

2024年4月高等教育自学考试全国统一考试

# 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. 中央银行最核心的职责是  
A. 依法制定和执行货币政策      B. 发行货币, 管理货币流通  
C. 维护支付、清算系统的正常运行      D. 从事有关国际金融活动
2. 中国人民银行的货币政策工具中, 最直接的调节手段是  
A. 公开市场业务      B. 再贴现率  
C. 中央银行贷款      D. 存款准备金
3. 根据《商业银行法》的规定, 商业银行的资本充足率不得低于  
A. 6%      B. 8%  
C. 10%      D. 12%
4. 根据《同业拆借管理办法》规定, 银行业金融机构拆入资金的最长期限为  
A. 7天      B. 1个月  
C. 3个月      D. 1年
5. 关于《刑法》规定非法吸收公众存款数额巨大或有其他严重情节的刑罚幅度, 下列表述正确的是  
A. 处3年以下有期徒刑或者拘役, 并处或者单处2万元以上20万元以下罚金  
B. 处3年以上7年以下有期徒刑, 并处2万元以上20万元以下罚金  
C. 处3年以上7年以下有期徒刑, 并处5万元以上50万元以下罚金  
D. 处3年以上10年以下有期徒刑, 并处5万元以上50万元以下罚金

6. 根据《商业银行法》的规定, 银行高级管理人员任职的消极条件, 以下表述不正确的是  
A. 破产, 担任因经营管理不善而被破产清算的公司董事长或者厂长、经理  
B. 担任因违法被吊销营业执照的公司、企业的法定代表人并负有个人责任者  
C. 犯罪, 因犯罪被刑事处罚或者被剥夺政治权利者  
D. 信用不好, 个人所负数额较大的债务到期未偿还者
7. 根据《外资银行管理条例》的分类, 以下不属于“外资银行营业性机构”的是  
A. 外商独资银行      B. 中外合资银行  
C. 外国银行分行      D. 外国银行代表处
8. 关于我国农村信用社的最低注册资本数额, 以下表述正确的是  
A. 100万元人民币      B. 500万元人民币  
C. 5000万元人民币      D. 1亿元人民币
9. 关于设立商业银行的审慎性条件, 以下表述不正确的是  
A. 具有良好的公司治理结构, 有健全的风险管理体系  
B. 地方政府向银行投资入股, 有助于化解现有的金融机构风险  
C. 发起人股东中应当包含合格的战略投资者, 具有有效的资本约束与补充机制  
D. 有科学有效的人力资源管理制度, 具有高素质的专业人才
10. 关于我国商业银行的贷款利率, 以下表述正确的是  
A. 中央银行确定  
B. 商业银行自由确定  
C. 商业银行根据中国人民银行规定的贷款利率的上下限确定  
D. 商业银行与客户协商确定
11. 关于商业银行贷款的借款人义务, 以下表述不正确的是  
A. 按照借款合同约定的用途使用贷款  
B. 将债务转让给第三人时, 应当及时告知贷款人  
C. 如实提供贷款人要求的资料配合审查  
D. 接受贷款人对其信贷资金和经营活动的监督
12. 关于信贷担保的形式和分类, 以下表述正确的是  
A. 按照担保的运作方式可以分为物的担保和人的担保  
B. 物的担保包括抵押、质押、保证  
C. 对多个债权提供担保可就单个合同分别订立担保合同也可以协议在最高债权额限度内就连续发生的借款合同订立一个担保合同  
D. 反担保是保障债权人的债权顺利实现的一种担保方式

13. 关于在保证期间的债权债务转让, 以下表述正确的是
- A. 债权人依法将主债权转让给第三人的, 保证人在原有的保证范围内继续承担保证责任, 合同另有约定的按照约定
  - B. 债权人依法将主债权转让给第三人的, 保证人对以后的新债权人不提供保证
  - C. 经债权人许可, 债务人转让该债务的, 保证人在原有的保证范围内继续承担保证责任
  - D. 债务人转让该债务的, 保证人对以后的债务不提供保证
14. 关于人民币的刑法保护, 以下表述正确的是
- A. 如果明知是伪造的货币而持有、使用, 数额达到3千元以上的, 也构成犯罪行为
  - B. 银行工作人员利用职务上的便利以伪造的货币换取真币, 情节较轻的, 处3年以上或10年以下有期徒刑, 并处2万元以上20万元以下罚金
  - C. 明知是伪造、变造的人民币而持有使用的, 情节轻微的, 由公安机关处15日以下拘留, 1万元以下罚款
  - D. 出售、购买伪造的货币数额巨大的, 处10年以上有期徒刑或无期徒刑, 并处5万元以上50万元以下罚金或没收财产
15. 关于银行经营行为的约束, 以下表述不正确的是
- A. 商业银行不得违反规定提高或降低利率以及采用其他不正当手段吸收存款, 发放贷款
  - B. 商业银行的工作人员不得利用职务上的便利索取、收受贿赂或者各种名义的回扣、手续费
  - C. 商业银行的工作人员可以在其他经济组织兼职
  - D. 商业银行工作人员不得徇私违反规定向其亲属、朋友发放贷款或者提供担保
16. 关于我国利率的种类, 以下表述正确的是
- A. 名义利率是不考虑通货膨胀的利率, 一般银行公布的利率都是实际利率
  - B. 按资金融通关系的主体分为名义利率与实际利率
  - C. 实际利率=名义利率+通货膨胀率
  - D. 通货膨胀利率高于名义利率时, 在银行存钱是亏本的
17. 首次公开发行股票的发行人应当是依法设立且合法存续的股份有限公司, 持续经营时间应当满足在
- A. 2年以上
  - B. 3年以上
  - C. 4年以上
  - D. 5年以上

18. 关于对上市公司非公开发行股票的要求, 以下表述不正确的是
- A. 发行的对象不超过30名
  - B. 发行的对象要符合股东大会决议议定的条件
  - C. 发行的对象可以是境外战略投资者
  - D. 非公开发行的股份自发行结束之日起, 12个月内不得转让
19. 关于禁止买卖股票, 以下表述不正确的是
- A. 证券交易所、证券公司、证券登记结算等机构从业人员在任期或法定期限内不得以任何形式买卖股票
  - B. 为上市公司出具审计报告、资产评估报告、法律意见书等机构和人员, 自接受委托之日起至上述文件公开后5日内, 不得买卖该种股票
  - C. 证券交易所、证券公司、证券登记结算等机构从业人员在任期或法定期限内, 其原持有的股票可以继续持有, 但不得买卖
  - D. 发起人自公司成立之日起1年内, 不得转让本公司股份
20. 关于设立外商独资银行股东资格的条件规定, 以下表述不正确的是
- A. 股东为商业银行
  - B. 在中华人民共和国境内设立代表处2年以上
  - C. 提出设立申请前2年内的总资产不少于100亿美元
  - D. 资本充足率符合所在国家或地区的金融监管规定
21. 按照《人民币利率管理条例》, 金融机构有权确定的利率不包括
- A. 浮动利率
  - B. 同行拆借利率
  - C. 罚息利率
  - D. 贴现利率和转贴现利率
22. 关于《刑法》对贷款诈骗罪的处罚规定, 下列表述不正确的是
- A. 对犯有贷款诈骗罪的, 处3年以下有期徒刑或者拘役, 并处2万元以上20万元以下罚金
  - B. 数额巨大或者有其他严重情节的, 处5年以上10年以下有期徒刑, 并处5万元以上50万元以下罚金
  - C. 数额特别巨大或者有其他特别严重情节的, 处10年以上有期徒刑或无期徒刑, 并处5万元以上50万元以下罚金或者没收财产
  - D. 贷款诈骗罪是以非法占有为目的, 以欺诈手段骗取银行或其他金融机构的贷款, 且数额较大的犯罪

23. 关于银行客户的义务，以下表述不正确的是
- A. 银行自助取款机故障，多支取的款额客户有义务交还给银行
  - B. 客户自己未妥善保管好自己的密码、印章或空白票据而被他人盗用时，客户自己承担责任，银行不承担
  - C. 客户签发支票时，不谨慎签发造成损失，银行不负赔偿责任
  - D. 银行工作人员疏忽大意，将储蓄存款的数额多支付给取款人，银行对损失承担责任
24. 关于单位存款的管理制度，以下表述不正确的是
- A. 在银行开立账户的单位不得将其每日收入的现金中超过核定库存限额的部分自行保存
  - B. 在银行开立账户的单位不得将收入的现金直接用于支付
  - C. 单位存款账户不能出租、出借或者转让给其他单位或个人使用
  - D. 单位支取的定期存款，可以提取现金
25. 关于发生股票退市的情形，以下表述不正确的是
- A. 公司不按照规定公开其财务状况时，或者财务会计报告作假，股票终止上市交易
  - B. 公司解散或被宣告破产时，股票终止上市交易
  - C. 上市公司发生股票退市情形的，由证券交易所决定终止其股票上市交易
  - D. 公司最近连续三年亏损，在其后一个年度内未能恢复盈利

## 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. 外汇担保
- 27. 信托
- 28. 最高额抵押
- 29. 利率
- 30. 金融租赁

三、简答题：本大题共 4 小题，每小题 5 分，共 20 分。

- 31. 简述立法规定货币政策目标的作用。
- 32. 简述商业银行的设立条件。
- 33. 简述银行与客户关系的基本原则。
- 34. 简述贷款活动的基本原则。

四、论述题：本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。

- 35. 论述保证合同无效时的处理原则。
- 36. 论述我国对外国银行分行业务范围的限制方式与理由。

五、案例分析题：本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。

37. 2005 年 1 月 1 日，甲公司向银行办理了一年期的贷款 120 万元，年利率 10%，共应支付利息 12 万元；按月结息，每月第 20 日应付利息 1 万元。逾期还款，罚息率为 12%。甲公司前 6 个月都按时付息，但从 7 月开始，一直未付利息。2006 年 1 月 1 日，银行贷款到期后，甲公司也未能归还本金。
- 问：银行在请求履行贷款合同时如何计收利息？
38. 2010 年甲的妻子乙不幸病故，留有一份以乙名字开立的人民币五万元的存单。其成年子女丙、丁、戊为分割该份遗产产生纠纷而诉至法院，但丙在法院做出判决之前持该存单要求银行兑付存款。
- 问：银行应如何处理？