

2023 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. 中央银行贷款给商业银行的利率称为
  - A. 基准利率
  - B. 借款利率
  - C. 贷款利率
  - D. 贴现利率
2. 承租人乙将自有物件出卖给出租人甲,同时与出租人甲签订融资租赁合同,再将该物件从出租人甲处租回。该金融租赁行为属于
  - A. 自营租赁
  - B. 转租赁
  - C. 回租租赁
  - D. 直接租赁
3. 我国《商业银行法》规定设立全国性商业银行的最低注册资本是
  - A. 5 千万元人民币
  - B. 1 亿元人民币
  - C. 5 亿元人民币
  - D. 10 亿元人民币
4. 公司附属型财务公司属于
  - A. 英国模式
  - B. 美国模式
  - C. 德国模式
  - D. 中国模式
5. 金融资产管理公司的组织性质是
  - A. 民营银行金融机构
  - B. 民营非银行金融机构
  - C. 国有独资非银行金融机构
  - D. 国有独资银行金融机构

6. 下列有关银行客户的描述，错误的是
- A. 银行客户的含义有狭义和广义之分
  - B. 我国《商业银行法》采用了广义的“客户”概念
  - C. 广义上说，银行客户泛指接受银行提供的任何金融服务的人
  - D. 没有开立账户，仅一次性委托银行提供现金汇款的人不视为银行客户
7. 甲在出售自己的住房后，将所售房款存入其在工商银行某市支行开设的个人储蓄账户，甲与银行之间的合同是
- A. 实践性合同
  - B. 诺成性合同
  - C. 单务合同
  - D. 担保合同
8. 存款人死亡后，合法继承人申请办理继承权证明书的机构是
- A. 合法继承人所在地区基层法院
  - B. 合法继承人所在地区的派出所
  - C. 公证处（未设公证处的地方向县、市人民法院）
  - D. 公证处（未设公证处的地方向上一级公证处）
9. 担保贷款的三种形式包括保证贷款、抵押贷款和
- A. 信用贷款
  - B. 票据贴现
  - C. 质押贷款
  - D. 委托贷款
10. 我国法律规定禁止抵押的财产不包括
- A. 土地所有权
  - B. 所有权不明的财产
  - C. 依法被查封的财产
  - D. 所有权无争议的财产
11. 出质人与质权人在合同中约定，在债务履行期届满质权人未受清偿时，质物的所有权转移为质权人所有，这种条款称为
- A. 流质条款
  - B. 抵押条款
  - C. 清偿条款
  - D. 质押条款
12. 用剪贴、挖凑或涂改等方式增大人民币票面额的行为叫做
- A. 伪造人民币
  - B. 变造人民币
  - C. 假造人民币
  - D. 改造人民币
13. 人民币汇价的种类分为
- A. 即期汇率与远期汇率
  - B. 浮动汇率与远期汇率
  - C. 即期汇率与浮动汇率
  - D. 浮动汇率与市场汇率
14. 下列属于国际收支中资本项目的是
- A. 贸易收支
  - B. 政府捐赠
  - C. 劳务支出
  - D. 证券投资

15. 名义利率是指
- A. 考虑了通货膨胀因素的利率                      B. 没有考虑通货膨胀因素的利率
- C. 银行与客户间的存贷款利率                      D. 金融机构之间的同业拆借利率
16. 对我国来说, 外汇在国际贸易中的作用主要是
- A. 支付手段                                              B. 增值手段
- C. 保值手段                                              D. 价值尺度
17. 银行记账日至发卡银行规定的到期还款日之间为免息还款期, 该免息还款期最长为
- A. 30 天                                                  B. 60 天
- C. 90 天                                                  D. 120 天
18. 中国证券业协会属于
- A. 社会团体法人                                          B. 企业法人
- C. 非法人机构                                              D. 合伙型组织
19. 发行人委托证券承销机构发行证券的方式称为
- A. 直接发行                                              B. 间接发行
- C. 自办发行                                              D. 定向发行
20. 我国证券市场交易的成交规则采用
- A. 价格优先、集中撮合原则                              B. 时间优先、集中撮合原则
- C. 集合竞价、时间优先原则                              D. 价格优先、时间优先原则
21. 下列有关可转换债券的特性描述, 错误的是
- A. 是一种附认股权的债券
- B. 是一种混合性的金融品种
- C. 是公司债券与买入期权的组合体
- D. 自购买之日起持有人即享有股东的权利和义务
22. 下列不属于证券投资基金特点的是
- A. 一种直接的投资方式
- B. 能够组合投资、分散风险
- C. 由专家运作、管理的委托理财方式
- D. 流动性强, 投资者可以方便买卖基金
23. 根据组织形态的不同, 证券投资基金可分为
- A. 股票基金和债券基金                                  B. 货币市场基金和混合基金
- C. 封闭式基金和开放式基金                                  D. 公司型投资基金和契约型投资基金

24. 期货交易的最终目的是
- A. 转移商品的所有权                      B. 回避现货价格风险
- C. 稳定货源和销路                        D. 推出标准化期货合约
25. 金融期货合约的标的物包括
- A. 农产品                      B. 矿产品                      C. 货币                      D. 天然能源产品

## 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. 呆账准备金
27. 资产业务
28. 自由外汇
29. 货币回笼
30. 期货保证金

三、简答题: 本大题共 4 小题, 每小题 5 分, 共 20 分。

31. 简述商业银行经营许可证的限制。
32. 简述财务公司的概念及特点。
33. 简述人民币即期汇率的种类。
34. 简述股票与债券的区别。

四、论述题: 本大题共 2 小题, 每小题 10 分, 共 20 分。

35. 试述银行与客户间契约关系的法律规制。
36. 试述外汇管制的目的。

五、案例分析题: 本大题共 2 小题, 每小题 10 分, 共 20 分。

37. 甲为乙商业银行董事, 丙为该银行信贷业务人员。2019 年, 甲购买商品房, 资金不足, 遂向任职的乙商业银行申请无抵押贷款, 获得批准, 贷出 300 万元。丙听闻甲董事所购商品房地段好, 交通方便, 也有心在同一小区购买, 便也向乙商业银行申请贷款, 乙商业银行要求丙以所购商品房做抵押贷款, 但是比其他商品房抵押贷款的利率低 5%, 丙同意, 于是也从乙商业银行贷出 300 万元。请根据上述事实, 依据我国《商业银行法》的规定, 回答以下问题。

问题: (1)《商业银行法》对向关系人发放贷款的规定中, 关系人包括哪些人员?  
(2 分)

(2) 乙商业银行提供给甲董事的贷款是否合法? 为什么? (4 分)

(3) 乙商业银行提供给丙信贷业务人员的贷款是否合法? 为什么? (4 分)

38. 某市甲基金管理公司和乙证券公司经协商,拟共同设立丙封闭式证券投资基金,基金单位拟发行10亿份,每份面值为人民币1元,每份发行价为人民币1.05元,基金募集期为6个月。经报批,获准发行,6个月期限届满后,共募集资金人民币7.2亿元,由于未达到《证券投资基金法》规定的条件,设立失败。甲乙两家发起人遂清理债权债务关系,按各投资人已缴纳的出资如数返还投资,最终在45日内返还完毕。请根据我国相关法律规定,回答下列问题。

问题:(1)什么是封闭式基金?(2分)

(2)丙封闭式基金募集到的基金份额为什么未达到法定条件?(4分)

(3)甲基金管理公司和乙证券公司返还投资者出资是否符合法律规定?为什么?(4分)