

全国 2009 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内。错选、多选或未选均无分。

1. 在我国, 决定商业银行票据再贴现利率的机构是 (B) 1—12
A. 商业银行 B. 中国人民银行
C. 银监会 D. 证券交易所
2. 我国对银行业负有监管职责的机构是 (C) 1—19
A. 中国银行 B. 中国证监会
C. 中国银监会 D. 财政部
3. 设立全国性商业银行的注册资本最低为人民币 (D) 2—36
A. 5000 万元 B. 1 亿元
C. 5 亿元 D. 10 亿元
4. 有权向人民法院申请商业银行破产的主体是 (B) 2—45
A. 商业银行的债权人 B. 银监会
C. 商业银行的债权人和银监会 D. 国务院
5. 信托公司对外担保的余额不得超过其净资产的 (C) 3—94
A. 20% B. 30%
C. 50% D. 75%
6. 法理上可以认为银行与客户的关系本质上讲是一种 (B) 4—119
A. 监管法律关系 B. 契约关系
C. 担保关系 D. 投资关系
7. 按照现行金融监管规章, 冻结银行存款的期限最长为 (B) 5—146
A. 3 个月 B. 6 个月
C. 8 个月 D. 12 个月
8. 存款人死亡时, 合法继承人为证明自己的身份和有权取得存款, 应办理继承权证明书, 为其办理继承权证明书的机构是 (C) 5—147
A. 公安局 B. 当地县政府
C. 公证处 D. 村委会
9. 按照贷款是否有担保, 贷款可分为 (A) 6—159

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

- A. 信用贷款、担保贷款与票据贴现
B. 信用贷款与担保贷款
C. 信用贷款与票据贴现
D. 信用贷款与抵押贷款
10. 有权决定停息、减息、缓息和免息的机构是 (B) 6—167
A. 中国人民银行 B. 国务院
C. 银监会 D. 商业银行
11. 以建筑物抵押的, 该建筑物占用范围内的建设用地使用权 (B) 7—184
A. 不得设定抵押 B. 一并抵押
C. 由当事人约定 D. 由政府根据经济发展状况决定
12. 《担保法》规定, 定金不得超过主合同标的额的 (B) 7—194
A. 10% B. 20%
C. 30% D. 40%
13. 负责残损人民币收回和销毁的机构是 (A) 8—197
A. 中国人民银行
B. 中国银监会
C. 受理残损人民币兑换申请的商业银行
D. 工商行政管理局
14. 在我国, 外汇的主要作用是在国际贸易中作为 (B) 9—202
A. 价值尺度、储备手段 B. 支付手段、储备手段
C. 信用手段、储备手段 D. 储备手段、货币手段
15. 在我国, 外汇管理的职能部门是 (C) 9—207
A. 中国人民银行 B. 中国银行
C. 国家外汇管理局及其分局 D. 商务部
16. 借款人未按合同约定用途使用借款的罚息利率为 (C) 10—231
A. 在借款合同载明的贷款利率水平上加收 30%~50%
B. 每日万分之五
C. 在借款合同载明的贷款利率水平上加收 50%~100%
D. 每日万分之二
17. 信用卡遗失后被人冒用, 其责任 (A) 11—250
A. 挂失前的损失由持卡人承担, 挂失后的损失由发卡银行承担
B. 挂失前及挂失后 24 小时的损失由持卡人承担

- C. 挂失前及挂失后 48 小时的损失由持卡人承担
D. 由发卡银行承担
18. 按照股东承担风险程度和享有权利的不同, 股票可分为 (A) 12—266
A. 普通股和优先股
B. 国家股和法人股
C. 人民币普通股和境内上市外资股
D. 法人股和社会公众股
19. 在我国, 设立股份有限公司, 发起人的人数为 (D) 12—270
A. 2 人以上, 30 人以下 B. 2 人以上, 50 人以下
C. 2 人以上, 100 人以下 D. 2 人以上, 200 人以下
20. 股份有限公司申请股票上市, 公司股本总额不少于人民币 (A) 13—296
A. 3000 万元 B. 5000 万元
C. 1 亿元 D. 1.5 亿元
21. 证券公司客户交易结算资金应当存放在 (A) 13—303
A. 商业银行 B. 证券公司
C. 证券登记结算公司 D. 证券交易所
22. 公司申请公司债券上市交易, 公司债券的期限为 (C) 14—331
A. 3 个月以上 B. 6 个月以上
C. 1 年以上 D. 2 年以上
23. 根据基金运作方式的不同, 证券投资基金可分为 (B) 15—347
A. 公司型投资基金和契约型投资基金 B. 封闭式基金和开放式基金
C. 股票基金和债券基金 D. 公募基金和私募基金
24. 一只基金持有一家上市公司的股票的市值不得超过基金资产净值的 (B) 15—362
A. 5% B. 10%
C. 20% D. 30%
25. 目前, 我国可进行交易的商品期货不包括 (A) 16—377
A. 外汇 B. 小麦
C. 铜 D. 天然橡胶

二、名词解释题 (本大题共 5 小题, 每小题 3 分, 共 15 分)

26. 再贴现率 1—12

答:

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!

再贴现率是中央银行影响商业银行利率水平、进而影响全社会货币供应量的一种形式。贴现,是指票据持有人在票据到期前,以票据为质押,向商业银行申请贷款的活动。商业银行办理票据贴现,是对票据持有人提供贷款的一种方式。当商业银行自身需要资金周转,而贴现取得的票据尚未到期时,它可以持票据向中央银行申请贴现,取得贷款,这种贴现就称为再贴现。中央银行根据一定的比率从票据全款中扣取自贴现日至票据到期日的利息,这一比率即为再贴现率。它反映了中央银行对商业银行提供贴现贷款的利率。

27. 账户实名制 4—116

答:

账户实名制是指客户应当以自己的真实姓名开户,不得使用假名、化名、笔名。按照我国现行账户实名制的要求,个人账户名称必须与本人身份证上的姓名一致,企业的账户名称则须与营业执照上的名称一致。

28. 存单 5—148

答:

存单是银行对存款人出具的证明其在该银行的存款金额的书面凭证。从法律上说,针对单次存款交易的存单可以看做是一份合同或者债权文书,它是对存款人与银行之间的存款合同关系的一个最直观的证明。

29. 汇率 10—233

答:

汇率是一个国家的货币和另一个国家货币之间兑换的比率。在表示汇率的方法上,通常采用另一国货币来表明本国货币的价格,这种表示方法叫做直接标价法。也可以采用1个或100个外国货币单位折合成外国货币来表示汇率,这种方法叫间接标价法。

30. 证券上市 13—295

答:

证券上市指发行人发行的股票、债券等按照法定的条件和程序,在证券交易所或其他依法设立的证券交易所公开挂牌交易的行为。

三、简答题(本大题共4小题,每小题5分,共20分)

31. 简述我国法律对外国银行分行的业务范围的限制。 2—76

答:

外国银行分行受到的限制主要有三方面:

- (1) 不得从事银行卡业务。
- (2) 对中国境内公民吸收的人民币存款不得少于每笔100万,且为定期存款。

(3) 不得为中国境内居民个人提供人民币贷款业务。银行卡、个人消费信贷以及居民个人的人民币活期存款或小额定期存款,都属于典型的商业银行零售业务。因此,外国银行分行只能从事对个人的人民币批发业务。

32. 简述有权机关在查询、冻结和扣划个人存款时,银行的协助义务。5—146

答:

(1) 银行在协助有权机关办理完毕查询存款手续后,有权机关要求予以保密的,银行应当保守秘密。

(2) 银行在接到协助冻结、扣划存款通知书后,不得向被查询、冻结、扣划单位或个人通风报信,帮助隐匿或转移存款。但是,在办理完毕冻结、扣划存款手续后,银行根据业务需要可以通知存款单位或个人。

(2) 银行在接到协助冻结、扣划存款通知书后,不得以相关客户欠银行贷款为由,扣划应当协助执行的款项用于收贷收息。

33. 简述外汇管理的基本原则。9—208

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率等行动。

(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。以人民币支付中华人民共和国境内的一切公共和私人的债务,任何单位和个人不得拒收。”

(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。

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

- (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. 试论我国银行经营分业限制的原因。2— 49—51

答:

限制银行从事信托投资、证券经营业务和不动产投资业务, 有下列原因:

- (1) 这些业务风险较大, 适于长期资金投资, 储蓄类短期资金则不适用于此类投资。
- (2) 银行储蓄存款人与银行是债权人与债务人的关系, 信托投资、股票业务和不动产投资的投资人与信托公司、证券公司和开发商之间是信托关系和产权关系, 这两种关系在法律处理方面不同。
- (3) 信托业务、证券业务和房地产业务受市场影响较大, 市场高涨时, 可以获得巨大的利益; 市场低落时, 也可能受到巨大的损失。信托投资的风险投资人与信托公司有合同的约定, 股票投资风险由投资者承担, 房地产投资风险由开发商承担, 银行的贷款风险由银行承担, 存款人不承担任何风险。由于风险分担的不同, 银行与其他金融行业分业经营。
- (4) 国情方面的原因。新中国成立以来, 长期实行大一统的单一银行体制; 改革开放以后, 各类银行信托投资公司、金融租赁公司和企业集团财务公司才发展起来, 20 世纪 80 年代证券公司才有新发展。由于金融机构发展的不平衡, 国有银行在金融市场上占有巨大的份额, 其他金融机构合在一起占不到 10%。所以, 如果不限制银行进入其他金融领域, 银行很可能垄断整个金融市场。当金融市场由一种金融机构垄断时, 好比整个市场只有一个支点, 而不是多个支点, 当这一种金融机构出现问题时, 整个市场就会发生剧烈动荡, 当市场是由多个支点支持时, 它就会稳定得多。

36. 试论公司债券上市交易的条件、上市程序及上市交易规则。14—331

答:

发行公司债券, 必须符合下列条件:

1、公司债券上市交易的条件

按照《证券法》第 57 条的规定, 申请上市的公司债券必须符合下列条件:

- (1) 公司债券的期限为一年以上。
- (2) 公司债券实际发行额不少于人民币 5000 万元。
- (3) 公司申请债券上市时仍符合法定的公司债券发行条件, 如股份有限公司净资产不低于 3000 万元, 债券余额不超过净资产的 40% 等。

2、上市程序

申请公司债券上市交易,应当向证券交易所报送上市申请书、董事会决议、公司章程、公司营业执照、公司债券募集办法、保荐文件等。

公司债券上市交易申请经证券交易所审核同意后,公司与交易所签订上市协议,并在规定的期限内公告公司债券上市文件及有关文件,置备于指定场所供公众查阅。

3、公司债券上市交易规则

(1) 上市公司债券交易利用证券交易所的股票交易系统进行操作,投资者买卖上市的公司债券,必须凭本人股票账户方可办理。

(2) 公司债券每份面值为 100 元,交易时以 1000 元面值(即 10 份债券)为一交易单位,简称“一手”,实行整数交易。

(3) 公司债券交易实行集中公开竞价,成交时由电脑自动过户。

(4) 公司债券的清算按净额交收的原则进行。

五、案例分析题(本大题共 2 小题,每小题 10 分,共 20 分)

37. 2008 年 3 月,张某在本市的甲银行申领了一张信用卡。同年 6 月 1 日,王某窃得该信用卡及密码后在乙商场消费。6 月 2 日,张某发觉信用卡丢失后向银行申请挂失。甲银行当即向乙商场发出了止付通知。但是,在 6 月底银行结账时发现,从 6 月 1 日至 6 月 20 日,王某使用信用卡在乙商场连续消费,每天金额高达 2000 元,20 天内共计透支达 4 万元人民币。

问:(1) 张某应承担什么责任?银行是否有责任?为什么?(3 分) 11—249

(2) 乙商场应承担什么责任?为什么?(4 分) 11—249

(3) 王某应承担什么责任?为什么?(3 分) 11—249

(1) 答:

张某应当对挂失前的损失自行承担。理由是在挂失前,银行并不知道银行卡的实际使用人,银行不存在过错,故该损失应由张某自行承担。其可以在承担损失后向王某追偿。

(2) 答:

乙商场应当对收到止付通知后的信用卡金额损失承担赔偿责任。理由是在这一天甲银行已经向其发出了止付通知,其应当按照银行的指示拒绝该信用卡的使用。其允许该信用卡继续使用的行为违反了约定义务,其应对此承担相应的责任。

(3) 答:

根据刑法第 196 条第 3 款的规定,王某盗窃并冒用他人信用卡的行为,按盗窃罪处罚。

38. 某贸易公司向某商业银行申请贷款 200 万元用于贸易,该公司法人代表王某以其朋友张斌为保证人,而银行要求王某追加担保,王某遂找到其好友李某(某公司项目部经理),追加其项目部为保证人,后又将业务关系户某进出口有限公司也追加为保证人,银行遂同意贷款,期限为一年,并订立了合同,之后,由于市场行情变化,贸易公司向银行申请将贷款额

减少到 100 万元, 期限缩短至 8 个月, 并征得了张斌与李某的同意, 但未告知某进出口有限公司, 后来贸易公司到期未能履行还款义务, 银行遂以三个保证人为被告向法院起诉。经查明, 保证协议中没有约定保证份额, 此外, 项目部没有经其公司法人授权。

问: (1) 张斌认为银行应先向贸易公司索款, 后才向保证人索款, 有无法律依据?为什么?

(3 分) 7—179

(2) 项目部所参与的保证协议是否有效?其是否要承担责任?为什么?(4 分) 7—181

(3) 某进出口有限公司是否要承担责任?为什么?(3 分) 7—180

(1) 答: 张斌的观点缺乏法律依据。

理由是当事人在合同中对保证方式没有约定的, 按照法律规定, 保证人承担连带保证责任, 所以银行可以向其主张债权。

(2) 答: 项目部所参与的保证协议无效。

理由是项目部不具有法人资格, 也没有获得法人书面授权, 因此不具备签署保证协议的权利能力和行为能力, 因此其所参与的保证协议无效。项目部应承担赔偿责任, 由其所属公司承担, 因为项目部对该协议的无效有过错。

(3) 答: 某进出口有限公司应当承担责任。

理由是根据《担保法》的相关规定, 双方的变更减轻了债务人的债务, 保证人应该对变更后的合同承担保证责任。

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!

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!