

刷题神器

1. 【单选】企业文化属于内部控制五要素中的 () (
- (A) 内部环境
 - (B) 风险评估
 - (C) 控制活动
 - (D) 内部监督

解： A

2. 【单选】内控合规部门作为尽职监督工作的 () 部门，履行对职能部门尽职监督履职的监督检查职责，督促、推动职能部门尽职监督工作。()

(A) 监督

(B) 主管

(C) 牵头

(D) 负责

解：A

3. 【单选】《行长授权管理办法》规定的行长授权是指 ()

(A) 农业银行股东大会在公司法和公司章程范围内对董事会和监事的授权行为

(B) 农业银行总行行长在公司章程和董事会授权的范围内，向本部其他经营管理岗位和分支机构负责人授予经营管理权限的行为

(C) 董事会在公司章程、股东大会议事规则和董事会议事规则范围内授予总行行长经营管理权限的行为

(D) 农业银行总行行长授予副行长、各部门负责人和独立审批等管理岗位经营管理权限的行为

解：B

4. 【单选】下列职务可以由同一人担任的是 () (

- (A) 信贷调查与审查
- (B) 信贷审查与审批
- (C) 信贷调查与贷后管理
- (D) 业务申请与审批

解： C

5. 【单选】农业银行内控合规管理信息系统 (ICCS) 建设, 属于内部控制要素中的 () ()
- (A) 控制活动
 - (B) 内部监督
 - (C) 信息与沟通
 - (D) 风险评估

解：C

6. 【单选】2. 根据“员工行为分类排查指导意见”，对所有员工的行为排查按照关注度分为重点关注对象、()、正常人员。()
- (A) 一般对象
- (B) 特殊关注对象
- (C) 普通关注对象
- (D) 内退人员

解：C

7. 【单选】农业银行近年来开展的管理活动中，不属于内部监督的是：()。()

- (A) 案件风险排查
- (B) 企业文化建设
- (C) 年度内部控制评价
- (D) 条线尽职监督

解： B

8. 【单选】农业银行制定的发展战略规划，属于内部控制要素中的：（ ）。 （ ）
- (A) 内部环境
 - (B) 控制活动
 - (C) 风险评估
 - (D) 内部监督

解：A

9. 【单选】检查发现某支行柜员既负责业务办理又负责业务授权，该行为违背：()。（ ）
- (A) 不相容职务分离控制
- (B) 会计系统控制
- (C) 绩效考核控制
- (D) 财产保护控制

解：A

10. 【单选】某员工发现其上司超越权限向其交办的事项，该员工应该：()。（ ）

(A) 按照上司要求办理

(B) 先按照上司要求办理，然后向上一级领导报告

(C) 有权拒绝办理，并向上一级领导报告

(D) 向其上司提示，提示无效后，按照上司要求办理

解：C

11. 【单选】从风险管理的角度来看，对合规管理的下列说法中正确的是 ()。()

- (A) 合规管理是银行内部的一项核心风险管理活动
- (B) 合规管理不适用风险管理的识别、监测与应对等技术方法
- (C) 合规风险可以像市场、信用风险一样量化
- (D) 合规风险与操作风险内涵相同

解：A

12. 【单选】下面关于合规负责人和合规部门表述错误的是 ()。()

- (A) 合规负责人负责全面协调合规风险的识别和管理
- (B) 合规负责人只需在特定事件出现时才向高管层提交合规风险评估报告
- (C) 合规管理部门具体履行合规管理计划的制定与执行的职责
- (D) 合规管理部门职责包括合规审核与合规培训等

解：B

13. 【单选】下面有关“合规人人有责”说法错误的是 ()。 ()

- (A) 合规人人有责原则体现了合规管理的全面性与全员性
- (B) 合规人人有责，但各自的合规责任又是不同的
- (C) 合规部门对银行内各机构各条线的合规性负首要责任
- (D) 合规人人有责要求各负其责

解：C

14. 【单选】关于合规的表述错误的是 ()。()

- (A) 合规就是商业银行的经营管理活动与法律、规则和准则相一致
- (B) 合规是银行开展经营管理活动的最高要求，不需要一开始就做到
- (C) 上市银行合规需要符合股票交易管理机构的特定规则
- (D) 全球化运营的大型商业银行要遵循各分支机构驻在地的不同监管要求

解：B

15. 【单选】以下属于我行检查工作底稿问题严重程度分类标准的是（ ）。 （ ）

(A) 较小

(B) 一般

(C) 很大

(D) 严重

解： B

16. 【单选】关于检查统筹管理，下列说法错误的是
()。()

(A) 应抓好计划编制工作、加大项目整合力度、推动统筹动态管理。

(B) 检查统筹工作主要是内控合规部门的事情，各职能部门无需参与。

(C) 通过统筹检查项目，避免重复低效检查，增强检查针对性和整体效果，有效提升检查监督的质量和水平。

(D) 统筹推动全行检查监督工作是农业银行内控合规部门的一项重要职能。

解：B

17. 【单选】尽职监督应当权衡（），加强非现场监督，综合利用各类监督成果，以适当成本实现有效控制。（ ）

- (A) 监督成本和预期效益
- (B) 内部控制和成本效益
- (C) 检查监督与成本效益
- (D) 业务经营与风险管理

解：A

18. 【单选】 尽职监督应当涵盖各级机构所有条线各项（ ），实现无盲点、全覆盖。（ ）
- (A) 业务管理活动
 - (B) 内控管理活动
 - (C) 经营管理活动
 - (D) 风险管理活动

解：C

19. 【单选】在尽职监督工作中，以下不属于内控合规部门职责的是（ ）？（ ）
- (A) 制订年度现场检查计划
- (B) 定期、不定期地对职能部门尽职监督履职情况进行监督检查
- (C) 适时对被查机构、部门进行跟踪抽查，核实整改情况
- (D) 确定职能部门尽职监督工作的具体职责

解：C

20. 【单选】违规类问题以（ ）作为整改完成的标准。（ ）

- (A) 行为纠正到位
- (B) 风险控制到位
- (C) 责任追究到位
- (D) 行为纠正到位、风险控制到位、责任追究到位

解：D

21. 【多选】《行长授权管理办法》规定的行长授权分为两个层次，包括（ ）
- (A) 直接授权
 - (B) 基本授权
 - (C) 转授权
 - (D) 特别授权

解：A,C

22. 【多选】 内部监督程序一般包括 () ()

(A) 建立健全内部监督制度

(B) 实施监督检查, 及时发现内部控制缺陷

(C) 对于监督发现的内部控制缺陷, 进行深入分析, 查找原因

(D) 对内部控制缺陷进行整改

解：A,B,C,D

23. 【多选】 分支行可以制定的规章制度包括 () ()

- (A) 章程
- (B) 基本制度与政策类
- (C) 管理办法与规定类
- (D) 操作规程与实施细则类

解：C,D

24. 【多选】 关于合规文化的表述，下列说法正确的包括（ ）。 （ ）

- (A) 合规文化是企业文化的重要组成部分。
- (B) 合规文化是银行强化内部控制、提高经营管理水平、促进稳健发展的必然选择。
- (C) 合规文化也是银行合规管理追求的一种境界。
- (D) 合规文化就是合规管理

解： A,B,C

25. 【多选】 合规文化是银行在长期的经营管理过程中，各级机构和全体员工坚持依法合规的价值观，自觉遵守国家（），所形成的行为习惯和集体意识的总和。（ ）

(A) 法律

(B) 规则

(C) 准则

(D) 内部规章制度

解： A,B,C,D

26. 【多选】 关于“合规人人有责”表述正确的是（）。（

- (A) 体现了合规管理的全面性和全员性
- (B) 合规人人有责，各负其责
-) (C) 各业务条线负责人对本条线经营活动的合规性承担首要责任
- (D) 各分支机构负责人对本机构经营活动的合规性承担首要责任

解：A,B,C,D

27. 【多选】 控制措施一般包括：()。 ()

- (A) 不相容职务分离控制
- (B) 授权审批控制
- (C) 会计系统控制
- (D) 预算控制

解： A,B,C,D

28. 【多选】开展检查工作进行抽样时可关注的人员包括（ ）。 （ ）

(A) 与客户有大额资金往来的人员

(B) 屡查屡犯或拒绝对已发现问题进行整改的人员

(C) 参与民间融资或为他人融资提供担保的人员

(D) 长期没有进行岗位轮换的人员

解： A,B,C,D

29. 【多选】根据《中国农业银行整改工作管理办法》，按照风险程度，问题可分为（ ）等类别。 （ ）

(A) 重大

(B) 较大

(C) 一般

(D) 关注

解： A,B,C,D,E

30. 【多选】 违规类问题以 () 作为整改完成的标准。(

(A) 行为纠正到位

(B) 风险控制到位

(C) 责任追究到位

(D) 举一反三到位

解： A,B,C

31. 不相容机构、岗位或人员的互相分离和制约体现了内部控制的制衡性原则。 ()

解： 对

32. 财政部等五部委联合发布的《企业内部控制基本规范》建立了我国企业内部控制的总体框架。 ()

解： 对

33. 内部控制仅是内控管理部门的责任。 ()

解：错

34. 内部控制是一个不断改进完善的动态过程，随着内外部环境变化而进行优化调整，只有起点，没有终点。（ ）

解：对

35. 不相容机构、岗位或人员的互相分离和制约体现了内部控制的制衡性原则。（ ）

解：对

36. 操作风险管理可以覆盖和替代合规风险管理。（ ）

解：错

37. 合规管理是合规管理部门自身的工作。（ ）

解：错

38. 对合规部门来讲，监督与服务两项职责不能相互结合，必须严格独立。（ ）

解：错

39. 企业经营管理的过程就是不断合规的过程，经营管理活动与合规管理不可分割。（ ）

解：对

40. 商业银行合规管理贯穿商业银行经营管理活动的全过程，但以事后监督为主。 ()

解：错

41. 按照《商业银行合规风险管理指引》的规定，董事会会对商业银行经营活动的合规性负最终责任。 ()

解：对

42. 合规文化是企业文化的重要组成部分。 ()

解：对

43. 商业银行授权制度是内部控制制度的重要组成部分。 ()

解：对

44. 检查的目的仅仅是为了发现、识别、揭示、纠正业务经营管理中存在的问题和风险隐患。（ ）

解：错

45. 尽职监督是职能部门职责的基本内容和应有之义，是职能部门应当履行的管理职责。（ ）

解：对

46. 职能部门应当培育本条线内控合规文化，形成内控优先、主动合规的良好氛围。（ ）

解：对

47. 按照风险程度，问题分为“重大”、“较大”、“关注”、“一般”、“轻微”五个等级。（ ）

解：对

48. 风险控制到位是指整改责任部门或单位已全部终止或纠正了相关行为。（ ）

解：错

49. 在与客户建立金融业务关系，或者为客户提供规定金额以上的一次性金融服务时，金融机构应当进行客户身份识别。（ ）

解：对

50. 金融机构不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易，不得为客户开立匿名账户或者假名账户。 ()

解：对