

全国 2015 年 4 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. 中央银行最核心的职责是  
A. 依法制定和实施货币政策  
B. 公开市场操作  
C. 保持币值稳定  
D. 金融监管
2. 有权向人民法院申请商业银行破产的主体是  
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
3. 商业银行最主要的负债业务是  
A. 吸收公众存款  
B. 发行国债  
C. 发行金融债券  
D. 向央行或者国外银行借贷
4. 下列被公认为典型的非银行金融机构的是  
A. 信托公司、财务公司、货币经纪公司、贷款公司等  
B. 证券公司、基金管理公司  
C. 保险公司和养老金管理公司  
D. 城市商业银行和农村商业银行
5. 下列有关我国金融租赁公司的说法,正确的是  
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

6. 规制银行与客户之间关系的主要法律是
- A. 刑法  
B. 诉讼法  
C. 行政法  
D. 民法和金融监管法
7. 根据存款期限和提取方式的不同,存款可以划分为
- A. 单位存款、储蓄存款  
B. 活期存款、定期存款、定活两便存款、通知存款  
C. 折实储蓄、保值储蓄  
D. 单位协定存款、储蓄存款
8. 冻结银行存款的期限为
- A. 3个月  
B. 6个月  
C. 9个月  
D. 12个月
9. 贷款的法律性质是
- A. 银行的中间业务  
B. 银行的负债业务  
C. 银行的表外业务  
D. 银行的资产业务
10. 按照是否设定有担保,贷款可以分为
- A. 信用贷款、担保贷款与票据贴现  
B. 信用贷款与担保贷款  
C. 信用贷款与票据贴现  
D. 信用贷款与抵押贷款
11. 物的担保包括
- A. 抵押、质押、留置  
B. 抵押、质押、定金  
C. 抵押、留置、保证  
D. 质押、留置、保证
12. 我国统一印制、发行人民币的机构是
- A. 财政部  
B. 中国人民银行  
C. 银监会  
D. 国务院
13. 下列不属于逃汇行为的是
- 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
14. 人民币汇率定值的基础是
- A. 其与黄金价值的关系  
B. 其所代表的商品价值  
C. 其与美元价值的关系  
D. 其自身的价值
15. 下列关于银行卡性质的描述,正确的是
- 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
16. 贷记卡的免息还款期最长不得超过
- A. 20天  
B. 30天  
C. 50天  
D. 60天

17. 首次公开发行股票所募集的资金，原则上应用于
- 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
18. 股票发行环节最重要的信息披露文件是
- A. 股东大会决议
  - B. 财务会计报告
  - C. 招股说明书
  - D. 承销机构的名称及承销协议
19. 证券市场的功能不包括
- 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
20. 交易市场开市后，因突发性事件而影响证券交易正常进行的，可以采取的措施是
- A. 临时停市
  - B. 中止交易
  - C. 终止交易
  - D. 技术性停牌
21. 我国公司债券上市交易的主要场所是
- A. 银行间市场
  - B. 期货交易所
  - C. 证券交易所
  - D. 外汇交易中心
22. 基金持有人的核心权利为
- A. 依法转让或者申请赎回其持有的基金份额
  - B. 按照规定要求召开基金份额持有人大会
  - C. 对基金份额持有人大会审议事项行使表决权
  - D. 基于信托关系的受益权
23. 基金财产应当用于
- 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
24. 股票指数期货的交割方式是
- A. 实物交割
  - B. 现场交割
  - C. 现金交割
  - D. 第三方结算
25. 所谓平仓是指
- A. 新买入一定数量的期货合约
  - B. 新卖出一定数量的期货合约
  - C. 买回已卖出的合约，或卖出已买入的合约
  - D. 在交易日进行实物交割

## 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. 公开市场业务
27. 金融资产管理公司
28. 账户实名制
29. 经常项目
30. 证券上市

### 三、简答题（本大题共 4 小题，每小题 5 分，共 20 分）

31. 简述信托业的特点。
32. 简述客户对银行的义务。
33. 简述人民币的使用范围。
34. 简述开放式基金和封闭式基金的区别。

### 四、论述题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分）

35. 试述中国人民银行办理业务限制性规定的理由及内容。
36. 试述银行卡持卡人与特约商户之间的法律关系。

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

37. 甲公司以其持有的依法可以转让的股票出质，向该市工商银行申请质押贷款，双方于 2012 年 10 月 9 日签订书面借款合同，第二日交付股票并签订质押合同，10 月 11 日向有关机构办理出质登记手续，工商银行依合同规定于 10 月 12 日向该公司发放了贷款。

问：（1）本案中的质押权自何时设定？

（2）股票出质后能否转让？

（3）如果甲公司到期未能归还贷款，工商银行可采取哪些措施维护权益？

38. 2013 年 5 月 20 日，甲公司总裁 A 先生打电话给公司董事 B 先生，通知他两天之内将召开一次特别董事会。这时，B 先生正住在某饭店。虽然董事会还有两天才召开，但他已经获悉了有关公司合并的传闻。他在饭店里给他的父亲 C 先生、他的儿子 D 先生和他的秘书 E 小姐打了电话，建议他们指示各自的经纪人关注甲公司的股票，并暗示他们应该买进该公司的股票。除 C 先生外，D 先生、E 小姐都在 2013 年 5 月 21 至 22 日，大量买进了甲公司的股票。2013 年 5 月 29 日，甲公司向证券市场公布了其与太平洋公司合并的消息。

问：（1）B 先生是不是知悉证券交易内幕信息的知情人员？为什么？

（2）什么是内幕交易？内幕交易有哪些种类？

（3）B 先生的行为是否构成内幕交易？为什么？