**业务素养赛题五**

总分：100分

一、单选题（每题1分，共40分）

1.金融机构信息披露中经营业绩不包括（ ）。

A:资本收益率

B:资产收益率

C:信贷质量和收益的情况

D:主要收支项目

正确答案：C

【参考解析】经营业绩，包括资本收益率、资产收益率、主要收支项目、净利差及影响收益的主要因素等。

2.反应失业率与通货膨胀率关系的曲线是（ ）。

A：菲利普斯曲线

B：无差异曲线

C：洛伦兹曲线

D：拉弗曲线

正确答案：A

【参考解析】菲利普斯曲线表示的是失业率与通货膨胀的关系。

3.GDP增加是（ ）。

A:经济发展

B:经济可持续发展

C:经济增长

D:经济变化

正确答案：C

【参考解析】GDP增加是经济增长。

4.对于[保险费](https://baike.baidu.com/item/%E4%BF%9D%E9%99%A9%E8%B4%B9" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)金额单个被保险人保险费金额人民币（ ）万元以上或者外币等值（ ）美元以上且以现金形式缴纳的[人身保险合同](https://baike.baidu.com/item/%E4%BA%BA%E8%BA%AB%E4%BF%9D%E9%99%A9%E5%90%88%E5%90%8C" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)，[保险公司](https://baike.baidu.com/item/%E4%BF%9D%E9%99%A9%E5%85%AC%E5%8F%B8" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)在订立保险合同时，应确认[投保人](https://baike.baidu.com/item/%E6%8A%95%E4%BF%9D%E4%BA%BA" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)与[被保险人](https://baike.baidu.com/item/%E8%A2%AB%E4%BF%9D%E9%99%A9%E4%BA%BA" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)的关系，核对投保人和[人身保险](https://baike.baidu.com/item/%E4%BA%BA%E8%BA%AB%E4%BF%9D%E9%99%A9/84369" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)被保险人、法定[继承人](https://baike.baidu.com/item/%E7%BB%A7%E6%89%BF%E4%BA%BA/82696" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)以外的[指定受益人](https://baike.baidu.com/item/%E6%8C%87%E5%AE%9A%E5%8F%97%E7%9B%8A%E4%BA%BA" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记投保人、被保险人、法定继承人以外的指定受益人的身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。

A：1、1000

B：2、2000

C：5、5000

D：20、2

正确答案：B

【参考解析】 对于[保险费](https://baike.baidu.com/item/%E4%BF%9D%E9%99%A9%E8%B4%B9" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)金额人民币1万元以上或者外币等值1000美元以上且以现金形式[缴纳](https://baike.baidu.com/item/%E7%BC%B4%E7%BA%B3" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)的[财产保险合同](https://baike.baidu.com/item/%E8%B4%A2%E4%BA%A7%E4%BF%9D%E9%99%A9%E5%90%88%E5%90%8C" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)，单个被保险人保险费金额人民币2万元以上或者外币等值2000美元以上且以现金形式缴纳的[人身保险合同](https://baike.baidu.com/item/%E4%BA%BA%E8%BA%AB%E4%BF%9D%E9%99%A9%E5%90%88%E5%90%8C" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)，保险费金额人民币20万元以上或者外币等值2万美元以上且以转账形式缴纳的[保险合同](https://baike.baidu.com/item/%E4%BF%9D%E9%99%A9%E5%90%88%E5%90%8C/22696" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)，[保险公司](https://baike.baidu.com/item/%E4%BF%9D%E9%99%A9%E5%85%AC%E5%8F%B8" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)在订立保险合同时，应确认[投保人](https://baike.baidu.com/item/%E6%8A%95%E4%BF%9D%E4%BA%BA" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)与[被保险人](https://baike.baidu.com/item/%E8%A2%AB%E4%BF%9D%E9%99%A9%E4%BA%BA" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)的关系，核对投保人和[人身保险](https://baike.baidu.com/item/%E4%BA%BA%E8%BA%AB%E4%BF%9D%E9%99%A9/84369" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)被保险人、法定[继承人](https://baike.baidu.com/item/%E7%BB%A7%E6%89%BF%E4%BA%BA/82696" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)以外的[指定受益人](https://baike.baidu.com/item/%E6%8C%87%E5%AE%9A%E5%8F%97%E7%9B%8A%E4%BA%BA" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记投保人、被保险人、法定继承人以外的指定受益人的身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。

5.以下不属于实行单一全能型监管体制的国家是（ ）。

A:英国

B:美国

C:日本

D:韩国

正确答案：B

【参考解析】目前有英国、日本、韩国等9个国家实行单一全能型模式。美国实行的是多头监管型。

6.（ ）是指尚未进行股权分置改革或者已进入改革程序但尚未实施股权分置方案的的股票。

A：A股

B：H股

C：N股

D：S股

正确答案：D

【参考解析】S股是指尚未进行股权分置改革或者已进入改革程序但尚未实施股权分置改革方案的股票，因新加坡英文Singapore首字母，而称得名S股。

7.集资诈骗罪区别于非法集资等行为的特征是（ ）。

A:主观方面是故意

B:是否具有非法占有他人财物的目的

C:客体是社会公众的财产与国家的金融秩序

D:采用了隐瞒真相或虚构事实的诈骗方法

正确答案：B

【参考解析】是否具有非法占有他人财物的目的，是集资诈骗罪区别于非法集资等行为的重要特征之一。

8.下列关于境内机构外汇账户的说法中，错误的是（ ）。

A：境内机构原则上只能开立一个经常项目外汇账户

B：境内机构可以开立多个资本项目外汇账户

C：境内机构经常项目外汇账户的限额可以采用欧元核定

D：境内机构经常项目外汇账户的限额统一用美元核定

正确答案：C

【参考解析】境内机构经常项目外汇账户的限额统一用美元核定。

9.在信用活动中起着主导作用的金融机构是（ ）。

A:中央银行

B:政策性银行

C:投资银行

D:商业银行

正确答案:D

【参考解析】在信用活动中起着主导作用的金融机构是商业银行。

10中间业务发展的基础是中间业务的（ ）。

A：数量

B：质量

C：效率

D：创新

正确答案：D

【参考解析】中间业务发展的基础是中间业务的创新。

11.为了满足监管要求，促进银行审慎经营，维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的最低资本要求是（ ）。

A:会计资本

B:账面资本

C:经济资本

D:监管资本

正确答案:D

【参考解析】为了满足监管要求，促进银行审慎经营，维持金融体系稳定而规定的银行必须持有的最低资本要求是监管资本。

12.《中华人民共和国民法通则》第一百三十九条规定：在诉讼时效进行期间的最后（ ），因不可抗拒力或其他障碍不能行使请求权的，诉讼时效中止。

A:三个月

B:六个月

C:一年

D:两年

正确答案：D

【参考解析】《中华人民共和国民法通则》第一百三十九条规定：在诉讼时效进行期间的最后六个月，因不可抗拒力或其他障碍不能行使请求权的，诉讼时效中止。

13.货币执行贮藏手段职能时，必须是（ ）的货币。

A:观念形态

B:纸币表示

C:现实的、足值

D:金属

正确答案:C

【参考解析】货币执行贮藏手段职能时，必须是现实的、足值的货币。

14.申请设立银行业金融机构，或者银行业金融机构变更持有资本总额或者股份总额达到规定比例以上的股东的，国务院银行业监督管理机构应当对股东的资金来源、财务状况、资本补充能力和（ ）进行审查。

A：征信状况

B：诚信状况

C：信用状况

D：婚姻状况

正确答案：B

【参考解析】申请设立银行业金融机构，或者银行业金融机构变更持有资本总额或者股份总额达到规定比例以上的股东的，国务院银行业监督管理机构应当对股东的资金来源、财务状况、资本补充能力和诚信状况进行审查。

15.代理人知道被委托代理的事项违法仍然进行代理活动，则由（ ）承担责任。

A:被代理人

B:代理人

C:代理人或被代理人

D:代理人和被代理人连带

正确答案:D

【参考解析】代理人知道被委托代理的事项违法仍然进行代理活动，则由代理人和被代理人连带。

16.（ ）是最常用、最重要的风险缓释措施。

A:抵押

B:质押

C:保证

D:担保

正确答案：D

【参考解析】风险缓释的目的在于降低未来风险发生时所带来的损失，担保是最常用、最重要的风险缓释措施。

17.个人理财业务是建立在（ ）关系基础之上的银行业务。

A:完全信任

B:委托代理

C:自愿平等

D:行业监督

正确答案:B

【参考解析】个人理财业务是建立在委托代理关系基础之上的银行业务。

18.以下不属于资产负债组合管理的范畴的是（ ）。

A:资产组合管理

B:利润组合管理

C:负债组合管理

D:资产负债匹配管理

正确答案：B

【参考解析】资产负债组合管理包括资产组合管理、负债组合管理和资产负债匹配管理三个部分。

19.现代管理学研究表明，（ ）是银行的生命线。

A:风险管理体系

B:业务流程

C:组织运作机制

D:全面改革

正确答案：B

【参考解析】现代管理学研究表明，业务流程是银行的生命线。

20.规划师在制订投资规划时首先要考虑的是（ ）。

A:投资工具的流动比较好

B:投资工具适合客户的财务目标

C:投资工具的收益较高

D:投资工具的风险较低

正确答案:B

【参考解析】规划师在制订投资规划时首先要考虑的是投资工具适合客户的财务目标。

21.风险评级为（ ）的理财产品，单一客户的销售起点金额不得低于10万元人民币。

A:一级

B:一级和二级

C:五级

D:三级和四级

正确答案:D

【参考解析】风险评级为三级和四级的理财产品，单一客户的销售起点金额不得低于10万元人民币。

22.（ ）是最符合理财业务本质特征的一类理财产品，也是目前银行理财产品的主体。

A:保本浮动收益理财产品

B:非保本浮动收益理财产品

C:保证收益理财产品

D:保本固定收益理财产品

正确答案：B

【参考解析】非保本浮动收益理财产品是最符合理财业务本质特征的一类理财产品，也是目前银行理财产品的主体。

23.（ ）是贷款人为降低和化解贷款风险而采取的重要补救措施之一。

A:贷款分类

B:贷款审查

C:贷款重组

D:贷款追踪

正确答案：C

【参考解析】不良贷款管理是根据不良贷款的风险程度采取不同措施，化解和防控信贷风险的过程。贷款重组是贷款人为降低和化解贷款风险而采取的重要补救措施之一。

24.互联网机构对其代理销售金融机构的黄金产品，可以提供（ ）服务。

A：黄金清算

B：黄金结算

C：黄金产品转让

D：产品展示

正确答案：D

【参考解析】互联网机构对其代理销售金融机构的黄金产品，可以提供产品展示服务，不得提供黄金清算、结算、交割等服务，不得提供黄金产品的转让服务，不得将代理的产品转给其他机构进行二级或多级代理，不得将代理销售黄金产品这一事项用于宣传本机构或其他机构的任何其他业务。

25.以下非银行金融机构中，（ ）主要是为集团内部成员单位提供财务管理服务的。

A:金融资产管理公司

B:信托投资公司

C:金融租赁公司

D:企业集团财务公司

正确答案：D

【参考解析】企业集团财务公司简称财务公司，主要是为集团内部成员单位提供财务管理服务的。

26.下列不属于人民法院受理破产申请后发生的破产费用的是（ ）。

A：破产案件的诉讼费用

B：管理、变价和分配债务人财产的费用

C：管理人执行职务的费用、报酬和聘用工作人员的费用

D：破产人所欠职工的工资和抚恤费用

正确答案：D

【参考解析】人民法院受理破产申请后发生的下列费用，为破产费用：（一）破产案件的诉讼费用；（二）管理、变价和分配债务人财产的费用；（三）管理人执行职务的费用、报酬和聘用工作人员的费用。

27.公民、法人或者其他组织认为具体行政行为侵犯其合法权益的，可以自知道该具体行政行为之日起（ ）日内提出行政复议申请；但是法律规定的申请期限超过（ ）日的除外。

A：30、60

B：30、30

C：60、60

D：60、30

正确答案：C

【参考解析】公民、法人或者其他组织认为具体行政行为侵犯其合法权益的，可以自知道该具体行政行为之日起六十日内提出行政复议申请；但是法律规定的申请期限超过六十日的除外。

28.货币需求量M、物价水平P、社会商品可供量Q、货币流通速度V之间的货币流通规律关系是（ ）

A:M=PV/Q

B:M=QV/P

C:M=PQ/V

D:M=PVQ

正确答案：C

【参考解析】社会商品可供量Q、物价水平P、货币流通速度V，这三个因素对货币需求的影响可用货币流通规律说明，具体为货币需求量M=PQ/V。

29.特定版别的人民币停止流通，应当报国务院批准，并由（ ）公告。

A：国家外汇管理局

B：国家市场监督管理总局

C：中国人民银行

D：中国银行保险监督管理委员会

正确答案：C

【参考解析】特定版别的人民币停止流通，应当报国务院批准，并由中国人民银行公告。

30.有限责任公司由（ ）股东出资设立。

A：30个以下

B：30个以上

C：50个以下

D：50个以上

正确答案：C

【参考解析】有限责任公司由50个以下股东出资设立。

31.信息高速公路”战略是（ ）的数字经济战略

A:中国

B:美国

C:英国

D:日本

正确答案:B

32.纯P2P网络没有客户端或服务器的概念，只有（ ）的同级节点。

A:平均

B:平等

C:差异

D:主次

正确答案:B

1. （ ）不是证券行业的特点。

A:社会影响大,市场风险高

B:致策监管严格

C:多方协同的数据信息共享

D:对中介的依赖程度高

正确答案:C

34.签署一笔交易需要用到什么工具？（ ）

A:私钥

B:公钥

C:地址

D:哈希值

正确答案:A

35.利用区块链密码学方法和特殊的数据结构等提供的不可篡改的特性，可以使（）

A:基础数据可信

B:数据实时共享

C:自动数据协同

D:交易平台可靠

正确答案:A

36.利用区块链技术连接再保险交易业务中的各参与方，将保单、理赔和账单数据上链,实现数据共享，能够打破再保险交易参与方之间（）的壁垒。

A:信息不对称

B:信息对称

C:理赔自动化

D:信息传递效率高

正确答案:A

37.比特币主要使用的哈希算法是（ ）

A:SHA-256算法

B:MD5算法

C:SHA-1算法D:SHA-3算法

正确答案:A

38.以下不属于平台经济的特征是（）

A:多边性

B:规模效应

C:网络效应

D:单一性

正确答案：D

【参考解析】平台经济的特征是多边性、规模效应、网络效应

39.以下不属于IBM提出的大数据的特征包括（）

A:数量（volume）大

B:种类（variety）多

C:速度（velocity）快

D:价值（value）高

正确答案：D

【参考解析】IBM提出的大数据特征包括数量（volume）大、种类（variety）多、速度（velocity）快、真实又准确（veracity）；IDC提出大数据的特征可以增加一个价值（value）高

40.大数据的结构类型包括（）

A:财务数据

B:文本文件

C:多媒体文件

D:以上都是

正确答案：D

【参考解析】大数据具有多种形式，从高度结构化的财务数据，到文本文件、多媒体文件和基因序列、地图数据等，都可以成为大数据。

二、多选题（每题1分，共40分）

41.定期存款的种类包括（ ）。

A：整存整取

B：零存整取

C：存本取息

D：整存零取

E：零存零取

正确答案：ABCD

【参考解析】定期存款包括整存整取、零存整取、存本取息、整存零取。

42.《中华人民共和国物权法》规定的物权的基本原则有（ ）。

A:平等保护原则

B:物权法定原则

C:一物一权原则

D:公示、公信原则

E:要式原则

正确答案:ABCD

【参考解析】《中华人民共和国物权法》规定的物权的基本原则有:平等保护原则、物权法定原则;一物一权原则;公示公信原则。

43.目前国际上主要的信用卡组织有（ ）。

A:维萨国际组织(VISA International)

B:大莱信用卡有限公司(Diners Club)

C:美国运通国际股份有限公司(America Express)

D:万事达卡国际组织(MasterCard International)

E:中国银联(China UnionPay)

正确答案:ABCDE

【参考解析】目前，国际上较大的信用卡组织主要有：维萨国际组织(VISA International)、万事达卡国际组织(MasterCardInternational)、美国运通国际股份有限公司(AmericaExpress)、大莱信用卡有限公司(DinersClub)和中国银联(China UnionPay)。

44.汇率变动的影响因素有（ ）

A:国际收支

B:利率水平

C:通货膨胀因素

D:政府干预

E:一国经济实力

正确答案：ABCDE

【参考解析】汇率变动的影响因素有国际收支、利率水平、通货膨胀因素、政府干预、一国经济实力及其他因素。

45.互联网金融从业机构应当明确（ ）的反洗钱和反恐怖融资职责。

A：机构董事

B：高级管理层

C：部门管理人员

D：从业人员

正确答案：ABC

【参考解析】互联网金融从业机构应当明确机构董事、高级管理层、部门管理人员的反洗钱和反恐怖融资职责。

46.中央银行最后贷款人的操作方式主要包括（ ）

A:公开市场业务

B:存款准备金

C:基准利率

D:再贴现窗口

正确答案：AD

【参考解析】中央银行最后贷款人的操作方式主要包括公开市场业务、再贴现窗口。

47.以下属于中国人民银行履行职责的是（ ）。

A：拟订金融业重大法律法规草案，制定审慎监管基本制度，发布与履行职责有关的命令、规章

B：制定和执行货币政策、信贷政策，负责宏观审慎管理

C：负责金融控股公司等金融集团和系统重要性金融机构基本规则制定、监测分析与并表监管，牵头交叉性金融业务的基本规则制定和监测评估

D：牵头负责系统性金融风险防范和处置,组织实施存款保险制度，根据授权管理存款保险基金

正确答案：ABCD

【参考解析】中国人民银行履行下列职责：（一）拟订金融业重大法律法规草案，制定审慎监管基本制度，发布与履行职责有关的命令、规章；（二）制定和执行货币政策、信贷政策，负责宏观审慎管理；（三）负责金融控股公司等金融集团和系统重要性金融机构基本规则制定、监测分析与并表监管，牵头交叉性金融业务的基本规则制定和监测评估；（四）牵头负责系统性金融风险防范和处置,组织实施存款保险制度，根据授权管理存款保险基金。

48.下列关于备用信用证的说法中，正确的有（ ）

A:备用信用证是开证行应借款人的要求 ，以放款人作为信用证的受益人而开具的一种特殊信用证

B:备用信用证可分为可撤销的备用信用证和不可撤销的备用信用证，对受益人来说，开证行不可撤销的付款承诺使其有了可靠的收款保证

C:备用信用证实质是银行对借款人的一种担保行为

D:在受益人提供的单据和信用证条款一致的情况下 ，开证行需要承担对借款人的第一付款责任

E:备用信用证是银行保函业务的替代品

正确答案：ABCE

【参考解析】选项D说法错误。在一般信用证业务中，只要受益人所提供的单据和信用证条款一致，不论申请人是否履行其义务，银行都要承担对受益人的第一付款责任。备用信用证与其他信用证相比，其特征是在备用信用证业务关系中，开证行通常是第二付款人，即只有借款人发生意外才会发生资金的垫付。

49.公司公开发行新股，应当符合（ ）条件。

A：具备健全且运行良好的组织机构

B：具有持续盈利能力，财务状况良好

C：最近三年财务会计文件无虚假记载，无其他重大违法行为

D：经国务院批准的国务院证券监督管理机构规定的其他条件

正确答案：ABCD

【参考解析】公司公开发行新股，应当符合下列条件:(一)具备健全且运行良好的组织机构；(二)具有持续盈利能力，财务状况良好；(三)最近三年财务会计文件无虚假记载，无其他重大违法行为；(四)经国务院批准的国务院证券监督管理机构规定的其他条件。

50.票据的功能有（ ）。

A:融资功能

B:替代货币功能

C:支付与结算功能

D:汇兑功能

E:信用功能

正确答案:ABCDE

【参考解析】票据的功能有融资功能、替代货币功能、支付与结算功能、汇兑功能、信用功能。

51.银行业从业人员职业操守的宗旨包括（ ）

A:确保银行利润最大化

B:促进银行业的健康发展

C:规范银行业从业人员职业行为

D:提高中国银行业从业人员整体素质和职业道德水准

E:在银行业内建立良好的清廉文化，维护银行业良好信誉

正确答案：BCDE

【参考解析】为规范银行业从业人员职业行为，提高中国银行业从业人员整体素质和职业道德水准，在银行业内建立良好的清廉文化，维护银行业良好信誉，促进银行业的健康发展，依据《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》等法律法规及 《中国银监会关于印发银行业金融机构从业人员职业操守指引的通知》《中国银监会大于印发银行业金融机构从业人员行为管理指引的通知》《银行业协会工作指 1》《中国银行业协会章程》 等有关规范，制定本准则。

52.关于行政强制的设定，下列说法正确的是（ ）。

A：行政强制措施由法律设定

B：尚未制定法律，且属于国务院行政管理职权事项的，行政法规可以设定除“限制公民人身自由、冻结存款汇款”和应当由法律规定的行政强制措施以外的其他行政强制措施

C：尚未制定法律、行政法规，且属于地方性事务的，地方性法规可以设定“查封场所、设施或者财物以及扣押财物”的行政强制措施

D：“法律、法规”以外的其他规范性文件（如规章）可以设定行政强制措施

E：法律对行政强制措施的对象、条件、种类作了规定的，行政法规、地方性法规不得作出扩大规定

正确答案：ABCE

【参考解析】“法律、法规”以外的其他规范性文件（如规章）不得设定行政强制措施。

53.外汇交易主要分为(　　)之间的外汇交易。

A:商业银行与客户

B:商业银行同业

C:客户与客户

D:中央银行与客户

E:商业银行与中央银行

正确答案:ABE

【参考解析】外汇交易主要分为商业银行与客户、商业银行同业、商业银行与中央银行之间的外汇交易。

54.“了解你的客户”原则包括（ ）。

A：了解客户及其交易目的

B：了解客户及其交易性质

C：了解实际控制客户的自然人

D：了解交易的实际受益人

正确答案：ABCD

【参考解析】“了解你的客户”原则包括：了解客户及其交易目的；了解客户及其交易性质；了解实际控制客户的自然人；了解交易的实际受益人。

55.监管部门依法对辖内银行机构及市场进行管理，主要包括（ ）

A:对银行机构的督促

B:银行市场运行状况的信息收集

C:对市场违规行为的处罚

D:市场规则的制定

E:市场体系的构建

正确答案：CDE

【参考解析】银行管理是指监管部门依法对辖内银行机构及市场进行管理（包括市场体系的构建、市场规则的制定和对市场违规行为的处罚等），对银行机构及其经营活动实行领导、组织、协调和控制等。

56.我国刑法中主刑包括（ ）。

A:管制

B:拘役

C:有期徒刑

D:无期徒刑

E:死刑

正确答案：ABCDE

【参考解析】我国刑法中主刑包括管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑、死刑五种。

57.个人贷款审批流程中，审查人必须进行审查的内容包括（ ）。

A:贷款用途

B:申请借款的金额、期限

C:借款人的资格和条件

D:借款人所购房产的结构

E:借款人的资信状况

正确答案:ABCE

【参考解析】贷款审批人应对以下内容进行审查：①借款人资格和条件是否具备；②借款人提供的材料是否完整、合法、有效；③贷前调查人的调查意见、对借款人资信状况的评价分析以及提出的贷款建议是否准确、合理；④借款用途是否符合银行规定；⑤申请借款的金额、期限等是否符合有关贷款办法和规定；⑥对报批贷款的主要风险点及其风险防范措施是否合规有效；⑦其他需要审查的事项。

58.根据《中华人民共和国物权法》第一百八十条规定，属于抵押物范围的有（ ）

A:建筑物和其他土地附着物

B:交通运输工具

C:生产设备、原材料、半成品、产品

D:以招标、拍卖、公开协商等方式取得的荒地等土地承包经营权

E:土地所有权

正确答案：ABCDE

【参考解析】《中华人民共和国物权法》第一百八十条规定，债务人或者第三人有权处分的下列财产可以抵押：

(1)建筑物和其他土地附着物。

(2)建设用地使用权。

(3）以招标、拍卖、公开协商等方式取得的荒地等土地承包经营权。

(4)生产设备、原材料、半成品、产品。

(5)正在建造的建筑物、船舶、航空器。

(6)交通运输工具。

(7)法律、法规未禁止抵押的其他财产

59.财务报表分析的资料包括（ ）。

A:上市公司所提供的盈利报告

B:会计报表

C:注册会计师查账验证报告

D:会计报表附注

E:财务状况说明书

正确答案:BCDE

【参考解析】财务报表分析的资料包括会计报表、会计报表附注和财务状况说明书、注册会计师查账验证报告和其他有关部门的资料，如证券交易所、行业协会、投资咨询机构提供的有关资料，均可成为财务报表分析的补充资料。

60.出现以下（ ）情况时，金融机构应当重新识别客户。

A：客户要求变更姓名或者名称、身份证件或者身份证明文件种类、身份证件号码、注册资本、经营范围、法定代表人或者负责人的

B：客户行为或者交易情况出现异常的

C：客户姓名或者名称与国务院有关部门、机构和司法机关依法要求金融机构[协查](https://baike.baidu.com/item/%E5%8D%8F%E6%9F%A5" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)或者关注的[犯罪嫌疑人](https://baike.baidu.com/item/%E7%8A%AF%E7%BD%AA%E5%AB%8C%E7%96%91%E4%BA%BA/64402" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)、洗钱和恐怖融资分子的姓名或者名称相同的

D：客户有洗钱、恐怖融资活动嫌疑的

E：客户更换电话及住址

正确答案：ABCD

【参考解析】出现以下情况时，金融机构应当重新识别客户：（一）客户要求变更姓名或者名称、身份证件或者身份证明文件种类、身份证件号码、注册资本、经营范围、法定代表人或者负责人的。（二）客户行为或者交易情况出现异常的。（三）客户姓名或者名称与国务院有关部门、机构和司法机关依法要求金融机构[协查](https://baike.baidu.com/item/%E5%8D%8F%E6%9F%A5" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)或者关注的[犯罪嫌疑人](https://baike.baidu.com/item/%E7%8A%AF%E7%BD%AA%E5%AB%8C%E7%96%91%E4%BA%BA/64402" \t "/Users/apple/Documents\\x/_blank)、洗钱和恐怖融资分子的姓名或者名称相同的。（四）客户有洗钱、恐怖融资活动嫌疑的。（五）金融机构获得的客户信息与先前已经掌握的相关信息存在不一致或者相互矛盾的。（六）先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性存在疑点的。（七）金融机构认为应重新识别客户身份的其他情形。

61.工作量证明（Proof of Work）机制随着比特币的流行而广为人知。以下哪些是PoW协议的简述要求？（ ）

A:向所有的节点广播新的交易

B:每个节点把收到的交易放进块中

C:在每一轮中，一个被随机选中的节点广播它所保有的块

D:其他节点在验证块中的所有的交易正确无误后接受该区块

正确答案:ABCD

62.借助区块链技术实现保险、医疗、健康、养老等数据的互联互通，可以实现（ ）

A:医疗系统与保险系统之间的信息壁垒

B:医疗与保险的点对点交互

C:将用户数据所有权交给用户

D:对每笔数据实施监管

正确答案:ABCD

63.区块链达成分布式商业基础设施阶段，需要的前提条件有（ ）

A:务高效率集中处理

B:资产上链

C:区块链被社会大规模的接受，政府、金融机构都纳入区块链中

D:不同政府部门开具不同的证明，信息系统互相独立

正确答案:BC

64.下列哪个项目属于公有链项目（ ）

A:Hyperledger Fabric

B:Aeternity

C:BTC

D:ETH

正确答案:BCD

65.下面关于Dapp的说法正确的是（ ）

A:Dapp是一种在网络上公开运行的软件应用程序

B:Dapp是由许多人维护的，而不是一个组织维护的

C:对于Dapp，黑客不能改变应用程序的数据，除非他们能够访问几乎所有的网络计算机并在哪里调整他

D:Dapp是一种去中心化的应用简称，并没有什么实际的作用

正确答案:ABC

66.下面哪种类型的记录可以保存在区块链中？（ ）

A:事务处理

B:身份管理

C:管理活动

D:医疗交易记录

正确答案:ABCD

67.下面属于哈希算法的是（ ）

A:MD5

B:SHA1

C:SHA2

D:ECC

正确答案:ABC

【参考解析】 常用hash算法MD4、MD5、SHA-1及其他。 ECC，椭圆加密算法（ECC）是一种公钥加密体制

68.传统贷款的贷前调查有哪些缺点？（ ）

A:客户信息调查不够客观

B:客户信用评价存在信息不对称

C:中小企业贷款难

D:大企业贷款难

正确答案:ABC

69.广播可以通过哪些形式传播？（ ）

A:Wi-Fi

B:蓝牙

C:NFC

D:ChirP

E:条形码

正确答案:ABCDE

70.下列选项说法正确的是（ ）

A:央行数字货币代表了主权国家在区块链方面的探索

B:联盟链代表了大公司在区块链的探索

C:公有链代表了普通群众在区块链的探索

D:私有链代表了个人在区块链的探索

正确答案:ABC

【参考解析】私有链代表了组织内部在区块链的探索

71.PBFT对每个副本节点提出了哪些限定条件？（ ）

A:所有节点必须是确定性的

B:所有节点必须从相同的状态开始执行

C:所有节点内容必须一致

D:所有节点必须没有被使用过

正确答案:AB

72.以下选项中不属于节点的是（ ）

A:客户端

B:组织

C:账本

D:排序服务

正确答案:BC

【参考解析】节点有三种节点类型：客户端、对等点和排序服务节点

73.区块链产业沙盒可以用来（ ）?

A:数字股票交易所

B:监管产业沙盒

C:供应链金融

D:清算

正确答案:ABCD

74.共识机制需要同时满足（ ）

A:一致性

B:多样性

C:有效性

D:时效性

正确答案:AC

75.PoW工作量证明的三要素包括（ ）

A:工作量证明函数

B:哈希值

C:区块

D:难度值

正确答案:ACD

【参考解析】PoW工作量证明三要素:1.工作量证明函数；2.区块；3.难度值。

76.以下属于金融科技3.0时代典型应用的是（）

A:ATM机

B:无卡支付

C:刷脸支付

D:机器人客服

正确答案：CD

【参考解析】金融科技3.0时代的典型应用包括刷脸支付、机器人客服、智能网点

77.IBM提出的大数据的特征包括（）

A:数量（volume）大

B:种类（variety）多

C:速度（velocity）快

D:真实又准确（veracity）

正确答案：ABCD

【参考解析】IBM提出的大数据特征包括数量（volume）大、种类（variety）多、速度（velocity）快、真实又准确（veracity）；IDC提出大数据的特征可以增加一个价值（value）高。

78.以下属于结构化数据类型的是（）

A:Oracle中的数据

B:网站地址字符串

C:SQL Server中的数据

D:视频和图片

正确答案AC

【参考解析】结构化数据包括SQL Server、Oracle中的数据，半结构化数据包括XML、网站地址字符串，非结构化数据包括视频、图片等。

79.开放银行的主要模式包括（）

A:数据驱动模式

B:业务驱动的生态圈模式

C:金融科技创新模式

D:金融服务平台化模式

正确答案：BCD

【参考解析】互联网银行的模式是独立模式。

80.智能投研应用的人工智能技术包括（）

A:图像识别

B:自然语言处理

C:情感分析

D:知识图谱

正确答案：ABCD

三、判断题（每题1分，共20分）

81.单一集团客户授信集中度又称单一客户授信集中度，为最大一家集团客户授信总额与资本净额之比，不应高于15%。

A:正确

B:错误

正确答案:A

【参考解析】单一集团客户授信集中度又称单一客户授信集中度，为最大一家集团客户授信总额与资本净额之比，不应高于15%。

82.设立全国性商业银行的注册资本最低限额为一亿元人民币。

A：对

B：错

正确答案：B

【参考解析】设立全国性商业银行的注册资本最低限额为十亿元人民币。

83.经济全球化是指商品、服务、生产要素与信息跨国界流动的规模与形式不断加深，通过国际分工，在世界市场范围内提高资源配置的效率，从而使各国间经济的相互依赖程度日益增加的趋势。

A:正确

B:错误

正确答案:A

【参考解析】经济全球化是指商品、服务、生产要素与信息跨国界流动的规模与形式不断加深，通过国际分工，在世界市场范围内提高资源配置的效率，从而使各国间经济的相互依赖程度日益增加的趋势。

84.银行业金融机构的监管职责主要由中国银行业监督管理委员会行使，人民银行主要负责宏观调控，但为了实施货币政策和维护金融稳定，人民银行仍保留部分监管职责。

A:正确

B:错误

正确答案:A

【参考解析】银行业金融机构的监管职责主要由中国银行业监督管理委员会行使，人民银行主要负责宏观调控，但为了实施货币政策和维护金融稳定，人民银行仍保留部分监管职责。

85.理财产品风险评级结果应当以风险等级体现，由低到高至少包括一级至五级，并可以根据实际情况进一步细分。

A:正确

B:错误

正确答案:A

【参考解析】理财产品风险评级结果应当以风险等级体现，由低到高至少包括一级至五级，并可以根据实际情况进一步细分。

86.2017年8月，人民银行指导支付清算协会建设了“非银行支付机构网络支付清算平台”，2018年1月1日起执行。

A：对

B：错

正确答案：B

【参考解析】“非银行支付机构网络支付清算平台”2018年6月30日起执行。

87.中国银行业协会会员大会的执行机构为董事会，对会员大会负责。

A:正确

B:错误

正确答案：B

【参考解析】中国银行业协会会员大会的执行机构为理事会，对会员大会负责。

88.法律对行政强制措施的对象、条件、种类作了规定的，行政法规、地方性法规可以作出扩大规定。

A：对

B：错

正确答案：B

【参考解析】法律对行政强制措施的对象、条件、种类作了规定的，行政法规、地方性法规不得作出扩大规定。

89.银行业监管法律中，《中华人民共和国银行业监督管理法》是一部专门的行业监督管理法，明确界定了我国银行业监管的目标、原则和职责等。

A:正确

B:错误

正确答案：A

【参考解析】银行业监管法律中，《中华人民共和国银行业监督管理法》是一部专门的行业监督管理法，明确界定了我国银行业监管的目标、原则和职责等。

90.任何自然人只要给社会带来一定损害，其自身都得负刑事责任。

A:正确

B:错误

正确答案：B

【参考解析】只有达到一定年龄且具有责任能力的自然人，才能成为犯罪主体，没有达到法定年龄或者虽然达到法定年龄但没有责任能力的人，即使给社会造成了一定的损害，也不负刑事责任。

91.在农险领域,保险产品推广困难的主要原因是投保标的唯一性识别和管理。

A:正确

B:错误

正确答案:A

92.梅克尔树也称之为哈希树。

A:正确

B:错误

正确答案:A

93.2018年8月10日，全国首张区块链电子发票在上海开出。

A:正确

B:错误

正确答案:B

【参考解析】首张电子发票在深圳开出。

94.在供应链业务流程上，需要全部信息上链。

A:正确

B:错误

正确答案:B

95.区块链技术可以使电子发票达到“支付即开票”“开票即报销”的创新结果。

A:正确

B:错误

正确答案:A

96.监事会会负责审批商业银行的总体经营战略和重大政策，确定商业银行可以接受的风险水平，批准各项业务的政策、制度和程序，任命高级管理层，对内部控制的有效性进行监督。

A：对

B：错

正确答案：B

【参考解析】监事会会负责审批商业银行的总体经营战略和重大政策，确定商业银行可以接受的风险水平，批准各项业务的政策、制度和程序，任命高级管理层，对内部控制的有效性进行监督。

97.公有链需要奖励机制。

A:正确

B:错误

正确答案:A

98.以太坊是一种可编程的区块链。

A:正确

B:错误

正确答案:A

99.银行账户中，I类账户对账户余额和使用都是没有限制的。（）

A：正确

B：错误

正确答案：A

100.大数据、云计算、人工智能、区块链等新兴技术，是金融科技的重要前端支持。（）

A：正确

B：错误

正确答案：B

答案【参考解析】大数据、云计算、人工智能、区块链等新兴技术，是金融科技的重要后端支持。