

人民银行考试面试（金融知识）参考题库（100题）

简答题

1. 浮动利率债券有什么特点？

答案：浮动利率债券，是为了增加中长期债券的吸引力，在确定浮动利率时，根据预先选定的某一种市场利率为参考利率，随参考利率的波动而变化，它的特点是投资者在短期利率上升时获益，有的随浮动利率规定一个利率下限，即使市场利率低于规定的利率下限仍按利率下限支付利息。

2. 简述中国人民银行的地位。

答案：〔1〕根据《中国人民银行法》的规定，中国人民银行在国务院领导下依法独立执行货币政策，履行职责，开展业务，不受地方政府、各级政府部门、社会团体和个人的干预。〔2〕人民银行相对于其它部委和地方政府具有明显的独立性。〔3〕财政不得向中国人民银行透支；中国人民银行不得直接认购政府债券，不得向各级政府贷款，不得包销政府债券。

3. 什么是金融监管？

答案：金融监管是指金融主管机关根据法律赋予的权力，依法对金融机构及其运营情况实施监督和管理，以维护正常的金融秩序，保护存款人和投资者的利益，保障金融体系平安、健康、高效运行。

4. 建立存款准备金制度的意义是什么？

答案：一是保证金融机构对客户的正常支付；二是保证金融机构之间的正常清算；三是中央银行实施货币政策的重要工具。

5. 简要说明我国对国际商业贷款进行管理的两种方式。

答案：〔1〕对工、农、中、建四大国有银行实行中长期外债余额管理。由国家计委会同中国人民银行、国家外汇管理局按年度核定中长期外债余额，报国务院审批。各国有银行在不突破余额和保证按期归还债务的前提下周转使用，多还多借。对其他经批准经营境外借款业务的中资金融机构，经国务院授权部门批准的非金融企业法对外借用中长期国际商业贷款，获得国家计委的外债指标，与债权人谈妥借款意向，报国家批准后，正式对外签订贷款协议。〔2〕短期国际商业贷款由中国人民银行确定其总规模，在此规模以内，由国家外汇管理局按年度分别给符合条件且有需求的金融机构、企业下达短期商业贷款余额控制目标。在此指标之内筹借短期商业贷款，不再需要逐笔报国家外汇管理局审批。

6. 试述外汇储藏的经营原那么。

答案：平安性、流动性和盈利性是各国政府管理和经营外汇储藏一般都要遵守的原那么。平安性是指外汇储藏应该存放在政治稳定、经济实力强的国家和信誉高的银行，要选择风险小，币值相对稳定的币种，还有投资于比拟平安的信用工具；流动性是指保证外汇储藏能够随时兑现和用于支付，并做到以最低本钱实现兑付，安排合理的投资期限组合。盈利性是指在保证平安性和流动性的前提下，通过对市场走势的分析预测，确定科学合理的投资组合，进行资产交易，使储藏资产增值。平安性、流动性和盈利性三者是不可完全兼得的，高风险才有高收益，盈利大的资产，平安性必然差，平安性、流动性强的资产盈利必然低，因此各有侧重，富裕国家重视流动性，小国和资源困乏的国家多重视价值增值和财富积累。

7. 实行资本工程下可兑换一般应具备哪些前提条件？

答案：一是提高综合国力，以增强国家的整体抗风险能力，增强国际收支自我平衡的能力；二是维持宏观经济稳定；三是构建健康的国内金融体系，提高金融体

系资源配置的效率和抗风险能力；四是增强政府宏观调控的能力，包括财政政策与货币政策的合理搭配、金融政策工具的开展和健全、央行金融监管能力的增强，以及充足的外汇储藏等，以适应国际国内市场瞬息万变带来的影响。

8. 货币政策包括哪些内容？我国货币政策的目標是什么？

答案：货币政策包括货币政策最终目标、货币政策中介目标、货币政策工具和货币政策传导机制。我国货币政策的目標是：保持货币币值稳定，并以此促进经济增长。

9. 什么是利率市场化？

答案：利率市场化是指在市场经济中，利率水平及其结构由经济主体自主决定的过程。通常包括三方面的含义：〔1〕利率水平的上下由市场供求关系所决定；〔2〕形成一个以中央银行利率为核心、货币市场利率为中介，由市场供求决定存贷款利率的体系；〔3〕中央银行作为利率调节的主体。

10. 世界银行集团的宗旨是什么？

答案：世界银行集团的主要宗旨是：协助成员国的经济复兴与建设；利用担保或提供贷款等方式促进外国私人投资；通过鼓励国际投资帮助成员国开展生产，促进国际贸易长期均衡增长并保持国际收支平衡；帮助成员国提高生产率、生活水平和改善劳动条件；安排由国际担保的贷款，促进成员国经济开展。

11. 简述现场检查和非现场监管的含义及其相互关系。

答案：现场检查和非现场监管是对金融机构业务营运监管的两种主要方式。非现场监管是指金融机构按期报送数据，监管机构通过汇总、分析，对金融机构的业务活动进行全面、连续的监控，随时掌握金融机构和整个金融体系的运行状况、存在的突出问题和风险因素；非现场监管可以为现场检查提供预警，明确现场检

查的对象和重点，以便及时采取防范和纠正措施。现场检查是指派专人进驻金融机构，对其业务经营情况实施全面或专项检查和评价。现场检查能够发现从财务报表和业务统计报表等资料中难以发现的隐蔽性问题。

12. 简述我国同业拆借市场的经济意义。

答案：有利于用活金融机构的资金，提高资金使用效益；有利于加强经济主体间的横向联系；有利于推进金融交易市场化进程；有利于商业银行实施流动性管理；有利于央行由直接调控为主转向间接调控为主。

13. 简述国际收支平衡表的内容。

答案：(1) 包括四大项：经常工程、资本工程、净误差与遗漏以及储藏资产增减额；〔2〕经常工程又分为货物贸易、效劳贸易、收益工程及经常转移。货物贸易包含进出口货物贸易。效劳贸易又称无形贸易，其内容包括运输、旅游、保险、通讯、建筑、国际金融效劳、计算机和信息效劳、专有权利使用费和特许费、各种商业效劳、个人文化娱乐效劳以及政府效劳。收益工程包括职工报酬和投资收益〔是指资本输出、信贷和投资所引起的利息、股息和利润〕。经常转移包括所有非资本转移的单方面转让，如侨汇、无偿捐赠、赔偿等。〔3〕资本工程又称资本和金融工程，包括资本账户和金融账户。资本账户是指移民转移、债务减免等资本性转移。金融账户是指直接投资、证券投资和其他投资。〔4〕国际储藏变动是指一国政府拥有的可以直接用于对外支付的储藏资产的变动。

14. 贷款从取得到使用主要包括哪几个步骤？在每一个步骤中应注意什么问题？

答案：第一步，申请贷款。借款人应当向直接办理贷款的商业银行的经办机构申请贷款，一般情况下向开户的当地商业银行的分支机构提出书面借款申请。借款人向商业银行提出贷款申请时，应当填写“借款申请书”，并提供必要的资料。第

二步，贷款审批。借款人，应从以下几个方面控制和防范外债风险：〔1〕重视所借外债币种的选择；〔2〕作好汇率预测，选择软硬货币搭配。尽可能作到借硬货币〔币值趋升〕还软货币〔币值趋跌〕；〔3〕合理安排利率结构；〔4〕注意在借款合同中参加保护性条款；〔5〕注意长短期限搭配，防止形成偿债顶峰；〔6〕重视提供对外担保，做好可行性研究分析；〔7〕谨慎出具抚慰函；〔8〕运用金融衍生工具化解外债风险；〔9〕防止借用外债中的金融诈骗行为。

15. 当前金融诈骗的主要形式？

答案：集资诈骗、贷款诈骗、金融票据诈骗、金融凭证诈骗、信用证诈骗、信用卡诈骗、有价证券诈骗、保险诈骗、利用计算机实施诈骗。

16. 简要描述经常工程外汇管理的主要方法和手段。

答案：〔1〕对交易的真实性进行审核。企业和个人到银行购汇时，必须提交能证明真实需要的凭证，经银行审核后，才能售汇或从企业的外汇账户中对外支付。

〔2〕实行进出口核销制度及联网核查系统。前者是指货物出口后，由外汇管理部门对相应的收汇进行核销。后者指进口货物付汇后，对相应的到货进行核销。

(3)对非贸易外汇的管理。非居民在我国境内的收入合法纳税后凭税单汇出。

17. 简要说明我国商业银行经营的主要业务。

答案：吸收公众存款，发放贷款，办理国内外结算、票据贴现，发行金融债券，从事同业拆借，买卖、代理买卖外汇，提供信用证效劳及担保，代理受付款及代理保险业务等。

18. 什么是权责发生制？

答案：权责发生制是以取得收款权利或支付款项责任作为记录收入或费用支出根底的一种方法。按照权责发生制，但凡当期已经实现的收入和已经发生或应当负

担的费用，不管款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用；但凡不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。

19. 简述网上银行效劳的模式。

答案：一类是在银行或非银行金融机构内部设立一个部门或分支机构经营网上银行业务。该类机构不独立，但拥有突破原有体制框架的特别授权来开展业务；另一类是设立专门的法人机构，即独立的网上银行。该类机构有独立的品牌、独立的经营目标和业务范围，需获得金融监管当局颁发的专门的银行营业执照。

20. 中国人民银行行长戴相龙在“迎接金融全球化的挑战”的演讲中说，“金融是现代经济的核心，经济的全球化必然导致金融的全球化，经济与金融的全球化是历史开展的必然。开展中国家必须深化改革，趋利避害，循序渐进，逐步参与经济与金融全球化。”根据以上内容请你谈谈你对金融全球化利弊的理解。

答案：〔1〕我们要正确认识金融全球化的利弊。金融全球化给全球经济金融、政治和社会生活等诸多方面带来深刻影响，既有机遇也有挑战。一是各国在相互依存性增强与国内稳定性削弱并存；二是跨国界的经济联系和经济管理增强与经济金融主权削弱并存；三是全球金融经济运行规那么的同理性与不理性并存；四是世界总财富增加与各国贫富差异扩大并存。〔2〕趋利避害，积极主动参与经济金融全球化。一方面，金融全球化有利于促进各国各地区经济贸易活动，有利于促进经济要素逐步实现在全球范围内的优化配置，有利于促进科学技术和文化事业的交流与开展，有利于促进世界和平。另一方面，由于兴旺国家在经济势力和政治地位上的优势，金融全球化总体上更有利于兴旺国家。因此，开展中国家必须勇敢地面对它给世界各国带来的新矛盾和新问题，趋利避害，循序渐进，逐步参与经济全球化与金融全球化。

21. 防范和化解我国金融风险的指导原那么。

答案：(1) 深化改革，完善体制。应当按照建立现代企业制度的要求，建立起与市场经济开展相适应的现代金融企业制度，完善内部治理结构和授权制度。监管机关的工作重点应当放在促进被监管机构建立和完善内控制度上，并监督和评价其执行效果。(2) 依法标准，强化监管。健全金融法制，把一切金融活动纳入标准化、法制化轨道。严格标准金融市场准入、经营和退出，加强金融机构内部控制制度建设，加大金融监管和执法力度。(3) 区别对待，分类处理。对有问题但仍可救助的金融机构，要分别采取增资扩股、兼并、债权转股权等方式进行救助。对严重违法违规经营或者资不抵债、不能支付到期债务的金融机构，必须依法实施整顿、重组、撤销、直至实施破产。(4) 要依法保护存款人和其他债权人的合法权益，特别是采取一切可以采取的措施，确保居民储蓄存款本金和合法利息的兑付。(5) 打击犯罪，防范道德风险。严厉打击金融机构内部渎职失职、监守自盗，外部骗贷骗息等金融犯罪行为；同时，要综合运用各种措施，最大限度保全、盘活、清收资产，减少资产损失。(6) 坚持在开展中化解金融风险。

22. 简要描述我国货币政策的传导机制。

答案：中央银行是货币政策传导机制的起始点，其政策调整主要集中在对根底货币、准备金和信贷政策导向等方面；商业银行是货币政策传导主体，按照“四自”、“三性”经营原那么，相应调整企业和居民的贷款总量、投向及其利率浮动幅度，以影响其生产、投资和消费行为，最终对宏观经济产生影响。

23. 简述我国银行业、证券业行业协会的主要职能。

答案：〔1〕制定同业公约及其他自律规章；〔2〕对会员进行监督检查；〔3〕提供行业效劳；〔4〕发挥同业协会的桥梁与纽带作用，加强会员与政府有关部门间、会员与监管当局间的沟通与联系。

24. 什么是名义利率和实际利率？二者关系是什么？

答案：〔1〕名义利率是央行规定的法定存贷款利率和符合规定的浮动利率。实际利率是指剔除掉物价上涨因素后的利率水平，是衡量货币随着时间的推移是否升值或贬值的主要指标。〔2〕二者关系是：名义利率大于通货膨胀率，那么实际利率为正值，名义利率等于通货膨胀率，实际利率为零，名义利率小于通货膨胀率实际利率为负值。

25. 什么是金融全球化？它有什么特点？

答案：金融全球化是在现代信息技术普遍运用、国际资本迅速大量流动情况下出现的全球金融密切联系的开展趋势。它有三个特点：一是金融活动及金融资产和负债跨越国界，形成全球范围的金融资源流动；二是金融活动和金融市场在全球范围按统一规那么运作；三是同质的金融资产在国际市场的价格趋于等同，形成全球统一的金融价格。

26. 在西方投资基金也比拟兴旺的美国，开放式基金已经形成与商业银行鼎足而立，平分秋色的局面，请谈谈你的看法。

答案：投资基金具有集小额资金为大额资金，专家理财，组合投资，分散风险的特点，适合广阔中小投资者投资，而且国外有丰富的基金品种为投资者提供各种不同风格的投资需求，开放式基金可供投资者随时购置和要求赎回，有与银行存款相同的流动性，且基金投资具有高于银行储蓄存款利息的收益，因此，投资者更愿意通过基金投资的形式进行理财。

27. 简述保险公司的宏观功能。

答案：一是承当国家财政后备范围以外的损失补偿；二是聚集资金，支持国民经济开展；三是增强对人们生命财产平安的保障；四是为再生产的各个环节提供经济保障，防止因某个环节的突然断裂而破坏整个社会经济的平稳运行。

28. 简述人民币发行基金和现金的联系与区别。

答案：〔1〕联系：二者可以相互转化，发行基金从发行库进入金融机构的业务库后成为现金；现金从业务库交存到发行库后又成为发行基金。〔2〕区别：性质不同，发行基金是准备金，未发行的货币，现金是强制流通的现实货币；所有权不同，发行基金属于央行，现金属于社会各经济主体；运动形式不同。发行基金凭上级发行库签发的调拨命令而发生运动，现金是伴随着商品流通、劳务提供而流通的。

29. 国际收支平衡表包括的主要内容及其相互关系是什么？

答案：国际收支平衡表的主要内容有：经常工程、资本工程、净误差与遗漏以及国际储藏增减额。其相互关系是：理论上，经常工程差额与资本工程差额之和等于国际储藏变动额。

30. 金融机构退出市场的方式有哪些？

答案：金融机构退出市场的方式有：兼并收购、解散、撤销(关闭)和破产等。

31. 简述银行信贷登记系统的作用。

答案：〔1〕反映借款人的信用状况，有利于银行防范信贷风险；〔2〕促进企业增强信用观念，注重维护信用。

32. 人民银行控制现金发行的措施有哪些？

答案：〔1〕对现金发行实行方案管理；〔2〕通过利率杠杆来调控；〔3〕严格控制不合理的现金透支，建立健全大额现金支付登记备案制度；〔4〕加强银行账户与信用卡管理，堵塞现金支付的漏洞；〔5〕改良金融效劳，延长营业时间，增加现金回笼。

33. 1998 年，中国人民银行设立九大区分行，它们分别是哪些？

答案：天津分行；沈阳分行；上海分行；南京分行；济南分行；武汉分行；广州分行；成都分行；西安分行。

34. 我国黄金储藏运用的主要形式是什么？

答案：我国对黄金储藏的运用主要有两种形式：一是通过国际黄金市场，采取现货、期货以及选择权等交易方式，提高黄金储藏营运的收益率；二是通过发行、经销各种金币，实现库存黄金的增值。

35. 债券的收益性主要表达在哪些方面？

答案：债券的收益性主要表现在三个方面：一是投资债券可以给投资者带来利息收入；二是投资者可以利用债券价格的变动，买卖债券赚取价差；三是可以利用债券在金融市场上抵押、回购、获取额外收益。

36. 请你结合我国通货紧缩的开展过程，谈谈应如何有效地治理通货紧缩。

答案：〔1〕中国通货紧缩的开展过程。我国通货膨胀水平从 1994 年底到达 21.7% 的峰值后逐年回落，到 1996 年 10 月，生产资料批发价格首先出现负增长，1997 年 10 月和 1998 年 3 月，零售商品价格和居民消费价格也相继变成负增长。企业生产率降低、群众收入增长趋缓、市场消费不旺，下岗职工增加等等与中度通货紧缩相联系的问题相继出现，并日益加重。1998 年亚洲金融危机使我国国外净需求大幅度降低，国内需求也相对缺乏，经济增长率继续下降，物价水平也

持续下跌，通货紧缩已经明显显现。1999 年趋于严重。〔2〕治理通货紧缩应采取以刺激支出为目的的宏观经济政策，通常被定义为需求管理政策，它由扩张性财政政策和货币政策构成。〔3〕中国政府在 1998 年第四季开始动用财政政策刺激内需，即所谓的“积极财政政策”，具体做法是：增加支出，减免商品房交易税、开征利息税等。〔4〕在实施积极的财政政策的同时，中国政府实行了稳健的货币政策，包括三项核心内容：一是适当增加货币供给量，加大对经济开展的支持力度；二是通过中央银行的政策法规和“窗口指导”，引导商业银行的贷款投向，提高信贷资金的使用效益；三是加强对银行的监督管理，促进商业银行制度更新，为有效传导中央银行货币政策创造条件。

37. 简述非洲开发银行集团的性质及设立宗旨。

答案：非洲开发银行成立于 1964 年，由非洲开发银行、非洲开发基金和尼日利亚基金组成，是地区性的政府间开发性金融机构，其宗旨是促进非洲本地区成员的经济开展与社会进步。

38. 如何标准和开展我国票据市场？

答案：1. 构建市场环境〔信用环境、法制环境和政策环境〕，为票据市场的进一步开展创造条件；2. 优化市场结构，建立一个完善的票据市场。包括票据承兑的一级市场和贴现、转贴现、再贴现的二级市场〔分为金融机构的柜台市场、区域性票据市场和全国性市场〕，两级市场之间应该建立良好的互动关系；3. 完善市场运行机制。包括拓宽票据品种，夯实票据根底；培育市场主体，实现市场主体的广泛性与多元性；完善价格机制，逐步实现票据利率市场化；4. 建立票据市场做市商制度。

39. 网上银行业务可为哪几类？

答案：目前，网上银行业务可为三类。第一类是信息效劳，主要是宣传银行能够给客户提供的产品和效劳，包括存贷款利率、外汇牌价查询，投资理财咨询等；第二类是客户交流效劳，包括电子邮件、账户查询、贷款申请、档案资料〔如住址、姓名等〕定期更新；第三类是交易效劳，包括个人业务和公司业务两类，个人业务包括转账、汇款、代缴费用、按揭贷款、证券买卖和外汇买卖等；公司业务包括结算业务、信贷业务、国际业务和投资银行业务等。

40. 简要分析我国参加 WTO 后金融业面临的形势。

答案：参加 WTO 后，我国金融业面临既有机遇也有挑战。〔1〕机遇：有利于改善我国投资环境，有利于推进我国金融业的改革进程，有利于我国金融业的国际化进程；〔2〕挑战：外资金融机构将在优质客户、优秀人才、新业务、新技术等方面与中资金融机构竞争。

41. 简要说明中国农业开展银行的主要任务。

答案：按照国家有关法律、法规和方针、政策，以国家信用为根底，筹集农业政策性信贷资金，承当国家规定的农业政策性金融业务，代理财政性支农资金的拨付。

42. 我国利率水平确定的依据是什么？

答案：一是物价总水平。二是国有大中型企业的利息负担；三是国家财政和银行的利益；四是国家政策和社会资金供求情况；此外，期限、风险和国际上的利率水平等也是确定利率水平的重要依据。

43. 简要描述中央银行公开市场业务的操作原理及其优缺点。

答案：根据经济形势的开展，当中央银行认为需要收紧银根时，便卖出证券，相应地收回一局部根底货币，减少金融机构可用资金的数量；相反，当中央银行认

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/468036100110006023>