给商业银行表内头寸、表外头寸造成损失的风险
- B. 包括利率风险、汇率风险、股票风险和商品风险四种
- C. 可以通过分散化投资进行消除
- D. 可采用量化技术加以控制
8. 一般而言, 汇率变动所造成的风险属于 ()。
- A. 信用风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 商品价格风险
9. 历史上曾多次发生银行工作人员违反公司规定私自操作给银行造成重大经济损失的事故, 银行面临的这种风险属于 ()。
- A. 法律风险 B. 政策风险 C. 操作风险 D. 政策风险
10. 下列不应归属于操作风险类别的风险损失是 ()。
- A. 客户提前赎回理财产品造成银行投资收益减少
- B. 交易系统中的执行价格与会计记录系统存在差异
- C. 金融产品设计缺陷造成客户损失
- D. 柜员错误收取外汇手续费
11. 下列关于商业银行操作风险的描述, 正确的是 ()。
- A. 操作风险实质上就是内部控制, 内部控制做好了就不会产生操作风险
- B. 商业银行之所以承担操作风险是由于其能够带来营利
- C. 操作风险包括法律风险, 但不包括声誉风险和战略风险
- D. 操作风险就是除信用风险和市场风险之外的风险
12. 在商业银行风险管理实践中, 与信用风险、市场风险和操作风险相比, 形成原因更加复杂和广泛, 通常被视为一种综合性风险的是 ()。
- A. 利率风险 B. 国家风险 C. 法律风险 D. 流动性风险
13. () 应当重视和加强跨风险种类的风险管理, 其管理水平体现商业银行的整体经营管理水平。
- A. 市场风险 B. 战略风险 C. 信用风险 D. 流动性风险
14. 下列关于国家风险的表述, 正确的是 ()。
- A. 国家风险属于典型非系统性风险的特征
- B. 国家风险对个人不会造成不利影响
- C. 国家风险广泛存在于国际经济金融活动中

D. 债权人和债务人有能力把握和控制国家风险

15. 根据巴塞尔委员会对商业银行的风险分类, 政治风险属于 ()。

A. 操作风险 B. 战略风险 C. 国家风险 D. 市场风险

16. 根据巴塞尔委员会对商业银行的风险分类, 社会风险属于 ()。

A. 市场风险 B. 战略风险 C. 国家风险 D. 声誉风险

17. () 是指商业银行受特定国家经济衰退等不利因素影响, 无法正常收回在该国的金融资产而遭受损失的风险。

A. 市场风险 B. 政治风险 C. 社会风险 D. 经济风险

18. () 是目前最恰当的声誉风险管理方法。

A. 采取平等原则对待所有风险

B. 采用精确的定量分析方法

C. 按照风险大小, 采取抓大放小的原则

D. 强化全面风险管理意识, 确保其他主要风险被正确识别、优先排序, 进而得到有效管理

19. 在日益复杂、多变的 market 环境中, 存款人、贷款人乃至整个市场对商业银行的态度和信心至关重要, () 也因此被认为对商业银行经济价值的最大威胁。

A. 市场风险 B. 国家风险 C. 操作风险 D. 声誉风险

20. 法律风险与违规风险之间的关系是 ()。

A. 违规风险包括法律风险 B. 两者产生的风险相同

C. 两者有关但又有区别 D. 两者产生的原因相同

21. () 是一种特殊类型的操作风险。

A. 法律风险 B. 声誉风险 C. 战略风险 D. 信用风险

22. 由于法律或监管规定的变化, 可能影响商业银行正常经营, 或削弱其竞争能力、生存能力的风险是指 ()。

A. 操作风险 B. 违规风险 C. 信用风险 D. 监管风险

23. 由于技术原因, 商业银行无法提供更细致、高效的金融产品与国际大银行竞争, 因而在竞争中处于劣势, 这种情况下商业银行所面临的风险属于 ()。

A. 国家风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 战略风险

24. 某商业银行董事会明确定位银行为一家积极进取、以利润最大化为首要经营目标的银行。2002 ~ 2007 年间, 其信贷资产主要投向房地产行业, 其资金交易业务主要集中于高收益的次级债券。2008 年起因受到金融危机的冲击, 该银

行面临的流动性风险是其（ ）长期集聚、恶化的综合作用结果。

- A. 声誉风险、市场风险和操作风险
- B. 信用风险、市场风险和战略风险
- C. 市场风险、战略风险和操作风险
- D. 信用风险、声誉风险和战略风险

25. 商业银行风险管理的主要策略不包括（ ）。

- A. 风险分散 B. 风险对冲 C. 风险规避 D. 风险隐藏

26. 马柯维茨的资产组合理论认为，只要两种资产收益率的相关系数不为（ ），分散投资于两种资产就具有降低风险的作用。

- A. 负数 B. 0 C. 1 D. ± 1

27. 在商业银行信用风险管理实践中，设定贷款集中度限额的做法属于（ ）策略。

- A. 风险分散 B. 风险对冲 C. 风险转移 D. 风险规避

28. “不要将所有鸡蛋放在一个篮子里”这一投资格言说明的风险管理策略是（ ）。

- A. 风险分散 B. 风险对冲 C. 风险转移 D. 风险补偿

29. （ ）是对管理市场风险非常有效的办法。

- A. 风险转移 B. 风险补偿 C. 风险对冲 D. 风险分散

30. 商业银行面临的风险中，不能采用对冲策略的是（ ）。

- A. 汇率风险 B. 操作风险 C. 商品价格风险 D. 利率风险

31. 对地震、旱灾等规模巨大的灾难性损失，商业银行的最佳风险管理策略是（ ）。

- A. 风险转移 B. 风险对冲 C. 风险分散 D. 风险规避

32. 下列降低风险的方法中，（ ）是一种消极的风险管理策略。

- A. 风险分散 B. 风险规避 C. 风险对冲 D. 风险转移

33. 商业银行对信用等级较低的客户，其贷款利率可在基准利率基础上适当上浮，这种风险策略属于（ ）。

- A. 风险转移 B. 风险补偿 C. 风险对冲 D. 风险分散

34. 一家商业银行对所有客户的贷款政策均一视同仁，对信用等级低以及高的均适用同样的贷款利率，为改进业务，此银行应采取的风险管理措施是（ ）。

- A. 风险转移 B. 风险对冲 C. 风险补偿 D. 风险规避

35. 下列属于《巴塞尔新资本协议》规定的商业银行核心资本的是（ ）。

- A. 公开储备 B. 混合性债务 C. 普通贷款储备 D. 重估储备
36. 下列属于《巴塞尔新资本协议》规定的商业银行附属资本的是 ()。
- A. 未分配利润 B. 重估储备 C. 盈余公积 D. 公开储备
37. 下列关于资本监管的说法, 错误的是 ()。
- A. 商业银行的核心资本具备两个特征: 一是应能够不受限制地用于冲销商业银行经营过程中的任何损失; 二是随时可以动用
- B. 按照《商业银行资本充足率管理办法》, 商业银行资本充足率不得低于 8%, 核心资本充足率不得低于 4%
- C. 未分配利润属于核心资本
- D. 少数股权属于附属资本
38. 根据我国监管机构和《巴塞尔新资本协议》的要求, 商业银行计算市场风险加权资产, 应采用 () 来进行。
- A. 高级计量法 B. 基本指标法
- C. 内部评级法 D. 内部模型法
39. 作为监管当局限制商业银行过度风险承担行为、保障市场稳定运行的重要工具, 资本充足率以 () 为基础进行计算。
- A. 会计资本 B. 账面资本 C. 监管资本 D. 经济资本
40. 《巴塞尔新资本协议》规定, 国际活跃银行的整体资本充足率不得低于 ()。
- A. 2% B. 4% C. 8% D. 10%
41. 《巴塞尔新资本协议》规定, 国际活跃银行的核心资本充足率不得低于 ()。
- A. 2% B. 4% C. 8% D. 10%
42. 经济资本是商业银行在一定的置信水平下, 为应对未来一定时期内资产的_____而持有的资本, 其规模取决于自身的_____和风险管理策略。()
- A. 预期损失; 实际风险水平 B. 非预期损失; 实际风险水平
- C. 灾难性损失; 预期风险水平 D. 非预期损失; 预期风险水平
43. 经风险调整的资本收益率 (RAROC) 的计算公式是 ()。
- A. $RAROC = (\text{税后净利润} - \text{预期损失}) / \text{非预期损失}$
- B. $RAROC = (\text{税后净利润} - \text{非预期损失}) / \text{预期损失}$
- C. $RAROC = (\text{非预期损失} - \text{预期损失}) / \text{税后净利润}$
- D. $RAROC = (\text{预期损失} - \text{非预期损失}) / \text{税后净利润}$

44. 如果某商业银行当期的一笔贷款收入为 500 万元，其相关费用合计为 60 万元，该笔贷款的预期损失为 40 万元，为该笔贷款配置的经济资本为 8000 万元，则该笔贷款的经风险调整的收益率（RAROC）为（ ）。

- A. 5% B. 6.25% C. 5.5% D. 5.75%

45. 假设投资组合 A 的半年收益率为 4%，B 的年收益率为 8%，C 的季度收益率为 2%，则三个投资组合的年化收益率依次为（ ）。

- A. $C > A > B$ B. $B > C > A$ C. $B > A > C$ D. $A > B > C$

46. 小陈的投资组合中有 3 种人民币资产，期初资产价值分别为 2 万元、4 万元、4 万元，一年后，3 种资产的年百分比收益率分别为 30%、25%、15%，则小陈的投资组合年百分比收益率是（ ）。

- A. 25.0% B. 20.0% C. 21.0% D. 22.0%

47. 某投资者把 100 万元人民币投资到股票市场，假定股票市场 1 年后可能出现 5 种情况，每种情况所对应的收益率和概率如下表格：

收益率（r）	50%	30%	10%	-10%	-30%
概率（p）	0.05	0.25	0.40	0.25	0.05

则 1 年后投资股票市场的预期收益率为（ ）。

- A. 5% B. 32.5% C. 15% D. 20%

48. 经分析比较甲乙两种投资方案，甲方案的标准差比乙方案的标准差大，但甲、乙两方案的期望值不同，则甲方案的风险与乙方案的风险相比（ ）。

- A. 无法比较 B. 相等 C. 较小 D. 较大

49. 随机变量 X 服从正态分布，其观测值落在距均值的距离为 1 倍标准差范围内的概率为（ ）。

- A. 0.68 B. 0.95 C. 0.9973 D. 0.97

50. 下列指标中，可以反映资产收益率波动的是（ ）。

- A. 概率 B. 标准差 C. 概率密度 D. 分布函数

51. 某投资者现持有资产组合甲，则根据资产投资组合理论，在减少投资者风险方面，下列做法效果最差的是（ ）。

- A. 投资者卖出 50% 的资产组合甲，用卖出资产组合甲所获得的收入，购买与资产组合甲相关系数为 -0.5 的资产组合乙
B. 投资者卖出 50% 的资产组合甲，持有现金
C. 投资者卖出 50% 的资产组合甲，用卖出资产组合甲所获得的收入，购买

与资产组合甲不相关的资产组合丙

- D. 投资者卖出 50% 的资产组合甲, 用卖出资产组合甲所获得的收入, 购买与资产组合甲相关系数为 0.8 的资产组合丁

52. 商业银行()是指控制、管理机构的一种机制或制度安排, 其核心是在所有权、经营权分离的情况下, 为妥善解决委托代理关系而提出的董事会、高层组织体系和监督制衡机制。

- A. 公司治理 B. 内部控制 C. 战略管理 D. 风险管理

53. 下列关于商业银行公司治理的说法, 错误的是()。

- A. 公司治理应能够激励商业银行的董事会和管理层一致追求符合商业银行和股东利益的目标
- B. 良好的公司治理是商业银行有效管控风险, 实现持续健康发展的基础, 如果存在明显疏漏, 则会造成商业银行破产
- C. 商业银行公司治理应建立、健全以监事会为核心的监督机制
- D. 商业银行公司治理应建立合理的薪酬制度, 强化激励约束机制

54. 商业银行通过制定和实施一系列制度、程序和方法, 对风险进行()。

- A. 事前防范、事中控制、事后监督和纠正
- B. 事前监督和纠正、事中防范、事后控制
- C. 事前控制、事中监督和纠正、事后防范
- D. 事前防范、事中监督和纠正、事后控制

55. 下列关于商业银行内部控制的描述, 正确的是()。

- A. 商业银行的经营管理应当体现“效益优先、内控为辅”的要求
- B. 内部控制的建设、执行部门同时负责内部控制的监督、评价
- C. 内部控制应当渗透到商业银行的各项业务过程和各个操作环节, 并由全体人员进行参与
- D. 内部控制须有高度的权威性, 除董事会和高级管理人员外任何认不得拥有不受内部控制的权力

56. 下列关于风险文化的表述, 正确的是()。

- A. 风险文化由风险管理理念、知识和制度三个层次组成
- B. 制度是风险文化的精神核心, 是风险文化中最为重要和最高层次的因素
- C. 风险管理的目标是消除风险并获取最大收益
- D. 风险文化和企业文化是两个不同的范畴

65. 根据商业银行风险管理的最佳实践, 下列关于风险管理部门职能的描述, 恰当的是 ()。
- A. 风险管理部门应当承担风险管理的最终责任
- B. 风险管理能力有限的商业银行可以风险识别、计量、监测和控制的职能外包
- C. 风险管理部门应当与业务部门保持相对独立
- D. 风险管理部门具有风险管理策略执行权, 有助于提高风险管理的质量和效率
66. () 是商业银行进行有效风险管理的最前端。
- A. 外部风险监督机构 B. 内部审计部门
- B. 法律 / 合规部门 D. 财务控制部门
67. 内部审计的主要内容不包括 ()。
- A. 风险状况及风险识别、计量、监测和控制程序的适用性和有效性
- B. 会计记录和财务报告的准确性和可靠性
- C. 内部控制的健全性和有效性
- D. 适时修订规章制度和操作规程, 使其符合法律和监管要求
68. 风险管理的“三道防线”中, 第一道防线是指 ()。
- A. 风险管理职能部门 B. 内部审计
- C. 前台业务人员 D. 外部审计
69. 银行风险管理的流程是 ()。
- A. 风险控制—风险识别—风险监测—风险计量
- B. 风险识别—风险控制—风险监测—风险计量
- C. 风险识别—风险计量—风险监测—风险控制
- D. 风险控制—风险识别—风险计量—风险监测
70. () 是指通过系统化的方法发现商业银行所面临的风险种类和性质。
- A. 感知风险 B. 识别风险
- C. 制作风险清单 D. 分析风险
71. 常用的风险识别与分析方法不包括 ()。
- A. 失误树分析方法 B. 高级计量法
- C. 资产财务状况分析法 D. 分解分析法
72. 商业银行识别与分析风险的最基本、最常用的方法是 ()。

- A. 失误树分析方法
- B. 资产财务状况分析法
- C. 制作风险清单
- D. 情景分析法

73. 风险管理最基本的要求是适时、准确地 ()。

- A. 识别风险
- B. 计量风险
- C. 监测风险
- D. 控制风险

74. () 是将复杂的风险分解为多个相对简单的风险因素, 从中识别可能造成严重风险损失的因素。

- A. 失误树分析方法
- B. 分解分析法
- C. 制作风险清单法
- D. 财务状况分析法

75. () 是全面风险管理、资本监管和经济资本配置得以有效实施的重要基础。

- A. 风险识别 / 分析
- B. 风险计量 / 评估
- C. 风险监测 / 报告
- D. 风险控制 / 缓释

76. () 是指商业银行在满足巴塞尔委员会提出的资格要求以及定性和定量标准的前提下, 通过内部操作风险计量系统计算监管资本要求。

- A. 标准法
- B. 基本指标法
- C. 高级风险量化技术
- D. 因果模型法

77. 商业银行采用高级风险量化技术会面临 ()。

- A. 声誉风险
- B. 模型风险
- C. 市场风险
- D. 法律风险

78. 下列关于风险监测 / 报告的说法, 错误的是 ()。

- A. 可信度高的风险报告能为管理层提供全面、及时和精确的信息
- B. 风险监测应一次性集中完成
- C. 风险监测需要根据风险的变化情况及时调整风险应对计划
- D. 风险报告是将风险信息传递到内外部部门和机构, 使其了解商业银行客户风险和风险管理状况的工具

79. 商业银行的风险管理流程中, 采取分散、对冲、转移、规避和补偿等策略进行有效管理风险和控制风险的流程是 ()。

- A. 风险识别 / 分析
- B. 风险计量 / 评估
- C. 风险监测 / 报告
- D. 风险控制 / 缓释

80. 从各个业务中抽取的、与风险管理相关的数据信息是指 ()。

- A. 外部数据
- B. 内部数据

- C. 中间计量数据 D. 组合结果数据

81. () 是商业银行最终实现准确经济资本计量的关键所在。

- A. 外部数据 B. 内部数据
C. 中间计量数据 D. 组合结果数据

82. () 也称为具有风险管理目标的综合数据。

- A. 外部数据 B. 内部数据
C. 中间计量数据 D. 组合结果数据

83. () 一直是我国商业银行所面临的最主要的风险。

- A. 市场风险 B. 操作风险
C. 信用风险 D. 利率风险

84. 单一法人客户的财务状况分析中财务报表分析主要是对 () 进行分析。

- A. 资产负债表和损益表 B. 财务报表和损益表
C. 财务报表和资产负债表 D. 资产负债表和现金流量表

85. 某企业 2010 年销售收入为 6 亿元, 销售成本为 3 亿元, 2009 年年末应收账款为 1.4 亿元, 2010 年年末应收账款为 1.0 亿元, 则该企业 2010 年应收账款周转天数为 () 天。

- A. 60 B. 72 C. 84 D. 90

86. 某企业 2011 年净利润为 0.5 亿元人民币, 2011 年初总资产为 10 亿元人民币, 2011 年末总资产为 15 亿元人民币, 则该企业 2011 年的总资产收益率为 ()。

- A. 3.00% B. 3.63% C. 4.00% D. 4.75%

87. 甲企业 2011 年销售收入为 20 亿元人民币, 销售净利润为 12%, 2011 年初所有者权益为 40 亿元人民币, 2011 年末所有者权益为 55 亿元人民币, 则该企业 2011 年净资产收益率为 ()。

- A. 3.33% B. 3.68% C. 4.72% D. 5.05%

88. 下列关于财务比率的表述, 正确的是 ()。

- A. 盈利能力比率体现管理层控制费用并获得投资收益的能力
B. 杠杆比率用来判断企业归还短期债务的能力
C. 流动比率用于体现管理层管理和控制资产的能力
D. 效率比率用来衡量企业所有者利用自有资金获得融资的能力

89. 商业银行建立了一套科学的授信限额管理系统，能够根据客户信息自动授予限额，则在其他条件相同的条件下，该系统不可能发生的情形是（ ）。

- A. 客户信用等级越高，限额越高
- B. 客户所有者权益越高，限额越高
- C. 客户历史信誉状况越好，限额越高
- D. 客户资产负债率越高，限额越高

90. 下列关于企业现金流量分析的表述，错误的是（ ）。

- A. 企业在开发期和成长期可能没有收入，正常经营活动的现金净流量一般是负值
- B. 企业成熟期销售收入增加，净现金流量通常为正值并保持稳定增长
- C. 对企业的短期贷款首先要考虑该企业的筹资能力和投资能力
- D. 对企业的中长期贷款要分析其未来的经营活动能否产生足够的现金偿还贷款本息

91. 针对企业短期贷款，商业银行对其现金流量的分析应侧重于（ ）。

- A. 企业正常经营活动的现金流量是否能够及时而且足额偿还贷款
- B. 企业是否具有足够的融资能力和投资能力
- C. 企业当期利润是否足够偿还贷款本息
- D. 企业未来的经营活动是否能产生足够的现金流量以偿还贷款本息

92. 买卖其他公司的股票行为属于（ ）的主要内容。

- A. 经营活动的现金流
- B. 投资活动的现金流
- C. 融资活动的现金流
- D. 销售活动的现金流

93. 某玩具厂欲向银行借款以扩大生产，请附近一家幼儿园为其担保。该幼儿园（ ）。

- A. 若有超过贷款额的资金可以提供担保
- B. 可以提供担保
- C. 不能提供担保
- D. 经银行同意即可提供担保

94. 下列关于担保的说法，错误的是（ ）。

- A. 连带责任保证的债权人可以要求保证人在其保证范围内承担保证责任
- B. 抵押要求债务人将抵押财产移交债权人占有
- C. 质押方式下，债务人不履行债务时，债权人有权依照法律规定以该动产