

2023 年银行初级职业资格考试《法规与综合能力》模  
拟试题及答案（六）

多选题

1. 资本项目详细包括（ ）。

- A. 企业信贷
- B. 直接投资
- C. 政府和银行的借款
- D. 劳务收支
- E. 单方面转移

【对的答案】 ABC

【答案解析】 本题考察资本项目。资本项目集中反应一国同国外资金往来的状况，反应了一国运用外资和偿还本金的执行状况。如：直接投资、政府和银行的借款及企业信贷等。

2. 完全竞争的行业其特点是（ ）。

- A. 生产者众多，多种生产资料可以完全流动
- B. 产品都是同质的、无差异的
- C. 企业永远是价格的接受者
- D. 企业的盈利基本上由市场对产品的需求来决定
- E. 生产者和消费者可以自由进入和退出这个市场

**【对的答案】** ABCDE

**【答案解析】** 本题考察完全竞争的行业特点。完全竞争的行业，其特点是：生产者众多，多种生产资料可以完全流动；产品无论是有形或无形的，都是同质的、无差异的；企业永远是价格的接受者而不是价格的制定者；企业的盈利基本上由市场对产品的需求来决定；市场信息畅通，生产者和消费者对市场状况非常理解，并且可以自由进入和退出这个市场。

3.在我国，狭义货币是现实购置力，即（ ）。

- A. 农村存款
- B. 企业单位活期存款
- C. 流通中现金
- D. 单位定期存款
- E. 商业票据

**【对的答案】** ABC

**【答案解析】** 本题考察狭义货币的概念。 $M1 = M0 + \text{企业单位活期存款} + \text{农村存款} + \text{机关团体部队存款} + \text{银行卡项下的个人人民币活期储蓄存款}$ 。 $M1$  被称为狭义货币，是现实购置力。

4.存款准备金是指商业银行为保证客户提取存款和资金清算需要而准备的资金，包括（ ）。

- A. 商业银行的库存现金

- B. 缴存中央银行的法定存款准备金
- C. 寄存在中央银行的超额准备金存款
- D. 商业银行寄存同业的存款
- E. 商业银行持有的企业债券

**【对的答案】** ABC

**【答案解析】**存款准备金是指商业银行为保证客户提取存款和资金清算需要而准备的资金，包括商业银行的库存现金和缴存中央银行的准备金存款两部分。存款准备金分为法定存款准备金和超额存款准备金。

5. 作为自由外汇必须同步具有如下特性（ ）。

- A. 以人民币币表达的外国金融资产
- B. 可以兑换成其他支付手段的外币资产
- C. 以外币表达的外国金融资产
- D. 在国外可以得到偿付的货币债权
- E. 以上都对

**【对的答案】** BCD

**【答案解析】** 本题考察自由外汇必须具有的特性。外汇一般常指自由外汇，作为自由外汇必须同步具有如下特性：以外币表达的外国金融资产；在国外可以得到偿付的货币债权；可以兑换成其他支付手段的外币资产。

6. 下列原因中会导致一国货币升值的是（ ）。

- A. 高通货膨胀
- B. 提高利率
- C. 国际收支顺差
- D. 外汇储备充足
- E. 一国经济增长率稳定

**【对的答案】** BCDE

**【答案解析】** 本题考察决定汇率变动的重要原因。假如该国出现通货膨胀会导致该国货币贬值，因此 A 错误。

7. 资本市场包括（ ）。

- A. 债券市场
- B. 股票市场
- C. 回购市场
- D. 同业拆借市场
- E. 票据市场

**【对的答案】** AB

**【答案解析】** 本题考察资本市场的内容。资本市场是指以长期金融工具为媒介进行的、期限在一年以上的长期资金融通市场，重要包括债券市场和股票市场。

8. 下列属于综合类指数的是（ ）。

- A. 新综合指数

- B.综合指数
- C.总指数
- D.信用债总指数
- E.企业信用类债券指数

**【对的答案】** ABCDE

**【答案解析】** 本题考察长期债券市场。综合类指数包括新综合指数、综合指数、总指数、信用债总指数、企业信用类债券指数。

9.中央银行是银行的银行，详细包括（ ）。

- A.对商业银行发放贷款
- B.办理商业银行间的清算
- C.增长商业银行发放贷款的能力
- D.对商业银行发行银行券
- E.集中商业银行的存款准备

**【对的答案】** ABE

**【答案解析】** 本题考察中央银行的职能。银行的银行是指中央银行是商业银行的银行，即重要同商业银行发生业务关系，集中商业银行的准备金并对它们提供信用。详细包括：集中商业银行的存款准备；办理商业银行间的清算；对商业银行发放贷款。

10.最终贷款人的援助对象是（ ）。

- A. 出现挤提的金融机构
- B. 出现支付危机的金融机构
- C. 出现清偿力危机的金融机构
- D. 存款机构的流动性局限性的金融机构
- E. 临时出现流动性局限性但仍具有清偿力的金融机构

**【对的答案】** ABDE

**【答案解析】** 本题考察最终贷款人的援助对象。最终贷款人的援助对象是临时出现流动性局限性但仍然具有清偿力的金融机构。最终贷款人没有责任救济那些因管理不善出现清偿力危机而资不抵债的金融机构。

11. 单位活期存款账户又称为单位结算账户，包括（ ）。

- A. 基本存款账户
- B. 一般存款账户
- C. 专用存款账户
- D. 临时存款账户
- E. 常常项目外汇账户

**【对的答案】** ABCD

**【答案解析】** 本题考察单位活期存款。单位活期存款账户又称为单位结算账户，包括基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。

12. 我国自 2023 年开始全面实行国际银行业普遍认同的“贷款五级分类法”，将贷款分为（ ）。

- A. 正常贷款
- B. 关注贷款
- C. 次级贷款
- D. 可疑贷款
- E. 损失贷款

**【对的答案】** ABCDE

**【答案解析】** 本题考察贷款的分类。我国自 2023 年开始全面实行国际银行业普遍认同的“贷款五级分类法”，将贷款分为正常、关注、次级、可疑、损失五类。

13. 银行的代理业务中的代理政策性银行业务包括（ ）。

- A. 代理资金结算
- B. 代理专题资金管理
- C. 代理财政性存款
- D. 代理现金支付
- E. 代理贷款项目管理

**【对的答案】** ABDE

**【答案解析】** C 项代理财政性存款属于代理中央银行业务。

14. 一般来讲，托管人的职责重要包括（ ）。

A. 针对投资资产的安全保管

B. 资金清算

C. 会计核算

D. 资产估值

E. 投资监督

**【对的答案】** ABCDE

**【答案解析】** 本题考察托管人的职责。一般来讲，托管人的职责重要包括针对投资资产的安全保管、资金清算、会计核算、资产估值、投资监督及信息披露等。

15. 商业银行客户中，高资产净值客户满足的条件有（ ）。

A. 单笔认购理财产品不少于 100 万元人民币的自然人

B. 单笔认购理财产品不少于 200 万元人民币的自然人

C. 个人收入在近来三年每年超过 20 万元人民币，且能提供有关证明的自然人

D. 家庭合计收入在近来三年内每年超过 30 万元人民币，且能提供有关证明的自然人

E. 认购理财产品时，个人或家庭金融净资产总计超过 100 万元人民币，且能提供有关证明的自然人

**【对的答案】** ACDE

**【答案解析】** 本题考察高资产净值客户的条件。高资产净值客户是满足下列条件之一的商业银行客户：（1）单笔认购理财产品不少于 100 万元人民币的自然人；（2）认购理财产品时，个人或家庭金融资产总计超过 100 万元人民币，且能提供有关证明的自然人；（3）个人收入在近来三年每年超过 20 万元人民币或者家庭合计收入在近来三年内每年超过 30 万元人民币，且能提供有关证明的自然人。

16. 商业银行应对本行的理财销售行为进行规范，必须严格贯彻监管规定，其中严禁的行为重要包括（ ）。

- A. 不得销售风险收益严重不对称的具有复杂金融衍生工具的理财产品
- B. 不得通过销售或购置理财产品方式调整监管指标，进行监管套利
- C. 不得承诺或变相承诺除保证收益以外的任何可获得收益
- D. 不得将其他银行或金融机构开发设计的理财产品标识本行标识后作为自有理财产品销售
- E. 不得以不合法竞争手段推销理财产品

**【对的答案】** ABCDE

**【答案解析】** 本题考察理财产品销售管理规定。商业银行应对本行的理财销售行为进行规范，必须严格贯彻监管规定，不得提供具有刚性兑付内容的理财产品简介，不得销售无市场分析预测、无风险管控预案、无风险评级、不能独立测

算的理财产品；不得销售风险收益严重不对称的具有复杂金融衍生工具的理财产品；不得承诺或变相承诺除保证收益以外的任何可获得收益；不得使用小概率事件夸张产品收益率或收益区间；不得以不合法竞争手段推销理财产品；不得代客户签订文献；不得挪用客户资金；不得通过销售或购置理财产品方式调整监管指标，进行监管套利；不得将其他银行或金融机构开发设计的理财产品标识本行标识后作为自有理财产品销售。

17. 宏观层面的金融创新有（ ）。

- A. 金融技术创新
- B. 银行技术创新
- C. 金融市场创新
- D. 金融产品创新
- E. 制度创新

**【对的答案】** ACD

**【答案解析】** 本题考察银行业务创新。宏观层面的金融创新是指货币信用制度、体制的变革与突破，如金融技术、金融市场的创新，金融服务、金融产品的创新，金融企业组织和管理方式的创新等。

18. 资产负债管理的方略重要包括（ ）。

- A. 成本分析方略
- B. 风险免疫管理方略

- C. 表内资产负债匹配
- D. 表外工具规避表内风险
- E. 运用证券化剥离表内风险

【对的答案】 CDE

【答案解析】本题考察资产负债管理的方略。资产负债管理的方略重要包括：表内资产负债匹配、表外工具规避表内风险、运用证券化剥离表内风险。

19. 银行资本的作用重要体目前（ ）。

- A. 维持市场信心
- B. 为银行提供融资
- C. 限制业务过度扩张
- D. 吸取和消化损失
- E. 为银行管理提供最主线的驱动力

【对的答案】 ABCD

【答案解析】本题考察资本的作用。银行资本的作用重要体目前如下几种方面：第一，为银行提供融资。第二，吸取和消化损失。第三，限制业务过度扩张。第四，维持市场信心。

20. 关键资本重要包括（ ）。

- A. 实收资本
- B. 资本公积

- C. 盈余公积
- D. 一般准备金
- E. 股票发行溢价

**【对的答案】** ABCE

**【答案解析】** 本题考察关键资本。关键资本重要包括实收资本（或一般股）、公开储备（资本公积、盈余公积、留存利润、股票发行溢价）。

21. 下列信用风险，属于非零售信用风险暴露的有（ ）。

- A. 主权信用风险暴露
- B. 金融机构信用风险暴露
- C. 零售信用风险暴露
- D. 企业信用风险暴露
- E. 股权信用风险暴露

**【对的答案】** ABD

**【答案解析】** 本题考察信用风险的分类。主权信用风险暴露、金融机构信用风险暴露、企业信用风险暴露统称为非零售信用风险暴露。

22. 民法的调整对象包括（ ）。

- A. 平等主体之间的人身关系
- B. 平等主体之间的财产关系
- C. 平等主体之间的法律关系

D. 平等主体之间的利益关系

E. 平等主体之间的政治关系

**【对的答案】** AB

**【答案解析】** 本题考察民法概述。民法的调整对象包括两大类，一是平等主体之间的人身关系，二是平等主体之间的财产关系。

23. 法人的民事权利能力与自然人的民事权利能力的不同点包括（ ）。

A. 起止时间不一样

B. 差异程度不一样

C. 范围不一样

D. 实现方式不一样

E. 针对对象不一样

**【对的答案】** ABC

**【答案解析】** 本题考察民事主体。法人的民事权利能力与自然人的民事权利能力的不同点包括：起止时间不一样、差异程度不一样、范围不一样。

24. 表见代理的构成要件包括（ ）。

A. 代理人无代理权

B. 代理人有代理权

C. 相对人主观上为善意

D. 客观上有使相对人相信无权代理人具有代理权的情形

E.相对人基于这个客观情形而与无权代理人成立民事行为

**【对的答案】** ACDE

**【答案解析】**本题考察民事法律行为与代理。表见代理的构成要件为：（1）代理人无代理权；（2）相对人主观上为善意；（3）客观上有使相对人相信无权代理人具有代理权的情形；（4）相对人基于这个客观情形而与无权代理人成立民事行为。

25.下列属于用益物权的是（ ）。

A.土地承包经营权

B.抵押权

C.建设用地使用权

D.宅基地使用权

E.私人所有权

**【对的答案】** ACD

**【答案解析】**本题考察物权基本法律制度。用益物权是指权利人依法对他人的物享有占有、使用和收益的权利，例如土地承包经营权、建设用地使用权、宅基地使用权等。

26.保证担保的范围包括（ ）。

A.主债权

B.利息

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/726234222112011002>