

---

## 对公客户经理初中级题库

### 一、判断题

核心资本率的计算公式为： $\frac{（核心资本 - 核心资本扣除项）}{（风险加权资产 + 10.5 倍的市场风险资本）}$ 。错

银行业从业人员在引用同事已经公开发表并获得著作权的论文及著述时，若是在内部文稿中交流，则不必提及来源。错

按照总行规定，对于未取得我行小企业信贷业务从业资格的人员，审查审批人员不能审批同意由上述人员提交的小企业信贷业务申报材料及调查报告。对

主合同有效而担保合同无效，债权人、担保人有过错的，担保人承担民事责任的部分，不应超过债务人不能清偿部分的二分之一。对

RAROC 不达标是指办理信贷业务时，系统测算的债项本年 RAROC 和客户本年 RAROC 之一低于规定阈值。错

会计的基本职能包括会计核算与会计分析。错

进口代付是表外融资业务。对

预算单位公务卡在满足公务支出的同时，并不改变它个人信用卡的性质，持卡人也可使用公务卡进行个人消费。对

代理中央财政非税收收入收缴业务的主办行是指各中央财政汇缴专户的开户行。错

金融服务方案中需加入声明，要求客户对我行为其提供的方案承担保密义务。对

“收入—费用=利润”被称为第二会计等式，是复式记账凭证的理论基础和编制资产负债表的依据。错

商业承兑汇票贴现业务只能在承兑人的承诺贴现的商业承兑汇票专项授信额度内办理。错

对于客户延迟提款、提前还款情况，我行应收取相关“违约”费用。对

小企业低风险信贷业务可不受 RAROC 基准阈值规定的限制。对

商业银行为全国社会保障基金提供服务的主要形式是收支账户托管。错

客户经理除需具备沟通、谈判、演示技巧等良好的自身综合素质外，还需具备判断能力和综合分析能力。对

国内信用证议付全部占用开证行授信额度，若开证行为我行分支机构，则不占用授信额度。对

会计的基本职能包括会计核算与会计分析。错

---

单位撤销、解散或者破产的，职工住房公积金进行专户封存，符合住房公积金支取条件的，可以直接向住房公积金管理中心提出申请。对

委托贷款业务是商业银行提供的代理服务业务，不承担任何贷款风险，商业银行不需审查贷款资金的用途。错

可变现净值是指在正常生产经营过程中，以预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。对

基本结算账户用于办理预算内、预算外、自筹以及往来等资金的日常转账结算和现金收付等业务。对

对会计师事务所拒绝发表意见或出具保留意见的企业，信用等级不得超过 A+ 级。错

进口信用证业务须具备真实的贸易背景，开证金额与付款期限符合正常的贸易需求，如果需要可以开立无贸易背景的融资性跟单信用证。错

地方向中央分成收入是指依据国家法律、行政法规或部门规章的规定，由地方财政收取，并按照财政间分成方式向中央财政分成的非税收入。对

同会计科目的分类相对应，账户应分为总分类账户和明细分类账户。对

可变现净值是指在正常生产经营过程中，以预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。对

专用账户指按照国家法律和有关财务制度规定开立的、具有专门用途和特殊管理办法的账户。对

在具体业务办理中，厂商租赁与售后回租的区别在于侧重对厂商的审查，且厂商须承诺提供回购担保。对

复式记账是以资产与权益平衡关系作为记账基础，对发生的每一项经济业务，都以相等的金额，在任意的两个或两个以上账户中进行记录的一种记账方式。错

对事业法人客户办理融资应以项目融资和搭桥贷款为主。对

代理非税收入收缴业务是商业银行为各级财政部门和政府机关、事业单位、社会团体等执收单位，开设非税收入专户，实现财政非税收入定期划缴财政部门或各地国库，并向财政部门、非税收入执收单位提供资金划拨和信息反馈服务。错

利用代理非税收入收缴系统，缴款人也可通过电话银行、接收手机短信等渠道随时查询缴款信息。对

企业提取盈余公积的主要目的是为了防范企业经营风险等需要。对

财政收入的收缴分为直接缴库和集中汇缴。对

购买具有产权的自住住房，支取住房公积金需提供支取人的购房发票原件及复印件或房产证原件及复印件。对

---

## 二、单选题

2009 年，我行对各类业务品牌进行了全面整合，根据《中国工商银行品牌架构》（工银办发 [2009]448 号），确定（ ）作为电子银行品牌，既面向个人客户，又面向公司客户（ c ）。

- a.金融 e 通道
- b.工行财 e 通
- c.金融 @ 家
- d.95588

企业利润总额中属于最基本、最经常同时也是相对最稳定的因素是（ d ）。

- a.其它业务收入
- b.营业外收入
- c.投资收益
- d.营业利润

下列支出中属于资本性支出的有（ a ）。

- a.工程材料费
- b.材料运杂费
- c.材料保管费
- d.产品销售费

对单个项目发放的项目搭桥贷款金额应不超过贷款期内拟拨财政资金中实际可用于还款部分的（ d ）。

- a.40%
- b.50%
- c.60%
- d.70%

以下哪种货币政策操作会减少货币供给量（ d ）？

- a.降低法定存款准备金率
- b.降低再贴现率
- c.放宽商业银行向中央银行再贴现的条件
- d.在公开市场上卖出国债

采用（ ）结算方式对进口方最为有利（ a ）

- a.电汇（货到付款）
- b.托收
- c.信用证
- d.电汇（预付货款）

项目搭桥贷款期限一般不超过（ ）年，最长不超过（ ）年且不超过项目建设期。（ b ）

- a.1、 2
- b.1、 3
- c.2、 3

d.2、 5

关于国内发票融资业务，下面哪一项是错误的（ d ）

- a.国内发票融资业务中不需要让渡应收账款债权
- b.适用于国内贸易的销货方
- c.以发票所对应的应收账款为第一还款来源
- d.企业的整体现金流量为第一还款来源

在权责发生制会计处理基础下，企业预收的货款应作为（ ）处理。（ b ）

- a.本期收入
- b.预收账款
- c.本期资产
- d.下期收入

营业收入减去营业成本、营业费用、营业税金及附加、管理费用和财务费用之后的余额是（ c ）。

- a.营业毛利润
- b.税前利润
- c.营业利润
- d.净利润

下列关于财资账户卡的表述错误的是（ b ）

- a.我行财资账户卡分为普卡、金卡和白金卡三种
- b.每一张卡下面只可挂一个银行结算账户
- c.持卡人可以凭银行配发的对账簿在自助终端打印持卡办理业务情况
- d.一个结算账户可以挂在多个卡上

企业货物贸易项下外债，包括（ a ）

- a.企业出口预收货款和进口延期付款
- b.企业出口延期收款和进口延期付款
- c.企业出口预收货款和进口延付货款

某公司的流动资产由速动资产和存货组成， 年末流动资产余额 100 万元， 年末流动比率为 2.5，年末速动比率为 1。则年末存货余额为（ ）万元。（ d ）

- a.100
- b.40
- c.50
- d.60

项目贷款意向书与项目贷款承诺函的相同点是（ b ）。

- a.均不注明贷款额度
- b.均不注明贷款利率
- c.均不注明贷款期限

---

d.均不约定责任条款，不均有法律效力。

金融企业在会计核算时，不得多计资产或收益，也不得少计负债或费用。这是（ c ）。

- a.重要性原则
- b.可比性原则
- c.谨慎性原则
- d.清晰性原则

下列行业中，属于增值税征税范围的是（ a ）

- a.缝纫
- b.发行体育彩票
- c.转让企业全部产权
- d.供应未加工的天然水

进口信用证是指银行有条件的付款承诺，即开证银行依照开证申请人的要求和指示，承诺在符合信用证条款情况下，凭规定的单据，向（ ）或其指定人进行承付；或授权另一银行进行承付；或授权另一银行议付。（ b ）

- a.申请人
- b.受益人
- c.进口商

项目搭桥贷款的适用条件不包括（ d ）。

- a.拟投资项目符合国家宏观经济政策导向和我行行业政策。
- b.项目已列入国家发展改革委规划或相关政府部门已同意开展项目前期工作
- c.已按国家规定办理完成审批、核准手续
- d.拟投资项目资金计划合理、可行，资金来源能够落实，资本金已按期按比例到位

财政部发行债券弥补赤字，对货币供应量有何影响，取决于（ d ）。

- a.承购主体本身
- b.债券发行量
- c.认购资金来源
- d.承购主体及其资金来源的性质

伴随银行卡业务发展而形成的间接分销渠道是（ b ）

- a.代理行。
- b.特约经销商户。
- c.经纪人。
- d.中间商。

下列费用在制造成本法下，不应计入产品成本，而列作期间费用的是（ d ）。

- a.直接材料费用
- b.直接人工费用
- c.车间间接费用
- d.广告费

融资的风险成本与（ d ）无关。

- a.PD
- b.LGD
- c.EAD
- d.UL

客户社会贡献考虑的是客户的社会影响力，包括以下哪项指标？（ d ）

- a.企业品牌。
- b.公众认知度。
- c.社会责任。
- d.以上均是。

在收付实现制会计处理基础下，对于预付的下半年保险费应作为（ ）处理。（ a ）

- a.本期费用
- b.预提费用
- c.待摊费用
- d.预付账款

NRA 账户可以办理以下哪些业务： 、活期存款 、七天通知存款 、全球现金管理 、外汇汇款 （ d ）。

- a. ,
- b. ,
- c. , ,
- d. , , ,

对客户是否属于小企业进行界定， 并在信贷管理系统 （CM2002）中建立小企业客户档案， 是（ ）的职责。（ b ）

- a.业务受理人员
- b.调查人员
- c.审查人员
- d.审批人员

提升客户生命周期价值是（ ）阶段的营销目标。（ c ）

- a.客户吸引。
- b.客户获得。
- c.客户保留。
- d.客户维护。

甲客户申请建立财智账户，并拟将乙客户的部分账户纳入该财智账户中，在法人客户营销系统签订财智账户协议时，以下哪些账户必须经过协议确认后才能生效？（ c ）。

、协议录入网点甲客户账户 、协议录入网点乙客户账户 、协议录入以外网点甲客户账户 、协议录入以外网点乙客户账户

- a. , ,
- b. , ,
- c. , ,
- d. , , ,

项目前期贷款发放后，对项目贷款尚未通过我行审批的，要关注（ d ）。

- a.原材料价格
- b.行业政策变动情况
- c.项目业主变动情况
- d.项目进展情况和贷款审批进度

我行对公客户可以在以下哪项设备上自助办理业务（ c ）

、电子回单柜       、票款存入机       、对公 ATM       、自助打印终端

- a.       ，       ，
- b.       ，
- c.       ，       ，       ，
- d.       ，

我行对中小商业银行和农村信用社积极营销争揽同业存款，这是我行机构金融业务的一项重要内容，这对中小商业银行和农村信用社而言是一项（ a ）。

- a.流动资产
- b.流动负债
- c.存入保证金
- d.同业拆入

下列开立信贷证明的条件，说法错误的是       ：（ c ）

- a.有真实、合法的项目建设或贸易背景
- b.资信状况良好，具备履行合同、偿还债务的能力
- c.申请人当年施工资质须在国家一级（含）以上
- d.投标项目须为省级（含）以上的重点项目

项目前期贷款期限一般不超过（       ）年。（ c ）

- a.1
- b.2
- c.3
- d.5

办理项目营运期贷款业务的前提是（ c ）。

- a.项目尚未建成
- b.项目已建成，尚未投产
- c.项目已建成，并且投产
- d.项目已建成，并已实现达产

协定存款账户的   A  户视同一般结算账户管理使用，可用于现金转账业务支出，       A  户（    ）透支、B  户（    ）透支，B  户作为结算户的后备存款账户，       （       ）对外支付。（ d ）

- a.可以、可以、可以
- b.不可、可以、可以
- c.可以、不可、不可
- d.不可、不可、不可

---

小企业信用等级有效期为 ( a )。

- a.1 年
- b.2 年
- c.3 年
- d.4 年

小企业三类行过渡期小企业单户融资限额为 ( ) 万元。 ( b )

- a.2000
- b.3000
- c.4000
- d.5000

下列哪一项是银行客户经理在给客户推荐产品时不必熟知及详细解释的知识？ ( d )

- a.产品的特点
- b.产品的风险
- c.产品的有效期
- d.产品的设计过程

财智国际“票财通”产品组合由出口发票融资、即期结汇、 ( ) 和全球快汇组成。 ( b )

- a.人民币债务风险管理
- b.人民币理财
- c.外汇债务风险管理
- d.外币理财

关于投标保函的说法中，不正确的是 ( c )。

- a.投标保函担保的项目必须以招标方式产生。
- b.投标保函是一般在投标之前开立。
- c.投标保函的受益人是投标方。
- d.投标保函的申请人是投标方。

商业银行向符合规定的证券公司办理股票质押贷款业务，这对证券公司而言是一项 ( c )

- a.流动资产
- b.长期投资
- c.流动负债
- d.长期负债

个人网上银行中， e 卡不能实现的功能是 ( b )。

- a.设置最大限额
- b.通过 e 卡登录个人网上银行
- c.向注册卡转账
- d.查询余额

各级行通过电话银行开办外汇买卖、基金、国债、黄金买卖等投资业务，其服务对象应限定于 ( )，且仅能为



---

本人购买。（ b ）

- a.电话银行注册客户和非注册客户
- b.电话银行注册客户
- c.电话银行非注册客户
- d.所有个人客户

客户通过电话银行挂失信用卡为（ c ）。

- a.临时挂失
- b.及时挂失
- c.正式挂失
- d.以上都准确

甲居住于某城市，因业务需要，以其座落在市中心的一处公寓（价值 210 万元）作抵押，分别从乙银行和丙银行各贷款 100 万元。甲与乙银行于 6 月 5 日签订了抵押合同，6 月 10 日办理了抵押登记；与丙银行于 6 月 8 日签订了抵押合同，同日办理了抵押登记。后因甲无力还款，乙银行、丙银行行使抵押权，对公寓依法拍卖，只得价款 150 万元，乙银行、丙银行对拍卖款应如何分配（ c ）。

- a.乙 75 万、丙 75 万
- b.乙 100 万、丙 50 万
- c.丙 100 万、乙 50 万
- d.丙 80 万、乙 70 万

属于客户关系增值维护的方式有（ d ）

- a.向上营销。
- b.交叉营销。
- c.组合营销。
- d.以上均是。

为进一步加强银行承兑汇票业务管理，防范风险，一般法人客户办理银票承兑业务，信用等级须在（ ）以上。（ c ）

- a.AA-
- b.AA+
- c.A+
- d.A-

以下关于授信系统控制的说法，不正确的是：（ a ）

- a.商业承兑汇票转贴现业务占用承兑人的承诺贴现的商业承兑汇票专项授信额度或第一手贴现行的融资专项授信额度。
- b.出口押汇、出口贴现、信用证保兑、国际保理、福费庭等国际贸易融资业务，无论我行是否承担代理行信用风险，均不需占用代理行（保理商）的授信额度。
- c.项目融资（固定资产支持融资、房地产贷款除外）审批同意后因贷款条件暂未落实，按规定可审批发放项目临时周转贷款的，占用我行对相应项目已审批的项目融资专项授信额度。
- d.投资资产支持证券等不以发行体信用状况作为判断还本付息能力的债券，不占用发行人的授信额度，若发起人提供连带责任保证，则占用担保人的授信额度。

---

银行同业之间的短期资金借贷利率是 ( d )。

- a.基准利率
- b.回购利率
- c.贴现率
- d.同业拆放利率

NRA 外汇账户是指境外机构在境内中资和外资银行开立的 ( ) 账户。 ( a )

- a.外汇
- b.人民币
- c.外币
- d.基本

NRA 客户在我行申请开立进口信用证须满足的条件，下列说法错误的是 ( b )。

- a.须符合总行国际贸易融资信贷管理规定
- b.须具有我国进出口业务经营权
- c.须具有真实的贸易背景
- d.须提供 NRA 项下全额保证金作为足额质押担保

关于国内发票融资业务，下面哪一项是正确的 ( b )

- a.国内发票融资业务适合境内的购货方
- b.适用于国内贸易的销货方
- c.购货及销货方都适用
- d.企业的整体现金流量为第一还款来

根据银行承兑汇票承兑业务贷后风险控制要点，对承兑行跟踪交易合同执行情况，在约定的 ( ) 时间内，收集相关发票及资料。 ( c )

- a.一般不超过 50 天，且不得超过银行承兑汇票期限
- b.一般不超过 45 天，且不得超过银行承兑汇票期限
- c.一般不超过 2 个月，且不得超过银行承兑汇票期限
- d.一般不超过 1 个月，且不得超过银行承兑汇票期限

银行承兑汇票贴现的主要用途是 ( c )。

- a.为企业支付承诺提供银行信用支持的结算工具
- b.为企业支付承诺提供银行信用支持的融资工具
- c.以票据权利转移的形式为企业提供现金流
- d.以票据权利转移的形式为企业融通资金

个人质押贷款，最高不超过 ( ) 万元。 ( b )

- a.1000
- b.2000
- c.500
- d.3000

下列哪一个不属于金融企业的流动资产 ( d )

- 
- a.库存现金
  - b.拆放同业
  - c.清算备付金
  - d.存出资本保证金

客户可以将以下账户挂在财资账户卡上（ d ）

、单位银行结算账户 、定期存款账户 、外币存款账户 、董事长个人银行结算账户

- a. ,
- b. ,
- c. , ,
- d. , ,

目前，在国际上主要有（ ）及万事达卡国际组织两大信用卡组织。（ b ）

- a.美国运通国际
- b.威士国际组织
- c.大来信用证有限公司
- d.JCB 日本国际信用卡公司

下列关于收款管家业务流程的表述，错误的是（ d ）

- a.客户首先应在法人客户营销系统建立财智账户协议
- b.对已经建立了财智账户集合的客户可以直接签订管家卡协议
- c.虚拟卡开立成功后，可以通过法人客户营销系统或企业网上银行维护管家卡卡号与卡名称对照关系表
- d.付款人只能通过柜面渠道向管家卡付款

我国《商业银行法》规定，银行工作人员不得在其他经济组织兼职。作为一家银行的部门总经理，孙某在当地企业家协会兼任顾问的行为（ b ）。

- a.违反了有关法律法规和职业操守的规定，必须停止兼职活动
- b.非盈利机构属允许范围内的兼职活动，并应当向所在银行披露自己的兼职身份
- c.非盈利机构属允许范围内的兼职活动，可以把一半以上的时间用于此兼职工作
- d.与银行业务不直接相关，因此可以不披露自己的兼职工作

根据商品质押方式的不同，商品融资可分为（ ）两种操作模式。（ a ）

- a.静态质押和动态质押
- b.标准仓单质押和非标准仓单质押
- c.大宗原材料质押和产成品质押
- d.未来货权项下商品融资和全流程商品融资

关于财智账户卡（智富通）业务管理描述不正确的是（ d ）

- 、客户只能在营业网点申请使用财智账户卡（智富通），每次申请前需要先建立财智账户
- 、财智账户卡（智富通）年费首年不收取，自第二年开始将根据客户金融资产年日均额或综合贡献情况确定是否免费
- 、财智账户卡（智富通）的单笔支付额度、累计支付额度可以由客户在企业网银自行调整
- .财智账户卡（智富通）可以下挂多个账户，但这些账户必须归属同一客户信息号

- 
- a. 、
  - b. 、
  - c. ,
  - d. 、

下列说法不正确的是（ c ）。

- a.项目搭桥贷款要密切跟踪投资建设项目资本金到位情况。
- b.在贷款期内，对以政府拨款作为项目搭桥贷款还款来源的，应密切关注政府财政收支节余情况及拨款计划执行情况。
- c.对以股东其他自筹资金作为还款来源的，应跟踪资金实际拨付情况。项目资本金到位后，可根据客户需求商议贷款收回时间。
- d.对以政府拨款为还款来源的项目搭桥贷款到期后，如项目资本金滞期，但不影响全额到位的，可按照我行贷款展期有关规定办理展期。

小企业信贷业务档案资料一般应在业务发放后的（ ）个工作日内移交档案管理部门。（ d ）

- a.4
- b.5
- c.6
- d.7

（ ）是指存款人在存入款时不约定存期，支取时需提前通知金融机构，约定支取日期和金额方能支取的存款。（ c ）

- a.单位协定存款
- b.定期存款
- c.单位通知存款
- d.活期存款

（ ）是商业银行以记账式国债承销商的身份参与财政部中长期国债赎回招标，向财政部出售持有的未到期可流通国债，以配合财政国债管理的交易行为。财政部购买的国债一般予以注销或持有到期。（ a ）

- a.中长期国债出售
- b.短期国债购买
- c.短期国债出售
- d.中长期期国债购买

项目营运期贷款的额度为（ b ）。

- a.不得超过项目建设成本的 80%。
- b.不得超过为建设该项目形成的银行融资余额。
- c.不得超过项目未来收益总额的 70%。
- d.不得超过项目业主净资产的 80%。

以下说法正确的是：（ d ）。

- a.财政部负责受理预算单位提交的授权支付业务
- b.人民银行负责审批预算单位授权支付额度并通知预算单位

- c.我行负责审批预算单位授权支付额度并通知预算单位
- d.财政部负责审批预算单位授权支付额度并下发我行

租赁的实物黄金是指可在（ ）挂牌交易并能交割的标准黄金金条或金锭。 （ a ）

- a.上海黄金交易所
- b.香港金银贸易场
- c.伦敦黄金市场
- d.上海期货交易所

（ ）是指从事证券业务的金融企业为证券交易的资金清算与交收而存入指定清算代理机构的款项。 （ b ）

- a.存出保证金
- b.清算备付金
- c.同业存放
- d.拆放同业

省级预算单位公务卡结算的范围主要是财政授权支付业务中原使用现金结算的经费支出， 包括差旅费、 会议费、招待费和（ ）万元以下（以人民币为单位，下同）的零星购买支出等。 （ b ）

- a.10
- b.5
- c.2
- d.1

银行业从业人员面对客户的时候，哪一项是不应该做的？（ c ）

- a.对客户提出的合理要求尽量满足，无法满足的应当耐心说明情况
- b.不歧视客户，公平对待不同民族、性别、年龄的客户
- c.热情地为客户提供服务提供咨询方案，包括向客户提供规避监管的建议
- d.为客户信息保密

依据增值税的有关规定，下列行为中属于增值税征税范围的是（ c ）

- a.房地产开发公司销售房屋
- b.房产中介提供中介服务
- c.供电局提供电力产品
- d.饭店提供餐饮服务

福费廷业务又称单据包买，系指包买商（ ）购买远期信用证项下已承兑 /承诺付款的应收账款的贸易融资业务。（ b ）

- a.有追索权
- b.无追索权
- c.视情况而定

扩大商品总供给的根本途径是在提高经济效益前提下，发展（ b ）。

- a.金融中介
- b.商品生产
- c.商业银行

---

d.流通渠道

个人质押贷款，最高不超过（ ）万元。（ b ）

- a.1000
- b.2000
- c.500
- d.3000

下列关于“支票直通车”的描述错误的是（ b ）

- a.销售企业可使用专用的支票 POS 查询和受理支票
- b.销售企业不能通过打电话的方式受理支票
- c.可以实时校验支票的真实性
- d.便于企业放心接待使用转账支票进行消费的客户

能否真正坚持以（ ）为中心的理念，是商业银行进行 CRM 成败的关键（ a ）

- a.客户。
- b.品牌。
- c.产品。
- d.利润。

下列各项经济业务中，会引起公司股东权益增减变动的有（ c ）。

- a.用资本公积金转增股本
- b.向投资者分配股票股利
- c.向投资者分配现金股利
- d.用盈余公积弥补亏损

CM2002 系统根据实时计算（ ），并与最高授信额度进行比较，当超过最高授信额度时，系统对客户融资实施刚性控制，不允许办理任何融资业务。（ c ）

- a.融资余额
- b.贷款余额
- c.融资加权风险值
- d.融资累放额

当银行自身网点分布较广、银行产品专业化要求较高、某些银行产品客户群较为集中的银行适宜采用的分销渠道是（ a ）

- a.直接分销渠道。
- b.间接分销渠道。
- c.策略联盟。
- d.交叉分销渠道。

关于财智账户卡（智富通）业务管理描述不正确的是（ d ）

- 、客户只能在营业网点申请使用财智账户卡（智富通），每次申请前需要先建立财智账户
- 、财智账户卡（智富通）年费首年不收取，自第二年开始将根据客户金融资产年日均额或综合贡献情况确  
是否免费

- 
- 、财智账户卡（智富通）的单笔支付额度、累计支付额度可以由客户在企业网银自行调整
  - 、财智账户卡（智富通）可以下挂多个账户，但这些账户必须归属同一客户信息号

- a. 、
- b. 、
- c. ,
- d. 、

对单个项目发放的项目搭桥贷款金额应不超过贷款期内拟拨财政资金中实际可用于还款部分的（ d ）。

- a.40%
- b.50%
- c.60%
- d.70%

以下关于实物黄金租赁业务，正确的是：（ d ）

- a.只有一般法人客户可以办理实物黄金租赁业务
- b.只有小企业客户可以办理实物黄金租赁业务
- c.一般法人和小企业客户均不可以办理实物黄金租赁业务
- d.一般法人和小企业客户均可以办理实物黄金租赁业务

我行电话银行品牌为（ d ）。

- a.工行财 e 通
- b.4006695588
- c.95588
- d.工银 95588

以下关于目标市场选择的影响因素描述不正确的是（ b ）

- a.不同类型商业银行在信贷业务领域的市场定位在很大程度上是由其风险偏好及其风险管理能力。
- b.在我国当前经济金融环境下，中小企业、民营企业和房地产企业的贷款在风险厌恶型银行的资产组合中的占比明显高于风险偏好型银行。
- c.风险管理能力对银行风险偏好也有显著的影响。
- d.一些银行往往会因缺乏风险对冲管理工具而放弃固定利率贷款市场。

对于新开办小型企业，其最高授信额度按不超过（ ）核定，且不超过客户实收资本的（ ）。（ d ）

- a.销售归行； 50%
- b.销售归行； 2 倍
- c.有效担保； 50%
- d.有效担保； 2 倍

对企业而言，现金管理的首要目标是（ a ）

- a.保证日常生产经营的需要
- b.获得最大的收益
- c.使机会成本与固定性的转换成本之和最低

---

d.使机会成本与短缺成本之和最低

融资审查时 ,需确认企业可用收汇额度 ( ) 我行拟发放融资金额。 ( c )

- a.等于
- b.略低于
- c.不低于

财智国际 “ 票财通 ” 产品组合由出口发票融资、即期结汇、 ( ) 和全球快汇组成。 ( b )

- a.人民币债务风险管理
- b.人民币理财
- c.外汇债务风险管理
- d.外币理财

中央银行在公开市场上买进政府债券，不会产生以下哪种影响 ( c ) ？

- a.商业银行准备金增加
- b.银行贷款扩张
- c.利率上升
- d.债券价格上升

企业利润总额中属于最基本、最经常同时也是相对最稳定的因素是 ( d )

- a.其它业务收入
- b.营业外收入
- c.投资收益
- d.营业利润

对于一般法人客户，办理银行承兑汇票承兑时的担保和保证金，经一级 (直属) 分行批准，对符合等级要求的客户可减收保证金，但减收额最多不能超过应收额的 ( b )。

- a.60%
- b.50%
- c.40%
- d.30%

社会保险制度体系中最古老的项目是 ( a )。

- a.养老保险
- b.医疗保险
- c.失业保险
- d.工伤保险

以下不属于非融资类保函的是 ( a )

- a.借款保函
- b.付款保函
- c.预付款保函
- d.质量保函



关于投标保函的说法中，不正确的是（ c ）

- a. 投标保函担保的项目必须以招标方式产生。
- b. 投标保函是一般在投标之前开立。
- c. 投标保函的受益人是投标方。
- d. 投标保函的申请人是投标方。

关于企业委托贷款，下列说法错误的是：（ b ）

- a. 委托贷款业务中我行不承担任何贷款风险
- b. 委托贷款业务中我行只负责为委托人介绍借款人
- c. 委托贷款业务中我行可收取手续费
- d. 委托贷款业务中我行不垫支资金

下列说法不正确的是（ c ）。

- a. 项目搭桥贷款要密切跟踪投资建设项目资本金到位情况。
- b. 在贷款期内，对以政府拨款作为项目搭桥贷款还款来源的，应密切关注政府财政收支节余情况及拨款计划执行情况。
- c. 对以股东其他自筹资金作为还款来源的，应跟踪资金实际拨付情况。项目资本金到位后，可根据客户需求商议贷款收回时间。
- d. 对以政府拨款为还款来源的项目搭桥贷款到期后，如项目资本金滞期，但不影响全额到位的，可按照我行贷款展期有关规定办理展期。

NRA 账户可以办理以下哪些业务：（ d ）

- 、活期存款
  - 、七天通知存款
  - 、全球现金管理
  - 、外汇汇款
- a. ,
  - b. ,
  - c. , ,
  - d. , , ,

关于国内发票融资业务，下面哪一项是错误的（ d ）

- a. 国内发票融资业务中不需要让渡应收账款债权
- b. 适用于国内贸易的销货方
- c. 以发票所对应的应收账款为第一还款来源
- d. 企业的整体现金流量为第一还款来源

下列关于保底型协定存款的表述正确的是：（ c ）

- 、如果在一个计息周期内账户每日余额均高于保底存款额度，则以本计息周期内最低的账户余额为准，对最低余额以下部分全部按照协定存款利率计息，最低余额以上部分按照活期存款利率计息
  - 、如在一个计息周期内，有一天余额低于保底存款额度，则账户全部按照活期计息
- a.
  - b.
  - c. ,
  - d. 都不对

银行在为客户开办信用卡业务时，经常用到的产品定价方法（ b ）

- 
- a.成本加成定价法。
  - b.目标利润定价法。
  - c.收支平衡定价法。
  - d.通行价格定价法。

除( )外，单户企业在每个会计核算年度内原则上只能调整一次管理标识。( d )

- a.小型企业 A 调整为小型企业 B
- b.中型企业调整为小型企业 B
- c.小型企业 B 调整为空白
- d.小型企业 B、C 之间的调整

下列哪一个不属于金融企业的流动资产( d )

- a.库存现金
- b.拆放同业
- c.清算备付金
- d.存出资本保证金

项目搭桥贷款的适用条件不包括( d )。

- a.拟投资项目符合国家宏观经济政策导向和我行行业政策。
- b.项目已列入国家发展改革委规划或相关政府部门已同意开展项目前期工作
- c.已按国家规定办理完成审批、核准手续
- d.拟投资项目资金计划合理、可行，资金来源能够落实，资本金已按期按比例到位

根据银行承兑汇票承兑业务贷后风险控制要点，对承兑行跟踪交易合同执行情况，在约定的( )时间内，收集相关发票及资料。( c )

- a.一般不超过 50 天，且不得超过银行承兑汇票期限
- b.一般不超过 45 天，且不得超过银行承兑汇票期限
- c.一般不超过 2 个月，且不得超过银行承兑汇票期限
- d.一般不超过 1 个月，且不得超过银行承兑汇票期限

小企业管理标识(自定义标识 11)中的“小型企业 C”用以标识( d)。

- a.过渡期小企业
- b.中型企业
- c.小型企业
- d.微型企业

由银行各级管理人员和部门共同进行客户关系维护工作，与客户建立战略伙伴关系的维护方式，属于( c )

- a.情感维护。
- b.增值维护。
- c.深度维护。
- d.日常维护。

个人质押贷款，最高不超过( )万元。( b )

- a.1000

- 
- b.2000
  - c.500
  - d.3000

银票贴现时，承兑行授信额度范围由（ ）确定，可用授信额度由（ ）核定。（ a ）

- a.总行
- b.一级（直属）分行
- c.二级分行
- d.上级行

对企业而言，现金管理的首要目标是（ a ）

- a.保证日常生产经营的需要
- b.获得最大的收益
- c.使机会成本与固定性的转换成本之和最低
- d.使机会成本与短缺成本之和最低

银行业绩指标中的 EVA 指的是（ b ）

- a.净利润。
- b.经济增加值。
- c.风险调整后的资本回报。
- d.利润总额。

按（ ），可以将客户细分为国有企业、民营企业和三资企业市场。（ d ）

- a.客户规模。
- b.客户所处区域。
- c.客户所属行业。
- d.客户所有制性质。

下列关于财智账户卡功能说法正确的是（ b ）

- a.财资账户卡是我行为提供的集账户管理、支付结算及融资等功能于一体的结算产品
- b.财资账户卡只提供给单位客户
- c.可以办理查询，但不能办理对外支付
- d.在自助终端可以办理支付结算交易，但在银行柜台不可以

某公司的流动资产由速动资产和存货组成， 年末流动资产余额 100 万元， 年末流动比率为 2.5，年末速动比率为 1。则年末存货余额为（ ）万元。（ d ）

- a.100
- b.40
- c.50
- d.60

小企业信贷业务档案资料一般应在业务发放后的（ ）个工作日内移交档案管理部门。（ d ）

- a.4

- b.5
- c.6
- d.7

小企业信贷业务调查工作一般应在接到借款人申请后 ( )个工作日内完成。 ( b )

- a.4
- b.5
- c.6
- d.7

为 ( ) 办理非低风险信贷业务时， 信贷业务审批通过后其自动获得等额的最高授信额度， 业务到期收回后等额调减。 ( d )

- a.中型企业
- b.过渡期小企业
- c.小型企业
- d.微型企业

下列说法不正确的是 ( c )。

- a.项目搭桥贷款要密切跟踪投资建设项目资本金到位情况。
- b.在贷款期内，对以政府拨款作为项目搭桥贷款还款来源的，应密切关注政府财政收支节余情况及拨款计划执行情况。
- c.对以股东其他自筹资金作为还款来源的，应跟踪资金实际拨付情况。项目资本金到位后，可根据客户需求商议贷款收回时间。
- d.对以政府拨款为还款来源的项目搭桥贷款到期后，如项目资本金滞期，但不影响全额到位的，可按照我行贷款展期有关规定办理展期。

关于机构客户授信，以下说法不正确的是 ( c )。

- a.对单一机构客户非财务因素须重点分析产权性质、股东实力及支持力度、行业地位、规模实力、管理水平、外部环境、信誉状况、发展前景等内容。
- b.单一机构客户的财务因素须重点分析客户近 3 年来的资产质量、资产结构、资本状况、流动性、偿债能力、成长性和监管指标执行情况。
- c.对不能提供完整财务报表的机构客户，依据其有形净资产或净资本，根据客户提供的有效担保等情况制定授信方案，核定的授信额度不得超过其有形净资产或净资本。
- d.对能提供真实完整的财务报表的机构客户，应按《机构客户最高授信额度参考值测算方法》确定的定量测算公式测算最高授信额度参考值，并结合定性分析情况制定授信方案。

按基础交易合同性质划分，担保业务分为 ( b )。

- a.对内担保和对外担保
- b.人民币担保和外汇担保
- c.融资类担保和非融资类担保
- d.可撤销和不可撤销担保

( )，据资金池协议设定的归集场次，将各中央财政汇缴专户内资金，全额自动归集至中央财政专户。 ( d )

- a.每月月末最后一个营业日

- 
- b.每季季末最后一个营业日
  - c.每年年末最后一个营业日
  - d.每日营业终了

项目前期贷款期限一般不超过（        ）年。（ c ）

- a.1
- b.2
- c.3
- d.5

下列关于传统型协定存款的表述正确的是：        （ a ）

- 、该协定存款产品是对现行        A 户（结算账户）和        B 户协定存款产品的优化
- 、实现在同一结算账户分层计息
- 、对账户余额在协定存款金额以下部分按照协定存款利率计息。

- a.        ,
- b.        ,
- c.        ,        ,
- d.        ,

我行对中小商业银行和农村信用社积极营销争揽同业存款，这是我行机构金融业务的一项重要内容，这对中小商业银行和农村信用社而言是一项（        a ）。

- a.流动资产
- b.流动负债
- c.存入保证金
- d.同业拆入

下列关于“支票直通车”的描述错误的是（        b ）

- a.销售企业可使用专用的支票        POS 查询和受理支票
- b.销售企业不能通过打电话的方式受理支票
- c.可以实时校验支票的真实性
- d.便于企业放心接待使用转账支票进行消费的客户

（        ）是企业进行第一次网上支付时，        我行系统自动为企业开立的一个与纳税结算账户一一对应的专用账户，        用于系统保留预扣税费款。（ b ）

- a.纳税结算账户
- b.纳税专用账户
- c.保证金账户
- d.海关网上支付税费户

办理银行承兑汇票承兑的客户在我行的银行承兑汇票余额应控制在其上年或最近        12 个月（截至申请日前一月）销售收入的規定比例以内。经一级（直属）分行批准，可以放宽至（        d ）

- a.5%
- b.10%
- c.15%

---

d.20%

具有法律规定和制度保证的、经法定程序审核批准的政府年度财政收支计划，是（ a ）。

- a.政府预算
- b.企业财务计划
- c.信贷计划
- d.社会发展计划

下列关于收款管家业务流程的表述，错误的是（ d ）

- a.客户首先应在法人客户营销系统建立财智账户协议
- b.对已经建立了财智账户集合的客户可以直接签订管家卡协议
- c.虚拟卡开立成功后，可以通过法人客户营销系统或企业网上银行维护管家卡卡号与卡名称对照关系表
- d.付款人只能通过柜面渠道向管家卡付款

中国工商银行统一发行的银行卡统一命名为（ c ）。

- a.灵通卡
- b.信用卡
- c.牡丹卡
- d.借记卡

伴随银行卡业务发展而形成的间接分销渠道是（ b ）

- a.代理行。
- b.特约经销商户。
- c.经纪人。
- d.中间商。

关于企业委托贷款，下列说法错误的是：（ b ）

- a.委托贷款业务中我行不承担任何贷款风险
- b.委托贷款业务中我行只负责为委托人介绍借款人
- c.委托贷款业务中我行可收取手续费
- d.委托贷款业务中我行不垫支资金

在计算客户综合贡献时，关于核心企业贡献描述正确的是：（ a ）

- a.核心企业贡献是指贸易融资核心企业因其关联效应产生的收益贡献；
- b.核心企业贡献是指贸易融资核心企业对我行的收益贡献；
- c.核心企业带来的贡献是根据核心企业联动贷款额进行计算，即核心企业上下游客户融资对我行的收益贡献；
- d.以上说法都不对。

我行开办 NRA 业务，下列哪一机构不属于该业务的服务对象（ b ）

- a.境外注册企业
- b.在境内注册的外商独资企业
- c.境外注册非银行金融机构

---

d.我行境外分支机构

目前我行小企业可办理的国内信用证项下贸易融资产品不包括（ d ）。

- a.买方融资
- b.卖方融资
- c.打包贷款
- d.国内发票融资

对于小企业三类行，核定保证方式授信额度的小型企业信用等级须在（ ）(含)以上。（ a ）

- a.A-级
- b.A级
- c.A+级
- d.AA-级

企业货物贸易项下外债，包括（ a ）

- a.企业出口预收货款和进口延期付款
- b.企业出口延期收款和进口延期付款
- c.企业出口预收货款和进口延付货款

社会保险基金运营原则应把握（ d ）。

- a.安全性
- b.收益性
- c.流动性
- d.以上均是

商业银行采用维持、转移、收缩、放弃等策略时，表示其产品生命周期处于（ d ）

- a.投入期。
- b.成长期。
- c.成熟期。
- d.衰退期。

我行对中小商业银行和农村信用社积极营销争揽同业存款，这是我行机构金融业务的一项重要内容，这对中小商业银行和农村信用社而言是一项（ a ）。

- a.流动资产
- b.流动负债
- c.存入保证金
- d.同业拆入

按基础交易合同性质划分，担保业务分为（ c ）。

- a.对内担保和对外担保
- b.人民币担保和外汇担保
- c.融资类担保和非融资类担保
- d.可撤销和不可撤销担保

财政国库管理制度是以（ ）为基础，资金缴拨以国库集中收付为主要形式。（ a ）

- a.国库单一账户体系
- b.银财通系统
- c.账户管理体系
- d.国库账户体系

（ ）接受银行服务较多，通过交叉销售，使客户保留更长的时间，能为银行提供更高的利润（ b ）

- a.最有价值客户。
- b.最具成长性客户。
- c.潜力客户。
- d.普通客户。

CM2002 系统根据实时计算（ ），并与最高授信额度进行比较，当超过最高授信额度时，系统对客户融资实施刚性控制，不允许办理任何融资业务。（ c ）

- a.融资余额
- b.贷款余额
- c.融资加权风险值
- d.融资累放额

普通应收账款质押率不得超过（ b ）。

- a.50%
- b.60%
- c.70%
- d.80%

根据银行承兑汇票敞口风险管理规定（风险敞口为承兑汇票票面金额减去客户交纳的保证金），对 A-、A（含）以上的客户，收取（ ）：（ d ）

- a.信用 0.5%，保证 0.32%，抵质押 0.20%
- b.信用 0.5%，保证 0.32%，抵质押 0.30%
- c.信用 0.4%，保证 0.30%，抵质押 0.30%
- d.信用 0.4%，保证 0.32%，抵质押 0.20%

对仅核定贸易融资债项授信额度的小型企业，一、二类行单户债项授信额度之和最高不得超过（ ）万元。（ d ）

- a.2000
- b.3000
- c.4000
- d.5000

关于即时通业务，下面说法不正确的是（ b ）

- a.即时通业务既办理同城通存通兑，也可以办理异地通存通兑；
- b.全行任意对公或综合网点均可办理异地转账业务，但只能在指定网点办理异地现金业务；
- c.已经开通通存通兑标志的账户，使用财智账户卡（智富通）也可以办理通存通兑业务；
- d.办理即时通业务时必须使用支付密码



当银行自身网点分布较广、银行产品专业化要求较高、某些银行产品客户群较为集中的银行适宜采用的分销渠道是（ a ）

- a.直接分销渠道。
- b.间接分销渠道。
- c.策略联盟。
- d.交叉分销渠道。

预算单位零余额账户开户网点提交给预算单位用以反映预算单位月度授权支付汇总情况的是（ b ）。

- a.授权支付月报表
- b.月度对账单
- c.额度到账通知书
- d.授权支付日报表

客户关系生命周期过程为（ a ）

- a.开拓客户关系——发展客户关系——维系客户关系——延伸客户关系。
- b.开拓客户关系——维系客户关系——发展客户关系——延伸客户关系。
- c.发展客户关系——开拓客户关系——维系客户关系——延伸客户关系。
- d.开拓客户关系——延伸客户关系——发展客户关系——维系客户关系。

“ 商业银行制定营销渠道策略时，一般采取两套或两套以上的方案，采用比较静态和动态的成本效益分析法，对方案的成本和效益进行比较以选择适合的营销渠道 ” 体现了分销渠道的哪条原则（ a ）

- a.经济效益原则。
- b.便利服务原则。
- c.比较竞争优势原则。
- d.适度控制原则。

关于国内发票融资业务，下面哪一项是正确的（ b ）

- a.国内发票融资业务适合境内的购货方
- b.适用于国内贸易的销货方
- c.购货及销货方都适用
- d.企业的整体现金流量为第一还款来源

下列关于收款管家的表述，错误的是（ d ）

- a.该业务项下，系统要为客户批量开立若干张财智账户卡（智富通）
- b.客户的一个指定结算账户挂到多个智富通卡上
- c.可以建立卡号与付款人建立对照表
- d.付款人向卡号付款后，资金不能实时归集到客户的结算账户

以下哪一类机构不属于事业法人。（ c ）

- a.非盈利性高等教育机构
- b.专科医院
- c.公安局
- d.电视台

---

商业银行加强服务质量控制的方式一般不包括（ c ）。

- a.日常服务管理
- b.建立考核评价机制
- c.不定期检查
- d.人员培训

以下关于授权支付业务时间要求，正确的是（ d ）。

- a.仅可以在上午办理
- b.仅可以在每天 14：00 前办理
- c.仅可以在每天 15：30 前办理
- d.15:30 后也可以办理

下列哪一个不属于金融企业的流动资产（ d ）。

- a.库存现金
- b.拆放同业
- c.清算备付金
- d.存出资本保证金

对于一般法人客户，办理银行承兑汇票承兑时的担保和保证金，（ ）以上客户可免收保证金。（ a ）

- a.AA 级（含）
- b.AA- 级（含）
- c.A+（含）
- d.A-（含）

对核定压缩授信的客户，融资办理行须按压缩目标制定融资压缩计划。执行融资计划过程中确需办理多收少贷业务的，可（ b ）。

- a.经原授信审批行同级审查部门审批通过后办理；
- b.由原授信审批行通过 CM2002 系统特别授权办理；
- c.向原授信审批行申报临时性调增客户授信额度；
- d.通过再融资方式办理。

实物黄金租赁业务由总行（ ）牵头管理。（ c ）

- a.授信审批部
- b.运行管理部
- c.贵金属业务部
- d.小企业金融业务部

“银关通”业务特殊处理不包括（ b ）。

- a.撤消预扣
- b.撤销实扣
- c.撤消担保

小企业信贷经营机构可为小型企业办理除（ ）外的其他小企业信贷业务。（ c ）

- a.流动资金贷款
- b.贸易融资

- 
- c.项目贷款
  - d.商品融资

“ 商业银行对营销渠道的选择除了考虑经济原则外，还要考虑能否对之进行有效地控制 ” 体现了分销渠道的哪条原则（ d ）

- a.经济效益原则。
- b.便利服务原则。
- c.比较竞争优势原则。
- d.适度控制原则。

对符合我行信贷政策规定、由地市级及以上政府投资组建并控股的担保公司提供担保的小企业贷款业务，可接受的保证人信用等级最低为（ a ）。

- a.A- 级
- b.A 级
- c.A+ 级
- d.AA- 级

办理对公委托贷款，对于委托人非总行直营客户，应按最低按贷款金额的（ ） /年收取。

- a.0.05%
- b.0.01%
- c.0.04%
- d.0.1%

办理银行承兑汇票承兑业务的手续费按票面金额（ ）收取。

- a.0.05%
- b.0.5%
- c.0.10%
- d.0.01%

预算单位零余额账户是指财政部在我行开设的、用于办理预算单位财政（ ）的账户。（ b ）

- a.直接支付
- b.授权支付
- c.特殊支付
- d.以上均包括

代收非税业务手续费收入应列入（ ）科目。（ b ）

- a.代理税款业务收入
- b.代理财政业务收入
- c.代理归集住房公积金业务收入
- d.代理期货业务收入

商业银行在从财政部和人民银行国库取得定期存款的同时，需以存款金额的（ ）国债为质押。（ c ）

- a.80%
- b.110%

- c.120%
- d.130%

理智型的性格体现为（ b ）

- a.沉默少语，动作迟缓，内心活动丰富而不露声色。
- b.长于理性思维，决策慎重稳妥，办事严谨周密。
- c.行为带有浓厚的感情色彩，易受环境影响，反映快但容易冲动。
- d.目标明确，积极主动，决策果敢，不受一时环境的影响而改变决定。

对于一般小型企业，最高综合授信额度不得超过可抵（质）押值的（ ）倍，且不得超过企业授信月份之前12个月销售归行额×[1+（贷款年限-1）×近两年年均销售增长率]的（ ）。（ c ）

- a.2；100%
- b.1；100%
- c.2；50%
- d.1；50%

对于一般法人客户，办理银行承兑汇票承兑时的担保和保证金，经一级（直属）分行批准，对符合等级要求的客户可减收保证金，但减收额最多不能超过应收额的（ b ）。

- a.60%
- b.50%
- c.40%
- d.30%

二级分行年度内对辖属机构小企业贷款的年度检查不得低于贷款余额的（ b ）。

- a.10%
- b.20%
- c.30%
- d.40%

小企业三类行过渡期小企业单户融资限额为（ ）万元。（ b ）

- a.2000
- b.3000
- c.4000
- d.5000

社会保险是以（ ）为责任主体，以（ ）为基础。（ d ）

- a.国家，国家和被保险个人缴费
- b.用人单位，国家和被保险个人缴费
- c.用人单位，用人单位和被保险个人缴费
- d.国家，用人单位和被保险个人缴费

当银行自身网点分布较广、银行产品专业化要求较高、某些银行产品客户群较为集中的银行适宜采用的分销渠道是（ a ）

- a.直接分销渠道。

- 
- b.间接分销渠道。
  - c.策略联盟。
  - d.交叉分销渠道。

授权支付的支付指令由( )签发。( b )

- a.财政部
- b.预算单位
- c.代理银行
- d.人民银行

办理对公委托贷款，对于委托人非总行直营客户，应按最低按贷款金额的( ) /年收取。( d )

- a.0.05%
- b.0.01%
- c.0.04%
- d.0.1%

以下关于目标市场选择的影响因素描述不正确的是( b )

- a.不同类型商业银行在信贷业务领域的市场定位在很大程度上是由其风险偏好及其风险管理能力。
- b.在我国当前经济金融环境下，中小企业、民营企业和房地产企业的贷款在风险厌恶型银行的资产组合中的占比明显高于风险偏好型银行。
- c.风险管理能力对银行风险偏好也有显著的影响。
- d.一些银行往往会因缺乏风险对冲管理工具而放弃固定利率贷款市场。

( )，负责受理财政部提交的直接支付指令。( d )

- a.北京分行清算中心
- b.预算单位零余额账户开户网点
- c.总行清算中心
- d.总行营业部

中央财政非税收入收缴实行直接缴库和( )两种方式。( b )

- a.直接汇缴
- b.集中汇缴
- c.批量汇缴
- d.批量缴库

根据银行承兑汇票承兑业务贷后风险控制要点，对承兑行跟踪交易合同执行情况，在约定的时间内，收集( )  
发票。( b )

- a.加盖税务认证章的增值税发票入库联或普通发票
- b.加盖税务认证章的增值税发票抵扣联或普通发票
- c.加盖税务认证章的增值税发票存单联或普通发票
- d.加盖税务认证章的增值税发票记帐联或普通发票

小企业管理标识(自定义标识 11)中的“小型企业 A”用以标识( a )。

- a.过渡期小企业

- b.中型企业
- c.小型企业
- d.微型企业

关于即时通业务，下面说法不正确的是（ b ）

- a.即时通业务既办理同城通存通兑，也可以办理异地通存通兑；
- b.全行任意对公或综合网点均可办理异地转账业务，但只能在指定网点办理异地现金业务；
- c.已经开通通存通兑标志的账户，使用财智账户卡（智富通）也可以办理通存通兑业务；
- d.办理即时通业务时必须使用支付密码

（ ），是指企业通过中国电子口岸网站发起预扣指令，我行系统自动判断后将税费款保留，从纳税结算账户转入纳税专用账户，并向中国电子口岸数据中心返回预扣指令执行结果的业务处理过程。（ a ）

- a.预扣
- b.实扣
- c.划转国库
- d.担保

多选题

在马克思的货币必要量公式中，货币需求量 Md 与其他关系正确的是（ ace ）

- a.Md 与商品价格成正比
- b.Md 与货币流通的平均速度成正比
- c.Md 与商品交易量成正比
- d.Md 与商品价格成反比
- e.Md 与货币流通平均速度成反比

下列关于货币需求量的说法中，正确的是（ abcde ）。

- a.货币需求量通常是一种存量指标
- b.考察货币需求量需把存量与流量结合起来考察
- c.货币需求量的研究是不受时空限制的
- d.货币需求量是一定时期内商品生产和流通对货币的客观需求量
- e.研究货币需求量时，需做静态与动态的全面分析

我行目前现有的调额类型包括（ abd ）。

- a.临时调高信用额度
- b.永久调高信用额度
- c.永久调低信用额度
- d.额度调剂

银行业从业人员应当履行对客户尽职调查的义务，了解客户的（ abc ）。

- a.账户开立
- b.资金调拨的用途
- c.账户是否会被第三方控制使用
- d.生理缺陷

---

e.兴趣爱好

信用证的基本当事人为（ abd ）

- a.申请人
- b.开证行
- c.通知行
- d.受益人

某银行支行员工发现几位同事在与客户合谋骗贷，该员工应该（ bd ）

- a.立即向媒体披露有关证据
- b.立即向银行有关领导举报
- c.立即劝阻同事停止骗贷，劝阻无效时才向领导举报
- d.不必私下劝阻，以免打草惊蛇，应该立即向领导举报

公务卡改革的总体目标是在现行试点的基础上，重点突出，全面推进，力争到 2010 年在全国建立起 “ （ ） ” 公务卡管理新机制，所有中央预算单位和地方省、市以及有条件的县又要推行公务卡管理。 （ abcd ）

- a.使用方便
- b.操作规范
- c.信息透明
- d.监控有力
- e.全面覆盖

以下属于年度小企业现场检查主要内容的包括（ abcd ）。

- a.银行承兑汇票、进口信用证是否具备真实的贸易背景
- b.银行承兑汇票（进口信用证、保函）保证金情况
- c.贷款归行率是否与我行融资占比相匹配
- d.信贷业务是否按规定进行双人调查、核保、核押

新会计准则下，取消的发出存货计价的方法有（ bc ）。

- a.先进先出法
- b.后进先出法
- c.移动加权平均法
- d.加权平均法
- e.个别计价法

公司客户市场细分原则包括（ acd ）。

- a.客户需求差异化原则
- b.客户需求标准化原则
- c.适度标准原则
- d.目标市场导向原则

客户在个人网上银行质押如下哪些个人资产可以办理网上贷款？（ abc ）

- a.无折定期存款
- b.记账式国债

- 
- c.储蓄国债（凭证式）
  - d.股票

关于应收账款池融资业务，下列说法正确的（ abc ）。

- a.应收账款池可以包括一个或多个购货方
- b.应收账款池可以包括多笔应收账款
- c.应收账款池可以包括一定时期内的应收账款
- d.池内应收账款批量转让或质押给我行

以下（ ）行业中的小企业客户，可按我行小企业信贷准入标准和相关政策规定开展业务。（ abc ）

- a.一般旅馆
- b.电线电缆制造
- c.医药流通
- d.稀有稀土金属冶炼

下列经济业务中，会引起会计等式左右两边同时发生增减变动的有（ bcd ）。

- a.收到应收账款存入银行
- b.购进材料尚未付款
- c.用银行存款偿还长期借款
- d.接受投资人追加投资
- e.从银行提取现金

目标客户的选择标准包括（ bcd ）。

- a.以客户规模论优劣
- b.合规合法性
- c.符合银行经营战略和目标
- d.具有良好的客户价值

下列说法中正确的是（ abcde ）。

- a.要约的内容应当具体确定
- b.合同无效后，因该合同取得的财产，应当予以返还
- c.主合同有效而担保合同无效且债权人、担保人有过错时，担保人应承担的责任不超过债务人不能清偿部分的 1/2
- d.当事人对保证方式无约定或约定不明的，按连带责任保证承担保证责任
- e.公司向其他企业投资或者为他人提供担保，按照公司章程的规定由董事会或者股东会、股东大会决议

根据银行承兑汇票承兑业务贷后风险控制要点，要跟踪交易合同执行情况，收集相关发票，并注意核对是否与合同、银票的（ ）要素相吻合。（ abc ）

- a.金额
- b.收付款方
- c.日期
- d.资金流向



以下 ( )属于我行合法有效、符合贷款人规定条件的质物 ,可以申请个人质押贷款的是 ( abcd )

- a.存款
- b.国债
- c.人寿保险单
- d.开放式基金
- e.股票

以下关于实物黄金租赁业务说法正确的是 ( ac )

- a.黄金租赁业务到期不得展期。
- b.黄金租赁业务到期可以展期。
- c.符合再融资条件的，可以比照我行再融资管理规定办理黄金续租业务。
- d.实物黄金租赁业务不得办理再融资。

影响银行目标市场战略选择的因素包括 ( abcd )。

- a.银行所处的市场地位
- b.银行风险偏好与风险管理能力
- c.银行物理网络覆盖范围
- d.银行产品与服务的定位

根据银行承兑汇票承兑业务贷后风险控制要点， 承兑行应跟踪检查客户 ( )等情况是否正常， 以及时发现可能影响客户到期兑付能力的事项。 ( abcd )

- a.生产经营和财务状况
- b.资金流向
- c.销货款回笼
- d.归行情况

全方位营销观念的营销方式包括 ( abcd )。

- a.内外营销联动
- b.网络营销
- c.公司团购
- d.跨区域销售

公司客户市场细分的常用标准有 ( abcd )。

- a.企业规模
- b.所在行业
- c.客户风险
- d.客户贡献度

客户持有我行如下哪些账户可以在个人网上银行办理基金业务？ ( abc )

- a.牡丹灵通卡
- b.理财金账户
- c.活期存折
- d.白金卡

---

下列账户中属于损益类账户的有（ bcde ）。

- a.制造费用
- b.产品销售收入
- c.销售费用
- d.营业外收入
- e.财务费用

以下属于年度小企业现场检查主要内容的包括（ abcd ）。

- a.新增融资业务是否符合我行小企业信贷政策和有关规章制度
- b.是否越权审批发放信贷业务或拆分后审批发放同一项下的信贷业务
- c.贷款实际用途是否符合借款合同的约定，有无挪作他用
- d.是否滚动签发银行承兑汇票

申请我行大学生信用卡需要满足的条件包括（ ac ）。

- a.年满 18 周岁
- b.家庭住址在发卡机构所在地
- c.落实第二还款来源
- d.就读学校为国家指定的“ 211 ” 所重点学校

以下（ ）行业中的小企业客户，按照我行 2010 年行业信贷政策的要求进行管理，客户准入执行行业信贷政策中的相关准入标准。（ cd ）

- a.货运港口
- b.城市市容管理
- c.包装用纸制造
- d.化纤印染精加工

信用证分类正确的为（ abc ）

- a.根据开证行对信用证所负的责任可分为：可撤销信用证和不可撤销信用证
- b.根据信用证是否限制议付可分为：自由议付信用证和限制议付信用证
- c.根据信用证付款和交单的时间不同可分为：即期信用证和远期信用证
- d.根据信用证是否限制议付可分为：自由议付信用证和半限制议付信用证

以下关于黄金租赁用途正确的是：（ abcd ）

- a.承租人日常生产、经营需要
- b.不得违反国家关于黄金使用的相关规定
- c.不得以任何形式流入证券市场或用于股本权益性投资
- d.不得用于相关法律法规禁止或限制的用途

下列（ ）科目的设置遵循了权责发生制原则。（ abcde ）

- a.应收账款
- b.预付账款
- c.待摊费用
- d.预提费用
- e.应付账款

---

根据《婚姻法》第 18 条规定：夫或妻一方所有的财产范围包括（ abcd ）。

- a.一方的婚前财产
- b.一方因身体受到伤害获得的医疗费、残疾人生活补助费
- c.遗嘱或赠与合同中确定只归夫或妻一方的财产
- d.一方专用的生活用品
- e.一方知识产权的收益

以下为总行规定的办理小企业信贷业务时不得进入的“五小企业”的是（ acd ）。

- a.小火电
- b.小水电
- c.小玻璃
- d.小炼油

办理银票贴现的适用条件主要包括（ acd ）。

- a.在我行开立结算账户
- b.在我行开立存款帐户
- c.申请人为最后持有人且持有背书连续的未到期银行承兑汇票原件
- d.与其前手之间具有真实的交易关系和债权债务关系

为了确保客户登录个人网上银行的安全性、方便性以及个性化选择，个人网上银行向客户提供了如下（ ）登录方式。（ ab ）

- a.网上银行登录密码 +注册卡 /账号
- b.网上银行登录密码 +用户名
- c.U 盾 + 用户名
- d.电子银行口令卡 + 用户名

以下（ ）行业中的小企业客户，可按我行小企业信贷准入标准和相关政策规定开展业务。（ bd ）

- a.电力生产
- b.航运
- c.煤炭
- d.合成材料制造

下面有关票据背书问题的叙述，哪些是正确的（ bde ）？

- a.背书人在汇票上记载“不得转让”字样的，汇票转让无效
- b.票据凭证不能满足背书人记载事项的需要，可以加附粘单，粘附于票据凭证上。粘单上的第一记载人应当在汇票和粘单的粘接处签章
- c.非经背书转让而取得的票据无效
- d.汇票以背书转让或者以背书将一定的汇票权利授予他人行使时，必须记载被背书人的名称
- e.背书分为转让背书与非转让背书

公司客户价值评价的基本内容包括（ abcd ）。

- a.外部环境评价
- b.管理水平评价

- 我行办理信用证业务的竞争优势（acd）

- 以下（ ）行业中的小企业客户，可按我行小企业信贷准入标准和相关政策规定开展业务。（ bc ）

- 以下（ ）行业，为我行确定的不适合小企业发展的行业，不得发放小企业贷款。（ bcd ）

- 根据银行承兑汇票承兑业务贷后风险控制要点，要跟踪交易合同执行情况，收集相关发票，并注意核对是否与合同、银票的（ ）要素相吻合。（ abc ）

- 不安抗辯權的行為表示方式是 ( abc )。

- 对于一般法人客户，办理银行承兑汇票承兑时的担保和保证金，经一级（直属）分行批准，对（ ）级客户可减收保证金。（ bcd ）

- 以下（ ）行业中的小企业客户，按照我行 2010 年行业信贷政策的要求进行管理，客户准入执行行业信贷政策中的相关准入标准。（ abcd ）

- 
- a.煤炭开采
  - b.煤炭洗选
  - c.煤制化肥
  - d.焦炭

以下（ ）行业，为我行确定的不适合小企业发展的行业，不得发放小企业贷款。（ ac ）

- a.城市轨道交通
- b.太阳能电池
- c.土地储备
- d.针织品、编织品及其制品制造

托收业务包括（ ad ）

- a.光票托收
- b.带票托收
- c.借单托收
- d.跟单托收

以下（ ）行业，为我行确定的不适合小企业发展的行业，不得发放小企业贷款。（ abcd ）

- a.医院
- b.民航
- c.机场
- d.教育