

银行从业考后真题及答案、考后交流: <http://www.233.com/ccbp/zhuanti/zhenti201906/>

银行从业考前资料下载: <http://m.wx.233.com/webApp/Datum/datuminfolist?classId=381>

扫码添加小编微信 **ks23wx10**, 加入微信群交流, 及时知晓考试资讯、获取考试资料!



2019 年初级银行从业考试《法律法规》考前一套试卷

一、单项选择题 (共 90 题, 每题 0.5 分, 共 45 分。以下选项中只有一个符合要求, 不选、错选均不得分)

第 1 题

下列关于宏观经济发展目标及其衡量指标的说法中, 错误的是 ()。

- A. 充分就业与失业率
- B. 物价稳定与通货膨胀率
- C. 国际收支平衡与国际收支
- D. 经济增长与国民生产总值

参考答案: D

参考解析: 经济增长的衡量指标是国内生产总值。

宏观经济发展的四大总体目标及其衡量指标:

宏观经济发展目标	衡量指标
经济增长	国内生产总值 (GDP)
充分就业	失业率
物价稳定	通货膨胀率
国际收支平衡	国际收支

第 2 题



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

经济增长是指一个特定时期内一国（或地区）（ ）的增长。

- 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

参考答案：C

参考解析： 经济增长是指一个特定时期内一国(或地区)经济产出和居民收入的增长。

第 3 题

在衡量通货膨胀时，通常使用最多、最普遍的指标是（ ）。

- A. 消费者物价指数
- B. 生产者物价指数
- C. 国内生产总值物价平减指数
- D. 失业率

参考答案：A

参考解析：对通货膨胀的衡量可以通过对一般物价水平上涨幅度的衡量来进行。常用的指标有三种：消费者物价指数（CPI）、生产者物价指数（PPI）、国内生产总值物价平减指数（GDP Deflator）。

（1）消费者物价指数是指一组与居民生活有关的商品价格的变化幅度。在衡量通货膨胀时，消费者物价指数使用得最多、最普遍。

（2）生产者物价指数是指一组出厂产品批发价格的变化幅度。

（3）国内生产总值物价平减指数则是按当年不变价格计算的国内生产总值与按基年不变价格计算的国内生产总值的比率。

第 4 题

完全竞争市场的根本特点是（ ）。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

- A. 企业的产品无差异, 生产者无法控制市场价格
- B. 生产者众多, 各种生产资料可以完全流动
- C. 企业的盈利基本上由市场对产品的需求来决定
- D. 市场信息通畅, 生产者和消费者对市场情况非常了解, 并且可以自由进入和退出这个市场

参考答案: A

参考解析: 完全竞争的行业的特征:

- ①生产者众多, 各种生产资料可以完全流动;
- ②产品无论是有形或无形的, 都是同质的、无差别的;
- ③企业永远是价格的接受者而不是价格的制定者;
- ④企业的盈利基本上由市场对产品的需求来决定;
- ⑤市场信息通畅, 生产者和消费者对市场情况非常了解, 并且可以自由进入和退出这个市场。

完全竞争市场的根本特点是企业的产品无差异, 生产者无法控制市场价格。

第 5 题

下列选项中, 属于成长期特点的是 ()。

- A. 成长期是一个行业发展的巅峰时期, 行业利润迅猛增加
- B. 成长期的企业面临的竞争压力不大
- C. 成长期是一个行业的黄金发展时期, 新产品得到市场充分认可, 需求量大幅增加
- D. 在很多情况下, 行业的成长期往往比行业生命周期的其他阶段的总和还要长

参考答案: C

参考解析: 成熟期是一个行业发展的巅峰时期, 成长期是一个行业的黄金发展时期, 行业利润迅猛增加。选项 A 错误。

成长期的企业面临的竞争压力非常巨大。选项 B 错误。

在很多情况下, 行业的衰退期往往比行业生命周期的其他阶段的总和还要长。选项 D 错误



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 6 题

货币的价值尺度职能表现为 ()。

- A. 在商品交换中起到媒介作用
- B. 从流通中退出, 被保存收藏或积累起来
- C. 与信用买卖和延期支付相联系
- D. 衡量商品价值量的大小

参考答案: D

参考解析: 选项 A 是流通手段职能; 选项 B 是贮藏手段职能; 选项 C 是支付手段职能; 选项 D 是价值尺度职能。

第 7 题

社会各阶层的货币需求不包括对 () 的货币需求。

- A. 价值尺度
- B. 流通手段
- C. 支付手段
- D. 贮藏手段

参考答案: A

参考解析: 货币需求是指在一定时期内, 社会各阶层 (个人、企业单位、政府) 愿意以货币形式持有财产的需要, 或社会各阶层对流通手段、支付手段和贮藏手段的货币需求。

第 8 题

在正常情况下, 利息率与货币需求 ()。

- A. 正相关
- B. 负相关
- C. 无关
- D. 不确定



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: B

参考解析: 在正常情况下, 利息率上升, 货币需求减少; 利息率下降, 货币需求增加, 利息率与货币需求呈负相关关系。

第 9 题

我国货币政策的目标是 ()。

- A. 制定和执行货币政策
- B. 保持货币币值稳定, 并以此促进经济增长
- C. 防范和化解金融风险
- D. 维护金融稳定

参考答案: B

参考解析: 我国货币政策的目标是保持货币币值的稳定, 并以此促进经济增长。

第 10 题

下列关于货币政策操作目标和中介目标的表述中不正确的是 ()。

- A. 货币政策操作目标和中介目标的确定主要是为了缩短货币政策时滞, 提高货币政策的效果
- B. 通常被采用的操作目标主要有基础货币、存款准备金
- C. 现阶段我国货币政策的中介目标主要是利率
- D. 货币政策中介目标主要包括货币供应量和利率

参考答案: C

参考解析: 现阶段我国货币政策的中介目标主要是货币供应量。

第 11 题

下列关于基准利率的说法中, 错误的是 ()。

- A. 基准利率决定着一个国家的金融市场利率水平, 基准利率发生变动, 金融市场其他利率



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

也相应同向变动

- B. 基准利率是金融机构系统制定存款利率、贷款利率、有价证券利率的依据
- C. 在市场经济国家基准利率主要指再贷款利率
- D. 基准利率表明中央银行对于当期金融市场货币供求关系的总体判断

参考答案: C

参考解析: 在市场经济国家基准利率主要指再贴现利率。中国人民银行对商业银行的再贷款利率, 可以理解为我国目前的基准利率。

第 12 题

当一国存在较大国际收支逆差时, 会造成 ()。

- A. 外汇汇率上涨, 本币对外贬值
- B. 外汇汇率下降, 本币对外贬值
- C. 外汇汇率上涨, 本币对外升值
- D. 外汇汇率下降, 本币对外升值

参考答案: A

参考解析: 国际收支是影响汇率变动的最重要因素。当一国存在较大国际收支逆差时, 说明本国外汇收入比外汇支出少, 对外汇的需求大于外汇供给, 会造成外汇汇率上涨, 本币对外贬值。反之, 若一国国际收支顺差, 本国出口增加, 外汇收入增加, 进口减少, 外汇支付减少, 外汇供给大于支出, 造成本币对外升值, 外汇汇率下跌。

第 13 题

下列选项中, 关于我国汇率制度的说法, 不正确的是 ()。

- A. 我国目前实行的是以市场供求为基础、单一的、有管理的浮动汇率制度
- B. 以市场供求为基础的汇率浮动, 发挥汇率的价格信号作用
- C. 根据经常项目主要是贸易平衡状况动态调节汇率浮动幅度, 发挥“有管理”的优势
- D. 参考一篮子货币, 从一篮子货币的角度看汇率, 不片面地关注人民币与某个单一货币的



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

双边汇率

参考答案: A

参考解析: 2005 年 7 月 21 日, 我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制, 人民币汇率不再盯住单一美元, 形成富有弹性的人民币汇率机制。这主要包括三个方面的内容:

- ①以市场供求为基础的汇率浮动, 发挥汇率的价格信号作用;
- ②根据经常项目主要是贸易平衡状况动态调节汇率浮动幅度, 发挥“有管理”的优势;
- ③参考一篮子货币, 即从一篮子货币的角度看汇率, 不片面地关注人民币与某个单一货币的双边汇率。

第 14 题

金融市场的交易对象是 ()。

- A. 融资活动的参与者
- B. 资金的需求者
- C. 货币资金
- D. 金融机构

参考答案: C

参考解析: 金融市场的客体是金融交易对象, 金融市场的交易对象是货币资金, 通常以金融工具为载体。

第 15 题

按照不同的标准, 金融市场可以划分为许多不同的种类, 下列划分不正确的是 ()。

- A. 按金融工具的期限划分可分为货币市场和资本市场
- B. 按照资金融资方式可分为发行市场和流通市场
- C. 按交割时间划分可分为现货市场和期货市场
- D. 按具体的交易工具类型划分可分为债券市场、票据市场、外汇市场、股票市场、黄金市



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

场等

参考答案: B

参考解析: 按照资金融资方式可分为直接融资市场和间接融资市场。

按金融工具发行和流通的阶段划分可分为发行市场和流通市场。

第 16 题

下列金融工具中不属于间接融资工具的是 ()。

- A. 可转让大额定期存单
- B. 银行承兑汇票
- C. 商业票据
- D. 银行债券

参考答案: C

参考解析: 直接融资工具包括政府、企业发行的国库券、企业债券、商业票据、公司股票等。间接融资工具包括银行债券、银行承兑汇票、可转让大额存单、人寿保险单等。

第 17 题

由中国境内注册的公司发行、直接在中国香港上市的股票是 ()。

- A. A 股
- B. B 股
- C. H 股
- D. N 股

参考答案: C

参考解析: A 股是以人民币标明面值、以人民币认购和惊喜交易, 供国内投资者买卖的股票;

B 股又称为人民币特种股票, 是以人民币标明面值, 以外币认购和进行交易, 专供外国和我国香港、澳门、台湾地区的投资者买卖的股票;



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

H 股是指由中国境内注册的公司发行、直接在中国香港上市的股票;

N 股是指由中国境内注册的公司发行, 直接在美国纽约上市的股票。

第 18 题

下列有关我国货币当局的表述中, 错误的是 ()。

- A. 我国货币当局包括中国人民银行、国家外汇管理局
- B. 中国人民银行是我国的中央银行, 是国务院组成部门之一, 是代表政府干预经济管理金融的国家机关
- C. 中国人民银行在国务院领导下履行职责开展业务, 依法制定和执行货币政策, 防范和化解金融风险, 维护金融稳定
- D. 国家外汇管理局是依法进行外汇管理的行政机构, 是国务院部委管理的国家局, 由银保监会管理

参考答案: D

参考解析: 国家外汇管理局是依法进行外汇管理的行政机构, 是国务院部委管理的国家局, 由中国人民银行管理。

第 19 题

下列选项中, 不属于我国证券期货类金融机构的是 ()。

- A. 证券公司
- B. 中国证券登记结算有限责任公司
- C. 保险资产管理公司
- D. 期货公司

参考答案: C

参考解析: 证券期货类金融机构主要包括: 证券公司、证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司、基金管理公司、期货公司、中国金融期货交易所等。

保险类金融机构主要包括: 保险公司、保险专业中介机构、保险资产管理公司等。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 20 题

我国批准设立的第一家外资银行代表处是()。

- A. 渣打银行
- B. 香港南洋商业银行
- C. 花旗银行
- D. 日本输出入银行

参考答案: D

参考解析: 1979 年, 日本输出入银行在北京设立第一家外资银行代表处。

1981 年, 香港南洋商业银行在深圳设立第一家外资银行营业性机构。

第 21 题

陈某是一家银行的部门总经理, 同时在当地金融学会兼任顾问, 下列对其兼职行为表述正确的是()。

- A. 属于允许范围内的兼职活动, 但应当向所在银行披露自己的兼职身份
- B. 违反了有关法律法规和职业操守的规定, 必须停止兼职活动
- C. 属于允许范围内的兼职活动, 可以把一半以上的工作时间用于此兼职工作
- D. 与银行业务不直接相关, 因此可以不披露自己的兼职工作

参考答案: A

参考解析: 一般而言, 银行业从业人员在本机构内部兼任职务, 或在非营利性组织, 如银行业协会、慈善基金会, 或学术团体, 如金融学会、法学会中兼任职务并不取得报酬的情况下的兼职是允许的。但应向所在机构披露兼职情况。如兼任职位过多, 甚至影响本职工作就不甚妥当。因此, 银行业从业人员要妥善处理好在本职和兼职的关系, 尽量不在工作时间处理兼职事宜, 如确有必要在工作时间参加一些社会活动, 应向所在机构请假。即便在进行充分披露且不影响工作的情况下进行兼职活动, 也应避免利益冲突和利益输送。

第 22 题



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

下列关于普通股的表述, 错误的是()。

- A. 享有优先债权人的清偿权
- B. 收益分配随利润变动而变动
- C. 享有优先认股权
- D. 享有经营决策权

参考答案: A

参考解析: 普通股股票享有的主要权利有:

第一, 经营决策的参与权。

第二, 公司盈余的分配权。

第三, 剩余财产索取权。

第四, 优先认股权。

第 23 题

下列关于汇票的表述, 正确的是()。

- A. 商业汇票分为银行汇票和银行承兑汇票
- B. 银行汇票是由出票银行签发的
- C. 银行汇票不能用于转账
- D. 商业承兑汇票的付款人是银行

参考答案: B

参考解析: 银行汇票是由出票银行签发的, 由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据。

第 24 题

() 又称辛迪加贷款。

- A. 并购贷款
- B. 项目贷款



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

C. 银团贷款

D. 贸易融资

参考答案: C

参考解析: 银团贷款又称辛迪加贷款, 是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件, 依据同一贷款合同, 按照约定时间和比例, 通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。

第 25 题

商业银行不得向关系人发放()。

A. 信用贷款

B. 担保贷款

C. 抵押贷款

D. 质押贷款

参考答案: A

参考解析: 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。

第 26 题

对非住宅部分投资占总投资比例超过 50% 的综合性房地产项目, 其贷款也视同()。

A. 个人住房贷款

B. 商业用房开发贷款

C. 住房开发贷款

D. 流动资金贷款

参考答案: B

参考解析: 对非住宅部分投资占总投资比例超过 50% 的综合性房地产项目, 其贷款也视同商业用房开发贷款。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 27 题

银行或其他金融机构的工作人员与诈骗贷款的犯罪分子串通并为之提供诈骗贷款帮助的, 既可能构成贷款诈骗罪的共犯, 又可能构成职务侵占罪或贪污罪的共犯, 关键区别在于()。

- A. 银行是否被骗
- B. 是否采用虚构事实、隐瞒真相的方法
- C. 主观方面是否是故意
- D. 所侵犯的客体是否是贷款

参考答案: A

参考解析: 银行或其他金融机构的工作人员与诈骗贷款的犯罪分子串通并为之提供诈骗贷款帮助的, 需要分情形进行讨论, 既可能构成贷款诈骗罪的共犯, 又可能构成职务侵占罪或贪污罪的共犯, 关键区别在于银行是否被骗。

第 28 题

关于商业银行的贷款业务, 下列说法正确的是()。

- A. 可以向公司董事的亲属发放条件优于其他借款人同类贷款条件的担保贷款
- B. 可以以稍高于中央银行规定的同类贷款基准利率提供贷款
- C. 可以吸收客户资金不入账, 直接用于发放贷款
- D. 可以向银行其他业务客户中不符合贷款条件的企业发放贷款

参考答案: B

参考解析: 在我国, 贷款基础利率是指商业银行对其最优质客户执行的贷款利率, 其他贷款利率可在此基础上加减点生成。

第 29 题

某人明知是伪造的支票, 还持该票据到商场购物, 该行为涉嫌构成()。

- A. 盗窃罪
- B. 伪造票据罪



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

C. 正常经济行为

D. 票据诈骗罪

参考答案: D

参考解析: 票据诈骗罪, 是指以非法占有为目的, 采用虚构事实、隐瞒真相的方法, 利用金融票据进行诈骗活动, 数额较大的行为。本罪客观方面表现为:

(1)明知是伪造、变造的汇票、本票、支票而使用。

(2)明知是作废的汇票、本票、支票而使用。

(3)冒用他人的汇票、本票、支票。

(4)签发空头支票或者与其预留印鉴不符的支票, 骗取财物。

(5)汇票、本票的出票人签发无资金保证的汇票、本票或者在出票时作虚假记载, 骗取财物。

第 30 题

合规是商业银行所有员工的共同责任, 并应从商业银行()做起。

A. 全体员工

B. 高层领导

C. 基层员工

D. 中层干部

参考答案: B

参考解析: 合规是商业银行所有员工的共同责任, 并应从商业银行高层做起。

第 31 题

()履行内部控制的监督职能。

A. 内部审计部门

B. 高级管理层

C. 董事会

D. 监事会



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: A

参考解析: 内部审计部门履行内部控制的监督职能。各业务部门负责严格执行相关制度规定, 发现内部控制存在的缺陷并组织落实整改。

第 32 题

按利息支付方式, 债券不包括 ()。

- A. 公司债券
- B. 普通债券
- C. 附息债券
- D. 零息债券

参考答案: A

参考解析: 按利息支付方式可分为普通债券、附息债券、贴现债券、零息债券。

第 33 题

风险识别应具有 ()。

- A. 全面性、及时性
- B. 全面性、前瞻性
- C. 准确性、前瞻性
- D. 及时性、准确性

参考答案: B

参考解析: 良好的风险识别应具有全面性和前瞻性, 既要尽可能识别出银行所面临的风险类别, 确保覆盖银行面临的所有实质性风险, 又能够前瞻性地考察风险变化趋势以及可能出现的新的风险类别和性质。

第 34 题

下列变量中, 属于货币政策操作目标的是()。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 物价稳定
- B. 基础货币
- C. 再贴现
- D. 货币供应量

参考答案: B

参考解析: 货币政策的操作目标是中央银行运用货币政策工具能够直接影响或控制的目标变量。它介于政策工具和中介目标之间, 是货币政策工具影响中介目标的传导桥梁。通常被采用的操作目标主要有基础货币、存款准备金。

第 35 题

以公司股东承担责任的范围和形式为标准对公司的分类, 不包括()。

- A. 无限公司
- B. 有限责任公司
- C. 股份有限公司
- D. 合伙企业

参考答案: D

参考解析: 以公司股东承担责任的范围和形式为标准, 可以将公司分为无限公司、有限责任公司、股份有限公司和两合公司。

第 36 题

以 () 方式设定的担保方式最突出的特点在于不转移财产的占有。

- A. 抵押
- B. 担保
- C. 留置
- D. 定金

参考答案: A



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考解析: 以抵押方式设定的担保方式最突出的特点在于不转移财产的占有。

第 37 题

客户在办理存款时不约定存款期限、支取时提前一定时间通知银行约定支取日期和支取金额的存款是 ()。

- A. 定期存款
- B. 活期存款
- C. 通知存款
- D. 协定存款

参考答案: C

参考解析: 开户时不约定存期, 预先确定品种, 支取时只要提前一定时间通知银行, 约定支取日期及金额。目前, 银行提供一天、七天通知储蓄存款两个品种。一般 5 万元起存

第 38 题

经济全球化是指商品、服务、生产要素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 () 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。

- A. 资源配置
- B. 成本节约
- C. 互利共赢
- D. 服务社会

参考答案: A

参考解析: 经济全球化是指商品、服务、生产要素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。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 39 题

下列不属于违法行为的是()。

- A. 公司吸收社会公众存款
- B. 收买他人信用卡信息资料
- C. 银行工作人员为不符合条件的社会公益组织出具资信证明
- D. 银行经客户同意运用客户资金进行债券投资

参考答案: D

参考解析: 选项 A 所述行为属于非法吸收公众存款的行为; 选项 B 所述行为属于伪造、变造金融票证的行为; 选项 C 所述行为属于违规出具金融票证罪的行为。

第 40 题

下列关于资本的说法, 不正确的是()。

- A. 会计资本也就是账面资本
- B. 监管资本又称为风险资本
- C. 监管资本是银行按照监管要求应当持有的最低资本量或最低资本要求
- D. 经济资本是根据银行资产的风险程度计算出来的、银行需要保有的最低资本量

参考答案: B

参考解析: B 项, 经济资本本质上是一个风险概念, 因而又称为风险资本。从银行审慎、稳健经营的角度而言, 银行持有的资本数量应大于经济资本。

第 41 题

信托的基本特征不包括 ()。

- A. 信托是以信任为基础, 受托人应具有良好的信誉
- B. 信托因委托人的死亡或者辞任而终止
- C. 信托财产具有独立性
- D. 受托人要为受益人的最大利益管理信托事务

参考答案: B



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考解析: 信托的基本特征:

- (1) 信托是以信任为基础, 受托人应具有良好的信誉;
- (2) 信托成立的前提是委托人要将自有财产委托给受托人;
- (3) 信托财产具有独立性, 信托依法成立后, 信托财产即从委托人、受托人以及受益人的自有财产中分离出来, 成为独立运作的财产;
- (4) 受托人要为受益人的最大利益管理信托事务;
- (5) 信托不因委托人或者受托人的死亡、丧失民事行为能力、依法解散、被依法撤销或者被宣告破产而终止, 也不因受托人的辞任而终止, 具有一定的连续性和稳定性。

第 42 题

同一存款人在同一家投保机构所有被保险存款账户的存款本金和利息合并计算的资金数额在最高偿付限额以内的, ()。

- A. 实行限额偿付
- B. 偿付 50 万人民币
- C. 实行部分偿付
- D. 实行全额偿付

参考答案: D

参考解析: 同一存款人在同一家投保机构所有被保险存款账户的存款本金和利息合并计算的资金数额在最高偿付限额以内的, 实行全额偿付。

第 43 题

银行监管的本质实际上是 ()。

- A. 系统监管
- B. 制度监管
- C. 信息监管
- D. 市场监管



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: B

参考解析: 银行监管的本质实际上是制度监管。

第 44 题

下列不属于长期金融工具的是 ()。

- A. 企业债券
- B. 股票
- C. 回购协议
- D. 长期国债

参考答案: C

参考解析: 长期金融工具的期限一般在一年以上, 如股票、企业债券、长期国债等。

第 45 题

以下关于洗钱的说法中, 不正确的是()。

- A. 洗钱是指为了掩饰犯罪收益的真实来源和存在, 通过各种手段使犯罪收益表面合法化的行为
- B. 洗钱的过程通常被分为三个阶段, 处置阶段、培植阶段、融合阶段
- C. 培植阶段是指将犯罪收益投入到清洗系统的过程
- D. 融合阶段被形象地描述为“甩干”

参考答案: C

参考解析: C 项不正确, 培植阶段即通过复杂的多种、多层的金融交易, 将犯罪收益与其来源分开, 并进行最大限度的分散, 以掩饰线索和隐藏身份。

第 46 题

以公司股东承担责任的范围和形式为标准对公司的分类, 不包括()。

- A. 有限责任公司



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 有限责任公司
- C. 股份有限公司
- D. 合伙企业

参考答案: D

参考解析: 以公司股东承担责任的范围和形式为标准, 可以将公司分为无限公司、有限责任公司、股份有限公司和两合公司。

第 47 题

有利于合规风险管理的基本制度, 不包括()。

- A. 对管理人员合规绩效考核制度
- B. 有效的合规问责制度
- C. 诚信举报制度
- D. 公平竞争制度

参考答案: D

参考解析: 有利于合规风险管理的基本制度主要包括三项:

一是建立对管理人员合规绩效的考核制度, 体现倡导合规和惩处违规的价值观念。

二是建立有效的合规问责制度, 严格对违规行为的责任认定与追究, 并采取有效的纠正措施, 及时改进经营管理流程, 适时修订相关政策、程序和操作指南。

三是建立诚信举报制度, 鼓励员工举报违法、违反职业操守或可疑的行为, 并充分保护举报人。

第 48 题

我国于() 成立了中国华融资产管理公司、中国长城资产管理公司、中国东方资产管理公司和中国信达资产管理公司。

- A. 1989 年
- B. 1999 年



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

C. 2000 年

D. 2005 年

参考答案: B

参考解析: 我国于 1999 年成立了中国华融资产管理公司、中国长城资产管理公司、中国东方资产管理公司和中国信达资产管理公司, 分别收购、管理和处置工行、农行、中行、建行四大国有商业银行和国家开发银行的部分不良资产。

第 49 题

下列不属于金融凭证诈骗犯罪行为对象的是()。

A. 汇款凭证

B. 银行存单

C. 银行支票

D. 变造的委托收款凭证

参考答案: C

参考解析: 金融凭证诈骗罪, 是指以非法占有为目的, 采用虚构事实、隐瞒真相的方法, 使用伪造、变造的委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证进行诈骗活动的行为。

第 50 题

根据我国《支付结算办法》, 以下符合票据金额填写要求的是()。

A. 壹万元整

B. 伍佰元伍角正

C. 柒百元正

D. 叁千元整

参考答案: A

参考解析: 选项 B 中在“角”之后可以不写“整”(或“正”)字、C 中“百”应为“佰”,



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

选项 D 中“千”应为“仟”。

第 51 题

债权工具的代表是 ()。

- A. 债券
- B. 股票
- C. 可转换公司债券
- D. 证券投资基金

参考答案: A

参考解析: 债权工具的代表是债券, 股权工具的代表是股票, 混合工具的代表是可转换公司债券和证券投资基金。

第 52 题

银行资产结构主要指的是银行各类 () 占总资产的比重。

- A. 生息资产
- B. 流动资产
- C. 固定资产
- D. 存款业务

参考答案: A

参考解析: 银行资产结构主要指的是银行各类生息资产(包括贷款、债券、资金业务等)占总资产的比重。

第 53 题

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, 承担未履行客户身份识别义务的责任的是 ()。

- A. 客户



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 第三方
- C. 直接经办人
- D. 金融机构

参考答案: D

参考解析: 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, 由该金融机构承担未履行客户身份识别义务的责任。

第 54 题

整存零取的起存金额是 ()。

- A. 5 元
- B. 50 元
- C. 1000 元
- D. 5000 元

参考答案: C

参考解析: 整存零取的起存金额是 1000 元。

第 55 题

下列行为中, 符合银行业从业人员职业操守关于“协助执行”的规定的是()。

- A. 为图方便, 简化协助执行程序
- B. 未经法定程序透露客户信息给司法人员
- C. 协助客户转移资产
- D. 确保要求协助执行的事项属于该请求机关法定权限以内

参考答案: D

参考解析: 银行业从业人员应当熟知银行承担的依法协助执行的义务, 在严格保守客户隐私的同时, 了解有权对客户信息进行查询、对客户资产进行冻结和扣划的国家机关, 按法定程序积极协助执法机关的执法活动, 不泄露执法活动信息, 不协助客户隐匿、转移资产。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 56 题

商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险称为()。

- A. 系统风险
- B. 非系统风险
- C. 合规风险
- D. 道德风险

参考答案: C

参考解析: 合规风险, 是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

第 57 题

() 原则被视为民法中的“帝王原则”。

- A. 诚实信用
- B. 守法合规
- C. 专业胜任
- D. 勤勉尽职

参考答案: A

参考解析: 诚实信用原则被视为民法中的“帝王原则”。

第 58 题

在区域发展中, () 仍然是核心。

- A. 教育发展
- B. 环境保护
- C. 经济发展



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 人口增长

参考答案: C

参考解析: 在区域发展中, 经济发展仍然是核心, 因此, 对区域发展的分析, 也应重点分析区域发展的优势、主导产业及其发展方向, 经济增长的形式以及产业结构和地域结构的优化等问题。

第 59 题

外汇交易存在的最为重要的风险是 ()。

A. 国家风险

B. 法律风险

C. 操作风险

D. 信用风险

参考答案: D

参考解析: 外汇交易存在信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险和法律风险。其中, 最为重要的还是信用风险。

第 60 题

以下各项中, 现在银行基本不开立的是 ()。

A. 可撤销信用证

B. 不可撤销信用证

C. 跟单信用证

D. 不可转让信用证

参考答案: A

参考解析: 按开证行保证性质的不同, 可分为可撤销信用证和不可撤销信用证。现在银行基本上只开不可撤销信用证。

第 61 题



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

资产负债综合管理的核心策略是()。

- A. 表内资产负债匹配
- B. 表外工具规避表内风险
- C. 表内工具规避表外风险
- D. 利用证券化剥离表内风险

参考答案: A

参考解析: 表内资产负债匹配是资产负债综合管理的核心策略。商业银行执行该策略, 即通过资产和负债的共同调整, 协调表内资产和负债项目在期限、利率、风险和流动性等方面的搭配, 尽可能使资产与负债达到规模对称、结构对称、期限对称, 从而实现安全性、流动性和盈利性的统一。

第 62 题

公司解散不必进行清算的情形是()。

- A. 公司章程规定的营业期限届满或者公司章程规定的其他解散事由出现
- B. 股东会或股东大会决议解散
- C. 因公司合并需要解散
- D. 公司违反法律法规被依法吊销营业执照

参考答案: C

参考解析: 除公司合并、分立免于清算外, 公司均必须进行清算, 清理债权债务。清算完结, 完成公司注销登记, 公司法人资格才告消灭。

第 63 题

国内联行清算分为系统内联行清算和跨系统联行往来, ()彼此互称为联行。

- A. 不同国别的两家银行间
- B. 两家不同的国内银行间
- C. 同一家银行的总、分、支行间



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 同一家银行的不同部门间

参考答案: C

参考解析: 国内联行清算根据交易行是否属于同一银行分为系统内联行清算和跨系统联行往来。同一家银行的总、分、支行间彼此互称为联行。

第 64 题

关于商业银行根据业务需要设立分支机构的表述, 正确的是()。

- A. 必须经中国人民银行审查批准
- B. 必须经国务院银行业监督管理机构审查批准
- C. 必须经财政部审查批准
- D. 可以自行设立

参考答案: B

参考解析: 商业银行根据业务需要可以在中华人民共和国境内外设立分支机构。设立分支机构必须经国务院银行业监督管理机构审查批准。在中华人民共和国境内的分支机构, 不按行政区划设立。

第 65 题

我国对核心一级资本充足率的要求比第三版巴塞尔资本协议的规定高 ()。

- A. 2%
- B. 1.5%
- C. 1%
- D. 0.5%

参考答案: D

参考解析: 我国对核心一级资本充足率的要求 (为 5%) 高于第三版巴塞尔资本协议的规定 (为 4.5%)。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 66 题

关于合同成立的描述不正确的是()。

- A. 当事人采用合同书形式订立合同的, 自双方当事人签字或者盖章时合同成立
- B. 当事人采用信件、数据电文等形式订立合同的, 签订确认书时合同成立
- C. 采用数据电文形式订立合同的, 发件人的主营业地为合同成立的地点
- D. 当事人采用合同书形式订立合同的, 双方当事人签字或者盖章的地点为合同成立的地点

参考答案: C

参考解析: 选项 C, 采用数据电文形式订立合同的, 收件人的主营业地为合同成立的地点。

第 67 题

银行监管的本质实际上是()监管。

- A. 法律
- B. 风险
- C. 制度
- D. 行政规章

参考答案: C

参考解析: 市场经济首先是规则经济或者是法制经济, 银行监管的本质实际上是制度监管。

第 68 题

() 是贷款全流程管理的首要环节。

- A. 收集借款人信息
- B. 贷款申请
- C. 风险评价
- D. 受理与调查

参考答案: B

参考解析: 贷款申请是贷款全流程管理的首要环节。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 69 题

国务院银行业监督管理机构依法保护银行业金融机构经营安全、合法的一项预防性拯救措施是 ()。

- A. 接管
- B. 重组
- C. 撤销
- D. 依法宣告破产

参考答案: A

参考解析: 接管是国务院银行业监督管理机构依法保护银行业金融机构经营安全、合法的一项预防性拯救措施。

第 70 题

担保的种类不包括以下哪一项 ()。

- A. 人的担保
- B. 物的担保
- C. 定金担保
- D. 合同担保

参考答案: D

参考解析: 担保的种类:

- (1)人的担保。
- (2)物的担保。
- (3)定金担保。

第 71 题

授信额度的有效期是按照双方协议规定的, 通常为 ()。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 半年
- B. 一年
- C. 两年
- D. 三年

参考答案: B

参考解析: 授信额度的有效期按照双方协议规定(通常为一年), 适用于规定期限内的各类授信业务, 主要用于解决客户短期的流动资金需要。

第 72 题

若采用间接标价法, 汇率的变化以 () 数额的变化体现。

- A. 本币
- B. 外币
- C. 中间货币
- D. 特别提款权

参考答案: B

参考解析: 间接标价法是以一定单位的本币作为标准, 来计算应付多少外币的标价方法, 又称为应收标价法。在间接标价法下, 本币的数额作为标准保持固定不变, 应收外币金额随着本币和外币币值的变化而变动。

第 73 题

关于同业拆借, 叙述正确的有()。

- A. 拆借双方仅限于商业银行
- B. 可以利用拆入资金发放固定资产贷款或者用于投资
- C. 同业拆借具有期限短、金额大、风险低、手续简便等特点
- D. 拆借利率由中央银行预先规定

参考答案: C



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考解析: 共有 16 类金融机构可以向中国人民银行申请进入同业拆借市场。故 A 项说法错误。

同业拆借, 应当遵守中国人民银行的规定。禁止利用拆入资金发放固定资产贷款或者用于投资。故 B 项说法错误

同业拆借交易必须在全国统一同业拆借网络中进行, 以询价方式自主谈判, 逐笔成交, 同业拆借利率由双方自行商定。故 D 项说法错误

同业拆借是指经中国人民银行批准进入全国银行间同业拆借市场(以下简称同业拆借市场)的金融机构之间, 通过全国统一的同业拆借网络进行的无担保资金融通行为。同业拆借具有期限短、金额大、风险低、手续简便等特点, 从而能够反映金融市场上的资金供求状况。

第 74 题

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. 短期
- B. 中央银行
- C. 中期周转性
- D. 中长期扩张性

参考答案: C

参考解析: 票据发行便利是一种具有法律约束力的中期周转性票据发行融资的承诺。

第 75 题

()是指通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品, 来冲销标的资产潜在损失的一种策略性选择。

- A. 风险补偿
- B. 风险转移
- C. 风险分散
- D. 风险对冲



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: D

参考解析: 风险对冲是指通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品, 来冲销标的资产潜在损失的一种策略性选择。

第 76 题

下列不属于托收结算方式的是()。

- A. 光票托收
- B. 间接托收
- C. 跟单托收
- D. 直接托收

参考答案: B

参考解析: 托收结算方式分为光票托收、跟单托收和直接托收。

第 77 题

从现代意义上讲, 当债务人的信用状况和履约能力不足即信用质量下降时, 市场上相关资产价格会随之降低的风险属于()。

- A. 负债风险
- B. 市场风险
- C. 信用风险
- D. 流动性风险

参考答案: C

参考解析: 信用风险就是借款人或交易对手不能按照事先达成的协议履行义务的可能性。现代意义上的信用风险不仅包括违约风险, 还包括当债务人或交易对手的信用状况和履约能力不足即信用质量下降时, 市场上相关资产价格会随之降低的风险。

第 78 题



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

() 是从国籍的角度来说, 而 () 是民法上的概念。

- A. 公民; 自然人
- B. 自然人; 公民
- C. 法人; 自然人
- D. 自然人; 法人

参考答案: A

参考解析: 公民是从国籍的角度来说的, 如凡具有中华人民共和国国籍的人都是中国公民。自然人是民法上的概念, 自然人并非一定是公民, 因为自然人中还包括在本国的外国人和无国籍人。

第 79 题

商业银行应当按照 () 规定的存款利率的上下限, 确定存款利率, 并予以公告。

- A. 中国银行
- B. 银保监会
- C. 中国人民银行
- D. 证监会

参考答案: C

参考解析: 商业银行应当按照中国人民银行规定的存款利率的上下限, 确定存款利率, 并予以公告。

第 80 题

以公司信用基础为标准, 可将公司分为()。

- A. 人合公司、资合公司、人合兼资合公司
- B. 无限公司、有限责任公司、股份有限公司和两合公司
- C. 封闭式公司、开放式公司
- D. 总公司、分公司



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: A

参考解析: 以公司信用基础为标准, 可以将公司分为人合公司、资合公司和人合兼资合公司。

第 81 题

下列选项关于保险分类的说法中, 错误的是 ()。

- A. 按保险实施范围的不同, 保险可以分为社会保险和普通保险
- B. 按保险承担的责任次序不同, 保险可以分为原保险和再保险
- C. 按保险赔偿的方式不同, 保险可以分为财产保险和人身保险
- D. 按保险的实施方式不同, 保险可以分为自愿保险和强制保险

参考答案: C

参考解析: 按保险对象的不同, 保险可以分为财产保险和人身保险。

第 82 题

票据最早是作为 () 出现的, 这是票据最原始、最简单的作用。

- A. 支付工具
- B. 结算工具
- C. 信用工具
- D. 流通工具

参考答案: A

参考解析: 票据最早是作为支付工具出现的, 这是票据最原始、最简单的作用。

第 83 题

持票人对前手的再追索权, ()。

- A. 自清偿日或者被提起诉讼之日起 3 个月
- B. 自出票日起 6 个月
- C. 自出票日起 2 年
- D. 自票据到期日起 2 年



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: A

参考解析: 持票人对前手的追索权, 自被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起 6 个月; 持票人对前手的再追索权, 自清偿日或者被提起诉讼之日起 3 个月。

第 84 题

犯罪的法律特征是 ()。

- A. 刑事违法性
- B. 财产损失性
- C. 人身伤害性
- D. 社会危害性

参考答案: A

参考解析: 犯罪具有社会危害性和刑事违法性两个特征。社会危害性是犯罪的基本特征, 刑事违法性是犯罪的法律特征。

第 85 题

下列不属于我国刑罚中主刑的是 ()。

- A. 有期徒刑
- B. 无期徒刑
- C. 死刑
- D. 警告

参考答案: D

参考解析: 我国的刑罚可以分为主刑和附加刑。其中, 主刑包括管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑和死刑。警告属于行政处罚。

第 86 题

下列不属于金融诈骗罪的是 ()。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 集资诈骗罪
- B. 贷款诈骗罪
- C. 信用卡诈骗罪
- D. 挪用资金罪

参考答案: D

参考解析: 挪用资金罪属于银行业相关职务犯罪。金融诈骗罪包括贷款诈骗罪、信用卡诈骗罪、信用证诈骗罪、集资诈骗罪、票据诈骗罪以及金融凭证诈骗罪。

第 87 题

银行监管的本质是 ()。

- A. 业务管理
- B. 风险控制
- C. 人的监管
- D. 制度监管

参考答案: D

参考解析: 银行监管的本质实际上是制度监管。

第 88 题

在银行业从业人员的从业准则中, () 原则被视为民法中的“帝王原则”。

- A. 保护商业秘密和客户隐私
- B. 专业胜任
- C. 守法合规
- D. 诚实信用

参考答案: D

参考解析: 商业银行从业人员的从业准则主要包括诚实信用、守法合规、专业胜任、勤勉尽职、保护商业秘密与客户隐私、公平竞争。其中, 诚实信用原则被视为民法中的“帝王原



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

则”。

第 89 题

下列关于银行业从业人员兼职的说法中, 错误的是 ()。

- A. 可以在慈善基金会等非营利性组织从事兼职, 但不得取得报酬
- B. 可以在本机构内部兼任职务
- C. 可以利用兼职岗位为本机构谋取利益
- D. 即便在进行充分披露且不影响工作的情况下进行兼职活动, 也应避免利益冲突

参考答案: C

参考解析: 银行业从业人员不得利用兼职岗位为本人、本机构或利用本人为本人、兼职机构谋取不当利益。一般而言, 银行业从业人员在本机构内部兼任职务, 或在非营利性组织中兼任职务并不取得报酬情况下的兼职是允许的, 即便在进行充分披露且不影响工作的情况下进行兼职活动, 也要避免利益冲突和利益输送。

第 90 题

银行业消费者作为消费主体享有的首要和必不可少的基本权利是 ()。

- A. 安全权
- B. 隐私权
- C. 知情权
- D. 自主选择权

参考答案: A

参考解析: 安全权是银行业消费者作为消费主体享有的首要和必不可少的基本权利, 如果人身和财产安全都得不到保障, 其他权利根本无从谈起。

二、多项选择题(共 40 题, 每题 1 分, 共 40 分。以下所给出的五个选项中, 至少有两个选项符合题目要求, 请将正确的选项的代码填入括号内)



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 91 题

下列选项中, 属于国际收支平衡表中经常账户的有 ()。

- A. 经常转移
- B. 货物
- C. 服务
- D. 资本转移
- E. 收入

参考答案: A,B,C,E

参考解析: 经常账户是指针对本国对外经济交易经常发生的和实际资源在国际间的流动行为进行记录的账户。它包括货物、服务、收入和经常转移, 是国际收支平衡表中最主要和最基本的账户。

第 92 题

下列选项中属于周期型行业的有 ()。

- A. 物联网
- B. 4D 技术
- C. 房地产
- D. 食品业
- E. 耐用品制造业

参考答案: C,E

参考解析: 生物技术、物联网、4D 技术等属于增长型行业。

食品业和公用事业属于防守型行业。

耐用品制造业、房地产等行业均属于典型的周期型行业。

第 93 题

垄断竞争市场的主要特征包括 ()。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 在一个行业中, 只有很少几个企业进行生产
- B. 生产者众多, 各种生产资料可以流动
- C. 生产者生产的产品同种但不同质, 即产品之间存在着差异
- D. 生产者对自己经营的产品的价格有一定的控制力
- E. 进入这一行业比较困难

参考答案: B,C,D

参考解析: 在垄断竞争的市场上, 每个厂商都在市场上具有一定的垄断能力, 但它们之间又存在着激烈的竞争。

特点有: ①生产者众多, 各种生产资料可以流动;

②生产的产品同种但不同质, 即产品之间存在着差异;

③由于产品差异性的存在, 生产者可以树立自己产品的信誉, 从而对自己经营的产品的价格有一定的控制力。

第 94 题

影响货币需求的主要因素有 ()。

- A. 支出水平
- B. 利率水平
- C. 汇率
- D. 信用制度发达程度
- E. 公众的预期和偏好

参考答案: B,C,D,E

参考解析: 影响货币需求的主要因素有: (1) 收入水平。(2) 利率水平。(3) 社会商品可供量、物价水平、货币流通速度。(4) 信用制度发达程度。(5) 汇率。(6) 公众的预期和偏好。另外, 人口数量、人口密集程度、经济结构、社会分工、交通通讯等技术状况都会影响货币需求。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 95 题

治理通货膨胀可采取紧缩的货币政策, 主要手段包括 ()。

- A. 增加货币供应量
- B. 提高再贴现率
- C. 减少货币供应量
- D. 提高法定准备金率
- E. 提高利率

参考答案: B,C,D,E

参考解析: 紧缩的货币政策包括: ①减少货币供应量, 可以直接减少基础货币投放, 也可以提高法定存款准备金率; ②提高利率, 可以提高基准利率如再贴现率。

紧缩的财政政策——“增收节支、减少赤字”

增收的措施主要是增加税赋, 目的在于抑制企业投资和个人消费支出, 使企业和消费者的可支配收入减少, 购买力减弱。

节支的措施主要是压缩政府机构费用开支, 抑制公共事业投资, 减少各种补贴和救济等福利性支出。通过控制财政支出, 削弱社会集团购买力, 减轻物价上涨的压力。

第 96 题

下列关于影响汇率变动的因素说法中, 不正确的是 ()。

- A. 当一国存在较大国际收支逆差时, 会造成外汇汇率下跌, 本币对外升值
- B. 当一国降低利率或本国利率低于外国利率时, 会引起资本从本国流出, 由此对外汇需求增大, 外汇升值, 本币贬值
- C. 在一国发生通货膨胀的情况下, 该国货币所代表的价值量就会减少, 其实际购买力也随之下降, 会引起外汇升值, 本币贬值
- D. 一国政府买进外汇, 会造成外汇汇率下跌, 本币对外升值
- E. 如果一国经济实力比较弱, 会使本币失去稳定的物质基础, 人们对其信心下降, 从而导致本币对外不断贬值



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: A,D

参考解析: 外币升值, 本币贬值情况: 国际收支逆差; 利率相对较低; 通货膨胀相对较高; 政府买进外汇; 经济实力比较弱 (经济增长缓慢, 外汇储备短缺, 经济结构和贸易结构失衡等); 其他因素。

第 97 题

与普通股票相比, 优先股票的特点在于 ()。

- A. 优先股有优先认股权
- B. 优先股的红利随公司盈利的多少而增减
- C. 优先股根据事先确定的股息率优先取得股息
- D. 优先股股东有参与公司决策的表决权
- E. 公司解散时, 优先股股东可以优先得到分配的剩余资产

参考答案: C,E

参考解析: 优先股股票享有的主要权利有:

(1) 优先按约定方式领取股息。公司在支付普通股股息之前, 必须先按事先约定支付优先股固定股息。

(2) 优先清偿权。在公司破产或解散清算时, 优先股股票有权在偿还债务后, 优先于普通股股票得到分配的剩余资产。

(3) 限制参与经营决策。优先股股东一般没有投票权, 从而不能参与公司的经营决策。

(4) 优先股股息是固定的, 不能享有公司利润增长的收益, 不能因公司利润增长而增加股息收入。

第 98 题

下列关于大额可转让定期存单 (CDs) 的说法中, 正确的有 ()。

- A. 大额可转让定期存单不记名而且可以转让
- B. 大额可转让定期存单一般面额固定, 而且都比较大



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- C. 大额可转让定期存单可以提前支取, 也可以在二级市场上转让
- D. 大额可转让定期存单有专门的大额可转让定期存单二级市场
- E. 大额可转让定期存单一般面额不固定

参考答案: A,B,D

参考解析: 大额可转让定期存单一般面额固定, 而且都比较大。

大额可转让定期存单不可提前支取, 但可以在二级市场上转让。

大额可转让定期存单是不记名而且可以转让, 有专门的大额可转让定期存单二级市场可以进行流通转让。

第 99 题

中国银行保险监督管理委员会的主要职责是 ()。

- A. 依照法律法规统一监督管理银行业和保险业
- B. 保护金融消费者合法权益
- C. 维护银行业和保险业合法、稳健运行
- D. 拟订银行业、保险业重要法律法规草案
- E. 防范和化解金融风险, 维护金融稳定

参考答案: A,B,C,E

参考解析: 中国银行保险监督管理委员会成立后, 中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会拟订银行业、保险业重要法律法规草案和审慎监管基本制度的职责划入中国人民银行。

第 100 题

中央银行是政府的银行, 具体包括的内容有 ()。

- A. 代理国库, 中央银行经办政府的财政收支, 执行国库的出纳职能
- B. 对国家提供信贷
- C. 代表国家与外国金融机构、国际金融机构建立业务联系



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- D. 对商业银行发放贷款
- E. 处理各种国际金融事务

参考答案: A,B,C,E

参考解析: 政府的银行是指中央银行代表国家贯彻执行金融政策, 代为管理财政收支, 为国家提供各种金融服务。具体包括:

- ①代理国库, 中央银行经办政府的财政收支, 执行国库的出纳职能;
- ②对国家提供信贷;
- ③在国际关系中, 代表国家与外国金融机构、国际金融机构建立业务联系, 处理各种国际金融事务。

第 101 题

根据《银行业监督管理法》, 对问题银行业金融机构进行处置的方式主要有 ()。

- A. 接管
- B. 验收
- C. 促成重组
- D. 撤销
- E. 合并

参考答案: A,C,D

参考解析: 根据《银行业监督管理法》, 对问题银行业金融机构进行处置的方式主要有接管、促成重组和撤销。

第 102 题

商业银行对于不良贷款处置的方式()。

- A. 现金清收
- B. 贷款重组
- C. 以资抵债
- D. 呆账核销



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

E. 批量转让

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 不良贷款处置主要有以下几种方式: 1. 现金清收。 2. 贷款重组。 3. 以资抵债。 4. 呆账核销。 5. 批量转让。 6. 不良资产证券化。 7. 市场化债转股。 8. 破产清偿。

第 103 题

下列有关银行业监督管理机构的现场检查的叙述正确的是 ()。

- A. 进行现场检查, 应当经银行业监督管理机构负责人批准
- B. 现场检查时, 检查人员不得少于 1 人
- C. 现场检查时, 检查人员不得多于 5 人
- D. 现场检查时, 检查人员应当出示合法证件和检查通知书
- E. 检查人员少于二人或者未出示合法证件和检查通知书的, 银行业金融机构有权拒绝检查

参考答案: A,D,E

参考解析: 进行现场检查, 应当经国务院银行业监督管理机构及其派出机构的负责人批准。现场检查时, 检查人员不得少于二人, 并应当出示合法证件和检查通知书; 检查人员少于二人或者未出示合法证件和检查通知书的, 银行业金融机构有权拒绝检查。

第 104 题

第一版巴塞尔资本协议提出了两个层次的资本 ()。

- A. 核心资本
- B. 附属资本
- C. 账面资本
- D. 经济资本
- E. 会计资本

参考答案: A,B



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考解析: 第一版巴塞尔资本协议提出了两个层次的资本: 核心资本和附属资本。核心资本主要包括实收资本(或普通股)、公开储备(资本公积、盈余公积、留存利润、股票发行溢价); 附属资本主要包括非公开储备、重估储备、普通准备金、混合资本工具和长期次级债务等。

第 105 题

中国人民银行的可以从事的业务和工作是()。

- A. 可以根据需要, 为银行业金融机构开立账户
- B. 中国人民银行会同国务院银行业监督管理机构制定支付结算规则
- C. 协调银行业金融机构相互之间的清算事项
- D. 对银行业金融机构的账户透支
- E. 向 A 公司提供担保

参考答案: A,B,C

参考解析: 中国人民银行可以从事以下业务和工作:

- (1)可以代理国务院财政部门向各金融机构组织发行、兑付国债和其他政府债券;
- (2)可以根据需要, 为银行业金融机构开立账户;
- (3)中国人民银行应当组织或者协助组织银行业金融机构相互之间的清算系统, 协调银行业金融机构相互之间的清算事项, 提供清算服务, 并制定具体办法;
- (4)中国人民银行会同国务院银行业监督管理机构制定支付结算规则。

第 106 题

商业银行工作人员配合监管机构的监管, 应当()。

- A. 若会影响本行声誉, 应尽量通过各种方式婉拒监管
- B. 向监管人员提供财物, 以便建立并保持良好关系, 使所在银行避免处罚
- C. 安排监管人员住宿或宴请监管人员
- D. 按照要求提供监管机构需要的数据
- E. 建立重大事项报告制度



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: D,E

参考解析: 银行业从业人员应当按监管部门要求的报送方式、报送内容、报送频率和保密级别报送非现场监管需要的数据和非数据信息, 并建立重大事项报告制度。银行业从业人员应当保证所提供数据、信息完整、真实、准确。

第 107 题

以下对金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪的说法中, 正确的是()

- A. 本罪侵犯的客体是国家的货币管理制度
- B. 本罪主体是特殊主体, 为年满 16 周岁, 具有辨认控制能力的自然人
- C. 本罪主观方面是故意, 即明知是假币而购买, 或者明知是假币而将其调换为真币
- D. 本罪主体是特殊主体, 为年满 16 周岁, 具有辨认控制能力的银行或者其他金融机构的工作人员
- E. 本罪客观方面表现为变造

参考答案: A,C,D

参考解析: B 项, 本罪主体是特殊主体, 为年满十六周岁, 具有辨认控制能力的银行或者其他金融机构的工作人员。

E 选, 本罪客观方面表现为两种情况: 一是购买假币; 二是利用职务上的便利, 以假币换取货币, 即利用职务上管理金库、出纳现金、吸收付出存款等便利条件, 将假币调换成真币。

第 108 题

从债券所有权转移与否, 债券回购分为()。

- A. 质押式回购
- B. 担保式回购
- C. 保证式回购
- D. 买断式回购
- E. 有追索权式回购



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: A,D

参考解析: 债券回购是商业银行短期借款的重要方式, 是指以债券抵押的短期资金借贷行为。从债券所有权转移与否可以分为买断式回购和质押式回购。

第 109 题

银行业金融机构违反审慎经营规则且逾期未改正的, 经国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构负责人批准, 可以区别情形, 采取的措施有()。

- A. 责令暂停部分业务、停止批准开办新业务
- B. 责令调整董事、高级管理人员或者限制其权利
- C. 限制分配红利和其他收入
- D. 停止批准增设分支机构
- E. 限制资产转让

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 银行业金融机构违反审慎经营规则的, 国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构应当责令限期改正; 逾期未改正的, 或者其行为严重危及该银行业金融机构的稳健运行、损害存款人和其他客户合法权益的, 经国务院银行业监督管理机构或者其省一级派出机构负责人批准, 可以区别情形, 采取下列措施:

- (1) 责令暂停部分业务、停止批准开办新业务;
- (2) 限制分配红利和其他收入;
- (3) 限制资产转让;
- (4) 责令控股股东转让股权或者限制有关股东的权利;
- (5) 责令调整董事、高级管理人员或者限制其权利;
- (6) 停止批准增设分支机构。

第 110 题

下列关于商业银行持有资本的主要作用的表述, 正确的有()。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 发放员工工资
- B. 维持市场信心
- C. 吸收和消化损失
- D. 限制业务过度扩张
- E. 为银行提供融资

参考答案: B,C,D,E

参考解析: 银行资本的作用主要体现在以下几个方面:

第一, 为银行提供融资。

第二, 吸收和消化损失。

第三, 限制业务过度扩张。

第四, 维持市场信心。

第 111 题

商业银行的市场风险包括()。

- A. 利率风险
- B. 商品价格风险
- C. 汇率风险
- D. 内部欺诈
- E. 股票价格风险

参考答案: A,B,C,E

参考解析: 市场风险可以分为利率风险、汇率风险(包括黄金)、股票价格风险和商品价格风险。

第 112 题

银行业从业人员对所在机构“忠于职守”的内容包括()。

- A. 自觉遵守所在机构的各种规章制度



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 为所在机构招揽更多的客户
- C. 自觉维护所在机构的形象和声誉
- D. 不在公共场所发表与身份不符的有损本机构的言论
- E. 保护所在机构的商业秘密、知识产权

参考答案: A,C,D,E

参考解析: 银行业从业人员对所在机构“忠于职守”的内容包括: 银行业从业人员应当自觉遵守法律法规、行业自律规范和所在机构的各种规章制度, 保护所在机构的商业秘密、知识产权和专有技术, 自觉维护所在机构的形象和声誉。

第 113 题

中国银行业协会的外部关系环境包括 ()。

- A. 银行业协会与国外银行的关系
- B. 银行业协会与政府的关系
- C. 银行业协会与会员单位的关系
- D. 银行业协会与银保监会的关系
- E. 银行业协会与消费者的关系

参考答案: B,C,E

参考解析: 协会的外部关系环境主要包括银行业协会与会员单位的关系、银行业协会与政府的关系、银行业协会与消费者的关系。

第 114 题

目前我国银行开办的外币存款业务币种包括()。

- A. 英镑
- B. 卢布
- C. 新加坡元
- D. 欧元



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

E. 瑞士法郎

参考答案: A,C,D,E

参考解析: 目前, 我国银行开办的外币存款业务币种主要有 9 种: 美元、欧元、日元、港元、英镑、澳大利亚元、加拿大元、瑞士法郎、新加坡元。

第 115 题

甲乙双方签订了一份买卖淫秽图片的合同, 对此正确的处理方式有()。

- A. 确认为无效合同
- B. 各自返还原物
- C. 由双方当事人协商解决
- D. 有过错一方赔偿对方的损失
- E. 将双方已经取得或者约定取得的财产, 收归国库

参考答案: A,E

参考解析: 根据《合同法》第五十二条的规定, 导致合同无效的原因包括:

- (1) 一方以欺诈、胁迫的手段订立合同, 损害国家利益;
- (2) 恶意串通, 损害国家、集体或者第三人利益;
- (3) 以合法形式掩盖非法目的;
- (4) 损害社会公共利益;
- (5) 违反法律、行政法规的强制性规定。当事人恶意串通, 损害国家、集体或者第三人利益的, 因此取得的财产收归国家所有或者返还集体、第三人。

第 116 题

商业汇票是委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据, ()。

- A. 商业汇票是出票人签发的
- B. 银行承兑汇票由银行承兑



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- C. 商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑
- D. 银行承兑汇票由付款人承兑
- E. 商业承兑汇票由银行承兑

参考答案: A,B,C

参考解析: 商业汇票是出票人签发的, 委托付款人在指定付款日期无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。商业汇票按照承兑人的不同, 分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种, 商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑, 银行承兑汇票由银行承兑。

第 117 题

下列合同中, 可撤销的情形有()。

- A. 受欺诈的损害国家利益的行为
- B. 因重大误解订立的
- C. 恶意串通损害第三人利益的
- D. 以合法形式掩盖非法目的的
- E. 在订立合同时显失公平的

参考答案: B,E

参考解析: 可变更、可撤销合同的类型主要包括:

- (1)因重大误解订立的合同。
- (2)显失公平的合同。
- (3)因欺诈而订立的合同。
- (4)因胁迫而订立的合同。
- (5)乘人之危的合同。

第 118 题

为了确保实现管理目标, 资产负债管理通常需要遵循的管理原则包括()。

- A. 战略导向原则



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 资本约束原则
- C. 综合平衡原则
- D. 价值回报原则
- E. 风险控制原则

参考答案: A,B,C,D

参考解析: 为了确保实现管理目标, 资产负债管理通常需要遵循以下四项管理原则:

(一)战略导向原则

(二)资本约束原则

(三)综合平衡原则

(四)价值回报原则

第 119 题

以下说法正确的是 ()。

- A. 禁止性规定属于法律明确规定不可以从事的行为
- B. 义务性规定是法律要求行为人必须履行的行为
- C. 程序性规定是指法律法规中有关从事某种活动必须按照一定程序履行审批或备案的规定
- D. 禁止性规定是法律要求行为人必须履行的行为
- E. 义务性规定是指法律法规中有关从事某种活动必须按照一定程序履行审批或备案的规定

参考答案: A,B,C

参考解析: 一般而言, 法律法规的规定既包括授权性规定, 也包括禁止性、义务性或程序性规定。禁止性规定属于法律明确规定不可以从事的行为; 义务性规定是法律要求行为人必须履行的行为; 程序性规定是指法律法规中有关从事某种活动必须按照一定程序履行审批或备案的规定。

第 120 题

下列关于我国商业银行外币存款和人民币存款业务的表述, 正确的有()。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 外币存款储蓄账户一般可以用于转账
- B. 外汇存款币种可以自由选择任何外币
- C. 两种存款的具体管理方式相同
- D. 对个人非经营性外汇收付统一通过外汇储蓄账户进行管理
- E. 个人外币存款账户的管理已经不再区分现钞账户和现汇账户

参考答案: D,E

参考解析: 《办法》对个人外汇管理进行了相应调整和改进, “不再区分现钞和现汇账户, 对个人非经营性外汇收付统一通过外汇储蓄账户进行管理”。

第 121 题

银行风险管理流程主要包括 ()。

- A. 风险识别
- B. 风险计量
- C. 风险监测
- D. 风险控制
- E. 风险防范

参考答案: A,B,C,D

参考解析: 商业银行的风险管理流程可以概括为风险识别、风险计量、风险监测和风险控制四个主要环节。

第 122 题

贷款五级分类的原则有 ()。

- A. 真实性原则
- B. 及时性原则
- C. 重要性原则
- D. 可比性原则
- E. 审慎性原则



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: A,B,C,E

参考解析: 贷款分类的原则有: ①真实性原则; ②及时性原则; ③重要性原则; ④审慎性原则。

第 123 题

下列不良资产可以进行批量转让的是 ()。

- A. 按规定程序和标准认定为次级、可疑、损失类的贷款
- B. 已核销的账销案存资产
- C. 抵债资产
- D. 债务人或担保人为国家机关的资产
- E. 在借款合同或担保合同中有限制转让条款的资产

参考答案: A,B,C

参考解析: 下列不良资产不得进行批量转让:

- (1) 债务人或担保人为国家机关的资产;
- (2) 经国务院批准列入全国企业政策性关闭破产计划的资产;
- (3) 国防军工等涉及国家安全和敏感信息的资产;
- (4) 个人贷款 (包括向个人发放的购房贷款、购车贷款、教育助学贷款、信用卡透支、其他消费贷款等以个人为借款主体的各类贷款);
- (5) 在借款合同或担保合同中有限制转让条款的资产;
- (6) 国家法律法规限制转让的其他资产。

第 124 题

下列属于中国人民银行的反洗钱职责的有 ()。

- A. 指导、部署金融业反洗钱工作, 负责反洗钱的资金监测
- B. 参与制定银行业金融机构反洗钱规章
- C. 监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 向国务院有关部门、机构定期通报反洗钱工作情况

E. 根据国务院授权, 代表中国政府与外国政府和有关国际组织开展反洗钱合作

参考答案: A,C,D,E

参考解析: 选项 B 是国务院银行业监督管理机构的反洗钱职责。中国人民银行的反洗钱职责的说法是: 制定或者会同国务院有关金融监督管理机构制定金融机构反洗钱规章。

第 125 题

如果未成年人的父母已经死亡或者没有监护能力的, 根据《民法总则》的规定, 按照下列顺序确定其中有监护能力的人担任监护人 ()。

A. 祖父母、外祖父母

B. 兄、姐

C. 配偶

D. 其他近亲属

E. 经未成年人住所地的居民委员会、村民委员会或者民政部门同意的其他愿意担任监护人的个人或者组织

参考答案: A,B,E

参考解析: 如果未成年人的父母已经死亡或者没有监护能力的, 根据《民法总则》第二十七条第二款的规定, 按照下列顺序确定其中有监护能力的人担任监护人: ①祖父母、外祖父母; ②兄、姐; ③其他愿意担任监护人的个人或者组织, 但是须经未成年人住所地的居民委员会、村民委员会或者民政部门同意。

第 126 题

下列法人属于特别法人的是 ()。

A. 基金会

B. 社会团体

C. 机关法人



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

- D. 农村集体经济组织法人
- E. 城镇农村的合作经济组织法人

参考答案: C,D,E

参考解析: 《民法总则》第九十六条规定的机关法人、农村集体经济组织法人、城镇农村的合作经济组织法人、基层群众性自治组织法人, 为特别法人。

第 127 题

按照《中华人民共和国担保法》的规定, 不得作为保证人的有 ()。

- A. 国家机关
- B. 企业法人的职能部门
- C. 未授权的企业法人的分支机构
- D. 学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位
- E. 不从事经营活动的社会团体

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 考核关于保证人主体资格的规定的知识。

第 128 题

《中华人民共和国公司法》规定, 公司解散的情形包括 ()。

- A. 被依法吊销营业执照
- B. 公司法人代表死亡
- C. 公司章程规定的营业期限届满
- D. 公司亏损
- E. 股东大会决议解散

参考答案: A,C,E

参考解析: 《中华人民共和国公司法》规定, 公司有下列情形之一, 可以解散: (1) 公司章程规定的营业期限届满或者公司章程规定的其他解散事由出现时。 (2) 股东会或股东大会



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

会决议解散。(3) 因公司合并或者分立需要解散的。(4) 公司违反法律、行政法规被依法吊销营业执照、责令关闭或被撤销。(5) 人民法院依法予以解散的。

第 129 题

共同犯罪的成立条件有 ()。

- A. 必须二人以上
- B. 必须有共同犯罪证据
- C. 必须有共同故意
- D. 必须有共同行为
- E. 共同犯罪谋利所得必须分给共犯者共同所有

参考答案: A,C,D

参考解析: 根据《中华人民共和国刑法》, 共同犯罪的成立条件是: 必须二人以上、必须有共同故意、必须有共同行为。

第 130 题

职业操守中的岗位职责要求从业人员 ()。

- A. 不打听与自身工作无关的信息
- B. 除非经内部职责调整或经过适当批准, 不代其他岗位人员履行职责
- C. 除非经内部职责调整或经过适当批准, 不将本人工作委托他人代为履行
- D. 代理自己领导的工作
- E. 不得违反内部交易流程及岗位职责管理规定将自己保管的交易密码等告知他人

参考答案: A,B,C,E

参考解析: 银行业从业人员应当遵守业务操作指引, 遵循银行岗位职责划分和风险隔离的操作规程, 确保客户交易安全。具体包括: (1) 不打听与自身工作无关的信息。(2) 除非经内部职责调整或经过适当批准, 不代其他岗位人员履行职责或将本人工作委托他人代为履行。(3) 不得违反内部交易流程及岗位职责管理规定将自己保管的印章、重要凭证、交易



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

密码和钥匙等与自身职责有关的物品或信息交与或告知其他人员。

三、判断题(共 15 题, 每题 1 分, 共 15 分。请判断以下各小题的正误, 正确的填写 A, 错误的填写 B)

第 131 题

物价不稳定既可表现为通货膨胀, 也可以表现为通货紧缩。()

错

对

参考答案: 对

参考解析: 通货紧缩也是物价不稳定的表现。

第 132 题

人们偏好货币, 则货币需求增加, 人们偏好其他金融资产, 则货币需求减少。()

错

对

参考答案: 对

参考解析: 人们偏好货币, 则货币需求增加, 人们偏好其他金融资产, 则货币需求减少。

第 133 题

间接标价法是以一定单位的外币作为标准, 来计算应付多少本币的标价方法, 又称为应付标价法。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 汇率的标价有直接标价法和间接标价法。

直接标价法是以一定单位的外币作为标准, 来计算应付多少本币的标价方法, 又称为应付标



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

价法。

间接标价法是以一定单位的本币作为标准, 来计算应付多少外币的标价方法, 也称为应收标价法。

第 134 题

定期存款利率视期限长短而定, 通常期限越长利率越高。 ()

错

对

参考答案: 对

参考解析: 定期存款利率视期限长短而定, 通常期限越长利率越高。

第 135 题

票据再贴现是指金融机构为了取得资金, 将未到期的已贴现商业汇票再以卖断方式向另一金融机构转让的票据行为。 ()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 票据贴现是指商业汇票的合法持票人, 在商业汇票到期以前为获取票款, 由持票人或第三人向金融机构贴付一定的利息后, 以背书方式所作的票据转让。

票据转贴现是指金融机构为了取得资金, 将未到期的已贴现商业汇票再以卖断方式向另一金融机构转让的票据行为, 是金融机构间融通资金的一种方式。

贴现银行可持未到期的商业汇票向中国人民银行申请再贴现。

第 136 题

委托贷款业务中, 贷款人 (受托人) 只收取手续费, 不承担贷款风险。 ()

错



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

对

参考答案: 对

参考解析: 委托贷款是指由政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金, 由贷款人(即受托人)根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。贷款人(受托人)只收取手续费, 不承担贷款风险。

第 137 题

“大个金”和“大公金”两大业务板块并列的架构, 包括渣打、德意志和花旗在内的银行都采取了这种架构。()

错

对

参考答案: 对

参考解析: “大个金”和“大公金”两大业务板块并列的架构, 包括渣打、德意志和花旗在内的银行都采取了这种架构。

第 138 题

账面资本反映了银行实际拥有的资本水平, 是银行资本金的动态反映。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 账面资本反映了银行实际拥有的资本水平, 是银行资本金的静态反映。

第 139 题

所有的不良资产都可以核销。()

错

对



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: 错

参考解析: 不是所有的不良资产都可以核销, 下列债权、股权不得作为呆账核销:

- (1) 借款人或者担保人有经济偿还能力, 银行未按规定履行必要措施和实施必要程序追偿的债权;
- (2) 违反法律、法规的规定, 以各种形式逃废或悬空的银行债权;
- (3) 因行政干预造成逃废或悬空的银行债权;
- (4) 银行未向借款人、担保人追偿的债权。
- (5) 其他不应核销的银行债权、股权。

第 140 题

《商业银行法》规定, 任何单位和个人购买商业银行股份总额达百分之十五以上的, 应当事先经国务院银行业监督管理机构批准。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 《商业银行法》规定, 任何单位和个人购买商业银行股份总额达百分之五以上的, 应当事先经国务院银行业监督管理机构批准。

第 141 题

诉讼时效中止和诉讼时效中断是一回事。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 诉讼时效中止是指在诉讼时效进行中, 因发生法定事由而使权利人无法行使请求权, 暂停计算诉讼时效期间。

诉讼时效中断, 是指在诉讼时效期间进行中, 因发生法定事由, 致使已经经过的时效期间统



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

归无效, 待时效中断的事由消除后, 诉讼时效期间重新计算。

第 142 题

要约和承诺都可以撤销和撤回。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 当事人订立合同, 应当按照法定程序进行, 即采取要约承诺方式。要约可以撤销和撤回; 承诺可以撤回。

第 143 题

个人保险代理人在代办人寿保险业务时, 可以同时接受两个以上保险人的委托。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 个人保险代理人在代办人寿保险业务时, 不能同时接受两个以上保险人的委托。

第 144 题

银行业从业人员应遵守《银行业从业人员职业操守》, 并接受所在机构、银行业自律组织、监管机构和社会公众的监督。()

错

对

参考答案: 对

参考解析: 银行业从业人员应遵守《银行业从业人员职业操守》, 并接受所在机构、银行业自律组织、监管机构和社会公众的监督。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 145 题

2009 年, 中国银行业协会印发《中国银行业金融机构企业社会责任指引》, 从经济责任、社会责任、政治责任三个方面对银行业金融机构应该履行的社会责任进行了阐述, 并对银行业金融机构履行社会责任的管理机制和制度提出了建议。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 2009 年, 中国银行业协会印发《中国银行业金融机构企业社会责任指引》, 从经济责任、社会责任、环境责任三个方面对银行业金融机构应该履行的社会责任进行了阐述, 并对银行业金融机构履行社会责任的管理机制和制度提出了建议。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!