



中华会计网校
www.chinaacc.com

美国纽交所上市公司 (代码:DL)

2011年度全国银行从业人员资格考试

● **梦想成真** 系列辅导丛书

公共基础

模拟试卷

中华会计网校 编



人民出版社



中华会计网校
www.chinaacc.com

卷一：初级会计实务

初级会计实务(CIP)目录

初级会计实务(CIP)目录

2011年度全国银行从业人员资格考试

梦想成真 系列辅导丛书

公共基础

模拟试卷

中华会计网校 编



人民出版社

责任编辑：骆 蓉

图书在版编目(CIP)数据

全国银行业从业人员资格考试模拟试卷/中华会计网校编著.

—北京：人民出版社，2011.

ISBN 978-7-01-009708-4

I. ①全… II. ①中… III. ①银行—工作人员—中国—资格考核—习题 IV. ①F832—44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 031421 号

全国银行业从业人员资格考试模拟试卷

QUANGUO YINHANGYE CONGYE RENYUAN ZIGE KAOSHI MONI SHIJUAN

中华会计网校 编著

人民出版社出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京泽明印刷有限责任公司印刷 新华书店经销

2011 年 4 月第 1 版 2011 年 4 月第 1 次印刷

开本：787×1092 1/16 印张：49.5

字数：1203 千字 印数：30000 册

ISBN 978-7-01-009708-4 定价：100.00 元（全五册）

版权所有 盗版必究

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话：010-82318888

目 录

2011 年度全国银行业从业人员资格考试《公共基础》模拟试题(一)	1
模拟试题(一)参考答案及详细解析	15
2011 年度全国银行业从业人员资格考试《公共基础》模拟试题(二)	25
模拟试题(二)参考答案及详细解析	40
2011 年度全国银行业从业人员资格考试《公共基础》模拟试题(三)	50
模拟试题(三)参考答案及详细解析	63
2011 年度全国银行业从业人员资格考试《公共基础》模拟试题(四)	73
模拟试题(四)参考答案及详细解析	87
2011 年度全国银行业从业人员资格考试《公共基础》模拟试题(五)	97
模拟试题(五)参考答案及详细解析	111
2011 年度全国银行业从业人员资格考试《公共基础》模拟试题(六)	121
模拟试题(六)参考答案及详细解析	135

2011 年度全国银行业从业人员资格考试

《公共基础》

模 拟 试 题 (一)

一、单项选择题 (本类题共 90 小题, 每题 0.5 分, 共 45 分。每小题的四个选项中, 只有一个符合题意的正确答案。多选、错选、不选均不得分)

1. 下列属于间接融资工具的是()。
A. 大额可转让存单 B. 商业票据
C. 公司股票 D. 企业债券
2. 老百姓通过银行柜台认购凭证式长期国债的市场不属于()。
A. 资本市场 B. 场内市场 C. 一级市场 D. 直接融资市场
3. ()是中国银行业协会的最高权力机构。
A. 会员大会 B. 秘书处 C. 理事会 D. 六个专业委员会
4. 《巴塞尔资本协议》规定, 银行的资本充足率不得低于()。
A. 8% B. 7% C. 6% D. 4%
5. 在银行风险管理流程中, 由各级风险管理委员会承担职责的是()。
A. 风险控制 B. 风险识别 C. 风险计量 D. 风险监测
6. 国内银行面临的最主要的风险是()。
A. 信用风险 B. 战略风险 C. 市场风险 D. 操作风险
7. 商业银行资产负债表中的“存放中央银行款项”属于()。
A. 流动负债 B. 长期资产 C. 所有者权益 D. 现金资产
8. 残缺、污损的人民币应当交由()焚毁。
A. 财政部 B. 商业银行总行 C. 中国人民银行 D. 银监会
9. 银监会可以对违法经营、经营管理不善造成严重后果的银行业金融机构予以撤销。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()的行政强制措施。
A. 停止其营业 B. 限制其所有业务
C. 终止其法人资格 D. 接管其所有资产
10. 下列关于商业银行贷款的说法, 不正确的是()。
A. 商业银行有权拒绝任何单位和个人强令其发放贷款或者提供担保
B. 商业银行贷款, 应当对借款人的借款用途等进行严格审查
C. 借款人到期未归还担保贷款的, 商业银行只能要求保证人归还贷款本金或就该担保物优先受偿, 不能要求保证人归还利息
D. 商业银行不能利用拆入资金发放固定资产贷款
11. 《商业银行法》规定, 商业银行流动性负债余额与流动性资产余额的比例()。

- A. 不得低于 4 倍
B. 不得高于 4 倍
C. 不得低于 25%
D. 不得高于 25%
12. 下列不属于法人的是()。
A. 全民所有制企业的子公司
B. 股份有限公司
C. 股份有限公司的分公司
D. 全民所有制企业
13. 合法代理行为的法律后果直接归属于()。
A. 代理人
B. 被代理人
C. 第三人
D. 代理人和被代理人
14. 下列不属于大额交易的是()。
A. 个人账户之间当日累计划转 60 万元人民币
B. 单位银行账户之间转账 100 万元人民币
C. 单笔人民币 25 万元的现金支取
D. 个人单笔 3 万美元的跨境交易
15. 在下列做法中, 违反了《银行业从业人员职业操守》中保护商业秘密与客户隐私的原则的是()。
A. 某银行工作人员根据在为上市公司办理贷款业务时获得的非公开信息进行股票投资
B. 某银行工作人员由于业务繁忙, 将办理企业贷款业务的公章交给同事代其办理
C. 某银行工作人员将其客户的贷款信息透露给另一名客户
D. 某银行工作人员在办理企业贷款业务时, 错误计算了贷款利率
16. 下列不属于银行业从业人员的六条从业基本准则的是()。
A. 诚实信用、守法合规
B. 信息保密、熟知业务
C. 专业胜任、勤勉尽职
D. 保护商业秘密与客户隐私、公平竞争
17. 某银行最近与某客户结束了长达 10 年的业务关系。该行应将该客户此前的财务数据与交易记录()。
A. 立即销毁
B. 退还给客户
C. 卖给其他公司
D. 保存 5 年以上
18. 根据《银行业从业人员职业操守》中“内幕信息”原则的要求, 银行业从业人员不得()。
A. 与本行专家讨论股票走势
B. 利用本行电脑操作股票买卖
C. 利用为客户服务获得的未公开信息指导他人买卖股票
D. 在本行上网查看股票信息
19. 在银行的收益性资产中, 贷款的收益率一般()国债, 流动性()国债, 安全性()国债。
A. 高于, 高于, 低于
B. 低于, 高于, 高于
C. 高于, 低于, 低于
D. 低于, 低于, 高于
20. 下列关于我国城市商业银行的说法中, 不正确的是()。
A. 是在原城市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 2007 年年底, 我国仍然严格禁止城市商业银行跨区域经营
D. 曾一度称为城市合作银行

21. 衡量通货膨胀率的最常用物价指数是()。
- A. 消费者物价指数 (CPI) B. 生产者物价指数 (PPI)
C. 国内生产总值物价平减指数 D. 国民生产总值物价平减指数
22. 金融市场按交易阶段可划分为发行市场和()。
- A. 一级市场 B. 初级市场 C. 流通市场 D. 现货市场
23. 下列关于人民币零存整取存款计息方式选择的说法中, 不正确的是()。
- A. 可分为积数计息和逐笔计息两种
B. 具体采用何种计息方式由储户决定
C. 对于同一存款种类, 各家银行之间将会出现计息方式的差异
D. 储户在存款时可以通过利息差异来选择银行
24. 信用证业务的特点不包括()。
- A. 银行可在信用证业务中提供多种融资、咨询服务
B. 开证行是首要付款人
C. 信用证业务处理的是单据, 而不是与单据有关的货物
D. 信用证是一种无条件的支付承诺
25. 个人理财业务不包括()。
- A. 理财顾问业务 B. 私人银行业务
C. 理财计划 D. 定活两便存款业务
26. 银行业从业人员尽可能为残疾人提供便利, 这种做法()。
- A. 符合公平对待的原则 B. 违反公平对待的原则
C. 符合了解客户的原则 D. 违反了解客户的原则
27. 银行承兑汇票的出票人是()。
- A. 包括银行在内的企业和其他组织 B. 银行以外的企业和其他组织
C. 银行 D. 政府部门
28. 下列可以作为抵押财产的是()。
- A. 正在建造的建筑物、船舶 B. 土地所有权
C. 医院设备 D. 大学教学楼
29. 根据《票据法》, 下列关于各种票据行为的说法中, 不正确的是()。
- A. 出票是指出票人做成票据并将其交付给收款人的票据行为
B. 背书是指持票人转让票据权利与他人的票据行为
C. 承兑是指汇票持票人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为
D. 保证是指除票据债务人以外的人为担保票据债务的履行、以承担同一内容的票据债务为目的的一种附属票据行为
30. 根据《合同法》, 希望和他人订立合同的意思表示称为()。
- A. 要约 B. 要约邀请 C. 承诺 D. 合同成立
31. 下列关于目前我国银行业资本监管要求的说法中, 不正确的是()。
- A. 银行资本分为核心资本和附属资本两种
B. 银行的附属资本不得超过核心资本的 100%; 计入附属资本的长期次级债务不得超过核心资本的 50%
C. 普通债券可以计入附属资本

- D. 在计算资本充足率时，需要从监管资本中扣除一些项目
32. 某银行的核心资本为 300 亿元人民币，附属资本为 50 亿元人民币，不考虑扣除项，风险加权资产为 2 000 亿元人民币，市场风险资本为 10 亿元人民币，操作风险资本为 8 亿元人民币。则根据《巴塞尔新资本协议》，其资本充足率为()。
- A. 15.7% B. 13.5% C. 17.7% D. 17.5%
33. 下列关于注册资本在 10 亿元人民币以上的商业银行董事会的说法中，不正确的是()。
- A. 董事会对银行股东大会负责
B. 董事会中独立董事人数不得少于 4 名
C. 董事会中应当有一定数目的非执行董事
D. 董事会承担商业银行经营和管理的最终责任
34. 商业银行的操作风险不是由()所引发的风险。
- A. 不完善的内部程序 B. 无法满足客户流动性
C. 外部事件 D. 人员及系统
35. 冻结单位存款的期限不超过()个月。
- A. 1 B. 3 C. 6 D. 9
36. 商业银行不得将同业拆入资金用于()。
- A. 发放固定资产贷款或投资 B. 弥补票据结算不足
C. 解决临时性周转资金的需要 D. 弥补联行汇差头寸的不足
37. 由于存款业务量巨大，因此存款合同一般采用()。
- A. 客户制定的格式合同 B. 客户与存款机构协商的格式合同
C. 存款机构制定的格式合同 D. 口头形式
38. 客户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. 全部的资金需要 D. 短期的流动资金需要
39. 客户张某给某商业银行信贷员小李出示了市科委颁发的获奖证书的复印件，小李据此签署了同意贷款的个人意见，小李的行为明显违反了()。
- A. 了解客户 B. 公平对待 C. 协助执行 D. 授信尽职
40. 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. 书面授权 B. 追认 C. 事先承认 D. 确认
41. 银行业从业人员应做到授信尽责，但对申请贷款企业审核不包括()。
- 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
42. 调整中央银行基准利率是中国人民银行采用的主要利率工具之一，以下()不属于中央银行基准利率。
- A. 超额存款准备金利率 B. 金融机构的法定存贷款利率
C. 再贷款利率 D. 存款准备金利率
43. 持票人对前手的追索权，自被拒绝付款之日起()不行使而消失。
- A. 一个月 B. 二个月 C. 三个月 D. 六个月
44. 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
45. 下列关于中国的中央银行的说法中，错误的是()。
- A. 中央银行管理外汇储备的唯一目标是使外汇储备增值
 - B. 中央银行持有、管理和经营国家外汇储备、黄金储备
 - 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. 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
46. 境内机构经常项目外汇账户限额统一采用以下()币种核定。
- A. 人民币
 - B. 美元
 - C. 可自由兑换的任何外币
 - D. 我国银行开办的外币存款业务的九种外币中任何一种
47. 银行本票的出票人是()。
- A. 保证人
 - B. 第三方
 - C. 银行
 - D. 企业
48. 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
49. 2003 年，中国人民银行对银行业金融机构的监管职责由()行使。
- A. 国务院有关部门
 - B. 银行业监督管理委员会
 - C. 中国银行业协会
 - D. 发改委
50. 既可以撤销，又可以撤回的是()。
- A. 要约邀请
 - B. 书面承诺
 - C. 要约
 - D. 承诺
51. 债权人行使撤销权时的必要费用，由()承担。
- A. 债权人
 - B. 债务人
 - C. 担保人
 - D. 无权代理人
52. 下列明显违反了“勤勉尽职”的要求的是()
- A. 对所在机构诚实信用
 - B. 维护所在机构商业信誉
 - C. 工作时间上网做与工作无关事情
 - D. 切实履行岗位职责
53. 下列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
54. 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. 科学研究
 - D. 旅游业
55. 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. 许可制
 - B. 特许制
 - C. 批准制
 - D. 核准制

56. 在一起存单纠纷案件审理过程中，某金融机构不能提供证明存款关系不真实的证据，但其底单的记载内容与存单记载内容确实不符，在这种情况下，该金融机构()。
- A. 没有收到这笔存款 B. 没有过错
C. 应当承担兑付该存单款项的义务 D. 无需支付存单款项
57. ()是防止银行倒闭的最后防线。
- A. 会计资本 B. 监管资本 C. 经济资本 D. 核心资本
58. 银行个人理财业务人员的下列做法没有违反《中国银行业从业人员职业操守》中“兼职”有关规定的是()。
- A. 担任银行业协会的个人理财业务顾问
B. 每天将大部分精力投入到自己的兼职岗位上
C. 利用在银行从事个人理财业务的便利为自己与他人合办的理财咨询公司获得业务
D. 将从事个人理财业务获得的客户信息赠送给兼职所在公司的同事
59. 银行柜面工作人员王某在接待一位顾客时，发现该顾客提出的要求明显不合理，这时他应()。
- A. 按规定向上级主管报告 B. 拒绝办理
C. 请保安将顾客带离 D. 耐心说明情况，取得理解和谅解
60. 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()驱动。
- A. 监管机构 B. 利益相关者的利益
C. 高级管理层 D. 风险管理部门
61. 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. 1 年 B. 2 年 C. 3 年 D. 5 年
62. 存款的计息起点为()。
- A. 厘 B. 分 C. 角 D. 元
63. 下列属于融资类保函的是()。
- A. 投标保函 B. 履约保函 C. 借款保函 D. 预付款保函
64. 中国银行业协会的日常办事机构为()。
- A. 理事会 B. 常务理事会议 C. 秘书处 D. 会员大会
65. 银监会根据审慎监管的要求，与商业银行的董事、高级管理人员进行谈话，这属于监管措施中的()。
- A. 非现场监管 B. 现场检查 C. 监管谈话 D. 信息披露监管
66. 中央银行可以采取()的货币政策工具增加货币供应量。
- A. 通过窗口指导劝告商业银行减少贷款发放
B. 在公开市场上买回证券
C. 提高存款准备金率
D. 提高再贴现率
67. 下列关于监管资本的说法中，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
68. 《合同法》第 48 条第 2 款规定, 相对人可以催告被代理人在()个月内予以追认。
A. 0.5 B. 1 C. 2 D. 3
69. 王某按照银行支行的业务印章自己制作了一个业务印章, 并印制了空白印章, 然后制作了一张 50 万银行存单, 并从另一家银行获得抵押贷款 50 万元, 王某的行为说法不正确的是()。
A. 属于金融诈骗行为 B. 是合法的, 因为自己在银行也有存款
C. 做法不合法 D. 是伪造金融凭证行为
70. 下列不属于事业单位法人的有()。
A. 省发展改革委员会 B. 国有公司
C. 市人民医院 D. 某重点中学
71. 银监会及其派出机构到各地实地查阅银行业金融机构经营活动的账表, 这属于银监会的()。
A. 现场检查 B. 非现场监管 C. 监管谈话 D. 信息披露监管
72. 下列不属于企业集团财务公司的服务的是()。
A. 吸收集团内成员单位资金 B. 吸收集团外资金
C. 为企业集团成员提供财务管理服务 D. 为集团内成员单位提供资金
73. 下列宏观经济发展的总体目标及其衡量指标中, 对应正确的是()。
宏观经济发展的总体目标 总体目标的衡量指标
A. 国际收支平衡 通货膨胀率
B. 经济增长 国内生产总值
C. 物价稳定 失业率
D. 充分就业 国际收支
74. 某国的捐赠属于国际收支中的()。
A. 资本项目 B. 贸易收支 C. 单方面转移 D. 劳务收支
75. 下列属于资本市场的是()。
A. 同业拆借市场 B. 债券回购市场
C. 票据市场 D. 长期国债市场
76. 下列银行业务中不属于资产业务的是()。
A. 贷款业务 B. 借款业务 C. 债券投资业务 D. 现金资产业务
77. 2003 年中国人民银行开始面向商业银行发行中央银行票据。这种货币政策工具属于(), 发行票据会()。
A. 利率政策, 减少货币供应量 B. 公开市场业务, 减少货币供应量
C. 公开市场业务, 增加货币供应量 D. 利率政策, 增加货币供应量
78. 个人存款开户时需出示并如实登记身份证件信息, 称为()。
A. 存款自愿 B. 存款保险制度
C. 存款实名制 D. 存款登记制度
79. ()也称包买票据或买断票据, 是指银行(或包买人)对国际贸易延期付款方式中出口商持有的远期承兑汇票或本票进行无追索权的贴现(即买断)。
A. 保付代理 B. 福费廷 C. 银行保函 D. 信用证

80. 下列关于合同成立和生效的说法中，正确的是()。
- 合同生效是合同成立的前提
 - 合同不能附生效期限和生效条件
 - 合同成立主要是事实问题，合同生效主要是法律评价问题
 - 只有当事人意思表示真实时，合同才能成立
81. 国务院反洗钱行政主管部门是()。
- 银监会
 - 保监会
 - 证监会
 - 中国人民银行
82. 银监会查询涉嫌金融违法的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户必须经()批准。
- 银监会或者其省一级派出机构负责人
 - 银监会或者其市级以上(含市级)派出机构负责人
 - 地方政府
 - 当地公安部门
83. 境内单位外汇交易()。
- 原则上只能开立一个经常项目账户
 - 原则上只能开立一个外汇账户
 - 经常项目账户中的限额统一以欧元核定
 - 原则上单位开立外汇账户不受限制
84. 从 2001 年 2 月 28 日开始，国内居民被允许用银行账户的外汇存款购买()。
- A 股
 - B 股
 - H 股
 - N 股
85. 《巴塞尔新资本协议》中的三大支柱不包括()。
- 最低资本要求
 - 外部监管
 - 内部控制
 - 市场约束
86. 下列关于长期次级债务的说法中，正确的是()。
- 长期次级债务是指原始期限至少在 10 年以上的次级债务
 - 经中国银监会认可，商业银行发行的有担保的并以银行资产为抵押或质押的长期次级债务工具可列入附属资本
 - 在到期日前最后 5 年，长期次级债务可计入附属资本的数量每年累计折扣 20%
 - 长期次级债务不能计入附属资本
87. 金融衍生品越来越被银行所广泛使用，下列有关金融衍生品的说法不正确的是()。
- 是相对于基础金融产品的概念
 - 其价格受基础金融产品或基础变量的影响
 - 包括期权、期货、互换等
 - 是重要的风险管理工具，其交易总是会降低银行的风险
88. 下列关于银行卡的说法中，不正确的是()。
- 信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡、准贷记卡两类
 - 贷记卡透支额度根据持卡人缴存的备用金额度核定
 - 借记卡不具备透支功能
 - 转账卡和专用卡是借记卡的不同种类
89. 下列既属于 M_1 又属于 M_2 的是()。

- A. 企业单位定期存款
 - B. 企业单位活期存款
 - C. 城乡居民储蓄存款
 - D. 证券公司保证金存款
90. ()与交易所债券市场共同构成了我国的债券市场。
- A. 证券公司间债券市场
 - B. 场内债券市场
 - C. 柜台交易债券市场
 - D. 银行间债券市场

二、多项选择题 (本类题共 40 小题，每小题 1 分，共 40 分。每小题备选答案中，有两个或两个以上符合题意的正确答案。多选、少选、错选、不选均不得分)

1. 履行反洗钱法规定的义务对金融机构依法合规经营具有十分重要的作用，具体而言，金融机构在反洗钱方面的义务主要有()。
 - A. 建立反洗钱内部控制制度
 - B. 加强与同行业的交流与合作
 - C. 建立客户身份识别制度
 - D. 按照反洗钱预防、监控制度的要求，开展反洗钱培训和宣传工作
 - E. 按照规定执行大额交易和可疑交易报告制度
2. 法人成立的要件包括()
 - A. 依法成立
 - B. 有必要的财产和经费
 - C. 有自己的名称、组织结构和场所
 - D. 能够独立承担民事责任
 - E. 以盈利为目的
3. 我国的货币市场主要包括()。
 - A. 银行间债券回购市场
 - B. 股票市场
 - C. 银行间同业拆借市场
 - D. 票据市场
 - E. 现货市场
4. 商业银行利益相关者包括()。
 - A. 存款人
 - B. 商业银行高级管理人员
 - C. 商业银行的董事
 - D. 商业银行监事
 - E. 商业银行供应商
5. 一般来说，衡量通货膨胀的常用指标是()。
 - A. 消费者物价指数
 - B. 生产者物价指数
 - C. 国内生产总值
 - D. 国内生产总值物价平减指数
 - E. 居民生活消费指数
6. 挪用资金的行为可以分为()。
 - 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
7. 民事法律行为包括公民或者法人()民事权利和民事义务的合法行为。
 - A. 设立
 - B. 中止
 - C. 变更
 - D. 代理
 - E. 终止
8. 刑事责任包括()。
 - A. 死刑以及罚金
 - B. 没收财产

- C. 管制
 - D. 拘役
 - E. 有期徒刑
9. 外币存款业务和人民币存款业务的共同点包括()。
- A. 都是一种信用行为
 - B. 都可分为活期存款和定期存款
 - C. 都可分为个人存款和单位存款
 - D. 都必须接受外汇管理局的管理
 - E. 具有相同的管理方式
10. 存款合同的内容包括()。
- A. 存款人名称和地址
 - B. 币种和金额
 - C. 利率和存期
 - D. 密码
 - E. 解决争议的方法和违约责任
11. 法人一般分为()。
- A. 企业法人
 - B. 机构法人
 - C. 事业单位法人
 - D. 社会团体法人
 - E. 机关法人
12. 信息披露监管要求金融机构按规定如实向社会公众披露如下事项()。
- A. 财务会计报告
 - B. 风险管理状况
 - C. 董事的变更情况
 - D. 员工的任职离职情况
 - E. 高级管理人员变更
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. 在我国属于商业银行核心资本的项目有()。
- A. 实收资本
 - B. 重估储备
 - C. 长期次级债务
 - D. 未分配利润
 - E. 少数股权
15. 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. 债权人可代位行使债务人自身的债权
16. 单位不能构成的犯罪有()。
- 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. 票据诈骗罪
17. 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
18. 下列关于基本存款账户的说法中,正确的有()。

- A. 基本存款账户是存款人的主办账户
 - B. 基本存款账户只能在中国人民银行指定的银行开立
 - C. 每个企事业单位有权自主选择银行开立基本存款账户
 - D. 同一存款客户只能在商业银行开立一个基本存款账户
 - E. 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
19. 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. 不得违反规定提高利率吸收存款
 - 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
20. 国内生产总值定义中的“常住居民”是指()。
- A. 居住在本国的居民
 - B. 长期居住在外国的本国公民
 - C. 长期居住在本国但并未加入本国国籍的居民
 - D. 暂居外国的本国居民
 - E. 暂居本国的外国居民
21. 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. 停业整顿
 - B. 责令其纠正
 - C. 处以罚款
 - D. 吊销经营金融业务许可证
 - E. 免去主要领导职务
22. 下列属于农村金融机构的有()。
- A. 农村信用社
 - B. 农村商业银行
 - C. 农村资金互助社
 - D. 村镇银行
 - E. 农村合作银行
23. 中国银监会可以根据我国商业银行资本充足率的状况采取不同的干预措施。下列关于干预措施的说法中,正确的有()。
- A. 对资本充足率为 9.5%、核心资本充足率为 4.5% 的银行,要防止该银行资本充足率降到最低标准以下
 - B. 对资本充足率为 8.5%、核心资本充足率为 4.5% 的银行,可以限制该银行介入部分高风险业务
 - C. 对资本充足率为 6%、核心资本充足率为 3% 的银行,可以要求该银行降低风险资产的规模
 - D. 资本充足率为 6%、核心资本充足率为 4.5% 的银行在接到银监会监管意见书的两个月内,要制定切实可行的资本补充计划
 - E. 对资本充足率为 3.5%、核心资本充足率为 1.5% 的银行,可以下发监管意见书,在意见书中描述银监会将采取措施的详细实施计划
24. 下列情形中,可以开立临时存款账户的有()。
- A. 设立临时机构
 - B. 日常转账结算

- C. 注册验资
D. 异地临时经营活动
E. 日常现金收付
25. 下列对银行金融创新基本原则中“买者自负”的理解。正确的有()。
- A. 产品的购买者要从购买行为中获得利益，也要自己承担决策风险
B. 金融投资者要加强自我教育，充分认识金融产品与市场中蕴涵的风险，对自己的投资决策负责
C. 产品提供方对产品的已知缺陷和风险做适当的披露，尽可能避免客户对所购买的产品存在很大误解
D. 银行要使客户接受和遵循“买者自负”这一市场经济基本原则
E. 即使对客户进行了不当销售而使客户蒙受巨大损失，商业银行也不应负任何责任
26. 《巴塞尔新资本协议》要求银行信息披露的范围包括()。
- A. 资本充足率
B. 资本构成
C. 风险敞口
D. 盈利能力
E. 风险管理策略
27. 汇票()。
- A. 可以由企业签发
B. 不能由银行签发
C. 可以由银行签发
D. 不能由企业签发
E. 由出票人签发
28. 下列关于商业银行监事会的说法中，正确的有()。
- A. 为保证监事会的独立性，监事必须是由股东大会选举的外部监事
B. 注册资本在 10 亿元人民币以上的商业银行，外部监事的人数不得少于 3 人
C. 监事会可以对银行经营业务、会计事务、董事会滥用职权的行为进行监督
D. 监事会对董事会负责，负责具体执行董事会的决策
E. 监事会是与董事会并列的监督机关，代表股东大会行使监督职能
29. 下列银行各业务中，存在信用风险的有()。
- A. 短期贷款
B. 债券投资
C. 信用担保
D. 票据承兑
E. 掉期交易
30. 下列关于违反银行业监督管理有关法律规定法律规定的法律责任的说法中，正确的有()。
- A. 对银行从业人员的行政处罚是对其犯罪行为法律制裁
B. 对银行从业人员的行政处分措施包括警告、记过、降级、开除等
C. 对银行从业人员进行管制是对其触犯《刑法》的一种制裁措施
D. 吊销银行某业务许可证是一种行政处分
E. 某银行从业人员违规查询账户可能受到行政处分
31. 根据《银行业从业人员职业操守》，银行业从业人员在与客户的接触中，做法不当的有()。
- A. 邀请客户在员工餐厅吃工作餐
B. 客户是上帝，应当满足客户的一切要求
C. 每天都有与客户的娱乐活动
D. 在过年时向客户寄送贺年卡并打电话问候

- E. 赠送客户当地商场消费卡
32. 银行业从业人员的下列行为中,属于“反洗钱”规定的有()。
- A. 除非经内部职责调整或经过适当批准,不为其他岗位的人员代为履行职责
 - B. 熟知银行的反洗钱义务
 - C. 保守所在机构的商业秘密,保护客户信息和隐私
 - D. 在严守客户隐私的同时,及时按照要求报告大额和可疑交易
 - E. 银行业从业人员应当履行对客户尽职调查的义务
33. 票据行为包括()。
- A. 出票
 - B. 背书
 - C. 保证
 - D. 承兑
 - E. 清算
34. 银行业金融机构违反审慎经营规则且限期未改的,银监会或者其省一级派出机构经负责人批准,可以区别情形,采取下列措施()。
- A. 责令暂停部分业务、停止批准开办新业务
 - B. 限制分配红利和其他收入
 - C. 责令调整董事、高级管理人员或者限制其权利
 - D. 停止批准增设分支机构
 - E. 限制资产转让
35. 常见的洗钱方式包括()。
- A. 借用金融机构
 - B. 伪造商业票据
 - C. 利用犯罪所得直接购置不动产和动产
 - D. 通过证券和保险业洗钱
 - E. 借用空壳公司
36. 授信业务包括()。
- A. 贷款
 - B. 贷款承诺
 - C. 贸易融资
 - D. 担保
 - E. 信用证
37. 下列关于我国商业银行办理业务的规定中,说法正确的有()。
- A. 商业银行办理委托收款结算业务,应当按照规定的期限兑现,收付入账,不得压单或压票
 - B. 商业银行不得向关系人发放信用贷款;向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件
 - C. 商业银行不得违反规定提高或者降低利率以及采用其他不正当手段吸收存款发放贷款
 - D. 商业银行办理业务,提供服务,按照规定不得收取手续费
 - E. 商业银行可从事证券经纪业务
38. 下列关于货币经纪公司的说法中,正确的有()。
- A. 从事促进金融机构间资金融通和外汇交易等经纪服务
 - B. 从事为金融机构提供贷款服务等业务
 - C. 从事融资租赁等业务
 - D. 服务对象是境内外金融机构