

一、单项选择题（共 90 题，每题 0.5 分）

以下各小题所给出的 4 个选项中，只有 1 个选项符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内。

1. 被称为狭义货币供应量的是( )。

A. 基础货币 B. M0 C. M1 D. M2

2. 在汇率政策中最基础、最核心的部分是( )。

A. 确定适当的汇率水平 B. 促进国际收支平衡  
C. 保持人民币汇率稳定 D. 选择相应的汇率制度

3. 下列属于银监会监管的非银行金融机构的有( )个。

①城市商业银行②基金管理公司③农村信用社④信托公司⑤货币经纪公司⑥农村资金互助社⑦金融资产管理公司⑧期货经纪公司

A. 3 B. 4 C. 5 D. 6

4. 近年来，城市商业银行发展呈现的趋势是( )。

A. 引进战略投资者 B. 联合重组 C. 跨区域经营 D. 以上答案都对

5. 下列关于股份制商业银行的说法中，不正确的是( )。

A. 在一定程度上填补了国有商业银行收缩机构造成的市场空白，较好地满足了中小企业和居民的融资和储蓄业务需求

B. 打破了计划经济体制下国家专业银行的垄断局面，促进了银行体系竞争机制的形成和竞争水平的提高

C. 在经营管理方面不断创新，是很多重大措施的“试验田”，从而大大推动了整个中国银行业的改革和发展

D. 由于体制优势带来了其发展速度上的优势，目前在总资产规模上已经超过了原有的四大国有商业银行

6. 物价稳定是指( )。

A. 零通货膨胀 B. 零通货紧缩 C. 保持物价总水平的大体稳定 D. 保持基本生活资料价格不变

7. 中国银行业协会的最高权力机构是( )。

- A. 会员大会 B. 理事会 C. 监事会 D. 会长
8. 下列金融工具中，其职能主要是用于投资、筹资的是( )。
- A. 股票 B. 商业汇票 C. 期权 D. 期货
9. ( )，银监会正式批准中国邮政储蓄银行开业。
- A. 2006.年12月31日 B. 1997年7月1日 C. 1986年12月31日 D. 1979年1月1日
10. 自1984年1月1日起，中国人民银行开始专门行使中央银行的职能，所承担的工商信贷和储蓄业务职能转交至 ( )。
- A. 中国银行 B. 交通银行 C. 中国工商银行 D. 中国建设银行
11. 存款是银行对存款人的 ( )。
- A. 资产 B. 负债 C. 信用 D. 管理
12. 下列对于目前我国银行信贷管理的环节描述不正确的是 ( )。
- A. 集中授权管理 B. 分散授信管理 C. 审贷分离 D. 分级审批
13. ( )彼此互称为联行。
- A. 两家不同国的银行之间 B. 两家不同的国内银行之间
- C. 同一家银行的不同部门之间 D. 同一家银行的总、分、支行之间
14. 中国银行业协会的会员单位不包括 ( )。
- A. 国家开发银行 B. 中央国债登记结算有限责任公司
- C. 北京银行 D. 江苏省银行业协会
15. 中央银行提高法定存款准备金率时，市场的反应通常是 ( )
- A. 商业银行可用资金增多，贷款下降，导致货币供应量减少
- B. 商业银行可用资金减少，贷款上升，导致货币供应量增多
- C. 商业银行可用资金减少，贷款下降，导致货币供应量减少
- D. 商业银行可用资金增多，贷款上升，导致货币供应量增多

16. 下列财产可以抵押的是( )

- A. 土地所有权
- B. 集体所有土地使用权
- C. 依法被查封、扣押、监管的财物
- D. 抵押人所有的房屋和其他地上定着物

17. 客户与银行事先不约定存期，支取时提前一定时间通知银行，约定支取日期及金额。这是( )。

- A. 活期存款
- B. 定期存款
- C. 协定存款
- D. 通知存款

18. 2006 年，我国新推出的国债形式是( )。

- A. 记账式国债
- B. 凭证式国债
- C. 电子式国债
- D. 实物式国债

19. 商业银行承诺在未来某一日期按照事先约定的条件向客户提供约定的信用业务是( )。

- A. 担保业务
- B. 代理业务
- C. 支付结算业务
- D. 承诺业务

20. 中央银行可以采取( )的货币政策工具增加货币供应量。

- A. 在公开市场上买入证券
- B. 提高存款准备金率
- C. 提高再贴现率
- D. 通过窗口指导劝告商业银行减少贷款发放

21. 按复利计算，年利率为 3%，5 年后的 1 000 元的现值为( )。

- A. 860. 32 元
- B. 862. 21 元
- C. 869. 56 元
- D. 870. 73 元

22. 某单位欲开立账户办理日常转账结算和现金收付，则银行可以建议其开立( )。

- A. 企业定期存款账户
- B. 基本存款账户
- C. 一般存款账户
- D. 多个此用途的账户

23. 银行业金融机构不按照规定提供报表、报告等文件、资料的，由银行业监督管理机构责令改正，逾期不改正的，( )。

- A. 处 5 万元以上 10 万元以下罚款
- B. 处 10 万元以上 20 万元以下罚款
- C. 处 10 万元以上 30 万元以下罚款
- D. 处 20 万元以上 50 万元以下罚款

24. 根据《商业银行法》的规定，核心资本不包括( )。
- A. 少数股权 B. 盈余公积 C. 资本公积 D. 次级债务
25. 目前，我国各家银行多采用逐笔计息计算( )利息。
- A. 活期存款 B. 整存整取存款 C. 定活两便储蓄存款 D. 个人通知存款
26. 存款合同中的债务人是( )。
- A. 储户 B. 存款机构 C. 银行柜员 D. 存款单位
27. 银监会对发生信用危机的银行可以实行接管，接管期限最长为( )年。
- A. 1 B. 2 C. 3 D. 5
28. 准贷记卡透支( )。
- A. 不享受免息还款期 B. 享受最低还款额待遇  
C. 透支按月计收复利 D. 享受免息还款期
29. 国家助学贷款一般在( )内还清。
- A. 5年 B. 8年 C. 6年 D. 10年
30. 理财目标可以划分为必须实现的理财目标和( )的理财目标。
- A. 可以实现 B. 期望实现 C. 可能实现 D. 不可以实现
31. 部分受益人放弃信托受益权后，放弃的部分信托受益权首先应该归( )。
- A. 委托人 B. 委托人的继承人 C. 信托文件规定的人 D. 其他受益人
32. 金融机构的以下行为没有违反反洗钱规定的是( )。
- A. 擅自进行检查、调查或者采取临时冻结措施  
B. 泄露因反洗钱知悉的国家秘密、商业秘密或者个人隐私  
C. 其他不依法履行职责的行为  
D. 按照规定建立反洗钱内部控制制度
33. 流动资金贷款的偿还方式多为( )。
- A. 每半年结算一次利息，利随本清 B. 本息一次还清

C. 按月或按季结算利息、到期一次还本 D. 等额本金还款法

34. 下列有关中国人民银行对金融机构行为进行检查监督的说法中, 正确的是( )。

- A. 中国人民银行无权检查监督金融机构执行有关清算管理规定的行为
- B. 中国人民银行无权检查监督金融机构执行有关反洗钱规定的行为
- C. 中国人民银行无权检查监督金融机构执行有关人民币管理规定的行为
- D. 对上述三种行为, 中国人民银行都有权进行检查监督

35. 个人外汇买卖业务多本着钞变钞、汇变汇的原则。下列说法正确的是( )。

- A. 现钞可以随意兑换成现汇
- B. 现钞不能随意兑换成现汇, 需要支付一定的钞变汇手续费
- C. 现汇买入价与现钞买入价总是相同的
- D. 现汇卖出价与现钞卖出价总是不同的

36. 下列属于大额交易的是( )。

- A. 一笔 25 万元人民币的现金汇款
- B. 当日累计支取人民币 18 万元
- C. 个人银行账户之间当日累计 45 万元人民币的款项划转
- D. 单位银行账户之间一笔 150 万元人民币的转账

37. 《巴塞尔新资本协议》引入了计量( )的内部评级法。

- A. 信用风险 B. 市场风险 C. 操作风险 D. 法律风险

38. 银行代保管业务包括露封保管业务和密封保管业务, 其区别主要在于( )。

- A. 是保管在保险箱库还是保管在普通仓库
- B. 是否先将保管物品密封再交给银行
- C. 保管物品的种类
- D. 保管期限不同

39. 备用信用证与其他信用证相比，下列描述错误的是( )。

- A. 备用信用证业务关系中，开证行是第一付款人
- B. 只有当借款人发生意外才会发生资金的垫付
- C. 备用信用证的实质是银行对借款人的一种担保行为
- D. 一般信用证业务中，银行都要承担对受益人的第一付款责任

40. 非金融企业短期融资券的期限最长不得超过( )。

- A. 60 天 B. 91 天 C. 360 天 D. 365 天

41. 经济处于( )阶段时，生产发展迅速，市场兴旺，社会购买力上升，企业的经营规模不断扩充，投资数额显著扩大，利润激增，商业银行资产规模和利润量也处于最高水平。

- A. 繁荣 B. 衰退 C. 萧条 D. 复苏

42. 有权决定公司组织变更、解散、清算，修改公司章程的是( )

- A. 董事会 B. 股东大会 C. 监事会 D. 职代会

43. 金融机构通过第三方识别客户身份，而第三方未采取符合《反洗钱法》要求的客户身份识别措施的，由( )承担未履行客户身份识别义务的责任。

- A. 第三方 B. 客户 C. 该金融机构 D. 直接经办人

44. 如遇被冻结单位银行账户的存款不足冻结数额时，银行应在( )的冻结期内，冻结该单位银行账户可以冻结的存款，直至达到需要冻结的数额。

- A. 一个月 B. 三个月 C. 六个月 D. 九个月

45. 下列说法正确的是( )。

- A. 定活两便储蓄存款的利息要比活期存款低
- B. 个人通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

46. 以下有关货币政策的说法不正确的是( )。

- A. 我国货币政策的最终目标是保持货币币值稳定，并以此促进经济增长
- B. 现阶段我国货币政策的操作目标是货币供应量
- C. 货币政策的“三大法宝”包括公开市场业务、存款准备金和再贴现
- D. M1 被称为狭义货币，是现实购买力

47. 下列关于合同成立条件的错误表述是( )。

- A. 承诺生效时合同成立
- B. 双方当事人订立合同必须是依法进行的
- C. 当事人必须就合同的主要条款协商一致
- D. 合同的成立不必须具备要约和承诺阶段

48. 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

49. 下列关于反洗钱的叙述，不正确的是( )。

- A. 金融机构应当依法履行建立健全客户身份识别制度的反洗钱义务
- B. 各地银行业协会负责各地的反洗钱监督管理工作
- C. 对依法履行反洗钱职责或者义务获得的客户身份资料和交易信息，应当予以保密
- D. 任何单位和个人发现洗钱活动，都有权向反洗钱行政主管部门或者公安机关举报

50. 合同成立的地点是( )。

- A. 要约生效的地点 B. 收据人的主营业地
- C. 承诺生效的地点 D. 对方的经常居住地

51. 在现称为“五大行”的五家商业银行中，最早实行股份制的银行是( )，截至 2007 年 4 月尚未完成股份制改造的银行是( )。

- A. 中国银行，中国农业银行 B. 中国银行，中国工商银行

C. 交通银行，中国农业银行 D. 交通银行，中国工商银行

52. 下列关于资本构成的说法，不正确的( )。

A. 少数股权指在合并报表时，母银行净经营成果和净资产中，不以任何直接或间接方式归属于子银行的部分

B. 优先股是商业银行发行的，给予投资者在收益分配、剩余资产分配等方面优先权利的股票

C. 未分配利润指商业银行以前年度实现的未分配利润或未弥补亏损

D. 计入附属资本的可转换债券，不可以由持有者主动回售未经中国银监会同意发行人不准赎回

53. 以应收账款出质的，质权自( )设立。

A. 质权人取得质物所有权时 B. 应收凭证交付质权人时

C. 信贷征信机构办理出质登记时 D. 财政部门办理质物登记时

54. 根据《公司法》的规定，股份有限公司采取募集方式设立的，注册资本为( )。

A. 在公司登记机关登记的全体发起人认购的资本总额

B. 在公司登记机关登记的实收股本总额

C. 在公司登记机关登记的全体股东的货币出资额

D. 在公司登记机关登记的全体发起人的货币出资额

55. 2006年9月成立的期货交易所是( )。

A. 中国金融期货交易所 B. 上海期货交易所

C. 大连期货交易所 D. 郑州期货交易所

56. 我国目前的法规规定，商业银行开办代客境外理财业务必须向银监会申请代客理财业务资格，这项规定属于( )。

A. 禁止性规定 B. 程序性规定 C. 义务性规定 D. 授权性规定

57. 风险信息的收集、分析和报告是风险管理部门的( )职能。

A. 重要 B. 核心 C. 根本 D. 附属

58. 当债务人怠于行使其对第三人享有的到期债权而有害于债权人债权时，债权人可以以自己的名义行使债务的权利称为( )。

- A. 抗辩权 B. 不安抗辩权 C. 代位权 D. 撤销权

59. 借款人的义务不包括( )。

- A. 按照借款合同约定用途使用贷款  
B. 按借款合同约定及时清偿贷款本息  
C. 接受借款合同以外的附加条件  
D. 依法如实提供贷款人要求的资料

60. 金融市场最主要、最基本的功能是( )。

- A. 货币资金融通功能 B. 资源配置功能 C. 经济调节功能 D. 定价功能

61. 目前我国银行最安全和最具流动性的中长期投资品种是( )。

- A. 中央银行票据 B. 国债 C. 企业债 D. 金融债

62. 在破产过程中，行使“决定继续或者停止债务人的营业”职权的是( )。

- A. 债权人会议 B. 破产公司股东会（股东大会）  
C. 破产公司董事会 D. 人民法院

63. 以下不是股东大会职能的是( )。

- A. 决定银行的经营方针和发展战略  
B. 选举更换董事会  
C. 确定银行整体的控制原则  
D. 对银行风险管理实施监控

64. 银行的一个团队中的某个成员将要辞职到竞争对手处工作，则团队的研究成果是否应当与其共享( )。

- A. 不应当与其共享  
B. 该成员有权分享团队的研究成果，并可以将该成果带到新的工作岗位

- C. 应当与该成员分享成果，因为该成员目前仍是团队的一员
- D. 可以与其分享部分成果，但工作中应当处处提防该成员，不能再使其利用本团队资源增长工作经验

65. 下列关于信用风险的说法，正确的是( )。

- A. 信用风险只有当违约实际发生时可能发生
- B. 对商业银行来说，贷款是唯一的信用风险来源
- C. 信用风险是银行面临的最复杂和最重要的风险
- D. 交易对手信用评级的下降不属于信用风险

66. 2006年10月制定的《商业银行合规风险管理指南》将违反银行业职业操守的行为视为( )。

- A. 违法行为
- B. 违规行为
- C. 品行不端
- D. 执业水平低下

67. 某商业银行的营业网点同时代理几家保险公司的产品，在某保险公司业务员乙承诺每月给银行员工李某好处费500元后，李某就专心卖这家保险公司的产品，李某的做法有违( )。

- A. 利益冲突
- B. 诚实信用
- C. 公平竞争
- D. 职业道德

68. 根据《公司法》的规定，下列关于有限责任公司和股份有限公司的异同，表述不正确的是( )。

- A. 都是企业法人
- B. 有限责任公司注册资本最低限额为3万元，而股份有限公司注册资本最低限额为500万元
- C. 有限责任公司可以变更为股份有限公司，而股份有限公司不能变更为有限责任公司
- D. 都必须依法制定公司章程

69. 以下各项说法不正确的是( )。

- A. 资本利润率是资产利润率与股权乘数的积
- B. 资本利润率越大，则银行资本的盈利水平越高
- C. 资产利润率越大，则银行资产的盈利能力越高

D. 股权乘数越小，则银行资本利润率越高

70. 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

71. 侵权行为是不法( )非法合同权利或者受法律保护的利益，因而行为人须就所生损害负担责任的行为。

A. 侵害他人 B. 侵害公众 C. 侵害合伙人 D. 占有

72. 张某是银行的一名职员，一次偶然机会张某发现该银行以低于规定利率向客户发放贷款，这种情况下，作为一名银行业从业人员，张某应( )。

A. 认为该情况属于银行正常经营行为

B. 认为此情况属自己职责范围之外，不应干预

C. 认为此做法违反了相关法规，自己不应参与，但为维护所在机构的商业信誉不应举报

D. 应当向所在机构有关部门报告，或向监管部门举报

73. 要约可以撤销的情形是( )。

A. 撤销要约的通知在受要约人发出承诺通知之前到达受要约人

B. 要约人确定了承诺期限

C. 要约人以其他形式明示要约不可撤销

D. 受要约人有理由认为要约是不可撤销的，并已经为履行合同作了准备工作

74. A 企业由于经营不善无力偿债，被人民法院宣告破产，A 企业尚有 1 亿元 B 银行贷款未还，该贷款以 A 企业的厂房为担保。A 企业变价出售后的总破产财产为 2 亿元，其中厂房清算价值为 8 千万元。A 企业的未偿债务还包括欠缴税款 8 千万元，职工工资及保险费用 4 千万元，其他普通破产债权 1 亿元。则 B 银行可收回( )。

A. 4 千万元 B. 6 千万元 C. 8 千万元 D. 1 亿元

75. 消费指标主要有( )。

A. 社会消费品零售总额、城乡居民储蓄存款余额

B. 社会消费品总额、城乡居民储蓄余额

C. 社会零售总额、城乡居民储蓄存款余额

D. 消费品零售总额、储蓄存款余额

76. 下列不属于事业单位法人的有( )。

A. 国有公司 B. 市人民医院

C. 某重点中学 D. 省发展改革委员会

77. 某银行故意向反洗钱行政主管部门提供虚假材料，其情节很严重。按《反洗钱法》，应对该银行处以 20 万元以上 50 万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处以( )的罚款。

A. 1 万元以上 3 万元以下 B. 3 万元以上 5 万元以下

C. 1 万元以上 5 万元以下 D. 5 万元以上

78. 某银行设置了内部举报制度，规定所有举报都先须交由举报人所在部门领导审阅后才能逐层上报，请问该行的举报制度设计( )。

A. 流程合理、便于下情上达

B. 流转时间太慢、效率有待提高

C. 缺少保护举报者的机制，必然失败

D. 便于领导对举报把关、提供举报质量

79. 下列哪项解散情形出现时，公司不必进行清算、清理债权债务( )。

A. 公司章程规定的营业期限届满或者公司章程规定的其他解散事由出现

B. 股东会或股东大会决议解散

C. 因公司合并需要解散

D. 公司违反法律法规被依法吊销营业执照

80. 在下列融资方式中，( )不适合于商业银行在遇到短期资金紧张时获得资金。

A. 卖出持有的央行票据 B. 同业拆入资金

C. 上市发行股票 D. 将商业汇票转贴现

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/156211201213010105>