



中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

银行业从业人员 资格认证考试模拟试卷(2008版)

郭田勇 主编

公共基础

BANKING FUNDAMENTALS



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

银行业从业人员 资格认证考试模拟试卷(2008版)

郭田勇 主编

公共基础

BANKING FUNDAMENTALS



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

银行业从业人员资格认证考试模拟试卷. 公共基础/
郭田勇主编. —北京: 经济管理出版社, 2008.4

ISBN 978-7-5096-0209-6

I. 银... II. 郭... 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 040071 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 北京晨旭印刷厂

经销: 新华书店

组稿编辑: 陆雅丽

责任编辑: 陆雅丽

技术编辑: 晓 成

责任校对: 郭红生

787mm×1092mm/16

8 印张 173 千字

2008 年 4 月第 1 版

2008 年 4 月第 1 次印刷

定价: 30.00 元

书号: ISBN 978-7-5096-0209-6/F·205

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部
负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前 言

为配合中国银行业从业人员资格认证《公共基础》科目考试，中国银行业从业人员资格认证办公室组织专家小组，由中央财经大学金融学院教授郭田勇倾力编写了本套模拟试卷。郭教授对银行业从业人员资格认证考试进行了长期深入研究，本模拟试卷包括中国银行业协会指定的单选、多选和判断三种题型。

公共基础科目针对中国银行业所有从业人员而设计，基本覆盖了银行业从业人员应知应会的基本知识、技能、法律法规和职业操守要求。本试卷在编写过程中收集和参阅了大量已成熟定性的研究成果，同时查阅了各家金融机构网站已公开的资料，目的在于使其尽可能地符合我国银行业发展现状，以便于应试者或者有志于从事银行工作的人员学习。

本模拟试卷根据中国银行业从业人员资格认证办公室编写的考试教材《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。

本套模拟试卷在编写过程中，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模拟试卷提出了宝贵意见，我们在此谨表衷心谢意！由于编写时间仓促，难免存在错误与不足，敬请大家批评指正！！

目 录

银行业从业人员资格认证考试公共基础模拟试卷(一)	1
银行业从业人员资格认证考试公共基础模拟试卷(二)	8
银行业从业人员资格认证考试公共基础模拟试卷(三)	15
银行业从业人员资格认证考试公共基础模拟试卷(四)	23
银行业从业人员资格认证考试公共基础模拟试卷(五)	31
银行业从业人员资格认证考试公共基础模拟试卷(六)	39
银行业从业人员资格认证考试公共基础模拟试卷(七)	46
银行业从业人员资格认证考试公共基础模拟试卷(八)	54
银行业从业人员资格认证考试公共基础模拟试卷(九)	61
银行业从业人员资格认证考试公共基础模拟试卷(十)	68
银行业从业人员资格认证考试公共基础模拟试卷(十一)	75
银行业从业人员资格认证考试公共基础模拟试卷(十二)	82
参考答案及解析	89
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	117

银行业从业人员资格认证考试

公共基础模拟试卷（一）

一、单选题

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，请将正确选项的代码填入括号内。

- 2003年中国人民银行将对银行业的（ ）移交至新设立的银监会。
 - 领导能力
 - 政策执行职责
 - 监管职责
 - 组织协调职责
- 1979年，第一家城市信用合作社在（ ）成立。
 - 广西贺州
 - 河北邢台
 - 江苏常州
 - 河南驻马店
- 下列债券中，被称为“金边债券”的是（ ）。
 - 公司债
 - 企业债
 - 国债
 - 金融债
- 国际市场通常采用（ ）对债券风险进行评估。
 - 债券信用评级法
 - 债券风险评级法
 - 内部评级法
 - 外部评级法
- 目前，我国各家银行多采用逐笔计息计算（ ）利息。
 - 活期存款
 - 整存整取存款
 - 定活两便储蓄存款
 - 个人通知存款

6. 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. 工商信贷和储蓄业务
7. 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
8. 李先生在 2007 年 2 月 1 日存入一笔 1000 元的活期存款，3 月 1 日取出全部本金，如果按照积数计息法计算，假设年利率为 0.72%，扣除 20% 的利息税后，他能取回的全部金额是（ ）元。
- A. 1000.45
 - B. 1000.60
 - C. 1000.56
 - D. 1000.48
9. 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了参考标准
 - 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，在市场上通过正常的交易来转移风险
10. （ ），银监会正式批准中国邮政储蓄银行开业。
- A. 2006 年 12 月 31 日
 - B. 1997 年 7 月 1 日
 - C. 1986 年 12 月 31 日
 - D. 1979 年 1 月 1 日
11. 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
12. 银行本票提示付款期限为（ ）。
- A. 两个月
 - B. 三个月
 - C. 四个月

- D. 五个月
13. 票据的出票日期必须使用中文大写，因此，11月20日的正确写法是（ ）。
- A. 零壹拾壹月零贰拾日
B. 零壹拾壹月贰拾日
C. 壹拾壹月零贰拾日
D. 壹拾壹月贰拾日
14. 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
D. 秘书处
15. 2007年3月20日，（ ）挂牌。
- A. 渤海银行
B. 张家港市农村商业银行
C. 上海银行
D. 中国邮政储蓄银行
16. 目前，我国统计部门公布的失业率为（ ）。
- A. 城镇登记失业率
B. 农村户口登记失业率
C. 全部登记失业人数与全国人口的比例
D. 城镇登记失业人数占城镇从业人数的百分比
17. 商业银行向客户直接提供资金支持，这属于商业银行的（ ）。
- A. 授信业务
B. 受信业务
C. 表外业务
D. 中间业务
18. 《商业银行法》规定，商业银行贷款余额与存款余额的比例（ ）。
- A. 不得低于75%
B. 不得高于75%
C. 不得低于25%
D. 不得高于25%
19. 货币政策的“三大法宝”不包括（ ）。
- A. 存款准备金
B. 再贴现
C. 信贷总量控制
D. 公开市场业务
20. 有形市场是指（ ）。
- A. 场外交易市场

- B. 场内交易市场
- C. 期货市场
- D. 衍生产品市场

二、多选题

在以下各小题所给出的4个选项中，至少有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. 下面哪些是属于中国人民银行的职责范围？（ ）。
 - A. 发布与履行其职责相关的命令和规章
 - B. 发行人民币，管理人民币流通
 - C. 监督管理黄金市场
 - D. 负责金融业的统计、调查、分析和预测
2. 以下要征收存款利息所得税的是（ ）。
 - A. 个人存本取息定期存款
 - B. 个人外币活期存款
 - C. 教育储蓄存款
 - D. 定活两便储蓄存款
3. 根据《外资银行管理条例》的规定，外资银行包括（ ）。
 - A. 一家外国银行单独出资的外商独资银行
 - B. 外国金融机构与中国的公司、企业共同出资设立的中外合资银行
 - C. 外国银行分行
 - D. 外国银行代表处
4. 属于“一行三会”范畴的是（ ）。
 - A. 中国人民银行
 - B. 中国银行业监督管理委员会
 - C. 银行业协会
 - D. 社保理事会
5. 汇款的方式主要有（ ）。
 - A. 电汇
 - B. 票汇
 - C. 信汇
 - D. 信用证
6. 我国大型商业银行不包括（ ）。
 - A. 国家开发银行
 - B. 中国农业银行
 - C. 中国建设银行
 - D. 中国农业发展银行

7. 单位活期存款的账户有（ ）。
 - A. 基本存款账户
 - B. 一般存款账户
 - C. 专用存款账户
 - D. 临时存款账户
8. 2007 年 1 月召开的全国金融工作会议，关于政策性银行改革的决定有（ ）。
 - A. 三家政策性银行 1994 年一起成立，现在一起改革
 - B. 对政策性业务要实行公开透明的招标制
 - C. 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
 - D. 首先推进中国农业发展银行改革，支持新农村建设
9. 下列属于基本存款账户的存款人的有（ ）。
 - A. 居民委员会
 - B. 外国驻华机构
 - C. 机关
 - D. 企业法人
10. 发行金融债券的主体有（ ）。
 - A. 政策性银行
 - B. 中央银行
 - C. 商业银行
 - D. 企业集团财务公司及其他金融机构
11. 我国货币市场不包括（ ）。
 - A. 银行间同业拆借市场
 - B. 股票市场
 - C. 银行间债券回购市场
 - D. 外汇市场
12. 目前，我国银行的个人通知存款提供的品种有（ ）。
 - A. 一天
 - B. 三天
 - C. 五天
 - D. 七天
13. 下列属于市场准入的有（ ）。
 - A. 机构准入
 - B. 业务准入
 - C. 法人准入
 - D. 高级管理人员准入
14. 下列属于银行金融机构的是（ ）。
 - A. 中国进出口银行
 - B. 村镇银行

- C. 资产管理公司
 - D. 汽车金融公司
15. 宏观经济状况包括以下哪几个方面? ()
- A. 经济发展水平
 - B. 经济发展状况
 - C. 经济发展前景
 - D. 经济发展速度
16. 下列属于国际收支中经常项目的有 ()。
- A. 直接投资
 - B. 企业信贷
 - C. 劳务收支
 - D. 汇款
17. 下列属于金融市场功能的有 ()。
- A. 资源配置功能
 - B. 定价功能
 - C. 风险分散和风险管理功能
 - D. 经济调节功能
18. 下列属于我国的商品期货市场的是 ()。
- A. 大连
 - B. 郑州
 - C. 上海
 - D. 中国金融
19. 银监会的监管措施包括 ()。
- A. 要求银行业金融机构按照规定如实向社会公众披露财务会计报告
 - B. 实地查阅银行业金融机构经营活动的账表、文件、档案等各种资料
 - C. 对金融机构董事及高级管理人员的任职资格进行审查核准
 - D. 与银行业金融机构董事、高级管理人员进行监管谈话,要求其就业务活动和风险管理的重大事项做出说明
20. 定期储蓄存款种类包括 ()。
- A. 整存整取
 - B. 通知存款
 - C. 存本取息
 - D. 零存整取

三、判断题

请判断以下各小题的对错,正确的用 T 表示,错误的用 F 表示。

1. 2001 年,第一家农村股份制商业银行张家港市农村商业银行正式成立。()

2. 企业集团财务公司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。（ ）
3. 贷款人在贷款将受或已受损失时，可以按合同规定采取使贷款免受损失的措施。（ ）
4. 银行面临的最主要、最为复杂的风险种类是操作风险。（ ）
5. 在正常状况下，银行会计资本的数量应当不小于经济资本的数量。（ ）
6. 我国改制上市后的银行均把利润最大化作为其核心经营目标。（ ）
7. 借款人经营状况严重恶化时，贷款人享有不安抗辩权。（ ）
8. 银行金融创新应以产品为中心，以盈利为导向。（ ）
9. 银行金融创新的内容主要包括战略决策创新、制度安排创新、机构设置创新、人员准备创新、管理模式创新、金融产品创新、股权激励创新七个方面。（ ）
10. 在新中国的金融市场中，资本市场的发展晚于货币市场的发展。（ ）
11. 可转换债券兼具债券和股票的特性。（ ）
12. 货币政策的最终目标是经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡这四大目标，通常需要在同一时间内同时实现这四大目标。（ ）
13. 我国货币政策目标是：保持货币币值稳定，并以此促进经济增长。（ ）
14. 现钞和现汇的管理界限虽然取消，但是在日常操作中仍执行两种不同的汇率。（ ）
15. 目前大部分国家的外汇标价都采用间接标价法。（ ）
16. 借记卡是银行发行的一种可以先消费后存款销账的银行卡。（ ）
17. 撤销是指监管部门对经其批准设立的具有法人资格的金融机构依法采取的终止其法人资格的刑罚措施。（ ）
18. 银监会的监管目标之一是对监管者和被监管者两方面都应当实施严格明确的问责制。（ ）
19. 国际收支记录的是居民的交易行为，居民是指在国内居住一年以上的自然人和法人。（ ）
20. 在经济周期的危机阶段，企业资金周转困难，需要银行的救助，所以此时银行的负债规模上升。（ ）
21. 金融租赁公司是指经银监会批准，以从事经营租赁业务为主的非银行金融机构。（ ）
22. 我国货币经纪公司可以向境内外机构提供经纪服务，以及从事金融产品的自营业务。（ ）
23. 办理肉类等国家专项储备贷款属于中国农业银行的业务范围。（ ）
24. 1994年，我国成立了三家政策性银行，分别承担国家重点建设项目融资。（ ）
25. “管内控”是指坚持促进银行内控机制的形成和内控效率的提高，注重构建风险的内部防线。（ ）

银行业从业人员资格认证考试

公共基础模拟试卷（二）

一、单选题

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，请将正确选项的代码填入括号内。

1. 关于改革开放初期原有“四大专业银行”分工的下列说法中错误的是（ ）。
 - 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. （ ）负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。
 - A. 中国人民银行
 - B. 中国银行业监督管理委员会
 - C. 国务院
 - D. 中国银行业协会
3. 银监会根据审慎监管的要求，监管人员通过实地查阅银行业金融机构经营活动的账表、文件、档案等各种资料和座谈询问等方法，对银行业金融机构的风险性和合规性进行分析、检查、评价和处理，这是银监会监管措施中的（ ）。
 - A. 现场检查
 - B. 监管谈话
 - C. 非现场监管
 - D. 信息披露监管
4. 在下列机构中，可以经营的业务范围最广的是（ ）。
 - A. 外商独资银行
 - B. 外国银行分行
 - C. 外国银行代表处
 - D. 以上机构具有相同的业务经营范围
5. 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. 工行、农行、中行、建行、交行
 - D. 中央汇金公司
6. 中国人民银行上海总部成立于 2005 年 8 月 10 日, 其主要职责包括 ()。
- 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
7. 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
8. 国民经济可分为第一产业、第二产业和第三产业, 下列行业不属于第三产业的是 ()。
- A. 建筑业
 - B. 房地产业
 - C. 交通运输业
 - D. 金融业
9. 以下有关货币政策的说法不正确的是 ()。
- A. 我国货币政策的最终目标是保持货币币值稳定, 并以此促进经济增长
 - B. 现阶段我国货币政策的操作目标是货币供应量
 - C. 货币政策的“三大法宝”包括公开市场业务、存款准备金和再贴现
 - D. M1 被称为狭义货币, 是现实购买力
10. () 是指单位类客户在存入款项时不约定存期, 支取时需提前通知银行, 并约定支取存款日期和金额方能支取的存款类型。
- A. 单位活期存款
 - B. 单位定期存款
 - C. 单位通知存款
 - D. 单位协定存款
11. 银团贷款的主要成员中, () 负责接受借款人的委托、策划组织银团并安排贷款分销。
- A. 参加行
 - B. 牵头行
 - C. 副牵头行
 - D. 代理行
12. 下列关于“法人账户透支”的说法, 错误的是 ()。
- A. 法人账户透支属于短期贷款的一种
 - B. 主要用于满足借款人生产经营过程中的临时性资金需要

- C. 申请办理法人账户透支业务的借款人需在经办行有一定的结算业务量
D. 一般情况下，对法人账户透支业务申请人的还款能力及担保要求要低于普通流动资金贷款
13. 下列关于同业拆借的说法，错误的是（ ）。
- A. 同业拆借是银行及其他金融机构之间进行短期的资金借贷
B. 借入资金称为拆入，贷出资金称为拆出
C. 同业拆借业务主要通过全国银行间债券市场进行
D. 同业拆借的利率随资金供求的变化而变化，常作为货币市场的基准利率
14. 下列渠道中，哪一个不是我国开放式基金的销售渠道？（ ）
- A. 基金公司直销
B. 保险公司代销
C. 银行及证券公司代销
D. 专业销售经纪公司代销
15. 银行资本中，（ ）是防止银行倒闭的最后防线，也称为风险资本。
- A. 会计资本
B. 账面资本
C. 监管资本
D. 经济资本
16. 下面有关银行财务报表的说法不正确的是（ ）。
- A. 会计要素有“资产”、“负债”、“所有者权益”、“收入”、“费用”、“利润”六项
B. 资产负债表、利润表、现金流量表都是动态报表
C. 根据会计平衡要求，产生了复式记账法，最通用的是借贷记账方法
D. 一般财务会计是对外报告，管理会计是对内报告
17. 依据《破产法》的规定，债权人会议的职权不包括（ ）。
- A. 核查债权
B. 宣告债务人破产
C. 通过债务人财产的管理方案
D. 通过破产财产的分配方案
18. 公安机关依法查询或冻结商业银行客户存款时，（ ）。
- A. 可以将资料原件借走，以便核查
B. 对银行提供的资料应当依法保密
C. 银行应冻结客户账户上的所有存款
D. 银行对被冻结款项均不计算利息
19. 监管部门进行现场检查工作时，规范的现场检查包括检查准备、（ ）五个阶段。
- A. 检查处理、检查报告、检查实施、检查档案整理
B. 检查档案整理、检查处理、检查报告、检查实施
C. 检查实施、检查报告、检查处理、检查档案整理
D. 检查报告、检查处理、检查档案整理、检查实施

20. 我国规定计入附属资本的长期次级债务不得超过核心资本的 ()。

- A. 100%
- B. 50%
- C. 20%
- D. 10%

二、多选题

在以下各小题所给出的 4 个选项中, 至少有 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. 中国银行业协会设有的专业委员会包括 ()。

- A. 法律工作委员会
- B. 农村合作金融工作委员会
- C. 银行业从业人员资格认证委员会
- D. 银团贷款与交易专业委员会

2. 截至 2007 年 4 月 1 日, 以下银行是股份制的有 ()。

- A. 张家港市农村商业银行
- B. 工商银行
- C. 交通银行
- D. 中国进出口银行

3. 以下关于我国城市商业银行的说法中错误的是 ()。

- A. 是在原农村信用合作社的基础上组建起来的
- B. 联合重组是城市商业银行近年发展呈现的趋势之一
- C. 截至 2006 年底, 我国仍然严格禁止城市商业银行跨区域经营, 不能在注册城市以外的城区设立分支机构
- D. 曾一度称为城市合作银行, 后来考虑到城市合作银行已经不具有“合作”性质, 即更为城市商业银行

4. 福费廷的英文意为放弃, 这种放弃包括 ()。

- A. 出口商买断票据, 放弃了对所出售票据的一切权益
- B. 出口商卖断票据, 放弃了对所出售票据的一切权益
- C. 银行买断票据, 放弃对出口商所贴现款项的追索权
- D. 银行卖断票据, 放弃对进口商所贴现款项的追索权

5. 根据不同角度所区分的银行资本中的经济资本 ()。

- A. 是防止银行倒闭的最后防线
- B. 是资产减去负债后的余额
- C. 是银行需要保有的最低资本量
- D. 是银行实际承担风险的最直接反映

6. 我国 2004 年起实施的《商业银行资本充足率管理办法》规定核心资本包括 ()。

- A. 实收资本
 - B. 资本公积
 - C. 盈余公积
 - D. 未分配利润
7. 下列关于外汇标价方法的表述, 正确的是 ()。
- A. 在直接标价法下, 数额较小的为外汇买入价, 数额较大的为外汇卖出价
 - B. 直接标价法又称为应收标价法
 - C. 间接标价法又称为应付标价法
 - D. 大多数国家采用直接标价法
8. 负有先履行债务的贷款人在贷款合同签订后, 有确切证据证明借款人出现下列哪些情形之一时, 贷款人可以行使先履行抗辩权 (或称不安抗辩权), 中止交付约定款项, 并要求借款人提供适当担保? ()
- A. 经营状况恶化
 - B. 转移财产、抽逃资金, 以逃避债务
 - C. 丧失商业信誉
 - D. 对外投资失败
9. 关于会计平衡法则 ()。
- A. 根据会计平衡的要求, 通用的借贷记账方法
 - B. 借贷记账法要求有借必有贷, 借贷必相等
 - C. 负债记录于账户借方
 - D. 所有者权益计入贷方
10. 根据《担保法》规定, 可以质押的权利包括 ()。
- A. 汇票、本票、支票
 - B. 存款单、仓单、提单
 - C. 土地所有权
 - D. 依法可以转让的股份、股票
11. 某银行支行员工发现几位同事在与客户合谋骗贷, 该员工应该 ()。
- A. 立即向媒体披露有关证据
 - B. 立即向银行有关领导举报
 - C. 立即劝阻同事停止骗贷, 劝阻无效时才向领导举报
 - D. 不必私下劝阻, 以免打草惊蛇, 应该立即向领导举报
12. 代理的法律特征是 ()。
- A. 代理行为能够引起民事法律后果
 - B. 代理人一般应以被代理人的名义从事代理活动
 - C. 代理人独立意思表示
 - D. 代理行为的法律后果直接归属于被代理人
13. 银行经营管理的流动性风险包括 ()。
- A. 存货流动性风险