

2014年中国银行业从业人员资格认证考试  
中国银行业专业人员职业资格考试

中大网校推荐中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

银行业法律法规与综合实力

公共基础

最后冲刺八套题



附赠模拟上机考试光盘

中国银行业从业人员资格认证考试研究院○编著



清华大学出版社

2014年中国银行业从业人员资格认证考试

# 公共基础 最后冲刺八套题

附赠模拟上机考试光盘

中国银行业从业人员资格认证考试研究院○编著

清华大学出版社  
北 京

## 内 容 简 介

本书是中国银行业从业人员资格认证考试科目《公共基础》过关冲刺模拟试题，遵循最新大纲，根据大纲指定的辅导教材及历年真题，精心编写了八套过关冲刺模拟试题。书中所选习题涵盖了大纲要求掌握的知识内容，侧重于选用常考难点，且对习题进行了详细的分析和说明。

另外，本书为广大考生精心制作了模拟上机考试光盘，特别适用于参加中国银行业从业人员资格认证考试的考生，也可供各大院校金融学专业的师生参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

### 图书在版编目(CIP)数据

公共基础最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘 / 中国银行业从业人员资格认证考试研究院 编著.  
—北京：清华大学出版社，2014（2014.6重印）

（2014年中国银行业从业人员资格认证考试）

ISBN 978-7-302-35791-9

I. ①公… II. ①中… 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(2014)第 060880 号

责任编辑：张 颖 高晓晴

封面设计：颜国森

版式设计：方加青

责任校对：邱晓玉

责任印制：宋 林

出版发行：清华大学出版社

网 址：<http://www.tup.com.cn>，<http://www.wqbook.com>

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编：100084

社 总 机：010-62770175 邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969，[c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质 量 反 馈：010-62772015，[zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

印 装 者：三河市中晟雅豪印务有限公司

经 销：全国新华书店

开 本：370mm×260mm 印 张：11 字 数：375千字  
(附光盘1张)

版 次：2014年5月第1版

印 次：2014年6月第2次印刷

印 数：4501~6500

定 价：29.00元

产品编号：057326-01

# 前言

## 丛书编写初衷

近年来,随着中国银行业的不断改革与创新,整个银行业发生了历史性的变化,在国民经济发展中发挥着越来越重要的支撑及促进作用。而银行从业人员的待遇也水涨船高,要想从事银行业相关工作,取得银行业资格认证是非常必要的。

“中国银行业从业人员资格认证”简称CCBP(Certification of China Banking Professional)。它是由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织和实施的考试,考试科目为公共基础、个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷,其中公共基础为基础科目,其余为专业科目。

为帮助广大考生顺利通过考试,笔者根据考试大纲编写了本套丛书,以便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。

## 丛书书目

本丛书将基础知识讲解和考题练习紧密结合,为考生提供一条龙服务,主要包括如下十个品种。

- 《公共基础最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《个人理财最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《风险管理最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《个人贷款最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《公司信贷最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《公共基础讲义·真题·预测全攻略》
- 《个人理财讲义·真题·预测全攻略》
- 《风险管理讲义·真题·预测全攻略》
- 《个人贷款讲义·真题·预测全攻略》
- 《公司信贷讲义·真题·预测全攻略》

## 丛书特色

本套丛书内容全面,资料新颖,理论联系实际,语言通俗,习题典型,可供广大银行业从业人员参考,是广大应考者顺利通过考试的必备书籍。

具体来说,本套丛书具有以下八大特点。

### 1. 紧跟大纲, 迅速突破

本套丛书严格按照财政部最新考试大纲编写,充分体现了教材的最新变化与要求。在详细讲解教材基础知识的同时,每章配有精选例题及解析,通过简明扼要的考点讲解,引导考生全面、系统地复习,让考生能够熟练掌握指定教材的全部要点和重点。

### 2. 源自真题, 权威全面

由于银行业从业资格认证考试采用了机考的形式,从官方题库中自动选题,因此即使是同一时间考试,各个考生所答的试卷也是不同的。笔者总结了多年真题,书中题目都源于官方题库,并给出了详细的解析,以帮助考生顺利通过考试。

### 3. 同步演练, 有的放矢

本套丛书每章最后有一套习题,并附有答案和解析,供考生检验、巩固学习成果,使考生能尽快适应考场,在真正的考试中有有的放矢,顺利通关。

### 4. 海量习题, 贴近实战

众所周知,勤动脑、多练习,方能百战百胜。本套丛书在习题的选取上,以历年真题为主,让读者通过习题演练了解考情和考试重点;在学习教材基础知识、分析真题的基础上,通过模拟自测检测复习效果,了解自己的不足。

### 5. 简单易懂, 便于自学

考虑到大部分考生是在职人士,主要利用业余时间进行自学,因此本套丛书力求语言通俗,并对每道习题都进行了详尽、严谨的解析,便于考生自学。

### 6. 图表演示, 加强记忆

针对教材中知识点众多、难于记忆的问题,本丛书在编写的过程中,尽量把考点用分类图或者表格来表示,让读者一目了然,快速记忆。

### 7. 模拟光盘, 身临其境

因为银行业从业资格认证考试采用计算机考试,和在试卷上答题的感觉不同,因此本丛书专门提供了模拟考试系统,考生可以提前熟悉考试环境及命题类型。光盘中的考题不仅类型全面,而且有错题记录,方便后续的复习。

### 8. 网上答疑, 方便快捷

由于时间有限,本辅导书尚有诸多不尽如人意之处,热忱盼望各方的批评指正。为了方便交流,我们专门提供了一个答疑的网站,读者可以单击考试系统的“在线答疑”链接,然后提出问题,我们会随时解答。

总的来说,我们希望通过纵览重点、同步自测、深度解析,使考生能够对考点了然于胸,对考试游刃有余,对成绩胸有成竹。最后,预祝广大考生顺利通过银行业从业人员资格认证考试,在新的人生道路上续写辉煌。

# 目 录

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础(一).....	1
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础(二).....	8
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础(三).....	15
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础(四).....	22
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础(五).....	29
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础(六).....	36
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础(七).....	43
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础(八).....	50
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础(一)参考答案及解析.....	58
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础(二)参考答案及解析.....	60
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础(三)参考答案及解析.....	61
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础(四)参考答案及解析.....	64
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础(五)参考答案及解析.....	68
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础(六)参考答案及解析.....	72
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础(七)参考答案及解析.....	75
银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷公共基础(八)参考答案及解析.....	79

# 银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷

## 公共基础(一)

一、单项选择题 在以下各小题所给出的4个选项中,只有1个选项符合题目要求,请选择相应选项,不选、错选均不得分(共90小题,每小题0.5分,共45分)。

- 反映某一特定日期财务状况的报表是( )。  
A. 现金流量表  
B. 利润表  
C. 资产负债表  
D. 所有者权益变动表
- 某甲接受某乙的委托,经过某丙介绍,与某银行的丁经理签订了一份贷款协议,则( )形成债权债务关系。  
A. 某乙与某银行  
B. 某乙与某丙  
C. 某甲与某银行  
D. 某甲与某乙
- 以下对监管资本描述正确的是( )。  
A. 它是银行资产减去负债的余额  
B. 它是银行需要保有的最低资本量  
C. 它是维持金融稳定性而规定的银行必须持有的资本量  
D. 它用于防御银行的非预期损失
- 下列符合“守法合规”要求的做法包括( )。  
A. 遵守行业自律规范  
B. 遵守所在机构的规章制度  
C. 遵守法律法规  
D. 以上均要求
- 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. 现场监督  
C. 非现场监督  
D. 监管谈话
- 存款业务量很大,故在实际操作中,存款合同一般采用的都是存款机构制订的( )。  
A. 现成的条款  
B. 霸王条款  
C. 格式合同  
D. 存款证明
- 根据《中华人民共和国刑法》规定,下列行为属于诈骗银行贷款的是( )。  
A. 某企业与银行协商,企业缩短还款期限,提前还款,从银行取得相应较低的利率  
B. 某企业由于资金周转困难,与银行协商延长还款期限

- 将企业抵押给某银行获取五十万元贷款,此后再将该企业抵押给其他银行获取同样价值  
D. 某企业以高利率向职工借款,用于公司经营
- 货币经纪公司的服务对象是( )。  
A. 境外金融机构  
B. 境内金融机构  
C. 境内外金融机构  
D. 境外上市公司
- 集资诈骗罪区别于非法集资等行为的重要特征在于( )。  
A. 是否有特定的集资对象  
B. 是否具有非法占有他人财物的目的  
C. 是否依托金融机构  
D. 是否达到一定数额
- 商业银行在降低市场风险和操作风险的资本要求方面,主要是( )。  
A. 加强业务稽核力度  
B. 尽可能建立更好的风险管理系统  
C. 强化客户教育  
D. 加强对不当行为的惩戒力度
- 民事法律行为以( )为构成要素。  
A. 行为人具有行为能力  
B. 意思表示  
C. 行为人思想独立  
D. 行为方式正确
- 在我国商业银行的创新者中,( )。  
A. 管理模式创新最能为客户直接观察和感受到  
B. 人员准备创新要求商业银行不仅通过各种创新方式吸引并留住人才,而且要通过创新的方式培养、提升现有人才素质  
C. 现在要实现从“流程银行”向“部门银行”的转变  
D. 不必考虑金融产品创新
- 下列能被用做抵押物的有( )。  
A. 国有土地所有权  
B. 被监管财产  
C. 正在建造的建筑物  
D. 基金份额
- 单位能构成犯罪的有( )。  
A. 贷款诈骗罪  
B. 信用证诈骗罪  
C. 信用卡诈骗罪  
D. 有价证券诈骗罪
- 有特殊原因需要延长冻结期的,每次续冻期限最长不得超过( )。  
A. 一个月  
B. 三个月  
C. 六个月  
D. 九个月
- 即使取得票据的原因关系无效,对票据关系也不发生影响,票据的这个特征说明票据是一种( )。  
A. 无因证券  
B. 要式证券  
C. 文义证券  
D. 设权证券

17. 金融工作人员购买假币行为, 可能构成的罪名是( )。
- A. 购买假币罪                      B. 运输假币罪  
C. 金融工作人员购买假币罪        D. 违反货币管理规定罪
18. 下列选项中, 不是《中华人民共和国公司法》以股东承担责任的范围和形式、股东人数多少分类的是( )。
- A. 有限责任公司                      B. 国有独资公司  
C. 两合公司                            D. 股份有限公司
19. 《商业银行金融创新指引》的核心是( )。
- A. 管理模式创新                      B. 机构设置创新  
C. 金融产品创新                      D. 管理流程创新
20. 单笔或者当日累计人民币交易( )万元以上属于大额交易。
- A. 十                                    B. 二十                                    C. 五十                                    D. 八十
21. 某商业银行副行长要求营业部主任将最近一周新开户客户的手机信息整理成一个电子文件, 发给他的大学同学, 该同学在证券公司上班, 想开拓一下客户市场, 副行长的做法属于( )。
- A. 为同学帮忙, 只是做法不妥  
B. 属于职务侵占罪  
C. 应该请示一下行长  
D. 有违《银行业从业人员职业操守》中的信息保密原则
22. 银行业从业人员应当具备岗位所需的专业知识、资格和能力是( )。
- A. 守法合规                            B. 诚实信用  
C. 专业胜任                            D. 勤勉尽职
23. 当客户以汇票质押, 汇票的兑现日期先于主债权到期日时, ( )。
- A. 质权人可以兑现, 并与出质人协议提前清偿或提存  
B. 票据权利消失  
C. 等到主债权到期时兑现  
D. 具体情况具体分析
24. 金融市场的参与者通过买卖金融资产转移或接受风险, 利用组合投资可以分散投资于单一金融资产所面临的非系统性风险, 这属于金融市场的( )功能。
- A. 货币资金融通                      B. 风险分散与风险管理  
C. 资源配置                            D. 经济调节
25. 洗钱的过程一般分为三个阶段, 即处置阶段、( )和融合阶段。
- A. 培植阶段                            B. 流通阶段                            C. 隐藏阶段                            D. 转换阶段
26. 在破产清算过程中, 有权核查债权的机构是( )。
- A. 债权人会议                            B. 人民法院                            C. 管理人                                D. 股东大会
27. 下列不属于商业银行信息披露的有( )。
- A. 年度股东大会的情况                      B. 董事会的构成  
C. 高级管理层的基本情况                      D. 财务报表附注

28. 下列不属于商业银行高级管理层的是( )。
- A. 行长                                    B. 副行长  
C. 财务负责人                            D. 独立董事
29. 从实施主体来看, 挪用公款犯罪属于( )。
- A. 利用便利型金融犯罪                      B. 银行人员职务犯罪  
C. 针对银行的金融犯罪                      D. 危害金融机构犯罪
30. ( )是存款人的主办账户。
- A. 基本存款账户                            B. 一般存款账户  
C. 临时存款账户                            D. 对外存款账户
31. 在其他情况相同的条件下, 商业银行减少贷款、增加债券投资, 能有效( )。
- A. 提高银行资产的流动性  
B. 降低银行资产组合的风险  
C. 提高银行资产组合的信誉水平  
D. 提高银行资产组合的收益率
32. 采用数据电文形式订立合同, 收件人指定特定系统接收数据电文的, ( )被视为到达时间。
- A. 该数据电文向该特定系统传送的时间  
B. 该数据电文进入收件人任何系统的时间  
C. 该数据电文向收件人任何系统发送的时间  
D. 该数据电文进入收件人特定系统的时间
33. 某商业银行托管部小王每天都能看到某证券投资基金股市资金的投向组合, 他把这些信息翻译成数字谐音符号发给股友参考, 他的做法( )。
- A. 违反劳动纪律                            B. 较隐蔽, 不易被发现  
C. 违反内幕交易原则                            D. 符合风险提示原则
34. 银行的附属资本不得( )银行核心资本的( )。
- A. 高于, 100%                            B. 低于, 1/3  
C. 低于, 50%                                D. 高于, 50%
35. 经济增长是指一个特定时期内一国(或地区)( )的增长。
- A. 经济产出                                B. 居民收入  
C. 经济产出和居民收入                            D. 经济收入
36. 根据《中华人民共和国反洗钱法》规定, 金融机构必须妥善保护客户开户资料及交易信息( )以上。
- A. 一年                                    B. 两年                                    C. 五年                                    D. 永久保存
37. 从广义上讲, 下列人员属于银行业从业人员范畴的有( )。
- A. 为银行业金融机构食堂提供原料的工作人员  
B. 采用劳务派遣方式到银行业金融机构工作的人员  
C. 为银行业金融机构进行培训的老师  
D. 为金融机构装修的工作人员

38. 冻结单位的存款期限不超过( )。
- A. 一个月                      B. 三个月                      C. 六个月                      D. 一年
39. 贷记卡持卡人在非现金交易时进行透支, 可享受最长( )的免息还款期待遇。
- A. 十五天                      B. 五十天  
C. 六十天                      D. 三十天
40. 某银行职员向客户解释基金时说: “所谓银行基金产品就是咱们银行系统自己开发的理财产品, 跟储蓄存款没什么两样。” 他的行为违反了( )。
- A. 授信尽责                      B. 信息披露  
C. 公平对待                      D. 信息保密
41. 当事人对保证方式没有约定的, 保证人按照( )承担保证责任。
- A. 一般保证                      B. 最高额保证  
C. 补充保证                      D. 连带保证
42. 李某大学毕业被录取到某银行工作, 她的专业是财政, 为能到财务部门工作, 将其专业改为财务, 此做法违反了( )的原则。
- A. 诚实信用                      B. 守法合规  
C. 勤勉尽职                      D. 专业胜任
43. 委托代理一般建立在特定的基础法律关系之上, 其中多数是( )。
- A. 劳动合同关系                      B. 委托合同关系  
C. 合伙关系                      D. 工作职务关系
44. 汇款的三种方式中, ( )多用于急需用款和大额汇款。
- A. 电汇                      B. 汇票  
C. 票汇                      D. 信汇
45. 企业信息咨询业务不包括( )。
- A. 项目评估                      B. 企业信用评估  
C. 验证企业的注册资金                      D. 税务服务
46. 高利转贷犯罪以( )为目的。
- A. 获利                      B. 转贷  
C. 套取金融机构信贷资金                      D. 违反货币管理规定
47. 下列属于非法人的其他组织的是( )。
- A. 某市国有资产管理委员会                      B. 某农村合作银行  
C. 某网络公司                      D. 中国商业银行大连分公司
48. 某商业银行客户经理王某在征得客户同意的情况下, 将客户的电话号码及保险需求告诉了某保险公司业务员, 此行为( )。
- A. 属于违反职业操守行为                      B. 违反信息保密原则  
C. 符合信息保密原则                      D. 属于应该禁止的行为
49. 金融犯罪侵犯的客体是( )。
- A. 金融流通秩序                      B. 金融管理法规  
C. 金融工具                      D. 金融管理秩序

50. 汇款主要有电汇、( )和信汇三种方式。
- A. 商业汇票                      B. 电子汇兑                      C. 票汇                      D. 押汇
51. 某钢铁厂向银行贷款, 当地医院( )提供担保。
- A. 可以                      B. 不可以  
C. 有相当资产就可以                      D. 只要银行接受就可以
52. 某商业银行负责人就读EMBA课程, 为提高案例分析真实性, 决定用该行未经审计的经营数据对上市商业银行的经营业绩作比较分析, 这份报告只限于课堂讨论使用, 此行为( )。
- A. 违反了“内幕交易”  
B. 为课程需要做法正确  
C. 涉及不当披露  
D. 违反了“商业秘密和知识产权保护”原则
53. 合同成立的地点是( )。
- A. 要约生效的地点                      B. 承诺生效的地点  
C. 收据人的主营业地                      D. 对方的经常居住地
54. 准贷记卡透支( )。
- A. 不享受免息还款期                      B. 享受最低还款额待遇  
C. 透支按月计收复息                      D. 享受免息还款期
55. 某商业银行按照统一法人的要求, 在其法定授信业务范围内对有关授信业务职能部门分支结构及授信业务岗位进行授权, 这种做法体现了( )的要求。
- A. 统一授信原则                      B. 诚实信用原则  
C. 统一授权原则                      D. 统筹安排原则
56. 在回购交易中, 债券买方收益为( )。
- A. 买卖差价减手续费                      B. 利息收入  
C. 买卖差价与利息收入                      D. 投资收益
57. 对于某股份制商业银行负责人利用本人职务便利监守自盗的行为, 可认定的罪名是( )。
- A. 挪用公款罪                      B. 非国家工作人员受贿罪  
C. 职务侵占罪                      D. 贪污罪
58. 客户张某给某银行信贷员小李出示了市科委颁布的获奖证书复印件, 小李据此签订了同意贷款的个人意见, 小李的行为违反了( )原则。
- A. 了解客户                      B. 公平对待  
C. 风险提示                      D. 授信尽职
59. 以注册商标专用权中的财产权出质的, 质权设立的时间是( )。
- A. 双方质押协议成立时  
B. 注册商标专用权开始使用时  
C. 得到注册商标专用权时  
D. 有关主管部门办理出质登记时

60. 下列关于银团贷款的说法正确的是( )。
- A. 银团贷款的牵头行的承贷份额原则上不少于银团融资总额的30%  
 B. 分销给其他银团贷款成员的份额原则上不低于50%  
 C. 银团的代理行必须由牵头行担任  
 D. 银团贷款成员的贷款条件可以不同
61. 在商业银行的授信业务中, 贷款发放人员承担的责任是( )。
- A. 调查失误  
 B. 评估失准  
 C. 清收不利  
 D. 审查失误
62. 资本不足的商业银行应当在接到中国银监会监管意见书的( )内, 制订切实可行的资本补充计划。
- A. 十五天  
 B. 一个月  
 C. 两个月  
 D. 三个月
63. 《巴塞尔新资本协议》在风险类型上, 增加了对( )的资本需求。
- A. 操作风险  
 B. 市场风险  
 C. 声誉风险  
 D. 法律风险
64. ( )主要是为客户报批项目可行性研究报告时, 向国家有关部门表明银行同意贷款支持项目建设的文件。
- A. 备用信用证  
 B. 客户授信额度  
 C. 项目贷款承诺  
 D. 开立信贷证明
65. 从业务运作的实质来看, 福费廷就是( )。
- A. 担保业务  
 B. 贸易垫资  
 C. 融资租赁  
 D. 远期票据贴现
66. 银行应申请人要求, 向受益人作出的书面付款保证承诺, 受益人提交与保函条款相符的书面索赔后, 银行将履行担保支付或赔偿责任的是( )。
- A. 信用证  
 B. 银行保函  
 C. 支票  
 D. 银行汇票
67. 中国银监会可以要求调整高级管理人员的商业银行是( )。
- A. 资本充足的银行  
 B. 资本不足的银行  
 C. 资本严重不足的银行  
 D. 银行新设分支机构
68. 与通常的审批程序相比, 破产程序实行的是( )。
- A. 程序优先  
 B. 两审终审  
 C. 先裁后审  
 D. 一审终审
69. 某商业银行代销某基金产品, 在促销广告上明确写到: 本行与某基金公司隆重推出某某基金产品字样, 一时间引来许多客户, 该商业银行的做法( )。
- A. 属于市场营销策略  
 B. 有违“信息披露原则”  
 C. 有违“风险提示原则”  
 D. 有违“利益冲突原则”
70. 活期存款的起存金额为( )。
- A. 一元  
 B. 五元  
 C. 五十元  
 D. 一百元

71. 表见代理属于广义的( )的一种。
- A. 有权代理  
 B. 无效代理  
 C. 有效代理  
 D. 无权代理
72. 定期存款的代表是( )。
- A. 教育存款  
 B. 整存整取  
 C. 整存零取  
 D. 存本取息
73. 内部控制措施中的实物控制的主要做法包括实物限制、( )和定期盘存等。
- A. 专人保管  
 B. 双重保管  
 C. 账账相符  
 D. 责任到人
74. 如遇被冻结单位银行账户的存款不足冻结数额时, 银行应在( )的冻结期内, 冻结该单位银行账户可以冻结的存款, 直至达到需要冻结的数额。
- A. 十五天  
 B. 一个月  
 C. 三个月  
 D. 六个月
75. 破产指债务人不能清偿( ), 并且资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力时, 依法终止其经营资格的法律活动。
- A. 主要债务  
 B. 长期债务  
 C. 到期债务  
 D. 银行贷款
76. 银行本票的提示付款期限为( )。
- A. 一个月  
 B. 两个月  
 C. 三个月  
 D. 半年
77. ( )是无民事行为能力人。
- A. 年满十八周岁且精神正常的自然人  
 B. 已满十八周岁的精神病人  
 C. 不满十周岁的精神正常自然人  
 D. 年满十六周岁、不满十八周岁以自己的劳动收入为主要生活来源的正常自然人
78. 国家助学贷款在确定借款总额时, 是按照每人每年( )的标准计算确定的。
- A. 3 000元  
 B. 5 000元  
 C. 6 000元  
 D. 10 000元
79. 没有代理权的代理行为, 只有经过被代理人的( ), 被代理人才承担民事责任。
- A. 书面确认  
 B. 追认  
 C. 事先承认  
 D. 确认
80. 有权对企业债的发行和交易进行监管的是( )。
- A. 中国证监会  
 B. 中国人民银行  
 C. 国家发展和改革委员会  
 D. 中国银监会
81. 过去的交易、事项形成的现时义务, 履行该义务会导致经济利益流出银行, 这是( )。
- A. 资产  
 B. 利润  
 C. 所有者权益  
 D. 负债



82. 对借款人的( )贷款需求, 银行必须予以拒绝。

- A. 婚嫁
- B. 购房
- C. 信用
- D. 买卖股票

83. 经济资本是银行内部管理人员根据银行所承担的风险计算的, 银行需要保有的最低资本量, 也称为( )。

- A. 会计资本
- B. 监管资本
- C. 风险资本
- D. 核心资本

84. 《巴塞尔新资本协议》要求银行应当披露的信息不包括( )。

- A. 资本充足率
- B. 资本构成
- C. 银行高级管理人员变动情况
- D. 管理水平及过程

85. 商业银行向中央银行借款有再贴现和( )两种途径。

- A. 再贷款
- B. 购买央行票据
- C. 外汇抵押贷款
- D. 发行商业银行票据

86. 银行风险管理是一项复杂的系统工程, 必须建立在稳健扎实的基础之上。以下不属于风险管理的基础的是( )。

- A. 风险治理基础
- B. 组织架构基础
- C. 公司治理基础
- D. 风险文化基础

87. 合法代理行为的法律后果直接属于( )。

- A. 代理人
- B. 被代理人
- C. 代理人与被代理人
- D. 第三人

88. 企业甲与企业乙签订合同, 为其提供某项工程建设施工。企业乙若担心甲不能如期完工对自己造成损失, 可以要求企业甲向银行申请( )。

- A. 项目贷款承诺
- B. 履行保函
- C. 借款保函
- D. 资信声明

89. 商业银行的营业网点同时代理五家保险产品, 在某保险公司业务员李某承诺每月给银行员工姜某好处费五百元现金后, 姜某就专心卖这家保险公司的产品, 姜某的做法违反了( )原则。

- A. 诚实信用
- B. 公平竞争
- C. 利益冲突
- D. 勤勉尽职

90. 1990年底, 上海证券交易所和深圳证券交易所先后成立, 标志着我国( )市场正式形成。

- A. 债券
- B. 股票
- C. 期货
- D. 保险

二、多项选择题 以下各小题所给出的5个选项中, 有两个或两个以上符合题目的要求, 请选择相应选项, 多选、少选、错选均不得分(共40小题, 每小题1分, 共40分)。

1. 表见代理的构成要件包括( )。

- A. 代理人无代理权
- B. 相对人主观为善意
- C. 代理人超越代理权
- D. 被代理人事后对代理行为进行了追认
- E. 客观上有使相对人相信无权代理人具有代理权的情形

2. 商业银行的授信原则包括( )。

- A. 合法性原则
- B. 诚实信用原则
- C. 统一授信原则
- D. 统一授权原则
- E. 统筹兼顾原则

3. 我国商业银行中间业务在银行业务中占比较低的原因有( )。

- A. 第一、二产业的粗放式增长
- B. 第三产业在国民经济中所占比重较低
- C. 银行服务的需求由于各种因素而受到限制
- D. 银行中间业务的创新观念不强, 产品的开发程度较低
- E. 银行人员的从业素质较差

4. 当发生危及贷款人安全的情形时, 借款人应当( )。

- A. 及时通知贷款人
- B. 采取保全措施
- C. 立即偿还贷款
- D. 请求有关部门出具鉴定报告
- E. 躲避责任

5. 银行业从业人员常见的不正当竞争方式有( )。

- A. 强买强卖
- B. 贬低对手
- C. 虚假宣传
- D. 硬性摊派
- E. 低价销售

6. 商业银行会计资本包括的项目有( )。

- A. 实收资本
- B. 资本公积
- C. 经济资本
- D. 一般准备
- E. 资本利得

7. 下列选项中, 符合银行业从业人员职业操守的要求的行为有( )。

- A. 因家中孩子生病, 临时自行将自己的交易密码等交给实习生小王代为处理半天业务
- B. 发现同事操作上有不规范的地方, 下班后悄悄地予以提醒
- C. 向客户宣传说, 下周要调利率, 你下周来存钱比较有利
- D. 对那些扬言要告银行的客户说“我不信你能把银行告倒了”, 使得客户放弃了上

法院起诉的念头

- E. 对后台系统处理速度较慢导致客户等待时间过长的的问题从不向后台人员抱怨

8. 《巴塞尔新资本协议》要求银行披露的信息范围包括( )。

- A. 资本构成
- B. 盈利能力
- C. 风险敞口
- D. 客户信息
- E. 机构设置

9. 票据权利包括( )。

- A. 付款请求权
- B. 支付本金利息权
- C. 追索权
- D. 提示付款权
- E. 抵押权

10. 根据发行人的不同, 债券可以分为( )。

- A. 企业债
- B. 个人债
- C. 国债
- D. 金融债
- E. 外债

11. 现在商业银行倡导的合规理念内容有( )。

- A. 全员主动合规
- B. 合规创造价值

C. 合规才能促发展 D. 合规第一、效益第二

E. 合规促进合法

12. 代理关系的法律特征有( )。

A. 能够引起民事法律后果

B. 代理人以被代理人的名义从事代理活动

C. 代理人在代理权限范围内独立意思表示

D. 代理人以自己的名义从事代理活动

E. 代理行为的法律后果直接归属于被代理人

13. “熟知业务”要求银行业从业人员熟知向客户推荐的金融产品的特性、收益、风险、( )。

A. 价格变动趋势

B. 法律关系

C. 业务处理流程

D. 供求关系

E. 风险控制框架

14. 破产财产优先清偿( )后再进行分配。

A. 破产费用

B. 国家税收

C. 职工工资

D. 公益债务

E. 医疗保险

15. 有可能构成保险诈骗罪主体的有( )。

A. 保险人

B. 投保人

C. 被保险人

D. 要保人

E. 受益人

16. “专业胜任”要求银行业从业人员应当具备岗位所需的( )。

A. 文化底蕴

B. 年限

C. 资格

D. 能力

E. 专业知识

17. 商业银行同业拆借市场的特点有( )。

A. 期限短

B. 金额大

C. 金额小

D. 风险低

E. 手续简便

18. 下列票据的继受取得的方式有( )。

A. 背书取得

B. 原始取得

C. 赠予取得

D. 税收取得

E. 因公司合并取得

19. 一日, 客户向某银行大厅经理王某投诉, 王某回答说: 我正忙着呢, 你们去找领导去。顾客又问: 你们领导在哪儿办公? 王某答: 今天是不是没有来? 要不你明天再来。王某的做法的不妥之处在于( )。

A. 对客户的投诉表示反感

B. 不及时将处理意见告知客户

C. 采取压制、拖延等方法人为设置障碍

D. 轻慢客户投诉

E. 故意刁难客户

20. 被称为“保密天堂”的国家和地区有( )。

A. 美国

B. 瑞士

C. 开曼

D. 巴拿马

E. 新加坡

21. 严格意义上, 金融衍生品包括( )。

A. 远期

B. 期货

C. 期权

D. 互换

E. 各种票据

22. 银行的承诺业务可以分为( )。

A. 项目贷款承诺

B. 开立信贷证明

C. 客户授信额度

D. 票据发行便利

E. 开具备用信用证

23. 我国政策性银行包括( )。

A. 国家开发银行

B. 中国投资银行

C. 中国进出口银行

D. 中国农业银行

E. 中国农业发展银行

24. 下列选项中, 属于非融资类保函的是( )。

A. 融资租赁保函

B. 预付款保函

C. 延期付款保函

D. 租赁经营保函

E. 有价证券保付保函

25. 银监会提出的具体监管目标是( )。

A. 保护广大存款者和消费者的利益

B. 增进市场信心

C. 提高银行业的利润

D. 增进公众对现代金融的了解

E. 努力减少金融犯罪

26. 商业银行发行金融债券应当具备的条件包括( )。

A. 具有良好的公司治理机制

B. 最近三年连续盈利

C. 本年盈利

D. 最近三年没有重大违法、违规行为

E. 核心资本充足率不足4%

27. “勤勉尽职”要求银行业人员做到( )。

A. 对所在机构负有诚实信用义务

B. 切实履行岗位职责

C. 勤奋学习, 掌握好各项专业知识

D. 维护所在机构商业信誉

E. 对产品涉及的主要风险及特殊风险进行特别提示

28. 国家助学贷款用途是( )。

A. 支付学杂费

B. 支付延期毕业所需费用

C. 支付生活费

D. 支付出国留学费用

E. 支付出国留学学费

29. 与同业拆借相比, 商业银行的债券回购市场的特点有( )。

A. 债券回购的风险要低很多

B. 债券回购的利率低于同业拆借利率

C. 债券回购的交易量远大于同业拆借

D. 债券回购的利率高于同业拆借利率

E. 债券回购的交易量小于同业拆借

30. 国内的保理业务主要包括( )。

A. 应收账款买断

B. 应收账款收购

- C. 应收账款代理  
E. 应付账款买断
- D. 应付账款收购

31. 银行业从业人员应该尊重同事的( )。

- A. 工作方式  
B. 收入水平  
C. 家庭情况  
D. 工作成果  
E. 个人隐私

32. 非法吸收公众贷款罪的客观方面表现为( )。

- A. 私设“银行”吸收公众存款  
B. 以出具集资发票的形式, 承诺还本付息, 招揽存款  
C. 某商业银行在储户中开展定期抽奖活动  
D. 某信用社为开拓业务, 承诺存款到账即付利息  
E. 某商业银行以存定贷, 多存可以多贷

33. 合同生效的要件有( )。

- A. 当事人必须具有相应的民事行为能力  
B. 当事人意思表示真实  
C. 当事人意思表示正确  
D. 合同标的合法  
E. 合同标的须确定或可能

34. 银行可以进行的代理业务包括( )。

- A. 代理国债买卖  
B. 代理保险  
C. 委托贷款  
D. 银行保函  
E. 代理证券业务

35. 单位不能够成的犯罪有( )。

- A. 贷款诈骗罪  
B. 集资诈骗罪  
C. 信用卡诈骗罪  
D. 信用证诈骗罪  
E. 有价证券诈骗罪

36. 反洗钱法的主要内容包括( )。

- A. 明确国务院反洗钱行政主管部门和国务院有关部门反洗钱分工  
B. 明确反洗钱调查措施的行使条件、主体、批准程序和期限  
C. 规定开展反洗钱国际合作的基本原则  
D. 明确应履行反洗钱义务的金融机构的范围及其具体的反洗钱义务  
E. 明确规定违反《反洗钱法》应承担的法律责任

37. 下列关于反洗钱的叙述正确的是( )。

- A. 金融机构应当依法履行建立健全客户身份识别制度的反洗钱义务  
B. 各地银行业协会负责各地的反洗钱监督管理工作  
C. 对依法履行反洗钱职责或者义务而获得的客户身份资料和交易信息, 应当予以保密  
D. 只有金融机构和其工作人员, 有权向反洗钱行政主管部门或者公安机关举报, 其他单位和个人无权举报  
E. 任何单位和个人都有权向反洗钱行政主管部门或者公安机关举报

38. 下列符合银行业从业人员职业操守的有( )。

- A. 离职后向新单位介绍原单位的客户情况  
B. 在工作中发现同事工作有失误, 下班后告知

- C. 参加客户邀请的娱乐活动时带家属  
D. 参加客户组织的活动, 接受客户赠送的小礼品  
E. 将同事完成的研究报告略作文字修改, 以自己名义上报

39. 下列选项中, 单位可以开立的专用存款账户有( )。

- A. 基本建设基金  
B. 住房基金  
C. 社会保障基金  
D. 单位银行卡备用金  
E. 政策性房地产开发资金

40. 中国人民银行从2003年开始面向中央银行发行中央银行票据, 这种票据具有的特点有( )。

- A. 无风险  
B. 风险低  
C. 期限短  
D. 发行全部电子化  
E. 流动性高

三、判断题 请判断以下各小题的对错, 正确的用A表示, 错误的用B表示(共15小题, 每题1分, 共15分)。

1. 借款合同一旦签订, 借款人就不得向第三人转让债务。( )
2. 除非法律另有规定, 商业银行有权拒绝单位和个人查询、冻结、扣划存款人的存款。( )
3. 汽车金融公司可以为贷款购房提供担保。( )
4. 某企业财务状况持续恶化, 急需资金。某银行员工杨某帮助企业制作一份证明企业财务状况良好的报表, 帮企业从银行处获得了贷款。杨某的行为虽然是为了客户的利益, 自己也未得回扣, 但已经构成金融诈骗罪。( )
5. 股票出质后, 不得转让, 但经出质人和质权人协商同意的可以转让。( )
6. 与通货膨胀对经济增长有着不利影响相反, 通货紧缩对经济增长有着有利影响。( )
7. 窗口指导不具有法律效力, 但具有一定强制性。( )
8. 效益性与流动性存在着对立性。( )
9. 要约人确定了承诺期限的要约仍可撤销。( )
10. 冻结银行存款逾期不办理继续冻结手续的, 视为自动撤销冻结。( )
11. 领取营业执照的机构不一定是法人机构。( )
12. 某商业银行已经设立了风险管理部, 所以别的部门的员工只要做好本职工作就可以了, 并不需要掌握和知道有关风险管理的规定。( )
13. 行为人伪造的物品如果不足以使一般人认为是货币, 不构成伪造货币罪。( )
14. 《中华人民共和国公司法》不允许公司资本采用分批缴纳的方法。( )
15. 项目贷款利率在中国人民银行同档次基准利率的基础上可以下浮, 但不得超过20%。( )

# 银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷

## 公共基础(二)

一、单项选择题 在以下各小题所给出的4个选项中,只有1个选项符合题目要求,请选择相应选项,不选、错选均不得分(共90小题,每小题0.5分,共45分)。

- 下列各项罪责中,本罪主体与其他三项不同的是( )。  
A. 金融凭证诈骗罪 B. 保险诈骗罪  
C. 集资诈骗罪 D. 有价证券诈骗罪
- 各国在制定汇率时必须选择某一国货币作为主要对比对象,这种货币被称为( )。  
A. 汇率货币 B. 关键货币 C. 国际硬通货 D. 国际货币
- 以下应计入银行核心资本的是( )。  
A. 实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、少数股权  
B. 注册资本、资本公积、盈余公积、未分配利润、少数股权  
C. 一般准备、重估储备、优先股、次级债  
D. 重估储备、可转换债券
- 中国反洗钱检测中心的上级主管部门是( )。  
A. 国务院 B. 全国人民代表大会  
C. 中国人民银行 D. 中国银监会
- 下列个人理财业务人员的行为没有违反《中国银行业从业人员职业操守》中“同业竞争”有关规定的是( )。  
A. 向客户推销理财产品时承诺合约外的收益  
B. 向客户反复强调竞争对手理财产品的负面报道  
C. 免费向客户提供国际市场理财产品信息  
D. 为争取客户而减少流程,绕过银行规定的必要手续为客户办理产品买卖
- 银行业从业人员的下列行为中,不属于“反洗钱”规定的是( )。  
A. 熟知银行反洗钱业务  
B. 保守所在机构的商业秘密,保护客户隐私  
C. 在保护客户隐私的同时,及时按照要求报告大额交易  
D. 在保护客户隐私的同时,及时按照要求报告可疑交易
- 下列各项中,适用于代理的情形是( )。  
A. 证券公司代客户买卖股票 B. 收养子女行为  
C. 服装公司根据客户的要求代客户加工服装  
D. 证券公司代股份有限公司发行股票

- ( )是银行最主要的中长期投资品种。  
A. 企业债 B. 次级债 C. 国债 D. 金融债
- 擅自设立金融机构罪侵犯的客体是( )。  
A. 国家的银行管理制度 B. 国家对贷款的管理制度  
C. 国家对金融机构的准入管理制度 D. 国家的货币管理制度
- 在商业银行已经发生信用危机,严重影响存款人的利益时,国务院银行业监督管理机构可以对该银行实行接管,接管期限最长不超过( )。  
A. 一年 B. 两年 C. 三年 D. 五年
- 刘某毕业于某大专院校法律系,在某银行从事个人理财产品的销售工作,为提高业绩,刘某采取的营销策略是:适当给予客户一些口头收益承诺,但决不留下字据。刘某的这种做法( )。  
A. 完全合乎规定 B. 适当运用专业知识服务于销售  
C. 违反职业操守中的“信息披露”要求 D. 违反职业操守中的“风险提示”要求
- 在外汇标价方法的选择上,我国采用的是( )。  
A. 市场标价法 B. 直接标价法  
C. 一揽子标价法 D. 直接标记法
- 存款合同中的债务人是( )。  
A. 储户 B. 存款单位  
C. 存款机构 D. 存款个人
- 未经国务院银行业监督管理机构的批准,任何单位和个人不得从事吸收公众存款等商业银行业务,这表明在我国对经营存款业务实行的是( )。  
A. 核准制 B. 许可制 C. 特许制 D. 批准制
- 与其他一般企业相比,银行的突出特点是( )。  
A. 要求有较高的资本金 B. 高负债经营  
C. 员工素质特别高 D. 工作环境好
- 要对涉嫌金融违法的银行业金融机构的账户进行查询,至少需要( )负责人的批准。  
A. 银行业金融机构 B. 地市级银行业金融机构  
C. 国务院金融监督管理机构 D. 省级金融监督管理机构
- 甲公司委托乙银行为代理人向其客户提供服务,下列情况下乙银行必须要对此服务过程承担民事责任的是( )。  
A. 甲公司知道乙银行在提供服务的过程中行为违法,但不表示反对  
B. 甲公司知道乙银行在提供服务的过程中超越了其代理权限但未作否认表示  
C. 乙银行的代理期限已过,但继续向甲公司客户提供服务  
D. 乙银行知道甲公司代理的代理内容属于违法行为,仍然进行代理活动
- 跨系统银行往来的资金清算必须通过( )办理。  
A. 当地结算中心 B. 银行业监督管理委员会  
C. 中国人民银行 D. 全国银行间债券系统

19. 以下关于追索权的说法错误的是( )。
- A. 追索权是指持票人被拒绝承兑或得不到付款时, 向其他票据债务人请求支付票据金额的权利
- B. 追索权是第一顺序请求权
- C. 承兑人或付款人因违法被责令终止业务活动可行使追索权
- D. 付款请求权是第一顺序请求权
20. 犯罪主体可以是单位的金融犯罪有( )。
- A. 信用卡诈骗罪                      B. 有价证券诈骗罪
- C. 保险诈骗罪                         D. 贷款诈骗罪
21. 债券信用级别越高, 其( )。
- A. 违约风险越低, 融资成本越低                      B. 违约风险越低, 融资成本越高
- C. 违约风险越高, 融资成本越高                      D. 违约风险越高, 融资成本越低
22. 贷款合同的主要内容不包括( )。
- A. 还款方式                              B. 贷款种类
- C. 当事人人际关系                      D. 违约责任
23. 《中华人民共和国商业银行法》规定, 商业银行以( )为经营原则。
- A. 效益性、安全性、流动性                      B. 安全性、流动性、效益性
- C. 安全性、效益性、流动性                      D. 流动性、安全性、效益性
24. 根据《公司法》的规定, 股份有限公司采取募集方式设立的, 注册资本为( )。
- A. 在公司登记机关登记的个体股东货币出资额
- B. 在公司登记机关登记的全体股东货币出资额
- C. 在公司登记机关登记的实收股本总额
- D. 在公司机关登记的出资最多的股东出资额
25. 职务侵占罪中所说的“数额较大”指的是( )。
- A. 侵占公司、企业财务两万元以内的
- B. 侵占公司、企业财务一万五千元至两万元以上的
- C. 侵占公司、企业财务一万元至两万元以上的
- D. 侵占公司、企业财务五万元以上的
26. ( )是银行经营管理的决策机关。
- A. 股东大会                      B. 董事会                      C. 监事会                      D. 公司经理
27. 由于不同外汇形态之间存在着一定的成本差异, 因此钞买价与汇买价要( )。
- A. 高                              B. 低                              C. 相等                              D. 不确定
28. 法院持法定手续到某银行支行查询某贸易公司存款情况, 该银行业务员与贸易公司关系良好, 将此告知贸易公司, 违反了( )的规定。
- A. 监管规避                      B. 内幕交易                      C. 信息披露                      D. 协助执行
29. 存款是银行对存款人的( )。
- A. 负债                              B. 资产                              C. 权益                              D. 信用
30. 商业银行的长期借款一般采用( )。
- A. 抵押贷款形式                              B. 发行金融债券形式
- C. 向中央银行借款形式                              D. 质押借款形式
31. 下面各组金融工具中, 按职能划分搭配错误的是( )。
- A. 用于保值投机目的——期权、期货                      B. 用于支付——回购协议
- C. 用于投资、筹资——可转换公司债                      D. 用于商品流通——银行承兑汇票
32. 同一动产上已经设定抵押权, 该动产又被重置的, 享有优先受偿权的是( )。
- A. 留置权人                      B. 抵押权人                      C. 质权人                      D. 留置人
33. 由于存款业务量巨大, 故存款合同一般采用( )。
- A. 口头形式                              B. 客户制订的格式
- C. 存款机构制订的格式合同                              D. 双方约定的形式
34. 对借款人的限制说法不正确的是( )。
- A. 不得用贷款从事股本权益性投资
- B. 不得违反国家外汇管理规定使用外币贷款
- C. 可以在同一辖区两个或以上同级分支机构取得贷款
- D. 不得提供虚假报表
35. 单位通知存款按照存款人提前通知的期限的长短, 可以再分为七天通知存款和( )。
- A. 一天通知存款                              B. 两天通知存款
- C. 三天通知存款                              D. 十天通知存款
36. 客户把持有的外币储蓄存款、外币现钞按照银行对外公布的汇价卖给银行的行为, 称之为( )。
- A. 售汇                              B. 购汇                              C. 结汇                              D. 炒汇
37. 商业银行提高资本充足率的一个非常重要的综合措施是( )。
- A. 银行重组                              B. 银行并购
- C. 缩减贷款规模                              D. 银行股份制改造
38. 《巴塞尔新资本协议》引入了计量( )的内部评级法。
- A. 信用风险                              B. 市场风险                              C. 操作风险                              D. 法律风险
39. 法人的构成要件不包括( )。
- A. 依法成立, 有必要的财产和经费                              B. 能够独立承担民事责任
- C. 以营利为目的                              D. 有自己的名称、组织结构和场所
40. 短期融资券与央行票据相比, ( )。
- A. 信用等级低, 收益率低                              B. 信用等级低, 收益率高
- C. 信用等级高, 收益率高                              D. 信用等级高, 收益率低
41. 以下不属于从业人员之间交流合作正确方式的有( )。
- A. 参加学术研讨会                              B. 参加同业联席会议
- C. 召开专题协调会                              D. 互相交换对方客户信息

42. 贷款业务是( )。
- A. 银行最主要的资金来源                      B. 银行的中间业务  
C. 银行最主要的资金运用                      D. 银行的负债业务
43. 银行业从业人员应做到授信尽责,但对申请贷款企业的审核不包括( )。
- A. 了解客户所在区域的信用环境              B. 了解企业财务总监的信誉程度  
C. 了解担保物情况                              D. 了解所在行业情况
44. 在下列选项中,贷款人不能行使不安抗辩权的情况是( )。
- A. 贷款人有证据证明对方转移资金、抽逃资金、逃避债务  
B. 贷款人有证据证明丧失履行债务能力  
C. 对方有商业变动  
D. 有证据证明对方经营状况恶化
45. 明显违反了“勤勉尽职”的要求的选项是( )。
- A. 对所在机构诚实信用                      B. 维护所在机构的商业信誉  
C. 工作时间内上网做与工作无关的事情      D. 切实履行岗位职责
46. 下列不属于商品期货的标的商品的是( )。
- A. 大豆                      B. 利率期货                      C. 原油                      D. 钢材
47. 设立公司必须依法制订公司章程,公司章程对( )不具有约束力。
- A. 债务人                      B. 监事                      C. 股东                      D. 董事
48. 既可以撤销,又可以撤回的是( )。
- A. 承诺                      B. 要约邀请                      C. 要约                      D. 书面承诺
49. 我国商业银行中间业务在银行业务占比低的原因是( )。
- A. 第一产业在国民经济中所占比重较低      B. 第二产业在国民经济中所占比重较低  
C. 第三产业在国民经济中所占比重较低      D. 制造业在国民经济中所占比重较低
50. 借贷双方可以在借款时议定利率的调整时间,一般调整期为( )。
- A. 一个月                      B. 九个月                      C. 六个月                      D. 一年
51. 下列说法中,贷款人不可以要求人民法院撤销债务人义务的情形是( )。
- A. 债务人放弃到期债权,对债权人造成损害  
B. 债务人无偿转让财产,对债权人造成损害  
C. 债务人以明显不合理的低价转让财产,并且让人知道该情形的  
D. 债务人以合理价格转让财产,转让后又想毁掉合约
52. 留置权人和债务人没有约定债务履行期间的,留置权人应当给债务人( )履行债务的期限。
- A. 十天以上                      B. 两个月以上                      C. 三个月以上                      D. 半年以上
53. 有权对公司债的发行和交易进行监管的是( )。
- A. 中国证监会                      B. 中国人民银行  
C. 中国保监会                      D. 中国银监会
54. 根据《商业银行法》的规定,核心资本不包括( )。
- A. 少数股权                      B. 盈余公积                      C. 资本公积                      D. 次级债务

55. 存款客户向存款机构提供的转账凭证或填写的存款凭条是( )。
- A. 要约申请                      B. 承诺                      C. 要约                      D. 合同
56. ( )是银行的最高风险管理/决策机构,承担对银行风险管理实施监控的最终责任。
- A. 股东大会                      B. 董事会  
C. 高级管理层                      D. 监事会
57. 破产程序不包括( )。
- A. 破产申请和受理                      B. 破产宣告  
C. 破产重整                      D. 破产清算
58. 下列选项中,不属于按金融诈骗罪侵犯客体不同而产生的分类的是( )。
- A. 危害金融机构管理制度的犯罪              B. 贷款诈骗罪  
C. 破坏金融机构组织管理罪                      D. 破坏银行管理罪
59. 衡量经济增长的宏观经济指标是( )。
- A. 个人可支配收入                      B. 国内生产总值  
C. 城乡居民人均收入                      D. 人均国民生产总值
60. 一种具有法律约束力的中期周转性票据发行融资的承诺是( )。
- A. 项目贷款承诺                      B. 开立信贷证明  
C. 客户授信额度                      D. 票据发行便利
61. 关于集资诈骗罪的说法,正确的是( )。
- A. 本罪主体包括自然人和单位  
B. 本罪客观方面是非法集资行为  
C. 本罪客体是国家存款管理制度  
D. 本罪主观方面是故意,且要求以非法占有为目的
62. 中央银行在市场中向商业银行大量卖出证券,从而减少商业银行超额存款准备金,引起货币供应量减少、市场利率上升,中央银行动用的货币政策工具是( )。
- A. 公开市场业务  
B. 公开市场业务和存款准备金率  
C. 公开市场业务利率政策  
D. 公开市场业务、存款准备金率和利率政策
63. 对于个人通知存款的起存点一般规定为( )。
- A. 两万元                      B. 五万元                      C. 八万元                      D. 十万元
64. 主观方面不一定是故意的金融犯罪有( )。
- A. 集资诈骗罪                      B. 非法出具金融票证罪  
C. 洗钱罪                      D. 违法票据承兑付款保证罪
65. 最近某大银行一连发生数起恶性案件,某城市商业银行的小李头脑灵活,在外出揽存时,对客户说:“别看他们架子大,内部管理绝对混乱,别看我们店小,精细化管理水平高。”小李的言论不符合( )的要求。
- A. 利益冲突                      B. 公平竞争                      C. 诚实信用                      D. 职业道德

66. 下列关于金融犯罪的说法错误的是( )。
- A. 金融犯罪不一定以非法占有为目的  
B. 金融犯罪主观方面不一定是故意的  
C. 金融犯罪主体违反了金融管理法规  
D. 金融犯罪对象是人或各种金融工具
67. 根据《中华人民共和国合同法》规定, 一方当事人不可以请求人民法院或仲裁机构变更或撤销合同的情形包括( )。
- A. 乘人之危的合同  
B. 在订立时显失公平的合同  
C. 主观单方面想解除的合同  
D. 一方以欺诈手段, 使对方在违背真实意思的情况下签订的合同
68. 同一动产上已经设定质权, 该动产又被重置的, 享有优先受偿权的是( )。
- A. 留置权人  
B. 抵押权人  
C. 质权人  
D. 留置人
69. 根据2003年12月27日修订后的《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
70. 客户的授信额度主要是解决客户( )。
- A. 长期的固定资产投资需要  
B. 长期的资金需要  
C. 短期的流动资金需要  
D. 全部的资金需要
71. 下列银行业犯罪中, 主观方面不同的是( )。
- A. 变造货币罪  
B. 贪污罪  
C. 信用卡诈骗罪  
D. 签订、履行合同失职被骗罪
72. 某银行销售人员在向客户推荐银行产品时, 向客户特别强调同类产品历史年收益率最高为25%, 暗示肯定会达到该收益目标, 并强调该产品没有风险, 对该行为评价正确的是( )。
- A. 该人员为了完成销售目标, 对银行有利, 因此正确  
B. 没有做到向客户充分提示风险  
C. 该产品历史年收益率达到过25%, 因此他的做法没有违规  
D. 以上均不对
73. 根据《金融租赁公司管理办法》的规定, 金融租赁公司以经营( )业务为主。
- A. 经营租赁  
B. 转租赁  
C. 租赁  
D. 融资租赁
74. 从数量上看, 资本利润率表现为净利润与( )的比率。
- A. 资产  
B. 资本  
C. 股本  
D. 营业收入
75. 市场约束是资本监管的三大支柱之一, 其运作机制主要是依靠( )。
- A. 监管机构  
B. 利益相关者  
C. 高级管理层  
D. 风险管理部门

76. 定期存款的典型代表是( )。
- A. 存本取息  
B. 整存整取  
C. 整存零取  
D. 零存整取
77. 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. 中央银行维护支付、清算系统的正常运行  
D. 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
78. 禁止银行用同行拆借资金用于( )。
- A. 临时性资金周转  
B. 偿还到期贷款  
C. 固定资产贷款或投资  
D. 联行汇差头寸不足
79. 以下法人成立要件中, 不正确的是( )。
- A. 依法成立, 有必要的财产和经费  
B. 能够独立承担民事责任  
C. 有担保人或担保物  
D. 有自己的名称、组织结构和场所
80. 汇票分为银行汇票和( )。
- A. 企业汇票  
B. 商业汇票  
C. 结算汇票  
D. 承兑汇票
81. 劳动力人口是指年龄在( )以上的具有劳动能力的人的全体。
- A. 十三岁  
B. 十五岁  
C. 十六岁  
D. 十八岁
82. 商业银行的( )是承担具体风险的最终责任人。
- A. 股东  
B. 董事长  
C. 行长  
D. 经营班子
83. 国民经济发展的总体目标一般包括( )。
- A. 经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡  
B. 经济增长、区域协调、物价稳定和国际收支平衡  
C. 经济增长、充分就业、物价稳定和进出口增长  
D. 经济增长、区域协调、物价稳定和进出口增长
84. 贪污罪是指国家机关工作人员利用职务上的便利, 侵吞、窃取、骗取或者利用其他手段非法占有( )的行为。
- A. 同事财务  
B. 公共财物  
C. 其他机构往来财务  
D. 以上均正确
85. 金融市场发展对商业银行的促进作用不包括( )。
- A. 能够在很多方面直接促进商业银行的业务发展和经营管理  
B. 银行上市发行股票, 其股票和债券的价格会影响商业银行的经营管理, 尤其是可能导致银行经营管理者的短期行为  
C. 为商业银行的客户评价及风险提供参考标准  
D. 货币市场和资本市场能为商业银行提供大量的风险管理工具, 在市场上通过正常交易来转移风险

86. 下列选项中,不是银行业从业人员的六条从业基本准则的是( )。
- A. 诚实信用、专业胜任                      B. 熟知业务、信息披露  
C. 勤勉尽职、守法合规                      D. 公平竞争、保护商业秘密与客户隐私
87. 第一家跨省区设立分支机构的城市商业银行是( )。
- A. 北京银行                                      B. 南京银行  
C. 上海银行                                      D. 威海市商业银行
88. 银行业从业人员不包括( )。
- A. 农业银行工作人员                          B. 银行工作人员  
C. 证券公司工作人员                          D. 汽车金融公司工作人员
89. 同一动产上已经设定质权,该动产又被抵押出去的,享有优先受偿权的是( )。
- A. 留置权人                      B. 抵押权人                      C. 质权人                      D. 留置人
90. 假设某银行今年的净利润为5 000万元,负债总额为450 000万元,股东权益总额为50 000万元,则该银行的资产利润率为( )。
- A. 1%                      B. 2.5%                      C. 3.5%                      D. 5%

**二、多项选择题** 以下各小题所给出的5个选项中,有两个或两个以上符合题目的要求,请选择相应选项,多选、少选、错选均不得分(共40小题,每小题1分,共40分)。

1. 衡量商业银行盈利能力的财务指标主要是( )。
- A. 资产收益率                      B. 资本收益率                      C. 银行利润率、市盈率  
D. 非利息净收入率                      E. 普通股每股盈余
2. 关于基本存款账户,下列说法正确的是( )。
- A. 基本存款账户是办理日常转账结算和现金收付的银行结算账户  
B. 基本存款账户是存款人的主办账户  
C. 基本存款账户只能在中国人民银行指定的银行开立  
D. 同一存款账户只能在商业银行开立一个基本存款账户  
E. 每个企事业单位有权自主选择银行开立一个基本存款账户
3. 以下关于合规风险定义正确的是( )。
- A. 商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁的风险  
B. 商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受监管处罚的风险  
C. 商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受重大财务损失的风险  
D. 商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受声誉损失的风险  
E. 商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受破产的风险
4. 下列属于中国人民银行职责的有( )。
- A. 依法制定和执行货币政策  
B. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场  
C. 指导部署金融业反洗钱工作,负责反洗钱的资金监测  
D. 对银行业金融机构实行并表监督管理  
E. 会同有关部门建立银行业突发事件处置制度

5. 银行所面临的市场风险包括( )。
- A. 利率风险                      B. 汇率风险                      C. 流动性风险  
D. 商品价格风险                      E. 股票价格风险
6. 我国银行的担保类业务包括( )。
- A. 贷款担保                      B. 投资担保                      C. 银行保函  
D. 引进外资担保                      E. 备用信用证
7. 银行业从业人员对同事在工作中违反法律、内部规章制度的行为应当( )。
- A. 予以提示                      B. 予以制止                      C. 当作没看见  
D. 向媒体披露                      E. 及时向有关部门报告
8. ( )是存款债权的法律凭证,也是存款合同的表现形式。
- A. 存款凭条                      B. 进账单                      C. 转账凭条  
D. 存单                      E. 提货单
9. 银行金融创新的内容包括战略决策创新、制度安排创新、( )和金融产品创新六个方面。
- A. 机构设置创新                                      B. 风险管理能力创新  
C. 人员准备创新                                      D. 市场拓展创新  
E. 管理模式创新
10. 下列属于非法人组织的是( )。
- A. 中国农行某市分行                                      B. 中国人民银行  
C. 美国美廉美连锁超市分店                                      D. 某律师事务所  
E. 中国抗癌协会
11. 我国银行的托管业务包括( )。
- A. 基金托管业务                      B. 股票托管业务                      C. 债券托管业务  
D. 代托管业务                      E. 外汇托管业务
12. 下列选项中,不符合银行业从业人员职业操守的要求的行为是( )。
- A. 下班后将办公室配置的笔记本带回家使用  
B. 下班后在办公室上网下载游戏软件  
C. 中午就餐时与同事交流客户个人信息  
D. 将所打听到的股票内幕消息告知朋友  
E. 在协助执法人员时对其各种要求均充分满足
13. 下列可以作为抵押财产的是( )。
- A. 企业的半成品                                      B. 学校的教育设施  
C. 正在建造的轮船                                      D. 宅基地土地使用权  
E. 企业现有的原材料
14. 共同构成我国担保法的法律包括( )。
- A. 《中华人民共和国合同法》                                      B. 《中华人民共和国物权法》  
C. 《中华人民共和国票据法》                                      D. 《中华人民共和国担保法》司法解释  
E. 《中华人民共和国民法通则》



15. 狭义的贷款主体包括( )。
- A. 借款人                      B. 贷款委托人                      C. 代理人  
D. 贷款担保人                      E. 贷款人
16. 挪用资金的类型包括( )。
- A. 超期未还型                      B. 自借自贷型                      C. 营利活动型  
D. 非法活动型                      E. 委托贷款型
17. 根据《公司法》的规定, 股份有限公司股东大会作出的下列决议中, 必须经出席会议的股东所持三分之二以上通过的是( )。
- A. 修改公司章程                      B. 制订新一年工作计划  
C. 公司增加注册资本                      D. 变更公司形式  
E. 公司合并、分立、解散
18. 某银行从业人员在向客户销售理财产品时, 故意混淆预期收益率与保证收益率概念, 并口头保证该产品肯定能够达到预期收益率。这种做法违反了( )原则。
- A. 礼貌服务                      B. 诚实信用                      C. 专业胜任  
D. 风险提示                      E. 互相监督
19. 公司可以解散的情形包括( )。
- A. 营业期限届满                      B. 股东大会决议解散  
C. 董事会决议解散                      D. 因合并需要解散  
E. 被依法吊销营业执照
20. 以下属于不正当竞争行为的是( )。
- A. 出售金融产品                      B. 对其他金融机构压票、退票、压汇  
C. 储蓄赠送现金                      D. 贴息、放松现金管理  
E. 有奖储蓄
21. 下述关于农村资金互助社的说法中正确的是( )。
- A. 只能吸收社员存款                      B. 能够吸收公众存款  
C. 只能向社员发放贷款                      D. 可以购买金融债券  
E. 从其他银行业金融机构融入资金
22. 有关接受监管, 做法正确的是( )。
- A. 银行业从业人员应当接受银行业监管部门的监管  
B. 银行业从业人员应当严格遵守法律法规  
C. 银行业从业人员应当配合现场检查  
D. 银行业从业人员为个人发展, 不应披露单位负面消息  
E. 对监管机构坦诚和诚实
23. 贷款人行使代位权时的法律规定是( )。
- A. 以自己的名义                      B. 以借款人的名义  
C. 向人民法院提出                      D. 向借款人提出  
E. 以债权人的债权为限

24. 《商业银行法》对关系人作了明确的界定, 下列符合“关系人”界定的有( )。
- A. 商业银行监事                      B. 商业银行管理人员  
C. 商业银行财务部工作人员                      D. 商业银行董事  
E. 商业银行信贷负责人
25. 根据《储蓄存款条例》的规定, 对违反国家利率规定的单位, 中国人民银行及其分支机构可以采取的措施有( )。
- A. 责令其纠正                      B. 处以罚款                      C. 免去主要领导职务  
D. 停业整顿                      E. 吊销经营金融业务许可证
26. 在金融创新活动中, 银行需要特别注意从审慎尽责、充分信息披露、( )和客户教育等六个方面来保护客户的利益。
- A. 引导理性消费                      B. 知识产权保护                      C. 客户资产隔离  
D. 妥善处理利益冲突                      E. 提高风险意识
27. 贪污罪与职务侵占罪的区别在于( )。
- A. 犯罪主体不同                      B. 犯罪主观方面不同  
C. 犯罪客体不同                      D. 犯罪客观方面不同  
E. 刑罚处罚幅度不同
28. 目前, 中国人民银行采用的利率工具主要有( )。
- A. 调整中央基准利率                      B. 调整市场利率  
C. 调整金融机构的法定存贷款利率                      D. 调整实际利率  
E. 制定金融机构存贷款利率浮动范围
29. 反映企业财务状况的会计要素包括( )。
- A. 资产                      B. 收入                      C. 负债  
D. 所有者权益                      E. 利润
30. 银行业从业人员的下列行为中, 符合“熟知业务”的有关规定的有( )。
- A. 熟知与自身岗位相关的有关法律  
B. 熟知向客户推荐的产品  
C. 用晦涩、专业性强的语言描述产品  
D. 熟知业务处理流程  
E. 着力推荐对自己的业绩奖金有利的产品, 忽视客户需要
31. 存款业务的基本法律要求有( )。
- A. 未经银行业监管机构批准, 任何单位和个人不得从事吸收公共存款等商业银行业务  
B. 商业银行不得采用不正当手段吸收存款  
C. 不得违反规定降低利率吸收贷款  
D. 未经国务院批准, 任何单位不得在名称中使用“银行”字样  
E. 商业银行应当保证存款本金和利息的支付
32. 下列关于货币经纪公司的说法, 正确的是( )。
- A. 从事促进金融机构间资金融通和外汇交易等经济服务  
B. 从事为金融机构提供贷款服务等业务

