

## 2022 年 4 月自考 05678 金融法试题及答案

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.根据《中国人民银行法》的规定,有权提名中国人民银行总行行长的是

- A.国家主席
- B.国务院总理
- c.全国人大
- D.主管金融的国务院副总理

2.商业银行法入机构筹建延期的最长期限为

- A.1 个月
- B.3 个月
- C.6 个月
- D. 12 个月

3.银行业金融机构拆入资金的最长期限为

- A.6 个月
- B.9 个月
- c.1 年
- D.2 年

4.根据我国法律规定,商业银行的资本充足率不得低于

- A. 6%
- B. 8%
- c. 10%
- D.12%

5.下列不属于《商业银行法》立法目的的是

- A.制定货币政策
- B.保护存款人和其他客户的合法利益
- C.规范商业银行的行为
- D.维护金融市场秩序

6.学理上一般把作为个人家庭财产管理工具的传统信托称为

- A.商业信托
- B.金融信托
- c.民事信托
- D.证券信托

7.贷款合同是

- A.实践性合同
- B.诺成性合同
- c.抵押合同
- D.质押合同

8.相对于贷款利息的风险性,银行因提供结算、担保等中间业务而收取的手续费是一项

- A.无风险收入  
B.低风险收入  
C.高风险收入  
D.主要收入
- 9.有权查询个人银行账户，并采取临时冻结措施的是  
A.银保监会  
B.外汇管理局  
C.财政部  
D.中国人民银行
- 10.银行客户未能妥善保管印章而被他人盗用遭受损失时，应由  
A.客户承担主要责任  
B.银行承担主要责任  
C.客户承担责任  
D.银行承担责任
- 11.存款时不确定存期，再次存入本金可以随时支取的存款，其利率最高不超过整存整取 1 年期存款利率的 6 折的存款种类是  
A.活期存款  
B.定期存款  
C.定活两便存款  
D.通知存款
- 12.李某犯有非法吸收公众存款罪且数额巨大，对其判处的罚金最高可达  
A.10 万元  
B. 20 万元  
C.50 万元  
D. 60 万元
- 13.按照贷款组织方式，贷款可以分为单一银行贷款和  
A.信用贷款  
B.自营贷款  
C.短期贷款  
D.银团贷款
- 14.按照《商业银行法》的规定，我国实行的贷款管理制度是  
A.审贷分离  
B.分级审批  
C.行长负责制  
D.审贷分离，分级审批
- 15.某贷款人以股票向银行申请质押贷款，主贷款合同于 2018 年 4 月 5 日签订，质押合同于 4 月 6 日签订并交付实物，4 月 7 日向登记机构办理出质登记，4 月 8 日获得所需贷款。请问银行质权设立的时间是  
A.4 月 5 日  
B.4 月 6 日  
C.4 月 7 日

D.4月8日

16. 陈某拿着一张票面残缺 1/2 以上的 10 元面额人民币到银行兑换，银行应

- A. 不兑换
- B. 照原面额 1/3 兑换
- c. 兑换给陈某 5 元人民币
- D. 照原面额全额兑换

17. 市场经济国家中，企业筹集中长期资金的主要手段是发行

- A. 股票
- B. 基金
- c. 提单
- D. 金融债券

18. 依据《证券法》规定，我国上市公司公开发行证券必须采取的方式是

- A. 间接发行
- B. 直接发行
- c. 自办发行
- D. 设立发行

19. 股票交易市场的交易组织形式不包括

- A. 证券交易所
- B. 证券业协会
- C. 证券公司
- D. 证券登记结算机构

20. 公司监事持有的本公司股份，自公司股票上市交易之日起一定期限内不得转让，该期限是

- A. 半年内
- B. 一年内
- c. 两年内
- D. 三年内

21. 下列选项中不属于证券交易内幕信息的知情人员的是

- A. 发行人的董事
- B. 发行人的控股公司
- c. 担任保荐证券服务机构的工作人员
- D. 持有公司 4% 股份的股东

22. 公司债券的特点不包括

- A. 债券持有人享有要求公司还本付息的请求权
- B. 债券持有人可参与公司决策经营
- c. 债券有偿还期限
- D. 质券通常有固定利率，风险比股票小

23. 根据基金的组织形态不同，证券投资基金可以分为

- A. 公司型和契约型
- B. 单位型和个人型
- c. 开放式和封闭式

D.托管式和非托管式

24.下列选项中不属于金融期货的是

A.利率期货

B.金属期货

C.货币期货

D.股指期货

25.在我国，期货保证金按性质和作用的不同，可分为

A.初始保证金和追加保证金

B.结算准备金和交易保证金

C.基本保证金和质量保证金

D.交付保证金和履行保证金

三、名词解释题:本大题共 5 小题，每小题 3 分，共 15 分。

26.中央银行

27.准贷记卡

28.外资银行

29.证券法

30.限仓制度

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货币政策目标。

32.简述贷款合同中借款人的义务

33.简述外汇担保对象范围的限制。

34.简述银行卡发卡银行的权利。

四、论述题:本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。

35.试述我国商业银行终止的原因。

36.试述人民币汇率制度。

五、案例分析题:本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分。

37.2019 年 8 月甲公司与乙银行签订了 2000 万元的贷款合同，合同约定如果甲公司不能按时还款，应向乙银行支付贷款利息及一定比例的违约金。甲公司以其名下价值 1000 万元的厂房设定了抵押，同时由丙公司提供保证，保证合同中约定丙公司承担一般保证责任，但没有约定保证的范围。后甲公司未按时归还贷款，根据乙银行掌握的情况，丙公司资金雄厚，于是乙银行直接要求丙公司归还 2000 万元贷款，遭到丙公司拒绝，乙银行遂诉诸法院。

问: (1)什么是一般保证责任?(3 分)

(2)丙公司的保证范围是否包括贷款利息及违约金?为什么?(3 分)

(3)乙银行直接要求丙公司归还 2000 万元贷款是否合法?为什么?(4 分)

38.国务院证券监督管理委员会对 A 证券公司违反证券法损害客户利益的行为进行了调查，认定有以下事实: (1)A 证券公司总部负责人指示客户经理诱导多名客户频繁进行了不必要的股票买入及卖出，一年内多收取佣金近百万;(2)借用多人身份证件进行股票自营业务;(3)在客户 B 企业未授权的情况下代其买卖股票。基于上述欺诈事实，证监会依法对 A 证券公司总部负责人给予了警告处分，撤销其相关从业人员的证券

从业资格，并责令 A 公司改正,没收违法所得，并处以违法所得一倍以上十倍以下的罚款。

问:(1)何为欺诈客户?(2 分)

(2)欺诈客户的行为有哪些?(5 分)

(3)欺诈客户的法律责任有哪些?(3 分)

[www.c1x1b.com](http://www.c1x1b.com)