

2023年银行从业资格考试《公共基础》真题

(总分100, 考试时间90分钟)

一、单项选择题

如下各小题所给出的四个选项中, 只有一项最符合题目的规定, 请选择对应选项。

1. 对通货膨胀的衡量可以通过()上涨幅度的衡量来进行。

A 一般物价水平

B 食品价格

C 生活用品价格

D 生产资料价格

答案:A

2. 储户应当缴纳的存款利息所得税, 由()代扣代缴。

A 税务局

B 储户委托税务局

C 存款银行

D 储户委托银行

答案:C

3. 在回购交易中, 债券买方收益为()。

A 买卖差价减手续费

B 利息收入

C 买卖差价与利息收入

D 投资收益

答案: C

4. 商业银行最重要的资金来源是()。

A 发行银行券

B 向中央银行借款

C 存款

D 同业拆借

答案:C

5.由下表数据可知,2023年的国内生产总值物价平减指数与2023年的国内生产总值物价平减指数相比() 基年=1978年 年份按当年不变价格计算的GDP按基年不变价格计算的GDP

- A.上升了约2%
- B.下降了约7%
- C.上升了约7%
- D.下降了约2%

[解析] GDP平减指数=名义GDP÷实际GDP,因此,2023年的GDP平减指数为4.04,2023年的为3.77,因此变化率为 $(4.04-3.77)÷3.77=7\%$ 。

6. 下列属于泄露客户信息的行为是()。

- A 银行业务员将银行垃圾堆里客户开户时填写作废的表格搜集整顿,送给在保险企业工作的朋友
- B 小李和小王分别就职于两家银行,都从事企业业务,为了拓展业务和互相协助,两人常常交流产品知识和行业新闻,研究服务技巧
- C 反洗钱检察机关依法进入银行查询某账户的大额交易状况,银行工作人员为配合其工作,提供了客户的大额交易信息
- D 某银行个人金融部将部分存款客户的财务信息转给本行信用卡中心,供信用审批人员更精确地评估个人信用风险

答案:A

[解析] 《银行业从业人员操守》中规定,银行业从业人员应妥善保留客户资料及其交易信息档案。在受雇期间及离职后,均不得违反法律法规和所在机构有关客户隐私保护的规定,不得透露任何客户资料和交易信息。A选项行为违反了这项规定。

7. 存款是存款人基于对银行的信任而将资金存入的一种()。

- A 托管行为
- B 信用行为
- C 代理行为

D 票据行为

答案:B

[解析] 存款属于信用行为,它是基于信任而产生的,同步也面临着信用风险;而托管行为,代理行为都属于服务性质的行为,在银行业务中属于中间业务。

8. 根据西方国家银行业发展的经验,从主线上保证银行业从业人员在专业上胜任本职工作,从而为银行稳健经营打下良好基础的制度是()。

A 外部监管制度

B 中央银行制度

C 分业经营制度

D 从业人员资格认证制度

答案: D

[解析] 本题反应的是从业人员资格认证制度对于银行业发展的作用。题干规定的是从业人员在专业上胜任本职工作,与人员素质方面有关,而与此有关的只有D项,它对银行从业人员的道德素质方面都做了规定,能为银行稳健发展打下良好基础,在一定程度上减少操作风险。外部监管制度是从外部对银行进行监管,从而提供监督措施,减少银行风险。中央银行制度是指设置中央银行,对金融业起到领导指导作用。分业经营制度则使得金融机构可以

更好的提供专业服务。金融分业是指银行、保险、证券、基金等多种金融部门只从事专业经营，不得跨行业从事营利活动。

9. 银行业协会所确定的利率有()。

A 市场利率

B 官方利率

C 公定利率

D 实际利率

答案:C

[解析] 公定利率是介乎市场利率与官定利率之间、由非政府部门的金融行业自律性组织所确定的利率。这种利率的约束范围有限，一般只对该公会会员有约束力。银行业协会属于金融行业自律性组织,故其确定的利率属于公定利率。

10. 零存整取的起存金额为()。

A 5 元

B 50 元

C 100 元

D 500元

答案:A

[解析] 零存整取的起存金额为5元,整存整取的起存金额为50元,整存零取的起存金额为1000元,存本取息的起存金额为5000元。

11. 在银团的重要组员中,哪种组员是专门负责协调贷款及还款支付管理等工作的? ()

A 牵头行

B 代理行

C 参与行

D 安排行

答案:A

[解析] 银团的重要组员有牵头行、代理行、参与行,尚有安排行、副牵头行、经理行等(负责协调贷款及还款支付管理,一般由牵头行担任)。

12. 下列有关同业拆借,说法错误的是()。

A 同业拆借的利率常作为货币市场的基准利率

B 在国际市场上,最著名的是伦敦银行同业拆借利率

C 上海银行间同业拆放利率属于复利、担保、批发性利率

D 同业拆借业务重要通过全国银行间同业拆借市场进行

答案:C

[解析] 同业拆借是指银行及其他金融机构之间进行短期的资金借贷,通过全国银行间同业拆借市场进行,其利率随资金供求的变化而变化,常作为货币市场的基准利率。在国际货币市场上最著名的是伦敦银行同业拆放利率(LIBOR),我国正在推行的人民币货币市场基准利率指标体系为上海银行间同业拆放利率(Shibor,2023年1月4日正式运行,是单利、无担保、批发性利率,其品种有隔夜、一周、两周、1个月、3个月、6个月、9个月及1年)。

13. 《商业银行法》规定,商业银行贷款余额与存款余额的比例()。

A 不得低于75%

B 不得高于75%

C 不得低于25%

D 不得高于25%

答案: B

[解析] 《商业银行法》规定商业银行存贷比,即商业银行贷款余额与存款余额的比例不得高于 75 %。

14. 中国邮政储蓄银行的市场定位是,充足依托和发挥网络优势,完善城镇金融服务功能,以()和中间业务为主,为都市小区和广大农村地区居民提供基础金融服务,与其他商业银行形成互补关系,支持社会主义新农村建设。

A 存款

B 贷款

C 结算

D 零售

答案: D

[解析] 2023 年 3 月 20 日,中国邮政储蓄银行挂牌,其市场定位是充足依托和发挥网络优势,完善城镇金融服务功能,以零售业务和中间业务为主,为都市小区和广大农村地区居民提供基础金融服务,与其他银行形成互补关系,支持社会主义新农村建设。

15. 商业银行的代理业务不包括()。

A 代发工资

B 代理财政性存款

C 代理财政投资

D 代销开放式基金

答案:C

[解析] 代理业务包括代收代付业务、代理银行、证券、保险业务和其他代理业务。代发工资属代收代付业务。代理财政性存款属于代理银行业务。代销开放式基金属于其他代理业务。

16. 汇率变化一种最重要的影响就是对 () 的影响。

A 消费者

B 股民

C 贸易

D 外汇卖家

答案: D

[解析] 汇率是一国货币兑换另一国货币的比率,它波及两国货币。而消费者,股民,贸易虽然都波及对外部分也会受到汇率变动的影响,但他们的交易内容还包括国内部分,对外交易只是其中一小部分,只有外汇卖家的收益完全是受汇率影响。

17. 个人资产负债表反应了在特定的时间点上个人所拥有的资产、所欠的债务以及 ()。

A 净资产

B 资产

C 银行存款

D 股票资产

答案:A

[解析] 教材并未列出个人资产负债表的详细构成,做此题可参照资产负债表这一知识点。

在会计科目中,资产负债表包括了资产,负债和所有者权益这几种原因,资产减去负债得所有者权益。我们推断,个人资产负债表的构成应与其相似。只不过内容简朴某些,选项并未给出所有者权益这一概念。而个人资产比较简朴,其所有者权益实际就是个人净资产,题干已经出现资产,故肯定不选B。C包括的范围太小,而D更是不对的。

18. 教育消费根据对象不同样分为()和子女教育消费两种。

A 个人教育消费

B 亲人教育消费

C 企业教育消费

D 老人教育消费

答案:A

[解析] 本题考察了教育消费的构成。根据题干所进行的划分,它将教育消费划分为子女教育消费和另一项,那么我们要选出的就应当是与子女所对应的对象;不过根据习惯说法,亲人也包括子女,而个人指的是本人,跟子女对应很好;教育消费是家庭消费的重要构成部分,一般来说,它包括对自身的教育消费及对子女的教育消费。除了在学校学习也包括参与培训,自学等诸多方式。

19. 下列银行业从业人员的行为,不符合“信息保密”准则规定的是()。

- A 将客户资料寄存在保险柜
- B 在受雇期间,不透露任何客户资料和交易信息
- C 离职后将原工作单位客户信息透露给新工作单位领导
- D 妥善保管客户交易信息档案

答案:C

[解析] 虽然离职后也不得向新单位透露原工作单位的客户信息。

20. 银行风险管理是一项复杂的系统工程,必须建立在稳健扎实的基础之上。如下不属于风险管理基础的是()。

- A 风险治理基础
- B 组织架构基础

C 企业治理基础

D 风险文化基础

答案:C

[解析] 本题考察了银行风险管理的构成。企业治理是属于组织管理的内容,虽然其中也包括了风险管理的内容,但与风险关系没有直接的关系。风险管理的基础应包括风险治理,风险文化。而组织架构对于风险也有很大的影响。一种合理的组织架构能从很大程度上防止或减少风险,故也应包括其中。进而实现以最小成本获取尽量最大收益的行为总合。

21. 我国国务院金融监督管理机构跟踪发现某银行近期吸纳了一笔巨额存款,且经调查该账户为匿名账户,疑似洗钱活动,那么这属于洗钱的()。

A 培植阶段

B 处置阶段

C 融合阶段

D 清洗阶段

答案:B

[解析] 洗钱活动分为处置阶段,培植阶段和融合阶段。处置阶段是将犯罪收益投入到清洗系统的过程,是最易被侦查到的阶段。

22. 下列有关空壳企业特点的表述, 错误的是()。

- A 为匿名的企业所有者提供服务
- B 由被提名人担任董事并对应收取管理费作为酬劳
- C 被提名人全面掌握企业真实所有人的信息
- D 企业由被提名人根据外国律师的指令登记成立

答案:C

[解析] 本题考察了空壳企业的特点。企业由被提名人根据外国律师的指令登记成立, 由被提名人担任董事并对应收取管理费作为酬劳。被提名人的存在只是为了掩饰企业真实所有人, 没有实际权力, 为了保密起见, 不也许让被提名人懂得企业所有信息, 而被提名人对企业的真实所有人更是一无所知。空壳企业亦称提名人企业(指为匿名企业所有权人提供的一种企业构造)。

23. 承担检查失误、清收不力责任的是()。

- A 贷款调查人员
- B 贷款评估人员
- C 贷款审查人员
- D 贷款发放人员

答案：D

[解析] 贷款审查同意后，银行和借款人签订贷款协议，继而发放贷款。协议要按照法律规定，明确双方权利和义务，谈判条件也要精确的写入贷款协议。贷款协议签订后一定期限，银行准时将贷款资金划到借款人账户，并建立对应的贷款档案。贷款发放人员在贷款出现问题时，承担检查失误、清收不力责任。

24. 对借款人的限制说法不对的是()。

- A 不得向贷款人提供虚假的或者隐瞒重要事实的报表
- B 一般不得用贷款从事股本权益性投资
- C 可以在一种贷款人同一辖区内的两个或两个以上同级分支机构获得贷款
- D 不得套取贷款用于借贷牟取非法收入

答案:C

[解析] 借款人享有权利，履行义务，同步也受到限制。借款人限制之一是：借款人不能在一种贷款人同一辖区内的两个或两个以上同级分支机构获得贷款的。这也是为了减小风险，保证银行运行安全。

25. 严禁银行用同业拆借拆入的资金用于()。

- A 临时性资金周转

B 固定资产贷款或投资

C 票据清算资金

D 联行汇差头寸局限性

答案:B

[解析] 固定资产贷款或投资是中长期的,而拆入的资金是短期的,需要迅速偿还。

26. 如下哪项不是以企业信用基础为原则划分的?()

A 人合企业

B 资合企业

C 两合企业

D 人合兼资合企业

答案:C

[解析] 本题考察了按企业信用基础分类的企业类型。以企业信用基础分类,可分为人合企业,资合企业,人合兼资合企业。两合企业的划分原则是企业股东承担责任的范围和形式。

简朴理解:两合企业是以共同商号进行商业活动的企业,其股东的一人或数人以其一定的出资财产数额而对企业的债务负责任(有限责任股东),其他股东负无限责任,简朴说就是有

无限责任和有限责任两类股东存在的企业。人合企业,是指以股东的个人信用为企业信用基础的企业,无限责任企业是最经典的人合企业。资合企业,是指以企业的资本为企业信用基础的企业,有限责任企业和股份有限企业均属资合企业。

27. 如下哪项不是我国《企业法》以股东承担责任的范围和形式、股东人数多少分类的? ()

- A 无限责任企业
- B 股份有限企业
- C 有限责任公司
- D 国有独资企业

答案:A

[解析] 我国《企业法》重要以股东承担责任的范围和形式、股东人数多少将企业分为有限责任公司和股份有限企业两类,而国有独资企业也属于有限责任公司。

28. 有关我国企业资本制度特点的描述不对的是()。

- A 《企业法》规定企业设置时,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 《企业法》不容许企业资本的分批缴纳

C 《企业法》规定企业必须有相称的财产与其资本总额相维持

D 《企业法》强调企业资本不得任意变更

答案:B

[解析] 企业资本制度特点: 资本法定, 企业必须有相称的财产与其资本总额相维持(非货币出资不得高估作价、非货币出资的实际价格不得明显低于企业章程所定价额、股票发行价格不得低于票面金额); 企业资本不得任意变更, 新的《企业法》容许企业资本的分批缴纳。

29. 商业银行操作风险的特点是()。

A 人为原因在引起操作风险的原因中占有直接的、重要的地位

B 操作风险事件具有发生频率很高, 发生后导致的损失小

C 操作风险是银行经营中最重要的风险

D 操作风险内容较信用风险、市场风险简朴

答案:A

[解析] 商业银行的操作风险是指在银行运行过程中, 由于人员操作失误、系统故障、流程管理不妥、外部事件等原因给银行带来损失的风险。操作的主体是人, 因此人为原因是操作风险中最直接、最重要的。由于操作风险存在于平常运行之中, 因此其发生频率很高, 而损失大小要根据详细风险事件而定, 只说损失小是不对的。银行经营中最重要的风险不是操作

风险，而是信用风险。操作风险可以转化为市场风险、信用风险等其他风险，因此不能笼统地说操作风险内容更简朴。

30. 下列选项中,()不属于银行二级资本。

A 留存盈余

B 累积性优先股

C 储备重估增值

D 损失准备金

答案:B

[解析] 二级资本是衡量银行资本充足状况的指标,二级资本是银行的次等资本,包括未披露准备金、一般损失准备金、附属有期债务等等。累积性优先股不属于二级资本,非累积性优先股才属于。

31. 某客户在2023年5月8日存入一笔12345.67元一年期整存整取定期存款,假设年利率3.00%,一年后存款到期时,他从银行取回的所有金额是()元。

A 12641

B 12641.90

C 12641.95

D 12641.97

答案:C

[解析] 计息金额为12345元,利息为 $12345 \times 3\% = 370.35$ 元,税后利息为 $370.35 \times (1 - 20\%) = 296.28$ (元),取回金额= $12345.67 + 296.28 = 12641.95$ (元)。

32. 农村信用社开始以“三性”为重要内容的改革是在()年。

A 1984

B 2023

C 2023

D 2023

答案:A

[解析] 1984年,以恢复和加强农村信用社组织上的群众性、管理上的民主性、经营上的灵活性为目的,农村信用社在农业银行的领导下开始了以“三性”为重要内容的改革。

33. 下列有关中国的中央银行的说法错误的是()。

A 在1984年前,中国人民银行同步承担着中央银行、金融机构监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能

- B 中央银行管理外汇储备的唯一目的是使外汇储备增值
- C 中国人民银行作为国家的中央银行,从事有关的国际金融活动
- D 中央银行持有、管理和经营国家外汇储备、黄金储备

答案:B

[解析] 1984年前,中国人民银行同步承担着中央银行、金融机构监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能,作为国家的中央银行,从事有关的国际金融活动,同步还具有持有、管理和经营国家外汇储备、黄金储备的职能。不过中央银行在管理外汇的过程中使外汇储备增值并不是唯一职能,外汇储备并非越多越好,要使其控制在一种合理的范围内,不影响我国的金融安全。

34. 下列说法对的是()。

- A 定活两便储蓄存款的利息要比活期存款低
- B 个人告知存款可以按照储户需要随时支取
- C 教育储蓄存款的利息征税税率为20%
- D 教育储蓄存款本金最高限额为2万元

答案:D

[解析] 开户时不约定存期,一次存入本金,随时可以支取,银行根据客户存款的实际存期按规定计息,故大多数时候定活两便储蓄存款的利息都是要高于活期存款的;支取时需要提前一定期间告知银行以约定支取日期及金额;我国对于教育储蓄是免收利息税的。

35. 一张信用证的受益人规定原证的告知行或其他银行以原证为基础,另开一张内容相似的新信用证称为()。

- A 循环信用证
- B 背对背信用证
- C 对开信用证
- D 预支信用证

答案:B

[解析] 此题考察了背对背信用证的概念。在贸易实务中,中间商分别同实际顾客和实际供应商签订有供应和采购协议,实际顾客向中间商开出一种不可转让的信用证时,中间商不能直接转让这个信用证,但可以规定与其有往来的银行开立以该信用证为保证,以其为申请人,以实际供应商为受益人的信用证。这个信用证就是背对背信用证。可转让信用证和背对背信用证在处理业务上,有许多相似之处,但性质上有着主线的区别,那就是“可转让信用证”的原证和转开的新证是同一种信用证,即保证付款的是原开证行。而“背对背信用证”与原证是两个信用证,由新证的开证行向实际供应商保证付款,原开证行想向原受益人(中间商)保证付款。

36. 单位活期存款账户中的一般存款账户不得办理()。

- A 转账结算
- B 现金支取
- C 整存整取
- D 定活两便

答案:B

[解析] 单位活期存款账户分为:基本存款账户,一般存款账户,临时存款账户和专用存款账户。一般存款账户可以办理现金缴存,不得办理现金支取。而定活两便属于个人存款业务的内容。转账结算不属于存款业务内容。

37. 有关企业债描述不对的是()。

- A 企业债投资者大多为机构
- B 企业债风险与企业自身的经营状况直接有关
- C 债券信用级别越高,体现其违约风险越低,债券融资成本也越低
- D 企业债风险一般比国债要高,因此收益率一般低于国债

答案:D

[解析] 一般来说, 风险越高, 收益率越高, 因此企业债的收益率一般高于国债。

38. 有关货币层次, 下列说法中错误的是()。

A 从数量上看, $M0 < M1 < M2 < p = \dots > < / M1 < M2 <$

B M1 是狭义货币, M2 是广义货币

C M0 包括银行的库存现金

D 在我国, 准货币包括定期存款、储蓄存款和其他存款

答案: C

[解析] M0 是指流通中的现金。

39. 下列中是非融资类保函的是()。

A 借款保函

B 授信额度保函

C 履约保函

D 延期付款保函

答案: C

【解析】非融资类保函包括投标保函(多用于公开招标工程承包和物资采购协议项下根据标书规定担保),预付款保函(申请人一旦在基础交易项下违约,银行承担向受益人返还预付款保证责任),履约保函(为保函申请人诚信、履约保证),关税保函(为进出口物品缴纳关税担保),即期付款保函(保证申请人因购置商品、技术、专利或劳动协议项下的付款责任而出具的类同信用证性质的保函)、经营租赁保函(经营租赁协议项下支付租金担保)、借款保函、授信额度保函、延期付款保函都属于融资类保函。

40. 银行应申请人的规定,向受益人做出的书面付款保证承诺,受益人提交与保函条款相符的书面索赔后,银行将履行担保支付或赔偿责任的是()。

- A 银行汇票
- B 银行保函
- C 信用证
- D 银行本票

答案:B

【解析】银行保证的定义。银行汇票是指出票银行签发,委托付款人在见票时或在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。银行保函是指银行应申请人规定,向受益人作出的书面付款保证承诺,银行将凭受益人提交的与保函条款相符的书面索赔履行担保支付或赔偿责任。信用证指银行有条件的付款承诺,即开证行根据开证申请人的规定和指示,承诺在符合信用证条款的状况下,凭规定的单据付款或承兑、授权另一家银行付款或承

兑、授权另一家银行议付。银行本票是指由银行签发、承诺自己在见票时无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。提醒付款期限为两个月。

41. 一种具有法律约束力的中期周转性票据发行融资的承诺是（ ）。

A 项目贷款承诺

B 开立信贷证明

C 客户授信额度

D 票据发行便利

答案:D

〔解析〕（1）项目贷款承诺是指为客户报批项目可靠性研究汇报时,向国家有关部门表明银行同意贷款支持项目建设的文献。

（2）开立信贷证明是指应投标人和招标人或项目业主的规定,在项目投标人资格预审阶段开出的用以证明投标人在中标后可在承诺行获得针对该项目的一定额度信贷支持的授信文献。

（3）客户授信额度是指银行确定的在一定期限内对某客户提供短期授信支持的量化控制指标，银行一般要与客户签订授信协议，有效期限按协议规定(一般为一年)，合用于规定期限内的各类授信业务，重要用于处理客户短期流动资金需要。

(4) 票据发行便利是指一种具有法律约束力的中期周转性票据发行融资的承诺。根据事先与银行签订的一系列协议,借款人可在一段时间内以自己的名义周转性发行短期票据,从而以短期融资的方式获得中长期的融资效果。

42. 有关短期国债描述错误的是()。

- A 短期国债是由中央政府发行的政府债券
- B 短期国债期限在一年或一年以内
- C 银行等机构通过购置短期国债进行投资获得收益
- D 短期国债二级市场上的交易不十分活跃

答案:D

[解析] 此题考察大家对于短期国债的认识。国债是国家发行的债券,详细说来,是财政部发行的政府债券;既然是短期国债,那么当然期限应是一年或一年以内;短期国债作为债券,是一种金融产品,可以获得收益;短期国债是金融工具,且其风险小,安全性高,便于交易,其二级市场是很活跃的。

43. 下列有关我国金融资产管理企业,说法不对的是()。

- A 设置时以最大程度保全资产、减少损失为重要经营目的
- B 我国四家金融资产管理企业组织形式上的发展方向是实行股份制改造

C 我国四家金融资产管理企业业务上的发展方向是实行完全的政策性经营

D 1999 年我国成立的四家金融资产管理企业分别是信达资产管理企业、长城资产管理企业、东方资产管理企业和华融资产管理企业

答案:C

[解析] 我国金融资产管理企业于 1999 年成立,包括信达、长城、东方和华融资产管理企业。设置时以最大程度保全资产、减少损失为重要经营目的。目前已完毕政策性不良资产的处置任务,正在探索实行股份制改造及商业化经营。

44. 发行市场和流通市场的重要区别是()。

A 金融工具交割日期不同样

B 融资方式不同样

C 交易的阶段不同样

D 交易工具类型不同样

答案:C

[解析] 根据交易阶段的不同样,我们把金融市场分为发行市场和流通市场。A 用来辨别现货和期货市场, B 用来辨别直接和间接金融市场。

45. 银行个人理财业务人员的下列做法没有违反《中国银行业从业人员职业操守》中“兼职”有关规定的是()。

- A 运用在银行从事个人理财业务的便利为自己与他人合办的理财征询企业获得业务
- B 担任银行业协会的个人理财业务顾问
- C 将从事个人理财业务获得的客户信息赠送给兼职所在企业的同事
- D 每天将大部分精力投入到自己的兼职岗位上

答案:B

[解析] 按照规定, 银行从业人员在容许的兼职范围内, 应当妥善处理兼职岗位与本职工作之间的关系, 不得运用兼职岗位为本人、本职机构或运用本职为本人、兼职机构谋取不妥利益。

46. 准贷记卡透支()。

- A 不享有免息还款期
- B 享有最低还款额待遇
- C 透支按月计收复利
- D 享有免息还款期

答案:A

[解析] 准贷记卡透支是不享有免息还款期待遇和最低还款额待遇的。

47. 如下对监管资本描述对的是()。

A 它是银行资产减去负债的余额

B 它是银行需要保有的最低资本量

C 它是维持金融稳定性而规定的银行必须持有的资本量

D 它用于防御银行的非预期损失

答案:C

[解析] 监管资本是银行当局为了满足监管规定、增进银行审慎经营、维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的资本。A 说的是会计资本。BD 说的是经济资本。

48. 对“两基一支”发放贷款的政策性银行是()。

A 中国农业银行

B 中国农业发展银行

C 中国进出口银行

D 国家开发银行

答案:D

[解析] 本题首先应当懂得政策性银行的含义。在我国,政策性银行是指为增进“瓶颈”产业发展,增进进出口贸易,支持农业生产优化,并增进国家专业银行向商业银行转化而由政府设置的银行。中国农业银行是商业银行,不属于政策性银行。其他三项就是我国目前的三大政策性银行。其中,中国农业发展银行承担农业政策性贷款的任务;中国进出口银行承担支持进出口贸易融资的任务;国家开发银行承担国家重点建设项目融资的任务。“两基一支”指的是基础设施、基础产业和支柱产业。从上面的任务划分上不难懂得,答案应当是国家开发银行。

实际上,国家开发银行成立时的重要任务之一就是,向国家基础设施、基础产业、支柱产业(即“两基一支”)的大中型基本建设和技术改造等政策性项目及配套工程发放贷款。

49. 下列个人理财业务人员的行为没有违反《中国银行业从业人员职业操守》中“同业竞争”有关规定的是()。

- A 免费向客户提供国际市场理财产品信息
- B 向客户反复强调竞争对手理财产品的负面报道
- C 向客户推销理财产品时承诺合约外的收益
- D 为争取客户而减少流程,绕过银行规定的必要手续为客户办理产品买卖

答案:A

[解析] 同业竞争原则的内容: 银行从业人员应当坚持同业间公平、有序竞争原则, 在业务宣传、办理业务过程中, 不得使用不合法竞争手段。BCD 都属于非合法竞争。

50. 没有实物形态的票券, 运用账户通过电脑系统完毕国债发行、交易及兑付的债券是()。

A 凭证式国债

B 记账式国债

C 储蓄国债

D 实物国债

答案:B

[解析] 本题考察记账式国债的定义, 也可结合题干中给出的信息进行排除。首先, 没有实物形态; 此外, 题目中强调的特点是运用账户进行发行、交易及兑付, 储蓄国债体现不出这一特点。

51. 商业银行财务管理的基本观念和理论是()。

A 货币时间价值和投资风险价值

B 投资风险价值和资金价值

C 资金价值

D 股东价值

答案:A

[解析] 货币时间价值和投资风险价值是商业银行财务管理的基本观念和理论。由于商业银行财务管理就是要使得财产最大也许的超过其时间价值,同步在投资过程中也要重视财产的安全性,注意风险与收益的平衡。

52. 时间价值的定义是 ()。

- A 没有风险和通货膨胀状况下的社会平均资金利润率
- B 具有风险不过没有通货膨胀状况下的社会平均资金利润率
- C 没有风险和通货膨胀状况下的企业资金利润率
- D 具有风险和通货膨胀状况下的社会平均资金利润率

答案: A

[解析] 此题考察了时间价值的定义。资金是具有时间价值的,也就是我们在平时投资中所说的资金的机会成本。首先进行投资所获得的收益是与风险成正比的,时间价值中的资本收益指的是投资无风险产品时所能获得的收益。另首先,它必须是一种社会平均资金利润率,而不能是某一笔详细业务所能获得的收益。再次,它应当排除通胀原因,衡量的是无通胀状况下实际收益。综上,时间价值是指没有风险和通货膨胀状况下的社会平均资金利润率。

53. 下列说法中错误的是()。

- A 外汇交易既包括多种外国货币之间的交易,也包括本国货币与外国货币的兑换买卖
- B 经济全球化是指商品、资本、服务与信息跨国界流动的规模与形式不停增长,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互相依赖程度日益加深的趋势
- C 金融市场具有货币资金融通功能、优化资源配置功能、风险分散功能、经济调整功能和定价功能
- D 中间业务也叫收费业务,是指不构成银行表内资产、表内负债的非利息收入的业务,包括收取服务费或代客买卖差价的理财业务、征询顾问、基金和债券的代理买卖、代客买卖资金产品、代理收费、托管、支付结算等业务

答案:A

[解析] 外汇交易是一国货币与另一国货币之间的互换,它只包括本国货币与外国货币的兑换买卖,而不包括多种外国货币之间的交易。

54. (),中国人民银行和银监会共同颁布实行了《商业银行次级债券发行管理措施》。

A 2023年6月24日

B 2023年7月1日

C 2023年12月31日

D 2023年1月1日

答案:A

[解析] 记忆题。大家还应当理解：商业银行次级债券是商业银行发行的、本金和利息的清偿次序列于商业银行其他负债之后，先于商业银行股权资本的债券。次级债务可计入银行附属资本。

55. 信用卡透支利率是日利率的（ ）。

A 万分之一

B 万分之三

C 万分之五

D 万分之十八

答案:C

[解析] 信用卡透支利率都是日利率的万分之五,透支按月计收单利。

56. 我国银行业正式全面对外开放是在()。

A 2023年8月8日

B 2023年12月11日

C 2023年1月1日

D 1994年1月1日

答案:B

[解析] 2023年12月11日,我国加入WTO的过渡期结束,国务院的《中华人民共和国外资银行管理条例》、银监会的《中华人民共和国外资银行管理条例实施细则》正式生效,标志着中国正式全面开放银行业,容许外资银行对所有客户提供人民币服务,取消对外资银行在华经营的非审慎性限制。

1979年,日本输出入银行在北京设置代表处,这是我国同意设置的第一家外资银行代表处。2023年12月11日,我国正式加入WTO。

57. 信用证项下不附有商业单据的是()。

A 可撤销信用

B 不可撤销信用证

C 跟单信用证

D 光票信用证

答案:D

[解析] 信用证指银行有条件的付款承诺,按不同原则的分类有:进口和出口信用证、可撤销和不可撤销信用证、跟单商业信用证和光票信用证、可转让和不可转让信用证、即期和远期信用证等,其中光票信用证不付有商业单据。

58. 下列是有关通货膨胀和通货紧缩的表述,其中对的是()。

- A 通货膨胀是指一般物价水平在一段时间内持续、普遍地上涨
- B 生产者物价指数是指一组出厂产品零售价格的变化幅度
- C 通货膨胀程度最佳的衡量指标是消费者物价指数
- D 通货膨胀对经济的不利影响要比通货紧缩大

答案:A

[解析] 本题考察大家对于通货膨胀和通货紧缩的理解。B中应为批发价格的变化幅度。消费者物价指数是使用最多最普遍的,没有说是最佳的。通货紧缩与通货膨胀同样对经济有着不利的影响。因此我们把物价稳定作为宏观经济的一种重要目的。解释:通货膨胀是指一般物价水平在一段时间内持续、普遍地上涨。对应的,通货紧缩是指一般物价水平在一段时间内持续、普遍地下跌。

59. 调整中央银行基准利率是中国人民银行采用的重要利率工具之一,如下哪一项不属于中央银行基准利率? ()

- A 再贷款利率

B 存款准备金利率

C 超额存款准备金利率

D 金融机构的法定存贷款利率

答案:D

[解析] 中央银行基准利率包括再贷款利率、再贴现利率、存款准备金利率、超额存款准备金利率。

60. 某企业原是 A 银行客户经理的大客户,后因与 B 银行的客户经理建立了良好的个人关系而成为 B 银行的客户。A 银行客户经理应当()。

A 暗示给企业负责人回扣,争取拉回客户

B 对企业负责人揭发 B 银行在某些业务领域的弱点

C 继续与企业保持联络,递送有关 A 银行的产品简介

D 拒绝企业对 A 银行的询价规定,以防有关信息落入 B 银行

答案: C

[解析] A 银行客户经理给企业负责人回扣是违反公平竞争的做法。不应当刊登损害同业人员所在机构声誉的言论。A 银行没必要拒绝企业的规定而丧失争取客户的机会。

61. 所谓的换手率,就是基金每年证券的销售额除以基金资产 ()。

A 差额

B 总额

C 全额

D 余额

答案:B

[解析] 换手率,就是基金每年证券的销售额除以基金资产总额。它反应的是基金资产的流通状况。

62. 2023年10月,()成立,初步形成了以黄金交易所为重要交易平台、商业银行柜台交易为补充的黄金市场架构。

A 北京黄金交易所

B 广州黄金交易所

C 深圳黄金交易所

D 上海黄金交易所

答案:D

[解析] 伴随2023年上海黄金交易所成立,我国黄金市场初步形成了以黄金交易所为重要交易平台、商业银行柜台交易为补充的黄金市场架构。

63. 下列金融工具中,其职能重要是用于投资、筹资的是()。

A 股票

B 商业汇票

C 期权

D 期货

答案: A

[解析] 按职能划分,金融工具可分为三类:一类用于投资筹资,如股票;一类用于支付,便于商品流通,重要指多种票据;一类用于保值投机,准期权期货等衍生金融工具。

64. 银行对每一种有贷款需求或未来也许有贷款需求的企业客户作出一种整体评级并据此给出授信额度是()。

A 债项评级

B 客户信用评级

C 被动评级

D 集团评级

答案:B

[解析] 题目给出的是客户信用评级的定义。根据题干,银行是对企业客户进行评级,故排除债项评级。教材中并未给出债项评级,被动评级和集体评级的概念。分析题干,我们并未看到评级方或被评对象是集团性质。而上述行为是银行正常的评级行为,应当不是被动评级。

银行对每一种有贷款需求或未来也许有贷款需求的企业客户作出一种整体评级并据此给出授信额度是客户信用评级。被动评级是指被评对象是被动的,没有委托资信评级机构对自己进行有关资信评级,而资信评级机构根据自己搜集的公开资料对被评对象进行的评价。被动评级往往是资信评级机构应投资者的规定进行的,或者资信评级机构认为应当向投资者揭示有关风险而进行的,但也有有的资信评级机构是为了迫使有关主体委托其评级而开展的。

65. 如下是商业银行被动负债的方式的选项有()。

A 中央银行借款

B 活期存款

C 国际金融市场融资

D 发行贷款

答案:B

[解析] 存款是商业银行的被动负债。中央银行借款和国际金融市场融资都属于积极负债，发放贷款属于向外借债而不是负债。

66. 信用证支付方式的重要特点描述错误的是()。

- A 信用证是一项独立文献
- B 开证申请人是信用证第一付款人
- C 开证行是信用证第一付款人
- D 信用证业务处理的是单据

答案： C

[解析] 信用证是独立文献,开证申请人是信用证第一付款人，开证行是第二付款人,其业务处理的是单据。

67. 根据《商业银行法》的规定,目前商业银行在中国境内可以从事()。

- A 信托投资业务
- B 证券经营业务
- C 非自用房地产投资业务
- D 买卖金融债券业务

答案：D

[解析] 根据《商业银行法》的规定,目前商业银行在中国境内可以从事买卖金融债券业务,而不能参与信托投资业务、证券经营业务和非自用房地产投资业务。

68. 下列可以作为抵押财产的是()。

A 正在建造的建筑物、船舶

B 土地所有权

C 医院设备

D 大学教学楼

答案:A

[解析] 抵押是指为担保债务的履行债务人或第三人不转移财产的占有,将该财产抵押给债权人,债务人不履行到期债务或发生当事人约定的实现抵押权情形时,债权人有权就该财产优先受偿。根据物权法规定,债务人或第三人有权处分的某些物品可以抵押。根据其规定,以上可以作为抵押财产的是 A。土地的所有权是属于国家的,任何机构或个人无权处置;学校和医院属于事业单位,大部分资金来源于财政拨款,其财产不能用作抵押担保。

69. 某钢铁厂向银行贷款,当地医院可否提供担保()。

A 可以

B 不可以

C 只要银行接受就可以

D 有对应的财产能力就可以

答案: B

[解析] 医院属于事业单位,不具有担保资格。与以盈利为目的的企业单位不同,事业单位是以政府职能、公益服务为重要宗旨的某些公益性单位、非公益性职能部门等。大家可以想一下,假如医院可认为钢铁厂提供担保,一旦钢铁厂不能还款,医院就必须承担还款责任,也许导致医院运行出现问题甚至倒闭,那么人们要到哪里去看病呢?政府不也许让这种严重影响民生的状况出现,因此像医院、学校这种事业单位是不能提供贷款担保的。

70. A 企业与 B 企业签订协议, 为其提供某项工程的建设施工。B 企业若紧张 A 企业不能准期竣工而给自己的经营导致损失, 可以规定 A 企业向银行申请()。

A 项目贷款承诺

B 开立信贷证明

C 履约保函

D 借款保函

答案:C

[解析] 履约保函为保函申请人诚信、履约保证。若怀疑协议另一方不能履约便可签此保函来促使其保证履行义务。

71. 由中国境内注册的企业发行,直接在中国香港上市的股票是()。

A A股

B B股

C H股

D D股

答案:C

[解析] 根据上市地点及股票投资者的不同,股票可分为A股(国内投资者,以人民币标明面值、认购和交易)、B股(国内外投资者,2023年2月28日容许国内投资者,以人民币标明面值、以外币认购和交易)、H股(中国境内注册的企业发行、直接在香港上市的股票)、N股(中国境内注册的企业发行、直接在纽约上市的股票)。

72. 经济处在()阶段时,商业银行资产规模和利润量处在最低水平。

A 繁华

B 衰退

C 萧条

D 复苏

答案:C

[解析] 本题考察了宏观经济环境与商业银行运行状况的关系。经济波动的周期性会在很大程度上决定商业银行的经营状况。一般来说,假如经济处在繁华时期,银行业整体的经营状况就会比很好,假如经济处在严重的衰退之中,银行业整体上也难以保持健康。商业银行资产规模和利润量处在最低水平时,必然是宏观经济环境也处在最低谷。而根据以上几种选项,宏观经济在一段时间的衰退后会处在萧条状态,是宏观经济最不容乐观的时候。经济周期分为四个阶段:繁华、衰退、萧条和复苏。

73. 哪一项不构成经济构造对商业银行影响?()

A 国民经济增长速度

B 国民经济增长质量

C 国民经济增长的可持续性

D 与否出现顺差

答案:D

[解析] 经济构造会通过影响一国国民经济增长速度、增长质量和可持续性来影响商业银行:经济构造会直接影响社会经济主体对商业银行服务的需求,从而在一定程度上决定商业银行的经营特性。D 属于国际贸易状况,不属于经济构造对商业银行影响。

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/938040114007006064>