

全国 2015 年 10 月高等教育自学考试

金融法试题

课程代码:05678

请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

选择题部分

注意事项:

1. 答题前,考生务必将自己的考试课程名称、姓名、准考证号用黑色字迹的签字笔或钢笔填写在答题纸规定的位置上。

2. 每小题选出答案后,用 2B 铅笔把答题纸上对应题目的答案标号涂黑。如需改动,用橡皮擦干净后,再选涂其他答案标号。不能答在试题卷上。

一、单项选择题(本大题共 25 小题,每小题 1 分,共 25 分)

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的,请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1. 中国人民银行可以采用的货币政策工具不包括
  - A. 存款准备金
  - B. 中央银行基准利率
  - C. 再贴现
  - D. 买卖股票
2. 中国人民银行禁止商业银行将其再贷款用于
  - A. 发放商业贷款
  - B. 投资于证券市场
  - C. 投资于房地产市场
  - D. 化解商业银行的不良资产风险
3. 根据我国《商业银行法》的规定,设立城市商业银行的最低注册资本数额为人民币
  - A. 3000 万元
  - B. 5000 万元
  - C. 1 亿元
  - D. 10 亿元
4. 下列关于商业银行的表述,正确的是
  - A. 商业银行以效益性作为唯一的经营原则
  - 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. 商业银行都是独立承担民事责任的法人
  - D. 商业银行依法开展业务应该向地方政府请示
5. 下列属于银监会非现场监管主要实施方式的是
  - A. 资料审查
  - B. 与相关高级管理人员谈话
  - C. 调整董事会成员
  - D. 冻结账户

6. 关于银行高级管理人员任职的消极条件不包括
- A. 因贪污、贿赂、侵占财产等经济性犯罪被判处刑罚，或者因犯罪被剥夺政治权利者
  - 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. 担任因经营管理不善而破产清算的公司、企业的董事长或者厂长、经理，无个人责任者
  - D. 个人负有数额较大债务到期未清偿者
7. 下列关于我国《信托法》对信托财产权属的规定，正确的是
- A. 信托财产属于委托人
  - B. 信托财产属于受托人
  - C. 信托财产独立于委托人、受托人和受益人的财产
  - D. 信托财产属于受益人
8. 银行与客户之间的法律关系是
- A. 物权关系
  - B. 知识产权关系
  - C. 契约关系
  - D. 人身权关系
9. 定期储蓄存款在存期内如遇利率调整，其计息方式是
- A. 利率调高时分段计息，利率调低时按原利率
  - B. 按存款时利率
  - C. 按取款时利率
  - D. 按平均利率
10. 下列不属于《贷款通则》所规定的借款人的是
- A. 企事业法人
  - B. 其他经济组织
  - C. 个体工商户
  - D. 具有限制行为能力的自然人
11. 存在两个以上保证人，但是对保证份额没有约定的，保证人
- A. 按个人资产状况承担保证责任，资产状况好的承担多数
  - B. 承担连带责任
  - C. 承担一般保证责任
  - D. 均分保证责任
12. 当事人协议变更主合同，减轻债务人的债务的，保证人
- A. 就变更后的合同承担保证责任
  - B. 仍需承担保证责任
  - C. 在原范围内承担保证责任
  - D. 无需承担保证责任
13. 人民币发行的原则是
- A. 计划发行、集中发行和市场发行
  - B. 集中发行、经济发行和市场发行
  - C. 计划发行、集中发行和经济发行
  - D. 计划发行、经济发行和市场发行
14. 在宣传品、出版物或者其他商品上使用人民币图样，必须经过
- A. 国务院批准
  - B. 财政部批准
  - C. 银监会批准
  - D. 中国人民银行批准
15. 负责制定我国汇率政策的机构是
- A. 国务院
  - B. 中国人民银行
  - C. 中国银行
  - D. 证监会

16. 下列关于金融机构的存、贷款利率的表述，正确的是
- A. 由中国人民银行决定基准利率，同时规定利率浮动幅度
  - B. 由中国人民银行决定，不能浮动
  - C. 完全由金融机构自主决定
  - D. 由金融机构决定后报中国人民银行批准
17. 持卡人无需在发卡银行事先存款，而是在发卡银行授予的信用额度内先消费、后还款的信用卡称为
- A. 贷记卡
  - B. 借记卡
  - C. 准贷记卡
  - D. 转账卡
18. 现阶段，我国《证券法》规定的证券不包括
- A. 认股权证
  - B. 基金份额
  - C. 认沽权证
  - D. 金融债券
19. 按照股东承担风险程度和享有权利的不同，股票可分为
- A. 国家股和法人股
  - B. 人民币普通股和境内上市外资股
  - C. 普通股和优先股
  - D. 法人股和社会公众股
20. 证券交易所决定终止上市公司股票上市交易的情形有
- A. 公司有重大违法行为
  - B. 最近三年连续亏损
  - C. 对财务会计报告作虚假记载，可能误导投资者
  - D. 公司不按规定公开其财务状况，且拒绝纠正
21. 根据《证券法》的规定，申请上市的公司债券必须符合的条件是
- A. 债券的期限在六个月以上
  - B. 债券的实际发行额在人民币 1 亿元以上
  - C. 债券的期限在一年以上
  - D. 债券的实际发行额在人民币 2 亿元以上
22. 下列关于债券受托管理人的说法，正确的是
- A. 是我国特有的债券持有人的制度
  - B. 修改后的《证券法》规定了该制度
  - C. 为债券发行作担保的机构不可以担任受托管理人
  - D. 公司应当为债券持有人聘请债券受托管理人
23. 按照募集方式的不同，基金可以分为
- A. 私募基金和公募基金
  - B. 公司型基金和契约型基金
  - C. 封闭式基金和开放式基金
  - D. 股票基金和债券基金
24. 期货交易的指令记录、结算记录、错单记录、客户投诉记录等资料，期货公司应当至少保存
- A. 5 年
  - B. 10 年
  - C. 15 年
  - D. 20 年
25. 在我国，根据期货保证金性质和作用的不同，可分为
- A. 初始保证金和追加保证金
  - B. 结算准备金和交易保证金
  - C. 结算准备金和追加保证金
  - D. 交易保证金和初始保证金

## 非选择题部分

注意事项：

用黑色字迹的签字笔或钢笔将答案写在答题纸上，不能答在试题卷上。

### 二、名词解释题（本大题共 5 小题，每小题 3 分，共 15 分）

26. 票据贴现
27. 保证
28. 开放式基金
29. 资本项目
30. 信托

### 三、简答题（本大题共 4 小题，每小题 5 分，共 20 分）

31. 简述贷记卡刷卡消费的优惠措施。
32. 简述中国人民银行行长的职责。
33. 简述贷款活动的基本原则。
34. 简述证券投资基金的特点。

### 四、论述题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分）

35. 试述我国现行金融租赁公司的设立条件。
36. 试述对上市公司非公开发行股票的要求。

### 五、案例分析题（本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分）

37. 2013 年 3 月，A 公司向某银行申请贷款人民币 1000 万元，银行要求 A 公司提供担保。在 A 公司的要求下，B 公司为 A 公司的借款提供了保证。在 B 公司与银行签订的保证协议中，B 公司承诺为 A 公司的 1000 万元贷款提供连带责任担保，但没有约定保证期限。

2014 年 2 月，贷款到期，A 公司没有按期归还贷款。2014 年 6 月，某银行没有向 A 公司追讨贷款，而是直接向法院提起诉讼，要求 B 公司履行保证责任。B 公司辩称：保证协议中未约定保证期限，贷款主合同到期之后保证合同也到期，因此 B 公司不应承担保证责任。

问：（1）本案当事人之间存在哪些法律关系？（2 分）

（2）某银行直接要求 B 公司履行保证责任是否合法？为什么？（4 分）

（3）B 公司的保证责任是否超过保证期限？为什么？（4 分）

38. 李某在东川银行办理了个人信用卡后，多次在特约单位消费。2009年7月15日，有人向东川银行挂失，声称持卡人名称为李某的信用卡遗失。银行立刻发出了止付通知。7月16日，李某在特约单位购买了价值达6万元人民币左右的家具和电器。在划卡时，特约单位拒绝受理。李某在查询之后，指出是有人冒名挂失。据查，东川银行在挂失时并没有要求挂失人出具身份证件。李某因此向法院提起诉讼，要求东川银行赔偿其为调查此事的往返路费。

问：(1) 挂失信用卡应当办理什么样的手续？(4分)

(2) 特约单位拒绝为李某划卡的行为是否合法？(3分)

(3) 东川银行是否应当赔偿李某的损失？(3分)

