

2023 年初级银行从业资格考试《法律法规与综合能力》黑钻押题 3

2023 年初级银行从业资格考试《法律法规与综合能力》黑钻押题 3
单选题（共 90 题，共 90 分）

1. 物权是指权利人依法对特定的物享有直接支配和排他的权利，下列不属于物权的是（ ）。

- A. 所有权
- B. 用益物权
- C. 担保物权
- D. 债权

2. 以欺骗手段取得银行或者其他金融机构贷款、票据承兑、信用证、保函等，给银行或者其他金融机构造成重大损失或者有其他严重情节的，该行为构成（ ）。

- A. 对违法票据承兑、付款、保证罪
- B. 违规出具金融票证罪
- C. 骗取贷款、票据承兑、金融票证罪
- D. 背信运用受托财产罪

3. 若要追究挪用单位资金人员的刑事责任，则挪用资金的数额至少要达到（ ）元以上。

- A. 5000
- B. 10000

C.20000

D.30000

4. () 是指银行业消费者对其基本信息与财务信息享有不被银行非相关业务人员知悉,不被非法定机构和任何单位和个人查询或传播的权利,除有关国家机关依法查询、冻结和扣划外,银行应拒绝任何其他单位或个人查询、冻结和扣划。

A.自主选择权

B.安全权

C.知情权

D.隐私权

5.以人民币标明面值,以人民币认购和进行交易,供国内投资者买卖的股票是 ()。

A.B股

B.N股

C.H股

D.A股

6. () 主要是从经济发展的角度对区域经济发展的水平及所处的发展阶段、区域产业结构和地域结构进行分析。

A.区域发展条件分析

B.区域发展分析

C.区域经济分析

D.区域发展背景分析

7.我国债券回购市场上交易的证券主要是()

- A.股票
- B.国债
- C.中央银行票据
- D.可转换债券

8.某银行的核心资本为 100 亿元人民币,附属资本为 20 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%

9.在代理证券资金清算业务中,()是指各证券公司总部以法人为单位与证券登记结算公司之间发生的资金往来业务。

- A.国内联行清算
- B.一级清算业务
- C.二级清算业务
- D.代收代付业务

10. 对擅自设立银行业金融机构或者非法从事银行业金融机构的业务活动的,由国务院银行业监督管理机构予以()。

- A.限期纠正
- B.批评
- C.警告

D.取缔

11. 下列关于第三版巴塞尔资本协议的说法，错误的是()

A. 引入了杠杆率监管标准

B. 界定并区分一级资本和二级资本的功能，强调优先股在一级资本中的主导地位

C. 增强风险加权资产计量的审慎性

D. 提高了资本充足率监管标准

12. 单位存款人开立专用存款账户的资金不得用于缴纳()

A. 期货交易保证金

B. 信托基金

C. 政策性房地产开发资金

D. 注册验资

13. 下列关于夫妻共同债务的说法中，不正确的是()。

A. 夫妻共同债务，必须由夫妻共有财产清偿

B. 离婚时，原为夫妻共同生活所负的债务，应当共同偿还

C. 离婚时，共同财产不足以清偿共同债务的，或财产归各自所有的，由双方协议清偿

D. 夫妻共同债务应以夫妻共有财产清偿，有约定的除外

14. 金融市场按交割时间划分，可分为()。

A. 一级市场和二级市场

B. 资本市场和货币市场

C. 现货市场和期货市场

D.场内交易市场和场外交易市场

15.以下有关货币政策的说法，不正确的是（ ）。

A.我国货币政策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.中央银行的“三大传统法宝”包括公开市场业务、法定存款准备金政策和再贴现政策

D.M1被称为狭义货币，是现实购买力

16.风险不等同于损失本身，风险是一个（ ）概念，损失是一个（ ）概念，风险的概念既涵盖了未来可能损失的大小，又涵盖了损失发生概率的高低。

A.事前；事中

B.事前；事后

C.事中；事后

D.事后；事中

17.个人汽车贷款中，自用传统动力汽车和二手车贷款最高发放比例分别是（ ）。

A.70%； 50%

B.80%； 70%

C.50%； 70%

D.70%； 80%

18.根据货币流通规律有如下公式 $M=PQ/V$ ，其中 P 代表（ ）。

A.货币需求量

B.物价水平

C.社会商品可供量

D.货币流通速度

19.耐用品制造业、房地产等行业均属于典型的（ ）。

A.周期型行业

B.防守型行业

C.增长型行业

D.以上都不正确

20.下列关于同业拆借市场的表述中，正确的是（ ）。

A.同业拆借业务主要通过全国银行间债券市场进行

B.同业拆借形成的资金价格信号，在货币政策传导和整个金融市场中起到基础性作用

C.同业拆借是银行及其他金融机构之间进行的有担保的资金融通行为

D.同业拆借市场属于资本市场

21.借款人到期不归还担保贷款的，商业银行依法享有的权利不包括（ ）。

A.要求保证人归还贷款利息

B.要求保证人归还贷款本金

C.要求就担保物优先受偿

D.扣押保证人财产

22. 甲向乙借款 5 万元，由丙书面承诺在甲不能履行债务时，由丙承

担一般保证责任，借款到期后，甲虽有钱仍想赖账不还，乙找甲催款未果，遂要求丙履行保证责任还款。下列关于保证责任的表述，正确的是（）。

A.丙目前可以拒绝承担保证责任

B.丙应当履行保证责任，与乙共同向甲追款，追款未果给乙还款5万元

C.丙应当履行保证责任，代甲还款5万元

D.丙应当履行保证责任，先代甲还款5万元后，再向甲追债

23.以下关于商业银行分支机构的表述中，符合法律规定的是（）。

A.商业银行分支机构不具有法人资格，其民事责任由总行承担，也没有单独的经营许可证和营业执照

B.商业银行分支机构具有法人资格，其民事责任不由总行承担，也没有单独的经营许可证和营业执照

C.商业银行分支机构具有法人资格，其民事责任不由总行承担，但具有单独的经营许可证和营业执照

D.商业银行分支机构不具有法人资格，其民事责任由总行承担，但具有单独的经营许可证和营业执照

24.商业银行应当于每一会计年度终了（）内，按照国务院银行业监督管理机构的规定，公布其上一一年度的经营业绩和审计报告。？

A.十五日

B.一个月

C.两个月

D.三个月

25. () 是在风险识别的基础上，对风险发生的可能性、后果及严重程度进行充分分析和评估，从而确定风险水平的过程。

A.风险识别

B.风险计量

C.风险监测

D.风险控制

26.在我国，能够吸收活期存款、发放贷款、办理转账结算的只有()。

A.投资银行

B.政策性银行

C.商业银行

D.中央银行

27.商业银行贷款，借款人应当提供担保。商业银行应当对保证人和抵押物(权)的情况进行严格审查，内容不包括()。

A.保证人的偿还能力

B.实现抵押权的可行性

C.抵押物的权属和价值

D.保证人与借款人的关系

28.关于人民币零存整取存款计息方式选择，下列说法不正确的是()。

A.计息方式可分为积数计息和逐笔计息两种

B.具体采用何种计息方式由储户决定

C.储户在存款时可以通过利率差异来选择银行

D.对于同一存款种类，各银行之间会出现计息方式的差异

29.成本推动型通货膨胀的根源在于社会总供给的变化，在商品和劳务的（ ）不变的情况下，因生产成本的提高而推动物价上涨。

A.市场

B.需求

C.结构

D.预期

30.假定某股票当期的估价为12元，上一年度的每股税后利润为0.5元，则该股票的市盈率为（ ）。

A.6

B.12

C.2.5

D.24

31.货币随着商品经济发展而产生，它的本质是（ ）。

A.交换价值

B.商品

C.使用价值

D.固定充当一般等价物的特殊商品

32.公司经理是由（ ）聘任的、对公司日常经营管理负有总责的高级管理人员。

A.董事会

B.股东大会

C.

D.职代会

33.根据《公司法》的规定，以下说法不正确的是（ ）。

A.公司营业执照签发日期为公司取得法人资格的日期

B.公司营业执照签发日期为公司成立日期

C.具备公司设立条件，公司即取得法人资格

D.公司章程是公司的宪章

34.下列遗嘱形式中，不需要见证人在场见证即具有法律效力的是（ ）。

A.口头遗嘱

B.自书遗嘱

C.录音遗嘱

D.代书遗嘱

35.根据《刑法》的规定，持有、使用假币罪是指（ ）。

A.出售、购买伪造的货币，或者明知是伪造的货币而运输，数额较大的行为

B.违反货币管理法规，明知是伪造的货币而持有、使用，数额较大的行为

C.违反货币管理法规，依照货币的式样，制造假货币冒充真货币的行为

D.银行或者其他金融机构人员购买伪造货币，或者利用职务上的便利，以伪造的货币换取货币的行为

36.贷款承诺业务是商业银行的信用业务，下列不属于贷款承诺业务

)。

- A.客户授信额度
- B.融资租赁
- C.信贷证明
- D.项目贷款承诺

37.利率水平是影响汇率变动的因素之一，当本国利率高于外国利率时，会引起（ ）。

- A.对本国货币需求增大
- B.外汇升值，本币贬值
- C.对外汇需求增大
- D.资本流出

38.活期存款是不规定存款期限的存款，它的计息起点为（ ），利息金额算至（ ）位。

- A.元，元
- B.元，角
- C.角，分
- D.元，分

39.按不同角度可以对债券进行不同分类，以下哪项不属于债券按利息支付方式进行的分类？（ ）

- A.公司债券
- B.普通债券
- C.付息债券

D.

40.根据《商业银行资本管理办法（试行）》，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

41.证券法的基本原则中，（ ）是证券发行和交易制度的核心。

A.公开原则

B.公正原则

C.公平原则

D.诚实信用原则

42.刘先生在 2022 年 2 月 1 日存入一笔 2000 元的活期存款，3 月 1 日取出全部本金，如果按照积数计息法计算，假设年利率为 0.72%，暂免征收利息税，他能取回的全部金额是（ ）元。

A.2000.09

B.2000.12

C.2000.56

D.2022.12

43.下列选项中，（ ）不是《中华人民共和国票据法》中所指的票据。

A.本票

B.发票

C.

D.汇票

44.高利转贷罪属于破坏金融管理秩序罪，其侵犯的客体是（ ）。

A.国家对贷款的管理制度

B.国家对金融机构的准入管理制度

C.国家对存款的管理制度

D.国家的银行业务的准入管理制度

45.票据行为有很多种，其中持票人转让票据权利予他人的行为是（ ）。

A.背书

B.承兑

C.保证

D.保付

46.银行业是一个具有较强规模效益的行业，下列哪项是衡量银行规模的重要综合性指标？（ ）

A.成本收入比

B.总市值

C.净息差

D.每股收益

47.流通市场是对已上市的金融工具进行买卖转让的市场，也称为（ ）。

A.初级市场

B.一级市场

C.二级市场

D.

48.充分就业的宏观经济衡量指标是失业率，我国统计部门公布的失业率为（ ）。

A.农村人口就业率

B.非农失业率

C.城镇登记失业率

D.城乡登记失业率

49.在银行贷款五级分类中，借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失的贷款是（ ）。

A.关注类贷款

B.损失类贷款

C.次级类贷款

D.可疑类贷款

50.《证券法》是以规范证券发行、交易和监管等活动为主要内容的法律，它在（ ）年正式实施。

A.1991年

B.1990年

C.1995年

D.1999年

51.一般来说，一笔贷款的管理流程分为九个环节，其中（ ）是贷款全流程管理的首要环节。

A.收集借款人信息

B.

C.风险评价

D.受理与调查

52.某合同订立后未生效,需要权利人追认才能生效,则该合同是()。

A.效力待定的合同

B.无效合同

C.可撤销合同

D.已生效合同

53.下列选项中,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

54.随着商业银行综合化经营范围的拓宽和国际化业务的推进,商业银行资产负债管理的对象和内涵呈现出()的趋势。

A.表内、本币、单一制

B.表内外、本外币、集团化

C.表内外、本外币、单一制

D.表内、本币、集团化

55.通常不用于衡量银行盈利性指标的是()。

A.每股收益

B.风险调整后资本回报率

C.平均总资产回报率

D.资本充足率

56.下列哪项不是金融凭证诈骗犯罪的行为对象？（ ）

A.汇款凭证

B.银行存单

C.银行支票

D.变造的委托收款凭证

57.在中华人民共和国境内设立的，不吸收公众存款，以小额、分散为原则，为中国境内居民个人提供以消费为目的的贷款的非银行金融机构是（ ）。

A.金融资产管理公司

B.金融租赁公司

C.消费金融公司

D.汽车金融公司

58.下列罪名中，个人不能构成犯罪主体的是（ ）。

A.集资诈骗罪

B.票据诈骗罪

C.背信运用受托财产罪

D.信用证诈骗罪

59.根据我国《支付结算办法》，以下符合票据金额填写要求的是（ ）。

A.壹万元整

B.伍佰元伍角伍分正

C.柒百元正

D.叁千元整

60.根据《中华人民共和国刑法》规定，以非法占有为目的，采用虚构事实、隐瞒真相的方法，使用伪造、变造的委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证进行诈骗活动的行为涉嫌构成（ ）。

A.贷款诈骗罪

B.信用证诈骗罪

C.金融凭证诈骗罪

D.票据诈骗罪

61.巴塞尔委员会将商业银行面临的风险分为八类，其中银行因制定了不适当的发展目标而影响未来发展的潜在风险属于（ ）。

A.战略风险

B.市场风险

C.操作风险

D.信用风险

62.《商业银行法》规定，商业银行因行使抵押权、质权而取得的不动产或者股权，应当自取得之日起（ ）内予以处分。

A.3个月

B.6个月

C.2年

D.1年

63.《民法典》对代理进行了分类，根据委托人的委托授权而产生的

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/24711401010006146>