

银行业从业人员资格认证考试指导用书

戴国强◎主编

上海财经大学金融学院
上海法学会银行法律实务研究中心 组织编写

《公共基础》习题集



世纪出版集团

银行业从业人员资格认证考试指导用书

戴国强◎主编

上海财经大学金融学院
上海法学会银行法律实务研究中心 组织编写

《公共基础》习题集



世纪出版集团
上海人民出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

《公共基础》习题集/戴国强主编. —上海: 上海人民出版社, 2007

银行业从业人员资格认证考试指导用书

ISBN 978 - 7 - 208 - 07119 - 3

I. 公... II. 戴... III. 银行—工作人员—中国—资格考
核—习题 IV. F832 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 091007 号

责任编辑 林 芸

封面装帧 路 静

银行业从业人员资格认证考试指导丛书

《公共基础》习题集

戴国强 主编

出 版 世纪出版集团 上海人民出版社
(200001 上海福建中路 193 号 www.ewen.cc)

出 品  上海世纪出版股份有限公司高等教育图书公司
www.hibooks.cn
世纪高教 (上海福建中路 193 号 24 层 021-63914988)

发 行 世纪出版集团发行中心
印 刷 上海商务联西印刷有限公司
开 本 850 × 1168 毫米 1/32
印 张 7.75
插 页 1
字 数 175,000
版 次 2007 年 6 月第 1 版
印 次 2007 年 6 月第 1 次印刷
ISBN 978 - 7 - 208 - 07119 - 3/F·1605
定 价 18.00 元

前 言

2006 年 12 月,为了适应我国银行业从业人员应对从业资格认证考试的需要,也为了满足我国高校金融专业学生拓展性学习的需要,在上海世纪出版股份有限公司高等教育图书公司的支持下,上海财经大学金融学院的教师根据多年积累的教学经验,依据所颁布的我国银行业从业人员资格认证考试大纲编写出版了《商业银行业务与管理基础》,作为参考教材,受到大家的欢迎。该书出版后,我们曾接到很多读者的来信和电话,询问有无配套的习题集,以便他们能加强练习,巩固学习的效果。我们觉得读者们的要求和建议是合理的,所以参加教材编写的成员们又投入精力搜集了大量的资料,开始编写配套的习题集。由于我们注意到现在的银行业从业人员资格考试大纲中有比较多的内容与法律法规有关,为了提高这本习题集的质量和实用

性,我们又请上海法学会银行法律实务研究中心的专家一起参与组织编写工作。所以这本习题集不仅包括了上海财经大学金融学院教师大量的工作,也包括上海法学会银行法律实务研究中心专家的大量付出,还包括了上海世纪出版股份有限公司高等教育图书公司的大力支持。

本习题集根据各章的内容要求分别给出单选题、多选题和判断题等不同形式的练习题,供读者练习。同时还给出了各题的参考答案,以便读者检查练习的结果。欢迎读者继续提出宝贵意见。

编 者

2007 年 6 月

目 录

第一篇 银行知识与业务	1
第 1 章 中国银行业概况	3
一、单项选择题	3
二、多项选择题	17
三、判断题	19
第 2 章 银行经营环境	23
一、单项选择题	23
二、多项选择题	30
三、判断题	32
第 3 章 银行主要业务	34
一、单项选择题	34
二、多项选择题	53
三、判断题	57
第 4 章 银行管理	64
一、单项选择题	64
二、多项选择题	82
三、判断题	85

第二篇 银行业相关法律法规	91
第5章 银行业监管及反洗钱法律规定	93
一、单项选择题	93
二、多项选择题	106
三、判断题	109
第6章 银行主要业务法律规定	112
一、单项选择题	112
二、多项选择题	115
三、判断题	117
第7章 民事法律基本规定	119
一、单项选择题	119
二、多项选择题	124
三、判断题	126
第8章 商事法律基本规定	128
一、单项选择题	128
二、多项选择题	133
三、判断题	135
第9章 银行业犯罪及刑事责任	138
一、单项选择题	138
二、多项选择题	155
三、判断题	158

第三篇 银行业从业人员职业操守	163
一、单项选择题	165
二、多项选择题	208
三、判断题	217
 参考答案	 227
附录 中国银行业从业人员资格认证考试公共基	
础科目考试大纲	236

第一篇 银行知识与业务

中国银行业概况

银行经营环境

银行主要业务

银行管理

第1章 中国银行业概况

一、单项选择题

1. 我国的中央银行是_____。
☒ A. 中国人民银行 B. 中国银行
 C. 中国工商银行 D. 中国银监会
2. _____负责对银行业实施监管。
 A. 中国证监会 B. 中国保监会
☒ C. 中国人民银行 ☒ D. 中国银监会
3. _____负责对证券业实施监管。
☒ A. 中国证监会 B. 中国保监会
 C. 中国人民银行 D. 中国银监会
4. _____负责对保险业实施监管。
 A. 中国证监会 ☒ B. 中国保监会
 C. 中国人民银行 D. 中国银监会
5. 中国银行业的自律性组织是_____。
☒ A. 中国银行业协会 B. 中国证券业协会
 C. 中国人民银行 D. 中国银监会
6. 中国银行业协会是在 B 登记注册的。
☒ A. 财政部 B. 民政部
 C. 中国人民银行 D. 国务院
7. 下列不属于我国政策性银行是_____。

- 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
8. 下列属于我国政策性银行是_____。
☒ A. 国家开发银行 B. 中国工商银行
C. 中国农业银行 D. 中国银行
9. 下列属于我国政策性银行是_____。
A. 国家银行 ☒ B. 中国进出口银行
C. 中国农业银行 D. 中国银行
10. 下列属于我国政策性银行是_____。
A. 中国建设银行 B. 中国银行
☒ C. 中国农业发展银行 D. 中国工商银行
11. 中国人民银行成立于_____年。
A. 1947 ☒ B. 1948
C. 1949 D. 1950
12. 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1日
☒ C. 1984年1月1日 D. 1950年8月6日
13. 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
14. 中国人民银行上海总部成立于_____。
A. 2003年1月1日 B. 1949年10月1日
C. 1984年1月1日 ☒ D. 2005年8月10日
15. 中国银行业协会是在_____年登记注册的。
A. 1999 ☒ B. 2000

- 4

- C. 2001 D. 2005
24. 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
25. 截至 2007 年 4 月,还没有上市的大型商业银行是_____。
- A. 中国建设银行 B. 中国银行
C. 中国农业银行 D. 中国工商银行
26. 中国工商银行成立于_____。
- A. 1979 年 1 月 1 日 B. 1949 年 10 月 1 日
C. 1984 年 1 月 1 日 D. 2005 年 8 月 10 日
27. 中国银行于_____在上海证券交易所上市。
- A. 2004 年 8 月 26 日 B. 2006 年 7 月 5 日
C. 2007 年 5 月 1 日 D. 2006 年 8 月 10 日
28. 新中国第一家全国性的股份制商业银行是_____。
- A. 招商银行 B. 兴业银行
C. 浙商银行 D. 交通银行
29. 中信银行成立于_____年。
- A. 1994 B. 1984
C. 1987 D. 1995
30. 我国第一家城市信用合作社成立于_____年。
- A. 1949 B. 1958
C. 1989 D. 1979
31. 我国第一家城市信用合作社成立于_____。
- A. 安徽省 B. 云南省
C. 河南省 D. 上海市
32. _____年国务院决定通过合并城市合作社,成立城市

A. 1979

B 1994

C. 1989

D. 1978

A 1998

B. 1994

C. 2002

D. 2000

A. 浙商银行

B 上海銀行

C. 徽商银行

D. 北京銀行

35. 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

A. 浙商银行

B. 上海銀行

C. 徽商银行

D. 北京银行

37. 徽商银行成立于 年。

A. 2002

B. 2003

© 2005

D. 2006

38. 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

39. 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

40. 农村信用社改革试点的大幕最先在 B 拉开。
A. 安徽省 B. 江苏省
C. 河南省 D. 上海市
41. 全国第一家农村股份制商业银行是 B。
A. 浙商银行 B. 上海银行
C. 徽商银行 ~~D. 张家港市农村商业银行~~
42. 全国第一家农村股份制商业银行成立于 B 年。
A. 1984 B. 2001
C. 2005 D. 2003
43. 全国第一家农村合作商业银行成立于 B 年。
A. 1984 B. 2001
C. 2005 ~~D. 2003~~
44. 中国邮政储蓄银行于 正式挂牌。
A. 2006 年 12 月 B. 2005 年 12 月
~~C. 2007 年 3 月~~ D. 2006 年 3 月
45. 中国邮政储蓄银行于 正式成立。
~~A. 2006 年 12 月~~ B. 2005 年 12 月
C. 2007 年 3 月 D. 2006 年 3 月
46. 我国批准设立第一家外资银行代表处是在 年。
A. 1984 B. 1979
C. 1965 D. 1949
47. D 是我国批准设立的第一家外资银行代表处。
A. 汇丰银行 B. 日本银行
C. 花旗银行 ~~D. 日本输出入银行~~
48. 我国加入世界贸易组织过渡期结束是在 D 年。
A. 2004 B. 2001

D. 2006

27

B. 42

D. 26

74

B 74

D. 26

248

B. 74

D. 200

7

B. 74

D. 200

24

B. 242

D. 200

15

B. 242

D 186

于

B. 2000