

2023年4月高等教育自学考试全国统一命题考试

金融法

(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当向地方政府请示
 - 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上市公司已发行的股份达到
 - A. 10%
 - B. 20%
 - C. 30%
 - D. 40%

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）