

全国 2011 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. 下列属于我国政策性银行的是 (A) 2—33

- A. 中国进出口银行 B. 建设银行
C. 农村信用合作社 D. 国有独资银行

2. 银监会对违反金融监管法规的业内机构的行政处罚措施不包括 (B) 1—24

- A. 罚款 B. 警告
C. 没收违法所得 D. 责令改正

3. 下列属于商业银行中间业务的是 (D) 2—48

- A. 吸收公众存款 B. 发放贷款
C. 发行金融债券 D. 代理买卖外汇

4. 按照我国《信托法》, 下列有关信托财产描述正确的是 (D) 3—88

- A. 受益人可以随时处分信托财产
B. 信托财产属于第三人
C. 信托财产由受益人占有
D. 信托财产应当与受托人的自有财产相分离

5. 我国金融资产管理公司的注册资本为 (B) 3—110

- A. 人民币 10 亿元 B. 人民币 100 亿元
C. 人民币 1000 亿元 D. 人民币及其他资产折算共 100 亿元

6. 下列属于银行为储蓄账户保密例外的是 (A) 4—129

- A. 中国人民银行的查询 B. 账户户主配偶的查询
C. 工商机关的冻结 D. 其他商业银行的划扣

7. 存单遗失的挂失方式为 (D) 5—145

- A. 委托挂失 B. 公告挂失

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!

- C. 网上挂失 D. 遗失人亲自挂失
8. 下列不属于银团贷款特征的是 (D) 6—160
- A. 存在一个牵头银行
B. 向同一借款人提供贷款
C. 各参与银行按照实际贷款比例或合同约定享受权益
D. 各参与银行分别与借款人签订贷款协议, 条款可以不尽相同
9. 中央银行对贷款展期的限制叙述正确的是 (C) 6—168
- A. 所有贷款展期期限累计不得超过 3 年
B. 短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半
C. 中期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半
D. 长期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半
10. 下列信贷担保形式不正确的是 (A) 7—176
- A. 风险担保 B. 最高额担保
C. 反担保 D. 保证人担保
11. 贷款人以有限责任公司的股份出质, 质押合同的生效时间是 (B) 7—192
- A. 出质人与质权人协商一致时 B. 股份出质记载于股东名册之日
C. 合同公证之日 D. 合同登记之日
12. 人民币全额兑换的条件为 (D) 8—197
- A. 票面残缺超过 1 / 5, 其余部分图案、文字能照原样连接者
B. 票面残缺超过 1 / 5, 其余部分图案、文字不能照原样连接者
C. 票面残缺不超过 1 / 5, 其余部分图案、文字不能照原样连接者
D. 票面残缺不超过 1 / 5, 其余部分图案、文字能照原样连接者
13. 下列属于我国外汇管理基本原则的是 (C) 9—209
- A. 经常性国际支付和转移实行审核制
B. 资本项目下的外汇可自由流通
C. 实行金融机构外汇业务特许制
D. 外币可以自由流通
14. 下列不属于我国外汇担保合同种类的是 (A) 9—219

- A. 责任担保 B. 投标担保
C. 借款担保 D. 履约担保
15. 下列说法正确的是 (C) 10—230
- A. 我国银行利率传统上由财政部直接管理
B. 中国人民银行制定的各种利率是法定利率
C. 商业银行应当按照中国银行规定的贷款利率上下限确定贷款利率
D. 中国银行决定金融机构对客户存贷款的基准利率
16. 人民币汇价的直接标价法是指 (D) 10—234
- A. 我国货币与外国货币的利率
B. 我国货币与外国货币的利息
C. 以 100 或 1 万或 10 万人民币单位作为标准折算成一定数量的外币, 人民币的单位数字不变, 外币数额每日调整报出新汇价
D. 以 100 或 1 万或 10 万外币单位作为标准折算成一定数量的人民币, 外币的单位数字不变, 人民币数额每日调整报出新汇价
17. 1985 年中国银行发行的银行卡名称是 (B) 11—243
- A. 金穗卡 B. 长城卡
C. 牡丹卡 D. 维萨卡
18. 贷记卡持卡人在到期还款日前偿还所使用全部银行款项有困难的, 可按照发卡银行规定的最低还款额还款, 首月最低还款额不得低于其当月透支余额的 (A) 11—248
- A. 10% B. 15%
C. 20% D. 30%
19. 证券交易所的具体监管内容包括 (C) 12—265
- A. 依法制定证券市场监管的规章制度
B. 自行拟订证券市场监管的规章制度
C. 对证券交易活动进行监管
D. 对违反法律、行政法规的, 给予纪律处分
20. 非公开发行的股份自发行结束之日起, _____ 内不得转让。 (C) 12—273
- A. 1 个月 B. 10 个月

C. 12 个月 D. 24 个月

21. 某上市公司高级管理人员将所持有的本公司股票在买入后 6 个月内又卖出, 获利收入归谁所有 (C) 13—314

- A. 归自己所有 B. 没收上缴国库
- C. 归公司所有 D. 公司与该高级管理人员共有

22. 下列属于公司债券发行条件的是 (A) 14—329

- A. 累计债券总额不超过公司净资产额的 40%
- B. 股份有限公司的净资产额不低于人民币 6000 万元
- C. 有限责任公司的净资产额不低于人民币 3000 万元
- D. 最近 3 年平均分配利润足以支付公司债券一年的利率

23. 基金托管人承担的职责包括 (C) 15—354

- A. 确保基金财产保值增值
- B. 对所托管的不同基金财产统一设置账户
- C. 保存基金托管业务活动的记录、账册
- D. 自行决定办理基金的清算或交割事宜

24. 证券投资基金的特点不包括 (B) 15—346

- A. 专家理财的间接投资方式 B. 基金资产可以保值增值
- C. 可以组合投资, 分散风险 D. 投资基金流动性强

25. 我国现行的最低期货保证金比率为 (A) 16—385

- A. 交易金额的 5% B. 交易金额的 8%
- C. 视市场行情变动可上下浮动 5% D. 视市场行情变动可上下浮动 8%

二、名词解释题 (本大题共 5 小题, 每小题 3 分, 共 15 分)

26. 金融租赁 3—96

答: 金融租赁, 是指出租人根据承租人对租赁物和供货人的选择或认可, 将其从供货人处购得的租赁物按合同约定出租给承租人占有、使用, 向承租人收取租金的交易活动。金融租赁与传统租赁的本质区别在于租赁合同签订时出租人是否实际拥有租赁物。在传统租赁中, 出租人是将自己已经拥有的物品租借给承租人, 而金融租赁却是租赁合同先成立, 然后出租人再按照租赁合同的要求去购买租赁物。

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

27. 单位协定存款 5—138

答：在我国，单位协定存款是一种结算与存款相结合的特殊安排，指单位客户同时在银行开立结算账户与人民币单位协定账户，并约定结算账户的最低基本存款额度；一旦结算账户中的存款余额超过额度，银行自动将超过部分转入人民币单位协定账户，以优惠利率计息。

28. 资本项目 9—215

答：资本项目是指国际收支中因资本输出和输入而产生的资产与负债的增减项目，包括直接投资、各类贷款、证券投资等。

29. 贷记卡 11—243

答：贷记卡是纯粹意义上的信用卡，持卡人无需在发卡银行事先存款，而是在发卡银行授予的信用额度内先消费、后还款。

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. 简述金融监管的目的。 1—16

答：（1）金融安全。

金融监管的首要目的就是保证金融业的安全，保持金融市场运行的稳健。金融作为社会经济活动的资金分配渠道，被誉为“经济活动的神经中枢”；同时它也关系到每一个普通百姓的个人和家庭财富的安全保障。另一方面，金融业以负债经营、受托经营为特征，存在着一家金融机构倒闭引发整个市场系统性危机的潜在风险。因此，维持存款人、委托人、投资人对金融市场的信心，防范和化解金融风险就格外关键。

（2）保护存款人和投资者的合法利益。

对金融市场实行监管的终极目的是保护存款人和投资者的合法利益。金融市场是一个信用市场，参加金融市场的公众存款人和大众投资者的合法利益必须受到保护。如果公众存款人和大众投资者的利益受到损害，他们就会远离金融市场；而离开公众的支持，金融市场就会成为“无源之水，无本之木”。

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

(3) 提高国有商业银行信贷资产质量。

由于历史的原因,我国国有商业银行承担了过多的政策性业务,导致不良资产比例过高;国有商业银行设在地方的分支机构,过去也曾迫于来自地方政府对发展本地经济的要求被动发放贷款,产生了一些不良资产。因此,我国的金融监管机关就有了一项特别的任务,就是促使商业银行,特别是国有商业银行提高信贷资产质量。

32. 简述担保的法定原则。7—175

答:担保的法定原则是平等、自愿、公平、诚实信用。所谓平等是指当事人在信贷担保活动中的地位平等。所谓公平是指信贷担保的内容公平。所谓自愿是指信贷担保不能违反当事人的意思,更不能强迫、欺骗或胁迫当事人提供保证和抵押等。所谓诚实信用是指信贷担保的当事人,特别是保证人必须诚实信用,人的保证完全靠保证人的信誉,信誉不好,保证就不能起到真正的作用。

33. 简述人民币的发行原则。8—196

答:人民币的发行原则是:

- (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。

34. 简述内幕交易及其行为。13—314

答:内幕交易是指内幕人员以获取利益或者减少损失为目的,利用内幕信息进行证券发行、交易的活动。内幕交易包括下列行为:

- (1) 内幕人员利用内幕信息买卖证券或者根据内幕信息建议他人买卖证券。
- (2) 内幕人员向他人泄露内幕信息,使他人利用该信息进行内幕交易。
- (3) 非内幕人员通过不正当的手段或者其他途径获得内幕信息,并根据该信息买卖证券或者建议他人买卖证券。
- (4) 其他内幕交易行为。

四、论述题(本大题共2小题,每小题10分,共20分)

35. 试论商业银行经营的分业限制及其原因。2—49

答:我国《商业银行法》第43条规定了银行经营的分业限制:“商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务,不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和

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

企业投资,但国家另有规定的除外。”根据此项规定,在我国境内,银行只能从事银行业务和向银行投资,即从事储蓄、贷款和转账结算以及其他金融服务。

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、证券公司和发展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,房地产投资风险由发展商承担,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,国有银行在会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. 试论证券投资项下外汇流动的特点及其管理制度。9—216

答:证券投资下的外汇流动的特点是速度快,金额大,交易频繁,容易对本国金融体系造成较大冲击。

目前实行的是总量控制及合格机构投资者制度。

(1) 对于境外投资者进入中国证券市场,目前的规定是,境外投资者可以直接进入我国境内的B股市场购买B股,无须审批;进入A股市场购买股票、债券等投资品种,需要通过合格境外机构投资者进行,且通过QFII汇入的外汇资金不得超过国家批准的外汇额度。

(2) 对于境内投资者到境外证券市场投资,实行合格境内机构投资者制度。境内商业银行、保险公司、信托公司等作为机构投资人,在外汇管理部门批准的外汇额度内,可以直接到境外进行证券投资,也可以接受客户委托到境外证券市场投资。

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

五、案例分析题 (本大题共 2 小题, 每小题 10 分, 共 20 分)

37. 某市甲公司委托当地 A 银行, 向乙公司贷款人民币 300 万元, 为期 1 年。协商一致后, 甲公司、乙公司和 A 银行签订了三方委托贷款协议。协议签订后, 甲公司将人民币 300 万元交付 A 银行, A 银行开出了具名甲公司的一张存单, 存款金额为人民币 300 万元, 期限为 1 年, 并在存单中注明到期不论乙公司是否按期归还贷款, A 银行都将凭该存单向甲公司支付该笔款项。之后, A 银行将人民币 300 万元转入了乙公司的账户。贷款到期后, 乙公司财务困难无力支付款项, A 银行未能收回贷款本息。甲公司遂向 A 银行要求归还资金, 但 A 银行此时辩称该笔贷款属于委托贷款, 银行并不负有保证贷款按期收回的义务, 因此, 拒不付款。

问: (1) 甲公司、乙公司和 A 银行之间存在几种法律关系?6—160

(2) A 银行的辩称理由是否成立?为什么? 6—160

(3) A 银行是否有义务归还甲公司的资金? 6—160

(1) 答: 甲公司和 A 银行之间是委托关系, 甲公司是委托人, A 银行是受托人。甲公司和乙公司是借贷关系, 甲公司是债权人, 乙公司是债务人。

(2) 答: A 银行的辩称理由成立。因为企业之间有资金融通的合意时, 应采取委托贷款的方式, 由金融机构作为受托人来进行资金转账。而委托贷款的特征之一就是贷款风险由委托单位承担。但是银行不应该开出存单。

(3) 答: A 银行没有义务归还甲公司的资金。委托贷款的特征之一就是贷款风险由委托单位承担。因为委托贷款下的借款单位是委托单位自己选择的, 银行只是代理人, 不承担风险。

38. 甲公司公开发行股票, 委托乙证券公司代理发售, 双方签订了承销协议, 承销期为 90 天。该协议约定, 如果股票在发行结束后未全部售出, 剩余部分可退还甲公司。股票发行工作开始后, 发行状况果然不理想, 甲公司于是在承销期末结束前, 又联系了丙证券公司, 约定由丙接手承销股票, 并签订了协议, 此协议约定如果承销期结束后股票未能售完, 则由丙公司自行购入。

问: (1) 甲公司与乙证券公司、丙证券公司分别签订的承销协议, 有何不同?12—280

(2) 我国《证券法》规定的承销期限最长时间为多久?12—281

(3) 甲公司的行为是否符合法律规定?如果乙公司产生损失, 甲公司应否赔偿? 12—281

(1) 答: 甲公司与乙证券公司的承销协议是代销协议。甲公司与丙证券公司的承销协议是包销协议。

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

根据承销商对股票发行结果的承诺程度, 承销可分为代销和包销两种方式。

代销是指证券公司代发行人发售股票, 在承销期结束时, 将未售出的股票全部退还给发行人的承销方式。从法律关系上看, 代销类似一种代理关系, 承销商对股票能否完全发行出去不承担责任, 发行人自己承担发行失败或者未能足额募集资金的风险。

包销是指证券公司将发行人的股票按照协议全部购入, 或者在承销期结束时将售后剩余证券全部自行购入的承销方式。从法律关系上看, 包销类似代理关系与买卖关系的结合, 承销商承担了对发行人足额交付拟募集资金量的义务。

(2) 答: 承销期限最长不得超过 90 日。

(3) 答: 甲公司的行为不符合法律规定。甲公司在承销期未结束前, 又联系了丙证券公司, 约定由丙接手承销股票, 不符合《证券法》的规定。如果乙公司产生损失, 甲公司应赔偿。

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!