

银行从业人员
资格认证考试

全真模拟试卷及真题解析

公共基础

BANKING FUNDAMENTALS

银行从业人员资格认证考试辅导小组 编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

中国银行业从业人员资格认证考试用书

公 共 基 础

全真模拟试卷及真题解析

银行从业人员资格认证考试辅导小组 编

中国经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

银行从业人员资格认证考试全真模拟试卷及真题解析/辅导小组编著. —北京: 中国经济出版社, 2009.10

ISBN 978-7-5017-9376-1

I. 中… II. 辅… 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 (2009) 第120132号

出版发行: 中国经济出版社 (100037 · 北京市西城区百万庄北街3号)

网 址: www.economyph.com

责任编辑: 邵 岩 (电话: 010-68319114)

责任印制: 马秀玲

封面设计: 赵凤春

经 销: 各地新华书店

承 印: 石家庄真彩印业有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

7.5 字数: 1985千字

版 次: 2009年10月第1版

印次: 2009年10月第1次印刷

印 数: 5000套

书 号: ISBN-978-7-5017-9376-1/F · 8274

定价: 180.00元 (共5册)

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418 68319282

国家版权局反盗版举报中心电话: 12390

服务热线: 68344225 68341878

前言

《银行从业人员资格认证考试全真模拟试卷及真题解析》由中国经济出版社出版，根据最新《银行业从业人员资格认证考试大纲》编写而成的。本套丛书的题型完全依照往届考试真题编写，精选了部分往届真题以及权威专家预测模拟题，力争为广大学员提供一套逼真的、完整的模拟考境，以达到提纲挈领、触类旁通、切中要害、顺利过关的效果，帮助考生在短时间内掌握考试题型，熟悉考试环境，了解考试要点，提高应试水平。认真复习本套丛书，会让您的学习事半功倍。

从2007年开始，中国银行业协会开始在全国推行统一的银行业从业人员资格认证考试；这对广大有志于从事银行业工作的人员来说确实是一件令人兴奋、充满遐想又富有挑战的、具有一定难度的大事！

银行业从业人员资格认证考试具有**时间短、题量大、实操性强**的特点。一般每门课的考试时间只有两个小时，题量则有145道，要在这么短的时间里，全部按照计算机设定的程序完成所有考题的应答并顺利通过考试，这对所有的学员来说是一件不简单的事。

从2007与2008两年组织的考前辅导和考后情况来看，绝大多数的学员反映要想一次通过，就要真正地做到“**熟、精、准**”。所谓“**熟**”就是对辅导和教材上的知识点熟练掌握；“**精**”就是对重要知识点要达到精通的程度；“**准**”就是一眼就能看清考题的考点（眼）所在。只有真正做到“**熟、精、准**”，才能通过计算机所限定的程序，在指定的时间内，准确无误地、顺利地找到正确的答案。

如何才能做到“**熟、精、准**”，最好的方法就是反复地“**练**”。既然是从业人员资格认证考试，其所测试的内容都是相关学科的基础知识，难度不大，关键在于**熟练、精通和准确**。为此我们特地组织了长期讲授相关专业课程的，有着丰富经验的，曾经直接或间接地参与相关教材（题库）编写审定的教师编写了本套丛书。

本套丛书包含公共基础、风险管理、个人理财、公司信贷和个人贷款五册，其中公共基础、风险管理和个人理财每册包含八套模拟试题与一套真题；公司信贷和个人贷款每册包含七套模拟试题与一套真题。

总体来看，本套丛书具有如下特色：

1. 完全依照历年试题的格式、分值结构等要求编写，具有很好的仿真效果。
2. 紧扣教材和考试大纲，结合当前银行业的形势，对今年的考题进行了预测。
3. 按照“重者恒重”的原则，着重对每章节的重点难点要点进行命题，以求达到举一反三的效果。

本套丛书内特配送中华维思网校30元面值学习卡一张，请在考试前登陆中华维思网校（www.wesiedu.com），凭此卡注册充值后可升级为VIP会员，可以下载章节同步练习软件系统，通过此系统考生可以进行章节同步训练，以帮助考生在考试中取得更优异的成绩。

公共基础章节同步练习软件下载地址：<http://down.wesiedu.com/soft/4920.html>

受时间和编写人员能力所限，本书尚有诸多不足之处，欢迎各位学员及专业人士提出意见或建议，在此表示感谢。

银行从业人员资格认证考试辅导小组

2009年9月

目 录

全真模拟试卷一	
.....	(1)
全真模拟试卷二	
.....	(22)
全真模拟试卷三	
.....	(44)
全真模拟试卷四	
.....	(65)
全真模拟试卷五	
.....	(100)
全真模拟试卷六	
.....	(135)
全真模拟试卷七	
.....	(169)
全真模拟试卷八	
.....	(203)
2009 年真题	
.....	(239)

全真模拟试卷一

一、单选题（共 90 题，每小题 0.5 分，共 45 分）以下各小题所给出的四个选项中，只有一项最符合题目的要求，请选择相应选项，不选、错选均不得分。

1. 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

【答案】B

2. 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

【答案】D

3. 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

【答案】B

4. （ ）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

【答案】A

5. 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

【答案】C

6. 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

【答案】C

7. 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. 经济资本

D. 核心资本

【答案】C

8. 《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

【答案】C

9. 单笔或者当日累计人民币交易()万元以上属于大额交易。

A. 10

☒ B. 20

C. 50

D. 80

【答案】B

10. 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

【答案】C

11. 根据《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

【答案】C

12. 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

【答案】A

13. 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

【答案】B

14. 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

【答案】B

15. 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

【答案】B

16. 下列不属于商业银行信息披露得有()。

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

【答案】D

17. 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

【答案】D

18. 活期存款的起存金额为()。

☒ A. 1 元

B. 5 元

C. 50 元

D. 100 元

【答案】A

19. 国家助学贷款在确定借款总额时,是按照每人每年()标准计算确定。

A. 3 000 元

B. 5 000 元

☒ C. 6 000 元

D. 10 000 元

【答案】C

20. 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

【答案】C

☒ 21. 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

【答案】C

22. 贷记卡持卡人在非现金交易是进行透支,可享受最长()的免息还款期待遇。

☐ A. 15 天

☒ B. 50 天

C. 60 天

D. 30 天

【答案】B

23. 《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

【答案】A

☒ 24. 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

【答案】D

25. 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

☒ 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

27. 下列关于银团贷款的说法正确的是 ()。

- 【答案】B

28. 商业银行向中央银行借款有再贴现和（ ）两种途径。

- 【答案】A

☒ 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

【解析】准贷记卡透支不享受免息还款期待遇和最低还款额待遇。

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

【解析】见项目贷款承诺的定义。

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

【解析】企业信息咨询业务包括项目评估、企业信用评估、验证企业的注册资金、资金证明、企业管理咨询等。D 属于资产管理顾问业务。

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

- ☒ 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

【答案】C

【解析】A 是会计资本，BD 指的是经济资本。

33. 《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

【答案】C

【解析】银行除对 ABD 项进行披露以外，还要对风险敞口及风险管理策略、盈利能力、管理水平及过程。

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%

【答案】A

35. 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

【答案】C

36. 洗钱的过程一般分为三个阶段，既处置阶段、（ ）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

【答案】A

37. 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

【答案】D

38. 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（ ），制订切实可行的资本补充计划。

- A. 十五天
B. 一个月
☒ C. 二个月
D. 三个月

【答案】C

39. 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

【答案】C

40. 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

【答案】B

41. 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

【答案】C

【解析】公司治理与风险关系不大。

42. 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, 还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

【答案】B

【解析】管理模式创新客户不能直接观察和感受到, 而金融产品的创新则最能为客户直接观察和感受到; 现在要实现的不是从“流程银行”向“部门银行”的转变, 而是从“部门银行”向“流程银行”的转变; 商业银行创新中金融产品创新是最经常、最普遍、最重要的内容。

43. 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

【答案】C

【解析】符合统一授权原则定义。

44. 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

【答案】C

【解析】贷款发放人员负责贷款的检查 and 清收, 承担检查失误、清收不利的责任。

45. 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

【答案】C

【解析】存款合同应采用书面形式, 活期储蓄存款的存折, 定期存款的存单等, 均是存款合同的书面形式。

46. 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

【答案】C

【解析】冻结单位存款的期限不超过6个月，每次续冻期限最长不超过6个月，逾期不办理续冻手续的视为自动撤销冻结。

47. 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

【答案】D

【解析】不得用贷款从事股本权益性投资，有价证券和期货方面的投机经营。

48. 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

【答案】D

【解析】ABC 均属于法人组织。

49. 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，则在（ ）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

【答案】A

【解析】根据代理行为定义可知。

50. 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

【答案】B

51. 表见代理属于广义（ ）的一种。

A. 有权代理

B. 无效代理

C. 有效代理

☒ D. 无权代理

【答案】D

【解析】表见代理中代理人无代理权，且主观上是善意的，属于广义无权代理。

52. 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

【答案】B

【解析】承诺生效时合同成立，因此生效地点为合同成立地点。

53. 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

【答案】C

54. 与通常的审批程序相比,破产程序实行的是()。

- A. 程序优先
C. 先裁后审

- B. 两审终审
D. 一审终审

【答案】D

55. 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
C. 文义证券

- B. 要式证券
D. 设权证券

【答案】A

【解析】符合无因性定义。

56. 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
C. 补充保证

- B. 最高额保证
D. 连带保证

【答案】D

【解析】对担保方式没有约定或约定不明确的均担负连带保证责任。

57. 民事法律行为以()为构成要素。

- A. 行为人具有行为能力
C. 行为人思想独立

- B. 意思表示
D. 行为方式正确

【答案】B

58. 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
C. 事先承认

- B. 追认
D. 确认

【答案】B

【解析】没有被追认的代理行为由代理人负责。

59. 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,()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

【答案】D

60. 在破产清算过程中,有权核查债权的机构是()。

- A. 债权人会议
C. 管理人

- B. 人民法院
D. 股东大会

【答案】A

61. 下列能被用作抵押物的有()。

- A. 国有土地所有权
C. 正在建造的建筑物

- B. 被监管财产
D. 基金份额

【答案】C

【解析】ABD 均属于不可抵押范围，C 可以进行抵押。

62. 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

【答案】D

63. 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

【答案】C

【解析】犯罪主体为金融工作人员。

64. 高利转贷犯罪是以（ ）为目的。

A. 获利

☒ B. 转贷

C. 套取金融机构信贷资金

D. 违反货币管理规定罪

【答案】B

【解析】高利转贷犯罪是以转贷为目的，套取金融机构信贷资金高利转贷他人的行为。

65. 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

【答案】B

【解析】集资诈骗罪具有非法占有他人财物的目的；非法集资不具有非法占有他人财物的目的。

66. 银行应申请人要求，向受益人做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

【答案】B

67. 某钢铁厂向银行贷款，当地医院可否提供担保（ ）。

A. 可以

☒ B. 不可以

C. 有相当资产

D. 只要银行接受

【答案】B

【解析】当地医院属于不可担保范围。

68. 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

【答案】B

69. 以下哪项不是我国《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? ()

A. 有限责任公司

B. 无限公司

☒ C. 两合公司

D. 股份有限公司

【答案】C

70. 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

【答案】B

【解析】符合相关规定。

71. 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

【答案】C

72. 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

【答案】C

【解析】职务侵占罪是指非国有公司、企业或其他单位的非国家工作人员利用职务上的便利,将本单位财物非法占为己有,数额较大的行为,因此这个负责人可被认定此项罪名。

73. 在客户以汇票质押时,若汇票的兑现日期先于主债权到期时,()。

☒ 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

【答案】A

74. 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

【答案】D

75. ()是无民事行为能力人。

☒ A. 年满18周岁且精神正常的自然人

B. 已满18周岁的精神病病人

☒ C. 不满10周岁的精神正常自然人

D. 年满16周岁,不满18周岁以自己劳动收入为主要生活来源的正常自然人

【答案】C

76. 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

【答案】B

【解析】代理人以被代理人名义从事代理活动，其在代理范围内的代理行为后果应属于被代理人。

77. 根据《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

☒ C. 将企业抵押给某银行获取 50 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

【答案】C

【解析】C 项属于超出抵押物价值重复担保行为，违反了贷款诈骗罪。

78. 从广义上讲，下列人员属于银行业从业人员范畴的还有（ ）。

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

【答案】B

【解析】B 属于虽与金融机构没有直接劳动合同关系，受其他机构劳务派遣到银行业金融机构工作的人员，也属于银行业从业人员范畴。

79. 商业银行的营业网点同时代理 5 家保险公司产品，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 500 元现金后，姜某就专心卖这家保险公司的产品，姜某做法违反（ ）。

A. 诚实信用

☒ B. 公平竞争

C. 利益冲突

D. 勤勉尽职

【答案】B

【解析】公平竞争要求银行业从业人员应当尊重同业人员，公平竞争，禁止商业贿赂，题中姜某做法正违反此项原则。

80. 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

【答案】D

【解析】信息保密原则要求银行业从业人员不得透露客户资料及其交易信息档案，此副行长做法正违反此原则。