

# 银行员工测试题-基金 100 题及答案 1

考号

姓名

分数

---

一、 单选题（以下各小题所给出的选项中，只有一项最符合题目要求，请将相应的选项填入括号内。）（每题 1 分, 共 80 分）

1、在银行的财务报表中，“存放中央银行款项”属于（）。

- A. 所有者权益
- B. 流动负债
- C. 流动资产
- D. 长期资产

答案为 C

2、一切合同必须具备的首要条款是（A）。

- A、标的
- B、数量
- C、质量
- D、价款

3、某个结构性理财产品年利率为 5%，承诺按季度支付利息且使用复利计算法。李先生计划通过购买该理财产品为 3 年后支出的 8900 元储备资金，则李先生应当在现在至少花多少资金购买该理财产品？（）

- A、7660 元
- B、7670 元
- C、7680 元
- D、7690 元

答案为 C

4、在制定理财规划时,理财师通常需要对家庭的资产负债情况进行分析,下列哪些选项中属于流动负债?

- A、汽车贷款

- B、教育贷款
- C、住房抵押贷款
- D、信用卡贷款

答案为 D

5、下列哪个指标不能用来衡量债券的收益性？（）

- A、即期收益率
- B、到期收益率
- C、提前赎回收益率
- D、债券价格波动率

答案为 D

6、按贷款风险分类法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应归为（D）。

- A、可疑
- B、关注
- C、次级
- D、损失

7、商业银行不得将同业拆入资金用于（）。

- A. 发放固定资产贷款或投资
- B. 弥补票据结算不足
- C. 解决临时性周转资金的需要
- D. 弥补联行汇差头寸的不足

答案为 A

8、美式期权,是指交易者可以在到期日之前的任何一个营业日办理外汇交割的。

- A、期权交易
- B、产权交易
- C、货币交易
- D、期权交换

答案为 A

9、某个结构性理财产品年利率为 5%，承诺按季度支付利息且使用复利计算法。计划通过购买该理财产品为 3 年后支出的 8900 元储备资金，则应当在现在至少花多少资金购买该理财产品？（）

- A. 7660 元
- B. 7670 元
- C. 7680 元
- D. 7690 元

答案为 C

10、下列不属于我国货币市场组成部分的是（）

- A. 同业拆借市场
- B. 公司债市场
- C. 债券回购市场
- D. 票据市场

答案为 B

11、金融市场按交割时间分类，可以划分为（）。

- A、货币市场与资本市场
- B、一级市场与二级市场
- C、现货市场与期货市场
- D、股票市场与债券市场

答案为 C

12、根据《民法通则》的规定，下列关于民事法律行为的表述错误的是（）

- A. 被撤销的民事行为，从行为开始起无效
- B. 无效的民事行为，从行为开始时就没有法律约束力
- C. 显失公平的民事行为无效
- D. 民事法律行为部分无效，不影响其他部分的效力的，其他部分仍然有效

答案为 C

13、关于票据贴现，下列表述哪些是正确的（）。

- A. 企业把未到期的票据卖给银行
- B. 银行以票据为抵押向企业贷款
- C. 企业以贴息为条件提前取得现款
- D. 企业用支票到银行提取现金

答案为 AC

14、货币政策的“三大法宝”不包括（）。

- A. 存款准备金
- B. 再贴现
- C. 公开市场业务
- D. 信贷总量控制

答案为D

15、贴现最长期限为：(B)。

- A、4 个月
- B、6 个月
- C、10 个月
- D、1 年

16、国务院监管管理机构应当在受理结算业务资格申请之日起( )内，做出批准或不批准的决定。

- A、4 个月
- B、3 个月
- C、2 个月
- D、1 个月

答案为B

17、世界上最早、最享盛誉和最有影响的股价指数是 ( )。

- A、 日经 225 股价指数
- B、 金融时报股价指数
- C、 道一琼斯股价指数
- D、 恒生指数

答案为C

18、中国人民银行根据国际外汇市场行情每日公布外汇汇率 ( )。

- A. 买入价
- B. 中间价
- C. 卖出价
- D. 买入价、卖出价和中间价

答案为B

19、下面属于当前中国银行业监督管理委员会职责范围的有 ( )。

- A. 发行人民币，管理人民币流通

- B. 制定和执行货币政策
- C. 监督管理黄金市场
- D. 审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止

答案为 D

20、商业银行在我国境内不得从事（）业务，但国家另有规定的除外。

- A. 买卖金融债券
- B. 发行金融债券
- C. 向非银行金融机构投资
- D. 买卖政府债券

答案为 C

21、保险人在确定人身意外伤害保险费率时考虑的最主要因素是（）。

- A. 、年龄
- B、性别
- C、职业
- D、体格

答案为 C

22、以下关于商业银行依法冻结单位存款的说法正确的是（）。

- A. 被冻结的款项如需解冻，应由被冻结单位提出申请，并说明被冻结原因，银行视情况决定是否解冻
- B. 冻结期满前，如有特殊原因需要延长冻结的，人民法院、人民检察院、公安机关应当办理继续冻结手续，每次续冻期限最长为 1 年
- C. 逾期未办理继续冻结手续的，视为自动撤销冻结
- D. 如果冻结单位存款发生失误，只能在六个月冻结期后解除冻结

答案为 C

23、在银行的财务报表中，“存放中央银行款项”属于（）

- A. 流动资产
- B. 长期资产
- C. 流动负债
- D. 所有者权益

答案为 A

24、对于客户的中期投资目标，应（）。

- A、采用现金投资和固定利息投资，收益不高，但收益率较稳定，很少出现亏损
- B、主要考虑投资的成长性，可考虑采用具有税收效应的投资产品
- C、要更多地考虑投资的成长性和收益率，但投资风险会上升，出现亏损的概率也会更大
- D、视具体目标而确定投资策略

答案为 C

25、(A) 并不消灭风险源，只是风险承担主体改变。

- A、风险转移
- B、风险规避
- C、风险分散
- D、风险对冲

26、由一家或几家银行牵头组织多家银行参加，在同一贷款协议中按照商定的条件向同一借款人发放的贷款是（）

- A. 银团贷款
- B. 项目贷款
- C. 短期贷款
- D. 贸易贷款

答案为 A

27、银行业从业人员（）为其他岗位人员代为履行职责或将本人工作委托他人代为履行。

- A. 不可以
- B. 可以
- C. 经内部调整可以
- D. 经过适当批准可以

答案为 A

28、下列属于国有控股大型商业银行的有（）。

- A. 中国工商银行
- B. 中国农业银行
- C. 中国建设银行
- D. 中国光大银行

答案为 ABC

29、同时满足四项条件（①借款人生产经营活动正常，能按时支付利息；②重新办理了贷款手续；③贷款担保有效；④属于周转性贷款）的“借新还旧”贷款原则上要划为（B）。

- A、正常贷款
- B、关注贷款
- C、次级贷款
- D、可疑贷款

30、客户的收入水平与支出情况是理财时需要了解的重要财务数据，也是编制客户现金流量表的基础，更是理财规划师分析客户财务状况的。

- A、依据
- B、签证
- C、证据
- D、信息

答案为 A

31、截至 2007 年 4 月 1 日，以下银行是股份制的有（）。

- A. 张家港市农村商业银行
- B. 工商银行
- C. 交通银行
- D. 中国进出口银行

答案为 ABC

32、负责对全国银行业金融机构及其业务活动进行监督管理的机构是（）。

- A. 中国银行业协会
- B. 国务院
- C. 中国人民银行
- D. 中国银行业监督管理委员会

答案为 D

33、近期传言某银行支行因为一笔违规批贷可能导致重大损失，记者李某找到他在该支行的一位朋友张某欲进行采访。在这种情况下，（）。

- A. 张某本着诚实信用的原则，有责任对李某将他所知道的情况实话实说
- B. 张某本着维护所在机构的形象和声誉的原则，应对该传言断然否认
- C. 如果李某答应不对外宣传，张某就可以将他所知道的情况告诉李某

D. 张某不应擅自代表所在机构接受新闻媒体采访

答案为 D

34、在人身意外伤害保险中，保险人给付保险金的条件是被保险人必须因遭受客观事故而导致某种后果，如（）。

A、死亡或疾病

B、疾病或失业

C、残疾或死亡

D、退休或残疾

答案为 C

35、规定商业银行的“存贷款比率指标”，其用意在于（）。

A. 鼓励吸收存款

B. 鼓励发放贷款

C. 限制过度吸收存款

D. 限制过度发放贷款

答案为 D

36、（）不属于个人购买房产时涉及的税费。

A、契税

B、印花税

C、抵押登记费

D、营业税

答案为 D

37、理财目标是制订理财方案所要实现的愿望。理财目标是制定理财方案的基础，所以客户的理财目标必须具有。

A、真实性

B、准确性

C、现实性

D、可行性

答案为 C

38、现在银行贷出 10000 元的款，要求的复利年利率为 3%，期限为 4 年，则借款人 4 年后应交还得本息和为（）

- A. 11255 元
- B. 11200 元
- C. 13543 元
- D. 12000 元

答案为 A

39、下列对定期存款的描述错误的是（）。

- A. 用户提前支取定期存款亦不受损失或限制
- B. 通常定期存款的期限越长，利率越高
- C. 整存整取是最常见的定期存款存取方式
- D. 零存整取是指每月存入固定金额，到期一次支取本息

答案为 A

40、下列四种投资工具中，风险最低的是（）

- A、有担保的公司债券
- B、国库券
- C、期货
- D、平衡性基金

答案为 B

41、票据流通的方式是（）。

- A. 背书
- B. 标准化
- C. 建立市场
- D. 固定发行方

答案为 A

42、保证担保的范围一般不包括（C）。

- A、贷款及利息
- B、违约金
- C、保管费用
- D、实现债权的费用

43、关于助学贷款，下列论述有误的是（）。

- A. 个人助学贷款分为国家助学贷款和一般商业助学贷款

- B. 国家助学贷款的对象属于全日制普通本、专科学生，研究生和攻读第二学位的在校学生
- C. 国家助学贷款的获得者可免付贷款的利息
- D. 一般商业性助学贷款最高额度不超过 50 万元

答案为 C

44、商业银行应当按照（A）规定的存款上下限范围确定存款利率，并予以公告。

A 中国人民银行 B 国务院银行业监督管理机构 C 中国银行业协会 D 各商业银行的总行

45、银行或非银行金融机构为筹集资金而发行的债务凭证称为（C）。

- A、企业债券
- B、国库券
- C、金融债券
- D、股票

46、《基金法》的调整对象是（）。

- A、保险基金
- B、证券投资基金
- C、政府建设基金
- D、社会公益基金

答案为 B

47、平价发行的债券被提前按面值赎回，而且市场利率低于债券息票率，则（）。

- A. 投资者获益
- B. 投资者没获益亦未受损
- C. 投资者承担了再投资风险
- D. 提前赎回收益率低于到期收益率

答案为 D

48、下列统计指标不能用来衡量证券投资的风险的是（）

- A、期望收益率
- B、收益率的方差
- C、收益率的标准差
- D、收益率的离散系数

答案为 A

49、某银行的核心资本为 100 亿元人民币，附属资本为 50 亿元人民币，风险加权资产为 1500

亿元人民币，则其资本充足率为（）

- A. 10.0%
- B. 8.0%
- C. 6.7%
- D. 3.3%

答案为 A

50、与贷款五级分类相对应的呆账准备金制度应是（B）。

- A、普通准备金制度
- B、专项准备金制度
- C、特别准备金制度
- D、直接冲销制度

51、关于合同的法律约束力，下列说法正确的是（）。

- A. 无效的合同自始没有法律约束力
- B. 已成立的合同即具有法律约束力
- C. 合同部分无效，则整个合同失去法律约束力
- D. 合同部分无效，会影响其他部分效力

答案为 A

52、在下列机构中，可以经营的业务范围最广的是（）。

- A. 外商独资银行
- B. 外国银行分行
- C. 外国银行代表处
- D. 以上机构具有相同的业务经营范围

答案为 A

53、商业银行向客户直接提供资金支持，这属于商业银行的（）。

- A. 授信业务
- B. 受信业务
- C. 表外业务
- D. 中间业务

答案为 A

54、2004 年 10 月 29 日，中国人民银行决定放开人民币贷款利率的（A）。

- A、上限
- B、下限
- C、上限和下限
- D、浮动幅度

55、我国银行机构的核心资本充足率不得低于 (D)。

- A、10%
- B、8%
- C、6%
- D、4%

56、是中央银行最常用、也是最重要的一种政策工具。

- A、不公开市场操作
- B、公开市场操作
- C、公开汇率操作
- D、不公开汇率操作

答案为 B

57、客户可以通过银行营业网点购买 ( )。

- A. 凭证式国债
- B. 储蓄国债(电子式)
- C. 柜台记账式国债
- D. 开放式基金

答案为 ABCD

58、以下选项中，公司破产后，对公司剩余财产的分配顺序上列为最后的是 ( )。

- A、职工工资
- B、优先股票
- C、普通股票
- D、普通债权

答案为 C

59、关于商业银行基金托管业务，下列说法正确的是 ( )。

- A. 所有商业银行都可以开办基金托管业务
- B. 基金管理公司向商业银行支付基金托管费

- C. 基金公司办理有关资金清算、资产估值、会计核算等业务
- D. 商业银行不能托管全国社会保障基金

答案为B

60、风险管理的最基本要求是（）。

- A. 建立风险管理机构组织
- B. 有效识别风险
- C. 风险量化
- D. 消除风险

答案为B

61、最可能直接对银行无形资产造成损失的风险是（）。

- A. 操作风险
- B. 流动性风险
- C. 声誉风险
- D. 市场风险

答案为C

62、商业银行在贷款业务中，（）。

- A. 可以向公司董事的亲属发放条件优于其他借款人同类贷款条件的担保贷款
- B. 可以以稍高于中央银行规定的同类贷款基准利率提供贷款
- C. 可以吸收客户资金不入账，直接用于发放贷款
- D. 可以向银行其他业务客户中不符合贷款条件的企业发放贷款

答案为B

63、贴现属于（）。

- A. 受信业务
- B. 授信业务
- C. 表外业务
- D. 衍生产品业务

答案为B

64、提供格式条款的一方（），该条款不一定无效。

- A. 免除其责任
- B. 加重其主要权利

- C、加重对方责任
- D、免除对方主要权利

答案为 B

65、银行业从业人员应当做到授信尽职，但对申请贷款企业的审核不应该包括（）

- A. 了解该企业所处行业情况
- B. 入该企业申请担保贷款，应当了解担保物的情况
- C. 了解客户所在区域的信用环境
- D. 了解该企业总经理的个人信用卡消费情况

答案为 D

66、在贷款合同中，撤销权的行使范围（）。

- A. 以债务人的所有债务为限
- B. 以债务人能够承担的债务为限
- C. 以债权人的债权为限
- D. 以债权人的债权加上一定比例的惩罚为限

答案为 C

67、通常使用的货币政策工具包括（）。

- A. 公开市场业务
- B. 存款准备金
- C. 利率政策
- D. 窗口指导

答案为 ABCD

68、下列选项不属于建立客户关系的内容是（）

- A、明确目标市场
- B、收集客户私人信息
- C、处理投诉
- D、维护客户关系

答案为 B

69、启迪金融意识是（）的重要内容

- A、知识维护
- B、顾问业务

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/158015025057006051>