

全国 2017 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。在每小题列出的备选项中只有一项是最符合题目要求的,请将其选出。

1. 中央银行最核心的职责是

- A. 公开市场操作
- B. 依法制定和实施货币政策
- C. 保持币值稳定
- D. 金融监管

2. 商业银行法人机构的筹建期为自批准决定之日起

- A. 1 个月
- B. 3 个月
- C. 6 个月
- D. 12 个月

3. 我国《商业银行法》规定商业银行的第一位经营原则是

- A. 安全性原则
- B. 流动性原则
- C. 效益性原则
- D. 政策性原则

4. 我国《商业银行法》规定,对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过

- A. 10%
- B. 30%
- C. 40%
- D. 50%

5. 外资银行的营业性机构不包括

- A. 外商独资银行
- B. 中外合资银行
- C. 外国银行分行
- D. 外国银行代表处

6. 信托关系中最核心的主体是

- A. 受托人
- B. 委托人
- C. 受益人
- D. 信托人

7. 存款合同成立的条件是
- A. 双方协商一致
 - B. 客户递交申请书
 - C. 银行清点钱数
 - D. 银行接受存款并签发存款凭条、存单或登记存折予以确认
8. 下列银行业务可以适当收费的是
- A. 储蓄开户
 - B. 同城同一银行人民币储蓄存款
 - C. 储蓄销户
 - D. 零钞清点整理储蓄业务
9. 银监会对个人银行账户有权
- A. 查询
 - B. 查询、冻结
 - C. 查询、冻结、扣划
 - D. 查询、扣划
10. 银行客户自己不慎将密码告之他人, 造成活期储蓄账户中钱款的损失, 应由
- A. 银行承担责任
 - B. 客户承担全部责任
 - C. 银行和客户共同承担责任
 - D. 客户承担主要责任
11. 下列关于银行清算中清偿顺序的表述错误的是
- A. 优先支付清算的费用
 - B. 其次清偿所欠职工的工资和劳动保险费用
 - C. 个人储蓄存款的本金、利息后于有优先权的债权人受偿
 - D. 股东分配剩余财产后于一般债权人的债权
12. 中国银联的性质是
- A. 中国人民银行的下属机构
 - B. 中国人民银行的下属事业单位
 - C. 经中国人民银行批准成立的企业
 - D. 社会中介组织
13. 下列金融租赁业务, 出租人可以免责的情形是
- A. 出租人利用自己的技能和判断为承租人选择供货人或租赁物
 - B. 出租人为承租人指定供货人或租赁物
 - C. 出租人擅自变更承租人已选定的供货人或租赁物
 - D. 承租人自己选择供货人或者租赁物
14. 贷款人进行贷款审批的基本制度是
- A. 审贷分离、分级审批
 - B. 审贷合一
 - C. 行长负责制
 - D. 中国人民银行审批制

15. 某贷款人以股票向银行申请质押贷款，其主借款合同于2009年4月5日签订，质押合同于4月6日签订，4月7日向登记机构办理出质登记，4月8日获得所需贷款。该质权设立的时间是
- A. 4月5日
B. 4月6日
C. 4月7日
D. 4月8日
16. 陈某拿着一张票面残缺2/5，其余部分图案、文字照样连接着的10元面额人民币到银行兑换，银行应
- A. 不兑换
B. 照原面额1/3兑换
C. 兑换给陈某5元人民币
D. 照原面额全额兑换
17. 下列不属于狭义证券的是
- A. 股票
B. 债券
C. 基金
D. 票据
18. 依据《证券法》规定，公开发行包括向特定对象发行证券累计超过
- A. 10人
B. 50人
C. 100人
D. 200人
19. 首次公开发行股票数量少于4亿股的，发行人及其主承销商向机构投资者网下配售的数量不得超过发行总量的
- A. 20%
B. 25%
C. 75%
D. 90%
20. 发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起一定期限内不得转让，这个期限是
- A. 半年
B. 一年
C. 两年
D. 三年
21. 下列选项中不属于证券交易内幕信息知情人员的是
- A. 上市公司的董事
B. 上市公司的监事
C. 证券监管机构工作人员
D. 持有公司3%股份的股东
22. 下列有权公布人民币汇率的机构是
- A. 中国人民银行
B. 中国人民银行授权中国外汇交易中心
C. 国家外汇管理局
D. 财政部
23. 根据基金运作方式的不同，证券投资基金可以分为
- A. 公司型和契约型
B. 单位型和基金型
C. 开放式和封闭式
D. 托管式和非托管式
24. 下列选项中不可以成为金融期货合约标的物的是
- A. 证券
B. 石油
C. 汇率
D. 利率
25. 金融期货交易与商品期货交易的不同表现在
- A. 交易数量
B. 交割地点
C. 交割期
D. 质量等级

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. 再贴现率
27. 贷记卡
28. 固定利率
29. 股票
30. 可转换公司债券

三、简答题:本大题共4小题,每小题5分,共20分。

31. 简述中国人民银行的地位。
32. 简述借款人的权利。
33. 简述人民币的发行原则。
34. 简述股票终止上市的情形。

四、论述题:本大题共2小题,每小题10分,共20分。

35. 试述我国银行经营的分业限制。
36. 试述我国外债管理的主要内容。

五、案例分析题:本大题共2小题,每小题10分,共20分。

37. A公司向Y银行申请一笔1000万元的贷款,A公司以自己所有的价值500万元的房屋一幢设定抵押,同时由B公司提供了保证,保证合同中B公司承担一般保证责任。贷款合同到期后,A公司未能按时归还贷款。根据Y银行掌握的情况,B公司资金雄厚,于是Y银行要求B公司归还1000万元贷款,但B公司行使了保证人的抗辩权,拒绝归还1000万元贷款。

问:(1)何谓保证人的抗辩权?(3分)

(2)B公司的拒绝是否有法律依据?(3分)

(3)B公司应该承担多少金额的保证责任?(4分)

38. A公司是一家大型企业,2012年,为扩大公司生产规模,该公司欲申请公开发行股票以募集资金。该公司在其招股说明书中声称:A公司是一家大型制造企业,是国内最大的某设备制造商,其自主开发的某技术居于国际领先地位,具有良好的市场发展前景。但实际情况是该公司的产品属于市场淘汰产品,其宣称的技术尚在研发过程中。

此外,A公司董事会通过给付会计师事务所高额报酬的方式,获得了会计师事务所无保留意见的财务会计报告,该财务会计报告故意遗漏了A公司拖欠大额贷款的事实,称其资产结构合理,具有持续的盈利能力。

A公司股票上市后,因为不具有良好的盈利能力,导致投资者遭受重大损失。

问:(1)A公司的招股说明书违反了《证券法》的什么规定?(3分)

(2)会计师事务所故意出具虚假的财务会计报告,应承担何种形式的法律责任?(3分)

(3)A公司的董事会是否应当对投资者的损失承担损害赔偿责任?(4分)