

2024 年初级银行从业资格之初级银行业法律法规与 综合能力考试题库

单选题（共 40 题）

1、制定银行业从业人员职业操守的宗旨是“为规范银行业从业人员职业行为，提高中国银行业从业人员整体素质和（ ），建立健康的银行业企业文化和信用文化，维护银行业良好信誉，促进银行业的健康发展，制定本职业操守”。

- A. 职业操守
- B. 职业行为
- C. 职业道德水准
- D. 职业纪律

【答案】 B

2、 传票人对前手的追索权为自被拒绝承兑或被拒绝付款之日起（ ）个月。

- A. 1
- B. 3
- C. 6
- D. 12

【答案】 C

3、现代管理学认为，（ ）是由工作任务、工作流程、汇报关系和交流渠道所组成的一个系统。

- A. 组织架构
- B. 组织结构
- C. 组织形式

D. 组织规划

【答案】 A

4、商业银行因支付结算和业务合作等的需要，存在同业及其他金融机构的款项叫做（ ）。

A. 同业拆入

B. 同业拆出

C. 存放同业

D. 同业存放

【答案】 C

5、根据《银行业监督管理法》的规定，对涉嫌转移或者隐匿违法资金的，经（ ）负责人批准，可以申请司法机关予以冻结。

A. 地市级银行业金融机构

B. 省级金融监督管理机构

C. 银行业监督管理机构

D. 国务院有关部门

【答案】 C

6、下列关于商业银行业务的表述，正确的是（ ）。

A. 商业银行可以投资于非自用不动产

B. 商业银行办理业务、提供服务不能收取手续费

C. 商业银行可以在没有客户办理业务的时候自行缩短营业时间。

D. 商业银行办理结算业务不得压单、压票

【答案】 D

7、中央银行的公开市场业务的优点是（ ）。

- A. 主动权在政府
- B. 主动权在企业
- C. 主动权在商业银行
- D. 主动权在中央银行

【答案】 D

8、（ ）负责对商业银行董事和监事履职的综合评价，向银行业监督管理机构报告最终评价结果并通报股东大会。

- A. 监事会
- B. 董事会
- C. 股东会
- D. 高级管理层

【答案】 A

9、从民事法律行为来说，某商业银行授权其业务经理李某与客户商谈业务并签订合同，该代理属于（ ）。

- A. 指定代理
- B. 法定代理
- C. 委托代理
- D. 业务代理

【答案】 C

10、商业银行贷款审批应遵循（ ）原则

- A. 审贷分离；分级审批
- B. 审贷分离；集中审批
- C. 审贷合一；分级审批
- D. 审贷分离；逐级审批

【答案】 A

11、物价稳定是要保持（ ）的大体稳定，避免出现高通货膨胀。

- A. 生产者物价水平
- B. 消费者物价水平
- C. 国内生产总值
- D. 物价总水平

【答案】 D

12、下列关于非银行金融机构的说法，错误的是（ ）。

- A. 企业集团财务公司是一种完全属于集团内部的金融机构，它的服务对象仅限于企业集团成员，不允许从集团外吸收存款，为非成员单位提供服务
- B. 汽车金融公司为我国境内的汽车购买者及销售者提供贷款服务
- C. 货币经纪公司的服务对象仅限于境内外金融机构
- D. 基金管理公司是中国银监会监管的非银行金融机构

【答案】 D

13、金融租赁公司以经营（ ）业务为主。

- A. 经营租赁
- B. 融资租赁

- C. 租赁
- D. 融资租赁

【答案】 D

14、民事权利主体不包括（ ）。

- A. 非法人组织
- B. 自然人
- C. 公民
- D. 法人

【答案】 C

15、暂扣或者吊销执照属于（ ）。

- A. 追究民事责任
- B. 行政处罚
- C. 行政处分
- D. 刑事制裁

【答案】 B

16、关于《商业银行合规风险管理指引》中的相关规定，下列说法不正确的是（ ）。

- A. 中国银行业监督管理委员会于 2005 年公布《商业银行合规风险管理指引》
- B. 《商业银行合规风险管理指引》所称合规，是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致

C. 《商业银行合规风险管理指引》所称合规风险，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

D. 《商业银行合规风险管理指引》所称法律、规则和准则是指适用于银行业经营活动的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件、经营规则、自律性组织的行业准则、行为守则和职业操守

【答案】 A

17、（ ）指由于汇率波动造成的以基准计价的资产遭受价值损失和财务损失的可能性。

A. 银行账户利率风险

B. 流动性风险

C. 资金风险

D. 汇率风险

【答案】 D

18、江某盗窃李某的信用卡后，在自动取款机上提取了现金。下列关于江某行为的表述，正确的是（ ）。

A. 江某可能构成盗窃罪

B. 江某可能既构成盗窃罪，又构成信用卡诈骗罪，应实行数罪并罚

C. 江某可能构成信用卡诈骗罪

D. 江某可能构成侵占信用卡罪

【答案】 A

19、债权人在破产申请受理前对债务人负有债务的，可以向管理人主张（ ）。

A. 解除

B. 抵销

C. 撤销

D. 赔付

【答案】 B

20、某商业银行对一家大型贸易类公司贷款 2 亿元，开立短期信用证 3 亿元。该公司为一般企业，适用风险权重为 100%，信用证适用的信用转换系数为 20%，则该企业占用的风险加权资产为（ ）亿元。

A. 1

B. 2.6

C. 3.4

D. 5

【答案】 B

21、下列有关民事行为能力的表述中，错误的是（ ）。

A. 18 周岁以上的公民，具有完全民事行为能力

B. 不能完全辨认自己行为的成年人，具有限制民事行为能力

C. 8 周岁以上的未成年人，具有限制民事行为能力

D. 16 周岁以上不满 18 周岁的公民，以自己的劳动收入为主要生活来源的，因为是未成年人，所以只具有限制民事行为能力

【答案】 D

22、擅自设立金融机构罪侵犯的客体是（ ）。

A. 国家的银行管理制度

B. 国家对金融机构的准入管理制度

- C. 国家对存款的管理制度
- D. 国家对贷款的管理制度

【答案】 B

23、下列关于银行福费廷业务特点的表述，错误的是（ ）。

- A. 出口商卖断票据，放弃了对所出售票据的一切权益
- B. 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
- C. 福费廷业务是一种即期票据贴现
- D. 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无追索权的贴现

【答案】 C

24、公民从（ ）时起到死亡时止，具有民事行为能力，依法享有民事权利，承担民事义务

- A. 出生
- B. 满 16 周岁
- C. 满 10 周岁
- D. 满 18 周岁

【答案】 A

25、同业拆借市场在金融市场体系中属于（ ）范畴。

- A. 资本市场
- B. 长期资金融通市场
- C. 贷款市场
- D. 货币市场

【答案】 D

26、 下列关于债券发行的说法中， 正确的是()。

- A. 债券的发行价格与债券的面值必须一致
- B. 当债券票面利率高于市场利率时， 企业仍以面值发行就会增加发行成本， 一般要溢价发行
- C. 债券期限越长， 其发行价格就越高
- D. 当债券票面利率低于市场利率时， 企业仍以面值发行就不能吸引投资者， 一般要溢价发行

【答案】 B

27、 下列关于非法吸收公众存款罪的说法， 不正确的是()。

- A. 侵犯的客体是国家的银行管理制度
- B. 主观方面是故意， 并且不具有非法占有不特定对象资金的目的
- C. 自然人犯本罪数额巨大或有其他严重情节的， 处三年以下有期徒刑或者拘役， 并处或者单处二万元以上二十万元以下罚金
- D. 单位犯本罪的， 对单位判处罚金， 并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员依照相关规定进行处罚

【答案】 C

28、 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

【答案】 A

29、根据委托人的委托授权而产生的代理关系是（ ）。

- A. 委托代理
- B. 无权代理
- C. 指定代理
- D. 法定代理

【答案】 A

30、在立法与司法实践中，行为人的所犯罪行与应当承担的刑事责任和接受的刑事处罚应当统一的原则，体现了刑法的（ ）原则。

- A. 刑法面前人人平等
- B. 罪刑法定
- C. 罪责刑相适应
- D. 保护

【答案】 C

31、承担支持农业政策性贷款任务的政策性银行是（ ）。

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

【答案】 C

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/467114040134006060>