

全国 2009 年 1 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内。错选、多选或未选均无分。

1. 依法制定和实施货币政策的机构是 (A) 1—8
A. 中国人民银行 B. 国务院
C. 银监会 D. 全国人大
2. 企业集团财务公司的业务, 不包括 (C) 3—107
A. 吸收成员单位存款 B. 对成员单位贷款
C. 承担成员单位保险业务 D. 办理成员单位之间的结算
3. 根据我国《信托法》的规定, 在信托关系存续期间, 信托财产 (D) 3—88
A. 所有权属于委托人 B. 所有权属于受托人
C. 所有权属于受益人 D. 独立于委托人、受托人和受益人的其他财产
4. 金融资产管理公司可以 (D) 3—111
A. 发放贷款 B. 发行股票
C. 承销股票 D. 发行金融债券
5. 我国商业银行的市场准入奉行的原则是 (A) 2—35
A. 特许主义 B. 核准主义
C. 准则主义 D. 自由主义
6. 银行与客户之间的法律关系是 (B) 4—120
A. 物权关系 B. 债权关系
C. 知识产权关系 D. 人身权关系
7. 下列部门中, 无权查询单位存款账户的部门是 (D) 4—129
A. 物价局 B. 外汇管理局
C. 工商行政管理局 D. 技术监督局
8. 我国规定银行间同业拆借资金只能用于 (A) 2—55

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

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!

- A.解决临时性周转资金需要 B.证券投资
C.长期贷款 D.固定资产贷款
- 9.商业银行的贷款活动必须遵循的原则不包括 (C) 6—158
A.合法性原则 B.安全性、流动性、效益性原则
C.政策性原则 D.平等性原则
- 10.银行基于借款人的信誉而发放的贷款是 (A) 6—159
A.信用贷款 B.保证贷款
C.抵押贷款 D.质押贷款
- 11.借款人的借款用途可以是 (B) 6—164
A.从事股本权益性投资 B.从事固定资产投资
C.从事有价证券投资 D.从事期货投资
- 12.下列选项中可以担任保证人的是 (C) 7—177
A.国家机关法人 B.事业单位法人
C.企业法人 D.社会团体法人
- 13.可以用于抵押的财产是 (A) 7—183
A.建设用地使用权
B.国家土地所有权
C.耕地、宅基地、自留地、自留山等集体土地所有权
D.学校、幼儿园等事业单位的土地使用权
- 14.人民币的发行权属于 (D) 8—196
A.全国人大 B.国务院
C.中国银行 D.中国人民银行
- 15.属于经常性国际支付和转移的是 (B) 9—214
A.外商直接投资 B.贸易收支
C.证券投资 D.国际融资租赁
- 16.在国际贸易中,出口商或进口商及其银行向对方保证履行合同义务的担保叫做 (C) 9—219
A.借款担保 B.投标担保

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!

C.履约担保 D.抵押担保

17.我国现行的人民币汇率制度是 (B) 10—238

A. “一篮子货币” 计算的单一浮动汇率制

B. 以市场供求为基础, 参考 “一篮子货币” 进行调节, 有管理的浮动汇率制

C. 官方汇率和外汇调剂价格并存的双轨制

D. 以市场供求为基础的, 有管理的浮动汇率制

18. 下列各项中属于信用卡的是 (B) 11—243

A. 转账卡 B. 贷记卡

C. 专用卡 D. 储值卡

19. 我国证券市场的自律性管理机构不包括 (D) 12—264

A. 中国证券业协会 B. 证券交易所

C. 中介机构 D. 证券公司

20. 向不特定对象公开发行的证券票面总值超过一定数额的, 应当由承销团承销, 这个数额是 (C) 12—281

A. 人民币 1000 万元 B. 人民币 3000 万元

C. 人民币 5000 万元 D. 人民币 6000 万元

21. 证券市场的交易活动包括 (A) 13—293

A. 证券买卖 B. 证券继承

C. 证券抵押 D. 证券借贷

22. 投资者通过证券交易所的证券交易持有上市公司已发行的股份达到一定比例时, 如果继续进行收购的, 应当向该上市公司所有股东发出收购上市公司全部或部分股份的要约, 这个比例是 (A) 13—324

A. 30% B. 49%

C. 51% D. 60%

23. 公司债券和公司股票的相同点在于 (D) 14—327

A. 权利性质相同 B. 偿还期限相同

C. 风险相同 D. 都是筹资手段

24. 按照基金运作方式的不同, 基金可以分为 (C) 15—347

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

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

25. 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 (D) 16—384

A. 5年 B. 10年

C. 15年 D. 20年

二、名词解释题 (本大题共 5 小题, 每小题 3 分, 共 15 分)

26. 信托 3—87

答:

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。

27. 保证 7—177

答:

《担保法》中所称的保证, 是指保证人和债权人约定, 当债务人不履行债务时, 保证人按照约定履行债务或者承担责任的行为。保证是一种人的担保, 这种保证的效力全靠保证人的信用, 保证人有信用时, 保证就可以起到担保的作用; 反之, 保证人没有信用, 保证的担保作用就会减弱甚至没有了。

28. 外汇 9—201

答:

国务院颁发的《中华人民共和国外汇管理条例》第 3 条规定, 下列以外币表示的、可以用作国际清偿的支付手段和资产的外汇形式: (1) 外国货币, 包括纸币、铸币; (2) 外币支付凭证, 包括票据、银行存款凭证、邮政凭证等; (3) 外币有价证券, 包括政府债券、公司债券、股票等; (4) 特别提款权、欧洲货币单位; (5) 其他外汇资产。上述法规定义的外汇, 泛指一切我国本币以外的外国货币。但是, 在金融界经常使用的外汇不是任何国家的货币, 由于一些工业发达国家的经济发展较快, 国际贸易又非常发达, 加上历史和传统的原因, 这些国家的本位货币被世界各国普遍接受, 可以在国际市场自由兑换其他货币, 这种外汇成为自由外汇。

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

29. 证券投资基金 15—345

答:

证券投资基金,是一种利益共享、风险共担的集合证券投资方式。通过公开发售基金份额募集设立的证券投资基金,由基金管理人管理,基金托管人托管,为基金份额持有人的利益,以资产组合方式进行证券投资活动。这是一种间接证券投资方式,投资者通过购买基金来进行投资,投资对象包括各类有价证券、金融衍生品等。

30. 期货交易 16—370

答:

期货交易是一种集中交易标准化远期合约的交易形式,即交易双方在期货交易所通过买卖期货合约,并根据合约规定的条款约定在未来某一特定时间和地点、以某一特定价格买卖某一特定数量和质量的商品的交易行为。

三、简答题(本大题共4小题,每小题5分,共20分)

31. 简述中国人民银行办理业务的限制性规定。1—15

答:

(1) 禁止向金融机构的账户透支

中国人民银行对商业银行不能透支,主要目的是防止通货膨胀。当商业银行资金短缺时,可以通过再贴现的方式,从中国人民银行获得贷款,但一般不能从中国人民银行透支。

(2) 禁止向政府财政透支

中国人民银行不得对中央财政进行透支。财政预算资金的来源主要是税收和发行国债,而不能从中国人民银行透支。如果可以透支的话,就意味着中国人民银行多发放了货币,结果会导致通货膨胀,违反了中国人民银行的货币政策。此外,中国人民银行直接认购、包销国债和其他政府债券也会产生与透支同样的效果,因此也在禁止之列。

(3) 禁止向地方政府贷款

中国人民银行的分支机构设在地方,但是这些机构是中国人民银行的派出机构,在业务上与地方政府没有直接的联系。当地方政府需要资金时,不能向分支机构要求贷款,地方的分支机构也不能向地方政府提供贷款。这项禁止性规定也是为了避免地方政府一旦不能偿还贷款,势必造成中国人民银行多发货币而引起通货膨胀。

(4) 禁止向任何单位和个人提供担保

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

中国人民银行不是经营单位，没有商业客户，所以，中国人民银行不能参与商业贷款的担保活动。如果参与商业贷款的担保活动，当借款人不能偿还时，中国人民银行就有义务偿还，但是，中国人民银行并没有相应资金来履行这种义务。中国人民银行的资金只能用于执行符合货币政策目的的有关项目，而不能用来支付商业贷款。

32. 简述商业银行的基本职能。2—30

答：

商业银行业务范围随国别、时期而不同，但吸收公众存款、发放贷款和办理结算被公认是最核心的业务。这些业务使商业银行成为金融体系中最主要的资金分配渠道，集信用中介、支付中介、信用创造于一身。

33. 简述担保的形式和分类。7—176

答：

(1) 物的担保与人的担保

物的担保是指以特定财产作为保障债权的手段，当债务人不履行到期债务时，债权人有权就担保财产优先受偿。抵押、质押、留置等都属于物的担保。

人的担保是以保证人的信用来担保债的履行。保证这种担保形式属于人的担保。

(2) 单一担保与最高额担保

这是按照担保的运作方式进行的分类。

单一担保是指对单个主合同项下的某一特定金额的债权提供的担保。

最高额担保，是指对一定期限内连续发生的多个债权，在预先确定的最高限额内提供的担保。

(3) 担保与反担保

我国《物权法》第 171 条规定：“第三人为债务人向债权人提供担保的，可以要求债务人提供反担保。”反担保是指债务人对为自己债权人提供担保的第三人提供的担保，又称为“担保的担保”，其功能是保障第三人将来承担担保责任后，能够顺利实现对债务人的追偿权。

34. 简述人民币的发行原则。8—196

答：

人民币的发行原则是：

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

- (1) 经济发行的原则, 即根据市场经济发展的需要和货币流通规律的要求发行货币。
- (2) 计划发行的原则, 即根据国民经济和社会发展计划来发行货币。
- (3) 集中发行的原则, 即货币的发行权集中在中央银行, 禁止其他单位擅自发行货币。

四、论述题 (本大题共 2 小题, 每小题 10 分, 共 20 分)

35. 论述中国人民银行的货币政策目标。1--8

答:

我国中国人民银行的货币政策目标, 在《中国人民银行法》第 3 条中有明确规定, 具体表述为: “保持货币币值的稳定, 并以此促进经济增长”。

从法律条文上来解释货币政策目标, 可以解释为: 稳定货币币值是基础, 发展经济是在稳定币值基础上进行的, 或者说, 稳定币值的目的是发展经济, 稳定币值就是要促进经济的发展。

36. 试论证券发行与交易的“三公”原则。12—261

答:

(1) 公开原则是证券法的核心, 它要求在证券发行与交易中, 发行人必须依法披露一切有关的信息资料, 供投资者作投资决策时参考, 不得含有虚假、误导性陈述及重大遗漏。公开原则的目的在于增强股票发行与交易的透明度, 为投资者提供及时、充分、准确的信息, 它不仅是投资者作出合理投资决策的前提, 而且是社会公众和监管机构对发行人进行监管的重要手段。公开原则是公平、公正原则的前提, 只有市场信息能够公开地发布和传播, 投资者才能公平地作出自己的投资决策, 才能防止出现各种证券欺诈行为, 保证市场公正。

(2) 公平原则要求在证券的发行与交易中, 发行人、投资者、证券公司和证券专业服务机构法律地位平等, 其合法权益受到同等的保护。公平原则强调的是机会均等、公平竞争, 其目的在于保障投资者的平等投资机会及证券公司和证券专业服务机构的平等参与机会, 使一切市场主体在相同法律条件下按照公平统一的市场规则从事各种活动。

(3) 公正原则要求监管机构在履行职责时, 应当在公开、公平原则的基础上, 依照法律授予的权限按法定程序进行, 对一切监管对象给予公正待遇, 公正合理地处理证券纠纷和争议。其目的在于禁止任何人在证券发行与交易中、通过特权和优势获取不当利益, 损害他人的合法权益。公正原则是实现公开、公平原则的保障。

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

五、案例分析题 (本大题共 2 小题, 每小题 10 分, 共 20 分)

37.2007 年, 某市新成立了一家城市商业银行 A, 成立之初即进行了两笔业务, 一笔是在证券交易所购买 B 上市公司股票 500 万元人民币, 另一笔是向该市新客隆超市投资 100 万元人民币, 持股 30%。

问: (1) 商业银行的业务可以分为哪几类? A 银行的两笔业务属于哪类业务? (3 分) 2—48

(2) A 银行的两笔业务违反了《商业银行法》的哪些规定? (3 分) 2—48

(3) 对 A 银行的违法行为应如何处罚? (4 分) 2—48

(1) 答:

一、 商业银行的业务可以分为:

1、 负债业务

从银行的资产负债表可以看出, 银行的负债业务就是商业银行吸收、组织资金来源的业务: 其中最主要的业务方面是吸收公众存款, 包括活期存款、定期存款、通知存款、协议存款、委托存款等多种存款方式。此外, 银行还有从不同渠道借入的资金, 如向其他银行的同业拆借款、向中央银行的借款, 甚至向国外货币市场的借款。另外, 银行还可以通过发行金融债券, 银行次级债等方式筹集资金。

2、 资产业务

资产业务是商业银行运用、分配其吸收、组织的货币资金的业务活动, 是银行取得收益的主要途径。银行集中的资金, 除保留一部分现金应付存款人提现、交存中央银行作为存款准备金外, 大部分都投放到贷款项目中, 以获得利息收入。

3、 中间业务

中间业务是指不构成商业银行表内资产、表内负债, 形成银行非利息收入的业务。 票据结算、代理发行、代理兑付、承销政府债券、代理买卖外汇、提供信用证服务及担保、代理收付款项及代理保险业务、提供保险箱服务等, 都属于中间业务。实践中, 经监管机构批准, 商业银行还可以从事投资基金托管、信托资金托管、证券客户资金托管、财务顾问、理财 (包括 QDII)、信息咨询业务等中间业务。

二、 A 银行的两笔业务属于资产业务。

(2) 答:

《商业银行法》第七十四条： 商业银行有下列情形之一，由国务院银行业监督管理机构责令改正，有违法所得的，没收违法所得，违法所得五十万元以上的，并处违法所得一倍以上五倍以下罚款；没有违法所得或者违法所得不足五十万元的，处五十万元以上二百万元以下罚款；情节特别严重或者逾期不改正的，可以责令停业整顿或者吊销其经营许可证；构成犯罪的，依法追究刑事责任：（一）未经批准设立分支机构的；（二）未经批准分立、合并或者违反规定对变更事项不报批的；（三）违反规定提高或者降低利率以及采用其他不正当手段，吸收存款，发放贷款的；（四）出租、出借经营许可证的；（五）未经批准买卖、代理买卖外汇的；（六）未经批准买卖政府债券或者发行、买卖金融债券的；（七）违反国家规定从事信托投资和证券经营业务、向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资的；（八）向关系人发放信用贷款或者发放担保贷款的条件优于其他借款人同类贷款的条件。

A 银行违反了第七项的规定，违反国家规定从事信托投资和证券经营业务、向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资。

（3）答：

由国务院银行业监督管理机构责令改正，有违法所得的，没收违法所得，违法所得五十万元以上的，并处违法所得一倍以上五倍以下罚款；没有违法所得或者违法所得不足五十万元的，处五十万元以上二百万元以下罚款；情节特别严重或者逾期不改正的，可以责令停业整顿或者吊销其经营许可证；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

38.1992 年，建设银行方正县支行开展“智力投资定期储蓄”：存 1000 元，15 年后变成 2 万元，30 年后变成 6 万元。在《致孩子爸爸妈妈的一封公开信》中，建设银行方正县支行把参加“智力投资定期储蓄”的好处归结为：“一是发扬艰苦奋斗的社会风尚，支援国家建设；二是更好地安排子女的学习和生活”，最后还“特此”向关心孩子成长、支援国家建设的爸爸妈妈们表示“衷心谢意”。2007 年 9 月，忙着为女儿置办嫁妆的王淑芝取出 15 年前的本金为 1000 元的存单到银行取款时，原来热情的银行变脸了，答应支付她的 2 万元钱变成了 3810.10 元，说是根据中国人民银行同期存款利率计算的结果。王淑芝咽不下这口气，起诉了建设银行方正县支行，请求法院责令被告足额兑现 15 年前的存单。

问：(1) “智力投资定期储蓄”的存款利率是否属于建设银行方正县支行自主决定的范畴?为什么?(3分) 10—231

(2) 本案中“智力投资定期储蓄”的存款利率应当由谁来决定?(3分) 10--229

(3) 建设银行方正县支行应否足额兑现王淑芝 15 年前的存单?为什么?(4分) 4—120

(1) 答：(1) “智力投资定期储蓄”的存款利率不属于建设银行方正县支行自主决定的范畴。

(2) 因为按照《人民币利率管理条例》第 6 条，金融机构有权确定以下利率：浮动利率；内部资金往来利率；同业拆借利率；贴现利率和转贴现利率；中国人民银行允许确定的其他利率。建设银行方正县支行确定的利率不属于以上范围。

(2) 答：《人民币利率管理规定》第 5 条规定：“中国人民银行制定、调整以下利率：

(1) 中国人民银行对金融机构存、贷款利率和再贴现利率；(2) 金融机构存、贷款利率；(3) 优惠贷款利率；(4) 罚息利率；(5) 同业存款利率；(6) 利率浮动幅度；(7) 其他。”所以本案的利率应由中国人民银行确定。

(3) 答：(1) 建设银行方正县支行应足额兑现王淑芝 15 年前的存单。

(2) 因为储蓄存款人与银行之间形成的是契约关系。其权利义务的核心内容是：①存款的货币所有权转给了银行，因为货币的所有权随交付而转移，且银行的贷款业务必然涉及对存入货币的处置。②存款人可以随时要求银行归还存入的款项。③银行在客户提出要求时有义务归还存入的款项，并按照约定支付利息。所以银行应足额支付与王淑芝之前约定的利息。

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！