

2024年10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. 下列选项中, 中国人民银行不能从事的业务是  
A. 公开市场业务  
B. 再贴现  
C. 向地方政府贷款  
D. 向商业银行提供贷款
2. 设立商业银行所依据的法律是  
A. 《商业银行法》与《公司法》  
B. 《公司法》  
C. 《中央银行法》与《商业银行法》  
D. 《商业银行法》
3. 贷款按其资产质量即风险程度分为正常、关注、次级、可疑和  
A. 坏账  
B. 损失  
C. 呆账  
D. 损害
4. 根据《商业银行法》规定, 商业银行因行使抵押权、质权而取得的不动产或者股权, 应当自取得之日起几年内予以处分  
A. 1年  
B. 2年  
C. 3年  
D. 5年
5. 银行对客户的保密义务的含义是  
A. 银行应当拒绝任何单位和个人的查询  
B. 银行应当拒绝人民银行以外的任何单位和个人的查询  
C. 银行应当拒绝除商业银行以外的任何单位和个人的查询  
D. 除法律另有规定外, 银行应当拒绝任何单位和个人的查询

6. 关于对商业银行的监督措施, 以下表述正确的是  
A. 银监会对商业银行的监督是对商业银行的外部监督  
B. 商业银行应当每一会计年度终了3个月内, 按照规定公布其上一年度的经营业绩和审计报告, 这属于对商业银行的内部监督  
C. 国家审计部门对商业银行财务会计情况进行审计监督是对商业银行的内部监督  
D. 中国人民银行对商业银行的监督属于对商业银行的内部监督
7. 依据我国法律, 在我国境内经营的外国银行分行的营运资金加准备金等项之和中的人民币份额与其人民币风险资产的比例不得低于  
A. 30%  
B. 25%  
C. 12%  
D. 8%
8. 关于商业银行贷款法律制度, 以下表述不正确的是  
A. 商业银行贷款应当实行审贷分离、分级审批的制度  
B. 商业银行可以根据贷款数额以及贷款期限, 自行确定贷款利率  
C. 商业银行贷款, 应当遵守资本充足率不得低于百分之八的规定  
D. 商业银行贷款, 应当对借款人的借款用途、偿还能力、还款方式等情况进行严格审查
9. 关于商业银行贷款中的贷款人义务, 以下表述不正确的是  
A. 公布经营贷款的种类、期限和利率  
B. 公开贷款要审查的资信内容和发放贷款的条件  
C. 一个月内审议借款人的借款申请, 并书面答复  
D. 对借款人的债务、财产及生产经营状况保密, 但对依法查询者除外
10. 关于贷款利率和利息, 以下表述正确的是  
A. 短期贷款利率遇中国人民银行利率调整不分段计息  
B. 中长期贷款利率从中国人民银行调整贷款利率的调整日起适用新的利率  
C. 中国人民银行有权决定停息、减息、缓息和免息  
D. 贷款合同中的利率条款是由贷款人和借款人自主协商确定
11. 关于信贷担保中的保证, 以下表述正确的是  
A. 医院可以作为保证人为医生提供担保  
B. 企业法人的分支机构可以在法人书面授权范围内提供保证, 由企业法人承担保证责任  
C. 同一个债务有两个或两个以上保证人的, 各保证人承担连带责任  
D. 保证的效力全靠保证人的信用



12. 关于保证期间，以下表述正确的是
- A. 没有约定保证期间的，保证期间为主债务履行期限届满之日起1年
  - B. 在保证期间内，债权人未对债务人提起诉讼或仲裁的，一般保证人不能免除保证责任
  - C. 在连带责任保证中，即使债权人未要求连带保证人承担保证责任，保证人也不能免除保证责任
  - D. 保证合同中关于保证期间约定不明确的，保证期间为主债务届满之日开始起2年
13. 关于保证合同无效时的处理，以下表述正确的是
- A. 在任何情形下，债务人作为主合同义务人都需要承担清偿责任
  - B. 保证合同无效时保证人无需承担责任
  - C. 如果债权人、担保人都有过错，双方各自承担二分之一的责任
  - D. 主合同无效的情形下，担保合同自然无效，保证人无需承担责任
14. 关于残缺人民币的处理，以下表述正确的是
- A. 票面残缺不超过二分之一的全额兑换
  - B. 票面残缺不超过二分之一的半额兑换
  - C. 票面残缺超过二分之一的半额兑换
  - D. 票面残缺超过二分之一的不予兑换
15. 关于外汇储备的意义，以下表述正确的是
- A. 外汇储备是一国政府掌管的外汇资金，属于“多出来的财富”
  - B. 中国人民银行可以将外汇储备划拨社保资金
  - C. 外汇储备越多，越容易导致经济过热，出现泡沫
  - D. 人民币升值会导致投资外国国债收益增高
16. 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
17. 现阶段我国《证券法》调整的证券形式不包括
- A. 股票
  - B. 政府债券
  - C. 公司债券
  - D. 企业债券
18. 关于股票发行的核准程序，以下表述不正确的是
- A. 中国证监会收到申请后，5个工作日内决定是否受理
  - B. 中国证监会的职能部门负责对申请进行初审
  - C. 发行审核委员会5名委员开会是对发行申请进行审核，提出审核意见
  - D. 中国证监会应当自受理之日起3个月内，作出核准或不核准的决定
19. 关于股票发行中虚假信息披露的法律责任认定，以下表述正确的是
- A. 发行人的董事、监事、高级管理人员以及其他直接责任人员、保荐人、承销的证券公司应与发行人承担虚假信息披露的连带赔偿责任
  - B. 发行人适用无过错责任原则
  - C. 发行人的控股股东、实际控制人适用过错推定原则
  - D. 发行人的董事、监事、高级管理人员以及其他直接责任人员、保荐人、承销的证券公司实行过错责任原则
20. 关于公司债券与股票的区别，以下表述不正确的是
- A. 债券是债权凭证，持有人不参与公司的决策运营，股票是股东权凭证，股东享有参与公司运营管理权和利润分配权
  - B. 债券有偿还期限，股票没有偿还期限
  - C. 债券的收益比较稳定，风险比股票小
  - D. 公司破产时，债券持有人与股东享有同等的债权受偿权
21. 关于《刑法》规定的高利转贷犯罪，以下表述不正确的是
- A. 对犯有高利转贷罪的，处3年以下有期徒刑或者拘役，并处违法所得1倍以上5倍以下罚金
  - B. 数额巨大的，处3年以上10年以下有期徒刑，并处违法所得1倍以上5倍以下罚金
  - C. 机构犯高利转贷罪的对机构处以罚金，并对该机构直接负责的主管人和其他责任人，处3年以下有期徒刑或者拘役
  - D. 高利转贷罪是以牟取高额利息为目的，以转贷为手段，数额较大才能构成犯罪
22. 根据《商业银行法》的规定，商业银行违法行为情节特别严重，可能导致被吊销经营许可证的后果，下列不能导致该后果的选项是
- A. 未经批准设立分支机构
  - B. 向关系人发放担保贷款
  - C. 未经批准进行合并或分立
  - D. 违反资产负债比例经营
23. 关于外资银行管理的规定，以下表述不正确的是
- A. 营运资金最低不少于2亿元人民币或者等值的自由兑换货币的营运资金
  - B. 可以吸收公众存款
  - C. 可以买卖、代理买卖外汇
  - D. 可以发放信用卡、借记卡等银行卡
24. 关于证券投资基金运用基金财产进行投资的范围，以下表述不正确的是
- A. 不可以买卖该基金管理人发行的债券
  - B. 不可以买卖上市交易的股票、债券
  - C. 不可以从事承担无限责任的投资
  - D. 不可以向他人提供贷款或担保

25. 关于外汇管理的意义, 以下表述不正确的是
- A. 逆差容易造成一国货币贬值, 物价上涨
  - B. 顺差容易造成出口产品价格下降, 失去国际市场竞争能力
  - C. 保证本国经济独立自主发展
  - D. 维持本国货币汇价水平稳定

## 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. 存款准备金制度
- 27. 存单
- 28. 抵押
- 29. 定金
- 30. 证券

三、简答题: 本大题共 4 小题, 每小题 5 分, 共 20 分。

- 31. 简述《商业银行法》的立法目的。
- 32. 简述商业银行的经营原则。
- 33. 简述中国人民银行货币政策工具的种类。
- 34. 简述股票的特征。

四、论述题: 本大题共 2 小题, 每小题 10 分, 共 20 分。

- 35. 论述银行与客户法律关系的终止情形。
- 36. 论述存款人死亡后, 其存款在不同情形下的处置方式。

五、案例分析题: 本大题共 2 小题, 每小题 10 分, 共 20 分。

- 37. 顾某到自助银行取款, 看到门禁上有一个装置, 上面有“进门前请刷卡并输入密码”的提示语。他按提示刷卡并输入密码后, 自助银行的门却没有打开, 顾某即离开。实际上, 该装置是犯罪分子安装的盗码器。犯罪人通过上述方式盗取了顾某卡内资金。顾某向法院诉讼主张银行赔偿他的损失。  
问: 银行是否应承担赔偿责任? 理由是什么?
- 38. A 商业银行董事的配偶担任 B 公司的董事长, B 公司向 A 银行申请贷款, 并希望予以优惠。A 银行按低于同类贷款优惠利息发放该笔贷款。贷款到期后, B 公司无力偿还, 双方发生纠纷。  
问: (1) AB 间的贷款关系是否有效? 并说明原因。  
(2) 该纠纷应如何处理?