



京东 2018 秋招金融风控类笔试题

1. 只有管理活动和作业活动并存于一个组织之中，才能保证组织目标的圆满实现，不过管理人员和作业人员是有区别的，管理人员与作业人员不同主要有：（）

正确答案: D

- A. 管理人员是指从事管理工作的人员
- B. 从事作业工作的人员不参与管理工作
- C. 管理人员要对作业人员的最终结果负责
- D. 管理人员要通过自己的努力和他人的努力来实现组织目标

2. 当有人向自己提出意见或进行批评时，你一般会（）

正确答案: D

- A. 反驳
- B. 解释、说明
- C. 不予理会
- D. 耐心倾听

3. （）对于调整人际关系，维护正常的社会秩序具有重要作用。

正确答案: C

- A. 法律
- B. 行为准则
- C. 道德
- D. 社会舆论

4. 假如你在公司的法务部，近期部门计划选拔一位法务部经理，你会采取哪种做法（）。

正确答案: B

- A. 认为自己有能力胜任，毛遂自荐
- B. 积极参与竞争
- C. 让单位好朋友推荐自己
- D. 有领导决定，任命谁都可以

5. 如果因为一件小事错怪别人，你一般（）。

正确答案: A



- A. 心里觉得过意不去，会主动道歉
- B. 心里愧疚，但碍于面子，难以启齿说“抱歉”
- C. 认为没必要小题大做，下次注意就行
- D. 找机会沟通一下，争取得到对方的谅解

6. 单位组织集体活动时，你一般会（ ）

正确答案: D

- A. 领导要求参加就参加
- B. 能不参加就不参加
- C. 身体许可就参加
- D. 积极参加

7. 在银行等候服务时，看完公共阅览区的杂志，你的习惯的举动是（ ）

正确答案: C

- A. 看完就走
- B. 把杂志放回原处
- C. 把杂志整理好后放在原处
- D. 教管理员来整理

8. 当在工作中遇到困难时，你一般会通过（ ）途径来解决。

正确答案: B

- A. 让领导给自己另找其他容易做的事情
- B. 自己想办法解决
- C. 让领导帮助自己
- D. 自己不做，尽量让别人去做

9. 一个朋友正在倾诉他的心事，我会（ ）。

正确答案: A

- A. 真切体会她的感受并安慰她
- B. 不时发表自己的见解
- C. 对他表示赞同，用眼神支持他说下去
- D. 耐着性子听听吧

10. 某国有企业陷入困境，而厂长却超标购买专用轿车，对此，作为企业的员工，你会采取哪一种做法（ ）



正确答案: B

- A. 通过职代会, 质询或罢免厂长
- B. 给厂长写信, 力陈这样做的利害关系
- C. 向上级主管部门反映
- D. 对厂长的行为予以谴责

11. 汇款人将款项交存银行, 委托银行签发汇票, 交由汇款人持往异地办理结算或支取现金的票据是 ()

正确答案: A

- A. 银行汇票
- B. 商业汇票
- C. 银行承兑汇票
- D. 商业承兑汇票

12. 金融市场按照融资的期限, 可分为 () :

正确答案: A

- A. 短期金融市场和长期金融市场
- B. 股票市场和债券市场
- C. 证券市场和票据贴现市场
- D. 间接融资市场和直接融资市场

13. 金融法律关系的客体是指 ()

正确答案: C

- A. 金融业
- B. 金融市场
- C. 金融工具
- D. 金融体系

14. 我国现行的人民币汇率制度为 ()。

正确答案: D

- A. 固定汇率制
- B. 多重汇率制
- C. 自由浮动汇率制
- D. 管理浮动汇率制



15. 中国银监会的法律地位是（ ）。

正确答案: C

- A. 企业法人
- B. 社会团体
- C. 行政监管部门
- D. 行业协会

16. 拟担任董事和高管的人员，由金融机构报银监会批准，后者须在收到申请文件之日起（ ）内决定批准或者不批准。

正确答案: C

- A. 90 天
- B. 60 天
- C. 30 天
- D. 15 天

17. 发现金融机构已经或者可能发生信用危机，严重影响存款人和其他客户合法权益的，应当由（ ）依法对该金融机构实行接管。

正确答案: B

- A. 中国人民银行
- B. 银监会
- C. 财政部
- D. 国家计委

18. 一个买卖合同，既有人的担保，也有物的担保，当主合同的债权人行使担保权时（ ）。

正确答案: A

- A. 采取物保优先的原则
- B. 采取人保优先的原则
- C. 二者没有先后顺序
- D. 债权人有权选择权

19. 下列担保方式中不以转移物的占有为要件的是（ ）。

正确答案: A

- A. 抵押
- B. 质押



- C. 留置
- D. 定金

20. 如果一个抵押物有二个以上的抵押权人时，各抵押权人（ ）。

正确答案: B

- A. 同时按比例受偿
- B. 先办理抵押登记的先受偿
- C. 共同协商受偿
- D. 先签订抵押合同的先受偿

21. 同一财产法定登记的抵押权与质权并存时，同一财产抵押权与留置权并存时，结果为（ ）。

正确答案: D

- A. 抵押权人优先于质权人受偿；抵押权人优先于留置权人受偿
- B. 质权人优先于抵押权人受偿；抵押权人优先于留置权人受偿
- C. 质权人优先于抵押权人受偿；留置权人优先于抵押权人受偿
- D. 抵押权人优先于质权人受偿；留置权人优先于抵押权人受偿

22. 不属于权利质押客体的是（ ）。

正确答案: C

- A. 汇票
- B. 公司债券
- C. 著作权中的署名权
- D. 商标权

23. 被担保的合同被确认无效后（ ）。

正确答案: C

- A. 保证人仍应承担连带保证责任
- B. 保证人不应承担连带保证责任
- C. 如果被保证人应当赔偿损失的，除有特殊约定外，保证人仍应承担连带责任
- D. 如果被保证人只承担返还财产的责任，除有特殊约定外，保证人不承担连带责任

24. 甲因业务需要，以其房屋（价值 11 万）作抵押，分别向乙、丙二人各借款五万。甲与乙于 3 月 10 日签订抵押合同，3 月 20 日办理了抵押登记。甲与丙于 3 月 13 日签



订了抵押合同，并于同日办理了抵押登记。后甲无力还款，乙、丙将甲之房屋拍卖，只得价款 8 万，乙、丙如何分配？（ ）

正确答案: C

- A. 乙 4 万、丙 4 万
- B. 乙 5 万、丙 3 万
- C. 丙 5 万、乙 3 万
- D. 丙 4、5 万、乙 3、5 万

25. 擅自发行股票债券罪属于（ ）。

正确答案: C

- A. 非法从事金融业务罪
- B. 伪造货币罪
- C. 伪造证券罪
- D. 金融诈骗罪

26. 下列关于汇票贴现的说法不正确的一项是（ ）。

正确答案: D

- A. 汇票贴现是银行的一项资产业务
- B. 汇票贴现是一种票据转让方式
- C. 汇票贴现也是一种银行授信行为
- D. 汇票贴现无须持票人以背书方式进行

27. 下列财产中可作为信托财产使用的是（ ）

正确答案: D

- A. 麻醉品
- B. 放射物品
- C. 国家级文物
- D. 软件版权

28. 有权申请撤销可撤销信托行为的人是（ ）。

正确答案: C

- A. 对信托财产有争议的第三人
- B. 受益人的监护人
- C. 利益受到损害的委托人的债权人
- D. 受托人



29. 下列关于信托委托人的各项说法中正确的一项是 ()

正确答案: C

- A. 委托人只能是法人或者依法成立的其他组织
- B. 信托关系成立后, 委托人仍保留对信托财产的处置权
- C. 委托人有权申请人民法院撤销受托人违反信托目的的处分信托财产的行为
- D. 任何情况下, 委托人都无权干涉受托人对信托财产的管理

30. 共同受托人之一违反信托文件规定的义务, 处理信托事务, 给信托财产造成损害的, 其他受托人 ()

正确答案: B

- A. 不应当承担连带责任
- B. 应当承担连带责任
- C. 在特定条件下应当承担连带责任
- D. 若无过错可以免责

31. 票据诈骗罪的最高刑事责任为 ()

正确答案: A

- A. 死刑
- B. 有期徒刑
- C. 无期徒刑
- D. 10 年以上有期徒刑

32. 金融租赁的对象一般是 ()。

正确答案: C

- A. 股票
- B. 债券
- C. 固定资产
- D. 基金

33. 我国法律禁止作为担保人的主体是 ()。

正确答案: D

- A. 企业
- B. 银行
- C. 个人



D. 学校

34. 我国法律禁止设定抵押的财产有()。

正确答案: A

- A. 土地所有权
- B. 房产
- C. 汽车
- D. 股票

35. 人民币发行的原则有()。

正确答案: A

- A. 集中发行原则
- B. 境外发行原则
- C. 分散发行原则
- D. 自由发行原则

36. 下列不属于借记卡的是()。

正确答案: C

- A. 转账卡
- B. 专用卡
- C. 信用卡
- D. 储值卡

37. 经国务院授权的利率主管机构是()。

正确答案: B

- A. 银监会
- B. 中国人民银行
- C. 中国银行
- D. 财政部

38. 我国外汇担保的审批机关是()。

正确答案: A

- A. 国家外汇管理局
- B. 中国人民银行



- C. 财政部
- D. 中国银行

39. 向不特定对象公开发行的证券票面总值超过一定数额的，应当由承销团承销，这个数额是人民币()。

正确答案: C

- A. 1000 万元
- B. 3000 万元
- C. 5000 万元
- D. 6000 万元

40. 我国规定封闭式基金存续期限不得少于 ()。

正确答案: B

- A. 3 年
- B. 5 年
- C. 7 年
- D. 10 年

41. 在我国，按照证监会的有关规定，60%以上的基金资产投资于股票的，为()。

正确答案: C

- A. 债券基金
- B. 货币市场基金
- C. 股票基金
- D. 混合基金

42. 期货合约上市商品具有的特征是()

正确答案: D

- A. 价格波动小
- B. 不容易分级
- C. 供需量小
- D. 易于储存

43. 在期货交易中，我国现行的最低保证金比率为交易金额的()。

正确答案: C



- A. 1%
- B. 3%
- C. 5%
- D. 10%

44. 具有透支功能的银行卡是()。

正确答案: C

- A. 转账卡
- B. 储值卡
- C. 贷记卡
- D. 储蓄卡

45. 对我国来说, 外汇的作用主要是()。

正确答案: C

- A. 国际贸易中的价值尺度和支付手段
- B. 国际贸易中的支付手段和信用手段
- C. 国际贸易中的支付手段和储备手段
- D. 国际贸易中的信用手段和储备手段

46. 我国管理和调节人民币汇率的机构是()

正确答案: B

- A. 国务院
- B. 中国人民银行
- C. 银监会
- D. 中国银行

47. 下列不属于传统套汇行为的是()

正确答案: D

- A. 直接套汇
- B. 代支付套汇
- C. 贸易套汇
- D. 骗购外汇

48. 银监会对违反金融监管法规的业内机构的行政处罚措施不包括()

正确答案: B



- A. 罚款
- B. 警告
- C. 没收非法所得
- D. 责令改正

49. 按照我国《信托法》，下列有关信托财产描述正确的是()

正确答案: D

- A. 受益人可以随时处分信托财产
- B. 信托财产属于第三人
- C. 信托财产由受益人占有
- D. 信托财产应当与受托人的自有财产相分离

50. 下列不属于银团贷款特征的是()

正确答案: D

- A. 存在一个牵头银行
- B. 向同一借款人提供贷款
- C. 各参与银行按照实际贷款比例或合同约定享受权益
- D. 各参与银行分别与借款人签订贷款协议，条款可以不尽相同

51. 中央银行对贷款展期的限制叙述正确的是 ()

正确答案: C

- A. 所有贷款展期期限累计不得超过 3 年
- B. 短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半
- C. 中期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半
- D. 长期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半

52. 下列信贷担保形式不正确的是 ()

正确答案: A

- A. 风险担保
- B. 最高额担保
- C. 反担保
- D. 保证人担保

53. 贷款人以有限责任公司的股份出质，质押合同的生效时间是 ()

正确答案: B



- A. 出质人与质权人协商一致时
- B. 股份出质记载于股东名册之日
- C. 合同公证之日
- D. 合同登记之日

54. 下列不属于我国外汇担保合同种类的是 ()

正确答案: A

- A. 责任担保
- B. 投标担保
- C. 借款担保
- D. 履约担保

55. 人民币汇价的直接标价法是指 ()

正确答案: D

- A. 我国货币与外国货币的利率
- B. 我国货币与外国货币的利息
- C. 以 100 或 1 万或 10 万人民币单位作为标准折算成一定数量的外币，人民币的单位数字不变，外币数额每日调整报出新汇价
- D. 以 100 或 1 万或 10 万外币单位作为标准折算成一定数量的人民币，外币的单位数字不变，人民币数额每日调整报出新汇价

56. 证券交易所的具体监管内容包括 ()

正确答案: C

- A. 依法制定证券市场监管的规章制度
- B. 自行拟订证券市场监管的规章制度
- C. 对证券交易活动进行监管
- D. 对违反法律、行政法规的，给予纪律处分

57. 非公开发行的股份自发行结束之日起， () 内不得转让。

正确答案: C

- A. 1 个月
- B. 10 个月
- C. 12 个月
- D. 24 个月



58. 某上市公司高级管理人员将所持有的本公司股票在买入后 6 个月内又卖出，获利收入归（ ）所有。

正确答案: C

- A. 归自己所有
- B. 没收上缴国库
- C. 归公司所有
- D. 公司与该高级管理人员共有

59. 下列属于公司债券发行条件的是（ ）

正确答案: A

- A. 累计债券总额不超过公司净资产额的 40%
- B. 股份有限公司的净资产额不低于人民币 6000 万元
- C. 有限责任公司的净资产额不低于人民币 3000 万元
- D. 最近 3 年平均分配利润足以支付公司债券一年的利率

60. 基金托管人承担的职责包括（ ）。

正确答案: C

- A. 确保基金财产保值增值
- B. 对所托管的不同基金财产统一设置账户
- C. 保存基金托管业务活动的记录、账册
- D. 自行决定办理基金的清算或交割事宜

61. 证券投资基金的特点不包括（ ）

正确答案: B

- A. 专家理财的间接投资方式
- B. 基金资产可以保值增值
- C. 可以组合投资，分散风险
- D. 投资基金流动性强

62. 我国现行的最低期货保证金比率为（ ）。

正确答案: A

- A. 交易金额的 5%
- B. 交易金额的 8%
- C. 视市场行情变动可上下浮动 5%
- D. 视市场行情变动可上下浮动 8%



63. 保理按是否保留对卖方的追索权分为（ ）。

正确答案: C

- A. 公开型保理和隐蔽型保理
- B. 单保理和双保理
- C. 有追索权保理和无追索权保理
- D. 公开型有追索权保理

64. 下列哪项指标主要反映企业营运能力状况？（ ）

正确答案: D

- A. 成本费用率
- B. 流动比率
- C. 存货周转
- D. 应收帐款周转率

65. 保函是由（ ）做出的付款保证承诺。

正确答案: B

- A. 买卖双方互相
- B. 第三方
- C. 卖方对买方
- D. 买方对卖方

66. 在应收账款融资业务模式下，卖方融资可串用为有追索权保理，质押率原则上不超过应收账款余额的（ ），但公司银行部门需根据授信申请企业的授信评级、交易情况和企业具体情况酌情提出浮动比例，但最高不超过 90%。

正确答案: C

- A. 50%
- B. 70%
- C. 80%
- D. 90%

67. 企业的哪些资金来源不能用于承付到期的银行承兑汇票？（ ）

正确答案: C

- A. 商品销售款
- B. 股东投资款



- C. 本行新发放银行贷款
- D. 保证金存款

68. 企业征信系统采集了贷款、贸易融资、保理、票据贴现、（ ）、保函、信用证、公开授信等八类信贷业务。

正确答案: A

- A. 担保
- B. 银行承兑汇票
- C. 商业承兑汇票
- D. 循环授信

69. 洗钱犯罪的特征包括（ ）

正确答案: D

- A. 缺乏可识别的受害者
- B. 复杂性、专业性
- C. 资金的密集性
- D. 其他都正确

70. 企业内部控制实施主体包括（ ）。

正确答案: B

- A. 全体员工
- B. 监事会
- C. 经理层
- D. 董事会

71. 抵押是担保的一种方式，根据《物权法》，下列说法正确的是()。

正确答案: A

- A. 债权人不占有债务人或第三人用于抵押的财产
- B. 债权人任何时候都无权就抵押财产优先受偿
- C. 抵押需将财产移交给债权人，一旦债务人不能履行到期债务，可直接用于清偿
- D. 抵押财产的使用权归债权人所有

72. 某非政府的民间金融组织确定的利率属于()。

正确答案: B



- A. 市场利率
- B. 公定利率
- C. 官方利率
- D. 法定利率

73. 对维持本行资本充足率承担最终责任的是（ ）

正确答案: C

- A. 股东大会和董事会
- B. 董事会和监事会
- C. 董事会和高级管理层
- D. 高级管理层和内部审计人员

74. 针对资金营运内部控制的关键控制，下列哪个说法错误（ ）？

正确答案: D

- A. 印章要与空白票据分管
- B. 由一人办理资金全过程业务
- C. 严禁收款不入账、设立“小金库”；
- D. 出纳人员根据资金收付凭证登记日记账

75. 预算控制的过程包括（ ）。

正确答案: D

- A. 编制、审定、分析、考核、奖惩
- B. 编制、审定、执行、考核、奖惩
- C. 审定、执行、分析、考核、奖惩
- D. 编制、审定、执行、分析、考核、奖惩

76. 内部控制的目标是（ ）。

正确答案: D

- A. 绝对保证财务报表是公允的，是合法的
- B. 合理保证财务报表是公允的，是合法的
- C. 绝对保证经营合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整、经营有效性，促进企业实现发展
- D. 合理保证经营合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整、经营有效性，促进企业实现发展



77. () 是企业在权衡成本效益之后, 准备采取适当的控制措施降低风险或者减轻损失, 将风险控制在风险承受度之内的策略。

正确答案: A

- A. 风险降低
- B. 风险规避
- C. 风险分担
- D. 风险承受

78. 关于业务外包内部控制, 下列哪种说法错误 () 。

正确答案: A

- A. 财务总监或分管会计工作的负责人应当参与所有业务外包的决策
- B. 重大业务外包方案应当提交董事会或类似权力机构审批
- C. 公司应当按照规定的权限和程序从候选承包方中确定最终承包方, 并签订业务外包合同
- D. 公司外包业务需要保密的, 应当在业务外包合同或者另行签订的保密协议中明确规定承包方的保密义务和责任

79. 下列有关成本费用关键内部控制制度的说法中, 不正确的是 ()

正确答案: A

- A. 对未列入预算的成本费用项目绝不可以支付
- B. 同一岗位人员应定期作适当调整和更换, 避免同一人员长时间负责同一业务
- C. 企业应当根据成本费用预测决策形成的成本目标, 建立成本费用预算制度
- D. 企业应当根据本单位生产经营特点和管理要求, 选择合理的成本费用核算方法

80. 在客户信用评级中, 由个人因素、资金用途因素、还款来源因素、保障因素和企业前景因素等构成, 针对企业信用分析的专家系统是 ()

正确答案: B

- A. 5Cs 系统
- B. 5Ps 系统
- C. CAMEL 分析系统
- D. 51ts 系统

81. 操作风险资本计量方法中风险敏感度最高的是 ()

正确答案: C

- A. 标准法



- B. 替代标准法
- C. 高级计量法
- D. 内部评级法

82. 压力测试是为了衡量 ()

正确答案: B

- A. 正常风险
- B. 小概率事件的风险
- C. 风险价值
- D. 其他都不是

83. 下列关于战略风险管理基本做法的说法, 正确的是 ()

正确答案: D

- A. 确保及时处理投诉和批评
- B. 增强对客户的透明度
- C. 增强对公众的透明度
- D. 明确董事会和高级管理层的责任

84. 在信用风险组合管理模型中, 违约模型的重要输入参数不包括 ()

正确答案: C

- A. 贷款金额
- B. 回收率
- C. 回收率的波动性
- D. 贷款违约风险之间的相关性

85. 以下哪项不属于由于人员因素造成的操作风险因素? ()

正确答案: D

- A. 内部欺诈
- B. 失职违规
- C. 核心雇员流失
- D. 行业竞争激励

86. 下列不属于单一客户信用风险监测的内生变量的是 ()

正确答案: D



- A. 品质指标
- B. 实力指标
- C. 盈利指标
- D. 成长能力指标

87. 失职违规不包括以下哪种情形? ()

正确答案: C

- A. 滥用职权的情形
- B. 从事未经授权交易的情形
- C. 盗用资产的情形
- D. 支配超出权限资金额度的情形

88. 监管部门对内部控制评价的内容不包括 ()

正确答案: B

- A. 风险识别和评估评价
- B. 风险规避评价
- C. 监督与纠正评价
- D. 信息交流与反馈评价

89. 以下不属于基本面指标的是 ()

正确答案: C

- A. 品质类指标
- B. 实力类指标
- C. 盈利能力指标
- D. 环境类指标

90. 下列关于企业现金流量分析的表述, 不正确的是 ()

正确答案: C

- A. 企业在开发期和成长期可能没有收入, 现金流量一般是负值
- B. 企业成熟期销售收入增加, 净现金流量为正值并保持稳定增长
- C. 对企业的短期贷款首要考虑该企业的筹资能力和投资能力



更多
礼包
扫码关注



D. 对企业的中长期贷款要分析其未来能否产生足够的现金偿还贷款本息

内推

招聘岗位

资料包

课程

社群

进入腾讯阿里的简历模板
互联网校招笔面试真题
数据分析资料包
2000份行业研究报告
.....
近30份实用资料等你拿!

扫码关注校招日历