

# 2023 年初级经济师之初级金融专业通关试题库(有答案)

单选题（共 100 题）

1、投资者之间买卖已发售债券的场所为()。

- A. 一级市场
- B. 二级市场
- C. 同业拆借市场
- D. 无形市场

【答案】 B

2、某银行准备金存款 9 月 20 日累计计息积数为 500000 元。假定准备金存款利率为 2.5%，则该行准备金存款利息为()元。

- A. 34.72
- B. 347.20
- C. 1041.67
- D. 9375

【答案】 A

3、当央行购入政府债券时，将导致货币市场短期利率（ ）。

- A. 不变
- B. 上升
- C. 下降
- D. 没影响

【答案】 C

4、开证行履行付款义务后，如开证申请人无力付款赎单，开证行()。

- A. 有权处理单据和货物
- B. 将货物退还出口商
- C. 向偿付行收回货款
- D. 宣布信用证作废

**【答案】** A

5、在()产生以后，银行信誉提高，使银行信用成为现代经济中最主要的信用形式。

- A. 中央银行
- B. 商业银行
- C. 政策性银行
- D. 股份制银行

**【答案】** A

6、关于银行信用，下列说法正确的是()。

- A. 它是以货币形态提供的
- B. 银行信用的产生早于商业信用
- C. 银行信用的债权人是商业企业
- D. 它是各类单位以货币形式提供的信用

**【答案】** A

7、贷款利率一般()存款利率。

- A. 高于
- B. 低于
- C. 等于
- D. 无关

【答案】 C

8、（ ）在整个经济社会信用体系中占据核心地位。

- A. 消费信用
- B. 国家信用
- C. 商业信用
- D. 银行信用

【答案】 D

9、某人借款 1 万元，如果年利率为 5%，两年到期后归还(期数为 2)，按复利计息，则到期时借款人应支付的利息为( )元。

- A. 1025
- B. 1050
- C. 2050?
- D. 5000

【答案】 A

10、（2017 年真题）由汇率变动导致的一国国际收支失衡是（ ）

- A. 货币性失衡
- B. 临时性失衡

C. 收入性失衡

D. 周期性失衡

【答案】 A

11、某储户 2019 年 10 月 10 日存入银行活期储蓄存款 10000 元，同年 11 月 10 日该储户全部提取活期储蓄存款 10000 元（清户）。假设存入日挂牌公告的活期储蓄存款月利率为 4‰，提取日（清户日）挂牌公告的活期储蓄存款月利率为 3.25‰，在该活期储蓄存款期间储户没有发生存取行为。在提取活期储蓄存款当日，该储户将其中 5000 元存为整存整取一年期定期存款，假设存入时该档次存款月利率为 5.35‰，储户于 2020 年 11 月 10 日到期全部提取该定期存款（每月按 30 天计算）。

A. 15.8

B. 65

C. 32.5

D. 270

【答案】 C

12、人民币流通中，由商业银行和其他金融机构进入各流通流域的过程称为（ ）。

A. 现金发行

B. 现金回笼

C. 现金投放

D. 现金归行

【答案】 C

13、商业银行的核心资产业务为（ ）。

A. 吸收存款

- B. 发放贷款
- C. 借入负债
- D. 证券投资

【答案】 B

14、以下属于场外交易市场特点的是（ ）。

- A. 需要支付一定比例的保证金
- B. 以议价方式进行证券交易
- C. 交易条件较为严格
- D. 采取经纪制

【答案】 B

15、借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失，这类贷款称为（ ）贷款。

- A. 关注类
- B. 次级类
- C. 可疑类
- D. 损失类

【答案】 C

16、金融监管的首要目标是（ ）。

- A. 安全性目标
- B. 效率性目标
- C. 流动性目标

D. 公平性目标

【答案】 A

17、下列关于巴塞尔协议III的基本内容的说法中，正确的是（ ）。

A. 全球各商业银行截至 2015 年 1 月的一级资本充足率下限将从现行的 4%上调至 6%

B. 全球各商业银行截至 2015 年 1 月的核心一级资本充足率的下限将从现行的 2.5%提高至 4.5%

C. “资本防护缓冲资金”总额不得低于银行风险资产的 3.5%

D. 各国可根据情况要求银行提取 1~2.5%的反周期缓冲资本

【答案】 A

18、下列存款中,属于我国货币层次 M1 的是（ ）

A. 定期存款

B. 活期存款

C. 储蓄存款

D. 住房公积金存款

【答案】 B

19、下列组织中，不能使用托收承付结算方式的是（ ）。

A. 供销合作社

B. 国有企业

C. 城乡集体所有制企业

D. 外商投资企业

【答案】 D

20、M 投资者预计 A 股票将要跌价,于 2012 年 4 月 1 日与 S 投资者订立合卖出合约合约规定有效期为 3 个月,M 投资者可按现有价格 10 元卖出 A 股票 1000 股,期权费为每股 0.5 元 2012 年 5 月 1 日 A 股票价格下跌至每股 8 元(不考虑税金与佣余等其他因素)。

- A. 150
- B. 200
- C. 1500
- D. 2000

**【答案】 C**

21、在经营管理过程中,商业银行的决策者已经意识到高风险的存在,主动放弃某些贷款业务,这种贷款风险的控制措施称为( )。

- A. 风险分散
- B. 风险回避
- C. 风险转移
- D. 风险补偿

**【答案】 B**

22、我国近年来出现的财务公司多为\_\_\_\_财务公司,以融通\_\_\_\_为主要业务。( )

- A. 企业集团; 企业集团外部资金
- B. 政府机构; 企业集团内部各成员单位之间的资金
- C. 企业; 企业内部资金
- D. 企业集团; 企业集团内部各成员单位之间的资金

**【答案】 D**

23、央行票据通过（ ）发行

- A. 深圳证交所
- B. 上海证交所
- C. 全国银行间债券市场
- D. 全国银行间同业拆借市场

**【答案】 C**

24、信托公司的业务主要是按照（ ）指明的特定目的或要求，收受、经营或运用信托资金及信托财产。

- A. 受托人
- B. 委托人
- C. 证监会
- D. 银保监会

**【答案】 B**

25、在我国北宋年间出现的“交子”属于（ ）。

- A. 代用货币
- B. 实物货币
- C. 信用货币
- D. 金属货币

**【答案】 A**

26、银行信用可以集小额资金为巨额资金，可以将短期资金长期融通使用。克服了商业信用在（ ）上的局限性。

- A. 数量和期限
- B. 质量和效率
- C. 风险和收益
- D. 形式和内容

【答案】 A

27、商业银行联系面广、信息灵通，可以为客户提供信息咨询、决策支援、代客收账、代理付费、保管箱业务、代发工资，这体现了商业银行的（ ）。

- A. 支付中介职能
- B. 信用创造职能
- C. 金融服务职能
- D. 信用中介职能

【答案】 C

28、我国贷款五级分类中的可疑类贷款是指（ ）。

- A. 借款人能履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还
- B. 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在对偿还产生不利影响的因素
- C. 借款人的还款能力出现明显问题，但是只要执行担保就不会出现损失
- D. 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行抵押与担保也肯定要造成较大损失

【答案】 D

29、下列货币形态中，属于借用货币的是（ ）。

- A. 贝壳
- B. 金币

- C. 交子
- D. 人民币

【答案】 C

30、假定,中国人民银行公布的货币供应量数据为(单位:亿元):各项存款 120048.33,包括 426854(其中定期存款和自筹基建存款 10329.08),财政存款 3143.65,机关团体存款 2015.71,特种储蓄存款 63243.27,农业存款 2349.83,信托类存款 2834.78,外币存款 3775.35;金融债券 33.57,流通中现金 13894.69,对国际金融机构负债 391.39。

- A. 60945.97
- B. 50616.89
- C. 46251.35
- D. 64089.62

【答案】 B

31、投资基金通过组合投资可以分散()。

- A. 经济周期波动风险
- B. 经济政策变动风险
- C. 法律法规变动风险
- D. 非系统性风险

【答案】 D

32、金融监管当局依据国家法律法规的授权对金融业(包括金融企业以及金融活动)实施监督、约束、管制,使它们依法稳健运行的行为总称是( )。

- A. 狭义金融监管
- B. 金融宏观调控

- C. 广义金融监管
- D. 银行内部控制

【答案】 A

33、在汇率标价方法中，间接标价是指以（）。

- A. 若干数量的外币表示一定单位的本币
- B. 若干数量的本币表示一定单位的外币
- C. 若干数量的本币表示一定单位的黄金
- D. 若干数量的本币表示一定单位的特别提款权

【答案】 A

34、某国 A 公司最另一国 B 公司进口一批货物，经双方同意，甲银行应 A 公司的申请，向 B 公在一定的期限内凭规定的单据支付一定金额的书面承诺。在此过程中，甲银行委托乙银行将该书面承诺转交 B 公司的开户行

- A. 汇出行
- B. 保兑行
- C. 开证行
- D. 通知行

【答案】 C

35、跟单托收是指将（）一起交银行委托代收款项的结算方式。

- A. 汇票连同银行票据
- B. 汇票连同商业单据
- C. 支票连同商业单据
- D. 本票连同银行票据

【答案】 B

36、（ ）是指由于借款国经济、政治、社会环境的变化，该国不能按照合同偿还债务本息的可能性。

- A. 市场风险
- B. 信用风险
- C. 国家风险
- D. 流动性风险

【答案】 C

37、商业银行防范风险的第一道防线，也称为一级准备的是（）。

- A. 核心资本
- B. 现金资产
- C. 或有资产
- D. 贷款资产

【答案】 B

38、（2019年真题）如果其他情况不变，中央银行从商业银行买进证券，货币供应量将（ ）。

- A. 增加
- B. 减少
- C. 不变
- D. 无影响

【答案】 A

39、政府、企业等通过发行债券或股票的方式在金融市场上筹集资金，这属于（ ）。

- A. 直接金融市场
- B. 间接金融市场
- C. 公开市场
- D. 发行市场

**【答案】 A**

40、东京同业拆借利率为（ ）。

- A. LIBID
- B. TIBOR
- C. HIBOR
- D. EUROBOR

**【答案】 B**

41、投资者要求经纪商必须以限价或低于限价买进证券，以限价或高于限价卖出证券的委托属于（ ）。

- A. 限价委托
- B. 市价委托
- C. 高价委托
- D. 低价委托

**【答案】 A**

42、（ ）衡量商业银行流动性的总体水平。

- A. 流动性负债比例

- B. 流动性比例
- C. 中长期贷款比例
- D. 拆借资金比例

【答案】 B

43、商业银行为吸收存款而支付的所有费用，即利息成本与营业成本之和，称为（ ）。

- A. 资本成本
- B. 可用资本成本
- C. 资金成本
- D. 可用资金成本

【答案】 C

44、按现行制度，商业银行从中央银行提取现金必须在其（ ）余额之内。

- A. 法定准备金存款
- B. 超额准备金存款
- C. 同业存款
- D. 储蓄存款

【答案】 B

45、商业银行不良贷款管理要遵循的基本原则不包括（ ）。

- A. 经济原则
- B. 内部制衡原则
- C. 统一原则

D. 可控原则

**【答案】 D**

46、基本建设资金、更新改造资金、财政预算外资金、社会保障基金等资金的管理和使用，存款人可以申请开立()。

A. 基本存款账户

B. 一般存款账户

C. 临时存款账户

D. 专用存款账户

**【答案】 D**

47、（2019年真题）负责接收、管理和处置银行划转的不良贷款的金融机构为（ ）。

A. 金融资产管理公司

B. 财务公司

C. 信托机构

D. 信用担保机构

**【答案】 A**

48、根据财务制度中有关银行也固定资本比率的规定，银行不应该拿出较大比率的资本金用于（ ）业务。

A. 短期投资

B. 长期投资

C. 抵押放款

D. 拆放同业

【答案】 B

49、客户张军来某商业银行出具凭证支取汇款 2000 元，用途为差旅费。银行经审核无误后支付现金，会计分录为（ ）。

- A. 借：清算资金往来 2000 贷：库存现金 2000
- B. 借：应解汇款——张军户 2000 贷：库存现金 2000
- C. 借：清算资金往来 2000 贷：应解汇款——张军户 2000
- D. 借：库存现金 2000 贷：应解汇款——张军户 2000

【答案】 B

50、在信用域流通和转账结算的基础上, 商业银行利用吸收存款收的发货贷款贷款转存存款又可发贷款, 如此循环, 它体现了商业银行（ ）职能

- A. 信用创造
- B. 信用中介
- C. 聚集资金
- D. 支付中介

【答案】 A

51、下列不属于流动性分析指标中合规性监管指标的是（ ）。

- A. 流动性覆盖率
- B. 存贷比
- C. 流动性比例
- D. 贷款拨备率

【答案】 D

52、证券买卖双方成交后，在规定的时间内首付应付款和证券的过程称为（ ）。

- A. 清算
- B. 交割
- C. 过户
- D. 对冲

**【答案】 B**

53、历史上，商业银行特别是小型商业银行，增加资本主要依赖于（ ）。

- A. 发行股票
- B. 收益留成
- C. 发行债券
- D. 同业存款

**【答案】 B**

54、1988年的《巴塞尔协议》确定了资产负债表内的资产风险权数，即将不同类资产的风险权数确定为五个档次，分别为（ ）。

- A. 0， 20%， 40%， 60%， 80%
- B. 0， 10%， 20%， 50%， 100%
- C. 10%， 20%， 30%， 40%， 50%
- D. 10%， 30%， 50%， 80%， 100%

**【答案】 B**

55、商业银行以自身拥有的设备条件，接受服务对象委托，代为保管各种贵重物品等业务属于其（ ）。

- A. 资产业务
- B. 负债业务
- C. 表外业务
- D. 理财业务

【答案】 C

56、实际利率是指()。

- A. 中央银行制定的利率
- B. 金融机构现行的利率
- C. 名义利率扣除通货膨胀率后的利率
- D. 由借贷双方通过竞争形成的利率

【答案】 C

57、票据的承兑是指票据（ ）承诺在票据到期日支付汇票金额的票据行为。

- A. 持有人
- B. 收款人
- C. 付款人
- D. 申请人

【答案】 C

58、银行信用是银行和各类金融机构以()形式提供的信用。

- A. 商品
- B. 货币

C. 证券

D. 资本

**【答案】 B**

59、与银行、保险、证券一同构成现代金融业的四大支柱的是（ ）。

A. 信用合作社

B. 投资基金

C. 资产管理公司

D. 信托公司

**【答案】 D**

60、支票的提示付款期限自出票日起（ ）。

A. 10 天

B. 20 天

C. 30 天

D. 两个月

**【答案】 A**

61、新加坡的中央银行制度是（ ）

A. 复合式中央银行制度

B. 单一式 中央银行制度

C. 准中央银行制度

D. 跨国中央银行制度

**【答案】 C**

62、投资基金中最具权威性和主动性的当事人是（ ）。

- A. 发起人
- B. 管理人
- C. 经理人
- D. 托管人

【答案】 A

63、根据 2005 年施行的《短期融资券管理办法》，企业发行融资券时实行余额管理，待偿还融资券余额不得超过企业化净资产的（）。

- A. 20%
- B. 30%
- C. 40%
- D. 50%

【答案】 C

64、单位定期存款可以全部或部分提前支取，能提前支取的次数为（）。

- A. 1 次
- B. 2 次
- C. 3 次
- D. 只要账户上有钱就可以随便支取

【答案】 A

65、以马克思货币需求理论为依据，假设流通中需要的货币金属价值为 200 亿，银行券的发行量为 400 亿，则单位银行券所代表的货币金属价值为（）。

- A. 2
- B. 1/2
- C. 1
- D. 4

【答案】 B

66、货币当局通过公开市场业务大量抛售外汇时，将导致（）。

- A. 本币汇率上升
- B. 本币汇率下降
- C. 本币外币汇率同时上升
- D. 本币外币汇率同时下降

【答案】 A

67、在国际资本流动中，通过追求拥有企业控制权，获得经营利润的投资形式通常是（）。

- A. 直接投资
- B. 间接投资
- C. 国际借贷
- D. 证券投资

【答案】 A

68、下列金融工具中，属于衍生金融工具的是（）。

- A. 货币
- B. 商业票据

- C. 债券
- D. 利率互换

【答案】 D

69、货币市场主要指标不包括（ ）。

- A. 同业拆借利率
- B. 国债回购交易利率
- C. 贴现率
- D. 债券收益率

【答案】 D

70、货币发行是中央银行的（ ）。

- A. 负债业务
- B. 资产业务
- C. 清算业务
- D. 结算业务

【答案】 A

71、下列关于以银行汇票进行的支付结算的说法，正确的是（ ）。

- A. 银行汇票背书转让时，以签发金额为准
- B. 申请人申请银行汇票结算只需要填写“银行汇票申请书”
- C. 银行汇票的提示付款期限为自出票日起3个月内
- D. 单位申请人不得签发现金银行汇票

【答案】 D

72、下列关于银行汇票结算的说法，错误的是（ ）。

- A. 银行汇票有多余金额的，只能将多余金额转入申请人账户
- B. 收款人超过期限提示付款而不获付款的，在票据权利时效内可以向出票行请求付款
- C. 申请人由于汇票超过提示付款期限或其他原因要求退款时，应交回汇票和解讫通知，并提交注明要求退款原因的证明或本人身份证件
- D. 银行汇票丧失，失票人可凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款

【答案】 A

73、关于证券投资风险与收益的关系，下列说法不正确的是（ ）。

- A. 风险越大，收益可能越大
- B. 风险与收益共生共存
- C. 收益是风险的报酬
- D. 预期收益率 = 无风险利率 - 风险补偿

【答案】 D

74、下列属于非银行金融机构的是（ ）。

- A. 中央银行
- B. 商业银行
- C. 政策性银行
- D. 投资银行

【答案】 D

75、股指期货的标的资产是（ ）。

- A. 股票平均价格
- B. 股票加权价格
- C. 股票价格指数
- D. 股票价格变动

【答案】 C

76、假设其他条件不变，中央银行提高再贴现率，货币供应量将（ ）

- A. 不变
- B. 增加
- C. 减少
- D. 不确定

【答案】 C

77、我国的政策性银行由（ ）直接领导。

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

【答案】 C

78、董事会和高级管理层应当充分认识到自身对风险管理所承担的责任，并确保风险管理政策措施能够在整个金融企业得到贯彻和落实，这是指金融风险管理的（）。

- A. 全面风险管理原则

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/785304004222012011>