

中国银行业从业人员资格认证考试教辅

公共基础

考试辅导习题集

许国庆 主编

诚迅金融培训

编写

研发部银行业考试研究组

2008年
11月版



中信出版社
CHINA CITIC PRESS

中国银行业从业人员资格认证考试教辅

公共基础

考试辅导习题集

许国庆 主编

诚迅金融培训 编写
研发部银行业考试研究组

2008年
11月版

中 信 出 版 社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

公共基础考试辅导习题集: 2008 年 11 月版/许国庆等编. —北京: 中信出版社, 2008.9
ISBN 978-7-5086-1264-5

I.公… II.许… 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(2008)第 117409 号

公共基础考试辅导习题集 (2008 年 11 月版)

GONGGONG JICHU KAOSHI FUDAO XITIJI

编 著 者: 许国庆

策 划 者: 中信出版社策划中心

出 版 者: 中信出版社 (北京市朝阳区和平街十三区 35 号煤炭大厦 邮编 100013)

经 销 者: 中信联合发行有限责任公司

承 印 者: 中国农业出版社印刷厂

开 本: 880mm×1230mm 1/32 印 张: 7.375 字 数: 101 千字

版 次: 2008 年 9 月第 3 版 印 次: 2008 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 987-7-5086-1264-5/F·1415

定 价: 28.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。 服务热线: 010-84264000

E-mail:sales@citicpub.com

服务传真: 010-84264377

author@citicpub.com

习题集简介

本习题集根据中国银行业从业人员资格认证办公室最新编写的考试辅导教材《公共基础》及中国银行业从业人员资格认证公共基础科目考试大纲编写而成，旨在帮助考生在短时间内理解知识要点、加深记忆、熟悉题型，提高考试成功率。习题集包括中国银行业协会指定的单选、多选和判断三种题型，每章配有知识要点提示，并在最后附有两套模拟试题，供考生模拟测试、自我检验。

本习题集由诚迅金融培训研发部银行业考试研究组编写。编写组成员对银行业从业人员资格认证考试进行了长期深入研究，主要成员许国庆、郭金香、赵溱等参加了 2007 年中国银行业从业人员资格认证办公室组织编写的考试辅导教材《公共基础》的编写工作，并与习题集编写组其他成员杨松涛、江涛、费伟杰、胡丹丹等一起编写了《公共基础考试辅导习题集》（2007 年版，中国金融出版社；2008 年 5 月版及 11 月版，中信出版社）、《个人理财考试辅导习题集》（2007 年版、2008 年 5 月版及 11 月版，中信出版社）及《风险管理考试辅导习题集》（2007 年版、2008 年 5 月版及 11 月版，中信出版社）。编写组还编写了《公共基础要点串讲》（2008 年 11 月版，中信出版社），旨在帮助考生在短时间内轻松高效地掌握要点、理解知识难点、加深记忆。诚迅金融培训为各地银行业协会及有关银行多次进行“公共基础”、“个人理财”及“风险管理”的考前串讲培训，积累了丰富的考试辅导经验，得到了广大考生的认可。详情请参阅诚迅金融培训网站 www.chainshine.com。

本次 2008 年 11 月版习题集在认真研究历次考试试题、广泛听取考生建议的基础上进行了更新。同时，我们为每道题目编写了详尽的答案解释，考生可登录诚迅金融培训网站 www.chainshine.com 申请获赠电子版答案解释。

在习题集编写过程中，我们得到了多家中外银行相关部门的大力支持，各家银行的有关专家对习题集提出了宝贵意见，在此谨表衷心谢意！由于我们编写组成员能力有限，时间仓促，习题集中难免存在错误与不足，敬请大家批评指正，编写组将不胜感谢。可发送电子邮件至 peixun@chainshine.com 或致电（010）8586-4301。

诚迅金融培训研发部银行业考试研究组

2008年9月

作者简介

许国庆先生是中国银行业从业人员资格认证办公室组织编写的考试辅导教材《公共基础》(2007年版,中国金融出版社出版)编写组成员,并主编了《公共基础考试辅导习题集》(2007年版,中国金融出版社;2008年5月及11月版,中信出版社)、《个人理财考试辅导习题集》(2007年版、2008年5月及11月版,中信出版社)、《风险管理考试辅导习题集》(2007年版、2008年5月及11月版,中信出版社)及《公共基础要点串讲》(2008年11月版,中信出版社)。为深圳、上海、河南、山西等地银行业协会、中国财务公司协会以及有关银行多次进行“公共基础”、“个人理财”及“风险管理”的考前串讲培训。详情请参阅诚迅金融培训网站 www.chainshine.com。

许先生曾在美国摩根大通银行北京代表处工作5年,任北京代表,向中国客户提供金融理财及信贷产品服务,通过利率互换和汇率互换等衍生工具为机构客户提供风险管理服务。在华尔街六大投资银行之一的美国雷曼兄弟公司纽约及香港分支机构工作4年,任债券部副总裁,向中国投资客户提供理财产品及风险管理服务。1998年起担任诚迅金融培训公司董事长,将美国商业银行常年使用的信贷风险分析培训及华尔街券商普遍使用的估值定价模型培训引进中国,进行本土化再造,现已举办数十期,并多次举办债券、资产证券化、信用衍生品等定量分析模型培训,常年为中外银行、券商、基金、保险公司、财务公司、上市公司及金融监管部门提供金融培训。

许先生1991年至1993年在哈佛商学院就读,获MBA学位。1986年毕业于北京大学经济学院,获学士学位。自1998年以来每年到北大、清华、交大、复旦等数十所高校进行金融职业生涯及求职技巧的公益讲座,著有职场工具书《无领到白领》(中信出版社出版,现已9次印刷,第4版发行)。

第 1 篇 银行知识与业务

第 1 章 中国银行体系概况	3
一、考试大纲	3
二、知识要点提示	4
三、练习题	5
第 2 章 银行经营环境	17
一、考试大纲	17
二、知识要点提示	18
三、练习题	19
第 3 章 银行主要业务	35
一、考试大纲	35
二、知识要点提示	36
三、练习题	37

第4章 银行管理	69
一、考试大纲	69
二、知识要点提示	71
三、练习题	72

第2篇 银行业相关法律法规

一、考试大纲	91
二、知识要点提示	95
三、练习题	97

第3篇 银行业从业人员职业操守

一、考试大纲	123
二、知识要点提示（要点框架，共49条）	124
三、练习题	125

模拟试题1	146
模拟试题2	182

各章练习题及模拟试题参考答案	218
----------------------	-----

第1篇

银行知识与业务



第1章 中国银行体系概况

一、考试大纲

1.1.1 中央银行、监管机构与自律组织

中央银行

监管机构

自律组织

1.1.2 银行业金融机构

政策性银行

大型商业银行

中小商业银行

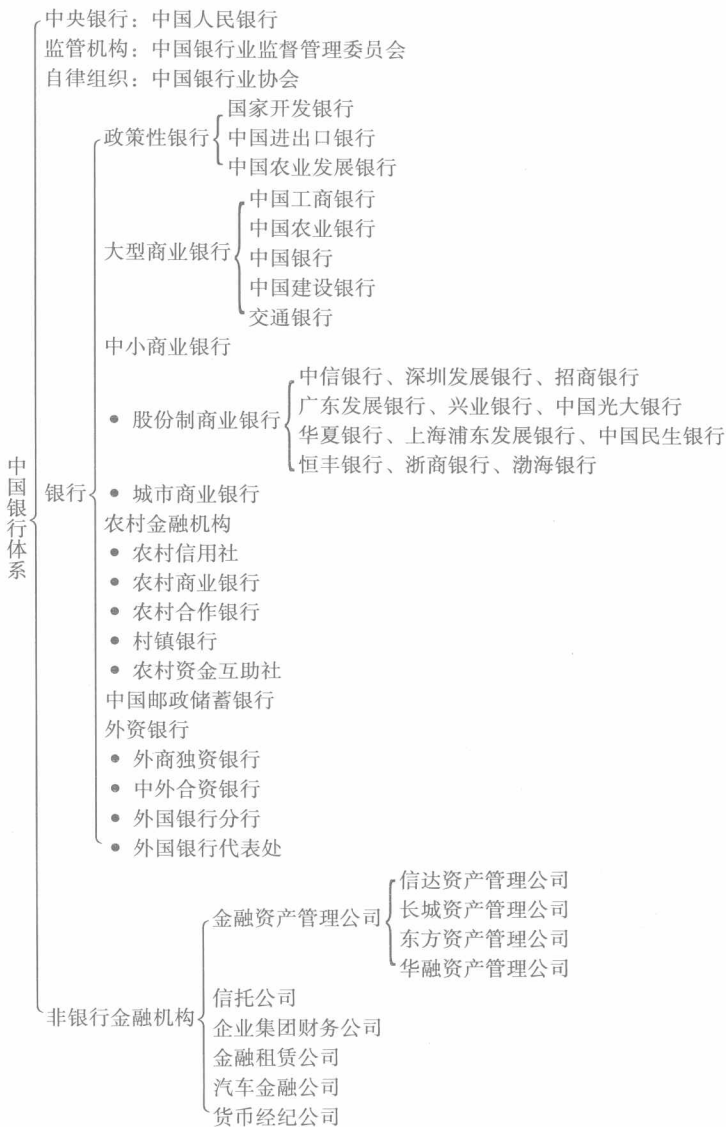
农村金融机构

中国邮政储蓄银行

外资银行

非银行金融机构

二、知识要点提示



三、练习题

(一) 单选题

在以下各题所给出的4个选项中，只有1个选项符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内。

1. 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

2. 在现称为“五大行”的五家商业银行中，最早实行股份制的银行是()，2008年正在进行股份制改造的银行是()。
 - A. 中国银行，中国建设银行
 - B. 中国建设银行，中国工商银行
 - C. 交通银行，中国农业银行
 - D. 中国农业银行，中国银行

3. 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
4. 负责监管汽车金融公司的机构是()。
- A. 中国人民银行
 - B. 中国银监会
 - C. 中国汽车工业协会
 - D. 中国银行业协会
5. ()，我国加入世界贸易组织的过渡期结束，我国银行业正式全面对外开放。
- 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
6. 下列农村金融机构中，属于 2007 年批准新设立的机构是()。
- A. 农村商业银行
 - B. 农村资金互助社
 - C. 农村信用社
 - D. 农村合作银行
7. 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

8. 下列属于银监会监管的非银行金融机构的有()个。
- ①城市商业银行 ②基金管理公司 ③农村信用社 ④信托公司 ⑤货币经纪公司 ⑥农村资金互助社 ⑦金融资产管理公司 ⑧期货经纪公司
- A. 3
B. 4
C. 5
D. 6
9. 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
10. 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
11. 中国银行业协会的宗旨之一是()。
- A. 依法制定和执行货币政策
B. 通过审慎有效的监管,保护广大存款人和消费者的利益
C. 促进会员单位实现共同利益

D. 对银行业金融机构进行监管

12. 中国银行业协会的日常办事机构为()。

- A. 会员大会
- B. 理事会
- C. 常务理事会议
- D. 秘书处

13. 目前,我们所称的“五大行”是指()。

- A. 中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行
- B. 中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行
- C. 中国工商银行、中国农业发展银行、中国银行、中国建设银行、交通银行
- D. 中国工商银行、中国建设银行、中国银行、中国邮政储蓄银行、中国进出口银行

14. 第一家获批在我国境内设立代表处的外资银行是()。

- A. 花旗银行
- B. 渣打银行
- C. 东亚银行
- D. 日本输出入银行

15. ()不属于《银行业监督管理法》对银行业监督管理目标的叙述。

- 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. 维护银行业合法权益
- D. 提高银行业竞争能力

16. 中国银行业协会的会员单位不包括()。

- A. 国家开发银行
- B. 中央国债登记结算有限责任公司
- C. 北京银行
- D. 江苏省银行业协会

17. 银监会对银行业的监管措施中, 市场准入不包括() 准入。

- A. 信息
- B. 机构
- C. 业务
- D. 高级管理人员

18. 以下属于中国人民银行职责的是()。

- A. 制定银行业金融机构的审慎经营规则
- B. 统一编制全国银行业金融机构的统计数据、报表, 并按照国家有关规定予以公布
- C. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场
- D. 对有违法经营、经营管理不善等情形的银行业金融机构予以撤销

19. 2003年12月27日修订后的《中国人民银行法》规定了中国人民银行的职能, 下列不属于中国人民银行职能的是()。

- A. 制定和执行货币政策