

2021 年初级银行从业资格考试真题及解析

考试科目：《银行业法律法规与综合能力》

一、单选题（总共 90 题）

1. 定期存款和活期存款是按照（ ）区分的。（0.5 分）

- A、客户类型不同
- B、存款币种不同
- C、账户种类不同
- D、存款期限不同

答案：D

解析：外币存款业务与人民币存款业务都可按存款期限分为活期存款和定期存款。

2. 对银行业金融机构审查董事和高级管理人员的任职资格的申请，银行业监督管理机构应当在自收到申请文件之日起（ ）日内作出批准或者不批准的书面决定。

（0.5 分）

- A、20
- B、30
- C、45
- D、60

答案：B

解析：对银行业金融机构审查董事和高级管理人员的任职资格的申请，银行业监督管理机构应当在自收到申请文件之日起 30 日内作出批准或者不批准的书面决定。

3. 根据（ ），汇率风险分为外汇交易风险和外汇结构性风险。（0.5 分）

- A、风险的性质

B、产生的原因

C、资金作用

D、风险来源

答案：B

解析：根据产生的原因，汇率风险可以分为外汇交易风险和外汇结构性风险。

4. 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。(0.5分)

A、出票人

B、中央银行

C、承兑人

D、金融同业

答案：D

解析：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。

5. 在商品交换中，当货币作为交换的媒介实现商品的价值时就执行力（ ）的职能。(0.5分)

A、价值尺度

B、流通手段

C、贮藏手段

D、支付手段

答案：B

解析：在商品交换中，当货币作为交换的媒介实现商品的价值时就执行力流通手段的职能。

6. 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。(0.5分)

- A、第三方
- B、客户
- C、该金融机构
- D、该金融机构和第三方按比例

答案：C

解析：金融机构具有履行客户身份识别的义务，若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，这属于该金融机构的失职。应由国务院反洗钱行政主管部门或者授权的市一级以上派出机构责令限期改正；情节严重的，处二十万元以上五十万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处一万元以上五万元以下罚款。

7. 许多国家把调高或降低（ ）作为紧缩或扩张信用的一个重要手段。(0.5分)

- A、现金漏损率
- B、法定存款准备金率
- C、超额准备金率
- D、定期存款准备金率

答案：B

解析：许多国家把调高或降低法定存款准备金率作为紧缩或扩张信用的一个重要手段。

8. （ ）是监管的最高层次。(0.5分)

- A、银行自我监管
- B、银行业外部监管
- C、行业自律

D、市场约束

答案：B

解析：银行业外部监管是监管的最高层次。

9. 被评为（ ）的董事，董事会和监事会应当组织会谈，向董事本人提出限期改进要求，如长期未能改进，商业银行应当要求更换董事。（0.5分）

A、称职

B、一般称职

C、基本称职

D、不称职

答案：C

解析：被评为基本称职的董事，董事会和监事会应当组织会谈，向董事本人提出限期改进要求，如长期未能改进，商业银行应当要求更换董事。

10. 国际友人对我某慈善机构的外汇捐赠应记入国际收支的（ ）。（0.5分）

A、经常项目

B、资本和金融项目

C、净误差与遗漏

D、外汇储备

答案：A

解析：经常项目包括贸易收支、劳务收支和单方面转移（如汇款、捐赠等）。

11.（ ）将未来可预计的风险损失量化为当期成本，衡量了经过风险调整后的收益率大小，成为现代商业银行普遍采用的一种新型的以风险为基础的价值创造能力考察指标。（0.5分）

A、净利息收益率

B、股权收益率

C、净现金流量

D、经济资本回报率

答案：D

解析：经济资本回报率将未来可预计的风险损失量化为当期成本，衡量了经过风险调整后的收益率大小，成为现代商业银行普遍采用的一种新型的以风险为基础的价值创造能力考察指标。

12. () 作为股份公司的权力机构，决定公司战略性的重大问题，选举和更换董事，选举和更换由股东代表出任的监事，决定公司组织变更、解散、清算，修改公司章程等。(0.5分)

A、股东大会

B、董事会

C、公司经理

D、监事会

答案：A

解析：股东大会（或股东会）作为公司的权力机构，决定公司战略性的重大问题，选举和更换董事，选举和更换由股东代表出任的监事，决定公司组织变更、解散、清算，修改公司章程等。股东大会还有监督董事会和监事会的职责。

13. () 是银行增加一级资本的重要方式，相对于发行股票来说，其成本相对要低得多。(0.5分)

A、留存利润

B、长期次级债务

C、可转换债券

D、混合资本债券

答案：A

解析：留存利润是银行增加一级资本的重要方式，相对于发行股票来说，其成本相对要低得多。

14. 关于我国公司资本制度特点的描述不正确的是()。(0.5分)

A、《公司法》规定公司设立时，其资本必须以章程加以确定，并应由股东认足，缴足(或募足)

B、《公司法》不允许公司资本的分批缴纳

C、《公司法》规定公司必须有相当的财产与资本总额相维持

D、《公司法》强调公司资本不得随意变更

答案：B

解析：新的《公司法》允许公司资本的分批缴纳。

15. 下列有关货币的本质的说法错误的是（ ）。(0.5分)

A、货币是一般等价物

B、货币具有交换的能力，但并不可以同其他一切商品进行交换

C、货币体现了商品生产者之间的社会关系

D、货币是价值和使用价值的统一体

答案：B

解析：货币是衡量一切商品价值的材料，具有同其他一切商品交换的能力。

16. 我国证券公开发行实行的是（ ）。(0.5分)

A、核准制

B、注册制

C、备案制

D、审批制

答案：A

解析：《证券法》第十条第一款规定，公开发行证券，必须符合法律、行政法规规定的条件，并依法报经国务院证券监督管理机构或者国务院授权的部门核准，未经核准，任何单位或个人不得公开发行证券。据此，我国证券公开发行实行的是核准制。

17. 某客户在办理外汇业务时，向银行工作人员询问如何能在规定的 5 万美元额度之外将多余的 3 万美元现钞兑换成人民币（结汇）。该工作人员的做法不妥当的是（ ）。(0.5 分)

- A、为避免在“监管规避”方面违规，告诉客户没有任何办法
- B、建议客户将这 3 万美元转入其家人账户后结汇
- C、建议客户若不急用，明年初再来结汇
- D、建议客户在不急用的情况下可选择购买有关外汇产品

答案：A

解析：该客户行为并不涉及“监管规避”问题，只是一般的业务问题，因此从业人员应尽力解决。

18. 下列不属于商业银行短期借款的是（ ）。(0.5 分)

- A、发行金融债券
- B、同业拆借
- C、证券回购
- D、向中央银行借款

答案：A

解析：短期借款是指期限在一年或一年以下的借款，主要包括同业拆借、证券回购和向中央银行借款等形式。长期借款是指期限在一年以上的借款，一般采用发

行金融债券的形式,具体包括发行普通金融债券、次级金融债券、混合资本债券、可转换债券等。

19. () 作为股份公司的权力机构, 决定公司战略性的重大问题, 选举和更换董事, 选举和更换由股东代表出任的监事, 决定公司组织变更、解散、清算, 修改公司章程等。(0.5 分)

A、股东大会

B、董事会

C、公司经理

D、监事会

答案: A

解析: 股东大会(或股东会)作为公司的权力机构, 决定公司战略性的重大问题, 选举和更换董事, 选举和更换由股东代表出任的监事, 决定公司组织变更、解散、清算, 修改公司章程等。股东大会还有监督董事会和监事会的职责。

20. () 是指能够吸收公众存款、发放贷款、办理结算等多种业务, 以盈利为主要经营目标, 经营货币的金融企业。(0.5 分)

A、商业银行

B、政策性银行

C、中央银行

D、非银行金融机构

答案: A

解析: 商业银行是指能够吸收公众存款、发放贷款、办理结算等多种业务, 以盈利为主要经营目标, 经营货币的金融企业。

21. () 后, 我国开始人民币跨境贸易和投资结算的试点。(0.5 分)

A、2009 年 6 月

B、2009年12月

C、2010年6月

D、2010年12月

答案：A

解析：2009年6月后，我国开始人民币跨境贸易和投资结算的试点，扩大与人民币直接交易的外币品种，发展香港等人民币离岸中心，人民币国际化步伐明显加快。

22. 下列金融犯罪中，犯罪主体属于一般主体的是（ ）。(0.5分)

A、对违法票据承兑、付款、保证罪

B、违法发放贷款罪

C、伪造、变造金融票证罪

D、违规出具金融票证罪

答案：C

解析：伪造、变造金融票证罪主体是一般主体，包括自然人和单位。选项A、B、D，犯罪主体均是特殊主体，为银行或其他金融机构及其工作人员。

23. 下列罪名中，个人不能构成犯罪主体的是（ ）。(0.5分)

A、背信运用受托财产罪

B、违规出具金融票证罪

C、违法发放贷款罪

D、吸收客户资金不入账罪

答案：A

解析：背信运用受托财产罪是指银行或者其他金融机构违背受托义务，擅自运用客户资金或者其他委托、信托的财产，情节严重的行为。本罪的犯罪主体为特殊

主体，即为“商业银行、证券交易所、期货交易所、证券公司、期货经纪公司、保险公司或者其他金融机构”，个人不能构成本罪的主体。

24. 下列行为中，属于银行业从业人员配合监督人员现场检查工作的是（ ）。(0.5分)

- A、管理人员之间统一口径
- B、提供内部管理基本情况
- C、提供检查经费
- D、转移相关账本

答案：B

解析：“配合现场检查”是银行业从业人员与监管者间的职业操守之一，其要求为：银行业从业人员应当积极配合监管人员的现场检查工作，及时、如实、全面地提供资料信息，不得拒绝或无故推诿，不得转移或毁损有关证明材料。

25. （ ）优先于普通股的股票称为优先股。(0.5分)

- A、收益分配权
- B、剩余资产分配权
- C、收益和剩余资产分配权
- D、表决权

答案：C

解析：优先股是相对于普通股股票而言的，是股东权利受到一定限制，但在公司盈余和剩余资产分配上享有优先权的股票。

26. 《中华人民共和国票据法》中所指的票据不包括（ ）。(0.5分)

- A、发票
- B、汇票

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/017163141026010002>