

2010年下半年银行从业资格考试真题《公共基础》

一、单项选择题。

1、根据西方国家银行业发展的经验，从根本上保证银行业从业人员在专业上胜任本职工作，从而为银行稳健经营打下良好基础的制度是（ ）。

- A、外部监管制度
- B、中央银行制度
- C、分业经营制度
- D、从业人员资格认证制度

2、物价稳定是要保持（ ）的大体稳定，避免出现高通货膨胀。

- A、生产者物价水平
- B、消费者物价水平
- C、国内生产总值
- D、物价总水平

3、国际收支是指一国居民在一定时期内与非本国居民在政治、经济、军事、文化及其他来，往中所产生的全部交易的记录。在这里，“居民”是指（ ）。

- A、在国内居住一年以上的自然人和法人
- B、正在国内居住的自然人和法人
- C、拥有本国国籍的自然人
- D、在国内居住一年以上的、拥有本国国籍的自然人

4、注册资本在10亿元人民币以上的商业银行，独立董事不少于（ ）人。

- A、6
- B、5
- C、4
- D、3

5、现阶段，我国货币政策的操作目标和中介目标分别是（ ）和（ ）。

- A、货币供应量；基础货币
- B、基础货币；高能货币
- C、基础货币；流通中现金

D、基础货币；货币供应量

6、被称为狭义货币供应量的是（ ）。

A、M1

B、M0

C、基础货币

D、M2

7、下列关于非银行金融机构的说法，错误的是（ ）。

A、企业集团财务公司是一种完全属于集团内部的金融机构，它的服务对象仅限于企业集团成员，不允许从集团外吸收存款，为非成员单位提供服务

B、汽车金融公司为我国境内的汽车购买者及销售者提供贷款服务

C、货币经纪公司的服务对象仅限于境内外金融机构

D、基金管理公司是中国银监会监管的非银行金融机构

8、衡量通货膨胀水平的指标不包括（ ）。

A、消费者物价指数

B、生产者物价指数

C、国内生产总值物价平减指数

D、国民生产总值物价平减指数

9、下列关于金融工具和金融市场的叙述，错误的是（ ）。

A、贷款属于间接融资工具，其所在市场属于间接融资市场

B、股票属于直接融资工具，股票市场属于资本市场

C、银行间债券市场属于资本市场，银行间债券回购属于长期金融工具

D、银行间同业拆借市场属于货币市场，同业拆借属于短期金融工具

10、以下不属于货币政策“三大法宝”的是（ ）。

A、再贴现

B、利率政策

C、存款准备金

D、公开市场业务

二、多项选择题。

- 1、中国人民银行对（ ）有权进行检查监督。
 - A、执行有关黄金管理规定的行为
 - B、执行有关反洗钱规定的行为
 - C、执行有关外汇管理规定的行为
 - D、执行有关人民币管理规定的行为
 - E、执行有关清算管理规定的行为

- 2、银行可以进行的代理业务包括（ ）。
 - A、代收代付业务
 - B、代理保险
 - C、委托贷款
 - D、银行保函
 - E、代理证券业务

- 3、下列哪些属于民事主体？（ ）
 - A、婴儿
 - B、动物
 - C、合伙组织
 - D、个体工商户
 - E、国家

- 4、某商业银行资本余额为80亿元，当地一家企业向其申请贷款，则贷款额可能为（ ）亿元。
 - A、10
 - B、7
 - C、5
 - D、4.5
 - E、3

- 5、下列属于农村金融机构的有（ ）。
 - A、农村信用社
 - B、农村商业银行
 - C、农村资金互助社
 - D、村镇银行

E、农村合作银行

6、下列既属于直接金融工具又属于长期金融工具的是（ ）。

- A、企业债券
- B、商业票据
- C、股票
- D、可转让大额存单
- E、回购协议

7、关于存款准备金，下面说法正确的有（ ）。

- A、存款准备金分为法定存款准备金和超额存款准备金
- B、不良贷款率越高，存款准备金率越低
- C、央行提高存款准备金率时，货币供应量减少
- D、2004年，我国开始实行差别存款准备金制度
- E、超额存款准备金主要用于支付清算、头寸调拨或作为资产运用的备用资金

8、银行业金融机构擅自提高或降低存款利率、贷款利率，违反金融市场公平竞争的行为，银行业监督管理机构对其的处理措施包括（ ）。

- A、责令改正，没收违法所得，并处20万元以上50万元以下罚款
- B、情节特别严重或逾期不改正的责令停业整顿或吊销经营许可证
- C、构成犯罪的依法追究刑事责任
- D、没有违法所得的，处10万元以上50万元以下罚款
- E、取消直接负责的董事、高级管理人员一定期限直至终身的任职资格

9、为了规范监管行为，检验监管工作成效，在总结国内外银行监管工作经验的基础上，银监会成立之初，提出了良好监管的六条标准，其中包括（ ）。

- A、能够促进金融的稳定，同时又促进金融的创新
- B、努力提升我国银行业在国际金融服务中的竞争能力
- C、对各类监管权限做到科学合理，监管者要有所为，有所不为，减少一切不必要的限制
- D、为金融市场上的公平竞争创造环境和条件，并且维护这种有序的竞争，反对无序竞争
- E、对监管者和被监管者两方面都应当实施严格明确的问责制

10、短期借款是指期限在一年或一年以下的借款，主要包括（ ）。

- A、发行普通金融债券

- B、同业拆借
- C、发行可转换债券
- D、证券回购协议
- E、向中央银行借款

三、判断题。请对以下各项的描述做出判断，正确的为A，错误的为B。

- 1、政策性银行按照分类指导、“一行一策”的原则，推进改革，三家政策性银行一起全面推行商业化运作，对政策性业务实行公开透明招标制。（ ）
- 2、我国货币政策的目标是“保持币值稳定，并以此促进经济增长”。（ ）
- 3、建立征信体系可使信用交易中的授信方能够综合了解信用申请人的资信状况，在法律、法规规定的范围内为社会提供服务。（ ）
- 4、项目贷款都是中长期贷款。（ ）
- 5、银行在提供个人理财服务时，往往需要广泛利用各种金融产品和投资工具，综合分析和权衡各种产品和工具的风险、收益和流动性。（ ）
- 6、一个国家的国际收支差额不能是巨额的收支赤字，要保持收支盈余，盈余越多越好。（ ）
- 7、银行金融机构对违法的票据予以承兑、付款、保证侵犯了国家对票据的管理制度，行为人主观方面是故意，且必须对造成的重大损失有明确的认识。（ ）
- 8、市场风险是银行最为复杂的风险种类，也是银行面临的最主要的风险。（ ）
- 9、抵押权人应当在主债权诉讼时效期间行使抵押权，未行使的，人民法院不予保护。（ ）
- 10、“买者自负”即产品的购买者要从购买行为中获得利益也要自己承担决策风险。（ ）

参与银行从业资格考试的考生可按照复习计划有效进行，另外高顿网校官网考试辅导高清课程已经开通，还可索取银行考试通关宝典，针对性地讲解、训练、答疑、模考，对学习过程进行全程跟踪、分析、指导，可以帮助考生全面提升备考效果。更多详情可登录高顿网校官网进行咨询。

更多银行从业资格考试资讯，请关注高顿网校官方微信公众号：高顿网校