

全国 2021 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. 中国人民银行不能从事的业务是
A. 公开市场业务
B. 再贴现
C. 经理国库
D. 向地方政府贷款
2. 根据《商业银行法》的规定,可以对商业银行实施接管的机构是
A. 中国人民银行
B. 国务院银行业监督管理机构
C. 国家外汇管理局
D. 财政部
3. 为了实现一定的目的,把自己的财产或资金委托给他人代为管理或经营,这种法律行为是
A. 代理
B. 委托
C. 合伙
D. 信托
4. 甲公司与美国厂商就购买美国吊车谈妥供货条件后,乙融资租赁公司同意签订租赁合同。由乙公司向美国厂商订货,从美国直接向甲公司发货,甲公司验货后收货。该融资租赁行为属于
A. 回租租赁
B. 转租赁
C. 直接租赁
D. 自营租赁
5. 金融资产管理公司设立分支机构,须经财政部同意,并报
A. 银保监会批准
B. 中国人民银行批准
C. 国家外汇管理局批准
D. 国务院发改委批准

6. 根据我国法律规定，公安机关可以
- A. 查询、冻结储蓄账户
 - B. 查询、扣划储蓄账户
 - C. 冻结、扣划储蓄账户
 - D. 查询、冻结、扣划储蓄账户
7. 下列权利中不可以质押的是
- A. 汇票
 - B. 署名权
 - C. 商标专用权中的财产权
 - D. 依法可以转让的股票
8. 张某在自动取款机上取款时，机器发生故障，多吐出了 1000 元钱，他应当
- A. 如数将钱交还给银行
 - B. 将钱捐献给慈善机构
 - C. 将钱交给公安局
 - D. 将钱据为己有
9. 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称为
- A. 一般存款账户
 - B. 临时存款账户
 - C. 基本存款账户
 - D. 专用存款账户
10. 按照贷款风险承担的主体分类，贷款可以分为自营贷款和
- A. 担保贷款
 - B. 信用贷款
 - C. 短期贷款
 - D. 委托贷款
11. 下列不属于物的担保的是
- A. 订金
 - B. 质押
 - C. 抵押
 - D. 留置
12. 根据市场经济发展的需要和货币流通规律的要求发行人民币，指的是人民币发行原则中的
- A. 经济发行原则
 - B. 计划发行原则
 - C. 集中发行原则
 - D. 统一发行原则
13. 在我国，对于残损人民币的兑换，如果票面残缺不超过 1/5，其余部分图案、文字能照原样连接者，可以
- A. 全额兑换
 - B. 半数兑换
 - C. 超额兑换
 - D. 不予兑换
14. 在我国，制定汇率政策的机构是
- A. 国家外汇管理局
 - B. 国务院
 - C. 中国银行
 - D. 中国人民银行
15. 违反国家规定，擅自将外汇汇出或携带出境的行为，属于
- A. 套汇
 - B. 逃汇
 - C. 骗汇
 - D. 非法买卖外汇

16. 经国务院授权的利率主管机关是
- A. 银保监会
B. 中国人民银行
C. 财务部
D. 中国银行
17. 根据我国《银行卡管理办法》的规定，储值卡的面值或卡内币值不得超过人民币
- A. 1000 元
B. 2000 元
C. 5000 元
D. 10000 元
18. 按照投资主体及资金来源的不同，我国上市公司股票的分类不包括
- A. 国有股
B. 法人股
C. 社会公众股
D. 普通股
19. 股票发行的保荐制度采取
- A. 机构负责制
B. 个人负责制
C. 机构与个人双重负责制
D. 机构、个人与主管机关三重负责制
20. 下列关于证券登记结算公司的表述，正确的是
- A. 在我国，证券登记结算公司是不需经过证监会批准即可设立的，以营利为目的的法人
B. 在我国，证券登记结算公司是不需经过证监会批准即可设立的，不以营利为目的的法人
C. 在我国，证券登记结算公司是经证监会批准设立的，不以营利为目的的法人
D. 在我国，证券登记结算公司是经证监会批准设立的，以营利为目的的法人
21. 知悉证券交易内幕信息的知情人员是
- A. 持有公司 2%以上股份的股东
B. 持有公司 3%以上股份的股东
C. 持有公司 4%以上股份的股东
D. 持有公司 5%以上股份的股东
22. 按照现行立法，收购要约约定的收购期限不得少于
- A. 7 日
B. 10 日
C. 15 日
D. 30 日
23. 转股溢价比率的经验数据通常在
- A. 5%-10%
B. 5%-15%
C. 5%-20%
D. 5%-25%
24. 在我国，可以作为基金托管人的机构是
- A. 证券公司
B. 信托公司
C. 商业银行
D. 保险公司
25. 在期货交易中，交易者新买入或新卖出一定数量的期货合约称为
- A. 平仓
B. 建仓
C. 持仓
D. 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. 基准利率
27. 公司法人信托
28. 信用贷款
29. 外汇担保
30. 普通股

三、简答题: 本大题共 4 小题, 每小题 5 分, 共 20 分。

31. 简述商业银行的业务分类。
32. 简述我国法律关于保证人资格的规定。
33. 简述我国关于信用卡挂失的规定。
34. 简述基金管理人禁止从事的行为。

四、论述题: 本大题共 2 小题, 每小题 10 分, 共 20 分。

35. 试述我国金融监管的目的与范围。
36. 试述利率管理的意义。

五、案例分析题: 本大题共 2 小题, 每小题 10 分, 共 20 分。

37. 2016 年 3 月, A 公司为进一步向海外拓展业务, 决定向甲银行贷款 1000 万元。甲银行经审查后认为 A 公司符合贷款条件, 遂要求 A 公司提供担保。A 公司找到 B 贸易公司为其提供担保, B 贸易公司同意为其贷款提供连带责任保证。与此同时, A 公司以其所属的两辆汽车作为抵押, 与甲银行签订了抵押合同。之后, A 公司因经营管理不善, 到期无法偿还贷款。甲银行遂将其诉至法院, 要求 A 公司偿还剩余贷款的本息及滞纳金, B 贸易公司承担保证责任。

问题: (1) 什么是连带责任保证? (4 分)

(2) 汽车是否属于禁止抵押的财产? A 公司将两辆汽车抵押给甲银行是否合法? (2 分)

(3) 假如 A 公司抵押前已将两辆汽车出租, 那么该抵押是否有效? 为什么? (4 分)

38. 2016年6月,某股份有限公司拟公开发行股票7000万股,每股面值1元。2016年7月2日,该股份有限公司与甲证券公司订立了新股发行承销协议,协议规定,由甲证券公司承销,承销期60天,在承销期结束时,甲证券公司可以将未售出的股票退还给某股份有限公司。甲证券公司在承销过程中发现该股份有限公司的招股说明书及其有关宣传资料中有重大遗漏,即资产负债表中未列明欠某商业银行贷款1000万元。甲证券公司在发现上述情况后,立即停止了销售活动,同时和该股份有限公司协商重新制作招股说明书及宣传资料并发出要约。因重新制作发行宣传资料和停止股票销售活动而造成的损失共计70万元。双方因损失承担问题发生纠纷,该股份有限公司要求甲证券公司承担主要责任,即承担60万元的损失赔偿。

问题:(1)我国法律规定证券承销的方式有哪几种?本案的承销方式属于哪一种?

(3分)

(2)本案中甲证券公司停止销售的行为是否合法?为什么?(4分)

(3)本案中甲证券公司对损失是否应该承担主要责任?为什么?(3分)