

赠送配套学习软件

中国银行业从业人员资格认证考试真题汇析与模拟 ——公共基础

主编 / 祁小伟

上篇 真题汇析 提供覆盖所有考点的近年考试真题，并给出详尽而准确的解析，以便考生掌握解题思路和答题技巧。

下篇 模拟试卷 全方位模拟考试真题，严格按照真题设置题型、题量以及出题比例，选取历年考试中常考的典型题目和容易命题的题目，对重点进行解析、强化，巩固复习效果。

凡购书读者

凭书上所贴防伪标中序列号可免费下载配套学习软件，
详情请登录中国1考网（www.1kao.com.cn）查询。

中国人民大学出版社

中国银行业从业人员资格认证考试 真题汇析与模拟——公共基础

主编 祁小伟

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业从业人员资格认证考试真题汇析与模拟——公共基础/祁小伟主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2011. 11

ISBN 978-7-300-14761-1

I. ①中… II. ①祁… III. ①银行-工作人员-中国-资格考试-习题集 IV. ①F832-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 231157 号

中国银行业从业人员资格认证考试真题汇析与模拟——公共基础

主编 祁小伟

Zhongguo Yinhangye Congye Renyuan Zige Renzheng Kaoshi Zhenti Huixi yu Moni——Gonggong Jichu

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.lkao.com.cn> (中国 1 考网)

经 销 新华书店

印 刷 北京市鑫霸印务有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2011 年 12 月第 1 版

印 张 19.75

印 次 2011 年 12 月第 1 次印刷

字 数 446 000

定 价 42.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

编委会

主 编 祁小伟

编 委	于喜亮	王伟智	王明玉	白雅君	甘晓雅
	孙晓冬	安 杰	关秀媛	李 洁	李 新
	李春娥	李艳红	刘 平	刘 波	刘金刚
	刘建华	陈守生	陈伟军	谷文来	宋 伟
	吴清风	张 刚	张 新	张守忠	张晓韞
	林 明	林子超	武晓华	杨 红	胡 风
	姚 娜	翁海青	梁海涛	董 浩	韩 庆

中国银行业从业人员资格认证考试从 2006 年开始试点,是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证考试。考试分公共基础科目和专业科目。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识,专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。凡从事银行业务的人员,均应参加银行业从业人员资格认证考试,以取得从业资格。

为了使考生顺利通过考试,我们组织了具有丰富实践经验和扎实理论功底的业内专家,编写了这本《中国银行业从业人员资格认证考试真题汇析与模拟——公共基础》。本书包括 2008、2009 年及 2010 年考试真题,专为银行业从业人员资格认证考试所用。

本书具有以下几个特点:

上篇“真题汇析”提供覆盖所有考点的 2008 年、2009 年及 2010 年考试真题,对每道真题都给出详尽而准确的解析,分析选择正确答案的理由以及不选择错误答案的原因,使答题错误的考生能明确答错的原因,以便考生掌握解题思路和答题技巧。

下篇“模拟试卷”全方位模拟考试真题,严格按照真实考试的试卷设置题型、题量以及出题比例。根据考试的重点和难点,选取历年考试中常考的典型题目和容易命题的题目,对重点进行解析、强化,巩固复习效果,以便考生更加牢固地掌握考试重点。

本书有助于提高考生的应试能力,是考前冲刺最实用的参考用书。

由于本书涉及内容广泛,虽经全体编者反复修改,但由于时间和水平有限,书中难免有疏漏和不当之处,敬请指正。在此也特别感谢大连天维理工信息研究所在本书编写过程中给予的大力支持。

编者

2011 年 9 月

中国银行业从业人员资格认证考试基本情况及题型说明

中国银行业从业人员资格认证考试是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证的考试。中国银行业协会银行从业人员资格认证委员会授权中国银行业从业人员资格认证办公室组织和实施考试。

资格考试统一大纲、统一命题、统一考试。

中国银行业从业人员资格认证制度，由四个基本的环节组成，即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。

一、考试科目设置

资格考试分公共基础科目和专业科目。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从资格的基础知识；专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。具体如下：

1. 基础科目：公共基础。
2. 专业科目：风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款。

资格考试大纲由认证办公室组织制定，命题范围以公布的考试大纲为准。

资格考试实行计算机考试，采用闭卷方式并统一评卷。

二、考试时间

由中国银行业协会组织实施的中国银行业从业人员资格认证考试自 2006 年试点考试以来，得到了广大会员单位和从业人员的普遍认可与支持，建立了广泛的行业公信力和社会认可度。

根据国家有关部委意见，将中国银行业协会资格认证考试纳入国家职业资格体系统一管理，现有考试体系需进行相应对接。经中国银行业从业人员资格认证办公室研究决定，2011 年上、下半年两次考试合并举行，考试时间为 10 月 22、23 日和 10 月 29、30 日，本次考试采取个人网上报名方式，考试报名及相关信息发布均通过中国银行业协会网站（www.china-cba.net）进行。

三、考试成绩管理

资格考试成绩分“通过”和“未通过”，考试成绩由考试办公室公布并颁发资格考试成绩证明。

资格考试成绩两年有效。

四、报考条件

资格考试面向社会开放。符合以下条件的人员，可以报名参加资格考试：

1. 年满 18 岁。



2. 具有完全民事行为能力。

3. 具有高中以上文化程度。

但有下列情形之一的，不得报名参加考试，已经办理报名手续的，报名无效：

1. 因故意犯罪受过刑事处罚的。

2. 曾被银行及金融业机构开除公职的。

3. 曾被处以两年内或终身不得报名参加资格考试处理的。

五、题型说明

试题全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题三种题型；实行计算机考试，采用闭卷方式，单科考试限时 120 分钟。

（一）单项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D 四个备选项，只有一项最符合题目要求。

2. 试题举例

[例题] 下列关于中国中央银行的说法错误的是()。

A. 在 1984 年前，中国人民银行同时承担着中央银行、金融机构监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能

B. 中央银行管理外汇储备的唯一目标是使外汇储备增值

C. 中国人民银行作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动

D. 中央银行持有、管理和经营国家外汇储备、黄金储备

答案：B

（二）多项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D、E 五个备选项，请从中选择备选项中的所有正确答案，答错、少选、多选均不给分。

2. 试题举例

[例题] 中国银行业协会的会员单位包括()。

A. 中国人民银行

B. 银监会

C. 中国银行

D. 中央汇金公司

E. 中国农业发展银行

答案：CE

（三）判断题

1. 题型说明

判断各小题的对错，正确的用 A 表示，错误的用 B 表示。

2. 试题举例

[例题] 国家风险通常是由债权人所在国家的行为引起的，超出了债权人的控制范围。()

答案：B

上篇 真题汇析

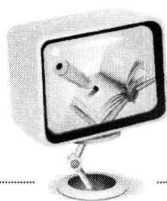
第一章 中国银行体系概况	3
[真题汇析]	3
[参考答案及解析]	11
第二章 银行经营环境	26
[真题汇析]	26
[参考答案及解析]	37
第三章 银行主要业务	54
[真题汇析]	54
[参考答案及解析]	75
第四章 银行管理	108
[真题汇析]	108
[参考答案及解析]	116
第五章 银行业监管及反洗钱法律规定	129
[真题汇析]	129
[参考答案及解析]	135
第六章 银行主要业务法律规定	144
[真题汇析]	144
[参考答案及解析]	149
第七章 民商事法律基本规定	158
[真题汇析]	158
[参考答案及解析]	167
第八章 金融犯罪及刑事责任	181
[真题汇析]	181
[参考答案及解析]	185
第九章 概述及银行业从业基本准则	190
[真题汇析]	190
[参考答案及解析]	192
第十章 银行业从业人员职业操守的相关规定	195



[真题汇析]	195
[参考答案及解析]	206
第十一章 附 则	220
[真题汇析]	220
[参考答案及解析]	220

下篇 模拟试卷

公共基础模拟试卷（一）	225
公共基础模拟试卷（一） 参考答案与习题解析	241
公共基础模拟试卷（二）	262
公共基础模拟试卷（二） 参考答案与习题解析	279



中国银行业从业人员资格认证考试 真题汇析与模拟 —— 公共基础

上篇 真题汇析

第一章 中国银行体系概况

真题汇析

一、单选题

1. (2010 年考试真题) 下列关于非银行金融机构的说法, 错误的是()。
 - A. 企业集团财务公司是一种完全属于集团内部的金融机构, 它的服务对象仅限于企业
集团成员, 不允许从集团外吸收存款, 为非成员单位提供服务
 - B. 汽车金融公司为我国境内的汽车购买者及销售者提供贷款服务
 - C. 货币经纪公司的服务对象仅限于境内外金融机构
 - D. 基金管理公司是中国银监会监管的非银行金融机构
2. (2010 年考试真题) 根据修订后的《中国人民银行法》, 下列选项中不属于中国人民银行的职责的是()。
 - A. 监督管理银行间债券市场、外汇市场
 - B. 发行人民币, 管理人民币流通
 - C. 开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动
 - D. 维护支付、清算系统的正常运行
3. (2009 年、2010 年考试真题) 中国银行业协会的最高权力机构的执行机构是()。
 - A. 会员大会
 - B. 理事会
 - C. 常务理事会议
 - D. 专业委员会
4. (2010 年考试真题) 2006 年 4 月 26 日, () 开业, 成为城市商业银行第一家跨
省区设立的分支机构。
 - A. 上海银行宁波分行
 - B. 北京银行天津分行
 - C. 徽商银行
 - D. 江苏银行
5. (2009 年考试真题) 监管人员到商业银行约见高级管理人员, 要求其就业务活动
和风险管理的重大事项进行说明, 这种监管方式是()。
 - A. 市场准入
 - B. 监管谈话
 - C. 非现场监管
 - D. 现场检查
6. (2009 年考试真题) 国家开发银行成立时的主要任务是()。
 - A. 国家重点建设项目融资
 - B. 支持进出口贸易融资
 - C. 农业政策性贷款
 - D. 办理中国政府对外优惠贷款



7. (2009 年考试真题) 李先生想要办理住房贷款, 目前他可以到哪家机构办理该业务? ()。
- A. 中国银行
B. 中国进出口银行
C. 中国农业发展银行
D. 中国国际信托投资公司
8. (2009 年考试真题) 汽车金融公司可以接受境内股东单位()以上期限的存款。
- A. 半个月
B. 1 个月
C. 2 个月
D. 3 个月
9. (2009 年考试真题) 下列选项中不属于银监会监管职责的是()。
- A. 对银行金融实行并表监督管理
B. 维护支付、清算系统的正常运行
C. 对银行业金融机构的董事和高级管理人员实行任职资格管理
D. 负责国有重点银行业金融监事会的日常管理工作
10. (2009 年考试真题) 外汇管理是指一国政府授权国家货币金融管理当局或者其他国家机关所实行的外汇管理措施, 下列不属于外汇管理内容的是()。
- A. 外汇汇率
B. 国际间结算
C. 外汇的借贷、转移
D. 反洗钱
11. (2009 年考试真题) 下列属于银行业协会专业委员会的是()。
- A. 理事会
B. 法律工作委员会
C. 常务委员会
D. 监事会
12. (2009 年考试真题) 政策性金融机构的资金来源不包括()。
- A. 活期存款
B. 发行债券
C. 政府拨款
D. 中央银行借款
13. (2009 年考试真题) 承担支持农业政策性贷款任务的政策性银行是()。
- A. 国家开发银行
B. 中国进出口银行
C. 中国农业发展银行
D. 中国农业银行
14. (2009 年考试真题) 下列关于我国金融资产管理公司, 说法不正确的是()。
- A. 设立时以最大限度保全资产、减少损失为主要经营目标
B. 我国四家金融资产管理公司组织形式上的发展方向是实行股份制改造
C. 我国四家金融资产管理公司业务上的发展方向是实行完全的政策性经营
D. 1999 年我国成立的四家金融资产管理公司分别是信达资产管理公司、长城资产管理公司、东方资产管理公司和华融资产管理公司
15. (2009 年考试真题) 下列关于中国的中央银行的说法错误的是()。
- A. 在 1984 年以前, 中国人民银行同时承担着中央银行、金融机构监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能
B. 中央银行管理外汇储备的唯一目标是使外汇储备增值
C. 中国人民银行作为国家的中央银行, 从事有关的国际金融活动
D. 中央银行持有、管理和经营国家外汇储备、黄金储备
16. (2009 年考试真题) 对“两基一支”发放贷款的政策性银行是()。
- A. 中国农业银行
B. 中国农业发展银行

C. 中国进出口银行

D. 国家开发银行

17. (2009 年考试真题) 中国邮政储蓄银行的市场定位是, 充分依托和发挥网络优势, 完善城乡金融服务功能, 以()和中间业务为主, 为城市社区和广大农村地区居民提供基础金融服务, 与其他商业银行形成互补关系, 支持社会主义新农村建设。

A. 存款

B. 贷款

C. 结算

D. 零售

18. (2008 年、2009 年考试真题) 农村信用社开始以“三性”为主要内容的改革是在()年。

A. 1984

B. 2003

C. 2005

D. 2006

19. (2009 年考试真题) 我国银行业正式全面对外开放是在()。

A. 2008 年 8 月 8 日

B. 2006 年 12 月 11 日

C. 2000 年 1 月 1 日

D. 1994 年 1 月 1 日

20. (2008 年考试真题) 1979 年, 第一家城市信用合作社在()成立。

A. 广西贺州

B. 河北邢台

C. 江苏常州

D. 河南驻马店

21. (2008 年考试真题) 中国人民银行上海总部成立于 2005 年 8 月 10 日, 其主要职责不包括()。

A. 制定和执行货币政策

B. 发行人民币, 管理人民币流通

C. 经理国库

D. 组织实施中央银行公开市场操作

22. (2008 年考试真题) 1999 年, 我国为了管理和处置国有银行的不良贷款, 成立了四家资产管理公司, 分别收购、管理和处置四家国有商业银行和()的部分不良资产。

A. 国家开发银行

B. 中国进出口银行

C. 中国农业发展银行

D. 中国人民银行

23. (2008 年考试真题) 银监会对金融机构高级管理人员的任职资格进行审查核准属于监管措施中的()。

A. 市场准入

B. 非现场监管

C. 监管谈话

D. 信息披露监管

24. (2008 年考试真题) 《金融资产管理公司条例》第 3 条规定, 金融资产管理公司以最大限度地()为主要经营目标, 依法独立承担民事责任。

A. 减少不良资产

B. 保全资产, 减少损失

C. 发挥自身优势

D. 规避金融风险

25. (2008 年考试真题) 2000 年 7 月, 农村信用社改革试点的大幕最先在()拉开。

A. 河南省

B. 江苏省

C. 浙江省

D. 安徽省

26. (2008 年考试真题) 下列哪一项不属于《中国人民银行法》第 2 条规定的中国人民银行的职能?()

A. 制定和执行货币政策

B. 防范和化解金融风险

C. 管理中央公共财政支出

D. 维护金融稳定

27. (2008 年考试真题) 2007 年全国金融工作会议决定, 首先推进国家开发银行改



革,全面推行商业化运作,主要从事中长期业务。对政策性业务要实行()。

- A. 招标制 B. 指导制 C. 合同制 D. 股份制

28. (2008 年考试真题)中国农业发展银行的主要任务是按照国家的法律法规和方针政策,以()为基础,筹集农业政策性信贷资金,承担国家规定的农业政策性金融业务,代理财政性支农资金的拨付,为农业和农村经济发展服务。

- A. 国家政策 B. 国家信用 C. 国家方针 D. 国家信贷

29. (2008 年考试真题)中国银行业协会是在()登记注册的。

- A. 财政部 B. 民政部
C. 中国人民银行 D. 国务院

30. (2008 年考试真题)从()开始,中国人民银行开始专门行使中央银行职能。

- A. 1948 年 1 月 1 日 B. 1949 年 10 月日
C. 1984 年 1 月 1 日 D. 1950 年 8 月 6 日

31. (2008 年考试真题)从()年开始,中国银监会开始监管我国银行业金融机构。

- A. 2001 B. 1948 C. 1949 D. 2003

32. (2008 年考试真题)国家开发银行成立于()年。

- A. 1984 B. 1990 C. 1991 D. 1994

33. (2008 年考试真题)中国进出口银行成立于()年。

- A. 1984 B. 1994 C. 2001 D. 2004

34. (2008 年考试真题)我国加入世界贸易组织过渡期结束是在()年。

- A. 2004 B. 2001 C. 2005 D. 2006

35. (2008 年考试真题)截至 2009 年 11 月底,共有()家外国银行在中国设立了分行。

- A. 27 B. 76 C. 84 D. 26

36. (2008 年考试真题)《金融租赁公司管理办法》于()正式实施。

- A. 2006 年 12 月 1 日 B. 2005 年 12 月 31 日
C. 2007 年 3 月 1 日 D. 2006 年 3 月 12 日

37. (2008 年考试真题)外资银行营业性机构不包括()。

- A. 外商独资银行 B. 代表处
C. 中外合资银行 D. 外国银行分行

38. (2008 年考试真题)下列商业银行中还没有在上海证券交易所上市的有()。

- A. 中国银行 B. 招商银行
C. 中国工商银行 D. 中国建设银行

39. (2008 年考试真题)下列不属于中国进出口银行业务的是()。

- A. 出口信贷 B. 提供对外担保
C. 办理国际银行间的贷款 D. 发放基础建设贷款

40. (2008 年考试真题)中国银行业不包括()。

- A. 中央银行 B. 投资银行

- C. 自律组织 D. 银行业金融机构
41. (2008 年考试真题) 下列不属于中国人民银行主要职责的是()。
- A. 制定货币政策 B. 服务工商企业
C. 防范金融危机 D. 维护金融稳定
42. (2008 年考试真题) 最早成立的政策性银行是()。
- A. 国家开发银行 B. 中国进出口银行
C. 中国农业发展银行 D. 中国银行
43. (2008 年考试真题) 城市商业银行第一家跨省区设立分支机构是在()年。
- A. 2002 B. 2003 C. 2005 D. 2006
44. (2008 年考试真题) 农村信用社开始以“三性”为主要内容的改革是在()的领导下。
- A. 国务院 B. 中国银监会
C. 中国人民银行 D. 中国农业银行
45. (2008 年考试真题) 全国第一家农村股份制商业银行成立于()年。
- A. 1984 B. 2001 C. 2005 D. 2003
46. (2008 年考试真题) 全国第一家农村合作银行成立于()年。
- A. 1984 B. 2001 C. 2005 D. 2003
47. (2008 年考试真题) 新中国第一家信托投资公司成立于()年。
- A. 1979 B. 1978 C. 1999 D. 1986
48. (2008 年考试真题) 下列不属于村镇银行业务的是()。
- A. 吸收公众存款 B. 办理国际结算
C. 发放贷款 D. 银行卡业务
49. (2008 年考试真题) 不属于中国邮政储蓄市场定位的是()。
- A. 零售业务 B. 中间业务
C. 发展创新金融产品 D. 支持社会主义新农村建设
50. (2008 年考试真题) 下列属于中国银行业协会专业委员会的是()。
- A. 秘书处 B. 理事会
C. 中小企业贷款工作委员会 D. 银团贷款与交易委员会
51. (2008 年考试真题) 中小商业银行包括()。
- A. 股份制商业银行 B. 住房储蓄银行
C. 村镇银行 D. 农业合作银行
52. (2008 年、2010 年考试真题) CBA 的中文名称是()。
- A. 中国银行业协会 B. 中国银行协会
C. 中国银行业公会 D. 注册银行分析师
53. (2008 年、2010 年考试真题) 中国银行业协会的宗旨是()。
- A. 促进银行业的合法、稳健运行 B. 维护公众对银行业的信心
C. 促进会员单位实现共同利益 D. 提高银行业竞争能力
54. (2008 年、2010 年考试真题) 中国人民银行的职能不包括()。



- A. 制定和执行货币政策
B. 通过审慎有效的监管, 增强市场信心
C. 防范和化解金融风险
D. 维护金融稳定

55. (2008 年考试真题) 下列银行中不是政策性银行的是()。

- A. 中国邮政储蓄银行
B. 国家开发银行
C. 中国进出口银行
D. 中国农业发展银行

56. (2008 年、2010 年考试真题) 下列关于改革开放初期原有“四大专业银行”分工的说法, 不正确的是()。

- A. 中国工商银行专门经营工商信贷和个人储蓄业务
B. 中国银行专门制定和执行货币政策, 维护金融稳定
C. 中国农业银行专门经营农村金融业务
D. 中国建设银行专门经营基础设施建设等长期信用业务

57. (2008 年、2010 年考试真题) 中国银行业协会的最高权力机构是()。

- A. 理事会
B. 会员大会
C. 监事会
D. 其他委员会

58. (2008 年考试真题) () 年, 中国人民银行对银行业金融机构的监管职责移交至新设立的银监会。

- A. 2001
B. 2002
C. 2003
D. 2004

59. (2008 年、2010 年考试真题) 在总结国内外监管经验的基础上, 银监会提出的银行业监管新理念不包括()。

- A. 管风险
B. 管业务
C. 管法人
D. 管内控

60. (2008 年、2010 年考试真题) 下列关于股份制商业银行的说法中, 不正确的是()。

- A. 在一定程度上填补了国有商业银行收缩机构造成的市场空白, 较好地满足了中小企业和居民的融资和储蓄业务需求
B. 打破了计划经济体制下国家专业银行的垄断局面, 促进了银行体系竞争机制的形成和竞争水平的提高
C. 在经营管理方面不断创新, 是很多重大措施的“试验田”, 从而大大推动了整个中国银行业的改革和发展
D. 由于体制优势带来了其发展速度上的优势, 目前在总资产规模上已经超过了原有的四大国有商业银行

61. (2008 年、2010 年考试真题) 由中国证监会负责监管的非银行金融机构不包括()。

- A. 证券公司
B. 基金公司
C. 期货公司
D. 信托公司

二、多选题

1. (2009 年、2010 年考试真题) 根据国务院“三定方案”, 下列属于国家外汇管理局职责的是()。

- A. 分析研究外汇收支和国际收支状况, 提出维护国际收支平衡的政策建议
B. 拟定外汇市场的管理办法, 监督管理外汇市场的运作秩序