

# 2020 年银行金融基础知识竞赛抢答题库及 答案（共 300 题）

1、国内信用证业务纳入授信业务审批流程管理并严格按照授权管理权限和授信业务审批流程办理。答案：对。

2、回购型保理，保理银行对相关应收账款承担全部或部分的买方商业信用风险。答案：错。

正确：回购型保理，保理银行完全不承担买方的商业信用风险。

3、应收账款净值是指卖方用于向本行叙作保理的应收账款价值，也是应收账款转让前，买方对于卖方所承担的实际付款义务。答案：对。

4、办理应收账款预付的形式可分为应收账款预付融资和应收账款贷款两种形式。答案：错。

正确：办理应收账款预付的形式可分为应收账款预付融资和应收账款贴现两种形式。

5、银行承兑汇票贴现分期支取业务是指银行承兑汇票持票人在汇票到期日前，为取得资金而将其持有的未到期的银行承兑汇票一次性转让给银行，在汇票票面金额范围内，在不同时间分段向银行申请支用部分金额的贴现资金，并按支用资金实际占用期间支付利息的票据行为。答案：对。

6、商业承兑汇票业务是指商业承兑汇票的持票人在汇票到期日前为取得资金而将其持有的未到期商业承兑汇票转让给本行，本行在商业

承兑汇票票面金额中扣除贴现利息后将余款支付给持票人的一种票据融资业务。答案：错。

正确：商业承兑汇票业务是指在本行给予商业承兑汇票贴现额度授信或单笔商业承兑汇票贴现额度的前提下，商业承兑汇票的持票人在汇票到期日前为取得资金而将其持有的未到期商业承兑汇票转让给本行，本行在商业承兑汇票票面金额中扣除贴现利息后将余款支付给持票人的一种票据融资业务。

7、银行承兑汇票贴现业务的申报流程是指银行承兑汇票贴现业务的申报流程特指没有获得授权、或获得授权但超出授权范围的支行，在受理贴现申请人向本行提出的银行承兑汇票贴现业务申请后，从资料的收集、审查到提出初审意见并推荐到总行票据经营部办理相关业务的处理流程。答案：对。

8、银行承兑汇票贴现业务，是指符合《贷款通则》所规定的借款人资格条件的企事业单位，作为银行承兑汇票的持票人，在汇票到期日前，为取得资金而将其持有的未到期的银行承兑汇票转让给本行，本行从票面金额中扣除贴现利息后将余款付给持票人的票据行为。答案：对。

9、向本行申请贴现的银行承兑汇票持票人必须在富滇银行所属营业机构开立基本账户。答案：错。

正确：向本行申请贴现的银行承兑汇票持票人必须在富滇银行所属营业机构开立结算账户。

10、向本行申请贴现的银行承兑汇票持票人必须与出票人或其直接前手之间有真实合法的商品、劳务交易关系。答案：对。

11、汇票的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任。答案：对。

12、交易合同和税务发票的复印件，必须与原件进行核对，经审核无误后，要求贴现申请人在复印件上加盖贴现申请人的公章（或财务专用章），并由客户经理签署“与原件核对无误”字样并签名确认。答案：对。

13、信托财产不属于信托公司的固有财产，但属于信托公司对受益人的负债。答案：错。

14、信托公司开展业务，可以以信托财产提供担保，但对外担保余额不得超过其净资产的 50%。答案：错。

15、委托人和受托人可以是受益人，但不可以是同一信托的唯一受益人。答案：错。

16、信托公司终止时，信托财产不属于其清算财产。答案：对。

17、信托公司异地推介信托计划的，应当在推介前向注册地、推介地的中国银行业监督管理委员会省级派出机构报告。答案：对。

18、受托人在信托期限内是信托财产法律上的所有者，所以其对信托财产的所有权是无限的。答案：错。

19、以融资租赁方式实现销售实质上就是分期付款销售。答案：错。

20、金融租赁公司是指经银监会批准，以从事经营租赁业务为主的非银行金融机构。答案：错。

21、巴塞尔委员会于 1996 年 1 月颁布的《资本协议市场风险补充规定》将市场风险纳入了资本要求的范围，涵盖了全部的市场风险。(F)

22、越权属于员工操作风险行为。(T)

23、商业银行由于系统故障造成的风险和损失，不属于操作风险。(F)

24、火灾、抢劫等操作风险属于可缓释的操作风险类型。(T)

25、公允价值为交易双方在公平交易中可接受的资产或债权价值。(T)

26、根据《巴塞尔新资本协议》，商业银行必须为操作风险配置相应的资本。(T)

27、如果两笔贷款的信用风险随着风险因素的变化同时上升或下降，则两笔贷款是正相关的，即同时发生风险损失的可能性比较小。(F)

28、商业银行进行风险管理的目标就是消除风险，实现零风险。(F)

29、商业银行不仅仅是经营货币的金融机构，而是经营风险的经营机构。(T)

30、对商业银行进行风险管理是风险管理部门的责任，与前台业务部门无关。(F)

31、商业银行的“风险管理部门”和“风险管理委员会”在职能上没有明显区别。(F)

32 商业银行要靠一场运动式的突击来培育风险文化。(F)

33、风险管理是商业银行的核心竞争力。(T)

34、我国商业银行的核心资本包括普通股、优先股、资本公积、盈余

公积、未分配利润和少数股权、可转换债券。(F)

35、实施风险管理是有成本的，风险管理体系并不是越复杂越好。(T)

36、经济资本就是会计资本。(F)

37、风险管理委员会是与股东大会、董事会、监事会并列的机构。(F)

38、银行面临风险时应该首先选择风险规避策略。(F)

39、经济资本能够由于弥补银行的预期损失和非预期损失。(F)

40、操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险。(T)

41、巴塞尔委员会认为，操作风险是商业银行面临的一项重要风险，商业银行应为抵御操作风险造成的损失安排经济资本。(T)

42、实践证明，单一法人客户的各项周转率越高，盈利能力和偿债能力必然就越好。(F)

43、现金流是指现金在一个公司的流入和流出。根据大多数国家的标准，现金流量表分为三部分：经营活动的现金流、投资活动的现金流、融资活动的现金流。(T)

44、在《巴塞尔新资本协议》中，公司、主权、银行和零售暴露计算每笔债项信用风险资本要求的权重公式是相同的。(F)

45、资产分类是商业银行实施市场风险管理和计提市场风险资本的前提和基础(T)

46、由于黄金是一种贵金属，因此黄金价格波动带来的市场风险属于商品风险。(F)

47 客户经理在提出建议时要能自然地介绍本银行的产品与服务。(T)

- 48、法人是以盈利为目的的组织。(F)
- 49、银行业同业人员之间应当互相尊重，在面对竞争的时候不能互相诽谤；可以进行正常的学术交流，但不能互相交换商业机密或知识产权。(T)
- 50、破产财产不足以清偿同一顺序的清偿要求的，按照债务的形成时间依次足额偿还。(F)
- 51、企业财务报表分析，应至少选择两年财务报表进行分析，同时可选择其他行业的财务数据为参照进行对比分析。(F)
- 52、新项目的贷款应侧重在项目的前景预测，同时也要看资金筹措方案及企业的承债能力。(T)
- 53、详细阅读会计报表附注是报表分析的重要环节。(T)
- 54、企业的内控制度属于企业管理范畴，银行贷款重点是偿债能力和盈利能力分析，所以，不必要关注企业内控制度和手段。(F)
- 55、财务数据的应用应保持前后各期一致和统一。(T)
- 56、财务报表分析既要从企业自身历史的角度进行纵向对比分析，又要在行业内进行横向对比分析，才能作出客观分析结果。(T)
- 57、资源掌控与资源配置的分析，其实质是资产负债表结构的分析。  
(T)
- 58、财务报表分析的重点和内容是由国家审计机关规定的。(F)
- 59、企业商誉其价值是由收购方支付的价款，大于被收购方净资产的差额。(T)
- 60、短期偿债能力的分析中，现金比率是一个很重要的评价指标，一

般认为 30%为佳，从银行贷款的角度看比率越高风险越小，从企业财务分析的角度看，过高的比率值说明企业资金运用能力不足，没有充分运用举债能力。(T)

61、经富滇银行以及认可的资信评估机构评定为“AA”级信用等级的借款人，可采用信用贷款方式发放固定资产贷款。(F)

62、展期贷款利率按签订《展期还款协议书》之日的利率执行。展期贷款的展期期限加上原期限达到新的档次利率期限，则在原期限和展期内均按新期限档次利率计收利息。(T)

63、对于由各级财政兜底的市政基础设施等建设项目，无需对项目进行评估，但必须对兜底财政的偿债能力进行评价。(T)

64、对于申请人购置的办公用房等固定资产，无需对项目进行评估，但必须对企业的专项偿债能力进行评价。(T)

65、经富滇银行审查，借款人有能力按时归还而不归还的贷款，可以视同挪用贷款处理。(T)

66、经项目评估，项目的财务净现值小于零，说明项目在财务效益上是可行的。(F)

67、建设期贷款利息不属于利息资本化的范畴，不能计入固定资产。  
(F)

68、借款人实行联营的，联营后如组成新的企业法人，新的企业法人应当按其占用原借款人的资本金或资产的比例承担对富滇银行的贷款债务；不组成新的企业法人，借款人原有对富滇银行的贷款债务仍由借款人承担。(T)

- 69、企业管理人员的工资和职工的计件工资属于固定成本。（F）
- 70、建设期贷款利息属于动态投资。（T）
- 71、经常项目的国际收支可以划分为：贸易收支和非贸收支。（正确）
- 72、企业或个人在国际间从事的货物贸易、服务贸易、获得的收益和经常转移均属于经常项目的外汇业务。（正确）
- 73、企业接收境外投资资本金的交易属于资本项目外汇业务。（正确）
- 74、从国际收支的角度，可以把外汇业务分为经常项目和资本项目外汇业务两大类。（正确）
- 75、经常项目外汇业务包括：货物贸易、服务贸易、收益和经常转移。（正确）
- 76、资本项目外汇业务包括：外商投资、外债、境外投资和证券投资等。（正确）
- 77、我国在 1996 年实现了经常项目的可兑换。也就是说，只要单证齐全、交易真实可靠，企业和个人便可在银行直接办理经常项目的外汇业务。（正确）
- 78、外汇是指外国货币或以外国货币表示的可用于国际结算的支付手段。（正确）
- 79、外汇按表现形式可以分为现钞和现汇，现钞主要包括外币的钞票和铸币。（正确）
- 80、根据银行间外汇市场的行情波动，我们行对外汇牌价实行一日多价管理。（正确）
- 81、结汇是指银行按照现汇或现钞买入价买进客户的外汇，同时支付

其相应人民币的行为。（正确）

82、售汇是指银行按照现钞或现汇卖出价卖出外汇，同时收取客户人民币的行为。（正确）

83、对公单位在总行营业部开立经常项目外汇账户之前，无需到外汇局办理基本信息登记。（错误）

84、经注册所在地外汇局核准后，对公单位方可开立资本项目外汇账户。（正确）

85、信用证是银行开出的有条件的承诺付款的书面证明文件。（正确）

86、我行目前开办的四个外汇币种分别是：美元、日元、港币和英镑。（错误）

87、USD、HKD、EUR、JPY 分别表示：美元、港币、欧元和日元。（正确）

88、美元、日元、港币和欧元的货币符号分别是\$、HK\$、¥和 £（错误）

89、汇率是以一种货币表示的另一种货币的价格。（正确）

90、从银行的角度而言，购汇是银行按现钞/现汇买入价买进客户的外汇，付给其相应的人民币的业务。（错误）

91、从客户角度而言，结汇业务是将外汇按银行买入价卖给外汇指定银行，从而收取相应人民币的业务。（正确）

92、从银行的角度而言，结汇业务是指外汇指定银行按卖出价向客户卖出外汇，同时收取人民币的业务。（错误）

93、售汇业务从客户角度而言可以称作购汇。（正确）

- 94、我行某日外汇牌价显示欧元的卖出价为：1006.76，表示每购买100欧元需要支付人民币1006.76。（正确）
- 95、我行的外汇牌价采用的是直接标价法，即用人民币来表示一定单位的外币的价格。（正确）
- 96、在直接标价法下，如果美元的卖出价由687.77变到了687.97，说明人民币相对升值了。（错误）
- 97、由于外币现钞需运回发钞国才能流通，因此，考虑到运输成本，银行的现钞买入价通常低于现汇买入价。（正确）
- 98、支行必须在得到总行的授权和人民银行、外汇局的批准后才能办理结汇、售汇和套汇业务。（正确）
- 99、我们行的外汇买卖价可以根据客户的业务量进行浮动优惠。（正确）
- 100、客户到我行办理外币现钞结汇，应该读取牌价表中的现钞卖出价。（错误）
- 101、客户到我行购买日元，应该读取日元的现钞卖出价。（正确）
- 102、客户将美元转换为英镑的业务属于套汇。（正确）
- 103、我们在受理钞转汇的套汇业务时，应当先按现钞买入价买入客户手中的外币现钞，然后再将所得人民币资金按卖出价转化为现汇即可。（正确）
- 104、对公外汇账户按照性质分为经常项目外汇账户、资本项目外汇账户。（正确）
- 105、企业收到的境外投资资本金可以存入经常项目外汇账户。（错误）

106、企业经常项目外汇账户的资金可用于经外汇管理局批准的资本项目的支出。（正确）

107、我国目前的外汇监管框架是“严格区分资本项目和经常项目，逐步放松对经常项目的审批，对资本项目下的结售汇仍实行严格管理。”（正确）

108、自2005年7月21日起，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度。（正确）

109、我行外币资金的清算是通过境外代理行来完成的。（正确）

110、SWIFT系统是环球银行金融电讯协会的简称。该系统的使用为银行结算提供了安全、可靠、快捷、标准化、自动化的通讯服务。（正确）

111、作为SWIFT系统的成员，我行在该系统的代码是：KCCBCN2K。（正确）

112、较之国内结算，国际结算是指国际间债权债务的清偿行为和资金的跨国转移行为。（正确）

113、按交易性质，可以将国际结算分为贸易结算和非贸结算。（正确）

114、进出口企业的货款结算可以采用汇款、托收、信用证三种方式。（正确）

115、客户在办理外币款项汇出时需要支付的费用有：手续费和电报费。（正确）

116、汇款按不同的媒介，可以划分为：电汇、信汇和票汇。（正确）

117、汇票、本票、支票和发票都属于金融单据。（错误）

- 118、汇票、发票、空运单、装箱单和产地证属于商业单据。(错误)
- 119、海运提单是物权凭证，可以通过背书转让。(正确 )
- 120、在以下报价中：FOB（离岸价）、CFR（成本加运费）、CIF（成本加保险加运费），卖方需要租船订舱并办理保险的报价是CIF。(正确 )
- 121、当价格条款为：CFR（成本加运费）时，卖方无需将货物投保。  
(正确 )
- 122、当价格条款为：FOB(离岸价)时，卖方负责在合同规定的装运港和期限内，将货物装上买方指派的船只，并及时通知买方，无需租船订舱，也无需办理保险。货物在装运港越过船舷时，风险即由卖方转移至买方。(正确 )
- 123、在电汇、信汇和票汇中，目前比较常用，且到账速度最快的是信汇。(错误)
- 124、客户在接收外币汇款前，只需将帐户信息填列到汇款路径中，境外汇款方即可凭此办理汇款。(正确 )
- 125、先款后货叫前 T/T，先货后款叫后 T/T。(正确 )
- 126、汇款人向银行交付本国货币，由银行开具付款委托书，用航空邮寄交国外分行或代理行办理付汇业务的方式叫信汇。(正确 )
- 127、我行应汇款人的申请，开立以境外代理行为解付行的即期汇票，命令其支付一定金额给收款人的汇款方式叫票汇。(正确 )
- 128、目前我行办理外币汇款业务时的手续费收取标准是汇款金额的1%，不设上下限。(错误)
- 129、在托收业务中，除托收手续费之外，还要收取快邮费。(正确)

130、按是否附有商业单据，可以把托收分为：光票托收和跟单托收。  
(正确)

131、跟单托收结算中的主要当事人有：出口商、托收行、代收行和进口商。(正确)

132、我们接受委托，将客户的单据寄往境外指定银行办理收款的业务叫托收。(正确)

133、我们按指示向客户提示境外托收行寄来的单据的业务叫代收。  
(正确)

134、托收结算方式下，若客户在委托书中没有指定境外代收行，则可以由我行代为选择。(正确)

135、承兑交单是指托收结算方式下，卖方的交单以买方承兑汇票为条件，也就是说，买方在汇票上履行承兑手续后，即可从代收行取得货运单据，凭此提取货物。等到汇票到期日，买方再付款。(正确)

136、付款交单是指托收结算方式下，出口人的交单以进口人的付款为条件。即出口人将汇票连同货运单据交给银行托收时，指示银行只有在进口人付清货款时，才能交出货运单据。(正确)

137、按支付时间的不同，付款交单又分为即期付款交单(D/P sight)和远期付款交单(D/P after sight)。(正确)

138、尚未具备进出口经营权的企业，不得收、付外汇货款。(正确)

139、汇款和托收均属于商业信用。(正确)

140、信用证属于银行信用。(正确)

141、信用证的主要当事人有：开证申请人、开证行、通知行、受益

人和议付行。（正确）

142、开证申请人是指向银行申请开立信用证的人，即进口人或买方。

（正确）

143、开证行是指应申请人的请求或代表其自身开立信用证的银行。

（正确）

144、通知行是指受开证行的委托，将信用证转交出口人的银行，它只证明信用证的真实性，不承担其他义务。（正确）

145、受益人是指开证行通过信用证承诺在单据相符的情况下向其付款的一方，即出口人或实际供货方。受益人按信用证规定提交相符单据，便有权要求开证行支付相应款项。（正确）

146、即期信用证是指信用证规定只要受益人提交了符合信用证条款的跟单汇票或单据，开证行或付款行立即履行付款义务的信用证。（正确）

147、远期信用证是指开证行或付款行在信用证中保证，在收到符合信用证的单据时，在规定的期限内付款的信用证。（正确）

148、相符交单是指与信用证条款、跟单信用证统一惯例以及国际标准银行实务一致的交单。（正确）

149、议付是指被授权议付的银行对受益人提交的相符单据作出对价。仅审核单据而为付出对价并不构成议付。（正确）

150、根据付款时间的不同，信用证可分为即期信用证和远期信用证。（正确）

151、信用证结算方式下，银行处理单据的合理日期应当从接到单据

后的下一个工作日算起，最迟不得超过 5 个工作日。（正确）

152、在信用证结算方式下，若受益人（出口商）提交的单据经审核无不符点，则开证行对受益人富有第一性的付款责任。（正确）

153、信用证依据合同开立，但一经开立便独立于合同，具有明显的自足性。（正确）

154、合同规定货物为 MP4，信用证开立为 MP3，受益人未修改信用证，仍装运 MP4，并以 MP4 制单。则开证行可以单证不符为由对受益人提出拒付。（正确）

155、信用证结算方式下，银行依据 UCP 及信用证条款来审核单据的相符性，而不管货物是否符合销售合同。（正确）

156、当受益人对开证行的资信不了解，或担心开证行存在信誉风险时，为了确保自己的出口能够顺利收汇，便可要求另一银行对信用证加具保兑。（正确）

157、在相符交单的情况下，开证行与保兑行的付款都是终局性的，对受益人无追索权。（正确）

158、押汇是指银行以代表货物所有权的证明文件作为抵押向进、出口商提供的贸易融资。（正确）

159、赊销方式下，在客户投保了出口信用险并与信保及我行签订完三方赔款转让协议后，我行可以给予客户一定金额的出口押汇融资。（正确）

160、托收结算方式下，出口商在提交单据，委托我行代向进口商收取款项的同时，要求预支部分或全部货款，则我行可以向该客户推介

出口托收押汇。（正确）

161、进口企业以正本信用证作保证，向银行借入的用于生产或采购该信用证项下出口货物的贷款叫做打包贷款。（正确）

162、信用证出口打包贷款金额最高为信用证金额的 80%，期限不超过 180 天。（正确）

163、跟单托收方式下，出口商通过投保出口信用险，也可以在我行获得出口打包票据融资，用于原材料的采购、生产和发运。（正确）

164、信用证结算方式下，出口商在备货阶段出现流动资金紧张时，可以到我行申请办理出口打包贷款和出口打包票据融资。（正确）

165、当出口商有打包贷款的需求，且与国内供货商的材料采购以商业汇票结算时，我们可以向该客户推介出口打包贷款票据融资。（正确）

166、托收、信用证结算方式下，进口商在付款到期日资金紧张时，可以与我行签订《进口押汇协议》，同时提交信托收据，由我行先行对外付款。（正确）

167、作为出口地银行，我们可以为出口企业提供的融资产品有：出口押汇、打包贷款、保理和福费廷等。（正确）

168、作为进口地银行，我们可以为进口企业提供的融资产品有：进口开证、进口押汇和提货担保等。（正确）

169、贷款和应收款项，是指到期日固定，回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。（错误）

正确答案：贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额

固定或可确定的非衍生金融资产。

170、贷款及应收款类金融资产的后续计量应当采用实际利率法，按摊余成本计量。（正确）

171、有客观证据表明，金融资产或金融负债的实际利率与名义利率分别计算的各期利息收入或利息费用相差很小，也可以采用名义利率摊余成本进行后续计量。（正确）

172、以摊余成本计量的贷款发生减值时，应当将该贷款的账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记的金额确认为减值损失，计入当期损益。（正确）

173、对单项金额重大的贷款应单独进行减值测试，但单项金额重大贷款的标准可根据贷款的实际情况进行调整。（错误）

正确答案：单项金额重大贷款的标准一经确定，不能随意变更。

174、单项金额不重大的贷款，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。（正确）

175、单独测试未发生减值的金额重大贷款，不再并入具有类似风险特征的贷款组合中再进行减值测试。（错误）

正确答案：单独测试未发生减值的金额重大贷款，应当包括在具有类似风险特征的贷款组合中再进行减值测试。

176、已单项确认减值损失的金融资产，不应包括在具有类似风险特征的金融资产组合中进行减值测试。（正确）

177、本行发放的贷款应按准则的要求，划分为贷款和应收类金融工具。在初始确认时，一定要按照贷款合同约定的本金作为初始确认金

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/708130121030006102>