



中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

公共基础

过关必做 2000 题

主编：金圣才

支持：中华金融学习网

赠

圣才学习卡20元

中华金融学习网 www.100jrxx.com

圣才学习网 www.100xuexi.com

中国石化出版社

[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

教·育·出·版·中·心

中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

公共基础

过关必做 2000 题

主编：金圣才

支持：中华金融学习网

中国石化出版社

内 容 提 要

本书是中国银行业从业人员资格认证考试科目“公共基础”过关必做习题集。本书遵循最新《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》的章目编排,共分3篇17章,根据大纲指定的参考书目及相关法律、法规和规范性文件精心编写了约2000道习题。所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

本书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使用。本书配有圣才学习卡,增值服务请登录圣才学习网/中华金融学习网(www.100jrx.com)。

图书在版编目(CIP)数据

公共基础过关必做2000题/金圣才主编. —北京:中国石化出版社,2008
(中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列)
ISBN 978-7-80229-683-1

I. 公… II. 金… 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112772号

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街58号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail: press@sinopec.com.cn

金圣才文化发展(北京)有限公司排版

北京宏伟双华印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092毫米16开本23印张541千字
2008年8月第1版 2008年8月第1次印刷
定价:48.00元

圣才学习卡使用说明

随书赠送的圣才学习卡在圣才学习网(www.100xuexi.com)旗下网站上可免费 download 20 元的名校考研真题和其他复习资料。资料下载可以通过两个网站进入,具体途径如下:

1. 登录圣才考研网(www.100exam.com),打开首页的“圣才学习卡下载专区”,进入“金融学(中华金融学习网)”。

2. 登录圣才学习网(www.100xuexi.com),进入“中华金融学习网”。

先在网站上完成用户(账户)注册;刮开圣才学习卡的密码,点开网站“账户充值”,输入卡号、密码和用户名完成充值,可获得 20 元学习费用;选择需要的资料进行下载。

说明:①圣才学习网旗下 40 多个网站(包括中华金融学习网)都可以用赠送的圣才学习卡进行消费;②一个注册账户只能接受一张赠卡进行充值,即:多张赠卡不可对一个账户进行累加充值;③账户金额不足,可通过购买圣才学习卡(非赠卡)或汇款方式进行充值。

中华金融学习网(www.100jrxx.com)

中华金融学习网是一家为全国各类金融学考试和金融学专业课学习提供全套复习资料的专业性网站。金融学考试包括金融学考研、金融学自考、中国银行业从业人员认证资格考试、金融专业英语证书考试(FECT)、特许金融分析师(CFA)、中国注册金融分析师(CRFA)、金融理财师(AFP/CFP)、国家理财规划师(ChFP)、特许财富管理师(CWM)、金融工程师、金融风险管理师(FRM)、注册金融风险管理师(CFRM)、注册国际投资分析师(CIIA)、黄金投资分析师;金融学专业课包括金融学(货币银行学)、国际金融、金融市场学等。每个栏目(各类金融学考试、各科专业课)都设置有为考生和学习者提供一条龙服务的资源,包括:网络课程辅导、在线测试、金融学图书、历年真题详解、专项练习、笔记讲义、视频课件、学术论文等等。

其中,金融学考研专区提供北大、人大等全国 20 多所名校的考研真题和详细参考答案,以及笔记、模拟题等全套考研复习资料。

圣才考研网(www.100exam.com)

圣才考研网是一家拥有全国最多、最新考研考博试题的网站,提供全国 200 多所高校约 20000 套最新考研考博真题、名校热门专业课的笔记讲义及大量专业课复习资料,还开设了专业课的论坛及专栏,并免费提供大量的试题和其他资料下载。

圣才学习网(www.100xuexi.com)

圣才学习网是一家为 1288 个专业/考试项目提供学习、考试辅导的专业性网站,是中国最大的网络学习和考试辅导平台,下设 40 多个按照考试类别和热门专业设计的子网站,每个子网站都设有 8 大学习专栏:考试指南、大纲详解、视频课件、笔记讲义、在线测试、真题解析、单元训练和海量题库。圣才学习卡在圣才学习网及其下属的专业网站一卡通用。

客服热线:010-82082161

E-mail:1314jsc@163.com

详情登录:圣才学习网 www.100xuexi.com

圣才学习网旗下网站

1. 中华英语学习网
2. 小语种学习网
3. 中华证券学习网
4. 中华金融学习网
5. 中华保险学习网
6. 中华精算师考试网
7. 中华经济学习网
8. 中华经济师考试网
9. 中华外贸学习网
10. 中华商务资格考试网
11. 中华财会学习网
12. 中华管理学习网
13. 中华公共管理学习网
14. 中华物流考试网
15. 中华教育学习网
16. 中华心理学习网
17. 中华 IT 学习网
18. 中华工程资格考试网
19. 中华医学学习网
20. 中华法律学习网
21. 专业硕士考试网
22. 中华 MBA 考试网
23. 中华 MPA 考试网
24. 中华 GCT 考试网
25. 中华汉语学习网
26. 编辑出版学习网
27. 新闻传播学习网
28. 秘书资格考试网
29. 中华文体考试网
30. 导游资格考试网
31. 中华成考网
32. 中华自考网
33. 中华数学竞赛网
34. 中华物理竞赛网
35. 中华化学竞赛网
36. 中华生物竞赛网
37. 中华信息学竞赛网
38. 中国公务员考试网
39. 中华地理学习网
40. 中华天文竞赛网

说明:以上所有网站的用户名是通用的,在其中任何一个网站注册,进入其他网站就不需要再注册,而只需要用该用户名直接登录即可。

《中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列》

编委会

主编：金圣才

编委：邱亚辉

段胜辉

李合文

张廉

林台平

肖娟

于长勇

段瑞权

孙团中

程应慧

李明

杨伟华

王丽霞

李飞海

严化家

陈胜权

余天同

段辛雷

潘益阳

序 言

为了帮助考生顺利通过中国银行业从业人员资格认证考试，我们根据《中国银行业从业人员资格认证考试大纲》编写了三门考试科目的习题集：《公共基础过关必做2000题》、《个人理财过关必做2000题》和《风险管理过关必做2000题》。

中国银行业从业人员资格考试是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证的考试。中国银行业协会银行从业人员资格认证委员会授权中国银行业从业人员资格认证办公室组织和实施考试。资格考试统一大纲、统一命题、统一考试。中国银行业从业人员资格认证制度，由四个基本的环节组成，即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。资格考试面向社会开放。符合以下条件的人员，可以报名参加资格考试：年满18岁；具有完全民事行为能力；具有高中以上文化程度。

资格考试每年五月、十月各举行一次。具体考试日期在每次考试前2个月向社会公布，特殊情况另行规定。资格考试分公共基础科目（公共基础）和专业科目（风险管理、个人理财）。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识；专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。试题全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题三种题型；资格考试实行计算机考试，采用闭卷方式，单科考试限时120分钟；资格考试统一评卷。

本书是中国银行业从业人员资格认证考试科目“公共基础”过关必做习题集。本书遵循最新《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》的章目编排，共分3篇17章，根据大纲指定的参考书目及相关法律、法规和规范性文件精心编写了约2000道习题。所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容，侧重于设计常考难点习题，对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

需要特别说明的是：本书参考了众多的配套资料和相关参考书，书中错误、遗漏不可避免，敬请指正和提出建议；本书需要参考的相关法律法规很多，具体内容请登录中华金融学习网(www.100jrx.com)。

圣才学习网(www.100xuexi.com)是一家为全国各类考试和专业课学习提供全套复习资料的专业性网站。圣才学习网包括中华金融学习网、中华证券学习网、中华保险学习网、中华精算师考试网等40多个子网站。其中，中华金融学习网是一家为全国各类金融学考试和金融学专业学习提供全套复习资料的专

业性网站。金融学考试包括中国银行业从业人员认证资格考试、金融专业英语证书考试(FECT)、特许金融分析师(CFA)、金融理财师(AFP/CFP)等;金融学专业课包括金融学(货币银行学)、国际金融、金融市场学等。每个栏目(各类金融学考试、各门专业课)都设置有为考生和学习者提供一条龙服务的资源,包括:网络课程辅导、在线测试、历年真题详解、专项练习、笔记讲义、视频课件、学术论文等等。

本书配有圣才学习卡,圣才学习网/中华金融学习网为考生提供各种证券金融类资格考试的历年真题、在线测试、考试题库等增值服务,详情请登录网站:

圣才学习网 www.100xuexi.com

中华金融学习网 www.100jrx.com

金圣才

目 录

第1篇 银行知识与业务

第1章 中国银行业概况	(1)
一、单项选择题	(1)
二、多项选择题	(20)
三、判断题	(30)
第2章 银行经营环境	(36)
一、单项选择题	(36)
二、多项选择题	(57)
三、判断题	(73)
第3章 银行主要业务	(84)
一、单项选择题	(84)
二、多项选择题	(102)
三、判断题	(124)
第4章 银行管理	(143)
一、单项选择题	(143)
二、多项选择题	(164)
三、判断题	(178)

第2篇 银行业相关法律法规

第5章 银行业监管及反洗钱法律规定	(188)
一、单项选择题	(188)
二、多项选择题	(196)
三、判断题	(203)
第6章 银行主要业务法律规定	(206)
一、单项选择题	(206)
二、多项选择题	(213)
三、判断题	(220)
第7章 民事法律基本规定	(223)
一、单项选择题	(223)
二、多项选择题	(230)
三、判断题	(237)
第8章 商事法律基本规定	(240)
一、单项选择题	(240)

二、多项选择题	(246)
三、判断题	(253)
第9章 银行业犯罪及刑事责任	(256)
一、单项选择题	(256)
二、多项选择题	(263)
三、判断题	(268)

第3篇 银行业从业人员职业操守

第10章 《银行业从业人员职业操守》概述	(272)
一、单项选择题	(272)
二、多项选择题	(274)
三、判断题	(275)
第11章 银行业从业基本准则	(277)
一、单项选择题	(277)
二、多项选择题	(283)
三、判断题	(286)
第12章 银行业从业人员与客户	(288)
一、单项选择题	(288)
二、多项选择题	(309)
三、判断题	(316)
第13章 银行业从业人员与同事	(323)
一、单项选择题	(323)
二、多项选择题	(325)
三、判断题	(328)
第14章 银行业从业人员与所在机构	(330)
一、单项选择题	(330)
二、多项选择题	(333)
三、判断题	(335)
第15章 银行业从业人员与同业人员	(338)
一、单项选择题	(338)
二、多项选择题	(341)
三、判断题	(342)
第16章 银行业从业人员与监管者	(344)
一、单项选择题	(344)
二、多项选择题	(346)
三、判断题	(348)
第17章 《银行业从业人员职业操守》附则	(351)
一、单项选择题	(351)
二、多项选择题	(352)
三、判断题	(353)

第1章 中国银行业概况

一、单项选择题(以下各小题所给出的4个选项中,只有1项最符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内)

1. 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,中国人民银行职能不包括()。
- A. 制定和执行货币政策
B. 管理中央公共财政支出
C. 防范和化解金融风险
D. 维护金融稳定

【答案】B

【解析】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:“中国人民银行在国务院领导下,制定和执行货币政策,防范和化解金融风险,维护金融稳定。”B项管理中央公共财政支出是财政部的职能。

2. 中国人民银行上海总部成立于2005年8月10日,下列属于其职责的是()。
- A. 发行人民币,管理人民币流通
B. 制定和执行货币政策
C. 经理国库
D. 组织实施中央银行公开市场操作

【答案】D

【解析】中国人民银行上海总部承担的主要职责包括:①根据总行提出的操作目标,组织实施中央银行公开市场操作;②承办在沪商业银行及票据专营机构再贴现业务;③管理银行间市场,跟踪金融市场发展,研究并引导金融产品的创新;④负责对区域性金融稳定和涉外金融安全的评估;⑤负责有关金融市场数据的采集、汇总和分析;⑥围绕货币政策操作、金融市场发展、金融中心建设等开展专题研究;⑦负责有关区域金融交流与合作工作,承办有关国际金融业务;⑧承担国家部分外汇储备的经营和黄金储备经营管理工作;⑨承担上海地区人民银行有关业务的工作等。而ABC三项均属于中国人民银行总行的职责。

3. _____年,中国人民银行承担的工商信贷和储蓄业务职能移交至新设立的中国工商银行;_____年,中国人民银行对银行业金融机构的监管职责移交至新设立的银监会。()
- A. 1982; 2001
B. 1983; 2002
C. 1984; 2003
D. 1985; 2004

【答案】C

【解析】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,所承担的工商信贷和储蓄业务职能移交至新设立的中国工商银行;2003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。

4. 下列属于中国人民银行职责的是()。
- A. 对银行业金融机构实行并表监督管理
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. 负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作
- D. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场

【答案】D

【解析】ABC 三项属于银监会的职责。

5. 下列关于“监管当局对金融机构资产组合的总量、比例、分类、质量和风险评级等方面的检查和稽核”所起作用的描述中，正确的是()。
- A. 促使商业银行加强资产质量的监控管理
 - B. 保证金融机构的支付能力、防范金融风险
 - C. 保障整体金融的稳定、降低金融体系的系统风险
 - D. 有效地调整基础货币量、实施货币政策和稳定宏观经济

【答案】A

【解析】BCD 三项均为“规定和调整商业银行和其他存款性金融机构上缴中央银行的存款准备金率”所起的作用的描述。

6. 下列关于市场退出监管的定义，正确的是()。
- A. 收购是指寻找一家健康的金融机构，将其全部资产和负债与问题金融机构的资产和负债合并，在双方股东对各自股票协议定价的基础上，成立一家新的由双方合并而成的公司
 - B. 兼并收购是指寻找一家健康的金融机构，以支付现金或发行股票的方式购买问题金融机构全部或多数股权。交易完成后两家机构中只剩健康金融机构一家，问题金融机构不复存在
 - C. 存款保险制度是指存款性金融机构按照存款的一定比率向存款保险公司缴纳保费，存款保险公司在投保金融机构出现支付危机时提供资金支持，或直接向存款人支付部分或全部存款，从而避免出现系统性的信用危机的制度
 - D. 接管重组是指接管人通过整顿和改组，对问题金融机构的公司组织结构、经营管理、高管人员进行全面调整，力求在接管期内改善问题金融机构的财务状况，帮助其渡过支付危机。当问题得到解决、危机解除后，接管人——通常是监管当局包括存款保险公司，会成为问题金融机构新的实际控股股东

【答案】C

【解析】A 项为兼并的定义；B 项为收购的定义；D 项监管当局包括存款保险公司，不会成为问题金融机构新的实际控股股东，而是会把问题金融机构交还给公司股东管理。

7. 金融监管的主要目标是确保金融机构的稳健运作，降低金融机构的_____和金融市场的_____，维护金融业的稳定和安全。()
- A. 个别风险；非系统性风险
 - B. 整体风险；系统性风险
 - C. 整体风险；非系统性风险
 - D. 个别风险；系统性风险

【答案】D

8. 在我国目前的管理格局下，下列机构之间有领导与被领导的关系的是()。
- A. 中国人民银行和中国银行业监督管理委员会
 - B. 中国人民银行和中国证券监督管理委员会
 - C. 中国人民银行和国家外汇管理局
 - D. 中国人民银行和中国保险监督管理委员会

【答案】C

【解析】我国目前的金融监管当局由中国人民银行(PBC)、国家外汇管理局(SAFE)、中国银行业监督管理委员会(CBRC)、中国证券监督管理委员会(CSRC)、中国保险监督管理委员会(CIRC)5家机构组成,形成“一行一局三会”的管理格局,而在目前的管理格局下,人民银行还负责领导国家外汇管理局制定实施汇率政策,管理经常项目和资本及金融项目的外汇收支,并持有、管理和经营国家外汇储备,所以中国人民银行和国家外汇管理局之间有领导与被领导的关系。

9. 以下属于市场运作监管内容的是()。

- A. 存款保险 B. 合规经营 C. 接管重组 D. 兼并收购

【答案】B

【解析】ACD三项属于市场退出监管的内容。

10. 为确保金融机构的稳健经营,维护存款者利益和整个信用体系的安全性,目前我国金融业是分业经营的管理模式,依法划定各类不同金融机构的营业范围,尤其是把()严格分开。

- A. 商业银行业务与证券公司业务 B. 商业银行业务与保险公司业务
C. 商业银行业务与投资银行业务 D. 商业银行业务与基金管理公司业务

【答案】C

【解析】考查市场运作监管中的业务范围内容,禁止商业银行投资于股票市场,并限制商业银行对工商企业的直接投资。

11. 下列不属于银监会负责监管的非银行金融机构是()。

- A. 金融资产管理公司 B. 信托公司
C. 基金管理公司 D. 金融租赁公司

【答案】C

【解析】由银监会负责监管的非银行金融机构包括金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司。C项基金管理公司的监管机构应为证监会。

12. 根据《中华人民共和国中国人民银行法》,制定建立金融监管协调机制的具体办法的机构是()。

- A. 国务院 B. 中国人民银行 C. 中国银监会 D. 中国证监会

【答案】A

13. 根据《中华人民共和国中国人民银行法》,当银行业金融机构出现支付困难,可能引发金融风险时,中国人民银行可以()对其进行现场检查监督。

- A. 会同中国银监会 B. 经国务院批准
C. 自行决定 D. 建议中国银监会

【答案】B

14. 根据执行货币政策和维护金融稳定的需要,一般情况下中国人民银行可以()对银行业金融机构进行检查监督。

- A. 经国务院批准 B. 自行决定
C. 建议中国银监会 D. 会同中国银监会

【答案】C

15. 现场检查和非现场监管成为金融监管经常运用的措施,下列属于非现场监管主要依据的是()。

- A. 紧急介入 B. 风险评估 C. 报表制度 D. 现场检查

【答案】C

【解析】非现场监管主要通过报表制度建立风险预警机制;现场检查主要监督检查机构的经营状况,金融机构的风险评估。

16. 全国金融工作会议属于金融监管当局的()手段。

- A. 窗口指导 B. 监管通报 C. 诫勉谈话 D. 金融监管报告

【答案】A

【解析】窗口指导是一种劝谕式监管手段,指监管机构向金融机构解释说明相关政策意图,提出指导性意见,或者根据监管信息向金融机构提供风险。通常情况下,窗口指导采取口头通知、电话通知、座谈会等各种非书面函件的形式,不具有法律效力,非强制执行。

17. 下列属于中国银行业监督管理委员会职责的有()。

- A. 负责金融业的统计、调查、分析和预测
B. 监督管理银行间同业拆借市场
C. 制定有关银行业金融机构监管的规章制度和办法
D. 制定货币政策

【答案】C

【解析】中国银监会的主要职责是:①制定有关银行业金融机构监管的规章制度和办法,起草有关的法律和行政法规,提出制定和修改这些法律法规的建议;②审批银行业的金融机构和它的分支机构设立、变更、终止和业务的范围;③对银行业的金融机构实行现场的和非现场的监管;④依法对违法违规的行为进行查处;⑤审查银行业金融机构高级管理人员的任职资格;⑥负责统一编制全国银行的数据、报表,并且按照国家的有关规定对外公布;⑦会同有关部门存款类金融机构紧急风险处置的意见和建议;⑧负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作;⑨承办国务院交办的其他事项。ABD 三项属于中国人民银行的职责。

18. 中国银行业监督管理委员会的监管理念不包括()。

- A. 管法人 B. 管风险 C. 管内控 D. 管理念

【答案】D

【解析】中国银监会的监管理念包括:①管法人,将银行机构作为一个法人整体进行监管;②管风险,增强银行机构识别、监测和控制风险的能力;③管内控,严格监管银行机构内控制度建设和执行情况,培养银行防范风险的自律意识;④提高透明度,通过披露真实信息,约束经营者的行为。

19. 下列属于中国银行业监督管理委员会监管标准的有()。

- A. 促进金融创新 B. 增进市场信心
C. 监管成本最优 D. 增进公众对现代金融的了解

【答案】A

【解析】中国银行业监督管理委员会的六条监管标准分别为:①能够促进金融的稳定,同时又促进金融的创新;②努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争能力;③对各

类监管权限做到科学合理，监管者要有所为，有所不为，减少一切不必要的限制；④为金融市场上的公平竞争创造环境和条件，并且维护这种有序的竞争，反对无序竞争；⑤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；⑥高效、节约地使用一切监管资源，做到权为民所用、情为民所系、利为民所谋。BD 两项属于中国银行业监督管理委员会的监管目标。

20. 下列不属于中国银行业监督管理委员会监管措施的有()。

- A. 监管权限科学合理
- B. 信息披露监管
- C. 非现场监管
- D. 市场准入

【答案】A

【解析】中国银行业监督管理委员会的五项监管措施分别为：①市场准入(包括机构准入、业务准入和高级管理人员准入)；②非现场监管；③现场检查；④监管谈话；⑤信息披露监管。A 项属于中国银行业监督管理委员会监管标准。

21. 银监会的监管目标不包括()。

- A. 通过审慎有效的监管，保护广大存款人和消费者的利益
- B. 帮助银行业金融机构实现利润最大化
- C. 通过审慎有效的监管，增强市场信心
- D. 通过宣传教育工作和相关信息披露，增进公众对现代金融的了解

【答案】B

【解析】银监会的监管目标有四个：①通过审慎有效的监管，保护广大存款人和消费者的利益；②通过审慎有效的监管，增进市场信心；③通过宣传教育工作和相关信息披露，增进公众对现代金融的了解；④努力减少金融犯罪。

22. 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

【答案】D

【解析】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，所承担的工商信贷和储蓄业务职能移交至新设立的中国工商银行。A 项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；B 项中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来；C 项是中国人民银行成立时间。

23. ()是银监会的英文缩写。

- A. CSRC
- B. CBRC
- C. PBOC
- D. CIRC

【答案】B

【解析】银监会的英文名称为 China Banking Regulatory Commission，缩写为 CBRC；A 项 CSRC 是证监会的英文缩写；C 项 PBOC 是中国人民银行的英文缩写；D 项 CIRC 是保监会的英文缩写。

24. 下列选项不属于《银行业监督管理法》中对于银行业监督管理目标的是()。

- 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. 保护银行业公平竞争

【答案】C

【解析】《银行业监督管理法》第三条规定：“银行业监督管理的目标是促进银行业的合法、稳健运行，维护公众对银行业的信心，银行业监督管理应当保护银行业公平竞争，

提高银行业竞争能力。”C项属于中国银行业协会的宗旨。

25. 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的机构是()。

- A. 国务院
- B. 中国银行业监督管理委员会
- C. 中国人民银行
- D. 中国银行业协会

【答案】B

【解析】《银行业监督管理法》第二条规定：“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监督管理的工作。”中国的银行业监督管理机构是中国银行业监督管理委员会。

26. 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. 非现场监管
- C. 信息披露监管
- D. 监管谈话

【答案】A

【解析】考查银监会的监管措施。A项“现场检查”主要是实地查阅资料和访谈基础上的分析评价；B项“非现场监管”主要是收集数据资料基础上的分析评价；C项“信息披露监管”主要是要求机构按照规定披露信息；D项“监管谈话”主要是与银行业金融机构的董事、高管进行谈话。

27. ()是汽车金融公司的监管机构。

- A. 中国银监会
- B. 中国银行业协会
- C. 中国人民银行
- D. 中国证监会

【答案】A

【解析】中国银监会负责监管的非银行金融机构主要包括金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、货币经纪公司。

28. 《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

【答案】D

【解析】A项2006年10月31日人大通过该法律的修正案；B项2003年12月27日人大通过监管法；C项2003年4月银监会成立。

29. 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、金融机构的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惟一目标是使外汇储备增值
- C. 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
- D. 中央银行持有、管理和经营国家外汇储备、黄金储备

【答案】B

【解析】B项中央银行管理外汇储备的目标是使外汇储备保持流动性和安全性的基础上增值。

30. 金融监管最根本的目标是()。

- A. 保护公众利益
- B. 保障金融体系的安全

C. 提高金融业的效率

D. 维护金融业公平竞争

【答案】B

【解析】金融监管当局进行金融监管的总体目标是：通过对金融业的监管，维持一个稳定、健全、高效的金融制度。

31. 下列说法中，最能体现银监会“管风险”的监管理念的是()。

A. 对银行业金融机构进行现场检查和非现场监管，对风险进行跟踪、监控，对风险早发现、早预警、早控制、早处置

B. 坚持法人监管，重视对每个银行业金融机构总体风险的把握、防范和化解

C. 建立系统而有效的信息披露制度，从而提高银行业金融机构经营和监管工作的透明度

D. 建立与完善有效率的内控机制

【答案】A

【解析】B项体现的是“管法人”；C项体现的是“提高透明度”；D项体现的是“管内控”。

32. ()是中国银行业协会的宗旨。

A. 依法制定和执行货币政策

B. 严格与合理地监管银行业金融机构

C. 通过审慎有效的监管，保护广大存款人和消费者的利益

D. 促进会员单位实现共同利益

【答案】D

【解析】中国银行业协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨，履行自律、维权、协调、服务职能，维护银行业合法权益，维护银行业市场秩序，提高银行业从业人员素质，提高为会员服务的水平，促进银行业的健康发展。A项是中国人民银行的职责，C项是银监会的监管目标。

33. 下列属于中国银行业从业协会专业委员会的是()。

A. 理事会

B. 银团贷款与交易委员会

C. 常务委员会

D. 监事会

【答案】B

【解析】中国银行业从业协会专业委员会包括：自律工作委员会、银行业从业人员资格认证委员会、法律委员会、农业合作金融工作委员会、银团贷款与交易委员会、外资银行工作委员会。

34. 以下关于中国银行业协会的说法中，不正确的是()。

A. 中国银行业协会是我国的银行业自律组织

B. 凡是银行业金融机构都必须参与中国银行业协会

C. 中国银行业协会是非营利性的社会团体

D. 中国银行业协会的主管单位是银监会

【答案】B

【解析】凡经银监会批准成立的、具有独立法人资格的全国银行业金融机构以及在华外资金融机构，承认《中国银行业协会章程》，均可申请加入中国银行业协会成为会员。并非银行业金融机构都必须参与中国银行业协会，因此B项错误。

35. 目前，中国银行业协会共有_____家会员单位和_____家准会员单

位。()

A. 81; 37

B. 77; 33

C. 77; 37

D. 81; 33

【答案】A

【解析】目前,中国银行业协会共有 81 家会员单位和 37 家准会员单位。会员单位包括政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、资产管理公司、中央国债登记结算有限责任公司、中国邮政储蓄银行、农村商业银行、农村合作银行、农村信用社联合社、外资银行;准会员单位包括各省(自治区、直辖市、计划单列市)银行业协会。

36. 下列单位不属于中国银行业协会的会员单位的是()。

A. 兴业银行

B. 中央国债登记结算有限责任公司

C. 中国进出口银行

D. 河北省银行业协会

【答案】D

【解析】中国银行业协会的会员单位包括政策性银行、大型商业银行、中小商业银行、资产管理公司、中央国债登记结算有限责任公司、中国邮政储蓄银行、农村商业银行、农村合作银行和农村信用社联合社。准会员单位包括各省(自治区、直辖市、计划单列市)银行业协会。故 ABC 三项都属于中国银行业协会的会员;D 项属于中国银行业协会的准会员。

37. 中国银行业协会的最高权力机构是()。

A. 会员大会

B. 秘书处

C. 理事会

D. 监事会

【答案】A

【解析】《中国银行业协会章程》第二十六条规定:“协会的最高权力机构为会员大会(或会员代表大会)。”B 项秘书处为日常办事机构,C 项理事会是会员大会的执行机构。

38. 我国的银行业自律组织是中国银行业协会(China Banking Association, CBA),成立于_____年,是在_____登记注册的全国性非营利社会团体。()

A. 2000; 民政部

A. 2000; 国家工商管理局

B. 2001; 民政部

C. 2001; 国家工商管理局

【答案】A

【解析】中国银行业协会(China Banking Association, CBA)成立于 2000 年 5 月,是经中国人民银行和民政部批准成立,并在民政部登记注册的全国性非营利社会团体,是中国银行业自律组织。

39. ()是承担支持进出口贸易融资任务的政策性银行。

A. 中国银行

B. 中国农业发展银行

C. 中国进出口银行

D. 国家开发银行

【答案】C

【解析】1994 年,我国先后成立了国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行三家政策性银行。A 项中国银行不是政策性银行;B 项中国农业发展银行承担农业政策性贷款的任务;C 项中国进出口银行承担支持进出口贸易融资的任务;D 项国家开发银行承担国家重点建设项目融资的任务。

40. 2007 年 1 月在北京召开的全国金融工作会议决定:“按照分类指导、‘一行一策’的原则,推进政策性银行改革。首先推进_____改革,全面推行商业化运作,主要从事