

2023 年银行业法律法规与综合能力（中级）复习题库

1.现代信用制度下，商业银行信用创造能力的决定因素有（ ）。

- A. 商品交易量
- B. 货币价值
- C. 商品价格
- D. 原始存款的规模
- E. 货币乘数

【答案】：D|E

【解析】：

商业银行创造存款货币的能力，首先取决于原始存款的规模。在原始存款基础上，派生存款的规模还取决于货币乘数。

2.银行资本发挥的作用比一般企业资本发挥的作用更为重要，下列不属于银行资本作用的是（ ）。

- A. 避免损失

- B.维持市场信心
- C.限制业务过度扩张
- D.满足银行正常经营对资金的需要

【答案】：A

【解析】：

银行资本的作用主要表现在以下几方面：①为银行提供融资，资本既是银行维持日常运营的资金来源，也为银行发放贷款和其他投资提供资金；②吸收和消化损失，资本金承担着吸收损失的第一资金来源；③限制业务过度扩张；④维持市场信心。

3.一个市场中许多生产者生产同种但不同质产品的市场情形，这种行业是指（ ）。

- A.完全竞争的行业
- B.寡头垄断的行业
- C.完全垄断的行业
- D.垄断竞争的行业

【答案】：D

【解析】：

垄断竞争的行业，是指一个市场中许多生产者生产同种但不同质产品的市场情形。在垄断竞争的市场上，每个厂商都在市场上具有一定的垄断能力，但它们之间又存在着激烈的竞争。

4.下列关于商业银行信用中介职能的表述，正确的是（ ）。

- A.能为客户办理资金存取
- B.能克服企业之间直接借贷的局限性
- C.能对资本进行再分配
- D.是银行最基本的职能
- E.通过吸收存款、发放贷款充当中介人

【答案】：A|B|C|D|E

【解析】：

充当信用中介是银行最基本的职能。银行通过吸收存款，动员和集中社会上一切闲置的货币资本，然后又通过放款把这些货币资本贷放给

需要资本的企业使用。这样，银行就成了货币资本的贷出者和借入者之间的中介人。银行作为信用中介，克服了企业之间直接借贷的种种局限性，如在资本数量、借贷时间、空间上不一致性及不了解信用能力等局限性。通过信用中介职能对资本进行再分配，使货币资本得到充分有效的运用，加速了资本的周转，促进了生产的发展。

5.商业银行办理个人储蓄存款业务应当遵循的原则是（ ）。

- A.存款自愿，取款审查，存款有息，为存款人保密
- B.存款自愿，取款自由，存款有息，存入指定银行
- C.存款自愿，取款自由，存款有息，为存款人保密
- D.存款自愿，取款审查，存款有息，存入指定银行

【答案】：C

【解析】：

《商业银行法》规定，商业银行办理个人储蓄存款业务，应当遵循存款自愿、取款自由、存款有息、为存款人保密的原则。

6.证券的代销、包销期限最长不得超过（ ）日。

- A. 30

- B. 60
- C. 90
- D. 180

【答案】：C

【解析】：

证券公司承销证券，应当同发行人签订代销或者包销协议。证券的代销、包销期限最长不得超过九十日。

7.银行业从业人员对同级其他同事违反法律或内部规章制度的行为进行监督，可以采取的方式有（ ）。

- A. 向行业自律组织报告
- B. 用电子邮件向全行所有员工披露
- C. 提示
- D. 制止
- E. 向所在机构报告

【答案】：A|C|D|E

【解析】：

银行业从业人员职业操守中的“互相监督”条款要求银行从业人员对同事在工作中违反法律、内部规章制度的行为应当予以提示、制止，并视情况向所在机构，或行业自律组织、监管部门、司法机关报告。

8.下列关于支票使用的表述，正确的有（ ）。

- A. 可用于单位结算
- B. 支票不受金额起点限制
- C. 转账支票可以支取现金
- D. 支票付款可以附条件
- E. 可用于个人结算

【答案】：A|B|E

【解析】：

C项，转账支票只能用于转账，不能支取现金；D项，支票是出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。支票结算适用于单位和个人在同一票据

交换区的各种款项结算。

9.下列不属于我国银行监管工具的是（ ）。

A.风险集中度

B.流动性

C.拨备覆盖率

D.市盈率

【答案】：D

【解析】：

我国传统的监管工具主要包括流动性、拨备覆盖率、风险集中度、不良资产率，近年来，在国际金融危机、第三版巴塞尔资本协议发布的背景下，国务院银行业监督管理机构陆续引入或更新了资本、拨备、流动性（LCR NSFR）、银行账簿利率风险（IRRBB）、大额风险暴露、杠杆率等银行监管工具。

10.国际新会计准则（IFRS9）主要依据资产所处损失阶段确定减值计量方法。对于风险程度较小、风险状况稳定的资产，损失阶段划为阶段一，计提损失准备时只需考虑未来（ ）内的预期信用损失。

- A. 两年
- B. 三年
- C. 整个存续期
- D. 一年

【答案】：D

【解析】：

国际新会计准则下，主要依据资产所处损失阶段确定减值计量方法。对于风险程度较小、风险状况稳定的资产，损失阶段划为阶段一，计提损失准备时只需考虑未来一年内的预期信用损失；对于风险已出现显著增加的资产，损失阶段划为阶段二或阶段三，计提损失准备时要考虑资产整个存续期内的全部预期信用损失。因此，损失阶段、信用评级等是新准则模型的计量基础。

11. 银行业务涉及的法律法规较为庞杂，实际工作中涉及的法律及监管规则大体包括（ ）。

- A. 银行内部的管理制度
- B. 银行业协会制定的行业准则
- C. 直接与银行和管理有关的法律法规

D.适用于所有营利性机构的法律法规

E.国际惯例

【答案】：C|D

【解析】：

银行业务涉及的法律法规较为庞杂，实际工作中涉及的法律及监管规则大体包括：①适用于所有营利性机构的法律法规，如会计、税收、工商管理方面的法律、法规；②直接与银行和管理有关的法律法规，如《银行业监督管理法》等。

12.国债作为商业银行证券投资的主要对象之一，具有的特征包括（ ）。

A.国债一般为短期债券

B.国债只能在银行间债券交易市场发行

C.国债的利息不用缴纳所得税

D.国债的二级市场非常发达，交易方便

E.国债以国家信用为后盾，通常被认为是没有信用风险

【解析】：

国债是国家为筹措资金而向投资者出具的书面借款凭证，承诺在一定的时期内按约定的条件，按期支付利息和到期归还本金。国债以国家信用为后盾，通常被认为是没有信用风险，而且国债的二级市场非常发达，交易方便，其利息收入不用缴纳所得税。国债分为记账式国债和储蓄国债两种。记账式国债有交易所、银行间债券市场、商业银行柜台市场三个发行及流通渠道。储蓄国债具有凭证式国债和储蓄国债（电子式）两个品种。凭证式国债通过部分商业银行柜台，面向城乡居民个人和各类投资者发行，储蓄国债（电子式）通过试点银行面向个人投资者销售。

13. 商业银行提高资本充足率的方法有（ ）。

- A. 降低风险加权资产的总量
- B. 提高留存利润
- C. 多计提超额贷款损失准备
- D. 发行减记型资本债券
- E. 收购上市公司

【解析】：

商业银行要提高资本充足率，主要有两个途径：①分子对策，即增加资本。商业银行提高资本充足率的分子对策，包括增加一级资本和二级资本。一级资本的来源最常用的方式是发行普通股和提高留存利润。二级资本主要来源于超额贷款损失准备、次级债券、可转换债券等。②分母对策，即降低总的风险加权资产。商业银行提高资本充足率的分母对策，总体的思路是降低风险加权资产的总量，包括分别降低信用风险、市场风险和操作风险的资本要求。本题中，A项为分母对策；BC两项为分子对策。

14. 2010年至2012年上半年，由于国际大宗商品价格上涨，导致我国重要原材料和中间产品的价格持续上涨，由此而引起的通货膨胀属于（ ）通货膨胀。

- A. 需求拉上型
- B. 结构型
- C. 成本推动型
- D. 供求混合型

【解析】：

成本推动型通货膨胀的根源在于社会总供给的变化，在商品和劳务的需求不变的情况下，因生产成本的提高而推动物价上涨。生产成本的提高主要来自两个方面的原因：①工资推进的通货膨胀；②利润推进的通货膨胀。本题所述情景属于利润推进的通货膨胀导致生产成本提高。

15.信用证项下的汇票需要附商业票据才可以结算的属于（ ）。

- A. 光票信用证
- B. 进口信用证
- C. 出口信用证
- D. 跟单商业信用证

【答案】：D

【解析】：

按信用证项下的汇票是否附商业单据，可分为跟单商业信用证和光票

16. 2008 年爆发的国际金融危机暴露出银行在公司治理方面存在许多缺陷。在此背景下，根据巴塞尔委员会于 2011 年 10 月发布的《加强银行公司治理的原则》，（ ）负责审核监督银行战略目标、风险战略、公司治理和企业价值的实施情况。

- A. 股东大会
- B. 高管层
- C. 董事会
- D. 监事会

【答案】：C

【解析】：

董事会对银行总体负责，包括审核监督银行战略目标、风险战略、公司治理和企业价值的实施情况，董事会同时应负责对高管层实施监督。

17. 下列行业中属于第三产业的是（ ）。

- A. 批发和零售业

C.金融业

D.文化、体育和娱乐业

E.建筑业

【答案】：A|C|D

【解析】：

国民经济可分为第一产业、第二产业和第三产业。国家统计局 2018 年 3 月 27 日发布了《关于修订〈三次产业划分规定(2012)〉的通知》，根据《国民经济行业分类》(GB/T 4754—2017)，对三次产业划分中的行业类别进行了调整。调整后的第三产业即服务业，是指除第一产业、第二产业以外的其他行业，具体包括：农、林、牧、渔专业及辅助性活动，开采专业及辅助性活动，批发和零售业，交通运输、仓储和邮政业，住宿和餐饮业，信息传输、软件和信息技术服务业，金融业，房地产业，租赁和商务服务业，科学研究和技术服务业，水利、环境和公共设施管理业，居民服务、修理和其他服务业，教育，卫生和社会工作，文化、体育和娱乐业，公共管理、社会保障和社会组织，国际组织。**BE**两项属于第二产业。

18.投资基金是一种（ ）的集合投资方式。

- A.
- B. 专业管理
- C. 利益共享
- D. 风险共担
- E. 单一投资

【答案】：A|B|C|D

【解析】：

投资基金是一种组合投资、专业管理、利益共享、风险共担的集合投资方式。它主要通过向投资者发行受益凭证（基金份额），将社会上的资金集中起来，交由专业的基金管理机构进行投资，实现基金资产的保值增值。

19.（ ）是体现货币性质的基本职能。

- A. 价值尺度和流通手段
- B. 价值尺度和支付手段
- C. 贮藏手段和支付手段
- D. 贮藏手段和世界货币

【答案】：A

【解析】：

货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段、世界货币等职能，这几种职能是相互联系的：①价值尺度和流通手段是体现货币性质的基本职能，其他职能都是在这两个职能基础上派生出来的；②货币的支付手段职能和价值尺度、流通手段职能的关系是密不可分的；③正是由于货币能执行流通手段和支付手段职能，人们才愿意把货币作为社会财富的代表保存起来，货币才有贮藏手段职能，同时，贮藏的货币价值又是一种潜在的流通手段和支付手段；④货币的价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段在世界市场上发挥作用时，就执行世界货币职能，这一职能是以其他职能为基础的。

20.下列变量中，属于货币政策操作目标的是（ ）。

- A. 物价稳定
- B. 基础货币
- C. 再贴现
- D. 货币供应量

【答案】：B

【解析】：

货币政策目标包括操作目标、中介目标和最终目标，其中通常被采用的操作目标主要有基础货币、存款准备金。A项属于最终目标；C项是中央银行的货币政策工具；D项属于中介目标。

21.根据《中华人民共和国刑法》，下列行为涉嫌诈骗银行贷款的是（ ）。

- A.某企业将价值 100 万元的厂房抵押给银行获取了 70 万元贷款，此后，该企业先后两次将该厂房抵押给其他银行获取相同数额的贷款
- B.某企业由于资金周转困难，与银行协商延长还款期限
- C.某企业以高利率向职工借款，用于公司经营
- D.某企业与银行协商，企业缩短还款期限，提前还款，从银行取得相对较低的利率

【答案】：A

【解析】：

贷款诈骗罪是指以非法占有为目的,采用虚构事实、隐瞒真相的方法,诈骗银行或者其他金融机构的贷款,数额较大的行为。本罪客观方面表现为:①编造引进资金、项目等虚假理由;②使用虚假的经济合同;③使用虚假的证明文件;④使用虚假的产权证明作担保或超出抵押物价值重复担保;⑤以其他方法诈骗贷款。

22.关于合同成立的表述错误的是()。

- A.当事人对合同条款必须坚持协商一致的原则
- B.合同的成立不必具备要约和承诺阶段
- C.双方当事人订立合同应该符合法律规定
- D.当事人采用合同书形式订立合同的,双方当事人签字或者盖章的地点为合同成立的地点

【答案】:B

【解析】:

B项,当事人订立合同,应当按照法定程序进行,即采取要约承诺方式。

23.我国银行监管制度在探索成形阶段的特点不包括()。

- A. 监管手段进一步丰富，增加了非现场监管，并注意与现场检查的配合运用
- B. “部门执法”的局面凸显
- C. 在制度设计上已经开始部分涉及权责分配、激励约束和再监督等方面的内容
- D. 对主要银行业机构实行了管、监在部门间的职责分离

【答案】：D

【解析】：

我国银行监管制度在探索成形阶段的特点主要有三个：①监管手段进一步丰富，增加了非现场监管，并注意与现场检查的配合运用；②各相关部门独立行使处罚权的状况没有改变，且职责进一步增大，“部门执法”的局面凸显；③在制度设计上已经开始部分涉及权责分配、激励约束和再监督等方面的内容，但仅仅形成了初步框架，还没有对运行机制和监管绩效发挥实质性作用。D 项属于改革调整阶段的特点。

24. 我国多层次股票市场分为场内市场和场外市场，场外市场主要包括（ ）。

- A. 创业板市场
- B. 已试点的券商柜台交易市场
- C. 中小企业板市场
- D. 区域股权交易市场
- E. 全国中小企业股份转让系统

【答案】：B|D|E

【解析】：

我国多层次股票市场分为场内市场和场外市场，场内市场主要包括沪深主板市场、中小企业板市场和创业板市场，场外市场包括全国中小企业股份转让系统、区域股权交易市场以及已试点的券商柜台交易市场。

25. 《民法总则》规定，诉讼时效期间从（ ）开始起算。

- A. 主张权利时
- B. 提起诉讼时
- C. 知道或应当知道权利受到损害以及义务人之日
- D. 侵害行为发生时

【答案】：C

【解析】：

诉讼时效的起算是指确定诉讼时效期间的开始时间点。《民法总则》第一百八十八条规定，诉讼时效期间自权利人知道或者应当知道权利受到损害以及义务人之日起计算。法律另有规定的，依照其规定。

26.下列属于银行代收代付业务的有（ ）。

- A. 委托收款
- B. 代销开放式基金
- C. 资产托管
- D. 托收承付
- E. 代发工资

【答案】：A|D|E

【解析】：

代收代付业务是商业银行利用自身的结算便利，接受客户委托代为办理指定款项收付事宜的业务。代收代付业务主要包括代理各项公用事业收费、代理行政事业性收费和财政性收费、代发工资、代扣住房按揭消费贷款等。目前主要是委托收款和托收承付两类。**B**项，代销开放式基金属于其他代理业务；**C**项，资产托管属于托管业务。

27.资产负债综合管理的核心策略是（ ）。

- A.表内资产负债匹配
- B.表外工具规避表内风险
- C.表内工具规避表外风险
- D.利用证券化剥离表内风险

【答案】：A

【解析】：

表内资产负债匹配是资产负债综合管理的核心策略。商业银行执行该策略，即通过资产和负债的共同调整，协调表内资产和负债项目在期限、利率、风险和流动性等方面的搭配，尽可能使资产与负债达到规模对称、结构对称、期限对称，从而实现安全性、流动性和盈利性的统一。

28.在有限的资源约束下，采用风险为本的监管是一种最具成本效益的选择，其发挥的重要作用有（ ）。

- A.实现了由事后检查向事前监测的转变
- B.实现了事后发现向事前预警的转变
- C.实现了事后纠正向事前防范转变
- D.加强了风险监测、识别和化解能力
- E.节省监管成本

【答案】：A|B|C|D|E

【解析】：

风险为本的监管方式，实现了由事后检查向事前监测、事后发现向事前预警、事后纠正向事前防范转变，有更强的风险监测、识别和化解能力，在监管成本不升高的情况下能取得更好效果。

29.下列选项属于非现场监管的基本流程的是（ ）。

- A.采集数据
- B.对有关数据进行核对、整理
- C.风险监测分析

D. 检查规定执行情况

E. 指导现场检查

【答案】：A|B|C|E

【解析】：

非现场监管的基本流程包括：①采集数据；②对有关数据进行核对、整理；③生成风险监管指标值；④风险监测分析；⑤风险初步评价与早期预警；⑥指导现场检查。

30. 大额可转让定期存单不同于传统定期存款的特点有（ ）。

A. 记名

B. 面额固定

C. 不可提前支取

D. 可在二级市场流通转让

E. 利率固定

【答案】：B|C|D

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/535304322343011204>