

银行柜员考试：华夏银行柜员考试测试题（强化练习）

1、单选 根据现行规定，中国居民王五购汇年度总额为（）万美元。

A.2

B.3

C.4

D.5

正确答案：D

2、单选 银行汇票、银行本票的未用退回由（）完成。

A. 支行

B. （江南博哥）收付款中心

C. 清算中心

D. 共享中心

正确答案：A

3、单选 67050 查询/维护客户详细信息交易不能以（）进行客户信息的查询及维护。

A. 客户户名

B. 客户号

C. 客户证件类型和证件号码

D. 证件名称

正确答案：A

4、单选 单位账户之间远期结售汇交易码是（）

A. 1045

B. 45

C. 1244

D. 0244

正确答案：A

5、判断题 外商投资企业资本金结汇所得人民币资金可以自行用于境内股权投资。

正确答案：错

6、单选 6月末非居民甲在我行福州分行的外汇存款余额为40万美元，在温州分行的外汇存款余额为30万美元，则该居民6月末纳入短期外债指标余额管理的是（）。

A.40

B.30

C.70

D.0

正确答案：C

7、单选 下列关于资本项目个人外汇管理的说法，不正确的是（）。

- A.境内个人可以使用外汇或人民币，并通过银行、基金管理公司等合格境内机构投资者进行境外固定收益类、权益类等金融投资。
- B.境内个人参与境外上市公司员工持股计划、认股期权计划等所涉外汇业务，应通过所属公司或境内代理机构统一向外汇局申请获准后办理
- C.境外个人可按相关规定投资境内 B 股
- D.境外个人可按相关规定投资境内 A 股

正确答案：D

8、单选 我国现行人民币汇率制度是（）。

- A.以市场供求为基础、参考欧元进行调节、有管理的浮动汇率制度。
- B.以市场供求为基础、参考英镑进行调节、有管理的浮动汇率制度。
- C.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度。
- D.以市场供求为基础、参考美元进行调节、有管理的浮动汇率制度。

正确答案：C

9、单选 （）是指跨境收支交易和贸易进出口核销所需的境内收支交易中必须从银行自身计算机处理系统采集的信息。

- A.基础信息
- B.申报信息
- C.核销信息
- D.收支信息

正确答案：A

10、单选 外商投资企业支付外籍、华侨、港澳台职工工资和境外差旅费，如需提取外币现钞，单笔不超过等值（）万美元的可以持董事会决议、完税证明直接到银行办理。

- A.1
- B.2
- C.3
- D.5

正确答案：A

11、单选 单位帐户销户之后对于客户交回来的凭证转待销毁用 29127 交易，未交回的重空在销户后凭证状态自动变为（）

- A.未收回
- B.作废
- C.正常
- D.收回

正确答案：A

12、单选 个人开立下列帐户不需要外管局核准（）。

- A.外国投资者投资专用账户
- B.特殊目的公司专用账户

C.投资并购专用账户

D.外汇储蓄账户

正确答案：D

13、单选 应申报业务基础信息报外汇局后发现数据有误，申报人员应在接口程序（）进行修改。

A.修改已报外管局报表

B.修改外管局退回报表

C.修改报表

D.手工录入报表

正确答案：A

14、单选 符合特别授信条件的出口押汇业务是（）。

A.单证相符、保兑行为华夏银行代理行

B.单证相符、开证行为华夏银行代理行

C.单证相符、开证行为华夏银行一、二类代理行

D.单证不符、开证行为华夏银行一、二类代理行

正确答案：C

15、判断题 银行向出口单位提供有追索权的融资服务的，银行可以在向出口单位提供融资资金并按规定为出口单位办理结汇或入账手续后，以融资金额为准向出口单位出具出口收汇核销专用联。

正确答案：错

16、单选 汇入报文汇款人信息可能出现在（）域。

A.50

B.59

C.72

D.70

正确答案：A

17、单选 主卡对附属卡交易限制时选择（）附属卡交易限额管理交易。

A. 37212

B. 37232

C. 37213

D. 37233

正确答案：B

18、单选 全电开立信用证的 SWIFT标准格式是（）。

A.MT202

B.MT700

C.MT707

D.MT799

正确答案：B

19、单选 支行重空管库员从金库中心领入重空后重空为（）状态。

- A. 在途
- B. 支行库存
- C. 分行库存
- D. 总行库存

正确答案：B

20、单选 我行金融机构代码是（）。

- A.10
- B.11
- C.12
- D.13

正确答案：A

21、单选 保税区内与境内企业之间的资金收付，保税区内机构（）进行国际收支统计申报。

- A.需要
- B.不需要
- C.自行决定是否
- D.由当地外汇管理部门决定是否

正确答案：B

22、单选 我行某客户从境外收到一笔货物贸易款项，其到我行办理核销时，应填写（）。

- A.出口收汇核销专用联（境外收入）
- B.出口收汇核销专用联（境内收入）
- C.对外付款申报单（对私）
- D.境内汇款申请书

正确答案：A

23、单选 对于进口付汇单位和进口货物报关单的经营单位不一致的，报关单经营单位代码为（）代码。

- A.进口付汇单位
- B.进口货物报关单的经营单位
- C.收汇单位
- D.代理单位

正确答案：B

24、判断题 在岸帐户资金汇往离岸帐户的，汇出行应当按照结汇、售汇及付汇管理规定和贸易进口付汇核销监管规定，严格审查有效商业单据和有效凭证，但不需要进行国际收支申报。

正确答案：错

25、单选 以下币种中，华夏银行可以直接办理清算的是（）

- A. 韩国圆
- B. 意大利里拉
- C. 秘鲁币
- D. 新加坡元

正确答案：D

26、判断题 内部账户的开立由分支行根据实际业务需要申请，填制内部账户开立申请/通知书。

正确答案：对

27、单选 以下结算方式，进口商承担风险最低的是（）

- A. 预付货款
- B. 货到付款
- C. 信用证
- D. 托收

正确答案：B

28、判断题 报税区内与境内区外之间的资金收付，区内、境内区外机构需进行国际收支统计申报。

正确答案：错

29、判断题 年末长短款的结转由支行机构的柜员进行操作。

正确答案：错

30、单选 我行为客户出具的出口收汇核销专用联不包括下列要素（）。

- A. 经办银行名称
- B. 实际收汇金额及币种
- C. “出口收汇核销专用联”字样
- D. 付款银行

正确答案：D

31、单选 以下不属于美元/欧元全额到账特点的是（）

- A. 确定到账金额
- B. 锁定客户成本
- C. 保证当日起息
- D. 巩固贸易关系

正确答案：C

32、判断题 我行内部账户的账号规则为“7”+机构码+币种+二级科目+序号。

正确答案：对

33、单选 境内汽车服务公司为进口汽车在保修期内进行汽车保修及免费检测，向境外厂商收取保修费和维修费，应申报在“（）”项下。

- A. 技术服务-其他收入
- B. 一般贸易收入
- C. 补偿贸易收入

D.国外支付的赔偿

正确答案：A

34、单选 华夏卡正常改密的交易码是（）

A. 37266

B. 37512

C. 37513

D. 37265

正确答案：A

35、单选 定期存单部分支取后新关联的存单状态为（）。

A. 正常

B. 已用

C. 收回

D. 结清

正确答案：B

36、单选 以下关于福费廷业务审批，正确的是（）

A.买断型福费廷，分行国际业务部可自行审批

B.单笔金额在100万美元（含）以内的买断型福费廷，由分支行国际业务部门负责人审批

C.转售型福费廷业务需逐笔报总行审批

D.买断型福费廷，分行需经分管行领导审批

正确答案：B

37、单选 6月5日，某分行申报人员完成一笔涉外收入的申报业务，6月6日，外管局反馈申报有误，请问下列操作正确的是（）。

A.通过“修改已报外管局报表”进行修改

B.通过“修改外管局退回报表”进行修改

C.通过“修改报表”进行修改

D.通过“手工录入报表”进行修改

正确答案：B

38、单选 对个人在境内及跨境外汇业务进行监督和管理的机构是。（）

A.国家外汇管理局

B.中国人民银行

C.财政部

D.当地政府

正确答案：A

39、单选 关于出口托收业务，对收汇操作描述不准确的是（）

A.应首先检查该笔收汇是否办理过贸易融资业务

B.对代收行收汇速度、服务质量进行考核

C.如办理了贸易融资业务，应先归还融资本息，余款入客户帐

D.D/A项下，应在承兑到期日前的3个银行工作日提示代收行付款

**正确答案：C**

40、单选 既有客户或建立客户后选择（）交易为主卡申请附属卡，在《个人客户签约申请表第一页》上打印卡关联账户回单交客户签字后加盖储蓄业务专用章。

A. 37242

B. 37245

C. 37243

D. 37244

**正确答案：A**

41、单选 下列有关国际海运项下购付汇及外汇帐户管理的说法错误的是（）。

A.经外经贸部门批准有进出口经营权的企业不得直接向境外运输企业支付国际贸易项下海运运费及相关费用

B.船运公司向境外支付国际运输项下的港口费用、燃料费等运输相关费用时，应当凭发票或支付清单等相关凭证，从其外汇帐户中支付，不得购汇支付。

C.经国家外汇管理局或其分支局（以下简称外汇局）批准，货代公司、船代公司、船运公司可开立国际海运专用外汇帐户。

D.经外经贸部门批准有进出口经营权的企业可以直接向境外运输企业支付国际贸易项下海运运费及相关费用

**正确答案：D**

42、单选 关于两岸汇划直通车，以下说法正确的是（）

A.是针对对台湾地区业务开发的汇款产品

B.是针对对台湾地区业务开发的融资产品

C.是针对港澳地区开发的汇款产品

D.是针对港澳地区开发的融资产品

**正确答案：A**

43、单选 汇入报文汇款人交易附言信息可能出现在（）域。

A.72

B.59

C.72

D.70

**正确答案：A**

44、单选 外资企业与境外关联公司的往来款、收入款应申报在（）项下。

A.外国母公司、附属或关联方与国内外商投资企业之间的其他资金往来

B.旅游-公务及商务差旅收入

C.技术服务-其他收入

D.补偿贸易收入

**正确答案：A**

45、单选 下列个人结售汇业务需要纳入个人结售汇系统的是（）

- A. 外汇储蓄帐户内的外汇结汇业务
- B. 通过银行柜台尾零结汇、转利息结汇等小于等值 100 美元（含 100 美元）的结汇
- C. 外币卡境内消费结汇
- D. 境内卡境外使用购汇还款

正确答案：A

46、单选 在我行有两个及两个以上对公账户且设置不同查询密码的客户，在办理网上银行等渠道业务时（）

- A. 需通过网银进行查询密码重置
- B. 原查询密码均可用
- C. 查询密码为其中一个账户的查询密码
- D. 需通过柜台进行查询密码重置

正确答案：D

47、单选 结汇业务是指（）。

- A. 将美元换成欧元
- B. 将欧元换成英镑
- C. 将日元换成英镑
- D. 将外币换成人民币

正确答案：D

48、单选 分行可直接办理的进口代付业务是（）

- A. 远期信用证项下进口代付，但信用证期限与代付期限之和不超过 180 天
- B. 即期信用证项下进口代付，期限不超过 180 天
- C. D/P 项下进口代付，期限不超过 180 天
- D. D/A 项下进口代付，汇票期限与代付期限之和不超过 180 天

正确答案：B

49、单选 某企业向华夏银行申请办理出口托收项下押汇，发票金额为 100 万美元，华夏银行为该客户的押汇金额最高为（）。

- A. 90 万美元
- B. 80 万美元
- C. 95 万美元
- D. 100 万美元

正确答案：C

50、单选 一般贸易支出的交易编码为（）。

- A. 101010
- B. 111000
- C. 111111
- D. 110110



**正确答案：A**

51、单选 关于福费廷业务，以下说法正确的是（）

- A.办理福费廷业务需事先申请综合授信额度
- B.办理福费廷业务需实现申请贸易融资额
- C.买断型福费廷业务占用承兑行授信额度
- D.买断型福费廷业务占用买断行授信额度

**正确答案：C**

52、单选 客户甲以托收方式办理对外支付业务，其申报时应该填写（）。

- A.涉外收入申报单（对公单位）
- B.涉外收入申报单
- C.境外汇款申请书
- D.对外付款 / 承兑通知书

**正确答案：D**

53、单选 下列关于企业经常项目帐户说法不正确的是（）。

- A.企业开立、变更和关闭经常项目外汇帐户的，不须经外汇管理局核准。
- B.境内机构原则上只能开立一个经常项目外汇帐户，在同一银行开立相同性质、不同币种的经常项目不需另外由外汇局核准。
- C.同一境内机构在不同开户金融机构开立的相同性质经常项目外汇帐户之间可以相互划转资金。
- D.境内机构经常项目外汇帐户余额超出外汇管理局核定的限额后，超限额部分外汇资金仍在外汇帐户内存放 60 日。

**正确答案：D**

54、判断题 国家外汇管理局对银行为境外投资企业提供融资性对外担保实行余额管理，银行可在该指标范围内，自行向境外投资企业提供融资性对外担保，无须逐笔向国家外汇管理局及其分支局报批。

**正确答案：对**

55、判断题 客户号是每个客户在新核心业务系统中存在的唯一标识，该客户在银行的所有交易活动都反映在这一客户号下。

**正确答案：对**

56、单选 国际收支申报中基础信息不包括（）。

- A.申报号码
- B.收付款人信息
- C.账务信息
- D.交易对手情况

**正确答案：D**

57、单选 对于参数管理的原则描述不正确的是（）

- A.统一管理
- B.维护授权

- 、集中维护
- D. 监督控制

**正确答案：B**

58、单选 办理“全额到账”业务，客户应做到（）

- A.在购汇申请书上注明“全额到账”
- B.在进口付汇核销单上注明“全额到账”
- C.在汇款申请书上注明“全额到账”
- D.电话说明“全额到账”

**正确答案：C**

59、单选 下列关于出口收汇核销专用联说法错误的是（）。

- A.对于出口买方信贷项下的出口，在外方偿还出口买方贷款时，境内贷款银行不得再出具出口收汇核销专用联。
- B.对于直接从境外或境内特殊经济区域收回的出口货款，银行应当按照结售汇管理规定为出口单位办理结汇手续或办理进入出口单位的经常项目外汇账户后，出具出口收汇核销专用联。
- C.对于从境外进口商在境内经营离岸银行业务的银行开立的离岸账户收回的货款，银行不应出具出口收汇核销专用联，
- D.银行在为出口单位办理出口押汇的结汇或 出口信用证下远期汇票贴现业务、打包放款的入账手续时不得出具核销专用联，应当在出口货款收回并办理有关手续后，出具出口收汇核销专用联。

**正确答案：C**

60、单选 根据现行政策，境内贷款项下接受境外担保的管理方式为（）。

- A.债务人到国家外汇管理局分支局或外汇管理部逐笔办理登记
- B.债权人定期登记
- C.债务人定期登记
- D.债权人到国家外汇管理局分支局或外汇管理部逐笔办理登记

**正确答案：B**

61、单选 分行想总行申请外汇业务，材料不包括（）。

- A.开办外汇业务的请示
- B.可行性研究报告
- C.内控措施
- D.外管局核准件

**正确答案：D**

62、单选 单位结算账户销户时，对于未使用的重要空白凭证但已经交回的执行（）交易将凭证状态转为待销毁。

- A. 29125
- B. 29127
- C. 29128

、29126

**正确答案：B**

63、判断题 外汇指定银行自身贸易项下进口，外汇指定银行可以直接对外支付。

**正确答案：错**

64、单选 下列不属于商业银行经营外汇业务必须遵守的原则是（）。

- A.安全性原则
- B.盈利性原则
- C.流动性原则
- D.买卖平衡原则

**正确答案：D**

65、单选 境内机构或个人向外国投资者转让所持境内企业股份或权益而收取的外汇购买对价，应当通过（）账户办理入账及结汇。

- A.资产变现专用外汇
- B.外债
- C.结算
- D.待核查

**正确答案：A**

66、单选 下列关于国内外汇贷款还本付息的管理说法正确的是（）。

- A.债务人以自有外汇或以人民币购汇偿还国内外汇贷款本息时，无需提供任何凭证
- B.债务人偿还贷款本息时，应先使用自有外汇，不足部分方可购汇
- C.债务人偿还贷款本息时只能购汇
- D.债务人偿还贷款本息时只能时用自有外汇

**正确答案：B**

67、单选 办理（）以上的大额汇款业务，应提前一个工作日通知营业网点，以便备好头寸。

- A.10 万美元
- B.100 万美元
- C.50 万美元
- D.1000 万美元

**正确答案：B**

68、判断题 对于直接从境外或境内特殊经济区域收回的出口货款，银行应当按照结售汇管理规定为出口单位办理结汇手续或办理进入出口单位的经常项目外汇账户后，出具出口收汇核销专用联。

**正确答案：对**

69、判断题 境内机构资本项目项下可以收付外币现钞。

**正确答案：错**

、单选 以下关于融资保函期限，说法错误的是（）。

- A.按照项目实际情况确定期限
- B.避免开立无期限的融资保函
- C.避免开立期限敞口的融资保函
- D.以上都不对

正确答案：D

71、单选 与人行差额核对的操作是通过收付款中心的（）功能实现的。

- A. 综合管理-清算汇总
- B. 综合管理-清算对账
- C. 综合管理-清算核对

正确答案：A

72、单选 客户转账支取，选择（）转账销户交易。

- A. 3060
- B. 3045
- C. 3050
- D. 3044

正确答案：B

73、单选 不属于银行对出口商装运后贸易融资的是（）。

- A.打包放款
- B.出口押汇
- C.进口押汇
- D.流动资金贷款

正确答案：A

74、单选 如数据传送至接口程序时被覆盖，我行申报人员应（）。

- A.重新运行 9191
- B.在修改报表中修改
- C.报表复核中修改
- D.在手工录入报表中进行手工补录

正确答案：D

75、单选 青岛啤酒收购境外嘉士伯公司设在上海子公司 75%的股权，青岛啤酒直接将款项划给境外的嘉士伯公司，这种出境资金应申报在（）。

- A.外国来华直接投资-外方向中方转让股权
- B.投资资本金-筹备资金汇出
- C.投资资本金-非法人投资款支出
- D.外国来华直接投资-外外方现行收回投资

正确答案：A

76、单选 华夏银行对进口代收业务是否承担付款责任？（）

- A.承担

不承担

- C.承担与否取决于客户（进口商）的态度
- D.以上都不对

**正确答案：A**

77、单选 银承到期足额扣款时，系统自动更新登记簿的状态为（）

- A. 签发
- B. 待兑付
- C. 部分划转
- D. 已兑付

**正确答案：B**

78、单选 我行某外商投资企业6月8日到我行办理一次性资本金结汇，其最迟应当于（）向我行提交验资报告等材料。（假设没有非工作日）。

- A.6月9日
- B.6月10日
- C.6月11日
- D.6月12日

**正确答案：D**

79、单选 出口单位已办理国际收支申报的出口收汇，因遗失、毁损等原因申请补办核销专用联的，我行需审核的凭证不包括（）。

- A.书面报告
- B.涉外收入申报单
- C.出口合同
- D.外汇局核准件

**正确答案：D**

80、单选 凡外商投资企业外方投资者或境外发行股票企业将本年度外方应得利润或股息、红利汇出境外的，必须向我行（以下简称银行）提供的材料不包括（）。

- A.完税证明及税务申报单
- B.会计师事务所提供的验资报告
- C.董事会关于利润或股息、红利分配的决议
- D.外汇局核准件

**正确答案：D**

81、单选 （）是指银行出具的出口单位凭以办理出口收汇核销手续的出口收汇核销专用结汇水单或出口收汇核销专用收帐通知。

- A.出口收汇核销单
- B.出口收汇报关单证明联
- C.出口收汇核销专用联
- D.出口收汇核销备查单

C

82、单选 结售汇综合头寸权责发生制头寸管理原则，是指银行将对客户结售汇业务、自身结售汇业务和银行间外汇市场交易在交易（）计入结售汇综合头寸。

- A. 订立日
- B. 第二日
- C. 第三日
- D. 第四日

正确答案：A

83、单选 不需要上网核查报关单真实性的进口代付业务是（）

- A. 远期信用证项下
- B. D/P 项下
- C. D/A 项下
- D. 汇款项下

正确答案：A

84、单选 负责处理光票托收业务的部门是（）

- A. 个人业务部
- B. 国际业务部
- C. 经营网点
- D. 以上都不对

正确答案：B

85、判断题 销账码是由九位数字组成。

正确答案：错

86、单选 收付款中心收到对方行的实物退票后，进入（）菜单。

- A. 提出借方手工交换-票据退票
- B. 提入借方手工交换-票据退票
- C. 提出贷方手工交换
- D. 提入贷方手工交换

正确答案：A

87、单选 收到银行承兑汇票，用 63042 收取手续费后，执行（）交易。

- A. 58000
- B. 58010
- C. 62913
- D. 62911

正确答案：A

88、单选 客户临时地址信息在到期日之后，客户的对账单邮寄地址的变化为（）

- A. 仍然是客户临时地址

- 、自动变更为原客户基本信息中的地址
- C. 需重新维护后的临时地址
- D. 需手工修改为原客户基本信息中的地址

**正确答案： B**

89、单选 下列凭证属于外汇金宏系统核销统计申报的凭证有（）。

- A. 贸易进口付汇核销单（代申报单）
- B. 对外付款申报单（对公）
- C. 对外付款申报单（对私）
- D. 境内汇款申请书

**正确答案： D**

90、单选 目前，国家对经常性的国际支付和转移（）。

- A. 允许汇出
- B. 给以供汇
- C. 自由可兑换
- D. 无需管理

**正确答案： C**

91、单选 境内银行完成境外机构境内账户相关标注前，境外机构境内外汇账户向境内机构和境内个人支付的，汇款银行应在汇款指令交易附言中注明

（），以使收款银行判断该项资金来源于境外机构境内外汇账户。

- A. NRA PAYMENT
- B. NPA PAYMENT
- C. NDA PAYMENT
- D. NBA PAYMENT

**正确答案： A**

92、单选 发放垫款后，手工执行（）交易，将或有账户余额减少至零。

- A. 41030
- B. 41050
- C. 41020
- D. 4160

**正确答案： B**

93、单选 华夏银行出口信用证业务分以下业务（）。

- A. 信用证通知、信用证转让、信用证审单议付
- B. 信用证通知、信用证转开、信用证押汇
- C. 信用证通知、信用证转让、信用证押汇
- D. 信用证通知、信用证转开阔、信用证寄单

**正确答案： A**

94、单选 核心系统中机构、用户的增设和删除是否需要授权（）。

- A. 是

- B. 否
- C. 要按交易的具体类型确定
- D. 要按用户的级别确定

正确答案：A

95、单选 客户申请办理进口代付业务，下列哪个单据无需提交（）

- A. 开证合同
- B. 进口代付申请书
- C. 进口贸易合同和进口单据副本（银行已留存的不需另行提供）
- D. 若为 T/T 汇款项下进口代付业务，应提供进口报关单

正确答案：A

96、单选 同城他行卡如果需要打对帐单输入什么后方可打印？（）

- A. 卡号
- B. 帐号
- C. 客户号
- D. 身份证号

正确答案：B

97、单选 汇出汇款资金来源可以为（）

- A. 汇出币种的账户上有足够的余额
- B. 其他可兑换币种的账户上有足够的余额
- C. 等值人民币或外币现钞
- D. 以上都可以

正确答案：D

98、单选 某企业向华夏银行申请办理汇出汇款项下押汇，进口商为世界 500 强企业之一。出口发票金额为 100 万美元，华夏银行为该客户的押汇金额最高为（）。

- A. 90 万美元
- B. 80 万美元
- C. 95 万美元
- D. 100 万美元

正确答案：A

99、单选 出口款项收汇后，对（）结算方式、单据相符的出口单据项下票证承兑业务，华夏银行可为客户办理单据置换。

- A. 信用证
- B. 托收
- C. 信用证或托收
- D. 汇款

正确答案：C

100、单选 柜员领入重空后其重空的状态为（）



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/266022152134011005>