

绝密 ★ 考试结束前

全国 2020 年 10 月高等教育自学考试

金融法试题

课程代码:05678

1. 请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。
2. 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。

选择题部分

注意事项:

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. 下列有关中央银行性质的描述,错误的是
A. 发行货币的银行
B. 银行的银行
C. 政府的银行
D. 经营的银行
2. 下列属于银监会现场监管措施的是
A. 询问银行工作人员
B. 要求银行报送统计报表
C. 要求银行报送审计资料
D. 查询银行工作人员账户
3. 我国商业银行是
A. 社会团体
B. 垄断企业
C. 企业法人
D. 合伙企业
4. 下列关于资本充足率概念的表述,正确的是
A. 银行资本与银行资产之比
B. 银行资本与银行负债之比
C. 银行资本与经过风险加权后的银行资产之比
D. 银行资本与经过风险加权后的银行负债之比
5. 下列不属于设立信托公司条件的是
A. 有符合《公司法》规定的公司章程
B. 最低限额注册资本为 5000 万元人民币
C. 有符合要求的营业场所
D. 具有健全的组织机构

6. 账户实名制的意义不包括
- A. 有利于保护真正存款人利益 B. 有利于建立个人信用
C. 有利于国家税收管理 D. 有利于开通网络银行
7. 储蓄存款的特征是
- A. 遵循自愿性和有偿性，存款人可以随时提取现金
B. 遵循自愿性和有偿性，存款人需预约方可提取现金
C. 遵循自愿性和开放性，存款人可以随时提取现金
D. 遵循自愿性和开放性，存款人需预约方可提取现金
8. 委托他人代取活期存款需要提交的证明文件是
- A. 存款人身份证 B. 存折
C. 取款人身份证 D. 委托授权书
9. 承担信用贷款风险的主体是
- A. 借款人 B. 借款人与金融机构
C. 金融机构 D. 保险公司
10. 在我国，存贷款利率的确定方式是
- A. 金融机构自主确定 B. 完全市场化
C. 借贷双方自行协商确定 D. 受中央银行管控
11. 王某向银行贷款 10 万元，李某为此笔债务提供担保，条件是要求王某将其名下商品房抵押给自己，此种担保的担保叫做
- A. 物的担保 B. 反担保
C. 单一担保 D. 保证
12. 法律规定抵押权与其担保的债权关系是
- A. 债权与抵押权不一定同时存在 B. 债权消灭，抵押权也消灭
C. 抵押权消灭，债权同时消灭 D. 债权消灭，抵押权不一定消灭
13. 自由外汇在外汇管制国家的作用不包括
- A. 国际支付手段 B. 信用手段
C. 国际储备手段 D. 价值尺度
14. 下列属于经常项目收支的是
- A. 劳务收支 B. 直接投资
C. 长期贷款 D. 证券投资
15. 金融机构有权确定的利率是
- A. 优惠贷款率 B. 贴现利率
C. 罚息利率 D. 再贷款利率

16. 银行卡按信誉等级来分, 可以分为
- A. 单位卡和个人卡
 - B. 人民币卡与外币卡
 - C. 信用卡与借记卡
 - D. 金卡与普通卡
17. 个人申领信用卡, 应当向发卡银行提供
- A. 户口本
 - B. 资产证明
 - C. 身份证
 - D. 收入证明
18. 我国已发行的证券衍生品品种包括认股权证、认沽权证和
- A. 可转换公司债
 - B. 股票期权
 - C. 指数期货
 - D. 国债期货
19. 证券的代销、包销期限最长不得超过
- A. 30 日
 - B. 60 日
 - C. 90 日
 - D. 120 日
20. 我国证券交易所交易时间的前市是指
- A. 上午 8:30~11:00
 - B. 上午 9:30~11:30
 - C. 下午 13:00~15:00
 - D. 下午 13:30~15:30
21. 对上市公司的收购完成后, 应当将收购情况报告中国证监会和证券交易所的期限是
- A. 5 日
 - B. 10 日
 - C. 15 日
 - D. 20 日
22. 发行公司债券, 累计债券总额不超过公司净资产额的
- A. 10%
 - B. 20%
 - C. 30%
 - D. 40%
23. 私募基金是指
- A. 针对不特定投资人、以非公开发行方式募集设立的基金
 - B. 针对特定投资人、以非公开发行方式募集设立的基金
 - C. 针对不特定投资人、以公开发行方式募集设立的基金
 - D. 针对特定投资人、以公开发行方式募集设立的基金
24. 集中交易标准化远期合约的交易形式叫
- A. 期权交易
 - B. 期货交易
 - C. 远期交易
 - D. 掉期交易
25. 下列有关期货交易所的描述, 错误的是
- A. 可以买卖期货合约
 - B. 不以盈利为目的
 - C. 不参与期货价格形成
 - D. 一般实行会员制

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. 自营租赁
27. 银团贷款
28. 固定利率
29. 外汇储备
30. 信托型投资基金

三、简答题：本大题共 4 小题，每小题 5 分，共 20 分。

31. 简述有权机关在查询、冻结和扣划个人存款时银行的协助义务。
32. 简述人民币保护的主要内容。
33. 简述我国法律规定的货币政策目标的作用。
34. 简述公司债券的概念和特点。

四、论述题：本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。

35. 试述银行与客户的法律关系中银行的权利与义务。
36. 试述我国外汇管理的职能部门及其主要职责。

五、案例分析题：本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。

37. 甲银行通过全国统一的同业拆借网络联系到乙金融资产管理公司，拟向其拆借资金。经协商双方于 2014 年 9 月 20 日私下签订了书面《拆借合同》，合同约定甲向乙拆借资金 2000 万元，拆借期限为 4 个月，用途为弥补票据结算的不足。资金到位后，甲银行经丙信托投资公司游说，将 2000 万元资金入股丙公司。

问题：（1）按照法律规定，金融机构间同业拆借可否私下进行？如果不可以，应通过什么平台进行？（2 分）

（2）本案中同业拆借的期限是否符合法律规定？如果不符合，最长期限应为多久？（4 分）

（3）按照法律规定，拆入资金的用途有哪些限制性规定？本案甲银行的做法有无违法之处？（4 分）

38. 2017 年 1 月，甲公司在深圳证交所成功上市，2017 年 4 月证监会查出甲上市公司将募集资金的 50%用于偿还公司债务，而未用于招股说明书中承诺的新项目投资，且此重大事项未进行披露。进一步调查后，又发现 2016 年下半年，在甲公司申请上市期间，其发行人在提交的股票发行上市申报材料中，将 2016 年亏损 7700 万元修改为盈利 6800 万元。

问题：（1）本案发行人的行为是否属于虚假陈述？（3 分）

（2）虚假陈述应承担的法律责任有几种类型？（3 分）

（3）本案发行人、上市公司应承担怎样的法律责任？（4 分）