

2020年8月高等教育自学考试全国统一命题考试  
**金融法试卷**

(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。

1. 中央银行与银监会之间的监管合作事项包括 ( **B** )  
A. 发行货币                      B. 信息共享                      C. 经理国库                      D. 制定汇率
2. 《商业银行法》的立法目的不包括 ( **D** )  
A. 保护存款人合法权益      B. 维护金融市场秩序      C. 保护商业银行合法权益      D. 维护商业市场秩序
3. 下列有关外国银行代表处描述正确的是 ( **A** )  
A. 不得从事经营性业务                      B. 行为产生的责任自行承担  
C. 其各项活动依靠自律监管                      D. 其设立无须银监会审批
4. 信托公司运用固有财产经营的业务称为 ( **B** )  
A. 委托业务                      B. 固有业务                      C. 保管业务                      D. 托管业务
5. 与商业银行相比，下列不属于财务公司特点的是 ( **C** )  
A. 主要经营批发性金融业务                      B. 不办理小宗存贷款业务  
C. 服务对象主要是外资企业                      D. 不开立私人账户
6. 《商业银行法》规定企事业单位可以在商业银行开立多少个办理日常转账结算和现金收付的基本账户? ( **A** )  
A. 一个                      B. 二个                      C. 三个                      D. 四个
7. 活期存款是指 ( **A** )  
A. 无期限限制，存款人可以随时提取的存款      B. 无期限限制，存款人需预约提取存款  
C. 有期限限制，存款人可以随时提取的存款      D. 有期限限制，存款人需预约提取存款
8. 下列有关无人继承存款的描述正确的是 ( **B** )  
A. 群众团体职工的存款收归团体所有                      B. 国家机关职工的存款收归国家所有  
C. 集体所有制企业职工存款收归国家所有      D. 全民所有制企业职工存款收归企业所有
9. 贷款人购买未到期商业汇票，向贴现客户贷出资金的贷款形式叫 ( **C** )  
A. 担保贷款                      B. 保证贷款                      C. 票据贴现                      D. 信用贷款
10. 有权决定减息、免息的机构是 ( **A** )  
A. 国务院                      B. 中央银行                      C. 财政部                      D. 商业银行
11. 下列可以作为保证人的主体是 ( **C** )  
A. 国家机关                      B. 学校                      C. 企业法人                      D. 医院
12. 我国《担保法》规定，定金不得超过主合同标的额的 ( **B** )  
A. 5%                      B. 10%                      C. 15%                      D. 20%
13. 直接投资、证券投资属于 ( **C** )  
A. 经常项目                      B. 单方转移                      C. 资本项目                      D. 贸易收支
14. 我国外汇担保的审批机关是 ( **A** )  
A. 国家外汇管理局      B. 商务部                      C. 中国人民银行                      D. 国务院
15. 人民币汇率定值的基础是 ( **B** )  
A. 黄金                      B. 商品价值                      C. 美元                      D. 发行量
16. 中国人民银行规定使用 ATM 机取款的上限是人民币 ( **D** )

- A.5000 元                      B.10000 元                      C.15000 元                      D.20000 元
- 17.准贷记卡的透支期限最长为 ( **B** )
- A.30 天                      B.60 天                      C.90 天                      D.120 天
- 18.按照投资主体及资金来源的不同,我国上市公司的股票可分为国有股、法人股和( **C** )
- A.个人股                      B.普通股                      C.社会公众股                      D.人民币普通股
- 19.股票发行采用代销方式的,代销期限届满,发行失败的法定标准是向投资者出售的股票数量未达到拟公开发行股票数的 ( **B** )
- A.60%                      B.70%                      C.80%                      D.90%
- 20.某公司董事长在其公司公布业绩不佳的财务报告前,卖空其所持本公司的股票,此行为是 ( **A** )
- A.内幕交易                      B.正常交易                      C.操纵市场                      D.欺诈客户
- 21.我国公司在境内发行的可转换债券,其基准股票为 ( **A** )
- A.A 股                      B.B 股                      C.H 股                      D.T 股
- 22.1868 年 11 月组建的“海外和殖民地政府信托投资”是 ( **C** )
- A.世界上第一家投资公司                      B.世界上第一家信托公司
- C.世界上第一只基金                      D.世界上第一家融资公司
- 23.公募基金是指 ( **B** )
- A.向社会大众募集设立的基金                      B.向社会大众公开募集设立的基金
- C.向不特定投资人募集设立的基金                      D.向特定投资人公开募集设立的基金
- 24.通过买卖期货合约,期货交易的最终目的是 ( **D** )
- A.减少交易手续费                      B.转移商品所有权                      C.为了获取履约保证金                      D.回避现货价格风险
- 25.根据交易品种,期货交易可以分为两大类,它们是 ( **B** )
- A.商品期货和实物期货                      B.商品期货和金融期货
- C.能源期货和货币期货                      D.股指期货和利率期货

**二、名词解释题:本大题共 5 小题,每小题 3 分,共 15 分。**

26. **个人信托:** 是指以自然人作为委托人和受益人的信托, (2 分)个人信托的内容主要有遗嘱信托、财产信托、监护和个人代理等。(1 分)
27. **贷款人:** 是指经过银监会批准,持有银监会颁发的《金融机构法人许可证》或《金融机构营业许可证》,并经过工商行政管理部门核准登记的金融机构。(3 分)
28. **货币市场基准利率:** 是指银行间同业拆放(借)利率。(2 分)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,其他利率水平或者金融资产价格均根据这一基准利率水平来确定。(1 分)
29. **优先股:** 是指公司在筹集资金时,给予投资者某些优先权的股份。(3 分)
30. **基金托管人:** 是指负责持有、保管基金资产,根据管理人的投资指示处分基金财产的保管人。(3 分)

**三、简答题:本大题共 4 小题,每小题 5 分,共 20 分。**

31. 简述金融租赁的主要形式。

- 答: (1) 自营租赁。(2 分)
- (2) 售后回租租赁。(2 分)
- (3) 转租赁。(1 分)

32. 简述存款法律关系的特点。

- 答: (1) 存款合同为实践性合同。(2 分)
- (2) 根据民法的一般原理,货币的所有权自交付而转移。(1 分)
- (3) 存款关系存续的时间比较灵活。(1 分)