

中国银行业从业人员 资格认证考试

题库精编与解析

公共基础

BANKING FUNDAMENTALS

新

银行业从业人员资格考试辅导专家组 编写

北京燕山出版社

前 言

随着中国银行业从业人员资格认证考试的推出，对中国银行业从业人员提出了更高的专业化知识和技能要求。2009 年上半年考试已经结束，经银行业从业人员资格考试辅导专家组分析，此次考试题目重视实操性、内容灵活。为了更好地服务于各会员单位，协助各会员单位做好知识培训和考试服务工作，使学员顺利通过考试，银行业从业人员资格考试辅导专家组依据 2006 年至 2009 年考试情况，修订、整编出《中国银行业从业人员资格认证考试题库精编与解析》习题丛书《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》、《个人贷款》。

本系列辅导教材以试题为主要形式，每道题目具详细知识点解析和解题技巧，让考生巩固知识点，明确考试重点、考点。

本系列辅导教材结合考试要求，凡购买丛书的学员，将会通过附赠学习卡获得如下资料和服务：

1. 在线模考：模拟真实考试现场，考试试题从题库随机抽取产生，题库由银行业从业人员资格认证考试辅导专家组根据考试真题及其大纲重点编写而成，并包含部分历年考试真题；
2. 在线答疑：提供在线交流平台，就学员常见及热点问题进行交流，并获得专家在线专业解答；
3. 试题讲解：为在线测试、模拟试题提供讲解；
4. 资料下载：最新的课程大纲讲义，及其考前模考资料下载学习；
5. 答疑周刊：电子版《答疑周刊》、教材和辅导书勘误列表。

中国银行业从业人员资格认证考试实操性很强，各位学员应该以教材为基础，同时结合实际操作，理论联系实际，融会贯通，掌握考试所需的知识和技能。

由于编写仓促，本书仅列出编写人员认为最重要的考点和试题，但在网站题库我们进行了很多补充，欢迎学员在线浏览和学习，网址www.testsea.cn。

受时间和银行业从业人员资格考试辅导专家组能力所限，本书尚有诸多不尽如人意之处，欢迎各位学员及专业人士提出建议和意见，在此表示感谢。

目 录

公共基础(试题一)	
.....	(1)
公共基础(试题二)	
.....	(42)
公共基础(试题三)	
.....	(82)
公共基础(试题四)	
.....	(121)
公共基础(试题五)	
.....	(159)

试 题 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，只有一项符合题目要求，请选择相应选项，不选、错选均不得分。

1. 我国三大政策性银行成立于()年。

A. 1994

B. 1995

C. 1996

D. 1998

【答案与解析】正确答案 A

背景：为了促进“瓶颈”产业发展，促进进出口贸易，支持农业生产优化，并促进专业银行向商业银行的转变，1994 年，我国成立了三大政策性银行。

2. 承担支持农业政策性贷款任务的政策性银行是()。

A. 中国农业银行

B. 中国农业发展银行

C. 中国进出口银行

D. 国家开发银行

【答案与解析】正确答案 B

题目“农业”已告知答案。

解释：三大政策性银行分别是：国家开发银行，中国进出口银行和中国农业发展银行。他们分别承担：国家重点建设项目融资，支持进出口贸易融资和农业政策性贷款的任务，中国农业银行不是政策性银行，属于四大商业银行之一。根据题目，我们也可以很容易的判断出应该是农业发展银行负责农业政策性贷款的任务。

3. 国家农业发展银行所承担的任务是()。

A. 农业政策性贷款

B. 国家重点建设项目融资

C. 支持进出口贸易

D. 支持国家开发项目融资

【答案与解析】正确答案 A

此题关键词“农业”，只需在选项中找到对应的即可。

1994 年，我国成立了三大政策性银行他们分别是：国家开发银行，中国进出口银行和中国农业发展银行。其中，国家农业发展银行成立于 1994 年 11 月，成立时的主要任务是：按照国家的法律法规和方针政策，以国家信用为基础，筹集农业政策性信贷资金，承担国家规定的农业政策性金融业务，代理财政性支农资金的拨付，为农业和农村经济发展服务。

4. 在现称为“五大行”的五家商业银行中，最早实行股份制的银行是()。

A. 中国农业银行

B. 中国工商银行

C. 中国银行

D. 交通银行

【答案与解析】正确答案 D

交通银行于1987年4月1日重新组建,是新中国第一家全国性的股份制商业银行,并且在2005年6月23日在香港联合交易所上市,于2007年5月15日在上海证券交易所上市。

5. 新中国第一家全国性的股份制银行是()。

- A. 交通银行 B. 招商银行 C. 恒丰银行 D. 中信银行

【答案与解析】 正确答案 A

交通银行是1987年4月1日重新组建,是新中国第一家全国性的股份制银行。

6. 2003年中国人民银行将对银行业的()移交至新设立的银监会。

- A. 工商信贷职能 B. 政策执行职责 C. 监管职责 D. 组织协调职责

【答案与解析】 正确答案 C

此题考查的是人民银行的职能移交。人民银行在成立之初承担了很多职能,随着我国银行业的发展和金融理论的逐渐成熟,人民银行开始移交许多职能,成为中央银行,主要负责中央银行的各项职能。而题目中人民银行将某一项职能移交给了银监会。他们之间有何共同点呢?他们可以对银行业金融机构进行监管。故选C。除此之外,我们也应了解其他的职能移交。

解释:中国的中央银行是中国人民银行,成立于1948年,并且在1984年之前,中国人民银行同时承担着中央银行、金融机构以及办理工商信贷和储蓄业务的职能。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。1995年3月18日,第八届全国人民代表大会第三次会议通过了《中华人民共和国中国人民银行法》,中国人民银行以作为中央银行以法律形式被确定下来。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。

7. 第一家获批在我国境内设立代表处的外资银行是()。

- A. 花旗银行 B. 渣打银行 C. 东亚银行 D. 日本输出入银行

【答案与解析】 正确答案 D

外资银行进入新中国始于刚刚改革开放的1979年。当年,日本输出入银行在北京设立代表处,这是我国批准设立的第一家外资银行代表处。

8. 下列金融市场中不属于场内交易市场的是()。

- A. 上海证券交易所 B. 大连商品交易所
C. 全国银行间债券市场 D. 中国金融期货交易所

【答案与解析】 正确答案 C

场内交易市场又称有形市场,指有固定场所、有组织、有制度的金融交易市场。如股票交易所。而C是没有固定交易场所的,主要通过电子通信设备完成交易,它属于场外交易市场。

9. 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

【答案与解析】 正确答案 D

会员大会是银行业协会的最高权利机构。由参加协会的会员，准会员组成。理事会为会员大会的执行机构，对会员大会负责。理事会在会员大会闭会期间负责领导协会开展日常工作。理事会闭会期间，常务理事会议行使理事会职责。鉴于 A 是最高权利机构，B 是执行机构但只负责领导工作，C 负责 B 闭会期间领导职能。他们实际上都是负责不同阶段的领导工作，所有这些都不可能成为日常办事机构。答案为 D 秘书处，秘书处设秘书长 1 名，副秘书长若干名。

10. 我国批准设立的第一家外资银行代表处是：()。

- A. 东亚银行 B. 日本输出入银行 C. 花旗银行 D. 汇丰银行

【答案与解析】正确答案 B

解释：1979 年，日本输出入银行在北京设立代表处，这是我国批准设立的第一家外资银行代表处。

11. 承担支持进出口贸易融资任务的政策性银行是()。

- A. 国家开发银行 B. 中国农业发展银行
C. 中国进出口银行 D. 中国银行

【答案与解析】正确答案 C

根据题目，我们可以很容易的判断出应该是进出口银行负责进出口融资任务。同时，我们应该对其他两大政策性银行也有所了解。

解释：三大政策性银行分别是：国家开发银行，中国进出口银行和中国农业发展银行。他们分别承担：国家重点建设项目融资，支持进出口贸易融资和农业政策性贷款的任务，中国银行不是政策性银行，属于四大商业银行之一。

12. 以下关于我国金融资产管理公司，说法不正确的是()。

- A. 设立时以最大限度保全资产、减少损失为主要经营目标
B. 我国四家金融资产管理公司组织形式上的发展方向是实行股份制改造
C. 我国四家金融资产管理公司业务上的发展方向是实行完全的政策性经营
D. 1999 年我国成立的四家金融资产管理公司分别是信达资产管理公司、长城资产管理公司、东方资产管理公司和华融资产管理公司

【答案与解析】正确答案 C

本题考查的是我国金融资产管理公司的相关信息。1999 年我国成立的四家金融资产管理公司分别是信达资产管理公司、长城资产管理公司、东方资产管理公司和华融资产管理公司。D 正确。他们在设立时以最大限度保全资产、减少损失为主要经营目标。A 正确。我国四家金融资产管理公司已完成了处置政策性不良资产的任务，目前组织形式上的发展方向是实行股份制改造及商业化经营。B 正确，C 错误。

13. 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. 非现场监管 C. 监管谈话 D. 信息披露监管

【答案与解析】正确答案 A

本题考查的是银监会监管措施中的市场准入这一概念。市场准入包括三个方面：

机构, 业务, 高级管理人员。题干中给出的是高级管理人员准入, 即指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。大家还应当了解: 机构准入是指批准金融机构法人或分支机构的设立和变更, 业务准入是指批准金融机构的业务范围以及开办新的产品和服务。银监会的监管措施主要包括五方面内容: 一是市场准入(包括机构准入、业务准入和高级管理人员准入); 二是非现场监管; 三是现场检查; 四是监管谈话; 五是信息披露监管。

14. 中国银行业协会的宗旨是()。

- A. 严格与合理地监管银行业金融机构
- B. 依法制定和执行货币政策
- 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

【答案与解析】正确答案 D

协会宗旨: 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。

15. 银行业协会所确定的利率有: ()。

- A. 市场利率
- B. 官方利率
- C. 公定利率
- D. 实际利率

【答案与解析】正确答案 C

银行业协会作为民间自律组织, 显然不能确定官方和市场利率, 而实际利率又是名义利率和通胀来决定的, 显然都不符合, 被排除。只能选 C。

解释: 实际利率是以名义利率剔除通货膨胀因素后的真实利率。市场利率是随市场规律自由变动的利率, 是在借贷市场上由借贷双方通过竞争而形成的。官方利率是由政府金融管理部门或中央银行确定的利率, 也叫法定利率, 是国家对经济进行宏观调控的一种政策工具。公定利率是非政府的民间金融组织所确定的利率。故选 C。

16. 关于利率和汇率的说法错误的是()。

- A. 不随借贷资金的供求状况而波动的利率叫固定利率, 参照某一利率指标变化而定期调整的利率叫浮动利率
- B. 不随各国货币的供求状况而波动的汇率叫固定汇率, 参照某一汇率指标变化而定期调整的汇率叫浮动汇率
- C. 官方利率是由政府部门确定的, 而市场利率是由市场供求关系确定的
- D. 官方汇率是由政府部门确定的, 而市场汇率是由市场供求关系确定的

【答案与解析】正确答案 B

此题考查固定和浮动汇率和利率的概念。比较具有迷惑性, 特别要注意固定汇率的概念, 并不是完全没有波动的。它是指由政府制定和公布, 并只能在一定幅度内波动的汇率。浮动汇率是指由市场供求关系决定的汇率, 其涨落基本自由。

解释: 汇率是一国货币兑换另一国货币的比率, 是以一种货币表示另一种货币的价格。(1) 按国际货币制度的演变划分, 有固定汇率和浮动汇率 ①固定汇率, 是指由

政府制定和公布,并只能在一定幅度内波动的汇率。②浮动汇率,是指由市场供求关系决定的汇率,其涨落基本自由。一国货币市场原则上没有维持汇率水平的义务,但必要时可进行干预。

17. 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们的短期行为
- 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

【答案与解析】 正确答案 B

关键词:“促进”,B也属于金融市场发展给银行带来的影响,不过这属于负面影响,不利于商业银行的长期发展。被排除金融市场发展对商业银行的发展也产生了多方面的作用和影响。ACD都属于金融市场发展给商业银行带来的促进作用。除此之外,金融市场发展还能够促进企业管理水平的提高,为银行创造和培养优质客户。

18. 以下 10 个行业中,属于国民经济第三产业的有()。

- ①邮政业 ②采矿业 ③电力 ④金融业 ⑤渔业
 - ⑥建筑业 ⑦交通运输 ⑧燃气供应业 ⑨房地产业 ⑩技术服务业
- A. 4 个 B. 5 个 C. 6 个 D. 7 个

【答案与解析】 正确答案 B

国民经济可分为第一产业(农、林、牧、渔业),第二产业(采矿、制造、建筑、电力、燃气及水的生产和供应业),第三产业(其他行业)。⑤属于第一产业,②、③、⑥、⑧属于第二产业。

19. 由下表数据可知,2004 年的国内生产总值物价平减指数与 2003 年的国内生产总值物价平减指数相比()。

基年:1978

年 份	按当年不变价格计算的 GDP (万亿元)	按基年不变价格计算的 GDP (万亿元)
2001	10. 97	3. 00
2002	12. 03	3. 27
2003	13. 58	3. 60
2004	15. 99	3. 96
2005	18. 31	4. 37

数据来源:中国统计年鉴,2006 年

- A. 上升了约 2% B. 下降了约 7% C. 上升了约 7% D. 下降了约 2%

【答案与解析】 正确答案 C

$\text{GDP 平减指数} = \text{名义 GDP} / \text{实际 GDP}$, 因此, 2004 年的 GDP 平减指数为 4.04, 2003 年的为 3.77, 因此变化率为 $(4.04 - 3.77) / 3.77 = 7\%$ 。

20. 中央银行提高法定存款准备金率时, 市场的反应通常是()。

- A. 商业银行可用资金增多, 贷款下降, 导致货币供应量减少
- B. 商业银行可用资金减少, 贷款上升, 导致货币供应量增多
- C. 商业银行可用资金减少, 贷款下降, 导致货币供应量减少
- D. 商业银行可用资金增多, 贷款上升, 导致货币供应量增多

【答案与解析】正确答案 C

本题分析的是调整存款准备金率的作用路径。当央行提高法定存款准备金率的时候, 商业银行需要上缴中央银行的法定存款准备金增加, 可直接运用的超额准备金减少, 商业银行的可用资金减少, 在其他条件不变的情况下, 商业银行贷款或投资下降, 引起存款的数量收缩, 导致货币供应量减少。

解释: 法定存款准备金是商业银行按照其存款的一定比例向中央银行缴存的存款, 这个比例由中央银行决定, 被称为法定存款准备金率。

21. 我国货币政策工具主要包括公开市场业务、存款准备金、再贷款与再贴现、利率政策、汇率政策和窗口指导六大类。其中被现代中央银行应用最为广泛, 称为货币政策的“三大法宝”的不包括()。

- A. 公开市场业务
- B. 存款准备金
- C. 再贷款
- D. 再贴现

【答案与解析】正确答案 C

中央银行为了达到货币政策目标会采取一些手段, 即货币政策工具。而存款准备金制度, 再贴现政策和公开市场业务, 被称为中央银行的三大法宝, 是最主要的货币政策工具。再贷款是中央银行对金融机构发放的贷款, 是中央银行资产业务的重要组成部分。再贴现是商业银行及其他金融机构将买入的未到期的贴现票据向中央银行办理的再次贴现。后者才是货币政策的“三大法宝”之一。

22. 我国统计部门公布的失业率为: ()。

- A. 国民失业率
- B. 公民失业率
- C. 城镇登记失业率
- D. 城乡失业率

【答案与解析】正确答案 C

失业率: 是指失业人口占劳动人口的比率 (一定时期全部就业人口中有工作意愿而仍未有工作的劳动力数字)。失业率数字被视为一个反映整体经济状况的指标。我国统计部门公布的失业率为城镇登记失业率。

23. 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. 本机构他人的财物
- B. 其他机构他人的财物
- C. 公共财物
- D. 以上都对

【答案与解析】正确答案 C

贪污罪是指国家工作人员利用职务上的便利, 侵吞、窃取、骗取或者以其他手段

非法占有公共财物的行为。本罪侵犯的客体是国家机关,国有公司,企业,事业单位工作人员职务行为的廉洁性,不可收买性。本罪的行为对象是公共财物。本罪主体是特殊主体,为国家工作人员,或受国家机关,国有公司,企业,事业单位,人民团体委托管理,经营国有财产的人员。本罪在主观方面是故意,并且要求具有非法占有目的。

24. 在汇率政策中,最基础、最核心的部分是()。

- A. 促进国际收支平衡
- B. 确定适当的汇率水平
- C. 选择相应的汇率制度
- D. 以上说法都不对

【答案与解析】 正确答案 C

汇率政策是国家宏观经济政策的重要组成部分,也是我国中央银行的一项重要货币政策工具。它包括三个方面:一是选择相应的汇率制度;二是确定适当的汇率水平;三是促进国际收支平衡。在这三个方面中,选择汇率制度是最基础、最核心的部分。

25. 目前,我国统计部门公布的失业率为()。

- A 城镇登记失业率
- B 农业户口登记失业率
- C 全部登记户口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

【答案与解析】 正确答案 A

我国统计部门公布的失业率为城镇登记失业率,即城镇登记失业人口占城镇从业人数与城镇登记失业人数之和的百分比。

26. 金融市场最主要、最基本的功能是:()。

- A. 货币资金融通功能
- B. 资源配置功能
- C. 经济调节功能
- D. 定价功能

【答案与解析】 正确答案 A

此题关键词:“最主要、最基本”就要抓住资本成立基本形式

解释:金融市场具有以下重要功能:①货币资金融通功能;②优化资源配置功能;③经济调节功能;④定价功能;⑤风险分散与风险管理功能。其中,融通货币资金是最主要最基本的功能:一方面为资金不足者提供资金,另一方面为资金剩余者提供了投资机会。这也是金融市场产生的最初原因和动力,其他功能都是随着金融市场的不断发展并出现新的要求而逐渐产生的。

27. 中央银行票据的特点有:()。

- A. 无风险、期限短、流动性低
- B. 无风险、期限长、流动性低
- C. 无风险、期限短、流动性高
- D. 无风险、期限长、流动性高

【答案与解析】 正确答案 C

公开市场业务中,中央银行在金融市场上买进或卖出政府债券,以实施宏观货币政策。2003年,中国人民银行开始面向商业银行发行中央银行票据。这种票据具有无风险、期限短、流动性高的特点。

28. 金融市场的参与者通过买卖金融资产转移或者接受风险, 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

【答案与解析】 正确答案 B

关键词: “风险” 自然是与风险相关的功能。

解释: 金融市场是金融工具交易的场所, 具有: 货币资金融通、风险分散与风险管理、资源配置、经济调节和定价功能。而利用投资组合分散投资与单一金融产品所面临的非系统风险, 这属于风险分散与风险管理功能。

29. 下列的金融犯罪可能是过失导致的是()。

- A. 受贿罪
- B. 保险诈骗罪
- C. 非法出具金融票据
- D. 签订、履行合同失职被骗罪

【答案与解析】 正确答案 D

本题考查的是对金融犯罪的理解。解本题需要特别注意题目中的过失二字, 它表示不是主观愿望造成的金融犯罪, 理解清楚这个, 就很容易排除 A、B、C 项。解释: A. 商业贿赂的本质特征是经营者为了获得交易机会或有利的交易条件而采取的各种手段给相关单位或个人好处。而受贿罪, 是指国家工作人员利用职务上的便利, 索取他人财物的, 或者非法收受他人财物, 为他人谋取利益的行为。B. 保险诈骗罪, 是指以非法获取保险金为目的, 违反保险法规, 采用虚构保险标的、保险事故或者制造保险事故等方法, 向保险公司骗取保险金, 数额较大的行为。C. 非法出具金融票据属于票据诈骗罪, 票据诈骗罪是指以非法占有为目的, 利用金融票据进行诈骗活动, 骗取财物数额较大的行为。这类犯罪往往是在金融票据的流通和使用过程中进行的, 因而它不仅侵犯了他人财产权利, 更影响了金融票据的信誉, 妨害了金融票据的正常流通和使用, 破坏了国家对金融票据业务的管理制度。D. 金融犯罪的主观方面是一种图利犯罪, 主观方面是故意、有的还以非法占有为目的。D 选项是由于被骗而失职, 并不是主观上的故意性, 故 D 选项为正确答案。

30. 中国邮政储蓄银行的市场定位是, 充分依托和发挥网络优势, 完善城乡金融服务功能, 以() 和中间业务为主, 为城市社区和广大农村地区居民提供基础金融服务, 与其他商业银行形成互补关系, 支持社会主义新农村建设。

- A. 存款
- B. 贷款
- C. 中间
- D. 结算
- E. 零售
- F. 咨询

【答案与解析】 正确答案 E

2007 年 3 月 20 日, 中国邮政储蓄银行挂牌, 其市场定位是充分依托和发挥网络优势, 完善城乡金融服务功能, 以零售业务和中间业务为主, 为城市社区和广大农村地区居民提供基础金融服务, 与其他银行形成互补关系, 支持社会主义新农村建设, 选 E。

31. () 是指借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常营业收入无法

足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失的贷款。

- A. 损失类贷款 B. 可疑类贷款 C. 次级类贷款 D. 关注类贷款

【答案与解析】 正确答案 C

此题考查贷款分类，重点关注对贷款损失程度的描述，“一定损失”，故选 C。

解释：我国自 2002 年起开始全面实行国际通行的“贷款五级分类法”，将贷款分为正常、关注、次级、可疑、损失五类。次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失的贷款。

32. 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失的贷款属于()类贷款。

- A. 损失 B. 关注 C. 次级 D. 可疑

【答案与解析】 正确答案 D

关注类贷款：尽管借款人目前有能力偿还本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响因素的贷款。次级类贷款：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失的贷款。可疑类贷款：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失的贷款。损失类贷款：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍无法收回，或只能收回极少部分的贷款。

33. 根据贷款“五级分类法”的划分，不良贷款是指()。

- A. 关注类贷款、次级类贷款、可疑类贷款
B. 关注类贷款、可疑类贷款、损失类贷款
C. 次级类贷款、可疑类贷款、损失类贷款
D. 正常类贷款、可疑类贷款、损失类贷款

【答案与解析】 正确答案 C

此题考查贷款分类的知识点，需重点掌握。

解释：我国自 2002 年起开始全面实行国际通行的“贷款五级分类法”，将贷款分为正常、关注、次级、可疑、损失五类。其中后三类称为不良贷款。不良贷款率是衡量银行资产质量的最重要指标。

34. 承担贷款审查失误责任的是()。

- A. 贷款调查人员 B. 贷款评估人员
C. 贷款审查人员 D. 贷款发放人员

【答案与解析】 正确答案 C

本题涉及对于贷款的责任归属。我们在发放一笔贷款时要进行授信审核。贷款审查人员应核实评定贷款人的相关信息，复测贷款风险度，提出意见，按规定权限报批。贷款调查评估人员负责贷款调查评估，承担调查失误和评估失准的责任；贷款审查人员负责风险的审查，承担审批失误的责任；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力的责任。

35. 以下金融工具及其发行机构对应不正确的是()。

- | 金融工具 | 发行机构 |
|----------|------------|
| A. 央行票据 | 中国人民银行 |
| B. 国债 | 财政部 |
| C. 短期融资券 | 商业银行 |
| D. 金融债 | 政策性银行等金融机构 |

【答案与解析】 正确答案 C

此题考查的是金融工具的发行机构。顾名思义,央行票据当然是央行发行的。国债是国家发行的,而具体的职能部门是财政部,属于实现财政政策的工具。金融债当然是金融机构发行的。ABD 都是正确的。短期融资券是在我国银行间债券市场发行并交易的债券。短期融资券的发行主体为包括证券公司等在内的企业。

36. 存款是存款人基于对银行的信任而将资金存入的一种()。

- A. 托管行为 B. 信用行为 C. 代理行为 D. 票据行为

【答案与解析】 正确答案 B

存款属于信用行为,它是基于信任而产生的,同时也面临着信用风险。而托管行为,代理行为都属于服务性质的行为,在银行业务中属于中间业务。

37. 在个人住房贷款中,个人非贷款出资与房价款的比例()。

- A. 不得低于 20% B. 不得低于 80%
C. 不得高于 80% D. 不得高于 20%

【答案与解析】 正确答案 A

本题考查的是个人非贷款出资与房价款的比例,实质是考查个人住房贷款比例,因为两者相加等于 1,只要知道其中一个,就可得出另一个的值。

解释:个人住房贷款:贷款期限 30 年,贷款比例 80%,贷款利率上限放开、下限为基准利率的 85% (固定利率或浮动利率)。故个人非贷款出资与房价款的比例至少应该是 20%。

38. 为了确保银行客户和其他市场参与者充分了解银行创新所隐含的风险,银行必须对创新过程中不涉及商业秘密、不影响知识产权的部分予以充分披露,这属于银行金融创新需要遵循的()原则。

- A. 合法合规 B. 信息充分披露
C. 维护客户利益 D. 风险可控

【答案与解析】 正确答案 B

银行进行金融创新,需要遵循一定原则:合法合规原则,公平竞争原则,知识产权保护原则,成本可算原则,信息充分披露原则,维护客户利益原则,风险可控原则,“四个认识”原则。而对外披露该产品的不涉及商业秘密,不影响知识产权的部分属于信息披露原则,目的是为了让客户和市场参与者了解风险。

39. 理财目标是制定理财方案所要实现的愿望。理财目标是制定理财方案的基础,所以客户的理财目标必须具有()。

- A. 真实性 B. 准确性 C. 现实性 D. 可行性

【答案与解析】 正确答案 C

理财目标是客户想要实现得目标,它是一个期望,故不可能做到准确。同时它又是制定理财方案的基础,要制定一个合理的目标才可能实现。这要求客户制定的目标具有现实性,建立在现实的基础上,银行理财才能根据其具体情况制定理财方案,最后实现这一目标。

40. 下列说法正确的是()。

- A. 定活两便储蓄存款的利息要比活期存款低
B. 个人通知存款可以按照储户需要随时支取
C. 教育储蓄存款的利息征税税率为 20%
D. 教育储蓄存款本金最高限额为 2 万元

【答案与解析】 正确答案 D

A: 开户时不约定存期,一次存入本金,随时可以支取,银行根据客户存款的实际存期按规定计息。故大多数时候定活两便储蓄存款的利息都是要高于活期存款的。B: 支取时需要提前一定时间通知银行以约定支取日期及金额。C: 我国对于教育储蓄是免收利息税的。D 是正确的。

41. 合法代理行为的法律后果直接归属于()。

- A. 被代理人 B. 代理人
C. 第三人 D. 代理人和被代理人

【答案与解析】 正确答案 A

代理,是指代理人以被代理人(又称本人)的名义,在代理权限内与第三人(又称相对人)为法律行为,其法律后果直接由被代理人承受的民事法律制度。其中,代为他人实施民事法律行为的人,称为代理人;由他人以自己的名义代为民事法律行为,并承受法律后果的人,称为被代理人。依产生的根据不同,分为:①委托代理,又称意定代理,即代理人依照被代理人授权进行的代理。②法定代理,即根据法律直接规定而产生代理权的代理,如父母对未成年子女的代理。③指定代理,即代理人依照有关机关的指定而进行的代理。

42. 下列关于金融市场分类错误的是()。

- A. 按照交易的阶段划分可以分为发行市场和流通市场
B. 按照交易活动是否在固定场所进行可以分为场内市场和场外市场
C. 按照金融工具上所约定的期限长短划分可以分为现货市场和期货市场
D. 按照金融工具的具体类型可分为债券市场、股票市场、外汇市场、保险市场等

【答案与解析】 正确答案 C

按照不同的标准,金融市场可以划分为许多不同种类。按金融工具的期限划分,金融市场可以分为货币市场和资本市场;按具体的交易工具类型划分,又可以分为债券市场、票据市场、外汇市场、股票市场、黄金市场、保险市场等;按金融工具交易

的阶段来分,金融市场可以分为发行市场和流通市场;按成交后是否立即交割划分,它又可以分为现货市场和期货市场;按交易活动是否在固定的场所进行分为场内交易市场 and 场外交易市场。故 C 选项不正确。

43. 关于短期国债描述错误的是()。

- A. 短期国债是由中央政府发行的政府债券
- B. 短期国债期限在一年或一年以内
- C. 银行等机构通过购买短期国债进行投资获得收益
- D. 短期国债二级市场上的交易不十分活跃

【答案与解析】 正确答案 D

此题考查大家对于短期国债的认识。国债是国家发行的债券,具体说来,是财政部发行的政府债券,A 正确。B:既然是短期国债,那么当然期限应是一年或一年以内。C:短期国债作为债券,是一种金融产品,能够获得收益。正确。D:短期国债是金融工具,且其风险小,安全性高,便于交易,其二级市场是很活跃的。

44. 下列有关现金流量表的说法正确的是()。

- A. 现金流量表是反映企业某一时点状况的静态报表
- B. 现金流量表反映的是会计利润
- C. 现金流量强调的是权利义务有没有转移
- D. 一笔业务只要产生了现金流动,都需要在现金流量表中反映

【答案与解析】 正确答案 D

此题考查的是现金流量表的相关知识点。需要知道:现金流量表是动态报表,故 A 错误。它关注的是企业现金的流动状况,而不是会计利润,故 B 错误。它强调的也是现金流动情况,而不涉及权利义务关系。C 错误。它按现金流动基础,真实报告经营活动,投资活动和融资活动给企业带来的现金流入和流出。排除 ABC,选 D。

45. 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、服务或其他行为
- D. 信用证是一种无条件的支付承诺

【答案与解析】 正确答案 D

信用证是由银行根据申请人的要求,向受益人开立的载有一定金额,在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件,是一种有条件的银行支付承诺。D 错误。

46. ()是指银行凭借获得货运单据质押权利有追索权地对信用证项下或出口托收项下票据进行融资的行为。

- A. 进口押汇
- B. 出口押汇
- C. 保理
- D. 福费廷

【答案与解析】 正确答案 B

关键词:“质押权利”、“出口”基本可以判断出应该是出口押汇,但是需要对每

种业务内容清楚的了解。

解释：进口押汇是指银行应进口申请人的要求，与其达成进口项下单据及货物的所有权归银行所有的协议后，银行以信托收据的方式向其释放单据并先行对外付款的行为。出口押汇是指银行凭借获得货运单据质押权利有追索权地对信用证项下或出口托收项下票据进行融资的行为。保理又称托收保付。它是国际贸易中以托收、赊账方式结算货款时，出口方为了避免收汇风险而采用的一种请求第三者（保理商）承担风险责任的做法，福费廷是指银行（或包买人）对国际贸易延期付款支付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（或买断）。

47. 银行交易金融衍生品的主要目的是()。

- A. 获得较高收益 B. 赚取价差 C. 为客户炒作 D. 风险管理

【答案与解析】正确答案 D

本题的四个选项都是金融衍生工具的功能。不同的交易主体，自身需要不同，进行金融衍生品交易的目的也不同。所以，解答这道题的关键是从银行自身的特点入手。银行是金融体系中最重要、最重要的金融机构，这不仅是因为它是中央银行货币政策的实际传导和执行者，更因为它具有吸收公众存款的功能，一旦银行倒闭，会引发整个金融体系甚至国民经济的动荡，而商业银行的另一大特征恰恰又是风险的高度集中。以上的特点决定了防范和管理风险成为商业银行经营管理中的首要和核心任务，所以银行交易金融衍生品的主要目的应该是风险管理，而不是获利或赚取差价等。

48. 全国统一的同业拆借市场形成是在()。

- A. 1984 年 B. 1997 年 C. 1990 年 D. 1996 年

【答案与解析】正确答案 D

我国金融市场的发展是从 1984 年同业拆借市场开始的。1996 年 1 月，全国统一的同业拆借市场形成，1997 年 6 月，依托同业拆借市场的债券回购业务获准开展，它们与票据市场一起构成我国的货币市场，成为金融机构管理流动性和中央银行公开市场操作的重要平台。

49. 下列关于同业拆借，说法错误的是：()。

- A. 同业拆借的利率常作为货币市场的基准利率
B. 在国际市场上，最著名的是伦敦银行同业拆借利率
C. 上海银行间同业拆放利率属于复利、担保、批发性利率
D. 同业拆借业务主要通过全国银行间同业拆借市场进行

【答案与解析】正确答案 C

同业拆借是指银行及其他金融机构之间进行短期的资金借贷，通过全国银行间同业拆借市场进行，其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。在国际货币市场上最著名的是伦敦银行同业拆放利率（LIBOR），我国正在推行的人民币货币市场基准利率指标体系为上海银行间同业拆放利率（Shibor，2007 年 1 月 4 日正式运行，是单利、无担保、批发性利率，其品种有隔夜、一周、两周、1 个月、3 个月、6 个月、9 个月及 1 年）。C 错误。

50. 关于项目贷款, 下列说法错误的是()。

- A. 项目贷款是银行发放的, 用于借款人新建、扩建、改造、开发、购置固定资产投资项目的贷款
- B. 项目贷款通常是中长期贷款, 没有短期的项目贷款
- C. 可以将项目贷款分类为基本建设贷款和技术改造贷款等
- D. 银行不得使用同业拆借资金发放项目贷款

【答案与解析】 正确答案 B

项目贷款是用于借款人新建、扩建、改造、开发、购置固定资产投资项目的贷款。分为基本建设贷款、技术改造贷款等。利率可下浮(不超过10%)、上浮(不作限制)。期限超过10年的贷款需报银行备案, 银行不得使用同业拆借资金发放该贷款。因为同业拆借资金都属于短期流动资金。B项目贷款一般是中长期贷款, 也有用于项目临时资金周转的短期贷款。

51. 资产负债表不能直接反映的企业信息有()。

- A. 企业拥有的资产
- B. 企业资产的存在形式
- C. 企业负债类型
- D. 企业股东数量

【答案与解析】 正确答案 D

资产负债表表示企业在一定日期(通常为各会计期末)的财务状况(即资产、负债和业主权益的状况)的主要会计报表。它能够反应企业的资产和资产存在形式, 也能反应负债类型。他能反映总股本, 但是不能反应股东数量。

52. 金融犯罪成立的前提和基础是()。

- A. 复杂的金融工具
- B. 多层次的金融机构
- C. 违反金融管理法规
- D. 获取非工资收入

【答案与解析】 正确答案 C

本题考查的是对金融犯罪成立的前提和基础的认识。

A项复杂的金融工具是金融犯罪的对象。B项多层次的金融机构使得金融犯罪有机可乘, 且能隐藏较深, 所以是金融犯罪成立的前提和基础。C项正确。B项和D项是金融犯罪的具体表现。

解释: 金融犯罪是在货币资金融通过程中, 行为人违反国家金融管理法规, 破坏国家金融管理秩序, 使公司财产权利遭受严重损失的行为。狭义的金融犯罪是指金融业务活动本身的犯罪。

53. 下列说法中错误的是()。

- A. 外汇交易既包括各种外国货币之间的交易, 也包括本国货币与外国货币的兑换买卖
- B. 经济全球化是指商品、资本、服务与信息跨国界流动的规模与形式不断增加, 通过国际分工, 在世界市场范围内提高资源配置的效率, 从而使各国间经济的相互依赖程度日益加深的趋势
- C. 金融市场具有货币资金融通功能、优化资源配置功能、风险分散功能、经