2022 年-2023 年初级银行从业资格之初级银行业法律法规与综合能力通关提分题库及完整答案

单选题（共 50 题）

1、根据商业银行所承担的风险自行计算的、需要保有的最低资本量是指（　　）。

A.资产规模

B.监管资本

C.经济资本

D.会计资本

【答案】 B

2、在存续期内不偿还本金的融资工具是( )。

A.普通股票

B.债券

C.国库券

D.银行存款

【答案】 A

3、某违法机构私自出售伪造、变造的人民币，下列关于其需要承担的法律责任的说法中，不正确的是()。

A.构成犯罪的，依法追究刑事责任

B.尚不构成犯罪的，由公安机关处 15 日以下拘留，一万元以下罚款

C.没收违法所得，并处 20 万元以下罚款

D.和明知是伪造、变造的人民币而运输的违法者承担相同的法律责任

【答案】C

4、( )不属于商业银行代销开放式基金的渠道。

A.网点柜台

B.委托三方代销

C.电话银行

D.网上银行

【答案】B

5、下列不属于强调公司必须有相当的财产与其资本总额相维持的是()

A.公司增加或减少注册资本，须由公司股东会作出决议的规定

B.非货币出资不得高估作价的规定

C.非货币出资的实际价额显著低于公司章程所定价额时股东责任的规定

D.股票发行价格不得低于票面金额的规定

【答案】A

6、在授信审核中，银行（ ）负责贷款的检查和清收，承担检查失误、清收不力的责任。

A.风险管理部门

B.贷款调查评估人员

C.贷款审查人员

D.贷款发放人员

【答案】D

7、下列关于商业银行资本的描述，正确的是()。

A.银行资本等于会计资本、监管资本和经济资本之和

B.经济资本是一种完全取决于银行盈利大小的资本

C.商业银行的会计资本等于经济资本

D.监管资本是商业银行必须持有资本的最低要求

【答案】D

8、目前，我国商业银行个人活期存款的计息起点是（　　）。

A.分

B.角

C.元

D.厘

【答案】C

9、商业银行应当按照（　）规定的存款利率的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.财政部

D.国务院

【答案】A

10、我国的几家政策性银行均成立于（ ）。

A.1984 年

B.1948 年

C.1994 年

D.1983 年

【答案】C

11、下列关于票据的说法，错误的是（　　）。

A.票据是流通证券

B.票据是要式证券

C.票据是有因证券

D.票据是设权证券

【答案】C

12、（ ）是中央银行为实现特定经济目标而采用的控制和调节货币、信用及利率等方针和措施的总称。

A.财政政策

B.货币政策

C.利率政策

D.赤字政策

【答案】B

13、 （ ）是短期内剥夺犯罪分子人身自由，就近强制实行劳动改造的刑罚方法。

A.管制

B.拘役

C.有期徒刑

D.改教

【答案】B

14、关于合同成立和生效的区别描述，不正确的是（ ）。

A.合同生效的条件包括行为人具有相应的民事行为能力、意思表示真实

B.合同成立的条件包括行为人真实的意思表示

C.合同成立主要是事实问题

D.合同生效主要是法律评价问题

【答案】B

15、下列（ ）不是银行业从业人员的从业准则。

A.诚实信用、守法合规

B.信息保密、熟知业务

C.专业胜任、勤勉尽职

D.保护商业秘密与客户隐私、公平竞争

【答案】B

16、我国监管信托业务的金融机构是（ ）。

A.中国人民银行

B.中国银行业协会

C.中国证券监督管理委员会

D.中国银行保险监督管理委员会

【答案】D

17、我国 1999 年成立四家金融资产管理公司的主要目的是（ ）。

A.办理投资银行业务

B.管理中小股份制银行的资产

C.扩大我国金融市场

D.处置国有银行业不良资产

【答案】D

18、下列不是职务侵占罪与贪污罪的主要区别之一的是（　　）。

A.刑罚处罚幅度不同

B.犯罪主体不同

C.犯罪对象不同

D.犯罪目的不同

【答案】D

19、单位存款人用于（　　）的资金通常存入临时存款账户。

A.期货交易保证金

B.信托资金

C.政策性房地产开发资金

D.注册验资

【答案】D

20、在向客户推荐产品或提供服务时，( )不属于银行业从业人员应当提示的风险。

A.道德风险

B.法律风险

C.政策风险

D.市场风险

【答案】A

21、从内部管理角度来看，我国商业银行组织架构的主流形式是采用（ ）。

A.统一法人制组织架构

B.以区域管理为主的总分行型组织架构

C.以业务线管理为主的事业部制组织架构

D.矩阵型组织架构

【答案】B

22、下列关于定期存款的说法，不正确的是（）。

A.如果储户在存款到期前要求提前支取，有时会受到限制，而且还有利息损失

B.逾期支取的定期存款超过原定存期的部分，除约定自动转存外，按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息，并全部计入本金

C.提前支取部分按活期存款利率计付利息，先付本金，提前支取部分的利息到期支付

D.存期内遇有利率调整，仍按原定期存款利率计息

【答案】C

23、汇款和捐赠应该记入国际收支平衡表中的（　　）。

A.资本与金融账户

B.经常账户

C.储备与相关账户

D.净差额与遗漏账户

【答案】B

24、《中华人民共和国物权法》确立的两类质押是( )。

A.权利质押和义务质押

B.动产质押和不动产质押

C.财产质押和票据质押

D.动产质押和权利质押

【答案】D

25、 根据“成本推动型通货膨胀”理论，导致“利润推进型通货膨胀”的因素是( )。

A.经济结构失衡

B.汇率变动使进口原材料成本上升

C.工会对工资成本的操纵

D.垄断性大公司对价格的操纵

【答案】D

26、公司开设离岸银行账户的好处不包括( )。

A.可以从离岸银行账户上自由调拨资金，划拨方便

B.存款利率、品种不受限制，较为灵活

C.提高境内外资金综合运营效率

D.境内运作，境外管理

【答案】D

27、商业银行的附属资本不包括()。

A.未分配利润

B.优先股

C.可转债

D.混合资本债券

【答案】A

28、（　　）与交易所债券市场共同构成了我国的债券市场。

A.银行间债券市场

B.场内债券市场

C.柜台交易债券市场

D.证券公司间债券市场

【答案】A

29、根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，正常时期我国非系统重要性银行的资本充足率要求为（ ）。

A.10％

B.10.5 ％

C.11％

D.11.5 ％

【答案】B

30、存款客户向存款机构提供的转账凭证或填写的存款凭条是（ ）。

要约邀请?

B.要约?

C.承诺?

D.合同

【答案】B

31、洗钱最容易被侦察到的阶段是()。

A.培植阶段

B.处置阶段

C.融合阶段

D.清洗阶段

【答案】B

32、下列关于央行票据的描述，不正确的是()

A.央行票据为中国人民银行发行

B.央行票据交易方式为回购

C.发行央行票据的目的是筹资

D.央行票据具有无风险、流动性高等特点

【答案】C

33、（ ）也称国际贸易渠道，是指货币政策的变动通过货币供给量影响汇率，进而对净出口产生影响的过程。

A.资产价格渠道

B.利率渠道

信贷渠道

D.汇率渠道

【答案】D

34、中国反洗钱监测分析中心的职责不包括（）。

A.要求金融机构及时补正人民币、外币大额交易和可疑交易报告

B.按照规定向中国人民银行报告分析结果

C.制定金融机构反洗钱规章

D.接收并分析人民币、外币大额交易和可疑交易报告

【答案】C

35、下列机构中，在我国农村地区机构网点分布最广、支农服务功能发挥最为充分的是(

A.农村资金互助社

B.小额贷款公司

C.农村信用社

D.村镇银行

【答案】C

36、下列银行业从业人员的做法，符合职业操守有关“信息披露”规定的是()。

A.在产品说明中以小字在不显眼的地方揭示产品风险

B.利用银行的声誉对所代理产品进行合约以外的承诺

C.不告知客户本行在代理产品销售过程中的责任和义务

D.以足以让客户注意的方式向客户解释产品的最终责任承担者

D

37、()是指行为人违反国家金融管理法规，破坏国家金融管理秩序，使公私财产权利遭受严重损失，根据《中华人民共和国刑法》规定应受惩罚的行为。

A.金融破坏罪

B.金融诈骗罪

C.金融违法

D.金融犯罪

【答案】D

38、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.现汇买人价与现钞买人价总是相同的

D.现汇卖出价与现钞卖出价总是不同的

【答案】B

39、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

【答案】D

、 当市场上货币供应量过多时，中央银行应该采取的措施为（ ）。

A.降低法定存款准备金率

B.买入证券

C.提高再贴现率

D.减少央行票据发行量

【答案】C

41、由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务从而给银行带来损失的风险是（ ）。

A.市场风险

B.信用风险

C.声誉风险

D.操作风险

【答案】B

42、以下不属于商业银行经营原则的（ ）。

A.安全性

B.流动性

C.稳定性

D.效益性

【答案】C

43、从支出的角度来看，私人购买住房的支出，包含在（ ）之中。

A.私人消费

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/548120140125006130