

2009年经济师初级经济基础复习资料(28)经济师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E7_BB_8F_c49_646208.htm

金融企业的现金资产 一、现金资产的概念、构成 1.概念 2.构成 库存现金。在中央银行的存款：法定准备金、超额准备金(用于清算和国库券交易) 在同业存款 托收中款项 二、现金资产与流动性 1、目的和原则 2. 现金头寸与流动性管理 3.资金营运对头寸的影响 三、商业银行的流动性管理 1、商业银行现金头寸的概念和构成 现金头寸，也叫资金头寸，是指商业银行在一定时期或时点，实际可用的资金量。按照资金的可用时间划分，分为时期头寸和时点头寸. 按照可用程度划分，分为基础头寸和可用头寸 基础头寸=在央行超额准备金存款 业务库存现金 可用头寸=基础头寸±上级行应调入或调出资金±到期同业往来清入或清出资金±法定存款准备金调减或调增额±应调减或调增二级准备金 例题：单项选择题 商业银行的基础头寸等于()。 A.业务库存现金加上在中央银行准备金账户存款 B.业务库存现金加上在中央银行超额准备金存款 C.业务库存现金加上在中央银行的存款 D.在中央银行的存款减去业务库存现金 答案：B 解析：商业银行的基础头寸在数值上等于业务库存现金加上在中央银行超额准备金存款。 商业银行在一定时期或时点，实际可用的资金量是(D)。 A活期存款 B.存款总额 C各项贷款 D 资金头寸 2、商业银行营运对可用头寸的影响 商业银行营运具体表现为商业银行与客户、与同业、与中央银行以及本系统内上下极之间的业务关系。在这些业务关系中，都会引起商业资金头寸的增减变化。(1)商业银行与客户之间业务往来

对可用头寸的影响 例题：单选 商业银行与客户之间业务往来影响可用头寸，在下列与客户往来中，能引起头寸增加的因素是(A)。 A.客户用现金偿还贷款 B.客户提取现金 C.本行客户对异地汇出款 D.本行客户用贷款偿还它行客户债券 (2)商业银行与同业往来对可用头寸的影响 (3)商业银行与中央银行往来对可用头寸的影响 3、 商业银行营业日初始头寸的匡算 所谓营业日初始头寸，是指商业银行营业日开始时的可用资金量，是匡算当日头寸的基础。它由上一个营业日未结转到当日的基础头寸、到期的同业往来差额和上级行可调入或调出资金等因素构成。 (1)超额准备金可用量的匡算 超额准备金可用量=上日末超额准备金存款余额-上日末吸收的存款余额×自留准备金比率 例题：单选 已知某商业银行法定准备金存款100万元，超额准备金存款200万元，自留准备金占超额准备2%，则其超额准备金可用量为()万元。 A.100 B.200 C.196 D.294 答案：C 解析： $200-200 \times 2\%=196$ (2)业务库存现金可用量的匡算 营业日初始现金可用量=上日末营业终了时库存现金余额-现金库存余额 (3)到期同业往来差额的匡算：到期应收资金-到期应付资金 (4)上级行可调入调出资金的匡算 商业银行实行系统内信贷资金计划管理时：存差：资金来源大于运用，上级行可调出的资金. 借差：资金运用大于来源，应由上级行调入的资金 商业银行系统内资金余缺实行市场化余缺调整时 4、 商业银行当日头寸的匡算 (1)当日现金收支 (2)联行汇差 (3)同城票据清算 (4)法定准备金调整 (5)到期借出借入款 (6)当日发放和收回贷款额 例题：单选 商业银行在中央银行的法定准备金存款，要按规定的调整日定期调整，当调整日按规定计算的应交法定存款准备金大于上一调整日所计算的法

定存款准备金时，其()。 A.超额准备金减少，可用头寸减少
B.超额准备金增加，可用头寸增加 C.超额准备金增加，可用头寸减少
D.超额准备金增加，可用头寸增加 答案：A

5、商业银行近期头寸和远期头寸的匡算 商业银行为为了瞻前顾后，统筹安排资金，可以根据业务的需要，匡算其近期头寸和远期头寸。

(1)商业银行近期头寸的匡算 (2)商业银行远期头寸的匡算

相关链接：2009年经济师初级经济基础复习资料(27) 2009年经济师初级经济基础复习资料(29) 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com