

2023年4月高等教育自学考试全国统一命题考试

金融法 试卷

(课程代码 05678)

注意事项:

1. 本试卷分为两部分, 第一部分为选择题, 第二部分为非选择题。
2. 应考者必须按试题顺序在答题卡(纸)指定位置上作答, 答在试卷上无效。
3. 涂写部分、画图部分必须使用 2B 铅笔, 书写部分必须使用黑色字迹签字笔。

第一部分 选择题

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. 中国人民银行总行行长每届任期是
A. 3 年
B. 4 年
C. 5 年
D. 6 年
2. 以下关于商业银行的表述, 正确的是
A. 商业银行以效益性为唯一的经营原则
B. 商业银行设立的唯一依据是《中华人民共和国商业银行法》
C. 商业银行依法开展业务应该向地方政府请示
D. 商业银行都是独立承担民事责任的法人
3. 按照我国法律规定, 信托公司管理运用或处分信托财产时, 不可以采取的方式是
A. 投资
B. 贷款
C. 租赁
D. 质押
4. 某甲和在银行工作的某乙双方协商, 从该银行贷款 150 万元赌球, 同时按照银行要求, 邀请某甲的好朋友某丙作保证人, 某丙虽然知道某甲贷款是用于赌球, 但禁不住某甲的软磨硬泡, 勉强答应担保, 后因赌球失败, 某甲无力偿还银行到期贷款金额 120 万元, 则某丙最多承担
A. 40 万元
B. 50 万元
C. 60 万元
D. 70 万元

5. 与短期贷款利率不同, 中长期贷款利率原则上实行
A. 三个月一定
B. 半年一定
C. 一年一定
D. 两年一定
6. 以下关于定金的表述, 错误的是
A. 定金合同从实际交付定金之日起生效
B. 给付定金的一方违约的, 无权要求返还定金
C. 定金不得超过主合同标的额的 30%
D. 收受定金的一方违约的, 应双倍返还定金
7. 利率按照不同的标准划分有不同的分类, 下列反映了货币实际购买力的利率是
A. 固定利率
B. 浮动利率
C. 名义利率
D. 实际利率
8. 根据我国法律规定, 贷记卡持卡人未偿还最低还款额的, 发卡银行收取滞纳金的角度是按最低还款额未还部分的
A. 1%
B. 3%
C. 5%
D. 7%
9. 下列不属于我国《证券法》规定的证券类型的是
A. 公司债券
B. 代金券
C. 股票
D. 政府债券
10. 下列不属于证券交易市场的组织形式的是
A. 证券交易所
B. 证券监督管理机构
C. 证券登记结算机构
D. 证券公司
11. 依据我国法律规定, 上市公司应当在每一会计年度的上半年结束之日起 2 个月内, 向中国证监会和证券交易所报送
A. 中期报告
B. 年度报告
C. 临时报告
D. 季度报告
12. 根据我国法律规定, 内幕交易行为不包括
A. 内幕人员利用内幕信息买卖证券
B. 内幕人员向他人泄露内幕信息, 使他人利用该信息进行内幕交易
C. 内幕人员根据内幕信息建议他人买卖证券
D. 非内幕人员通过不正当手段获得内幕信息
13. 要约收购的临界点是投资者通过证券交易所的证券交易持有有一个上市公司已发行的股份达到
A. 10%
B. 20%
C. 30%
D. 40%

14. 学界公认的世界第一只基金产生于
A. 英国 B. 美国
C. 中国 D. 德国
15. 按照中国证监会有关基金类型的规定, 80%以上的基金资产投资于债券的是
A. 债券基金 B. 股票基金
C. 货币市场基金 D. 混合基金
16. 基金管理人为募集基金, 依法向证监会提交批准的文件中最核心的是
A. 申请报告 B. 基金合同
C. 基金托管协议 D. 招募说明书
17. 为分散投资风险, 我国法律规定同一基金管理人管理的全部基金持有一家公司的证券不得超过该证券的
A. 5% B. 10%
C. 15% D. 20%
18. 为保证中介机构认真负责履行其在基金信息披露中的职责, 我国法律规定, 为基金信息披露义务人公开披露的基金信息出具审计报告、法律意见书等文件的专业机构就其所应负责的内容弄虚作假的, 责令改正, 没收违法所得, 并处违法所得的罚款额度是
A. 1倍以上5倍以下 B. 2倍以上5倍以下
C. 3倍以上6倍以下 D. 5倍以上10倍以下
19. 期货市场在经济中具有多元化功能, 下列属于期货市场的功能的是
A. 提供流动性 B. 惩罚机制
C. 套期保值 D. 交易成本最小化
20. 金融期货有很多不同品种, 金融期货市场最热门的期货交易是
A. 股票指数期货 B. 货币期货
C. 短期利率期货 D. 长期利率期货
21. 在期货交易过程中, 买回已卖出期货合约, 或卖出已买入期货合约的行为被称为
A. 开仓 B. 平仓
C. 多头 D. 空头
22. 商业银行有多种不同业务, 下列属于银行资产业务的是
A. 吸收公众存款 B. 发放贷款
C. 投资基金托管 D. 票据承兑
23. 从法理上说, 国务院银行业监督管理机构对出现信用危机的商业银行接管的行为性质是
A. 行政行为 B. 民事行为
C. 商业行为 D. 市场行为

24. 期货交易是一种金融衍生品交易, 为控制其风险, 期货交易由多种法律制度规制, 下列不属于期货交易法律制度的是
A. 期货交易的涨跌停板制度 B. 每日无负债结算制度
C. 大户报告制度 D. 收购预警制度
25. 商业银行为餐饮业商户办理银行卡收单业务, 按我国法律规定, 应当向商户收取的结算手续费不得低于交易金额的
A. 1% B. 2%
C. 3% D. 4%

第二部分 非选择题

二、名词解释题: 本大题共5小题, 每小题3分, 共15分。

26. 贷款损失准备金
27. 农村信用合作社
28. 扣款还贷
29. 套汇
30. 期货合约

三、简答题: 本大题共4小题, 每小题5分, 共20分。

31. 简述我国法律规定的银保监会的现场监管措施。
32. 简述我国法律规定的单位定期存款管理制度。
33. 简述扰乱金融行为的概念及分类。
34. 简述银行卡持卡人的权利。

四、论述题: 本大题共2小题, 每小题10分, 共20分。

35. 试述我国对个人的外汇管理制度。
36. 试述保证合同无效时的处理规则。

五、案例分析题: 本大题共2小题, 每小题10分, 共20分。

37. 甲金融租赁公司和乙公司签署一份金融租赁合同, 约定由甲公司购买乙公司选定的设备, 然后将租赁物交付乙公司占有使用, 乙公司按约定向甲公司支付租金, 租期三年。同时, 甲公司和乙公司又签订了一份抵押合同, 约定乙公司以其名下的房产作抵押, 担保金融租赁合同项下承租人应付的租金、利息、违约金、损害赔偿金、实现抵押权费用等, 合同签订后依法办理了抵押权登记。乙公司租赁一年后, 因经营不善, 欲解除租赁合同, 但甲公司不同意。后乙公司工作人员因操作不当导致设备使用中造成第三人蒋某人身伤害。

问题: (1) 本案当事人之间存在哪些法律关系? (4分)

(2) 乙公司能否中途解除金融租赁合同? 为什么? (3分)

(3) 蒋某的人身伤害应该由谁负责? 为什么? (3分)

38. 甲公司是一家生产手机的厂商，决定将经营范围调整为生产无人驾驶汽车。王某持有甲公司 10% 的股份，在甲公司尚未公开上述决定前得知了此消息。王某认为无人驾驶汽车行业具有广阔的市场前景，公司股票价格必定大涨。于是，王某大量购入了甲公司的股票，又立即将该消息告知了老同学刘某。刘某听从了王某的建议，也大量购入了甲公司的股票。后甲公司向社会公布了其进军无人驾驶汽车行业的消息。消息一出，甲公司股价立即大涨，王某和刘某分别获利数千万元。

问题：（1）王某的行为是否合法？为什么？（4分）

（2）刘某的行为是否合法？为什么？（4分）

（3）王某应主要承担什么类型的法律责任？（2分）



正保自考 365
www.zikao365.com
自考365官方订阅号: zhengbaozikao365



正保自考 365
www.zikao365.com
自考365官方订阅号: zhengbaozikao365