

全国高等教育法律专业自学考试辅导丛书
严格依照最新自学考试大纲组织专家编写

总主编 周旺生

副总主编 张 林 林代伦

金融法

全真 模拟 试题

张智勇 郭永茂等 编著

中国人民大学



01/23.28-6
E3-6

全国高等教育法律专业自学考试辅导丛书
严格依照最新自学考试大纲组织专家编写

总 主 编 周旺生

副总主编 张 林 林代伦

金融法

全真模拟试题

张智勇 郭永茂等 编著



A0979152

中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融法全真模拟试题/张智勇等编著.

北京:中国人民大学出版社,2000

(全国高等教育法律专业自学考试辅导丛书/周旺生主编)

ISBN 7-300-03391-1/D·488

I. 金…

II. 张…

III. 金融法-中国-高等教育-自学考试-试题

IV. D922.28-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 14947 号

全国高等教育法律专业自学考试辅导丛书

严格依照最新自学考试大纲组织专家编写

总 主 编 周旺生

副总主编 张 林 林代伦

金融法全真模拟试题

张智勇 郭永茂等 编著

出版发行:中国人民大学出版社

(北京海淀路 157 号 邮编 100080)

发行部:62514146 门市部:62511369

总编室:62511242 出版部:62511239

E-mail:rendafx@public3.bta.net.cn

经 销:新华书店

印 刷:北京市鑫鑫印刷厂

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:5.25

2000 年 3 月第 1 版 2000 年 3 月第 1 次印刷

字数:128 000 印数:1-20 000

总定价(9 册):83.00 元 本册定价:8.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

总 序

全国高等教育法律专业自学考试辅导用书已经车载斗量，为什么我们还要编写这套丛书？原因有四：其一，法律专业自学考试虽然举办多年，但以模拟试题形式就大专、大本全部课程编写系统、成套、完备的辅导用书，这件有意义的事情迄今尚未引人注意。填补这一空白，对于推进自学考试来讲，显然是亟待完成的工程。其二，近年来，间或也有一些模拟试题用书面世，但或是不系统、不成套、不完备，或是质量不过关、路子不对头，对考生难以起到有益作用。有些用书甚至还是外行人为了赚钱而拼凑、抄袭或勉强对付编成的，其贻误考生的严重性日益显露出来。改变这种局面，编写、出版系统、完整、质量过关的模拟试题辅导用书，就成为我们从事高校法律专业教育并与自学考试直接相关的人们所不可推卸的责任。其三，对考生更具直接意义的是，自考实践一再表明，模拟试题，尤其是系统、成套的模拟试题用书，比之其他用书，对帮助考生把握问题的关键，锻炼应试能力，尽量缩短路径取得优秀成绩，通常更富成效。其四，还要说明的是，我们的职业或任务是在大学教授或研究法律专业的课程。但这些年来在自学考试教育，特别是在自学考生的精神感召下，我们不能不挤出时间指导自学考生的自学和考试，此间积累了许多体会和经验。当把这些体会和经验授之于考生并看到他们果真在自考中获得成功时，我们就不禁感到自己在做着一件有意义的事情，并由此想把这些体会和经验汇集起来，献给更多的自考朋友。于是就有了这套丛书。

呈现在考生面前的这套丛书，是我们根据法律专业自学考试各门课程的最新教材和全国高等教育自学考试指导委员会统一考试命题大纲，总结多年来全国高等教育法律专业自学考试的实践经验，总结作者多年来在北京大学、中国政法大学、中华全国律师函授中心以及其他地方讲授法律专业课程、指导考生参加自考的成功经验，就如何在自考中决战决胜而精心设计和编写的。

编写这些试题的目标是帮助考生弄清和掌握各章的基本理论、基本知识、基本概念和重点、难点、疑点；帮助考生通过独立完成试题来检验自己对所学内容的掌握程度，加深记忆，为迎接考试作实战演习。所列试题覆盖面大，涵盖各章可能考试的全部内容。试题题型与自考题型相一致。考虑到近年来自考试题的显著特点，本丛书不仅表现出覆盖面大，也表现出重要试题重复面大，对重要的、具有稳定性的内容，以多种题型的试题来帮助考生复习。我们还注意帮助考生掌握、记忆容易被忽视但实际上往往会考到的内容。书中给出所有试题的答案，以便考生检验自己做出的答案是否正确。名词解释、简答题和论述题答案准确、清楚、简明、实用，帮助考生学会在回答问题时既注意全面、完整，又避免画蛇添足。

希望这套丛书能帮助自考朋友走出一条新的成功之路。

相信这套丛书能为自考朋友取得优异成绩提供良好、有效的帮助。

周旺生

2000年2月于北京大学

目 录

第一部分	模拟试题	(1)
	模拟试题(一)	(1)
	模拟试题(二)	(7)
	模拟试题(三)	(13)
	模拟试题(四)	(19)
	模拟试题(五)	(25)
	模拟试题(六)	(30)
	模拟试题(七)	(36)
	模拟试题(八)	(42)
	模拟试题(九)	(48)
	模拟试题(十)	(54)
	模拟试题(十一)	(60)
	模拟试题(十二)	(66)
	模拟试题(十三)	(72)
	模拟试题(十四)	(77)
	模拟试题(十五)	(83)
	模拟试题(十六)	(89)
	模拟试题(十七)	(95)
	模拟试题(十八)	(101)
第二部分	模拟试题答案	(107)
	模拟试题(一)参考答案	(107)

模拟试题(二)参考答案.....	(109)
模拟试题(三)参考答案.....	(112)
模拟试题(四)参考答案.....	(114)
模拟试题(五)参考答案.....	(117)
模拟试题(六)参考答案.....	(120)
模拟试题(七)参考答案.....	(122)
模拟试题(八)参考答案.....	(125)
模拟试题(九)参考答案.....	(128)
模拟试题(十)参考答案.....	(130)
模拟试题(十一)参考答案.....	(133)
模拟试题(十二)参考答案.....	(136)
模拟试题(十三)参考答案.....	(139)
模拟试题(十四)参考答案.....	(142)
模拟试题(十五)参考答案.....	(146)
模拟试题(十六)参考答案.....	(149)
模拟试题(十七)参考答案.....	(152)
模拟试题(十八)参考答案.....	(155)

第一部分 模拟试题

模拟试题(一)

一、单项选择题

1. 我国的中央银行是()。
A. 中国银行 B. 中国人民银行
C. 中国建设银行 D. 中国农业银行
2. 设立商业银行的最低注册资本为人民币()元。
A. 1 亿 B. 5 亿 C. 10 亿 D. 20 亿
3. 除外国银行分行以外, 外资金融机构的固定资产不得超过其实收资本加储备金之和的()。
A. 40% B. 50% C. 60% D. 70%
4. 信托业统一由()管理, 未经批准, 任何单位不得经营信托业务。
A. 财政部 B. 国家外汇管理局
C. 中国银行 D. 中国人民银行
5. 自营贷款期限一般最长不得超过()年。
A. 1 B. 3 C. 5 D. 10
6. 经常项目下的外汇管理可以归纳为人民币在经常项目下的()。
A. 不可兑换 B. 有条件可兑换
C. 可自由兑换 D. 特许兑换

7. 我国的证券监督管理机构为()。
- A. 中国人民银行 B. 中国证监会
C. 中国证券业协会 D. 证券交易所
8. 人民币普通股又称()。
- A. H 股 B. N 股 C. A 股 D. B 股
9. 上市公司发行可转换债券, 可转换债券的发行额应不少于人民币()元。
- A. 1 000 万 B. 5 000 万 C. 1 亿 D. 10 亿
10. 信用卡金卡的透支限额为人民币()元。
- A. 5 000 B. 10 000 C. 50 000 D. 100 000
11. 《中国人民银行法》规定, 中国人民银行总行行长由()提名。
- A. 国家主席
B. 国务院总理
C. 主管金融的国务院副总理
D. 财政部长
12. 1933 年, 美国通过(), 将银行业同证券业分开。
- A. 《证券法》
B. 《蓝天法》
C. 《格拉斯—斯第格尔法案》
D. 《格拉姆—拉德曼法案》
13. 设立外资银行的最低注册资本为()。
- A. 1 亿美元
B. 1 亿元人民币等值的自由兑换外币
C. 3 亿美元
D. 3 亿元人民币等值的自由兑换外币
14. 《担保法》规定, 定金不得超过主合同标的额的()。
- A. 10% B. 20% C. 30% D. 40%

15. 在我国银行内部, 将公众的存款称为()。
- A. 存款 B. 储蓄 C. 透支 D. 集资
16. 我国现行的人民币汇率制度为()。
- A. 固定汇率制
- B. 多重汇率制
- C. 以市场供求为基础的、单一的、自由浮动汇率制
- D. 以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动汇率制
17. 发行公司债券, 有限责任公司的净资产额应不低于人民币()元。
- A. 3 000 万 B. 4 000 万
- C. 5 000 万 D. 6 000 万
18. 证券投资基金的设立, 必须经()审查批准。
- A. 中国人民银行 B. 财政部
- C. 中国证监会 D. 证券交易所
19. 1944 年 7 月的布雷顿森林会议规定了各国货币同()挂钩的做法。
- A. 黄金 B. 英镑
- C. 美元 D. 特别提款权
20. 股票上市交易的条件之一为股票发行人股本总额不少于人民币()。
- A. 5 000 万 B. 6 000 万
- C. 7 000 万 D. 8 000 万

二、多项选择题

1. 《外资金融机构管理条例》适用于()等外资金融机构。
- A. 总行在中国境内的外国资本的银行
- B. 外国银行在中国境内的分行
- C. 外国的金融机构同中国的金融机构在中国境内合资经

营的银行

- D. 总公司在中国境内的外国资本的财务公司
- E. 我国的保险公司与外国公司合资设立的保险公司

2. 下列选项中, () 属于《外汇管理条例》规定的外汇形式。

- A. 美元
- B. 特别提款权
- C. 欧元
- D. 人民币
- E. 日元债券

3. 中国人民银行不得为()等业务。

- A. 向地方政府贷款
- B. 对政府财政透支
- C. 对金融机构的账户透支
- D. 向商业银行提供贷款
- E. 在公开市场上买卖国债

4. 商业银行可以为()等业务。

- A. 吸收公众存款
- B. 从事同业拆借
- C. 信托投资
- D. 向非银行金融机构投资
- E. 信用卡业务

5. 股票发行和交易中禁止的行为有()。

- A. 股份有限公司为减少公司资本而注销自己的股票
- B. 内幕交易
- C. 操纵证券市场价格
- D. 虚假陈述
- E. 欺诈客户

6. 基金托管人必须经()审查批准。

- A. 财政部

- B. 国家发展计划委员会
- C. 中国人民银行
- D. 证券交易所
- E. 中国证监会

7. 金融期货的品种有()。

- A. 利率期货 B. 玉米期货
- C. 货币期货 D. 铜期货
- E. 股票指数期货

8. 根据《可转换公司债券管理暂行办法》的规定, 在我国境内可以发行可转换公司债券的发行主体为()。

- A. 有限责任公司
- B. 股份有限公司
- C. 上市公司
- D. 全民所有制工业企业
- E. 重点国有企业

9. 商业银行贷款应当遵守的资产负债比例有()。

- A. 资本充足率不得低于 8 %
- B. 贷款余额与存款余额的比例不得超过 75 %
- C. 流动性资产余额与流动性负债余额的比例不低于 25 %
- D. 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低于 10 %
- E. 同业拆借的期限最长不得超过 4 个月

10. 获准上市的公司债券, 发行人有()等情况的, 需及时向证券交易所送交有关报告, 并予以公告。

- A. 新的公司债券发行
- B. 发行人收购、兼并或改组
- C. 发生涉及公司的重大诉讼案件
- D. 发行人的主体发生变更

E. 担保人的主体发生变更

三、名词解释

1. 资本项目
2. 商业银行
3. 公司债券
4. 保证

四、简答题

1. 简述中国人民银行的地位。
2. 简述人民币发行的原则。
3. 简述证券投资基金的特点。

五、论述题

试述股票发行与交易的基本原则。

六、案例分析题

A公司向Y银行申请一笔100万元的贷款，A公司以自己所有的价值50万元的汽车一辆设定了抵押，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。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公司归还这100万元贷款，但遭B公司拒绝。

问：

- (1) B公司的拒绝是否有法律依据？
- (2) B公司应当承担多少金额的保证责任？

模拟试题(二)

一、单项选择题

1. 以募集方式设立股份有限公司申请发行 B 股, 发起人认购的股本总额应不少于公司拟发行股本总额的()。
A. 15% B. 25% C. 35% D. 45%
2. 商业银行在借款人到期不能偿还债务时, 因为行使抵押权而取得的不动产, 应当在取得之日起()内予以处分。
A. 6 个月 B. 1 年 C. 2 年 D. 3 年
3. 外资金融机构从中国境内吸收的存款不得超过其总资产的()。
A. 10% B. 20% C. 30% D. 40%
4. 商业银行的长期贷款展期期限累计不得超过()。
A. 1 年 B. 2 年 C. 3 年 D. 4 年
5. 一般保证的保证人与债权人未约定保证期间的, 保证期间为主债务履行期限届满之日起()。
A. 3 个月 B. 6 个月 C. 12 个月 D. 18 个月
6. 人民币由()统一印制、发行。
A. 财政部 B. 国务院
C. 中国银行 D. 中国人民银行
7. 我国从()起实现了人民币经常项目可兑换。
A. 1994 年 1 月 1 日 B. 1996 年 11 月 27 日
C. 1996 年 12 月 1 日 D. 1997 年 1 月 1 日
8. 外汇担保中担保人的法律地位取决于()的法律。

- A. 借款人所在国 B. 债权人所在国
C. 担保使用货币发行国 D. 担保人所在国
9. 股票是指()在筹集资本时向出资人发行的股份凭证。
A. 企事业单位 B. 有限责任公司
C. 股份有限公司 D. 外商投资企业
10. 证券投资基金管理公司的高级管理人员的任职资格需经()核准。
A. 中国人民银行 B. 中国证监会
C. 中国证券业协会 D. 证券交易所
11. 在我国, 中国人民银行是()。
A. 政策性银行 B. 商业银行
C. 中央银行 D. 股份制银行
12. 为了保证商业银行的支付能力, 商业银行必须保证资产的高度()。
A. 安全性 B. 效益性
C. 流动性 D. 信誉性
13. 财务公司的注册资本最低限额为人民币()。
A. 1 000 万元 B. 5 000 万元
C. 1 亿元 D. 3 亿元
14. 在我国境内经营外汇业务必须经()批准。
A. 国家发展计划委员会 B. 国家经贸委
C. 中国人民银行 D. 国家外汇管理局
15. ()的职责之一就是依法制定有关证券市场监督管理、管理的规章。
A. 中国人民银行 B. 中国证券业协会
C. 中国证监会 D. 证券交易所
16. 上海证券交易所实行二级清算, 首先是()的清算。
A. 证券商和客户

- B. 证券商和证券交易所
- C. 证券商和中国证监会
- D. 证券交易所和中国证监会

17. 公司债券分销协议是()签订的有关债券分销事项的书面合同。

- A. 债券发行人和主承销商
- B. 债券发行人和分承销商
- C. 主承销商和证券交易所
- D. 主承销商和分承销商

18. 我国现行的期货交易最低保证金比率为交易金额的()。

- A. 1% B. 5% C. 8% D. 10%

19. 封闭式基金的存续期间不得少于()。

- A. 1年 B. 3年 C. 4年 D. 5年

20. 在上市公司收购中, 收购人对所持有的被收购的上市公司的股票, 在收购行为完成后的()个月内不得转让。

- A. 3 B. 4 C. 5 D. 6

二、多项选择题

1. 中国人民银行可以采用的货币政策工具有()。

- A. 公开市场业务
- B. 存款准备金
- C. 再贴现
- D. 向商业银行提供贷款
- E. 中央银行基准利率

2. 我国的国有独资商业银行有()。

- A. 中国人民银行
- B. 中国银行
- C. 中国建设银行

- D. 中国工商银行
E. 中国进出口银行
3. 外资金融机构的中、高级管理人员是指()。
- A. 中外合资金融机构的董事长
B. 外资独资金融机构的总经理
C. 外国金融机构代表机构的首席代表
D. 外资独资金融机构的会计主管
E. 外资金融机构在华分支机构的副总经理
4. 根据法律规定, 有权查询、冻结、扣划储蓄账户的部门有()。
- A. 法院 B. 检察院
C. 海关 D. 律师事务所
E. 公安机关
5. 我国的法定货币是人民币, 但人民币在()等地不作为当地的法定货币。
- A. 香港 B. 深圳
C. 台湾 D. 珠海
E. 澳门
6. 《外汇管理条例》中的“境内机构”是指我国境内的()。
- A. 国家机关 B. 外商投资企业
C. 部队 D. 国有企业
E. 金融机构
7. 信用卡按信誉登记分类, 可分为()。
- A. 单位卡 B. 金卡
C. 个人卡 D. 普通卡
E. 智能卡
8. 操纵证券交易市场的行为包括()。