

全国 2012 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. 根据《中国人民银行法》的规定, 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, 防止发生通货膨胀
 - C. 控制货币发行量, 防止发生通货紧缩
 - D. 保持货币币值的稳定, 并以此促进经济增长
2. 1994 年, 我国成立了三家政策性银行, 分别是国家开发银行、农业发展银行和(B)2-33
 - A. 中国农业银行
 - B. 中国进出口银行
 - C. 交通银行
 - D. 招商银行
3. 我国《商业银行法》规定, 商业银行的资本充足率不得低于(D)2-58
 - A. 5%
 - B. 6%
 - C. 7%
 - D. 8%
4. 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
5. 金融租赁的对象一般是(C)3-96
 - A. 股票
 - B. 债券
 - C. 固定资产
 - D. 基金
6. “为储户保密”原则的含义是(D)4-128
 - A. 银行应当拒绝任何单位和个人的查询
 - B. 银行应当拒绝中国人民银行以外的任何单位和个人的查询
 - C. 银行应当拒绝除商业银行以外的任何单位和个人的查询
 - D. 银行应当拒绝法律规定的部门以外的任何单位和个人的查询
7. 保证是一种(D)7-177
 - A. 物的担保
 - B. 金钱担保
 - C. 无偿担保
 - D. 人的担保

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

- 8.我国法律禁止设定抵押的财产有(A)7-184
A.土地所有权 B.房产
C.汽车 D.股票
- 9.人民币发行的原则有(A)8-196
A.集中发行原则 B.境外发行原则
C.分散发行原则 D.自由发行原则
- 10.可以全额兑换的残损人民币,票面残损不应超过(C)8-197
A.三分之一 B.四分之一
C.五分之一 D.六分之一
- 11.外汇管理的基本原则包括(D)9-209
A.允许外币境内流通 B.资本项目下自由流通
C.人民币经常项目下不可兑换 D.实行国际收支申报制
- 12.下列不属于借记卡的是(C)11-244
A.转账卡 B.专用卡
C.信用卡 D.储值卡
- 13.我国目前的人民币汇率制度是(D)10-238
A.国家严格管理控制制度
B.双重汇率制度
C.单一的、有管理的浮动汇率制度
D.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度
- 14.国务院授权的利率主管机构是(B)10-229
A.银监会 B.中国人民银行
C.中国银行 D.财政部
- 15.我国金融机构外汇业务实行(A)9-209
A.特许制 B.审批制
C.核准制 D.注册制
- 16.中国银联的性质是(D)11-246
A.中国人民银行的下属机构 B.中国人民银行的下属事业单位
C.社会中介组织 D.经中国人民银行批准成立的企业
- 17.根据现行证券交易规则,竞价交易的方式是(C)13-305
A.委托竞价 B.逐笔竞价

- C.集合竞价和连续竞价 D.分散竞价
- 18.我国规定封闭式基金存续期限不得少于(B)15-347
- A.3年 B.5年
C.7年 D.10年
- 19.在我国,按照证监会的有关规定,60%以上的基金资产投资于股票的,为(C)15-349
- A.债券基金 B.货币市场基金
C.股票基金 D.混合基金
- 20.期货合约上市商品具有下列特征(D)16-376
- A.价格波动小 B.不容易分级
C.供需量小 D.易于储存
- 21.在期货交易中,我国现行的最低保证金比率为交易金额的(C)16-385
- A.1% B.3%
C.5% D.10%
- 22.具有透支功能的银行卡是(C)11-248
- A.转账卡 B.储值卡
C.贷记卡 D.储蓄卡
- 23.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
- 24.我国管理和调节人民币汇率的机构是(B)10-239
- A.国务院 B.中国人民银行
C.银监会 D.中国银行
- 25.下列不属于传统套汇行为的是(D)9-223
- A.直接套汇 B.代支付套汇
C.贸易套汇 D.资本套汇

二、名词解释题(本大题共5小题,每小题3分,共15分)

26.信托公司 3-87

答:

在我国,信托公司是经银行业监管机构批准设立的、以经营信托业务为主的非银行金融机构。

27.利率 10-225

答:

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

利率，也叫利息率，它是一定时期内利息与贷出或存入款项的本金的比率。

28. 银行卡 11-242

答:

银行卡是由商业银行向社会发行的，具有消费信用、转账结算，存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。

29. 股票 12-265

答:

股票是指股份有限公司在筹集资本时向出资人发行的股份凭证，代表着其持有者即股东对股份公司的所有权。

30. 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。

三、简答题(本大题共 4 小题，每小题 5 分，共 20 分)

31. 简述银监会的监管范围。 1-19

答:

(1) 按照《银监法》第 2 条，中国银监会负责对全国银行业金融机构及其业务活动进行监督管理。银行业金融机构包括在我国境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。

(2) 银监会的监管范围还包括金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司以及经其批准设立的其他金融机构。

(3) 银行或非银行金融机构在境外设立的分支机构或者其他境外的业务活动，也都属于银监会的监管范围。

(4) 其他的金融机构分别由中国证监会和中国保监会监管。

32. 简述《贷款通则》对借款人的限制。 6-164

答:

(1) 不得用贷款从事股本权益性投资，国家另有规定的除外；

(2) 不得用贷款在有价证券、期货等方面从事投机经营业务；

(3) 不得套取贷款用于借贷，牟取非法收入；

(4) 除依法取得经营房地产资格的借款人以外，不得用贷款经营房地产业务，依法取得经营房地产资格的借款人，不得用贷款从事房地产投机；等等；

33. 简述外汇管理的意义。 9-203

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) 维护本国货币的汇价水平的稳定。
- (2) 保持国际收支平衡。
- (3) 保证本国经济独立自主地发展。

34. 简述股票的特征。12-265

答:

- (1) 收益性。
- (2) 流通性。
- (3) 非返还型。
- (4) 风险性。

四、论述题(本大题共 2 小题, 每小题 10 分, 共 20 分)

35. 试论商业银行的设立条件及程序。2-36, 38

答:

一、设立条件

- 1、有符合《商业银行法》和《公司法》规定的章程;
- 2、第二, 符合《商业银行法》规定的注册资本最低限额;
- 3、第三, 有具备任职专业知识和业务工作经验的董事、高级管理人员;
- 4、第四, 有健全的组织机构和管理制度;
- 5、第五, 有符合要求的营业场所、安全防范设施和与业务有关的其他设施。

设立商业银行, 还应当符合其他审慎性条件。

二、设立程序

按照银监会的现行规章, 商业银行法人机构设立须经筹建和开业两个阶段。

- 1、筹建阶段
- 2、开业申请与审批
- 3、开业登记
- 4、违反准入许可的法律责任

36. 试论银行与客户关系的基本原则。4-122

答:

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。相比之下, 银行的经济实力可能比普通客户大

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!

一些,但是,在法律地位上它们都是平等的。银行的客户也可能是其他银行或金融机构,它们之间的经济实力也不相同,有大型的国有商业银行,也有中小型的股份制银行,但是无论银行的规模大小,它们的法律地位都是平等的。

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。

二、公平原则

1、公平原则是指商业银行与客户签订的合同要体现公平。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。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或获取不当得利的行为。

三、自愿原则

1、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。例如,存款人来银行存款时,要体现“存款自愿,取款自由”的原则,又如企业或事业单位向银行申请贷款时,是要银行自愿向企业贷款,而不能强迫银行贷款或提供担保。

2、尤其是在国有独资商业银行经营中,自愿原则显然更为重要。政府和政府官员可能会不自觉地干预银行的贷款或担保业务,或者由于社会安定、政治安定的原因,要求银行从事政策性贷款业务,银行也不得不执行。但是,现在银行的不良资产过多,无人承担商业银行的政策性亏损,政策性亏损最后还是成为商业银行的经营亏损。这种违反银行自愿原则的作法,应该引起各级政府的注意。

四、信用原则

1、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。

2、金融市场是通过信用记录的方式来维持参加者的信用水平的。由于有了信用记录,记录良好的人容易被银行接纳,融资成本也较低,贷款条件也优惠;反之,信用记录不好的人,银行不愿意同他打交道,这种人融资的成本较高,一般得不到银行的贷款,就是得到贷款,条件也不会优惠。

五、案例分析题(本大题共 2 小题,每小题 10 分,共 20 分)

37.A 公司向银行借款 300 万元,请 B 公司的分支机构 C 提供担保。后 A 公司破产,从 A 公司

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

剩余财产之中，银行仅获得 100 万元清偿。银行将 B 公司告上法庭要求其承担赔偿责任。

问：(1)我国《担保法》禁止哪些主体作为保证人?7-177

答：

法律禁止下列主体作为保证人：

- (1) 国家机关。
- (2) 学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体。
- (3) 企业法人的分支机构、职能部门。

(2)本案中担保合同是否有效?为什么?7-177

答：

无效。因为企业法人的分支机构不得作为保证人。上述 B 公司的分支机构 C 不得作为保证人向银行提供担保。所以担保合同无效。

(3)银行的损失由谁来承担?具体怎么分担?7-182

答：

该担保因保证人不具有资格而无效。银行明知该分支机构不具有保证人资格而接受担保，也有过错。因此，按照《担保法》司法解释，B 公司最多承担债务人不能清偿部分（200 万元）的一半，即 100 万元。

38.A 公司是一家综合类证券公司，为取得 B 股份公司公开发行的票面总值达 7000 万元人民币股票的承销权，请 B 股份公司所在市有关政府领导出面打招呼，A 证券公司在承销 B 股份公司股票时，恰逢牛市，于是 A 证券公司同 B 股份公司签订了包销协议，在销售过程中，A 证券公司置包销协议中与 B 股份公司协商确定并报证监会核准的价格于不顾，单方面提高销售价格，获利 3000 万元，并且 A 证券公司以包销协议中所列价格预先购入并留存 B 股份公司股票 500 万股，以备日后股价上涨时抛售获利。

问：(1)什么是证券承销，它包括几种类型?12-280

答：

(1) 股票承销是指证券公司依照其与发行人之间的承销协议，承办股票发行事宜，筹集发行人所需资金的行为。

(2) 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。

(2)B 股份公司的股票由 A 证券公司单独承销是否合法，为什么?12-281

答：

不合法。依照《证券法》第 31 条的规定，向不特定对象公开发行的证券票面总值超过人民币 5000 万元的，应当由承销团承销。B 公司将超过 7000 万元的股票承销权全部给与 A 公

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

司, 是不合法的。

(3) 本案中 A 证券公司作为承销商, 其哪些行为属违约行为或违法行为? 12-281

答:

(1) 为取得包销权, A 公司请 B 股份公司所在市有关政府领导出面打招呼违法;

(2) 在销售过程中, A 证券公司置包销协议中与 B 股份公司协商确定并报证监会核准的价格于不顾, 单方面提高销售价格, 此行为违法。

(3) A 证券公司以包销协议中所列价格预先购入并留存 B 股份公司股票 500 万股, 以备日后股价上涨时抛售获利, 此行为违法。

自考备考三件宝:
自考笔记、
真题及答案、
录音课件!