

自考网校 免费试听. 自考名师. 课件更新. 报名演示. 学习卡.



郭建华 韩旺辰 郝玉柱 张旭娟 孙茂竹 白薇

最权威的师资阵容

最及时的在线答疑

全程视频授课, 反复观看 不限次数

自考 365 网校数百门课程全面招生!

基础班+串讲班 祝您成功每一天!

全国 2002 年 10 月高等教育自学考试 金融法(一)试题 课程代码: 00256

一、单项选择题(本大题共 20 小题, 每小题 1 分, 共 20 分)在每小题列出的四个选项中只有一个选项是符合题目要求的, 请将正确选项前的字母填在题后的括号内。

1. 中国人民银行每一个会计年度的收入减去该年度的支出, 并提取总准备金之后的余额, 应当()
 - A. 按一定比例上缴中央财政
 - B. 按一定比例收归人民银行分支机构地方政府所有
 - C. 全部收归人民银行分支机构地方政府所有
 - D. 全部上缴中央财政
2. 按照规定, 外国银行分行营运资金的一定比例要以中国人民银行指定的生息资产的形式存在, 这个比例规定为()
 - A. 10%
 - B. 20%
 - C. 30%
 - D. 40%
3. 农村信用社单个社员的最大持股比例不得超过该农村信用社股本总额的()
 - A. 1%
 - B. 2%
 - C. 5%
 - D. 10%
4. 中国股票市场竞争成交的原则是()
 - A. 自由竞价
 - B. 价格优先、时间优先
 - C. 价格优先
 - D. 时间优先
5. 下列行为中不属于借款人义务的包括()
 - A. 按期归还贷款本息
 - B. 如实提供贷款人要求的有关资料, 法律另有规定的除外
 - C. 有危及贷款人债权安全的情况时, 应当及时通知贷款人, 同时采取必要的保全措施
 - D. 保持经营的赢利性, 不得亏损
6. 定金是一种担保方式。如果收受定金的一方不履行约定债务的, 应当()
 - A. 全额返还定金
 - B. 双倍返还定金
 - C. 返还定金的 50%
 - D. 不需要返还定金, 但是如果对方有损失, 要赔偿损失
7. 按照 1993 年颁布的《储蓄管理条例》的规定, 在定期存款的原定存款期内, 如果遇到利率提高的, 应当()
 - A. 分段计息
 - B. 自动转存
 - C. 执行原存款时的利率
 - D. 执行存款到期时的利率

- 8.某证券公司挪用客户账户上的资金，用于自营买卖，这种行为属于()
- A.内幕交易 B.操纵市场
C.欺诈客户 D.虚假陈述
- 9.小张洗衣服时不慎将口袋里的 5 张一百元钞票洗破了，小张可以()
- A.到当地的法院要求兑换
B.到当地公安局要求兑换
C.到位于北京市的中国人民银行总行要求兑换
D.按照中国人民银行的规定进行兑换
- 10.下列行为中不属于逃汇行为的有()
- A.驻外机构及在境外设立的中外合资经营企业的中方，不按国家规定将应当调回的利润留在当地营运或者移作他用的
B.境内机构以高报进口货价等手段多报外汇支出，将隐匿的外汇私自保存的
C.未经国家外汇管理局批准，经营外汇业务，或者超越批准经营范围扩大外汇业务的
D.中外合资经营企业少报外汇收入，将隐匿的外汇存放境外的
- 11.人民币汇率的制定机构是()
- A.海关总署 B.中国人民银行
C.国务院 D.国家外汇管理局
- 12.持卡人的信用卡账户可以办理销户的条件是()
- A.一年以上未发生交易 B.二年以上未发生交易
C.三年以上未发生交易 D.四年以上未发生交易
- 13.下列原则中不属于股票发行和交易中应当遵守的“三公”原则的是()
- A.公示 B.公平 C.公开 D.公正
- 14.农村信用社对本社社员的贷款不得低于贷款总额的()
- A.10% B.30% C.50% D.70%
- 15.下列不属于《证券法》所界定的知悉证券交易内幕信息知情人员是()
- A.持有公司 5% 以上股份的股东
B.证监会的工作人员
C.为股票发行上市出具法律意见书的律师
D.发行公司的普通职工
- 16.在期货交易中，前一日交易结算价加上允许的最大涨幅构成当日价格上涨的上限，这被称为()
- A.跌停板 B.涨停板
C.最高价格 D.最高交易价格
- 17.当公司股票价格在一定时期内连续低于转股价格达到一定幅度时或者在一定条件下，可转换债券持有人有权按事先约定的价格将所持债券卖给发行人，这被称为()
- A.赎回 B.购回
C.回售 D.回购
- 18.上市公司发行可转换债券必须符合的条件是()
- A.最近 5 年连续盈利

- B.累计债券余额不超过公司净资产总额的 40%
C.可转换债券发行额不少于人民币 2 亿元
D.可转换债券的利率必须高于银行同期存款的利率水平
- 19.发行公司债券的条件包括()
A.股份有限公司的净资产额不低于人民币 300 万元
B.累计债券总额不超过公司净资产总额的 30%
C.最近 3 年平均可分配利润足以支付公司债券一年的利息
D.最近 5 年连续盈利
- 20.下列商品适合做期货上市品种的是()
A.草莓 B.牛奶 C.石油 D.汽车
- 二、多项选择题(本大题共 10 小题, 每小题 2 分, 共 20 分)在每小题列出的选项中有二至五个选项是符合题目要求的, 请将正确选项前的字母填在题干的括号内。多选、少选、错选均无分。
- 21.2001 年 6 月, 美国大通银行拟在我国设立分行, 按照我国《外资金融机构管理条例》, 它应当满足的法定条件包括()
A.在我国境内已设立代表机构 2 年以上
B.在我国境内已设立代表机构 3 年以上
C.2000 年末大通银行的总资产不少于 200 亿美元
D.拟在中国境内设立的分行的营运资金不少于 1 亿人民币等值的自由兑换货币
E.向国家工商行政管理局申请批准
- 22.关于中国人民银行职责的表述正确的是()
A.依法制定和执行货币政策 B.依法审批和监管金融机构
C.发行货币, 管理货币流通 D.吸收公众存款、发放商业贷款
E.维护支付、清算系统的正常运行
- 23.甲银行接受乙公司的申请, 以乙公司持有的股票为质押, 对乙公司贷款 100 万元。这项贷款属于()
A.信用贷款 B.担保贷款
C.票据贴现 D.自营贷款
E.委托贷款
- 24.下列单位中可以查询、冻结、划扣个人储蓄账户的有()
A.法院 B.海关
C.中国人民银行 D.外汇管理局
E.税务机关
- 25.小李手中有几张有瑕疵的钞票, 他到甲银行兑换, 其中能够全额兑换是()
A.一张百元币, 票面残损不超过 1/5, 其余部分图案、文字能照样连接
B.一张十元币, 票面熏焦, 不能辨认真假
C.一张百元币, 票面残损达 1/3
D.一张五十元币, 票面残损 1/2, 但是“50”字样清晰可辨
E.一张十元币, 钞票正面左右下角的“10”字都被涂黑
- 26.甲商业银行在存贷款业务中发生了下列行为, 其中符合我国法律规定的有()

- A.对某存款大户确定的优惠利率，超过中国人民银行规定的存款利率的上下限
B.吸收存款后向中国工商银行缴纳存款准备金
C.将吸收的存款留足了备付金和存款准备金后，按法律规定的比例贷放出去
D.吸收存款后向中国人民银行缴纳存款准备金
E. 向介绍存款业务的中间人支付存款额 1%的佣金
- 27.在我国，设立股份有限公司申请发行股票，应符合的条件是()
A.公开发行的股份分为附表决权的普通股和不带表决权的优先股
B.发起人认购至少 25%的股份
C.除国家另有规定外，发起人认购的股本不少于人民币 3000 万元
D.向社会公众发行的部分不少于公司拟发行股本总额的 25%
E.公司职工认购的股本总数不超过拟向社会公众发行的股本总额的 10%
- 28.我国《证券法》规定应予处罚的内幕交易行为包括()
A.内幕人员泄露内幕信息
B.内幕人员根据内幕信息建议他人买卖证券
C.内幕人员利用内幕信息为自己买卖证券
D.非内幕人员通过不正当手段获得内幕信息并买卖有关证券
E.非内幕人员通过非法手段获得内幕信息后，建议他人买卖证券
- 29.股票的法律特征表现为()
A.债权凭证 B.固定收益性
C.流通性 D.非返还性
E.返还性
- 30.为规范期货交易市场的秩序，防范、减少期货交易中的风险，法律上规定的制度或者措施有()
A.期货保证金制度 B.期货交易的涨跌停板制度
C.逐日盯市制度 D.限仓制度
E.大户报告制度

三、简答题(本大题共 4 小题，每小题 5 分，共 20 分)

- 31.简述《中国人民银行法》对中央银行办理业务的限制性规定。
32.简述我国银行办理储蓄业务的基本原则。
33.简述我国现行资本项目外汇管理的内容。
34.简述可转换公司债券上市交易的主要条件。

四、论述题(本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分)

- 35.论述我国商业银行的经营方针。
36.论述证券投资基金同公司债券的区别。

五、案例分析题(本大题共 2 题，每小题 10 分，共 20 分)

- 37.1999 年 3 月，甲企业向乙银行申请贷款 100 万元，乙银行要求甲提供担保。在甲的要求下，丙为甲借款提供了保证，但是要求甲提供反担保措施。在丙与银行签订的保证协议中，丙承诺为甲的 100 万借款提供连带保证。在丙签订保证协议后，甲与丙签订了一份反担保协议。在协议中约定，甲以其所有的厂房作为抵押，但是，在签订反担保协议之后，双方并没有办理抵押登记手续。2000 年 5 月，贷款到期，甲并没有按期归还贷款。2000

年 10 月，乙银行向法院提起诉讼，要求丙履行保证责任。

问：(1)乙银行直接要求丙履行保证责任的做法是否合适，为什么?(3 分)

(2)丙在答辩中指出：物保优于人保，因此乙银行应当先通过变卖甲的厂房受偿；不足部分，由丙承担。这种答辩是否成立?为什么?(4 分)

(3)根据丙与甲之间签订的反担保协议，丙对甲厂房的抵押权是否成立，为什么?(3 分)

38.1997 年，张某在本地的甲银行申领了一张信用卡，李某为其开户担保人。同年 7 月 1 日，王某窃得该信用卡及密码后在乙商场消费。7 月 2 日，张某发觉信用卡丢失后向银行申请挂失。甲银行在 7 月 3 日向乙商场发出止付通知。(该通知在挂失后的 24 小时内发出)。但是，在 7 月底银行结账时发现，从 7 月 1 日至 7 月 20 日，王某使用信用卡在乙商场处连续消费，每天金额达 1000 元，20 天内共计透支达 2 万元人民币。根据有关规定，客户挂失的，银行应在 24 小时之内发出止付通知，该 24 小时内的损失，由客户承担。

问：(1)张某应承担什么责任?为什么?(3 分)

(2)李某应承担什么责任?为什么?(3 分)

(3)乙商场应承担什么责任?为什么?(2 分)

(4)王某应承担什么责任?为什么?(2 分)