

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
资格认证考试专用教材

公共基础

成功过关八套卷

中央财经大学 何晓宇 主编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY 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 资格认证考试专用教材

公共基础 成功过关八套卷

中央财经大学 何晓宇 主编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

公共基础成功过关八套卷/何晓宇主编. —北京:中国铁道出版社, 2009. 8

银行业从业人员资格认证考试专用教材

ISBN 978-7-113-10493-1

I. 公… II. 何… 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 155028 号

书 名: 银行业从业人员资格认证考试专用教材
公共基础成功过关八套卷
作 者: 何晓宇 主编

责任编辑: 荆志文 电话: 010-51873156
编辑助理: 吕 芃
封面设计: 崔丽芳
责任校对: 张玉华
责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社(100054, 北京市宣武区右安门西街 8 号)

网 址: <http://www.tdpress.com>

印 刷: 三河市华业印装厂

版 次: 2009 年 9 月第 1 版 2009 年 9 月第 1 次印刷

开 本: 880 mm×1 194 mm 1/32 印张: 8.5 字数: 266 千

书 号: ISBN 978-7-113-10493-1/F·609

定 价: 25.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书, 如有缺页、倒页、脱页者, 请与本社读者服务部调换。

出版前言

作为现代经济核心产业,银行业是一个专业性强、创新频繁、经营活动具有较大社会影响力的行业,需要对其从业人员的职业操守和专业能力进行必要的规范。因此,建立银行业从业人员资格认证制度,对于提高银行业从业人员的整体素质,提高银行竞争力,具有非常重要的意义。

银行业从业人员资格认证考试是银行业从业人员资格认证办公室统一组织的资格考试。资格考试面向社会,年满18岁,符合报考条件的人员均可参加。每年举行两次,分别在上半年和下半年开考,具体时间在考试前两个月向社会公布。考试采用统一大纲、统一命题、统一时间。资格考试主要测试应试人员所具备的银行相关的专业知识、技术和能力,分公共基础科目和专业科目。公共基础科目的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识;专业科目的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能,包括个人理财和风险管理,2009年在部分试点地区新增了公司信贷和个人贷款两门专业科目。

为了帮助有志于加入银行业的考生取得轻松快捷、事半功倍的学习效果,能顺利通过银行业从业资格考试,获得资格证书,中国铁道出版社组织编写了“银行业从业人员资格认证考试专用教材”,包括:《公共基础》《个人理财》《风险管理》三个科目。为了帮助广大考生快速提高应试能力,每一个科目我们不仅编写了应试指南,还有与其配套的成功过关预测试卷。应试指南和预测试卷自成体系,互为依托和补充,是一套理想的过关辅导教材。

应试指南的特点:抓住考试重点、难点和命题方向。这不仅是通过资格考试的关键,也是提高金融专业能力的关键。银行业从业资格考试各科目命题都是以考试大纲为依据,以最新的指定教材为范围,然而厚厚的指定教材对于在职考生来说学习负担之重可想而知。本套教材化繁就简,紧扣每一门学科的考试大纲,通过复习方向指导、核心考点速

记、精选考题同步演练等多个栏目,提示考纲要点、解剖考试内容、提炼考点精华,使考生轻松理解、轻松记忆、快速掌握。因此本套教材是一套脉络清晰、针对性强的精编教材。它能帮助考生抓住重点、考点,这对系统学习、快速提高成绩有着极强的指导作用。特别是书中的核心考点速记部分,更是精心提炼考纲要点,简明扼要,并用图表归纳完整有序,便于考生理解记忆。

成功过关预测试卷的特点:其一,尽可能在题型、题量上与真题试卷保持一致。考生只要认真研习这些试卷,不仅可以熟悉题型,了解试卷难度,又可将其作为自测、强化训练之用。一卷在手,成功过关势在必得。其二,增加试题的务实性,加大模拟题与实际操作的联系,并针对每一套模拟题给出了详细的答案和解析,弥补了目前市面上大多数辅导书只有答案不见解析之缺憾。这样能有效地帮助考生巩固知识要点,提高基本技能,让考生既知其然,也知其所以然,在学以致用的基础上轻松过关通过考试。相信在本套教材的帮助下考生既能成功过关,获得从业资格证书,又能真正掌握专业知识,提升自己的专业水平,实践于热火朝天的经济活动之中。

总之,面对千千万万参加银行业从业人员资格认证考试的考生,我们抱着高度的责任感来完成这项使命。我们的目的是减轻考生的学习负担!我们的口号是用最短的时间帮助考生成功过关!

由于时间仓促,书中难免遗留不足,欢迎读者批评指正。我们将不断改善,追求更好。

银行业从业人员资格认证考试专用教材编委会
2009年8月于北京

目 录

成功过关预测试卷

成功过关预测试卷(一)	1
一、单项选择题	1
二、多项选择题	12
三、判断题	18
成功过关预测试卷(二)	20
一、单项选择题	20
二、多项选择题	30
三、判断题	37
成功过关预测试卷(三)	39
一、单项选择题	39
二、多项选择题	49
三、判断题	55
成功过关预测试卷(四)	57
一、单项选择题	57
二、多项选择题	67
三、判断题	73
成功过关预测试卷(五)	75
一、单项选择题	75
二、多项选择题	85
三、判断题	92
成功过关预测试卷(六)	94
一、单项选择题	94

公共基础成功过关八套卷

二、多项选择题	106
三、判断题	113
成功过关预测试卷(七)	115
一、单项选择题	115
二、多项选择题	125
三、判断题	132
成功过关预测试卷(八)	134
一、单项选择题	134
二、多项选择题	145
三、判断题	151

参考答案及解析

成功过关预测试卷参考答案及解析(一)	153
成功过关预测试卷参考答案及解析(二)	168
成功过关预测试卷参考答案及解析(三)	181
成功过关预测试卷参考答案及解析(四)	194
成功过关预测试卷参考答案及解析(五)	207
成功过关预测试卷参考答案及解析(六)	220
成功过关预测试卷参考答案及解析(七)	235
成功过关预测试卷参考答案及解析(八)	251

成功过关预测试卷

成功过关预测试卷(一)

考试时间:120 分钟

一、单项选择题(本大题共 80 个小题,每小题 0.5 分,共 40 分。在以下各小题所给出的四个选项中,只有一个选项符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内)

- 1.《中华人民共和国反洗钱法》自()起施行。
A. 2008 年 B. 2007 年 C. 2006 年 D. 2005 年
2. 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
3. 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. 直接融资工具 B. 场内市场
C. 一级市场 D. 资本市场
4. 下列不属于《票据法》中所指的票据的是()。
A. 支票 B. 本票 C. 发票 D. 汇票
5. 持有不同货币的交易双方兑换各自持有的一定金额的货币,并约定在未来某日进行一笔反向交易,该交易称为()。
A. 即期外汇交易 B. 货币互换
C. 资产互换 D. 利率互换
6. 股票实质上代表了股东对股份公司的()。

- A. 产权 B. 债券 C. 物权 D. 所有权
7. 从 2005 年 9 月 21 日起,我国对活期存款实行按季度结息,每季度()付息。
- A. 末月 21 日 B. 首月 21 日
C. 末月 20 日 D. 首月 20 日
8. 以募集方式设立股份有限公司的,发起人认购的股份不该少于公司股份总数的()。
- A. 20% B. 25% C. 35% D. 51%
9. 衡量通货膨胀时用得最多的消费者物价指数是指一组()的商品价格的变化幅度。
- A. 出厂产品批发 B. 出口和进口
C. 与生产和消费有关 D. 与居民生活有关
10. 中央银行的窗口指导以()为主要特征。
- A. 限制存款增减额 B. 限制贷款增减额
C. 限制存贷款增减额 D. 限制贷款增加额
11. 2005 年成立的股份制商业银行渤海银行总部位于()。
- A. 烟台 B. 天津 C. 大连 D. 北京
12. 股息来自公司的()。
- A. 税前利润 B. 税后利润 C. 所有利润 D. 公积金转增收益
13. 中央银行提高法定存款准备金率时,()。
- A. 商业银行可用资金增多,贷款上升,导致货币供应量增多
B. 商业银行可用资金增多,贷款下降,导致货币供应量减少
C. 商业银行可用资金减少,贷款上升,导致货币供应量增多
D. 商业银行可用资金减少,贷款下降,导致货币供应量减少
14. 上市公司董事会准备提交给股东大会讨论表决的会计报表必须是经()的。
- A. 董事会讨论 B. 证监会批准
C. 律师事务所认定 D. 会计师事务所审计
15. 银行某工作人员发现同事在给客户介绍产品的时候刻意隐瞒了该产品的风险以实现销售目标,则该工作人员()。
- A. 应当立即向监管部门检举该同事的违规行为,不必事先提醒同事或

向本行领导报告

- B. 不管该行为是否符合规定,与自己无关,不应当过问
 - C. 应当及时提示、制止,并视情况向所在机构或有关部门报告
 - D. 应当帮助同事隐瞒,以便增加银行销售额
16. 银监会的撤销措施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. 没收其所有资产
 - B. 限制其所有业务
 - C. 终止其法人资格
 - D. 停止其营业
17. 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
18. 某银行工作人员对于《银行业从业人员职业操守》的理解存在疑惑,在询问身边同事不能得到满意解答后,可以向()寻求解释。
- A. 中国银行业协会
 - B. 人民法院
 - C. 银监会
 - D. 中国人民银行
19. 由中国境内注册的公司发行,直接在美国纽约上市的股票叫做()。
- A. B股
 - B. H股
 - C. N股
 - D. A股
20. 根据《票据法》的规定,汇票的()必须与付款人具有真实的委托付款关系,并且具有支付汇票余额的可靠资金来源。
- A. 承兑人
 - B. 背书人
 - C. 保证人
 - D. 出票人
21. 在破产过程中,行使“决定继续或者停止债务人的营业职权”的是()。
- A. 人民法院
 - B. 破产公司股东会(股东大会)
 - C. 破产公司董事会
 - D. 债权人会议
22. 国际收支是指一国居民在一定时期内与非本国居民在政治、经济、军事、文化及其他来往中所产生的全部交易记录。在这里,“居民”是指()。
- A. 在国内居住一年以上的自然人和法人
 - B. 正在国内居住的自然人和法人
 - C. 拥有本国国籍的自然人
 - D. 在国内居住一年以上的、拥有本国国籍的自然人
23. ()是无民事行为能力人。

- A. 年满 16 周岁且不满 18 周岁并以自己的劳动收入为主要生活来源、精神正常的自然人
- B. 不满 10 周岁的未成年人和不能辨认自己行为的精神病人
- C. 不能完全辨认自己行为的精神病人
- D. 年满 18 周岁成年且精神正常的自然人
24. 单位结算账户中属于存款人的主办账户的是()。
- A. 临时存款账户 B. 一般存款账户
- C. 基本存款账户 D. 专用存款账户
25. 《商业银行法》规定, 商业银行贷款余额与存款余额的比例()。
- A. 不得高于 25% B. 不得高于 75%
- C. 不得低于 25% D. 不得低于 75%
26. 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
27. 关于金融市场的功能的说法中, 错误的是()。
- A. 金融市场承担着商品价格等重要价格信号的决定功能
- B. 金融市场参与者通过组合投资可以分散非系统风险
- C. 融通货币资金是金融市场最主要、最基本的功能
- D. 金融市场借助货币资金的流动和配置可以影响经济结构和布局
28. 关于冻结单位存款的利息计算, 说法正确的是()。
- A. 被冻结款项, 不属于赃款的, 冻结期应计付利息
- B. 被冻结的款项, 在冻结期均应计算利息
- C. 如果冻结单位存款发生失误, 被冻结款项从解冻时开始计算利息
- D. 被冻结的款项, 在冻结期均不计算利息
29. 下列属于大额交易的是()。
- A. 单位银行账户之间一笔 150 万元人民币的转账
- B. 当日累计支取人民币 18 万元
- C. 个人银行账户之间当日累计 45 万元人民币的款项划转
- D. 一笔 25 万元人民币的现金汇款
30. 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(), 最迟开始股份制改造的银行是()。

- A. 交通银行;中国农业银行 B. 中国银行;中国工商银行
C. 中国银行;中国农业银行 D. 交通银行;中国工商银行
31. 下面属于间接融资工具的是()。
A. 银行贷款 B. 企业债券 C. 公司股票 D. 国债
32. 汽车金融公司的监管机构是()。
A. 银监会 B. 中国人民银行
C. 中国银行业协会 D. 中国证监会
33. 同业拆借市场在金融市场体系中属于()范畴。
A. 资本市场 B. 长期资金市场
C. 贷款市场 D. 货币市场
34. 非国家工作人员受贿罪的主体可以是()。
A. 非国有金融机构的工作人员
B. 国有金融机构工作人员
C. 国有金融机构委派到非国有金融机构从事公务的人员
D. 金融机构工作人员
35. 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素,这样的贷款属于银行贷款五级分类中的()。
A. 关注类贷款 B. 可疑类贷款
C. 次级类贷款 D. 损失类贷款
36. 银行业从业人员的下列行为中,没有遵守“公平对待”原则的是()。
A. 耐心公平地对待不熟悉业务流程的客户
B. 在为反复提出小额服务需求的老年客户办理业务时,显示出了不耐烦的神态
C. 设置明显的标志,将为 VIP 客户提供服务的营业场所与一般营业地点区分开来
D. 因产品设计的差异而导致费率和服务便捷程度上的差别
37. 下列关于合同的法律特征表述错误的是()。
A. 合同依法成立,即具有法律约束力
B. 合同可分为当事人平等自愿订立的协议和上级单位向下级单位下达的强制规定
C. 合同以在当事人之间设立、变更、终止民事权利义务关系为目的

公共基础成功过关八套卷

- D. 订立合同是一种民事法律行为
38. 金融市场最主要、最基本的功能是()。
- A. 资源配置功能 B. 货币资金融通功能
- C. 分散风险功能 D. 经济调解和定价功能
39. 行政处分是指国家行政机关对国家公务员和国家行政机关任命的其他人员违反行政纪律的行为给予的()。
- A. 撤职处分 B. 刑事处分
- C. 行政制裁措施 D. 开除处分
40. 我国上市银行的经营目标普遍为()。
- A. 公司价值最大化 B. 利润最大化
- C. 股东价值最大化 D. 资产最大化
41. 目前,我国银行存款业务中,可以计算复利的是()。
- A. 单位定期存款 B. 5年以上个人定期存款
- C. 个人活期存款 D. 10年以上个人定期存款
42. 票据发行便利是一种具有法律约束力的()票据发行融资的承诺。
- A. 中长期扩张性 B. 中央银行
- C. 中期周转性 D. 短期
43. 《商业银行法》最早于1995年通过并施行,之后进行了修正并自()年2月1日起施行。
- A. 2007 B. 2002 C. 2004 D. 2000
44. 对涉嫌转移或者隐匿违法资金的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户,经()批准,可以申请司法机关予以冻结。
- A. 银行业监督管理机构负责人 B. 地方政府
- C. 纪检部门 D. 中国人民银行
45. 金融机构通过第三方识别客户身份,而第三方未采取符合《反洗钱法》要求的客户身份识别措施的,由()承担未履行客户身份识别义务的责任。
- A. 该金融机构和第三方按比例 B. 客户
- C. 该金融机构 D. 第三方
46. 提前支取的定期储蓄存款,支取部分按()计付利息。
- A. 支取日挂牌公告的定期存款利率

- B. 存入日挂牌公告的定期存款利率
C. 支取日挂牌公告的活期存款利率
D. 存入日挂牌公告的活期存款利率
47. 下列关于“按揭”的说法,错误的是()。
- A. 按揭原是地方方言,多见于我国的香港、澳门、台湾地区,后来逐步传入中国境内
B. 广义的按揭是指任何形式的抵押,不包括质押
C. 狭义的按揭是指将房地产转移到贷款人名下,等还清贷款后再将房地产转回到借款人名下
D. 住房按揭贷款又叫房地产抵押贷款
48. 以下关于银行存款业务的说法,不正确的是()。
- A. 利息税由存款银行代扣代缴
B. 我国存款利息所得需缴纳利息税
C. 我国储蓄利息税税率为 20%
D. 我国个人存款实行实名制
49. 张某是银行的一名职员,一次偶然机会张某发现该银行以低于规定的利率向客户发放贷款,这种情况下,作为一名银行业从业人员,张某认为()。
- A. 应当向所在机构有关部门报告,或向监管部门举报
B. 这件事情与自己关系不大,不用理会,做好自己的事情就可以了
C. 自己也加入这种低利率放贷活动,并利用这种机会给自己的朋友提供贷款
D. 该情况属于银行正常经营行为,不用大惊小怪
50. 银行在进行客户信用评级时应采取()的评定方法。
- A. 定量分析为主,定量分析与定性分析相结合
B. 定量分析
C. 定性分析为主,定性分析与定量分析相结合
D. 定性分析
51. 下列属于我国活期存款的结息日和计息方式分别是()。
- A. 3 月 20 日,逐笔计息
B. 6 月 20 日,积数计息
C. 9 月 21 日,积数计息
D. 12 月 20 日,逐笔计息

52. 某客户在 2007 年 2 月 1 日存入一笔 1 000 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% 利息税后, 该客户能取回的全金额是()。
- A. 1 000.48 元 B. 1 000.60 元
C. 1 000.56 元 D. 1 000.45 元
53. 中国银行业协会的会员单位包括()。
- A. 中央汇金公司 B. 工行、农行、中行、建行、交行
C. 银监会 D. 中国人民银行
54. 转贴现是指金融机构将其尚未到期的商业汇票转让给()而取得资金的业务行为。
- A. 承兑人 B. 中央银行 C. 出票人 D. 金融同业
55. 2003 年 12 月 27 日, 十届全国人大常委会第六次会议审议通过了《中国人民银行法修正案》, 修正后的《中国人民银行法》施行后, 中国人民银行的主要职能不包括()。
- A. 货币政策的制定和执行 B. 维护币值的稳定
C. 对金融市场进行宏观调控 D. 直接审批、监管金融机构
56. 下列不属于证券交易内幕信息的知情人员的是()。
- A. 证券登记结算机构从业人员
B. 发行股票公司的监事
C. 持有公司 3% 股份的社会股东
D. 发行股票的控股公司的董事长
57. 个人住房贷款期限在一年以下(含一年)的, 采用的还款方式为()。
- A. 按月结算利息, 到期一次还本 B. 利随本清
C. 等额本息还款法 D. 等额本金还款法
58. () 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. 信用 B. 福费廷 C. 银行保函 D. 保付代理
59. 行政处罚()。
- A. 只针对公民, 不针对法人
B. 是对触犯《刑法》的行为给予的刑事制裁

- C. 是对违反行政纪律的行为给予的行政制裁
D. 是对犯有轻微违法行为,尚不构成犯罪的行为人的法律制裁
60. 我国目前正在推行的货币指标体系——上海银行间同业拆放利率的英文缩写为()。
- A. SHIBOR B. LIBOR C. NIBOR D. LDBOR
61. 政策性银行的经营目标主要是()。
- A. 营业利润最大化 B. 追求自身的经营安全
C. 实现政府的政策目标 D. 保证经营资金的流动性
62. 根据《担保法》的规定,下列关于抵押的说法,正确的是()。
- A. 抵押权因抵押物灭失而消灭,因灭失所得的赔偿金,应当作为抵押财产
B. 土地所有权可以抵押
C. 债权消灭,抵押权继续存在
D. 抵押人所担保的债权不得超出抵押物价值的 50%
63. 在银行风险管理中,银行()的主要职责是制定风险管理的程序 and 操作规程,及时了解风险水平及其管理状况。
- A. 股东大会 B. 董事会 C. 监事会 D. 高级管理层
64. ()是指按照企业经济业务是否实际发生为标准,而不是按照是否实际收到现金来确认收入和费用。
- A. 收付现金制 B. 配比原则
C. 收付实现制 D. 权责发生制
65. 下列关于福费廷业务的特点,说法错误的是()。
- A. 银行承担了票据拒付的所有风险,带有长期固定利率的融资性质
B. 出口商卖断票据,但保有对所出售票据的部分权益
C. 银行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贴现
D. 银行买断票据,可能承担票据拒付的风险
66. 以下行为中,明显违反了“勤勉尽职”的要求的是()。
- A. 维护所在机构商业信誉
B. 在工作中时常打私人电话,上网浏览个人感兴趣的内容
C. 切实履行岗位职责

- D. 对所在机构诚实信用
67. 票据丧失的补救措施不包括()。
- A. 提起诉讼 B. 公示催告 C. 仿真制造 D. 挂失止付
68. 关于银行远期外汇交易的下列说法中,错误的是()。
- A. 可按固定交割日交割,也可由交易的某一方选择在一定期限内的任何一天交割
- B. 远期外汇升水表示在直接标价法下,远期汇率数值小于即期汇率数值
- C. 远期外汇交易具有能够对冲汇率风险的优点
- D. 需要事前约定交易的币种、金额和汇率等
69. 由银行签发,承诺自己在见票时无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据是()。
- A. 商业承兑汇票 B. 银行承兑汇票
- C. 支票 D. 银行本票
70. 下面有关保理业务的说法,不正确的是()。
- A. 单、双保理业务中进出口银行都与进出口商签订保付代理协议
- B. 保理业务的全称是保付代理业务
- C. 保理业务是一项集贸易融资、商业资信调查、应收账款管理及信用风险担保于一体的综合金融服务
- D. 保理业务分为单保理和双保理
71. 银行风险是指银行在经营过程中,由于各种不确定因素的影响,而使其()蒙受损失的可能性。
- A. 自有资本金 B. 资产和预期收益
- C. 声誉 D. 存款
72. 2004年10月29日,中国人民银行决定,金融机构(城乡信用社除外)()存款利率。
- A. 只能有一个 B. 可以上浮
- C. 可以下浮 D. 可以自由浮动
73. 商业银行应当依法保护存款人合法权益。下列行为没有做到依法保护存款人合法权益的是()。
- A. 商业银行拒绝向客户透露同类存款客户的存款信息