

2023 年-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通关题库(有答案)

单选题（共 45 题）

1、下列机构中，在我国农村地区机构网点分布最广、支农服务功能发挥最为充分的是（ ）。

- A.农村资金互助社
- B.小额贷款公司
- C.农村信用社
- D.村镇银行

【答案】 C

2、在直接标价法下，银行报出的买入价、卖出价、中间价中最高的是（ ）。

- A.中间价
- B.一样高
- C.卖出价
- D.买入价

【答案】 C

3、下列说法中错误的是()。

- A.外汇交易是指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断增加，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相互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、经济调节功能和定价功能

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、咨询顾问、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

4、《民法典》规定了法人应当具备的条件，下列选项中，（ ）不是法人成立的要件。

A.有必要的财产和经费

B.以营利为目的

C.依照法律规定成立

D.有自己的名称、组织机构和场所

【答案】 B

5、单位存款人用于（ ）的资金通常存入临时存款账户。

A.期货交易保证金

B.信托资金

C.政策性房地产开发资金

D.注册验资

【答案】 D

6、下列关于我国的公司债说法错误的是（ ）。

A.公司债的风险与公司本身的经营状况直接相关，风险比国债要高

B.我国的公司债范围是广义上的，包括企业债与金融债

C.我国公司债的发行和交易依据《公司法》与《证券法》有关规定

D.我国公司债发行和交易的监管机构为中国证监会

【答案】 B

7、提前支取的定期储蓄存款，支取部分按（）计付利息。

- A.存入日挂牌公告的定期存款利率
- B.支取日挂牌公告的定期存款利率
- C.支取日挂牌公告的活期存款利率
- D.存入日挂牌公告的活期存款利率

【答案】 C

8、金融市场的主体是（）。

- A.货币资金
- B.融资活动的参与者
- C.金融工具
- D.金融交易对象

【答案】 B

9、在政策法律及商业习惯允许范围内的礼物收、送，需要遵循的原则是（）。

- A.可以使用消费卡、有价证券
- B.礼物收、送将会影响是否与礼物提供方建立业务联系的决定
- C.礼物收、送会使客户获得不适 的价格或服务上的优惠
- D.礼物收、送不应该使礼物接受方产生交易义务感

【答案】 D

10、衡量经济增长的宏观经济指标是国内生产总值（GDP），下列是对 GDP 的表述，正确的是（）。

A.GDP是指一国（或地区）所有公民在一定时期内生产活动的最终成果

B.GDP是指在一国领土范围内，本国居民和外国居民在一定时期内所生产的、以市场价格表示的产品和劳务总值

C.GDP增长率是反映一定时期内一国经济发展绝对水平的指标

D.GDP是指一国领土范围内，本国居民和外国居民在一定时期内所生产的产品和劳务的总数量。

【答案】 B

11、一个市场中许多生产者生产同种但不同质产品的市场（ ）。

A.完全竞争的行业

B.垄断竞争的行业

C.寡头垄断的行业

D.完全垄断的行业

【答案】 B

12、我国商业银行的核心一级资本不包括（ ）。

A.实收资本

B.盈余公积

C.一般风险准备

D.次级债券

【答案】 D

13、（ ）赋予了中国人民银行依法进行金融监管的权力和责任。

- A.1994 年《商业银行资产负债比例管理考核暂行办法》的出台
- B.1983 年颁布的《关于中国人民银行专门行使中央银行职能的规定》
- C.1995 年 3 月颁布的《中华人民共和国中国人民银行法》
- D.1985 年发布的《中国人民银行稽核工作暂行规定》

【答案】 C

14、产品的购买者要从购买行为中获得利益，也要自己承担决策风险，这是() 的含义。

- A.买者自负
- B.资产隔离
- C.客户自负
- D.公平消费

【答案】 A

15、第二版巴塞尔资本协议中的第（ ）支柱要求银行通过建立一套披露机制，通过市场力量来约束银行行为，驱动银行不断强化自身管理。

- A.一
- B.二
- C.三
- D.四

【答案】 C

16、“太多的货币追求太少的商品”，从而导致一般物价水平上涨，这种情形属于（ ）通货膨胀。

- A.需求拉上型

B.成本推进型

C.结构型

D.隐蔽型

【答案】 A

17、洗钱的过程中，被形象地描述为“甩干”阶段的为（ ）。

A.转移阶段

B.培植阶段

C.融合阶段

D.处置阶段

【答案】 C

18、下列行为中，属于银行业从业人员配合监管人员现场检查工作的是（ ）。

A.提供检查经费

B.管理人员之间统一口径

C.转移相关账本

D.提供内部管理基本情况

【答案】 D

19、在我国公布的货币供应量统计监测指标中，M1是指（ ）。

A.流通中的现金

B.流通中的现金+银行在中央银行的存款

C.流通中的现金+企业单位活期存款+农村存款+机关团体部队存款+银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款+城乡居民储蓄存款+企业单位定期存款+证券公司保证金存款+其他存款

D.流通中的现金+企业单位活期存款+农村存款+机关团体部队存款+银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款

【答案】 D

20、在经济高涨时期，增长型行业的发展速度通常（ ）社会发展速度。

A.高于

B.低于

C.等于

D.没有必然联系

【答案】 A

21、下列各行业中，属于国民经济第二产业的有()个。(1)邮政业；(2)采矿业；(3)水的生产和供应业；(4)社会福利业；(5)林业；(6)建筑业；(7)交通运输；(8)燃气供应业；(9)房地产业；(10)技术服务业

A.4

B.5

C.6

D.7

【答案】 A

22、银行业从业人员的下列行为中，不符合“岗位职责”有关规定的是（ ）。

A.不打听与自身工作无关的信息

B.除非经内部职责调整或经过适当批准，不代其他岗位人员履行职责或将本人工作委托他人代为履行

C.当有急事需要处理，可以将原规定自己保管的钥匙交与其他工作人员暂时代为保管

D.不违反内部交易流程及岗位职责管理规定将自己保管的印章、重要凭证、交易密码和钥匙等与自身职责有关的物品或信息交与或告知其他人员？

【答案】 C

23、中国人民银行根据执行货币政策和维护金融稳定的需要，可以建议国务院银行业监督管理机构对银行业金融机构进行检查监督，国务院银行业监督管理机构应当自收到建议之日起()日内予以回复。

A.5

B.10

C.20

D.30

【答案】 D

24、被称为保密天堂的国家和地区一般不具有的特征是()。

A.有严格的公司保密法

B.有宽松的金融规则

C.有严格的银行保密法

D.有严格的开办公司法律限制

【答案】 D

25、行业组织是指同一行业内企业的组织形态和企业间的关系，不包括()。

A.市场结构

B.市场行为

C. 市场监控

D. 市场绩效

【答案】 C

26、银行理财人员不得将高风险级别理财产品推介给低风险承受能力的客户，即需遵循（ ）原则，只能向客户销售风险评级等于或低于其风险承受能力评级的理财产品。

A. 风险匹配

B. 公平

C. 效用最大化

D. 风险中性

【答案】 A

27、目前，各家银行计算整存整取定期贷款利息的方法是（ ）。

A. 单利计算

B. 积数计算

C. 逐笔计算

D. 通用计算

【答案】 C

28、银行本票提示付款期限为（ ）。

A. 10 天

B. 1 个月

C. 2 个月

D. 3 个月

C

29、在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分的贷款类别是()。

A.次级类

B.损失类

C.关注类

D.可疑类

【答案】 B

30、 票据一经背书转让，票据上的权利也随之转让给()。

A.被背书人

B.出票人

C.承兑人

D.背书人

【答案】 A

31、重组是银监会对问题银行业金融机构进行处置的一种方式。对于重组失败的，银监会可以决定终止重组，转由()依法宣告破产。

A.人民法院

B.人民检察院

C.国务院

D.中国人民银行

【答案】 A

、银团贷款协议签订后，按相关贷款条件确定的金额和进度归集资金向借款人提供贷款，进行银团贷款事务管理和协调活动的银行是()。

- A.委托行
- B.代理行
- C.参加行
- D.牵头行

【答案】 B

33、债务履行期届满抵押权人未受清偿的，可以以下列方式实现抵押权。
()

- A.可与抵押人协议、以抵押物折价受偿或者以拍卖、变卖该抵押物所得的价款受偿
- B.不需与抵押人协商，直接以抵押物折价受偿或者以拍卖、变卖该证券物所得的价款受偿
- C.非经抵押人同意不得实现抵押权
- D.直接向人民法院申请实现抵押权

【答案】 A

34、下列属于银行业监督管理目标的是()。

- A.防止通货膨胀
- B.促进宏观经济平稳运行
- C.促进经济增长
- D.维护公众对银行业的信心

【答案】 D

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/057122021151006154>