

全国 2016 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. 中国的中央银行是
A. 中国建设银行
B. 中国银行
C. 中国工商银行
D. 中国人民银行
2. 商业银行无须经银监会批准,可以自行变更的事项是
A. 银行的名称
B. 业务范围的调整
C. 银行的注册资本
D. 分支机构营业地点的变更
3. 依照我国相关法律规定,商业银行的资本充足率不得低于
A. 4%
B. 6%
C. 8%
D. 10%
4. 金融资产管理公司不得从事下列哪项业务活动?
A. 发行金融债券
B. 发行股票
C. 债券承销
D. 股票承销
5. 信托法律关系的当事人有委托人、受托人以及
A. 代理人
B. 被代理人
C. 受益人
D. 保证人
6. 存款人按照法律、行政法规和规章,对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户叫做
A. 专用存款账户
B. 基本存款账户
C. 一般存款账户
D. 临时账户

7. 一般存单纠纷中，在存单真实的情况下，存单持有人和银行的举证责任分配原则是
- A. 存单持有人承担全部举证责任
 - B. 银行承担全部举证责任
 - C. 存单持有人对存款关系是否真实存在承担证明责任，银行承担证明存单真实的责任
 - D. 存单持有人承担证明存单真实的责任，银行对存款关系是否真实存在承担证明责任
8. 下列关于提前支取的说法，正确的是
- A. 提前支取部分按照活期利率计算
 - B. 整笔存款都按照活期利率计算
 - C. 不允许提前支取
 - D. 允许提前支取，但储户需补偿银行的利息损失
9. 我国现有的储蓄种类不包括
- A. 活期储蓄
 - B. 整存整取定期储蓄
 - C. 人民币长期保值储蓄
 - D. 零存整取定期储蓄
10. 决定商业银行贷款利率的机构是
- A. 商业银行
 - B. 中国人民银行
 - C. 国务院
 - D. 市场
11. 下列机构为我国《担保法》允许作为保证人的是
- A. 国家机关
 - B. 学校
 - C. 企业法人
 - D. 医院
12. 以建筑物抵押的，该建筑物占用范围内的建设用地使用权
- A. 不得设定抵押
 - B. 一并抵押
 - C. 由当事人约定
 - D. 由政府根据经济发展状况决定
13. 人民币的法偿性来源于
- A. 黄金的支持
 - B. 国家法律的保障
 - C. 美元的支持
 - D. 经济发展的情况
14. 中国投资有限责任公司的业务范围是
- A. 境外金融市场投资、股权投资
 - B. 境外金融市场投资、股权投资和国内金融机构注资
 - C. 境外金融机构投资、国内金融机构注资
 - D. 股权投资和国内金融机构注资
15. 银行卡按照使用对象划分为单位卡和
- A. 金卡
 - B. 外币卡
 - C. 个人卡
 - D. 磁条卡
16. 要求持卡人须先在发卡银行交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡称为
- A. 贷记卡
 - B. 借记卡
 - C. 准贷记卡
 - D. 转账卡

17. 按利率所反映的货币价值，利率可分为
- A. 同业拆借利率与银行和客户之间的存贷款利率
 - B. 名义利率和实际利率
 - C. 固定利率与浮动利率
 - D. 中央银行和商业银行之间的存贷款利率与同业拆借利率
18. 中国证券业协会属于
- A. 全国证券业监督管理机构
 - B. 证券业全国性自律管理组织
 - C. 事业单位法人
 - D. 企业单位法人
19. 持有公司一定比例以上的股份的股东，属于知悉证券交易内幕信息的知情人员，这个比例是
- A. 3%
 - B. 5%
 - C. 7%
 - D. 10%
20. 上市公司收购的方式包括协议收购和
- A. 要约收购
 - B. 承诺收购
 - C. 招标收购
 - D. 投标收购
21. 根据《证券投资基金法》的相关规定，基金财产应当用于
- A. 上市交易的股票、债券
 - B. 承销证券
 - C. 向他人贷款
 - D. 提供担保
22. 根据组织形态的不同，基金可分为公司型投资基金和
- A. 公募基金
 - B. 私募基金
 - C. 封闭式基金
 - D. 契约型投资基金
23. 下列不构成欺诈客户的行为是
- A. 违背客户的委托为其买卖证券
 - B. 为客户投资提供咨询，但因市场变化导致亏损
 - C. 未经客户的委托，擅自为客户买卖证券
 - D. 挪用客户账户上的资金
24. 下列关于可转换公司债券的表述正确的是
- A. 可转换公司债券是一种有担保、无追索权、信用级别较高的中长期融资和投资工具
 - B. 可转换公司债券是一种无担保、有追索权、信用级别较高的中长期融资和投资工具
 - C. 可转换公司债券是一种无担保、无追索权、信用级别较高的中长期融资和投资工具
 - D. 可转换公司债券是一种无担保、无追索权、信用级别较低的中长期融资和投资工具
25. 根据《证券投资基金法》，设立基金管理公司，实缴货币资本应不低于人民币
- A. 1 亿元
 - B. 5 亿元
 - C. 8 亿元
 - D. 10 亿元

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. 再贴现
27. 单位存款
28. 最高额担保
29. 货币市场基准利率
30. 普通股

三、简答题（本大题共 4 小题，每小题 5 分，共 20 分）

31. 简述对金融租赁公司的主要监管措施。
32. 简述银行客户的权利。
33. 简述公司债券的概念与特点。
34. 简述外汇管制的目的。

四、论述题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分）

35. 试论信托财产的独立性。
36. 试论发卡银行的权利与义务。

五、案例分析题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分）

37. 2013 年 7 月 20 日，原告某科技发展有限公司在被告某商业银行申请开立了结算账户，次日存入人民币 400 万元。3 个月后，原告开具支票要求提款，被告以存款不足为由退票。原告遂起诉，认为被告在原告存款有余的情况下拒不付款，侵犯了原告的财产权利，要求被告支付存款。被告认为，根据原告的委托，已经将 400 万元人民币借贷给某进出口公司，原告与被告之间不是存款关系而是委托贷款关系。被告出具了原被告之间签订的委托贷款协议书。协议书约定：原告委托被告将 400 万元人民币贷给某进出口公司，贷款期限为 3 个月，双方在协议书上加盖了公章。后经证实，该协议书合法有效。

问：（1）什么是委托贷款？它有哪些特点？（4 分）

（2）原告某科技发展有限公司与被告某商业银行之间是存款关系还是委托贷款关系？为什么？（3 分）

（3）原告某科技发展有限公司的请求应否得到支持？为什么？（3 分）

38. 甲上市公司决定近期增资，公司总经理何某将该增资消息告诉了好朋友张某，张某得知该消息后，立即买入了甲上市公司的股票 10 万股，张某在买入甲上市公司股票后，为了使该股票涨得更快更高，又将甲上市公司近期将增资的消息在网上发布传播。

问：（1）总经理何某将上市公司近期要增资的消息告诉好朋友张某的行为是否合法？为什么？（3 分）

（2）张某买入甲上市公司的股票的行为是何种性质的行为？应承担何种法律责任？（4 分）

（3）张某将获悉的甲上市公司近期将增资的消息在网上发布传播的行为是否违法？为什么？（3 分）