

一、单项选择题：本大题共25小题，每小题1分，共25分。在每小题列出的备选项中只有一项是最符合题目要求的，请将其选出。

1. 我国第一部规定中国人民银行专门行使中央银行职能的法规是 (A)
 - A. 《中华人民共和国银行管理暂行条例》
 - B. 《中华人民共和国中国人民银行法》
 - C. 《中华人民共和国中国银行业监督管理法》
 - D. 《中华人民共和国证券法》
2. 根据《中国人民银行法》的规定，有权任免中国人民银行总行行长的是 (C)
 - A. 国务院总理
 - B. 全国人民代表大会
 - C. 国家主席
 - D. 主管金融的国务院副总理
3. 地方政府、各级政府部门强令中国人民银行及其工作人员违规提供贷款或者担保的应承担相应的法律责任的是 (D)
 - A. 中国人民银行
 - B. 中国人民银行发放贷款的工作人员
 - C. 地方政府及各级部门
 - D. 上述机构中负直接责任的主管人员和其他直接责任人员
4. 下列关于同业拆借的限制的说法，不正确的是 (D)
 - A. 拆出资金限于交足存款准备金，留足备付金和归还中国人民银行到期贷款之后的闲置资金
 - B. 拆入资金限于用于弥补票据结算、联行汇差头寸的不足和解决临时性周转资金的需要
 - C. 法律禁止利用拆入资金发放固定资产贷款或者用于投资
 - D. 拆借可以在金融机构之间私下进行
5. 对关注类贷款计提损失准备金的比例为 (B)
 - A. 1%
 - B. 2%
 - C. 25%
 - D. 100%
6. 下列关于外资银行的叙述，错误的是 (C)
 - A. 包括外商独资银行、中外合资银行、外国银行分行、外国银行代表处
 - B. 外商独资银行、中外合资银行是中国法人，具有独立法律地位
 - C. 外国银行分行不是中国法人，但可独立承担责任
 - D. 外国代表处不从事经营活动
7. 金融资产管理公司收购不良贷款资金来源于 (C)
 - A. 财政拨款
 - B. 中国人民银行拨款
 - C. 划转中国人民银行发放给国有独资商业银行的部分再贷款和发行金融债券
 - D. 发行国债
8. 下列关于单位开户的说法，正确的是 (B)

-
- A. 单位可以开设二个以上的基本账户
B. 单位可以在基本账户之外开设其他各类的账户
C. 临时存款账户的有效期限最长不得超过1年
D. 一般存款账户和专用存款账户都可以办理现金收付业务
9. 人民币的发行时间是 (A)
A. 1948年12月1日
B. 1949年10月1日
C. 1955年2月20日
D. 1978年12月20日
10. 负责收回、销毁残缺、污损人民币的机构是 (A)
A. 中国人民银行
B. 财政部
C. 银保监会
D. 国务院
11. 外汇管制的消极影响不包括 (D)
A. 限制了市场自由调节作用的发挥
B. 阻碍国际贸易的发展, 产生贸易摩擦
C. 导致外汇储备过快增长
D. 产生金融危机
12. 下列不构成欺诈客户的行为的是 (D)
A. 违背客户的委托为其买卖证券
B. 未经客户的委托, 擅自为客户买卖证券
C. 挪用客户所委托买卖的证券
D. 为客户投资提供咨询, 但因市场变化导致亏损
13. 证券市场的功能不包括 (D)
A. 价格发现
B. 提供流动性
C. 惩罚机制
D. 监管公司经营行为
14. 下列属于中国证监会所设发行审核委员会的组成人员的是 (A)
A. 中国证监会的专业人员和所聘请的外部有关专家
B. 保荐机构的保荐代表人
C. 证券服务机构的负责人
D. 主承销商的法定代表人
15. 发生可能对上市公司股票交易价格产生较大影响的重大事件, 投资者尚未得知时, 上市公司应当立即将有关该重大事件的情况向有关机构报送临时报告, 并予公告, 说明事件的起因、目前的状态和可能产生的法律后果, 这里的有关机构是指 (A)
A. 国务院证券监督管理机构和证券交易所
B. 国务院证券监督管理机构
C. 证券交易所和证券业协会
D. 证券交易所
16. 证券公司客户交易结算资金应当存放在 (A)
A. 商业银行
B. 证券公司
C. 证券登记结算公司
D. 证券交易所
17. 标的物为实物商品的期货合约属于 (B)
A. 利率期货
B. 商品期货
C. 货币期货
D. 股票指数期货
18. 下列不属于公开发行证券的是 (D)
A. 向不特定对象发行证券