

## 2012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】C。从支出角度来看，GDP由消费、投资和净出口三大部分构成。其中，消费包括私人消费和政府消费两部分，投资包括固定资本形成和存货增加两部分。私人购房包含在投资的固定资本形成中，不包含在私人消费之中。
- 2、【正确答案】C。我国的货币市场主要包括银行间同业拆借市场、银行间债券回购市场和票据市场。银行间债券市场属于我国的债券市场。
- 3、【正确答案】D。福费廷是英文forfaiting的音译，意为放弃，也称为包买票据或买断票据，是指银行(或包买人)对国际贸易延期付款方式中出口商持有的远期承兑汇票或本票进行无追索权的贴现(即买断)。
- 4、【正确答案】B。金融市场具有货币资金融通功能、优化资源配置功能、风险分散功能、经济调节功能和定价功能。其中，融通货币资金是金融市场最主要、最基本的功能，A选项说法正确。金融市场风险分散的功能体现在利用组合投资可以分散那些投资于单一金融资产所面临的非系统性风险，B选项的说法是错误的。金融市场的经济调节功能其中一方面就是借助货币资金的流动和配置可以影响经济结构和布局，C选项说法正确。金融市场的定价功能即具有决定利率、汇率、证券价格等重要价格信号的功能，D选项说法正确。
- 5、【正确答案】D。货币政策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，是国家调节和控制宏观经济的主要手段之一，而并非唯一手段，故A选项说法错误。公开市场业务、存款准备金和再贴现是现代中央银行应用最为广泛的货币政策工具，被称为货币政策的“三大法宝”，B选项说法错误。现阶段我国货币政策的操作目标是基础货币，C选项说法错误。《中国人民银行法》明确规定，我国的货币政策目标是“保持货币币值稳定，并以此促进经济增长”，D选项说法正确。
- 6、【正确答案】B。衡量物价稳定的宏观经济指标是通货膨胀率。通货膨胀是指一般物价水平在一段时间内持续、普遍地上涨。
- 7、【正确答案】B。个人存款可以分为活期存款、定期存款、定活两便存款、个人通知存款、教育储蓄存款。
- 8、【正确答案】B。2004年0月29日，中国人民银行决定放开人民币存款利率的下限，允许金融机构下浮存款利率，A选项不正确，B选项正确。2004年0月29日，中国人民银行决定放开人民币贷款利率的上限，允许金融机构(城乡信用社除外)上浮贷款利率，C、D选项不正确。
- 9、【正确答案】C。除活期存款在每季结息日将利息计入本金作为下季的本金计算复利外，其他存款不论存期多长，一律不计复利。
- 10、【正确答案】A。经济进入高涨阶段以后，生产发展迅速，市场兴旺，社会购买力上升，企业的经营规模不断扩大，投资数额显著增加，利润激增，这时，商业银行的资产规模和利润也处于最高水平。

### 二、多项选择题

- 1、【正确答案】BCDE。商业银行提高资本充足率往往可以“双管齐下”，同时采取分子对策和分母对策，其

中非常重要的一个综合性方法是银行并购。在两家或多家银行并购以后，新银行将拥有比以前单家银行大得多的资本，而且与此同时，可以合并以前多家银行重复的部分和机构，降低成本，增加利润，从而增加资本；可以对所有资产进行重组，化解已存在的不良资产，降低风险加权总资产；可以利用合并后的新形象发行新股票，增加银行的核心资本。

2、【正确答案】ABCD。保理业务是一项集贸易融资、商业资信调查、应收账款管理及信用风险担保于一体的综合性金融服务。与传统结算方式相比，保理的优势主要在于融资功能。

3、【正确答案】BCD。企业网上银行的服务对象为企业，个人网上银行服务对象为个人，是指银行利用互联网技术，为个人客户提供账户余额查询、账户明细、历史交易查询，以及网上转账、缴费、支付等金融服务。电话银行业务是指银行通过电话自动语音及人工服务应答方式为客户提供的金融服务。手机银行业务是银行利用移动电话技术为客户提供的金融服务，包括：账户查询、转账、缴费、支付、外汇买卖等。

4、【正确答案】ABC。物的保证方式主要有抵押权和质押权以及留置权，但操作手续较为烦琐。

5、【正确答案】ABCDE。以上选项的内容，都属于国家外汇管理局的职责。

6、【正确答案】ACE。商业银行经营管理要坚持效益性、流动性和安全性，简称“三性原则”。其中，效益型也称盈利性，是指商业银行为其所有者获得利润的能力。流动性是指商业银行能够随时应付客户提存，满足必要贷款需求的支付能力。安全性是指商业银行在经营管理过程中，要避免各种风险对它的影响。保证银行自身资产的安全，同时也要保证客户资产的安全，保证银行的信誉。

7、【正确答案】ABCDE。根据《人民币利率管理规定》第三十条的规定，金融机构的下列行为属于利率违规行为：①擅自提高或降低存、贷款利率的；②变相提高或降低存、贷款利率的；③擅自或变相以高利率发行债券的；④其他违反《人民币利率管理规定》和国家利率政策的。

8、【正确答案】CDE。根据《票据法》的规定，票据上的记载事项必须符合本法规定。

票据金额、日期、收款人名称不得更改，更改的票据全无效。对票据上的其他记载事项，原记载人可以更改，更改时应当由原记载人签章证明。

9、【正确答案】ABCD。股东会作为公司的权力机构，决定公司战略性的重大问题，选举和更换由股东代表出任的监事，决定公司组织变更、解散、清算，修改公司章程，监督董事会和监事会等。聘任或解聘公司经理是董事会的职责。

10、【正确答案】BDE。《商业银行法》第四十三条规定，商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务，不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资，但国家另有规定的除外。

### 三、判断题

1、【正确答案】A。随着经济全球化趋势不断深入，企业的经营区域逐步跨国化，股权逐步多样化和复杂化，业务领域逐步多样化，给银行风险管理提出了新的要求，银行风险越来越重视定量分析，通过内部模型来识别、计量和监控风险，使得风险管理越来越多地体现出客观性和科学性的特征。

2、【正确答案】B。银行业金融机构重组失败的，国务院银行业监督管理机构可以决定终止重组，而由人民法院按照法律规定的程序依法宣告破产。

- 3、【正确答案】B。银行风险是指银行在经营过程中，由于各种不确定因素的影响，而使其资产和预期收益蒙受损失的可能性。
- 4、【正确答案】B。《物权法》就设立担保物权的合同与主债权合同的关系问题作了明确规定：设立担保物权，应当依照《物权法》和其他法律的规定订立担保合同，担保合同是主债权债务合同的从合同。主债权债务合同无效，担保合同无效，但法律另有规定的除外。
- 5、【正确答案】B。在我国，企业债券是按照《企业债券管理条例》规定发行与交易、由国家发展与改革委员会监督管理的债券。在实践中，其发债主体为中央政府部门所属机构、国家独资企业或国有控股企业，因此，它在很大程度上体现了政府信用。
- 6、【正确答案】B。银行业的信息对称程度很低，在金融创新方面，信息对称程度更低。
- 7、【正确答案】A。银行业从业人员在业务活动中，应当树立依法合规意识，不得向客户明示或暗示规避金融、外汇监管规定。做到不帮助亲友规避监管以及对规避监管的业务进行必要的报告等多个方面。
- 8、【正确答案】B。根据“了解客户”原则，客户由他人代理办理业务的，银行需对代理人和被代理人的身份证明文件进行核对并登记。在出现问题时，才能及时追溯责任。
- 9、【正确答案】A。伪造货币罪的客观方面是非法制造外观上足以使一般人认为是货币的假货币，妨害货币信用的行为。因此，行为人制造出来的物品完全不可能被人们误认为是货币的，不可能成立伪造货币罪，但构成伪造货币罪的并不要求完成全部印制工序。只要实施了伪造行为，即便在伪造过程中被发现、无法计算面额的，可以不用认定犯罪数额，而根据犯罪情节决定刑罚。
- 10、【正确答案】B。一般情况下，三个月期(自动转存)的利息计入本金，因此计息本金较高；但同时一年期存款利率高于三个月期存款利率，所以题中两种存款方式获得的利息金额大小不确定。

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。