

机密★启用前

2025 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. 中国人民银行的货币政策工具不包括
 - A. 再贴现
 - B. 实际利率
 - C. 存款准备金
 - D. 中央银行基准利率
- 2. 下列关于中国人民银行的表述中, 不正确的是
 - A. 中国人民银行实行行长负责制
 - B. 中国人民银行总行行长由国务院总理任免
 - C. 中国人民银行总行行长每届任期 5 年
 - D. 中国人民银行不再设立理事会
- 3. 商业银行法人机构的筹建期为批准决定之日起的
 - A. 3 个月
 - B. 4 个月
 - C. 5 个月
 - D. 6 个月
- 4. 在我国设立全国性商业银行的最低注册资本数额为
 - A. 1 亿元人民币
 - B. 5 亿元人民币
 - C. 10 亿元人民币
 - D. 15 亿元人民币
- 5. 农村信用社中单个社员最高持股比例不得超过该农村信用社股本金总额的
 - A. 4%
 - B. 3%
 - C. 2%
 - D. 1%

- 6. 信托是指为了实现一定的目的, 把自己的财产或资金委托给他人代为管理或经营的一种法律行为, 它最早起源于
 - A. 英国
 - B. 美国
 - C. 法国
 - D. 德国
- 7. 银行为客户提供的服务多种多样, 不同业务中法律关系的性质不同。若银行为开立结算账户的客户提供透支便利, 当客户刷卡消费透支时, 银行与客户之间成立的合同有借款合同以及
 - A. 保管合同
 - B. 信贷合同
 - C. 存款合同
 - D. 委托合同
- 8. 存款人为办理日常转账结算和现金收付需要而开立的银行结算账户被称为
 - A. 一般存款账户
 - B. 临时账户
 - C. 基本存款账户
 - D. 专用存款账户
- 9. 根据我国法律规定, 获得法律明确授权的有权机关可以查询、冻结、扣划个人在银行的存款。下列选项中不属于上述法律规定的有权机关的是
 - A. 银监会
 - B. 监察局
 - C. 证监会
 - D. 税务机关
- 10. 按贷款期限分类, 可以将贷款分为短期贷款、中期贷款与长期贷款。其中, 中期贷款是指贷款期限在
 - A. 1 年以上 5 年以下
 - B. 2 年以上 5 年以下
 - C. 1 年以上 3 年以下
 - D. 2 年以上 3 年以下
- 11. 以下关于委托贷款的表述, 错误的是
 - A. 受托人不可以向委托人开出存单
 - B. 受托人不承担贷款风险
 - C. 受托人收取手续费与利息
 - D. 受托人不可以为委托人代垫资金
- 12. 甲欲向银行贷款 100 万元用于炒股, 并请乙为其提供担保。乙害怕拒绝后甲会对自已公司业务的开展“使绊子”, 因此明知甲将贷款用于炒股仍为其提供担保。后股价暴跌, 甲无力偿还到期贷款金额 60 万元。在此情形下, 乙最多承担
 - A. 60 万元
 - B. 45 万元
 - C. 30 万元
 - D. 20 万元
- 13. 甲以一套价值 100 万元的设备作为抵押, 分别向乙借款 50 万元、向丙借款 10 万元, 并先后办理了抵押登记手续。后甲又将同一套设备作为抵押分别向丁借款 30 万元、向戊借款 10 万元, 均未办理抵押登记手续。关于乙、丙、丁、戊对该套设备享有的担保物权清偿顺序, 下列排序中正确的是
 - A. 乙>丙>丁>戊
 - B. 乙=丙>丁=戊
 - C. 乙>丁>丙=戊
 - D. 乙>丙>丁=戊

14. 甲拿着一张票面残缺约 1/6, 其余部分图案、文字能照原样连接的 100 元面额人民币到银行进行兑换, 银行应
- A. 照原面额全额兑换 B. 照原面额半数兑换
C. 照原面额 1/4 兑换 D. 不予兑换
15. 根据我国法律规定, 负责对残缺、污损人民币进行收回、销毁的机关是
- A. 银监会 B. 中国人民银行
C. 证监会 D. 保监会
16. 自由外汇在外汇管制国家的主要作用不包括
- A. 价值尺度 B. 国际支付手段
C. 信用手段 D. 国际储备手段
17. 证券投资下的外汇流动具有速度快、金额大、交易频繁以及容易对本国金融体系造成较大冲击等特点。为更好地进行证券投资项下外汇管理, 目前我国实行
- A. 大户报告制度 B. 外汇登记制度
C. 总量控制及合格机构投资者制度 D. 项目审批与外汇审查的双审制度
18. 利率是一定时期内利息与贷出或存入款项的本金的比率。利率可进行多种分类, 其中考虑了通货膨胀因素在内、反映货币实际购买力的利率水平被称为
- A. 名义利率 B. 实际利率
C. 固定利率 D. 浮动利率
19. 人民币汇率所采取的标价方法是
- A. 直接标价法 B. 间接标价法
C. 双向标价 D. 美元标价法
20. 发卡银行根据持卡人要求将其资金转至卡内, 交易时直接从卡内扣款, 且不可记名、不能挂失的银行卡被称为
- A. 贷记卡 B. 专用卡
C. 转账卡 D. 储值卡
21. 现阶段我国《证券法》下的证券包括多种形式, 其中持有人可以在未来一段时间内按照预先确定的价格向公司出售股票的权利凭证被称为
- A. 公司债券 B. 可转换公司债券
C. 认股权证 D. 认沽权证
22. 以下关于要约收购的表述中, 错误的是
- A. 要约收购的临界点为 20%
B. 收购要约约定的收购期限不得少于 30 日
C. 收购人在收购期限内不得卖出被收购公司的股票
D. 收购人发出收购要约前须先报送上市公司收购报告书

23. 下列关于公司债券发行条件的表述中, 正确的是
- A. 累计债券总额不超过公司净资产额的 30%
B. 股份有限公司的净资产额不低于 2000 万元人民币
C. 有限责任公司的净资产额不低于 6000 万元人民币
D. 最近 2 年平均可分配利润足以支付公司债券一年的利息
24. 基金管理人为募集基金向证监会提交的文件中, 最为核心的文件是
- A. 申请报告 B. 基金合同
C. 基金托管协议草案 D. 招募说明书草案
25. 期货交易所为了防止市场风险过度集中于少数交易者和防范操纵市场行为, 对会员和客户的持仓数量进行限制的制度被称为
- A. 涨跌停板制度 B. 每日无负债结算制度
C. 限仓制度 D. 大户报告制度

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. 资本项目
27. 收购预警制度
28. 套期保值
29. 货币市场基准利率
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. 简述贷款活动的基本原则。
32. 简述股票的概念与分类。
33. 简述银行跨国经营的目的。
34. 简述开放式基金和封闭式基金的主要区别。

四、论述题: 本大题共 2 小题, 每小题 10 分, 共 20 分。

35. 论述以伪造、变造、虚开存单进行质押的处理规则。
36. 论述银行对客户的保密义务。

五、案例分析题：本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。

37. 2019 年，甲股份为获得“省优秀企业”荣誉称号，就在其财会文件中作了一些不真实记载，之后就一直如实制作财务报表。2020 年，甲公司总资产达到 1 亿元人民币，总负债 4000 万元人民币，2019 至 2021 三年共获利 900 万元。2022 年初，甲公司决定向不特定对象公开发行新股和公司债券，其中拟发行新股为 6000 万元，拟发行公司债券额为 5000 万元，期限为 5 年，利率为 7% [假设没有超过国务院限定的利率水平]，其中用发债所获得的 4500 万资金用于项目设备的引进，100 万用于办公大楼的装修，400 万用于弥补日后可能出现的亏空。

问题：(1) 甲公司能否发行新股？为什么？（3 分）

(2) 甲公司能否发行公司债券？为什么？（3 分）

(3) 甲公司发债资金的用途是否合法？为什么？（4 分）

38. 甲公司为增加新的生产线而将一套设备作为抵押向乙公司借款 50 万元，并办理了抵押登记手续。后甲又将同一套设备质押给丙公司向其借款 40 万元，未办理抵押登记手续，但约定该套设备在质押期间可由丙公司用于生产经营活动；并约定若借款期限届满时甲公司未能清偿债务，该套设备的所有权则由丙公司享有。丙公司在使用该套设备的过程中发现设备损坏，因此将损坏设备送往戊处进行维修。维修完成后，戊想到丙公司前一次的维修费用仍未结清，因此拒绝返还该套设备。

问题：(1) 戊是否享有对该套设备的留置权？为什么？（3 分）

(2) 若借款期限届满后甲公司未能清偿丙公司的债务，丙公司是否能拥有该套设备的所有权？为什么？（3 分）

(3) 甲公司与丙公司之间的担保合同何时生效？若借款期限届满甲公司无力清偿债务，丙公司能否优先于乙公司对该套设备拍卖、变卖的价款进行受偿？为什么？（4 分）