

中国十大品牌教育集团 中国十佳网络教育机构



- 自考名师全程视频授课，图像、声音、文字同步传输，享受身临其境的教学效果；
- 权威专家在线答疑，提交到答疑板的问题在 24 小时内即可得到满意答复；
- 课件自报名之日起可反复观看，不限时间、地点、次数，直到当期考试结束后一周关闭；
- 付费学员赠送 1G 超大容量电子信箱；及时、全面、权威的自考资讯全天 24 小时更新；
- 一次性付费满 300 元，即可享受九折优惠；累计实际交费金额 500 元或支付 80 元会员费，可成为银卡会员，购课享受八折优惠；累计实际交费金额 1000 元或支付 200 元会员费，可成为金卡会员，购课享受七折优惠（以上须在同一学员代码下）；

英语/高等数学预备班：英语从英文字母发音、国际音标、基本语法、常用词汇、阅读、写作等角度开展教学；数学针对有高中入学水平的数学基础的同学开设。通过知识点精讲、经典例题详解、在线模拟测验，有针对性而快速的提高考生数学水平。[立即报名！](#)

基础学习班：依据全新考试教材和大纲，由辅导老师对教材及考试中所涉及的知识进行全面、系统讲解，使考生从整体上把握该学科的体系，准确把握考试的重点、难点、考点所在，为顺利通过考试做好知识上、技巧上的准备。[立即报名！](#)

真题串讲班：以考试大纲为主导，对各章节知识点进行全面梳理讲解，突出考试重点、难点与考点，教授答题思路与方法，通过对课程的整体情况分析近 2 次考试的真题讲解，帮助考生更准确地把握考试方向，做好考前最后冲刺，为考生顺利通过考试铺平道路。串讲班课程在考前一个月左右开通。[立即报名！](#)

习题班：自考 365 网校与北大燕园合作推出，每门课程均涵盖该课程全部考点、难点，在线测试系统按照考试难度要求自动组卷、全程在线测试、提交后自动判定成绩。我们相信经过反复练习定能使您迅速提升应试能力，使您考试梦想成真！[立即报名！](#)

自考实验班：针对高难科目开设，签协议，不及格退还学费。全国限量招生，报名咨询 010-82335555 [立即报名！](#)

自考精品班：全力打造专属于学员个人的辅导计划，学员自入学当天便开始享受专属于自己的个性化辅导课程，专职教学辅导老师及班主任全程跟踪学员的学习情况，随时调整辅导方案，以保证学习计划的有效进行。帮助学员克服可能出现的学习上的怠倦、不良情绪的影响等情况。坚定考试必胜信念，并以最适合自己的方式，在短时间内掌握考试内容，全面提升学员的考试通过率。我们承诺，当期考试不通过，下期学费减半！[立即报名！](#)

全国 2010 年 1 月高等教育自学考试

金融法试题

课程代码：05678

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，请将其代码填写在题后的括号内。错选、多选或未选均无分。

1. 中国人民银行的货币政策目标是（ ）
A. 促使人民币币值增长
B. 保持经济稳定
C. 保持货币币值的稳定，促进经济增长
D. 保持货币币值的稳定，促进财政收入稳定增长
2. 计算我国国库的存款货币是（ ）
A. 人民币
B. 美元

- C.欧元 D.英镑
- 3.设立农村商业银行的最低注册资本数额为人民币（ ）
- A.5000 万元 B.1 亿元
C.5 亿元 D.10 亿元
- 4.根据《商业银行法》的规定，任何单位和个人购买商业银行股份总额超过一定比例的，应当事先经过银监会批准，这个比例是（ ）
- A.1% B.5%
C.8% D.10%
- 5.信托公司可以开展的固有业务不包括（ ）
- A.贷款 B.租赁
C.投资 D.居间
- 6.我国的金融租赁公司的形式（ ）
- A.为有限责任公司或者股份有限公司 B.只能为有限责任公司
C.只能为股份有限公司 D.可以采取合伙形式
- 7.下列关于账户实名制的说法正确的是（ ）
- A.个人开立账户应当出示个人身份证，银行进行核对
B.个人开立账户可以由他人代理，代理人无需出示个人身份证
C.我国单位不实行账户实名制
D.我国金融机构尚未建立客户身份识别制度
- 8.确立抵销权制度，为银行行使法定抵销权提供法律依据的是（ ）
- A.《民法通则》 B.《商业银行法》
C.《贷款通则》 D.《合同法》
- 9.下列关于单位存款的表述正确的是（ ）
- A.单位存款包括财政性存款和一般存款，两者都须支付利息
B.凡单位存款均不支付利息
C.财政性存款通常不支付利息
D.财政性存款须支付利息，而一般存款则无须支付利息
- 10.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
- 11.贷款的法律性质是（ ）
- A.是银行的负债业务
B.是银行的负债业务，反映银行和借款人之间的债权债务关系
C.是买卖合同
D.是银行的资产业务，反映银行和借款人之间的债权债务关系
- 12.长期贷款是指贷款期限在（ ）
- A.1 年以上（含 1 年）的贷款 B.2 年以上（含 2 年）的贷款
C.3 年以上（含 3 年）的贷款 D.5 年以上（含 5 年）的贷款
- 13.担保法规定的担保形式不包括（ ）
- A.抵押 B.违约金

- C.保证
14.下列主体中法律允许充当保证人的是()
A.国家机关
C.社会团体
15.人民币的发行时间为()
A.1948年12月1日
C.1955年2月20日
16.对我国来说,外汇的作用主要是()
A.支付手段和储备手段
C.支付手段和价值尺度
17.我国统一的银行间外汇市场是()
A.上海中国外汇交易中心
C.深圳中国外汇交易中心
18.公布人民币汇率的机构是()
A.中国人民银行
C.国家外汇管理局
19.证券市场的监管机构是()
A.中国证监会
C.中国银监会
20.根据我国《证券法》的规定,股份有限公司申请股票上市,公司股本总额应不少于人民币()
A.500万元
C.2000万元
21.公司债券发行的核准机构是()
A.国家发改委
C.中国人民银行
22.我国公司债券上市交易的主要场所是()
A.银行间市场
C.证券交易所
23.基金持有人的核心权利为()
A.依法转让或者申请赎回其持有的基金份额
B.按照规定要求召开基金份额持有人大会
C.对基金份额持有人大会审议事项行使表决权
D.基于信托关系的受益权
24.召开基金份额持有人大会应当有代表()
A.30%以上基金份额的持有人参加
B.50%以上基金份额的持有人参加
C.60%以上基金份额的持有人参加
D.80%以上基金份额的持有人参加
25.下列关于期货交易所说法错误的是()
A.一般实行会员制
C.可买卖期货合约
- D.质押
B.学校
D.有限责任公司
B.1949年10月1日
D.1978年12月20日
B.支付手段和信用手段
D.储备手段和价值尺度
B.北京中国外汇交易中心
D.中国人民银行外汇交易中心
B.财政部
D.中国人民银行授权的中国外汇交易中心
B.中国人民银行
D.国务院证券管理委员会
B.1000万元
D.3000万元
B.中国证监会
D.财政部
B.期货交易所
D.外汇交易中心
B.不以营利为目的
D.不得进行其他投资或利润分配

二、名词解释题（本大题共 5 小题，每小题 3 分，共 15 分）

- 26.存款准备金
- 27.金融租赁
- 28.基本存款账户
- 29.利率
- 30.封闭式基金

三、简答题（本大题共 4 小题，每小题 5 分，共 20 分）

31. 简述商业银行的监督机制。
32. 简述存单的种类和用途。
33. 简述人民币使用范围的特点。
34. 简述公司债券的特点。

四、论述题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分）

35. 试论保证合同无效时的处理原则。
36. 试论我国对个人的外汇管理。

五、案例分析题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分）

37.2007 年 6 月，A 银行向 B 银行拆入资金 8000 万元人民币，恰逢此时国内股票市场和房地产市场行情看涨，A 银行为了获得更好的利润，就决定将拆入资金中的 3000 万元投资于股票市场，又将另外 5000 万元借贷给了某房地产公司用以房地产开发。直到 2008 年 12 月底，A 银行才向 B 银行归还该笔拆入资金。

- 问：（1）我国《商业银行法》对拆借资金的用途有哪些特别规定？
（2）A 银行能否将拆入资金投资于股市和房地产开发？为什么？
（3）A 银行向 B 银行归还该笔拆入资金的期限是否合法？为什么？

38.宏达贸易股份有限公司和高新科技有限公司均是持有 A 上市公司 5% 以上股份的股东，在 2006 年 6 月初至 2006 年 12 月间，宏达贸易股份有限公司和高新科技有限公司大量买卖 A 上市公司的股票，在时间和数量方面予以配合，并由于宏达贸易股份有限公司董事长、总经理兼任 A 上市公司董事长、总经理，可提前获得 A 上市公司财务报告内容及分红方案，在 A 上市公司分红公告之前，宏达贸易股份有限公司、高新科技有限公司所控制的 8 个账户已持有 A 上市公司流通股 3000 万股；在 A 上市公司分红后，宏达贸易股份有限公司、高新科技有限公司互相买卖 A 上市公司股票，继续拉抬 A 上市公司的股价，并伺机逐步抛售 A 上市公司的股票。至被调查时，宏达贸易股份有限公司、高新科技有限公司已非法获利 9682 万元，并尚余 A 上市公司股票 480 万股。

- 问：（1）宏达贸易股份有限公司、高新科技有限公司的行为是否构成内幕交易？为什么？
（2）宏达贸易股份有限公司、高新科技有限公司的行为是否构成操纵证券市场价格？为什么？

(3) 根据《证券法》，应对宏达贸易股份公司、高新科技有限公司如何处理？

