

# 2023 年中级银行从业资格之中级银行业 法律法规与综合能力考试题库

单选题（共 50 题）

1、金融犯罪主体是（ ）。

- A.只能是自然人
- B.金融企业
- C.可以是自然人，也可以是单位
- D.只能是单位

**【答案】 C**

2、下面关于个人助学贷款的规定，叙述错误的是(?)。

- A.个人助学贷款分为国家助学贷款和一般商业性助学贷款
- B.可发放给经济困难的普通本专科学生(含高职生)、研究生等
- C.国家助学贷款期限最长不超过 5 年
- D.可用于支付学杂费和生活费

**【答案】 C**

3、法律、法规规定应当先向行政复议机关申请行政复议、对行政复议决定不服再向人民法院提起诉讼的，行政复议机关决定不予受理后者受理后超过行政复议期限不作答复的，公民、法人或者其他组织可以自收到不予受理决定书之日起或者行政复议期满之日起（ ）

之内，依法向人民法院提起行政诉讼。

- A.10 日
- B.15 日
- C.20 日
- D.30 日

**【答案】 B**

4、根据检查的目的、范围和重点，现场检查分为（ ）。

- A.常规全面检查和特殊全面检查
- B.常规全面检查和专项检查
- C.专项检查和重点检查
- D.特殊全面检查和专项检查

**【答案】 B**

5、（）对股东大会负责，对商业银行经营和管理承担最终责任。

- A.监事会
- B.董事会
- C.股东大会
- D.高级管理层

**【答案】 B**

6、《中华人民共和国证券法》规定的证券市场基本原则之一是公开、

公平和公正原则，其中（ ）是证券发行和交易制度的核心。

- A. 诚实原则
- B. 公正原则
- C. 公开原则
- D. 公平原则

**【答案】 C**

7、巴塞尔新资本协议构建了“三大支柱”的监管框架，第三支柱规定的银行信息披露的频率应该为（ ）进行一次。

- A. 每半年
- B. 每年
- C. 每季度
- D. 每月

**【答案】 A**

8、下列不属于风险权重较低的贷款业务的是（ ）。

- A. 住房按揭
- B. 个人贷款
- C. 信用卡
- D. 评级低、风险高的资本消耗型资产贷款

**【答案】 D**

9、政策性银行改革方针起始于( )。

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

**【答案】 A**

10、在短期内，影响银行价值的主要变量是( )。

- A.净现金流量
- B.总资产账面价值
- C.获取现金流量的时间
- D.与现金流量相关的风险

**【答案】 A**

11、银行业从业人员不包括( )。

- A.银行工作人员
- B.信托公司工作人员
- C.汽车金融公司工作人员
- D.证券公司工作人员

**【答案】 D**

12、下列关于信用卡的表述，错误的是( )。

- A.先用后还，改善现金流
- B.免去携带大量现金的麻烦
- C.具有循环信用额度
- D.存多少，用多少

**【答案】 D**

13、在商业银行资产负债中，流动性最高的资产是（ ）。

- A.现金
- B.国债
- C.短期贷款
- D.同业拆出

**【答案】 A**

14、单位或个人擅自设立银行业金融机构的，不得采取以下哪种处理措施?( )。

- A.尚不构成犯罪的，由国务院银行业监督管理委员会没收违法所得
- B.构成犯罪的，依法追究刑事责任
- C.由国务院银行业监督管理机构予以取缔
- D.一律处以 50 万元以上 200 万元以下罚款

**【答案】 D**

15、商业银行已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人的利益

时，国务院银行业监督管理机构可以对该银行实行（ ）。

- A.接管
- B.吞并
- C.重组
- D.整改

**【答案】 A**

16、中央银行常用的主要货币政策工具为（ ）。

- A.法定存款准备金政策
- B.再贴现政策
- C.公开市场业务政策
- D.窗口指导

**【答案】 C**

17、根据《关于规范金融机构同业业务的通知》，单家商业银行同业融入资金余额不得超过该银行负债总额的（ ）。

- A.1/3
- B.1/2
- C.1/5
- D.1/4

**【答案】 A**

18、( ) 是金融机构获得许可证的过程。

- A. 市场准入
- B. 非现场监管
- C. 现场检查
- D. 事后处理

**【答案】 A**

19、伪造、变造金融票证罪侵犯的客体是( )。

- A. 国家对金融票证的管理制度
- B. 国家的银行管理制度
- C. 国家对存款的管理制度
- D. 国家对贷款的管理制度

**【答案】 A**

20、有效风险管理要求银行内部就风险进行积极的内部沟通，不包括( )。

- A. 组织机构间的沟通
- B. 向董事会的报告
- C. 召开股东大会
- D. 向高管层的报告

**【答案】 C**

21、资产负债管理长期目标可概括为：从银行整体战略出发，建立符合现代商业银行要求的资产负债管理体系，强化资本约束，提高风险控制水平，加强业务经营引导和调控能力，实现（ ）最大化，进而持续提升股东价值回报。

- A.净现金流量
- B.经济利益
- C.净利息收益率
- D.经济资本回报率

**【答案】 D**

22、下列关于中央银行说法错误的是（ ）

- A.中央银行对法定货币发行权的垄断，决定了最后贷款人功能应该也必须由中行来承担
- B.中央银行的营利性和独立性确保了最后贷款人负担的是宏观经济责任而不是微观经济责任
- C.中央银行又要在贴现，公开市场业务等货币政策工具，能够在流动性缺乏吃通过不同的操作方式给予支持
- D.作为银行的银行，中央银行更加易于通过组织其他银行给那些处于困难之中的银行提供协调贷款等方式给予流动性支持

**【答案】 B**

23、（2022年7月真题）甲公司委托乙银行为代理人向其客户提供

服务，下列情形中甲公司不需要对此服务过程承担民事责任的是（ ）。

- A.乙银行知道甲公司要求的代理内容属于违法行为，仍然进行代理活动
- B.甲公司客户知道乙银行代理期限已过，继续接受乙银行提供的服务
- C.甲公司知道乙银行在提供服务的过程中超越了其代理权限，但未作否认表示
- D.甲公司知道乙银行在提供服务的过程中行为违法，但不表示反对

**【答案】 B**

24、关于商业银行资本的描述，其中正确的是（ ）。

- A.监管资本是商业银行必须持有资本的最低要求
- B.经济资本是一种完全取决于银行盈利大小的资本
- C.商业银行的会计资本等于经济资本
- D.银行资本等于会计资本、监管资本和经济资本之和

**【答案】 A**

25、在我国，负责制定和实施货币政策机构是（ ）。

- A.财政部
- B.国家发展与改革委员会
- C.中国人民银行
- D.中国银行业监督管理委员会

**【答案】**

26、出票人签发的，委托出票人账户所在银行在见票时无条件支付确定金额给收款人或持票人的是（ ）。

- A. 汇款
- B. 本票
- C. 支票
- D. 汇票

**【答案】 C**

27、商业银行理财产品的投资范围不包括（ ）。

- A. 本行信贷资产
- B. 中央银行票据
- C. 大额存单
- D. 国债

**【答案】 A**

28、短期金融工具不包括（ ）。

- A. 回购协议
- B. 银行承兑汇票
- C. 公司债券
- D. 可转让大额定期存单

**【答案】**

29、( )，指公民、法人或者其他组织认为行政机关和行政机关工作人员的具体行政行为侵犯其合法权益，依法向法院提起诉讼的活动。

- A. 行政复议
- B. 行政诉讼
- C. 行政处罚
- D. 行政强制

**【答案】 B**

30、下列金融机构不属于国务院银行业监督管理机构监管的是( )。

- A. 国有商业银行
- B. 中国境内的外资银行
- C. 中国人民银行
- D. 政策性银行

**【答案】 C**

31、目前，我国商业银行资产支持证券的发行和交易场所是( )。

- A. 全国银行间债券市场
- B. 商业银行柜台市场

D.深圳证券交易所

**【答案】 A**

32、北京 2008 年奥运会门票价格由 30 元至 5000 元人民币不等，澳门的售票价将以门票人民币的票面价与澳门币兑换，用澳门币结算。货币在此时执行的职能是（ ）。

- A.支付手段
- B.价值尺度
- C.流通手段
- D.贮藏手段

**【答案】 B**

33、我国《担保法规定》，保证的保证人与债权人未约定保证期间的保证期间为主债务履行期届满之日起（ ）。

- A.一个月
- B.三个月
- C.六个月
- D.一年

**【答案】 C**

34、下列关于行政诉讼当事人的说法错误的是（ ）。

讼的法人或者其他组织终止，承受其权利的法人或者其他组织可以提起诉讼

- B.由法律、法规授权的组织所作的具体行政行为，该组织是被告；  
由行政机关委托的组织所作的具体行政行为，受委托的组织是被告
- C.行政机关被撤销的，继续行使其职权的行政机关是被告
- D.行政诉讼的被告对作出的具体行政行为负有举证责任，应当提供作出该具体行政行为的证据和所依据的规范性文件

**【答案】 B**

35、（ ）是银监会区别于目前我国其他监管机构的根本所在。

- A.维护金融体系的安全和稳定
- B.保护存款人和广大金融消费者的利益
- C.维护公众对银行业的信心
- D.支持实体经济发展

**【答案】 B**

36、现阶段，我国货币政策的操作目的和中介目标分别是（ ）和（ ）。

- A.货币供应量；基础货币
- B.基础货币；高能货币
- C.基础货币；流通中现金
- D.基础货币；货币供应量

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/147023131024006155>