

全国 2008 年 10 月自学考试金融法试题

课程代码: 05678

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, 请将其代码填写在题后的括号。错选、多选或未选均无分。

1. 中国人民银行的货币政策目标是 (D) 1-8
 - A. 维护人民币与外币汇率稳定, 并以此促进经济的增长
 - B. 控制货币发行量, 防止发生通货紧缩
 - C. 控制货币发行量, 防止发生通货膨胀
 - D. 保持货币币值的稳定, 并以此促进经济增长
2. 中国人民银行 (A) 1-7
 - A. 受国务院领导
 - B. 受全国人大常委会领导
 - C. 既是中央银行, 也是商业银行
 - D. 是事业单位
3. 以下关于商业银行的表述, 正确的是 (B) 2-29
 - A. 商业银行以效益性作为唯一的经营原则
 - B. 商业银行都是独立承担民事责任的法人
 - C. 商业银行设立的唯一依据是《中华人民共和国商业银行法》
 - D. 商业银行依法开展业务应该向地方政府请示
4. 商业银行的资本充足率不得低于 (B) 2-58
 - A. 7%
 - B. 8%
 - C. 9%
 - D. 10%
5. 农村信用社的入股方式是 (C) 3-84
 - A. 债权入股
 - B. 实物资产入股
 - C. 货币资金入股
 - D. 有价证券入股
6. 信托法律关系的参加者通常有信托人、受托人以及 (D) 3-87
 - A. 代理人
 - B. 被代理人
 - C. 国务院银行业监督管理机构
 - D. 受益人

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

7. 商业银行破产清算时, 在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后, 应当优先支付的是 (A) 2-45
- A. 个人储蓄存款的本息 B. 税款
C. 享有优先权的债权人的债务 D. 国家机关的存款
8. 我国目前对股票发行申请采取的是 (B) 12-276
- A. 注册制 B. 核准制
C. 审批制 D. 额度管理
9. 按照贷款风险承担的主体分类, 贷款可以分为自营贷款和 (D) 6-160
- A. 担保贷款 B. 信用贷款
C. 短期贷款 D. 委托贷款
10. 下列属于借款人权利的是 (C) 6-163
- A. 可用贷款投资有价证券
B. 可用贷款进行股本投资
C. 在征得贷款人同意后, 有权向第三者转让债务
D. 可用贷款买卖期货
11. 一般保证的保证人与债权人未约定保证期间的, 保证期间为主债务履行期届满之日起 (B) 7-180
- A. 3 个月 B. 6 个月
C. 9 个月 D. 12 个月
12. 以下有关定金的表述, 错误的是 (B) 7-194
- A. 定金合同从实际交付定金之日起生效
B. 定金不得超过主合同标的额的 30%
C. 给付定金的一方违约的, 无权要求返还定金
D. 收受定金的一方违约的, 应双倍返还定金
13. 一次存入本金随时可支取的存款, 其利率最高不得超过整存整取一年期存款利率的 (B) 5-137
- A. 5 折 B. 6 折

- C. 7折 D. 8折
14. 我国现有储蓄的种类不包括 (C) 5-137
- A. 活期储蓄 B. 整存整取定期储蓄
C. 长期保值储蓄 D. 零存整取定期储蓄
15. 对我国来说, 外汇的作用主要是 (C) 9-202
- A. 国际贸易中的价值尺度和支付手段
B. 国际贸易中的支付手段和信用手段
C. 国际贸易中的支付手段和储备手段
D. 国际贸易中的信用手段和储备手段
16. 储值卡的面值或卡内币值不得超过 (A) 11-244
- A. 1000 元人民币 B. 2000 元人民币
C. 5000 元人民币 D. 10000 元人民币
17. 我国目前的人民币汇率制度是 (D) 10-238
- A. 单一浮动汇率制
B. 双重汇率制
C. 以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动汇率制
D. 以市场供求为基础的、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制
18. 我国制定、调整和公布人民币汇率的机构是 (B) 10-229
- A. 国务院 B. 中国人民银行
C. 银监会 D. 中国银行
19. 上市公司出现下列哪种情形的, 证券交易所决定终止其股票上市交易? (D)
13-300
- 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陈述
D. 公司不按规定公开其财务状况, 且拒绝纠正
20. 证券交易内幕信息的知情人不包括 (D) 13-315
- A. 发行人的董事 B. 发行人的监事

C. 发行人的经理 D. 持有公司 3% 股份的股东

21. 根据新修订的《证券法》的规定, 申请上市的公司债券必须符合的条件是 (A)

14-331

A. 债券的期限在一年以上

B. 债券的实际发行额在人民币 1 亿元以上

C. 债券的期限在六个月以上

D. 债券信用等级不低于 A 级

22. 金融期货的主要品种不包括 (B) 16-377

A. 利率期货 B. 大豆期货

C. 货币期货 D. 股票指数期货

23. 下列信息中不属于内幕信息的是 (D) 13-315

A. 公司分配股利或者增资的计划

B. 公司股权结构的重大变化

C. 公司债务担保的重大变更

D. 公司营业用主要资产的抵押、出售或者报废一次超过该资产的百分之十五

24. 基金财产可以用于下列哪种投资? (B) 15-362

A. 承销证券 B. 上市交易的股票

C. 向他人贷款 D. 向他人提供担保

25. 我国证券交易市场交易价格竞价成交的原则是 (C) 13-305

A. 价格优先 B. 时间优先, 价格优先

C. 价格优先, 时间优先 D. 时间优先

二、名词解释题(本大题共 5 小题, 每小题 3 分, 共 15 分)

26. 基准利率 1-12

答: 中央银行贷款给商业银行的利率, 称为基准利率。它通常是整个社会利率体系中处于最低水平、同时也是最核心地位的利率。

27. 信托 3-87

答: 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。

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

28. 外汇储备 9-209

答: 国际金融实务中, “外汇储备”这个概念通常指政府手中持有的外汇, 它是一国维持国际收支平衡的基础。因此外汇储备通常被视为一国的国际清偿能力的象征。

29. 信用卡 11-243

答: 信用卡因银行提供信用而得名, 具有透支的功能。

30. 开放式基金 15-347

答: 采用开放式运作方式的基金 (以下简称开放式基金), 是指基金份额总额不固定, 基金份额可以在基金合同约定的时间和场所申购或者赎回的基金。

三、简答题(本大题共 4 小题, 每小题 5 分, 共 20 分)

31. 简述中国人民银行贷款的条件和用途。 1-14

答: 一、中国人民银行贷款有一定的条件:

- 1、只对在中国人民银行开户的商业银行办理。
- 2、商业银行申请贷款时, 它的信贷资金用途应该正常, 贷款用途符合国家的有关政策。
- 3、商业银行能够按时缴纳存款准备金, 归还贷款有资金的保障等。

二、中国人民银行贷款的主要用途是解决商业银行临时性资金不足。

中国人民银行禁止商业银行用这种贷款发放商业贷款, 特别禁止用这种贷款投资于证券市场 and 房地产市场。近年来, 中国人民银行的再贷款主要投向三个方面: 支持农业发展、扶持政策性银行业务以及化解商业银行的不良资产风险。在最后一个方面, 中国人民银行近年来对问题金融机构发放了数千亿的特别贷款, 对于金融机构的存款人以及其他债权人的利益给予了有效保护。

32. 简述存款法律关系的特点。 5-139

答: (1) 存款合同为实践性合同, 存款人将款项交入银行并经银行签发存折、存单或者存款凭条时, 存款合同成立。

(2) 根据民法的一般原理, 货币的所有权自交付而转移。因此, 存款人向银行交入存款后, 即丧失对该货币资金的所有权, 而成为银行的债权人。

(3) 存款关系存续的时间比较灵活。

(4) 存款法律关系的具体内容依具体存款类型而定。

33. 简述外汇管理的原则。 9-209

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

答：(1) 实行国际收支申报制和外债登记制度。通过国际收支申报和外债登记，国家外汇管理机关可以清楚地了解各项涉外贸易与投资活动对外汇资金流动所产生的影响，控制我国的债务风险，及时采取相应的利率调整甚至稳定人民币汇价等行动。

(2) 禁止外币在境内流通。《中国人民银行法》第 15 条规定：“中华人民共和国的法定货币是人民币。”

(3) 人民币经常项目项下的外汇可兑换，国家对经常性国际支付和转移不予限制。

(4) 资本项目项下的外汇流动依法审批或核准。

(5) 金融机构外汇业务特许制。在我国境内经营外汇业务必须经过外汇管理部门批准，领取经营外汇业务许可证，并且还要在经营许可证批准的范围内经营，不得超出范围限制。未经批准的任何单位和个人都不得经营外汇业务。经营外汇业务的金融机构应当按照国家有关规定缴存外汇准备金，并接受监管。

34. 简述证券投资基金的特点。 15-346

答：证券投资基金作为一种投资方式，具有以下特点：

- (1) 证券投资基金是由专家运作、管理的委托理财方式。
- (2) 证券投资基金是一种间接的投资方式。
- (3) 证券投资基金的投资起点和交易费用较低，方便中小投资者进行投资。
- (4) 证券投资基金能够组合投资、分散风险。
- (5) 证券投资基金流动性强，投资者可以方便地买卖基金。

四、论述题(本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分)

35. 试论银行与客户关系的原则。 4-122

答：《商业银行法》第 5 条规定：“商业银行与客户的业务往来，应当遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则。”这也是我国《民法通则》关于民事活动的一般原则。

一、平等原则

1、平等原则是指银行与客户之间的法律地位平等。商业银行按照《公司法》的规定是一家公司，它的客户有企业事业单位，也有个人。

2、平等的法律含义，还包括在金融市场上，没有任何人拥有任何经济上的特权，没有任何单位拥有任何特殊的地位。无论是政府、行政领导，还是关系人、关系单位，在金融市场上人人都是平等的。

本档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

二、公平原则

公平原则是指商业银行与客户签订的合同要体现公平。

- 1、金融合同的内容首先要符合国家的法律和中央银行的规章，符合国家和社会大众的最大的公众利益，这是最大的公平。
- 2、其次，合同的内容要反映公平竞争，禁止不正当的竞争。
- 3、最后，在金融市场上，不允许以强凌弱，以大欺小，更不允许从事显失公平获取不当得利的行为。

三、自愿原则

自愿原则是指当事人在金融市场中进行的各种交易都要自主表达意思，自由达成一致，自觉履行合同。参加金融市场活动，自愿原则是契约自由原则的具体体现。

四、信用原则

信用原则是商业银行与客户参加金融市场活动的基础。因为金融交易与实物交易不同，金融交易有较长的时间和空间的范围，维持交易安全稳健的进行就离不开市场参加者的信用。

36. 试论借款人法律地位变化对贷款合同的影响。 6-170/171

答：（1）借款人合并、分立时，贷款合同的借款人主体发生变更，按照《民法通则》的规定，合并后的企业承接合并前企业的债权债务，分立后的企业如果债务承担没有约定的，对原有的债务承担连带责任。此外，按照《公司法》的规定，合同合并或分立时，债权人可以要求借款人提供担保或者提前归还贷款。

（2）借款人内部实行承包制、租赁制，对外的法人主体通常并没有改变，贷款合同的借款人也没有改变。但是，由于承包、租赁中容易出现承包人、租赁人的短期行为，损害企业债权人的利益，因此，贷款合同中应当事先明确贷款人在此情形下有权得到的保障，如提前得到通知，要求借款人提供担保，或者提前清偿贷款，等等。

（3）借款人用全部或部分资产对外投资、联营、合资经营时，从理论上说，借款人用资产换取了所投资的子公司的股权或者联营企业的权益，不会直接损害债权人的利益，如果借款人不能还款，以前贷款人可能是申请查封、冻结资产来变卖清偿，现在则改为冻结子公司股权或联营权益来清偿。但是，实践中的结果并不是这样。由于我国的产权转让市场不发达，股权类的资产变现比较困难，银行拿着股权无实际意义。有的案件中，

本文档资源由考试真题软件网 (down.examebook.com) 搜集整理二次制作!

借款人为了恶意逃债,借对外投资、联营的机会把核心资产转移出去,然后故意造成子公司或联营企业亏损甚至清算的假象,导致银行颗粒无收,因此,贷款合同中最好事先明确规定对贷款人的保障措施,如提前得到通知,被投资企业提供担保,或者借款人提前归还贷款。

(4) 借款人进行股份制改造或者重组,都导致法人资格的变化。依照最高人民法院《关于审理与企业改制相关的民事纠纷案件若干问题的规定》(法释[2003]1号),企业通过增资扩股或者转让部分产权,实现他人对企业的参股,将企业整体改造为有限责任公司或者股份有限公司的,原企业债务由改造后的新设公司承担。

五、案例分析题(本大题共2小题,每小题10分,共20分)

37. 甲公司缺少流动资金,向某银行申请贷款2000万元。2006年3月21日,银行与甲公司签订借款合同,贷款金额2000万元,期限一年。同日,银行与甲公司签订了抵押合同,将甲公司一栋办公楼作为抵押物,并办理了抵押物登记。也在同日,乙商场与银行签订连带责任保证担保合同,约定乙商场为甲公司应承担的全部债务承担连带保证责任。上述合同签订后,银行依约发放了贷款。但贷款到期后,甲公司资金周转困难,无力还款,银行经过考察,认为作为抵押的办公楼有行无市,变现十分困难,而保证人乙商场实力雄厚,有还款能力,因此要求乙商场承担保证责任,乙商场则提出银行应先处置抵押物,不足部分才由商场承担。银行遂将甲公司和乙商场同时诉至法院,要求其承担连带还款责任。

问:(1)本案当事人之间存在哪些基本的法律关系? 4-119

(2)抵押合同什么时候生效? 7-185

(3)乙商场是否应该承担连带还款责任?为什么? 7-179

(1) 答:客户甲与银行之间的贷款契约关系、银行与乙商场之间的担保法律关系、乙商场与甲之间的担保法律关系。

(2) 答:抵押合同自成立签订时生效。

当事人以其他财产抵押的,以自愿办理抵押物登记,抵押合同自签订之日起生效。

(3) 答:乙商场应该承担连带还款责任。乙商场与银行签订连带责任保证担保合同,约定乙商场为甲公司应承担的全部债务承担连带保证责任。

38. 刘某为甲公司的董事。甲公司与乙公司签订一购销合同, 甲公司在预先支付了数额巨大的货款后得知, 乙公司已经严重亏损, 资不抵债, 没有任何履约能力, 且甲公司的预付款已被当地银行划走抵充银行欠款。刘某得知这一消息, 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, 还建议好友王某等人也抛出该股票。半月后, 甲乙公司购销合同事宜通过媒体向社会公布, 消息一出, 甲公司股价跌落 50%。

问: (1) 刘某的行为是什么违法行为? 13-314

(2) 我国法律规定的该违法行为的主体包括哪些人? 13-315

(3) 依据《证券法》, 应对刘某如何处理? 13-316

(1) 答: 属于内幕交易行为。

(2) 答: (1) 发行人的董事、监事、经理及有关的高级管理人员。

(2) 持有公司 5% 以上股份的股东及其董事、监事、高级管理人员, 公司的实际控制人及其董事、监事、高级管理人员。

(3) 发行人控股的公司及其董事、监事、高级管理人员。

(4) 由于所任公司职务可以获取公司有关内幕信息的人员。

(5) 证券监督管理机构工作人员以及由于法定的职责对证券的发行、交易进行管理的其他人员。

(6) 担任保荐、承销工作的证券公司、证券交易所、证券登记结算机构、证券服务机构的有关人员。

(7) 中国证监会规定的有关人员。

(3) 答: 视其情节可能要承担行政责任或刑事责任。

考试课件网: <http://www.examebook.cn/>

——我们专业提供自考易考题库课件集、自考免费电子书、自考历年真题及标准答案!

考试真题软件网: <http://down.examebook.com/>

——我们专业提供自考历年真题及答案整理版、自考考前模拟试题!

考试学习软件商城: <http://www.examebook.com/>

——为您提供各种考试学习软件课件更为便利的购买通道!