
重庆 2023 年历年真题考试：金融法历年真 题汇编

(共 86 题)

1、汇率的直接标价法是指() (单选题)

- A. 一国货币与另一国货币兑换的比率
- B. 本国货币对外国货币的比率
- C. 用 1 个或 100 个外国货币单位折合成若干本国货币
- D. 用 1 个或 100 个本国货币单位折合成若干外国货币

试题答案：C

2、经理我国国库的是 (单选题)

- A. 国务院
- B. 财政部
- C. 商业银行
- D. 中国人民银行

试题答案：D

3、中国人民银行可采用的货币政策工具不包括 (单选题)

- A. 存款准备金
- B. 贴现
- C. 再贴现
- D. 公开市场业务

试题答案：B

4、期货交易的指令记录、结算记录、错单记录、客户投诉记录等资料，期货公司应当至少保存 (单选题)

-
- A. 5 年
 - B. 10 年
 - C. 15 年
 - D. 20 年

试题答案：D

5、下列原则中不属于股票发行和交易中应当遵守的“三公”原则的是（单选题）

- A. 公示
- B. 公平
- C. 公开
- D. 公正

试题答案：A

6、首次公开发行股票所募集的资金，原则上应用于（单选题）

- A. 购买、持有交易性金融资产
- B. 购买可供出售的金融资产
- C. 主营业务
- D. 对外贷款

试题答案：C

7、我国统一印制、发行人民币的机构是（单选题）

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

试题答案：B

8、我国统一印制、发行人民币的机构是（单选题）

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

试题答案：B

9、《商业银行法》规定，商业银行贷款对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过（单选题）

- A. 5 %
- B. 6 %
- C. 7 %
- D. 10 %

试题答案：D

10、下列有权公布人民币汇率的机构是（单选题）

- A. 中国人民银行
- B. 中国人民银行授权中国外汇交易中心
- C. 国家外汇管理局
- D. 财政部

试题答案：B

11、银行业金融机构拆入资金的最长期限为（单选题）

- A. 1 年
- B. 6 个月
- C. 3 个月
- D. 一个月

试题答案：A

12、中国投资有限责任公司的资本金为() (单选题)

A. 1 000 亿人民币

B. 1 000 亿美元

C. 2 000 亿人民币

D. 2 000 亿美元

试题答案：D

13、有权向人民法院申请商业银行破产的主体是 (单选题)

A. 商业银行的债权人

B. 银监会

C. 商业银行的债权人和银监会

D. 国务院

试题答案：B

14、根据《商业银行法》的规定，列同 借款人的贷款余额与商业银行的资本余额的比例不得超过 (单选题)

A. 5 %

B. 8 %

C. 10 %

D. 20 %

试题答案：C

15、有权决定停息、减息、缓息和免息的机构是() (单选题)

A. 国务院

B. 中国人民银行

C. 财政部

D. 商业银行

试题答案：A

16、下列有关我国金融租赁公司的说法，正确的是（单选题）

- A. 可以是有限责任公司或者股份有限公司
- B. 只能是有限责任公司
- C. 只能是股份有限公司
- D. 可以是合伙形式

试题答案：A

17、按照贷款合同中利率的状态，利率可分为固定利率和（ ）（单选题）

- A. 中央利率
- B. 浮动利率
- C. 名义利率
- D. 实际利率

试题答案：B

18、下列关于金融机构的存、贷款利率的表述。正确的是（单选题）

- A. 由中国人民银行决定基准利率，同时规定利率浮动幅度
- B. 由中国人民银行决定，小能浮动
- C. 完全由金融机构自主决定
- D. 由金融机构决定后报中国人民银行批准

试题答案：A

19、可转换债券的回售实际是一种（ ）（单选题）

- A. 债券
- B. 物权
- C. 买入期权
- D. 卖出期权

试题答案：D

20、下列单位中有权冻结、扣划单位存款账户的是（单选题）

- A. 技术监督局
- B. 外汇管理局
- C. 工商行政管理局
- D. 海关

试题答案：D

21、基金财产应当用于（单选题）

- A. 向他人贷款或者提供担保
- B. 承销证券
- C. 上市交易的股票、债券投资
- D. 向其基金管理人、基金托管人出资

试题答案：C

22、依据《证券法》规定，公开发行包括向特定对象发行证券累计超过（单选题）

- A. 10 人
- B. 50 人
- C. 100 人
- D. 200 人

试题答案：D

23、基金管理人注册资本不得低于人民币（）（单选题）

- A. 100 万元
- B. 500 万元
- C. 1000 万元
- D. 1 亿元

试题答案：D

24、下列行为不属于套汇行为的是（单选题）

- A. 私自以人民币偿付应当以外汇支付的进口贷款
- B. 将收入的外汇私自保存、使用、存放境外的
- C. 境内机构以人民币为境外机构支付其在国内的各种费用，由对方付给外汇
- D. 境内机构以出口收汇的外汇抵偿进口物品费用的

试题答案：B

25、货币政策委员会是中国人民银行制定货币政策的（单选题）

- A. 决策机构
- B. 管理机构
- C. 监督机构
- D. 咨询议事机构

试题答案：D

26、我国人民币的汇价采用（单选题）

- A. 间接标价法
- B. 中间标价法
- C. 直接标价法
- D. 卖出标价法

试题答案：C

27、下列属于资本项目的是（）（单选题）

- A. 贸易收支
- B. 劳务收支
- C. 个人境外旅游用汇
- D. 个人境外投资

试题答案：D

28、根据《证券法》的规定，申请上市的公司债券必须符合的条件是（单选题）

- A. 债券的期限在六个月以上
- B. 债券的实际发行额在人民币 1 亿元以上
- C. 债券的期限在一年以上
- D. 债券的实际发行额在人民币 2 亿元以上

试题答案：C

29、下列选项中，不属于国际收支中经常发生的交易项目的是（单选题）

- A. 贸易收支
- B. 劳务收支
- C. 证券投资
- D. 单方面转移

试题答案：C

30、根据基金运作方式的不同，证券投资基金可以分为（单选题）

- A. 公司型和契约型
- B. 单位型和基金型
- C. 开放式和封闭式
- D. 托管式和非托管式

试题答案：C

31、银行与客户之间的法律关系是（单选题）

- A. 物权关系
- B. 知识产权关系
- C. 契约关系
- D. 人身权关系

试题答案：C

32、上市公司应当在每一会计年度结束之日起一定期限内，向国务院证券监督管理机构和证券交易所报送年度报告，并予以公告，该期限为（单选题）

A. 3 个月

B. 4 个月

C. 6 个月

D. 12 个月

试题答案：B

33、股票发行采取的保荐制度是（单选题）

A. 机构负责制

B. 个人负责制

C. 机构与个人双重负责制

D. 机构、个人与主管机关三重负责制

试题答案：C

34、下列关于银行卡性质的描述，正确的是（单选题）

A. 是银行和持卡人之间的存贷款协议

B. 是一种信用支付工具

C. 是转账工具

D. 是持卡人对银行的支付令

试题答案：B

35、金融租赁公司最低注册资本为人民币（ ）（单选题）

A. 1 亿元

B. 2 亿元

C. 3 亿元

亿元

试题答案：A

36、首次公开发行股票所募集的资金，原则上应用于（单选题）

- A. 购买、持有交易性金融资产
- B. 购买可供出售的金融资产
- C. 主营业务
- D. 对外贷款

试题答案：C

37、根据我国《商业银行法》的规定，设立城市商业银行的最低注册资本数额为人民币（单选题）

- A. 3000 万元
- B. 5000 万元
- C. 1 亿元
- D. 10 亿元

试题答案：C

38、我国证券市场竞争价成交的原则是（单选题）

- A. 自由竞价
- B. 价格优先、时间优先
- C. 价格优先
- D. 时间优先

试题答案：B

39、下列关于中央银行分支机构地位的表述，正确的是（单选题）

- A. 中国人民银行的分支机构是总行派出的办事机构，具有独立的地位
- B. 中国人民银行的分支机构是总行派出的办事机构，不具有独立的地位
- C. 分支机构可以自行任命行长

分支机构的日常工作由其行长统一领导

试题答案：B

40、下列不属于逃汇行为的是（单选题）

- A. 将境外举债的资金擅自存放境外
- B. 出访代表团成员将外汇存放境外
- C. 擅自将外汇携带出境
- D. 私自携带黄金出境

试题答案：D

41、银行客户自己不慎将密码告知他人，造成活期储蓄账户中钱款的损失，应由（单选题）

- A. 银行承担责任
- B. 客户承担全部责任
- C. 银行和客户共同承担责任
- D. 客户承担主要责任

试题答案：B

42、下列不属于中国人民银行业务的是（单选题）

- A. 在公开市场上买卖国债
- B. 决定基准利率
- C. 向金融机构的账户透支
- D. 对商业机构发放贷款

试题答案：C

43、展期贷款的利率为（单选题）

- A. 原先的贷款利率
- B. 双方重新协商确定的利率
- C. 签订展期合同之目的法定利率

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/34502233000011330>