

绝密 ★ 考试结束前

全国 2017 年 4 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。

1. 当商业银行持有的票据在到期前,需要资金周转时,可以向中央银行申请贴现,取得贷款,这称为
 - A. 拆借
 - B. 贷款
 - C. 贴现
 - D. 再贴现
2. 根据《中国人民银行法》的规定,中国人民银行总行行长由
 - A. 国家主席决定
 - B. 国务院总理决定
 - C. 主管金融的国务院副总理决定
 - D. 全国人大决定
3. 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,最主要的负债业务方式是
 - A. 财政拨款
 - B. 发行金融债券
 - C. 同业拆借
 - D. 吸收公众存款
4. 金融租赁公司最低注册资本为人民币
 - A. 1 亿元
 - B. 2 亿元
 - C. 3 亿元
 - D. 4 亿元
5. 符合条件的财务公司,可以向中国银行业监督管理委员会申请从事的业务是
 - A. 经批准发行财务公司债券
 - B. 在境内买卖或代理买卖股票
 - C. 在境内买卖或代理买卖期货
 - D. 投资于非成员单位的企业债券

6. 根据《商业银行法》的规定,企业事业单位可开设
 - A. 1 个基本账户
 - B. 2 个基本账户
 - C. 3 个基本账户
 - D. 4 个基本账户
7. 对于违反存期约定提前支取的存款,或者超过存期而未支取的存款,适用
 - A. 活期利率
 - B. 原储蓄合同定期利率
 - C. 支取日相应的定期利率
 - D. 按对储户有利原则适用利率
8. 银行与开户单位核定库存现金的限额,通常为
 - A. 1~2 天的日常零星开支
 - B. 2~3 天的日常零星开支
 - C. 3~5 天的日常零星开支
 - D. 5~7 天的日常零星开支
9. 有权决定停息、减息、缓息和免息的机构是
 - A. 国务院
 - B. 中国人民银行
 - C. 财政部
 - D. 商业银行
10. 下列关于委托贷款的说法,不正确的是
 - A. 委托单位提供资金
 - B. 银行监督使用并协助收回
 - C. 贷款风险由委托单位承担
 - D. 银行向委托人收取利息
11. 下列各项担保形式中,需转移财产占有的是
 - A. 保证
 - B. 动产质押
 - C. 抵押
 - D. 留置
12. 货币从发行库到业务库的过程叫
 - A. 出库
 - B. 回笼
 - C. 入库
 - D. 流通
13. 中国投资有限责任公司的资本金为
 - A. 1 000 亿人民币
 - B. 1 000 亿美元
 - C. 2 000 亿人民币
 - D. 2 000 亿美元
14. 下列属于资本项目的是
 - A. 贸易收支
 - B. 劳务收支
 - C. 个人境外旅游用汇
 - D. 个人境外投资
15. 按照贷款合同中利率的状态,利率可分为固定利率和
 - A. 中央利率
 - B. 浮动利率
 - C. 名义利率
 - D. 实际利率

16. 汇率的直接标价法是指
- A. 一国货币与另一国货币兑换的比率
 - B. 本国货币对外国货币的比率
 - C. 用 1 个或 100 个外国货币单位折合成若干本国货币
 - D. 用 1 个或 100 个本国货币单位折合成若干外国货币
17. 贷记卡透支应
- A. 按日记收复利
 - B. 按星期记收复利
 - C. 按月记收复利
 - D. 按年记收复利
18. B 股是指
- A. 境内上市普通股
 - B. 境内上市外资股
 - C. 境外上市外资股
 - D. 社会公众股
19. 证券承销期限最长不得超过
- A. 30 日
 - B. 60 日
 - C. 90 日
 - D. 180 日
20. 为证券集中交易提供交易场所及设施的是
- A. 证监会
 - B. 证券交易所
 - C. 证券公司
 - D. 证券登记结算机构
21. 可转换债券发源于 19 世纪的
- A. 英国
 - B. 美国
 - C. 德国
 - D. 法国
22. 可转换债券的回售实际是一种
- A. 债券
 - B. 物权
 - C. 买入期权
 - D. 卖出期权
23. 契约型投资基金也称
- A. 公司型投资基金
 - B. 开放式基金
 - C. 封闭式基金
 - D. 信托型投资基金
24. 基金管理人注册资本不得低于人民币
- A. 100 万元
 - B. 500 万元
 - C. 1000 万元
 - D. 1 亿元
25. 以汇率为标的物的期货合约是
- A. 汇率期货
 - B. 利率期货
 - C. 货币期货
 - D. 外汇期货

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. 存款准备金率
- 27. 公司法人信托
- 28. 单一担保
- 29. 远期汇率
- 30. 要约收购

三、简答题 (本大题共 4 小题, 每小题 5 分, 共 20 分)

- 31. 简述中国人民银行总行与分支机构的关系。
- 32. 简述我国法律禁止抵押的财产。
- 33. 简述我国外汇储备的来源。
- 34. 简述上市公司公开发行新股的条件。

四、论述题 (本大题共 2 小题, 每小题 10 分, 共 20 分)

- 35. 试述中国人民银行与银监会之间的监管合作。
- 36. 试述银行卡持卡人的权利与义务。

五、案例分析题 (本大题共 2 小题, 每小题 10 分, 共 20 分)

37. 甲贸易公司向乙商业银行申请一笔 800 万元人民币的贷款, 甲贸易公司以自己所有的一台价值 400 万元人民币的进口仪器设定了贷款抵押, 同时由丙科技公司作贷款保证人, 保证合同中约定丙公司承担一般保证责任。贷款期满, 甲贸易公司未能归还贷款。乙商业银行要求经济实力雄厚的丙科技公司归还 800 万元贷款, 但丙科技公司拒绝。

问: (1) 什么是物的担保和人的担保? 本案中的贷款担保属于哪种类型? (3 分)

(2) 乙商业银行能否直接要求丙科技公司先行归还贷款? 为什么? (3 分)

(3) 乙商业银行的 800 万元贷款应当向谁追偿? 为什么? (4 分)

38. A 公司是一家综合类证券公司, 为取得甲股份有限公司公开发行的票面总值达 8 000 万元人民币股票的承销权, 请甲股份有限公司所在市有关政府领导出面打招呼, 因此 A 公司成功同甲股份有限公司签订了包销协议。A 公司在承销甲股份有限公司股票时, 恰逢牛市, 于是 A 公司置包销协议中与甲股份有限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 3 000 万元, 并且 A 公司以包销协议中所列价格预先购入并留存甲股份有限公司股票 600 万股, 以备日后股价上涨时抛售获利。

问: (1) 证券承销包括哪几种类型? 本案中的承销属哪种类型? (3 分)

(2) 甲股份有限公司的股票由 A 公司单独承销是否合法, 为什么? (3 分)

(3) 本案中 A 承销商的哪些行为属违约行为或违法行为? (4 分)