

全国 2019 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. 下列关于中国人民银行分支机构地位的表述,正确的是
 - A. 中国人民银行的分支机构是总行派出的办事机构,具有独立的地位
 - B. 中国人民银行的分支机构是总行派出的办事机构,不具有独立的地位
 - C. 分支机构可以自行任命行长
 - D. 分支机构的日常工作由当地政府统一领导
2. 设立农村商业银行的最低注册资本数额为人民币
 - A. 5000 万元
 - B. 1 亿元
 - C. 5 亿元
 - D. 10 亿元
3. 下列银行中,属于政策性银行的是
 - A. 中国工商银行
 - B. 中国建设银行
 - C. 中国农业发展银行
 - D. 中国农业银行
4. 在信托法律关系中,下列不属于受托人权利的是
 - A. 占有信托财产
 - B. 把信托财产变为自己的固有财产
 - C. 经营管理信托财产
 - D. 从委托人处取得信托报酬
5. 申请设立财务公司的企业集团应当具备的条件是
 - A. 申请前一年,母公司的注册资本金不低于人民币 1 亿元
 - B. 申请前一年,母公司的注册资本金不低于人民币 5 亿元
 - C. 申请前一年,母公司的注册资本金不低于人民币 8 亿元
 - D. 申请前一年,母公司的注册资本金不低于人民币 10 亿元

6. 根据我国法律规定，有权查询、冻结、扣划储蓄账户的部门不包括
- A. 法院
B. 安全部门
C. 海关
D. 工商行政管理机关
7. 甲银行向客户发放了 4 年期的贷款，贷款到期后，客户要求贷款展期，按照规定，该笔贷款展期累计不得超过
- A. 1 年
B. 2 年
C. 3 年
D. 4 年
8. 存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户，称为
- A. 一般存款账户
B. 临时账户
C. 专用存款账户
D. 基本存款账户
9. 按照贷款有无担保，贷款可以分为
- A. 信用贷款、担保贷款和票据贴现
B. 信用贷款、担保贷款和委托贷款
C. 信用贷款、担保贷款和自营贷款
D. 委托贷款、担保贷款和票据贴现
10. 《贷款通则》中规定的贷款人的义务是
- A. 要求借款人提供与借款相关的资料
B. 根据借款人的条件，决定贷与不贷
C. 依约从借款人账户上划收贷款本金与利息
D. 公开贷款要审查的资信内容和发放贷款的条件
11. 下列关于保证人资格的表述，不正确的是
- A. 学校不得为保证人
B. 医院不得为保证人
C. 幼儿园不得为保证人
D. 企业法人的分支机构即使有法人的书面授权，也不得为保证人
12. 根据国民经济和社会发展规划来发行货币，指的是人民币发行原则中的
- A. 经济发行原则
B. 计划发行原则
C. 集中发行原则
D. 统一发行原则
13. 在我国，对于残损人民币的兑换，如果票面残缺 1/5 以上至 1/2，其余部分图案、文字能照原样连接者，可以
- A. 全额兑换
B. 半数兑换
C. 超额兑换
D. 不予兑换
14. 在我国境内，金融机构经营外汇业务须经过批准，领取经营外汇业务许可证。其批准机关是
- A. 中国人民银行
B. 外汇管理机关
C. 中国银行
D. 国务院
15. 违反国家规定，将应调回境内并结售给国家的外汇擅自保存或者存放在境外的行为属于
- A. 套汇
B. 逃汇
C. 骗汇
D. 非法买卖外汇

16. 2017年7月15日,我国公布的英镑对人民币的汇率为100:877。人民币汇率的这种标价方法是
- A. 复合标价法
B. 直接标价法
C. 间接标价法
D. 单一标价法
17. 《银行卡业务管理办法》规定的贷记卡的免息还款期最长不超过
- A. 30天
B. 45天
C. 60天
D. 90天
18. 我国《证券法》规定的证券不包括
- A. 股票
B. 公司债券
C. 基金份额
D. 存单
19. 根据我国《证券法》的规定,我国股票发行审核实行
- A. 额度管理
B. 审批制
C. 核准制
D. 登记制
20. 优先股的股东享有的优先权是
- A. 优先于普通股股东领取股息
B. 优先于普通股股东参加公司的经营管理
C. 优先于普通股股东行使表决权
D. 优先于普通股股东参加公司的红利分配
21. 在上市公司收购中,收购人对所持有的被收购的上市公司的股票,在收购行为完成后的一定期限内不得转让,该期限是
- A. 3个月
B. 6个月
C. 9个月
D. 12个月
22. 发行公司债券必须符合的条件是
- A. 累计债券总额不超过公司净资产额的50%
B. 最近2年平均可分配利润足以支付公司债券一年的利息
C. 有限责任公司的净资产额不低于人民币6000万元
D. 股份有限公司的净资产额不低于人民币9000万元
23. 根据基金是否可以增加或赎回,证券投资基金可以分为
- A. 公司型基金和契约型基金
B. 公募基金和私募基金
C. 开放式基金和封闭式基金
D. 托管式基金和非托管式基金
24. 按照《证券投资基金法》的规定,应当通过召开基金份额持有人大会审议决定的事项是
- A. 终止基金合同
B. 转换基金运作方式
C. 降低基金管理人的报酬标准
D. 降低基金托管人的报酬标准
25. 在期货交易的涨跌停板制度中,前一交易日结算价减去允许的最大跌幅构成当日价格下跌的下限,称为
- A. 涨板
B. 涨停板
C. 跌板
D. 跌停板

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. 公开市场业务
27. 金融租赁
28. 储蓄存款
29. 浮动利率
30. 承销协议

三、简答题：本大题共 4 小题，每小题 5 分，共 20 分。

31. 简述我国对外商独资银行唯一或者控股股东资格的特别规定。
32. 简述我国关于存单挂失的规定。
33. 简述外汇管理的消极影响。
34. 简述基金托管人职责终止的情形。

四、论述题：本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。

35. 试论商业银行与政府之间的关系。
36. 试论银行卡持卡人与特约商户之间的法律关系。

五、案例分析题：本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。

37. 2016 年 11 月，A 贸易公司向甲银行申请 500 万元贷款，A 贸易公司以其所持有的 B 有限公司的股份为质押。经甲银行查实，B 有限公司的注册资本为 5000 万元，A 贸易公司享有 10% 的股份，并已缴清出资。

问题：（1）根据我国法律的规定，哪些权利可以质押？（4 分）

（2）甲银行能否接受 A 贸易公司以其所持有的 B 有限公司的股份为质押？为什么？（3 分）

（3）如果甲银行可以接受 A 贸易公司以其所持有的 B 有限公司的股份为质押，应如何设立质权？质权何时成立？（3 分）

38. 张某为 A 股份有限公司的总经理，2016 年 4 月，A 股份有限公司与 B 有限公司签订了一份买卖合同，A 股份有限公司预先支付了 3000 万元的贷款，后得知 B 有限公司已经严重亏损，资不抵债，没有任何履约能力，且 A 股份有限公司的预付款已被当地银行划走抵充银行欠款。张某得知这一消息，认为此次公司损失巨大，必定会影响本公司股票价格。他首先将自己手中的本公司股票抛售，并建议好友李某等人也抛出该股票。半月后，A 股份有限公司与 B 有限公司买卖合同事宜通过媒体向社会公布，消息一出，A 股份有限公司的股价下跌 40%。

问题：（1）张某的行为是否属于内幕交易行为？为什么？（3 分）

（2）内幕交易行为的主体包括哪些？（4 分）

（3）依据《证券法》，对张某应如何处理？（3 分）