

## 2010年下半年银行从业资格考试真题《公共基础》答案

### 一、单项选择题

1、【正确答案】为 D。本题反映的是从业人员资格认证制度对于银行业发展的作用。题干要求的是从业人员在专业上胜任本职工作，与人员素质方面有关，而与此有关的只有 D 选项，它对银行业从业人员的道德素质方面都做了规定，能为银行稳健发展打下良好基础，在一定程度上减少操作风险。外部监管制度是从外部对银行进行监管，从而提供监督措施，减少银行风险。中央银行制度是指设立中央银行，对金融业起到领导指导作用。分业经营制度则使得金融机构能够更好地提供专业服务。

2、【正确答案】为 D。物价稳定是要保持物价总水平的大体稳定，避免出现高通货膨胀。A、B 选项中，生产者物价水平或消费者物价水平都仅是其中的一个方面。C 选项中，国内生产总值是衡量经济增长的指标。

3、【正确答案】为 A。在本国短暂(小于一年)旅游的外国人不属于本国居民，在本国居住一年以上外国留学生属于本国居民。

4、【正确答案】为 D。这是《股份制商业银行董事会尽职指引》的规定。

5、【正确答案】为 D。现阶段，我国货币政策的操作目标和中介目标分别是基础货币和货币供应量。

6、【正确答案】为 A。狭义货币供应量是 M1。B 选项中的 M0 是流通中现金；C 选项中的基础货币包括由中央银行发行的现金通货和吸收的金融机构的存款；D 选项中的 M2 是广义货币供应量。

7、【正确答案】为 D。基金管理公司是中国证监会监管的非银行金融机构。

8、【正确答案】为 D。对通货膨胀的衡量可以通过对一般物价水平上涨幅度的衡量来进行，一般说来，常用的指标有三种：消费者物价指数、生产者物价指数、国内生产总值物价平减指数。

9、【正确答案】为 C。银行间债券回购属于短期金融工具。

10、【正确答案】为 B。在公开市场业务、存款准备金、再贴现与再贷款、利率政策、汇率政策和窗口指导六大类货币政策工具中，公开市场业务、存款准备金、再贴现被称为货币政策“三大法宝”。

### 二、多项选择题

1、【正确答案】为 ABCDE。银行业主要监管职能由银监会实施，人民银行主要负责金融宏观调控，但为了实施货币政策和维护金融稳定，中国人民银行仍保留部分监管职能。答案中的各项监管职能都是与上述目标相关的。《中国人民银行法》对于人民银行的监督管理职能在第三十二条作出了规定。

2、【正确答案】为 ABCE。商业银行代理业务包括：①代收代付业务；②代理银行业务，包括代理政策性银行业务、代理中央银行业务、代理商业银行业务；③代理证券业务，包括一级清算业务和二级清算业务；④代理保险业务；⑤其他代理业务主要有委托贷款业务和代销开放式基金业务。

3、【正确答案】为 ACDE。民事主体是指参加民事法律关系、享受民事权利、承担民事义务的人，包括自然人、法人、其他非法人组织和国家。动物不属于民事主体，它可以作为民事行为的客体。

4、【正确答案】为 BCDE。为了保证商业银行在办理业务时的安全性，对同一借款人贷款做出了限制。对

同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过 10%。故该企业取得的贷款数不能超过 8 亿元。

5、【正确答案】为 ABCDE。农村金融机构包括农村信用社、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行和农村资金互助社。农村商业银行和农村合作银行是在合并农村信用社的基础上组建的，村镇银行和农村资金互助社是 2007 年批准设立的新机构。

6、【正确答案】为 AC。长期金融工具主要是指资本市场金融工具，其期限都在一年以上。股票、债券都属于资本市场金融工具。商业票据、转让大额存单、回购协议都属于短期金融工具。因此，企业债券和股票都属于直接金融工具。

7、【正确答案】为 ACDE。2004 年，我国开始实行差别存款准备金制度，商业银行的资本充足率越低、不良贷款率越高所适用的存款准备金率就越高。

8、【正确答案】为 BCD。根据《商业银行法》第七十四条的规定，商业银行有违反规定提高或降低利率以及采用其他不正当手段吸收存款、发放贷款的，由国务院银行业监督管理机构责令改正，有违法所得的，没收违法所得，违法所得 50 万元以上的，并处 1 倍以上 5 倍以下罚款；没有违法所得，处以 10 万元以上 50 万元以下罚款；情节特别严重的或逾期不改正的，可以责令停业整顿或吊销其经营许可证，构成犯罪的，依法追究刑事责任。

9、【正确答案】为 ABCDE。银监会的六条监管标准除了 A、B、C、D、E 五个选项所述外，还有高效、节约地使用一切监管资源，做到权为民所用、情为民所系、利为民所谋。

10、【正确答案】为 BDE。短期借款主要包括同业拆借、证券回购协议、向中央银行借款。这些借款期限都是在一年或一年以下。AC 两项是长期借款，是期限在一年以上的借款。

### 三、判断题

1、【正确答案】为 B。政策性银行改革首先推进的是国家开发银行，并非三家政策性银行同时推行。

2、【正确答案】为 A。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”。币值稳定包括对内币值稳定(物价稳定)和对外币值稳定(汇率稳定)。

3、【正确答案】为 A。建立征信体系的基本目标是建立一套信用档案，通过数据存储和加工，生产和提供信用信息产品，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、【正确答案】为 B。项目贷款一般是中长期贷款，也有用于项目临时资金周转的短期贷款。

5、【正确答案】为 A。银行这样做才能达到为客户保存财富、创造财富的目标。因此正确。

6、【正确答案】为 B。国际收支平衡是宏观经济发展目标之一。国际收支平衡指国际收支差额处于一个相对合理的范围内，既无巨额的国际收支赤字，又无巨额的国际收支盈余。

7、【正确答案】为 B。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，行为人主观方面一般是故意，也可能是过失，对造成的重大损失，行为人不需要明确认识到。

8、【正确答案】为 B。信用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、【正确答案】为 A。《物权法》明确规定了抵押权人行使抵押权的时限，即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、【正确答案】为 A。“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，这也是目前世界各国通常不会因为股市的涨跌而向投资者提供赔偿的原因。

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