

## 全国 2013 年 1 月高等教育自学考试

### 金融法试题

课程代码: 05678

请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

#### 选择题部分

注意事项:

1. 答题前, 考生务必将自己的考试课程名称、姓名、准考证号用黑色字迹的签字笔或钢笔填写在答题纸规定的位置上。

2. 每小题选出答案后, 用 2B 铅笔把答题纸上对应题目的答案标号涂黑。如需改动, 用橡皮擦干净后, 再选涂其他答案标号。不能答在试题卷上。

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, 请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

- 下列属于中央银行办理的业务是 ( B ) 1-1-15  
A. 向金融机构的账户透支 B. 向商业银行再贴现  
C. 向地方政府贷款 D. 向单位和个人提供担保
- 商业银行法人机构的筹建期为自批准决定之日起 ( C ) 1-2-39  
A. 1 个月 B. 3 个月  
C. 6 个月 D. 9 个月
- 我国商业银行市场准入奉行的原则是 ( B ) 1-2-39  
A. 特许主义 B. 核准主义  
C. 准则主义 D. 自由主义
- 下列关于商业银行接管的表述, 正确的是 ( C ) 1-2-43  
A. 只能由银监会进行接管  
B. 银监会的接管是一种商业行为  
C. 接管可以由银监会自己进行, 也可以委托其他机构进行  
D. 接管的期限最长不超过一年, 自接管决定实施之日起算
- 银行与客户的关系本质上讲是一种 ( B ) 2-4-119  
A. 监管关系 B. 契约关系  
C. 物权关系 D. 投资关系
- 代取活期存款需要的凭证是 ( A ) 2-5-145  
A. 存折  
B. 存折和存款人的身份证  
C. 存折和委托代取人的身份证  
D. 存折、存款人的身份证、委托代取人的身份证

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

7. 储蓄存款的主体是 ( D ) 2-5-136  
A. 企业、事业单位 B. 部队  
C. 国家机关 D. 个人
8. 中长期贷款利率原则上实行 ( C ) 2-6-166  
A. 半年一定 B. 9个月一定  
C. 一年一定 D. 两年一定
9. 下列权利中不可以质押的是 ( D ) 2-7-191  
A. 汇票 B. 依法可以转让的股票  
C. 商标专用权中的财产权 D. 土地使用权
10. 下列关于残缺人民币兑换的表述, 正确的是 ( A ) 3-8-197  
A. 票面残缺不超过 1/5, 其余部分图案、文字能照原样连接, 可以全额兑换  
B. 票面残缺不超过 1/2, 其余部分图案、文字能照原样连接, 可以全额兑换  
C. 票面残缺 1/5 以上至 1/3, 其余部分图案、文字能照原样连接, 可以照原面额半数兑换  
D. 票面残缺超过 1/3 以上, 不予兑换
11. 下列不属于扰乱金融行为的是 ( D ) 3-9-223  
A. 未经批准擅自经营外汇业务 B. 未经批准以外币流通使用  
C. 未经批准擅自在境外举债 D. 将境外劳务收入汇入国内
12. 下列属于经常性国际支付和转移的是 ( B ) 3-9-214  
A. 外商直接投资 B. 贸易收支  
C. 证券投资 D. 国际融资租赁
13. 下列利率中, 不由中国人民银行制定、调整的是 ( A ) 3-10-229  
A. 贴现利率 B. 再贴现利率  
C. 金融机构贷款利率 D. 优惠贷款利率
14. 在我国, ATM 机每卡每日取款上限为人民币 ( D ) 3-11-249  
A. 5000 元 B. 1 万元  
C. 15000 元 D. 2 万元
15. 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、后还款的信用卡称为 ( A ) 3-11-243  
A. 贷记卡 B. 专用卡  
C. 准贷记卡 D. 转账卡
16. 人民币汇率定值的基础是 ( C ) 3-10-234  
A. 其与黄金价值的关系 B. 其与美元价值的关系  
C. 其所代表的商品价值 D. 其自身的价值
17. 期货市场的功能主要体现在 ( C ) 4-16-372  
A. 降低价格功能 B. 提高价格功能  
C. 套期保值功能 D. 获取利润功能
18. 中国证券业协会属于 ( B ) 4-12-264  
A. 全国证券业监督管理机构 B. 全国性自律管理组织  
C. 事业单位法人 D. 企业单位法人
19. 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, 这数额是 ( C ) 4-12-281

- A. 1000 万元  
B. 3000 万元  
C. 5000 万元  
D. 6000 万元
20. 要约收购的临界点是 ( C ) 4-13-325  
A. 15% 的持股比例  
B. 20% 的持股比例  
C. 30% 的持股比例  
D. 35% 的持股比例
21. 对公司债券发行进行核准的机构是 ( B ) 4-14-330  
A. 公司的董事会  
B. 中国证监会  
C. 证券交易所  
D. 国务院
22. 在可转换公司债券中, 赎回条款一般不包括的要素是 ( A ) 4-14-336  
A. 赎回地点  
B. 赎回价格  
C. 赎回时间  
D. 赎回条件
23. 基金持有人的核心权利为 ( A ) 4-15-355  
A. 基于信托关系的受益权  
B. 依法转让或者申请赎回其持有的基金份额  
C. 按照规定要求召开基金份额持有人大会  
D. 对基金份额持有人大会审议事项行使表决权
24. 下列金融机构中受银监会监管的是 ( A ) 1-1-19  
A. 政策性银行  
B. 基金管理公司  
C. 证券公司  
D. 保险公司
25. 下列银行不属于政策性银行的是 ( B ) 1-2-33  
A. 国家开发银行  
B. 中国工商银行  
C. 中国农业发展银行  
D. 中国进出口银行

## 非选择题部分

### 注意事项:

用黑色字迹的签字笔或钢笔将答案写在答题纸上, 不能答在试题卷上。

### 二、名词解释题 (本大题共 5 小题, 每小题 3 分, 共 15 分)

26. 同业拆借 1-2-55

答:

同业拆借是金融机构因为资金周转需要, 相互之间借入、借出的资金头寸。其特点是期限短、无担保、利率较低。

27. 金融资产管理公司 1-3-108

答:

金融资产管理公司是指经国务院决定设立的收购国有银行不良贷款, 管理和处置因收购国有银行不良贷款形成的资产的国有独资非银行金融机构。

28. 货币市场基准利率 3-10-232

答:

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

货币市场基准利率一般是指银行间同业拆借利率,它是一种单利、无担保、批发性利率,在金融市场上具有普遍的参照作用,其他利率水平或金融资产价格均根据这一基准利率水平来确定。

29. 借记卡 3-11-244

答:

借记卡类似一种电子钱包,持卡人须先在发卡银行的账户中存入款项,才能进行刷卡消费或取现,发卡银行不得为持卡人垫付资金。

30. 契约型投资基金 4-15-348

答:

契约型投资基金也称信托型投资基金,是根据信托契约原理,由基金发起人和基金管理人、基金托管人订立基金契约而组成的投资基金。

三、简答题(本大题共4小题,每小题5分,共20分)

31. 简述外汇管理的消极影响。 3-9-204

答:

(1) 首先,外汇管制限制了市场自由调节作用的充分发挥。

如果允许外汇自由买卖,市场调节机制会由于外扩供求关系的变化而自发地调节汇率,使汇率保持在一种供求平衡的状态。但是,在外汇管制的条件下,外汇汇率由官方规定,外汇不能自由买卖,官方汇率不可能像自由利率一样反应灵敏,因而,经常发生官方汇率与市场汇率相背离的情况。

(2) 其次,外汇管制往往阻碍国际贸易的发展,加重了各国之间的矛盾。

外汇管理国家往往采取鼓励出口、限制进口的政策,这是贸易向由流通的障碍之一,甚至可能引起其他国家的报复,不利于世界的和平与发展。

(3) 最后,外汇管制下外汇储备的过快增长,容易引发国内通货膨胀。

我国在2006、2007年间就处于这样一种状态且由于贸易顺差以及外商投资,流入国内的外汇数量大增,进而引发了通货膨胀。

32. 简述贷款活动的基本原则。 2-6-158

答:

(1) 第一,合法原则。

即贷款应符合国家的法律、行政法规和金融监管相关发布的规章,任何不符合法律规定和监管规章的贷款行为,都是应当禁止的。

(2) 第二,应当遵循资金使用的安全性、流动性和效益性原则。

这也是《商业银行法》对商业银行规定的基本经营原则。

(3) 第三,自愿、平等和诚实信用原则。

借款人与贷款人发生的借贷业务往来应当遵守自愿、平等、诚实信用的原则,借款人和贷款人在地位上是平等的,借贷行为是自愿的,执行借款合同是诚实信用的。这三个条件是市场经济存在及发展的基础,也是贷款业务的基础。

(4) 第四,公平竞争、密切协作的原则。

贷款人发展贷款业务应当公平竞争、密切协作,不得从事不正当的竞争行为。

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

33. 简述银行卡持卡人的主要权利。3-11-254

答:

(1) 享有发卡银行所承诺的各项服务的权利, 对不符服务质量可进行投诉。

(2) 申请人、持卡人有权知悉其选用的银行卡的功能、使用方法、收费项目、收费标准、适用利率及有关的计算公式。

(3) 持卡人有权在规定时间内向发卡银行索取对账单, 并有权要求对不符账务内容进行查询或改正。

(4) 借记卡的挂失手续办妥后, 持卡人不再承担相应卡账户资金变动的责任。

34. 上市公司出现哪些情形时, 证券交易所应暂停其股票上市交易? 4-13-299

答:

(1) 公司股本总额, 股权分布等发生变化不再具备上市条件;

(2) 公司不按规定公开其财务状况, 或者对财务会计报告作虚假记载, 可能误导投资者;

者:

(3) 公司有重大违法行为;

(4) 公司最近二年连续亏损;

(5) 证券交易所上市规则规定的其他情形, 如未能按期披露定期报告, 经交易所给予一定时间的宽限后仍未披露的。

#### 四、论述题 (本大题共 2 小题, 每小题 10 分, 共 20 分)

35. 试论中国人民银行的货币政策工具。1-1-11

答:

中国人民银行货币政策是通过对货币供应量/流通量的调节来实现的, 这就需要运用特定的工具, 称为货币政策工具, 它是实现货币政策的手段。

中国人民银行作为我国的中央银行, 可以采用的货币政策工具包括: 存款准备金、中央银行基准利率、再贴现、向商业银行提供贷款以及通过公开市场业务买卖国债和外汇等。

(1) 存款准备金

存款准备金制度, 是指商业银行按照中央银行规定的比例, 将其吸收的存款总额的一定比例款额, 缴存中央银行指定的账户。缴存中央银行指定账户的款额, 称为存款准备金。这部分款额与商业银行吸收的存款总额的比例, 称为存款准备金率。

(2) 中央银行基准利率

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。商业银行给客户的贷款利率受基准利率的影响。

(3) 再贴现率

再贴现率也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。

(4) 公开市场业务

中央银行与一般政府部门的一个区别就在于它可以在金融市场上从事买卖业务。中央银行从事这种业务的目的是为了调节市场货币供应量或汇率等指标, 这种业务称为公开市场业务。

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

## 36. 试论保证合同无效时的处理原则。2-7-182

答:

## (1) 担保合同本身无效

保证合同是债权人与保证人之间的合同。主合同有效而保证合同无效,通常意味着债权人或保证人中至少有一方是有过错的。这时存在二种情况:

第一,如果债权人无过错,仅保证人有过错,则保证人需要与债务人对主合同债权人的经济损失承担连带赔偿责任。

第二,如果仅债权人有过错,而保证人无过错的,如主合同债权人采取欺诈、胁迫等手段,使保证人在违背真实意思的情况下提供保证,则保证人不承担责任。

第三,如果债权人、担保人都有过错的,各承担一部分责任,其中,担保人承担民事责任的部分不能超过债务人不能清偿部分的 1/2。

## (2) 主合同无效

主合同无效时,保证合同有两种状态:一是保证合同本身不存在无效因素,但作为从合同,随主合同无效而无效。在这种情形下,担保人通常没有过错。二是保证合同自身也存在无效因素,如贷款人违规发放贷款,同时担保人违规提供担保。《担保法》司法解释区分上述两种情况,分别规定了责任规则:

第一,担保人无过错的,担保人不承担民事责任。

第二,担保人有过错的,担保人承担民事责任的部分,不应超过债务人不能清偿部分的 1/3。

## 五、案例分析题(本大题共 2 小题,每小题 10 分,共 20 分)

37. 2007 年 4 月 10 日,陈某到某商业银行新民储蓄所存款 500 元。记账员接过陈某所写的储蓄存款凭条和现金后,只对现金进行了清点而未认真查对凭条便开出了 5000 元的存单,并在存单记账栏加盖个人名章,随即将存单、凭条及现金交给复核员,复核员复核后也在存单复核栏加盖个人名章,将存单交给陈某。当日下班前结算时,储蓄所发现有 4500 元的短款,经过核对才发现,陈某自己填写的储蓄凭条的大小写均为 500 元,储蓄凭条账号与存单账号相同,储蓄凭条上记明陈某存款为 5 张百元票。新民储蓄所于是要求陈某更换存单,陈某不同意,某商业银行遂向法院提起诉讼。

请问:(1) 存单的法律性质是什么?2-5-149

答:

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。

## (2) 一般存单纠纷的处理规则是什么? 2-5-152

答:

1、存单与存款关系双重真实原则。

2、如果存单真实,则存款关系是否真实的举证责任由银行承担。

## (1) 银行的举证责任。

持有人以真实存单凭证为证据提起诉讼的,银行如果拒绝兑付,就应举证证明持有人与自己不存在存款关系。如果银行有充分证据让明持有人未向自己交付存单所记载的款项,法院可以认定存款关系不存在,银行有权拒付。但是,如果银行不能证明存款关系不真实,人

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

民法院应认定持有人与银行间存款关系成立, 应当承担兑付款项的义务。

(2) 仅有银行底单的记载, 不足以构成充分证明。

银行在证明存单记载的存款关系不真实时, 如果没有其他证据, 仅有银行自己的底单记载, 即便该记载内容与持有人存单记载的内容不一致, 这也只是金融机构的内部工作记录, 不足以构成抗辩。

3、如果存单有瑕疵, 举证责任在存单持有人与银行之间进行分配。

存单持有人提起诉讼的存单在样式、印鉴、记载事项上有别于真实凭证, 但无充分证据证明系伪造或变造的, 称为“瑕疵存单”, 持有人应时瑕疵存单的取得提供合理的陈述。

4、伪造、变造或者虚开的存单。

如果有充足证据证明存单系伪造、变造, 法院将确认存单无效, 驳回持有人要求兑付的诉讼请求, 或根据实际存款数额进行判决。如果法院认为伪造、变造、虚开存单涉嫌诈骗, 还应将犯罪线索及时书面告知公安或检察机关, 追究相关当事人的刑事责任。

(3) 本案应如何处理? 2-5-152

答: 应由银行举证双方之间只有 500 元的存款关系, 而无 5000 元的存款关系。据此, 银行可以拒付超出的 4500 元。

38. 甲公司和乙公司系各自持有上市公司 A 公司 5% 以上股份的股东, 且甲公司董事长、总经理兼任 A 公司董事长、总经理, 可提前获得 A 公司财务报告内容及分红方案。在某年 8 月初到当年底, 甲公司和乙公司大量买卖 A 公司的股票, 并在时间和数量方面予以配合。在 A 公司分红公告之前, 甲、乙两公司所控制的 7 个账户已持有 A 公司流通股 1970 万股; 在 A 公司分红后, 甲、乙两公司互相买卖 A 公司股票, 继续拉抬 A 公司股价, 并伺机逐步抛售 A 公司股票。至甲、乙两公司被调查时, 已非法获利 6651 万元, 尚余 A 公司股票 233 万股。

问: (1) 甲、乙两公司的行为是否构成内幕交易? 4-13-314

答:

构成。

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。

本案中甲、乙公司利用内幕信息买卖证券, 故其行为构成内幕交易。

(2) 甲、乙两公司的行为是否构成操纵证券市场价格? 4-13-316

答:

构成。

操纵证券交易市场的行为是任何单位或个人背离市场自由竞争和供求关系原则, 人为地操纵证券价格以诱使他人参与证券交易, 为自己牟取私利、扰乱证券市场秩序的行为。

本案中甲、乙公司利用信息优势连续买卖, 操纵了证券交易价格, 故构成了操纵证券市

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

场价格。

(3) 根据《证券法》，应对甲、乙两公司如何处理? 4-13-317

答：

应追究其相应的行政责任和刑事责任。

(1) 行政责任。

责令依法处理非法持有的证券，没收违法所得，并处以违法所得 1 倍以上 5 倍以下的罚款。

对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告，并处以 3 万元以上 30 万元以下的罚款。

(2) 刑事责任。

对单位处罚金。

并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处 5 年以下有期徒刑或者拘役。

自考备考三件宝：  
自考笔记、  
真题及答案、  
录音课件！