

全国 2014 年 10 月高等教育自学考试

金融法试题

课程代码:05678

请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

选择题部分

注意事项:

1. 答题前,考生务必将自己的考试课程名称、姓名、准考证号用黑色字迹的签字笔或钢笔填写在答题纸规定的位置上。
2. 每小题选出答案后,用 2B 铅笔把答题纸上对应题目的答案标号涂黑。如需改动,用橡皮擦干净后,再选涂其他答案标号。不能答在试题卷上。

一、单项选择题 (本大题共 25 小题,每小题 1 分,共 25 分)

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的,请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1. 货币政策委员会是中国人民银行制定货币政策的  
A. 决策机构  
B. 管理机构  
C. 监督机构  
D. 咨询议事机构
2. 下列关于中央银行分支机构地位的表述,正确的是  
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  
D. 分支机构的日常工作由其行长统一领导
3. 根据我国法律的规定,金融资产管理公司的注册资本为人民币  
A. 50 亿元  
B. 100 亿元  
C. 200 亿元  
D. 300 亿元
4. 根据《商业银行法》的规定,对同一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  
A. 5%  
B. 8%  
C. 10%  
D. 20%





## 非选择题部分

注意事项：

用黑色字迹的签字笔或钢笔将答案写在答题纸上，不能答在试题卷上。

### 二、名词解释题（本大题共 5 小题，每小题 3 分，共 15 分）

26. 银行卡
27. 中间业务
28. 抵押
29. 外汇储备
30. 封闭式基金

### 三、简答题（本大题共 4 小题，每小题 5 分，共 20 分）

31. 简述设立商业银行的条件。
32. 简述银行与客户的法律关系中银行的义务。
33. 简述利率主管机关及其权限。
34. 简述期货交易的主要特征。

### 四、论述题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分）

35. 试述提前归还贷款的法律规定。
36. 试述金融监管的目的。

### 五、案例分析题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分）

37. 2012 年 9 月 1 日，甲公司向乙银行申请贷款人民币 2000 万元用于投资新项目，双方签订了贷款合同，还款日期是 2013 年 8 月 31 日，同时，该贷款合同中的担保条款约定：“甲公司不能履行债务时，由保证人丙公司承担一般保证责任。”贷款到期后，甲公司因项目投资失败，未能偿还贷款本息，乙银行要求丙公司承担保证责任，清偿全部贷款本息，丙公司加以拒绝。乙银行遂将甲公司和丙公司一并告上法庭，请求法院判决两公司承担还款责任。

问：（1）本案当事人之间存在哪些基本的法律关系？  
（2）在一般保证中，保证人如何承担保证责任？  
（3）本案应如何判决？

38. 某年 9 月中旬，甲公司联合两家子公司 A 公司和 B 公司，在证券交易市场共同购买上市公司乙公司股票。至 9 月 28 日，A、B 两公司共持有乙公司股份合计占乙公司已发行股份的 6.09%，并于 9 月 30 日将其持有的乙公司股票卖给了甲公司。甲公司 9 月 29 日已持有乙公司已发行股份的 4.56%，至 9 月 30 日，甲公司已持有乙公司已发行股份的 10.65%。当日，甲公司在未履行任何公告义务的情况下，再次增

持乙公司股票达其已发行股份的 17.07%，至 10 月 6 日，甲公司已持有乙公司已发行股份的 19.80%，成为乙公司第一大股东。随后，甲公司向乙公司董事会提出要求：在 10 月 20 日前召开临时股东大会，改选董事会。但乙公司认为甲公司所持 19.80% 股份中，仅 5% 合法，其余均为非法，故乙公司认为在证券监管机构裁决前，不考虑召开股东大会，对甲公司其他要求亦一概不予答复。

- 问：(1) 本案中 A、B 两公司的行为是否合法？为什么？  
(2) 本案中甲公司购买乙公司股票的行为是否合法？为什么？  
(3) 乙公司拒绝甲公司的要求是否合法？为什么？