



绝密 ★ 考试结束前

全国 2017 年 10 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。在每小题列出的备选项中只有一项是最符合题目要求的,请将其选出。

1. 中央银行最核心的职责是

- |           |                |
|-----------|----------------|
| A. 公开市场操作 | B. 依法制定和实施货币政策 |
| C. 保持币值稳定 | D. 金融监管        |

2. 商业银行法人机构的筹建期为自批准决定之日起

- |         |          |
|---------|----------|
| A. 1 个月 | B. 3 个月  |
| C. 6 个月 | D. 12 个月 |

3. 我国《商业银行法》规定商业银行的第一位经营原则是

- |          |          |
|----------|----------|
| A. 安全性原则 | B. 流动性原则 |
| C. 效益性原则 | D. 政策性原则 |

4. 我国《商业银行法》规定,对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例不得超过

- |        |        |
|--------|--------|
| A. 10% | B. 30% |
| C. 40% | D. 50% |

5. 外资银行的营业性机构不包括

- |           |            |
|-----------|------------|
| A. 外商独资银行 | B. 中外合资银行  |
| C. 外国银行分行 | D. 外国银行代表处 |

6. 信托关系中最核心的主体是

- |        |        |
|--------|--------|
| A. 受托人 | B. 委托人 |
| C. 受益人 | D. 信托人 |

05678# 金融法试题 第 1 页(共 4 页)



扫一扫关注小编微信

7. 存款合同成立的条件是
  - A. 双方协商一致
  - B. 客户递交申请书
  - C. 银行清点钱数
  - D. 银行接受存款并签发存款凭条、存单或登记存折予以确认
8. 下列银行业务可以适当收费的是
  - A. 储蓄开户
  - B. 同城同一银行人民币储蓄存款
  - C. 储蓄销户
  - D. 零钞清点整理储蓄业务
9. 银监会对个人银行账户有权
  - A. 查询
  - B. 查询、冻结
  - C. 查询、冻结、扣划
  - D. 查询、扣划
10. 银行客户自己不慎将密码告之他人, 造成活期储蓄账户中钱款的损失, 应由
  - A. 银行承担责任
  - B. 客户承担全部责任
  - C. 银行和客户共同承担责任
  - D. 客户承担主要责任
11. 下列关于银行清算中清偿顺序的表述错误的是
  - A. 优先支付清算的费用
  - B. 其次清偿所欠职工的工资和劳动保险费用
  - C. 个人储蓄存款的本金、利息后于有优先权的债权人受偿
  - D. 股东分配剩余财产后于一般债权人的债权
12. 中国银联的性质是
  - 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. 经中国人民银行批准成立的企业
  - D. 社会中介组织
13. 下列金融租赁业务, 出租人可以免责的情形是
  - A. 出租人利用自己的技能和判断为承租人选择供货人或租赁物
  - B. 出租人为承租人指定供货人或租赁物
  - C. 出租人擅自变更承租人已选定的供货人或租赁物
  - D. 承租人自己选择供货人或者租赁物
14. 贷款人进行贷款审批的基本制度是
  - A. 审贷分离、分级审批
  - B. 审贷合一
  - C. 行长负责制
  - D. 中国人民银行审批制





扫一扫关注小编微信

## 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. 再贴现率
27. 贷记卡
28. 固定利率
29. 股票
30. 可转换公司债券

三、简答题:本大题共 4 小题,每小题 5 分,共 20 分。

31. 简述中国人民银行的地位。
32. 简述借款人的权利。
33. 简述人民币的发行原则。
34. 简述股票终止上市的情形。

四、论述题:本大题共 2 小题,每小题 10 分,共 20 分。

35. 试述我国银行经营的分业限制。
36. 试述我国外债管理的主要内容。

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 Y 银行申请一笔 1000 万元的贷款, A 公司以自己所有的价值 500 万元的房屋一幢设定抵押,同时由 B 公司提供了保证,保证合同中 B 公司承担一般保证责任。贷款合同到期后, A 公司未能按时归还贷款。根据 Y 银行掌握的情况, B 公司资金雄厚,于是 Y 银行要求 B 公司归还 1000 万元贷款,但 B 公司行使了保证人的抗辩权,拒绝归还 1000 万元贷款。

问:(1)何谓保证人的抗辩权?(3分)

(2) B 公司的拒绝是否有法律依据?(3分)

(3) B 公司应该承担多少金额的保证责任?(4分)

38. A 公司是一家大型企业,2012 年,为扩大公司生产规模,该公司欲申请公开发行股票以募集资金。该公司在其招股说明书中声称: A 公司是一家大型制造企业,是国内最大的某设备制造商,其自主开发的某技术居于国际领先地位,具有良好的市场发展前景。但实际情况是该公司的产品属于市场淘汰产品,其宣称的技术尚在研发过程中。

此外, A 公司董事会通过给付会计师事务所高额报酬的方式,获得了会计师事务所无保留意见的财务会计报告,该财务会计报告故意遗漏了 A 公司拖欠大额贷款的事实,称其资产结构合理,具有持续的盈利能力。

A 公司股票上市后,因为不具有良好的盈利能力,导致投资者遭受重大损失。

问:(1) A 公司的招股说明书违反了《证券法》的什么规定?(3分)

(2) 会计师事务所故意出具虚假的财务会计报告,应承担何种形式的法律责任?(3分)

(3) A 公司的董事会是否应当对投资者的损失承担损害赔偿责任?(4分)