


银行业从业人员资格认证考试辅导丛书

《公共基础》科目 模拟考试习题集

 上海明鸿中小银行培训中心组编

主编 / 马晓青 张鹏群 谢维俭 江晓庆

《Gonggong Jichu》 Kemu
Moni Kaoshi Xitiji

上海文艺出版总社
百家出版社

银行业从业人员资格认证考试
辅导丛书:《“公共基础”科目模拟考试习题集》编著
专家委员会暨讲师团

主任:

朱耀明	上海理工大学中小银行研究中心 上海明鸿中小银行培训中心	主任、教授
-----	--------------------------------	-------

副主任:

宋良荣	上海理工大学中小银行研究中心 上海明鸿中小银行培训中心	副主任、博士、教授
张鹏群	上海明鸿中小银行培训中心	副主任、律师、副教授

委员:

许学军	上海理工大学管理学院	博士、副教授
赵洪进	上海理工大学管理学院	教授
马晓青	上海交通大学网络学院	博士、副教授
张吉光	上海银行董事会办公室	研究员
孙克任	上海理工大学管理学院 美国杨伯翰大学高级访问学者	博士、副教授
顾晓安	上海理工大学投资管理系	主任、博士、副教授
谢维俭	上海社会科学院	研究员
吴开	上海理工大学区域经济研究所	副所长、副教授
江晓庆	上海明鸿中小银行培训中心教研部	助教、金融学学士

编写说明

1. 银行业从业人员资格认证考试辅导丛书,是由上海明鸿中小银行培训中心(原上海理工大学中小银行研究中心)组织编写的,该中心主任朱耀明教授出任丛书的主编。丛书将根据银行业从业人员资格认证考试的推进和应试者的实际需要,陆续编写出版。《“公共基础”科目模拟考试习题集》(以下简称《习题集》)一书,是实施丛书出版计划而公开面世的第一本。2007年8月,将推出《“个人理财”科目模拟考试习题集》和《“风险管理”模拟考试习题集》两书。

2. 《习题集》根据中国银行业从业人员资格认证考试办公室组编和发布的《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》(2007年4月6日)和《公共基础(试用版)》(中国金融出版社,2007年5月)两个材料编写的。《习题集》编写,坚持“应试者需要为导向,为应试者服务”的宗旨,其内容力求与考试大纲所要求的范围、深度相一致。

根据考试大纲要求,《习题集》分为三篇:银行知识与业务、银行业相关法律法规和银行业从业人员职业操守。全书17章,每一章均按:“学习要求、重点与难点、练习题、参考答案与解析”的体系安排,内容较为详实。书后附有二套模拟试题及参考答案,让应试者熟悉和适应考试环境,并作自我测评。习题的题型分为单选题、多选题和判断题三种,与考试的题型相吻合。

3. 《习题集》题量较大,练习题共有1302道,模拟试题二套,每套120道题,计240道题(银行知识与业务占60%、银行业相关法律法规占25%、银行业从业人员职业操守占15%)。练习题和模拟试题,按“基础性”和“适考性”的要求设计,针对性较强,难度适中,没有偏题、怪题。由于题量较大,可以做到基本上覆盖《公共基础》科目的全部知识点,同时也增大了应试者的练习量。如果正式考试的题量在150道左右,本《习题集》的题量大约是考试题的10倍左右。换言之,应试者通过使用本《习题集》,前后共练习了10遍,熟

能生巧,与实战的要求就不远了。

4. 本《习题集》的一大特色是,每道练习题除有参考答案外,还附有对习题及答案的解析。解析部分的作用主要有三:(1)解释。如果只提供一个答案,应试者还是弄不懂,为什么错了,又为什么对了。“解析”用精练和准确的文字,对有关知识点的背景、理论和实践意义,作必要的解释,有助于应试者解决这方面的困惑。(2)提示。提示重点、难点,提示解题的关键与技巧。(3)辨析。部分概念和内容不易界定,或有许多容易引起混淆的地方,需要去分辨和厘清。解析在这方面可起独到的作用。总之,通过解析,引导应试者在理解上下功夫,考试时“举一反三”,应付裕如。

5. 《习题集》篇幅较大,但可读好读。建议先做练习题,摸摸自己的底,边做边与题后的答案与解析相对照。这样,阅读的速度会加快。较浅显、容易记的内容,一目十行;较艰深、记不住的,留意多看几遍。最后,再把二套模拟考试卷做一下,看看做对了多少,以提高应试者的信心。

6. 《习题集》编写酝酿的时间足有一年多,但实际编纂的时间特别短,前后不过半个月。由于编写人员水平有限,时间仓促,书中问题肯定不少,恳请广大应试者批评指正。有什么意见、建议,可发至 msbank@msbank.org.cn,俟 2008 年修订时匡正。

编写组

2007 年 6 月 15 日

目 录

编写说明

第 1 篇 银行知识与业务	1
第 1 章 中国银行业概况	1
1.1 中央银行、监管机构与自律组织	1
一、学习要求	1
二、重点与难点	1
三、练习题	3
四、参考答案及解析	7
1.2 银行业金融机构	11
一、学习要求	11
二、重点与难点	11
三、练习题	12
四、参考答案及解析	19
第 2 章 银行经营环境	24
2.1 经济环境	24
一、学习要求	24
二、重点与难点	24
三、练习题	25
四、参考答案及解析	30
2.2 金融环境	35

一、学习要求	35
二、重点与难点	35
三、练习题	36
四、参考答案及解析	46
第3章 银行主要业务	53
3.1 存款业务	53
一、学习要求	53
二、重点与难点	53
三、练习题	53
四、参考答案及解析	61
3.2 贷款业务	67
一、学习要求	67
二、重点与难点	67
三、练习题	68
四、参考答案及解析	76
3.3 其他银行业务	83
一、学习要求	83
二、重点与难点	83
三、练习题	84
四、参考答案及解析	100
第4章 银行管理	113
4.1 银行风险管理	113
一、学习要求	113
二、重点与难点	113
三、练习题	114
四、参考答案及解析	120
4.2 银行资本管理	124

一、学习要求	124
二、重点与难点	124
三、练习题	125
四、参考答案及解析	130
4.3 银行绩效评价	134
一、学习要求	134
二、重点与难点	134
三、练习题	135
四、参考答案及解析	144
4.4 银行金融创新	151
一、学习要求	151
二、重点与难点	151
三、练习题	151
四、参考答案及解析	156
第2篇 银行业相关法律法规	159
第5章 银行业监管及反洗钱法律规定	159
一、知识结构	159
二、重点与难点	159
三、练习题	161
四、参考答案及解析	170
第6章 银行主要业务法律规定	175
一、知识结构	175
二、重点与难点	175
三、练习题	177
四、参考答案及解析	186

第 7 章 民事法律基本规定	193
一、知识结构	193
二、重点与难点	193
三、练习题	198
四、参考答案及解析	212
第 8 章 商事法律基本规定	221
一、知识结构	221
二、重点与难点	223
三、练习题	228
四、参考答案及解析	240
第 9 章 银行业犯罪及刑事责任	247
一、知识结构	247
二、重点与难点	248
三、练习题	253
四、参考答案及解析	265
第 3 篇 银行业从业人员职业操守	272
第 10 章 《银行业从业人员职业操守》概述	272
一、学习要求	272
二、重点与难点	272
三、练习题	272
四、参考答案及解析	274
第 11 章 银行业从业基本准则	277
一、学习要求	277
二、重点与难点	277

三、练习题·····	277
四、参考答案及解析·····	279
第 12 章 银行业从业人员与客户 ·····	281
一、学习要求·····	281
二、重点与难点·····	281
三、练习题·····	282
四、参考答案及解析·····	287
第 13 章 银行业从业人员与同事 ·····	291
一、学习要求·····	291
二、重点与难点·····	291
三、练习题·····	291
四、参考答案及解析·····	292
第 14 章 银行业从业人员与所在机构 ·····	294
一、学习要求·····	294
二、重点与难点·····	294
三、练习题·····	294
四、参考答案及解析·····	296
第 15 章 银行业从业人员与同业人员 ·····	298
一、学习要求·····	298
二、重点与难点·····	298
三、练习题·····	298
四、参考答案及解析·····	299
第 16 章 银行业从业人员与监管者 ·····	300
一、学习要求·····	300

二、重点与难点	300
三、练习题	300
四、参考答案及解析	301
第 17 章 《银行业从业人员职业操守》附则	303
一、学习要求	303
二、重点与难点	303
三、练习题	303
四、参考答案及解析	304
模拟试题(1)	305
参考答案	320
模拟试题(2)	321
参考答案	336

第1篇 银行知识与业务

第1章 中国银行业概况

1.1 中央银行、监管机构与自律组织

一、学习要求

了解中国人民银行历史沿革和作为中央银行的职能、职责。

掌握中国银行业监管机构(“银监会”)的历史沿革与监管对象,重点把握银监会的监管理念、目标、标准,以及采取的监管措施。

理解中国银行业协会作为一种自律组织,其性质与地位、主管单位、设立宗旨及职能、会员单位和组织机构。

二、重点与难点

1. 自1984年1月1日起,中国人民银行开始专门行使中央银行的职能。

2. 中国人民银行履行“在国务院领导下,制定和执行货币政策,防范和化解金融风险,维护金融稳定”的职能。

3. 银监会监管对象范围,从地域上,限于中华人民共和国境内;从机构性质上,限于银行业金融机构,如下图1所示:

4. 非银行金融机构构成(图2)

非银行金融机构按监管机构不同的分类,对理解“一行三会”的分工和银监会监管对象范围,大有裨益。

5. 银监会提出的监管新理念“三管”、“一提高”:管风险、管法人、管内控和提高透明度。

6. 银监会监管的5项措施:(1)市场准入(机构、业务和高级管理人员);(2)非现场监管;(3)现场检查;(4)监管谈话;(5)信息披露监管。

7. 中国银行业协会性质：在民政部登记注册的全国性非营利社会团体；
 主管单位：银监会。

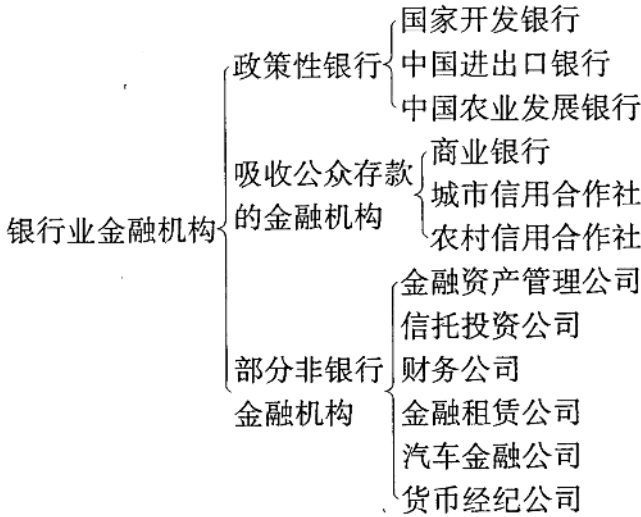


图1 银行业金融机构

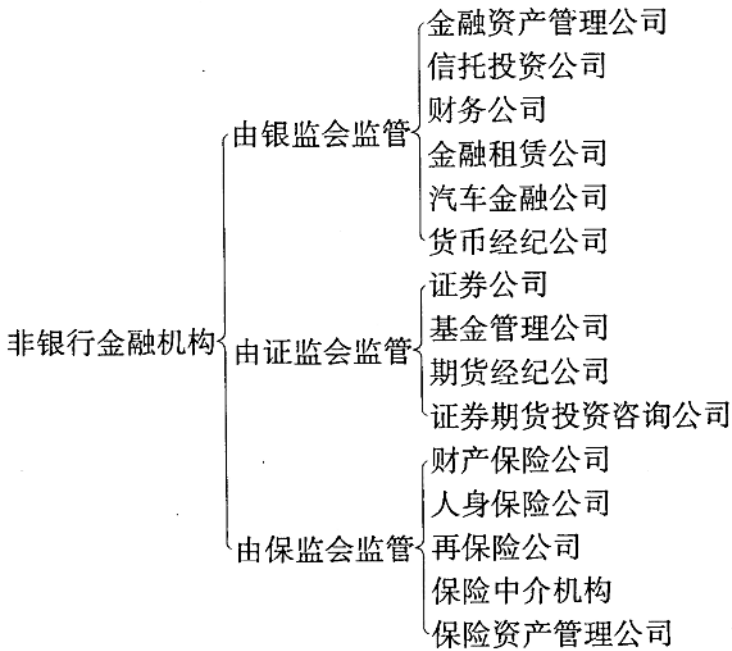


图2 非银行金融机构

三、练习题

(一) 单选题(请从四个备选答案中选择一个正确答案,将正确答案前的字母填到题目中的括号内)

1. 《中国人民银行法》的颁布时间是()。
A. 1984年1月
B. 1948年
C. 1995年3月
D. 2003年12月
2. 中国人民银行专门行使中央银行职能的时间是从()1月1日起。
A. 2003年
B. 1995年
C. 1948年
D. 1984年
3. 《中华人民共和国银行业监督管理法》于()起正式施行。
A. 2006年10月31日
B. 2003年12月27日
C. 2003年4月
D. 2004年2月1日
4. 银行监管的机构“准入”是指()。
A. 批准金融机构法人或分支机构的设立和变更
B. 批准外资金融机构在华设立代表处或营业性机构
C. 批准金融机构支行(网点)的设置及布局
D. 批准金融机构下属分支机构的迁址或扩容
5. 银行监管业务“准入”的含义指()。
A. 批准金融机构的业务范围以及开办新的产品和服务
B. 批准金融机构展业计划
C. 批准金融机构的业务范围
D. 批准金融机构的业务创新计划
6. 银行监管高级管理人员“准入”是指对金融机构()任职资格进行审查核准。
A. 执行董事
B. 总经理
C. 股东
D. 董事及高级管理人员
7. 银监会根据履行职责的需要,可以与银行业金融机构的董事、高级管理人员进行(),要求其就业务活动和风险管理的重大事项作出说明。
A. 交流
B. 监管谈话
C. 沟通
D. 协商

8. 中国银行业协会(CBA)成立于()年。
 A. 2000 B. 2001 C. 2002 D. 2003
9. 中国银行业协会是在()登记注册的全国性非盈利社会团体。
 A. 国家工商管理总局 B. 银监局
 C. 中国人民银行 D. 民政部
10. 中国银行业协会的主管单位是()。
 A. 国务院 B. 银监局
 C. 中国人民银行 D. 民政部
11. 中国银行业协会的准会员单位指()。
 A. 政策性银行
 B. 中小商业银行
 C. 农村信用合作社
 D. 各省(自治区、直辖市、计划单列市)银行业协会
12. 中国银行业协会的最高权力机构是()。
 A. 会员大会 B. 理事会
 C. 常务理事会 D. 监事会

(二) 多选题(请从以下备选答案中选择 2 个或 2 个以上正确答案,将正确答案前的字母填到题目中的括号内)

1. 1984 年以前的中国人民银行同时承担以下()职能。
 A. 中央银行 B. 金融监管
 C. 工商信贷 D. 储蓄业务
2. 2003 年 12 月 27 日修订后的《中国人民银行法》第二条规定了中国人民银行的职能:()。
 A. 制定和执行货币政策 B. 对银行业金融机构监管
 C. 防范和化解金融风险 D. 维护金融稳定
3. 中国人民银行上海总部成立于 2005 年 8 月 10 日,其主要职责有()。
 A. 组织实施中央银行公开市场操作
 B. 承办在沪商业银行及票据专营机构再贴现业务

10. 中国银行业协会的会员或准会员单位包括()。
- A. 政策性银行
 - B. 吸收公众存款的金融机构(商业银行、城市/农村信用合作社)
 - C. 各省(自治区、直辖市、计划单列市)银行业协会
 - D. 包括资产管理公司等在内的部分非银行金融机构
11. 中国银行业协会目前设立的专业委员会有()。
- A. 法律工作委员会
 - B. 自律工作委员会
 - C. 银行业从业人员资格认证委员会
 - D. 农村合作金融工作委员会
12. 中国银行业协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨,履行()职能。
- A. 自律
 - B. 监管
 - C. 协调
 - D. 服务

(三) 判断题(请在正确的题目后的括号内画“√”,在错误的题目后的括号内画“×”)

- 1. 中国的中央银行是中国人民银行,成立于1984年。()
- 2. 1995年中国人民银行对银行业金融机构的监管职责,由新设立的银监会行使。()
- 3. 中国人民银行上海总部成立于2005年8月10日。()
- 4. 中国银行业监督管理委员会(简称“银监会”)成立于2006年10月。()
- 5. 国务院银行业监督管理机构负责对全国银行业金融机构及其业务活动的监督管理工作。()
- 6. 根据《银行业监督管理法》有关规定,银监会有权查询涉嫌违法账户和冻结涉嫌转移或者隐匿的违法资金。()
- 7. 所谓“管风险”即坚持以风险为核心的监管内容。()
- 8. 所谓“管法人”即坚持法人监管。()
- 9. 所谓“管内控”即坚持促进银行内控机制的形成和内控效率的提高。()

10. “提高透明度”指加强信息披露和透明度建设。()
11. 银监会提出的监管标准的第一条是：“能够促进金融的稳定，同时又促进金融的创新”。这“双促进”似有“鱼与熊掌不可兼得”之虞。()
12. 监管标准中有“监管者要有所为，有所不为”的提法，这种提法是否过于宽松，有可能背离严格监管的目标。()
13. 为树立对良好的监管标准，应强调对被监管者实施严格明确的问责制。()
14. 中国银行业协会会员大会的执行机构为理事会，理事会对会员大会负责。()

四、参考答案及解析

(一) 单选题

1. 答案：C

解析：2003年12月是《中国人民银行法》修订日期。

2. 答案：D

解析：1984年1月1日起，中国人民银行与工商银行“分家”，开始专门行使中央银行职能。

3. 答案：D

解析：2003年4月，银监会成立；2003年12月27日人大通过监管法，2004年2月1日起正式施行；2006年10月31日人大通过该法律的修正案。

4. 答案：A

解析：“机构准入”指金融机构法人或分支机构的准入。

5. 答案：A

解析：银行监管业务准入是指批准金融机构的业务范围以及允许推出新的产品和服务。

6. 答案：D

解析：指对董事及高级管理人员即经营管理层高官的任职资格，进行审查核准。

7. 答案：B

解析：“监管谈话”作为一种监管措施，不同于通常意义上的沟通、交流和协商。

8. 答案：A

解析：应是2000年，成立的历史还比较短。

9. 答案：D

解析：在民政部登记注册。