

责任编辑：郭 强
特邀编辑：谭伟红
责任校对：刘宝军
封面设计：张晓梅
项目统筹：杨铁军

全国高等教育自学考试标准预测试卷（最新版）
专家编写·紧扣大纲·命中率高

本系列试卷由北大、清华、人大等名校百名命题专家、根据最新教材及最新《自考大纲》精心编写，具有以下特点：

- ★ **标准性：**试卷题型、题量、难度与正式考卷一致，并附最新考试真题及参考答案。
- ★ **全面性：**10套标准预测试卷，全面覆盖《大纲》规定考查的知识和能力，并突出重点。
- ★ **预测性：**每套试卷均由命题专家根据历年试题对命题规律进行总结和预测后，选题精选而成，命中率高。

ISBN7-5077-2114-0



定价（全套4册）：40.00元

全国高等教育自学考试标准预测试卷

金 融 法

學苑出版社



北大燕园



金 融 法

全国高等教育自学考试标准预测试卷

教材依据 / 北京大学出版社《金融法》 吴志攀 主编
组 编 / 全国高等教育自学考试命题研究组
丛书主编 / 北京大学 安春莲
本书主编 / 北京大学 余启平

（最新版）

答题提示

1. 本系列试卷由北大、清华、人大等名校百名命题专家,严格按照最新自考大纲及最新教材精心编写而成,并辅以部分阅卷教师的指点 and 参与,从而有着极强的标准性、权威性、预测性;

2. 本系列试卷注重考前模拟的循序渐进、阶次提高,从而逐步进入最佳临战状态;本套试卷共十份,建议每周做一份,切忌一曝十寒;

3. 最好按正式考试时间(上午或下午,150分钟)不间断地独自完成所有试题,尽量不要超过时间,不要急于看答案,以达到真正的模拟考核;

4. 做完一套试题后,请对照试卷后的答案及评分标准给自己评定一个分数,最后认真研究试题解析,弄懂每一道题的解题思路,不要背题目、背答案,题目做错了,要探究做错的原因,同样的错误只允许犯一次,最好找到教材或同步辅导的相关章节进行有针对性地复习,以达到“举一反三、融会贯通”的效果;

5. 本系列试卷为完全标准预测,分值权重、题型题量、题的难易度、时间安排等均与最新真题一致,所以考生在进行自测时,最好有意识地调整做题心态,以逐步养成良好的考场状态;

6. 考生应及时总结每套试卷在模拟考核中的得与失,力争做一套就有收获,每做一套就有提高,日积月累,就会有质的突破;

7. 本系列试卷后附有最新真题及答案,考生可在做完预测试卷后,试着做真题,逐步掌握考试命题规律,以便在考场上能做到驾轻就熟,成竹在胸。

图书在版编目(CIP)数据

金融法/余启平编. —2版. —北京:学苑出版社, 2004
(全国高等教育自学考试标准预测试卷. 法律类)
ISBN 7-5077-2114-0

I. 金... II. 余... III. 金融法—高等教育—自学考试—习题 IV. D922.28-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第022324号

责任编辑:郭强

特约编辑:谭伟红

责任校对:刘宝军

封面设计:张晓梅

出版发行:学苑出版社

社址:北京市丰台区南方庄2号院1号楼

邮政编码:100078

印刷厂:北京市朝阳印刷厂

开本尺寸:787mm×1092mm 16开本

印张:7.5印张

字数:180千字

版次:2005年3月北京第2版

印次:2005年3月北京第2次印刷

印数:00001—10000套

定价:40.00元(全4册)

为什么逾千万自考生如此信赖北大燕园?

北大燕园高等教育自学考试“标准预测试卷”系列辅导丛书自出版发行以来,购买者超过千万人次。北大燕园自考辅导产品的魅力究竟何在?为什么逾千万自考生如此信赖北大燕园?下面是随机抽出的部分读者来信,或许您从中可以了解其中的奥秘……

林正瑜 浙江省泰顺县公安局

贵编辑部编写的《标准预测试卷》是我的良师益友。三年多来,风雨兼程,一直都陪伴在我左右,也见证了我的成功。

今年上半年我通过自考取得了文凭,并且考上了国家公务员,成为一名人民警察。在我的成功之道上,贵部的辅导资料功不可没,成功地把一名技校生塑造成一名国家公务员。感激之情非言语所能表达。在此,希望贵编辑部一如既往地打造精品,贴近考生,为国家的科教兴国做出更大的贡献。谨此,对你们的辛勤付出致以最崇高的敬意和最衷心的感谢!

2004.10.15

师寒冰 山东济南闵子骞路24号03级国贸班

非常感谢贵编辑部的老师们!你们辛苦了!试卷针对性强,覆盖面广,让我爱不释手,为我专升本考试增强了信心!

2004.9.14

朱莉 上海市石门二路503号3108室

我买了《邓小平理论概论》、《法律基础与思想道德修养》、《马克思主义哲学原理》试卷回家练习之后,考出了85.79、84分,还拿了奖学金呢!北大燕园的书真得神功广大,让我对自学考试再也不敢怕和恐惧了,以后我会更多地去购买北大燕园的书籍。

2004.7.29

孙静 北京东城区东四前拐棒胡同13号

对于我来说,哲学课程难学,偶然在书店里发现了它——《马克思主义哲学原理》,顿时倍感亲切,爱

不释手,其他的辅导书看了一遍就搁在一边了,现在我正在专攻这套试卷,虽然还没进过考场,但与其他人一样,我真的信心十足,它很像我的家庭辅导老师。谢谢你们!辛苦了!

刘瑞霞 河南省新密市牛店镇月台村

当我初次接触到贵试卷后,就毫不犹豫地买了回来,事实也证明它的确是我自考路上的良师益友,因为十套模拟试题及两套最新真题使人对考试题型有了更清晰的认识,致使自己在临考前不必盲目地猜测,也不必心慌意乱,完全可以从容、沉着地面对考试,真的谢谢各位老师能让我自信地走进考场。

单长富 山东行政学院经贸系01级保险班

贵部的老师们:

你们辛苦了!

我是一名在读会计(本)的大专在校生,在前两次的考试中已非常顺利地通过了四门课程。看着沉甸甸的果实,总结令人欣慰的过去——我之所以取得了这么好的成绩,在很大程度上得益于贵部出版的标准预测试卷。它内容详实,重点突出,节省了我们的复习时间,减少了我们的盲目性,且对我们的考前复习有极强的针对性。

在尝到甜果的同时,我也毫不吝啬地把这套试卷介绍给我身边的同学,并得到了他们极高的评价。在此,谨表示对贵部深深的感谢与由衷的敬意!

济南自考生 单长富

2003.4.23

马静 天津市丁字沽新村四段

本试卷覆盖面广,内容丰富,很容易使读者掌握

知识点、命中率高,是学生们的良师益友!即使是自学,只要拥有它,一样可以做到融会贯通、有备而战,胸有成竹。

包添辉 广西北海市银海区包家小学

贵编辑部编辑的预测试卷质量上乘、含金量高、题目新颖、命中率高。我认为它是通往自考成功的最佳捷径之一,每次考前我都做试卷的大量题目,感觉用时短见效快,循序渐进、信心倍增,每次能自考顺利通过,它实在功不可没。

李小军 渭南师范学院政治经济系

我总觉得该资料像一位尽职尽责的医生,免去了病人的各种苦楚和忧愁,更重要的是从根本上治愈了我学习中的“顽症”。

张洪亮 广西省柳州市上江路四区北四巷

在购买《邓论》以后,觉得这套试卷与考试的题目有很多相同,命中率高。真后悔当时死读课本只考了39分。现在我很把握在重考中通过。有了贵卷帮助,让我对下一次考试中信心十足,连报了三科。

徐磊 江苏省淮安市西安路151号

经过老师的介绍,我认识了“北大燕园”,真的很不错。在2004年4月份的《宪法》考试中有一道论述题,一道简答题和燕园试卷上一样!太不可思议了!真的很不错!感谢你们!

叶小军 安徽怀宁县凉亭乡新民村

冥冥中可能是有缘份,在众多的辅导资料中,贵编辑部这套《英语国家概况》标准预测试卷吸引了我,一开始它就给了我信心。我是名在岗教师,自学英语专业,觉得这最后一门《英语国家概况》很难,因为它的知识含量太多,不易识记,那寒窗苦读的日子是北大燕园——你陪我度过的,让我最终以82分的高分结束了专科段的学习,有你支持,我有信心完成英语本科的学业!(2004.5.5)

周俊 山东泰安山东科技大学工程学院

感谢北大燕园编写的自考辅导资料,在它的帮

助下,我过五关斩六将,在短短的两年时间里顺利通过了英语本科9门课程的考试,眼下10月份还剩下最后一门《毛泽东思想概论》的考试了,现在手边有一本燕园的试卷,我对此考试充满信心。

李中媛 天津市南开区黄河道密云路锦园里

4-3

我是一名自考生,攻读法律本科,偶然间买到贵部出版的预测试卷,真是如鱼得水。它不仅紧扣大纲,而且命中率相当高,使我在10月份的《环境与资源保护法》考试中顺利、轻松通过,取得了92分的好成绩,感谢贵部为自考生奉献出这样几部精品复习资料!

刘素芳 河南省郑州市新郑市西亚斯国际学院

我正参加英语本科的自考,我一直用的都是北大燕园出版的试卷,这些资料为我解决了很多实际困难和问题,使我取得了优异的成绩,成为我必不可少的复习资料,在此感谢编辑部的工作人员为考生们所做出的伟大贡献,使我们离自己的梦想又近了一步。

唐春照 广东省雷州市人民法院

我2001年下半年起购买过法律专业(本科段)有关试卷。试卷测试范围广、全面、针对性强,经过训练后更能全面掌握所学习的知识,因此能够考得好成绩。我2001年下半年开始参加自考,由于有试卷的训练,科科及格,已过13科。在此表示感谢!现在许多同事要求我代他们向贵书店邮购试卷,我很乐意,但愿试卷能帮助更多的考生考出好成绩!同时也祝愿你们对试卷的质量要求越来越高,越办越好!

彭德龙 河南省郑州市文化路90号17*

通过对贵试卷的认识我有以下总体感受:包揽知识面宽,重难点提炼准确,考试时命中率高(尤其是选择题),练习题与时俱进,比较新颖,试卷由易到难,条理性强,在此我要衷心感谢北大燕园的老师 and 全体同志,谢谢你们为我们广大自考生指明了前

进的方向,使我们在知识的大道上飞快前进。

张建伟 烟台开发区鲁星食品有限公司

我是一名参加机电一体化工程专业的考生,参加《高等数学》考试两次均未过关,第三次买了这本题集,终于突破底线得了77分。我希望贵编辑部多出一些有关机电一体化工程专业的习题集。

张民伟 云南省昆明陆军学院十九队

转眼间,北大燕园辅导书已经陪伴我度过了三次自学考试。非常感谢你们精心编辑的标准预测试卷,它是千千万万自考生的巴拿马运河上一盏永不熄灭的灯!

李旭鹏 北京邮政23支局 北京邮电大学

我是一名自考生,经过了一次打击,我并没有失去信心,而是找到了另一条通往成功的大道——自考。自考,一个多么响亮的名字,它牵动着我的心、我的梦、我的理想,勤奋的学习换来了成功,偶然得到同学和老师的真传——北大燕园自考试卷,如虎添翼,取得了很好的成绩。一年多的时间过了十二科,我的努力没有白费,感谢北大燕园编辑部的老师们!是你们的努力才能编出这样符合大纲的试卷,并且与考试类型十分吻合,重点突出,我十分信赖它,这次4月份的考试我会更加努力,取得好成绩!

李青会 北京市东城区东公街30号

首先得好好感谢本套试卷的各位老师。真的,要不是您的这份试卷,我恐怕真的过不了去年10月份的邓小平理论了,因为我是在离考试还有半个多月的情况下,偶然向同学借到的。当时我抱着试试看的态度。谁知,嗨!我考了个85分,从未有过的

(以上只是大量读者来信的筛选,均是原文摘录,它代表着广大自考生对北大燕园辅导资料的评价,仅供参考)

欢迎登录: <http://www.pkubook.com.cn>

高分,这让我重新鼓起了自考过关的勇气,这不,今年我又买了两份,一个是《英语》,一个是《法律基础与思想道德修养》。我跟别的同学都介绍过此书,并告诉他们千万别错过这份试卷,我相信,今年四月份的考试,过关肯定没问题。

李自强 内蒙古根河市得耳布尔林业局防火办

参加自学考试一年半了,在这段路途中有许多艰难险阻,是北大燕园的辅导资料一直伴随着我,为我释疑解惑,指点迷津,使我每一次都能充满信心,轻装上阵。在大学梦想即将实现的时候,不由得从心底里感谢这位良师、这位益友。愿贵部再接再厉,帮助更多的自考生实现心中的梦想,为自学考试事业添上辉煌的一笔!谢谢!

李玮 淄博热电股份有限公司武保处

在未结识贵刊的预测试卷之前,我基本上是课本加一本题集,然而题集的量巨大且不易抓住重点,所以考试不太理想。在逛书店的时候无意中发现了它,我买了一本来做,感觉不错,这次考试使我一下通过三门课,这是从来没有过的,所以在这里我要感谢贵刊和各位老师,是你们让我们一下子抓住了重点,顺利地通过了考试,请你们一块分享我们成功后的喜悦!衷心地表示感谢!

刘津晋 辽宁葫芦岛市锦化集团

贵部的预测试卷的命中率还真不是一般!事实胜于雄辩,我在2003年4月的考试中一次性通过了六科,最高86分,最低也有66分。你们的实力在我身上得到了充分的体现,十分感谢你们,望你们继续为我们考生制造精品!

读者反馈信息卡

本系列自考标准预测试卷自出版以来,深受广大自考生的欢迎,许多考生及教师纷纷来函、来电给予我们的试卷以高度评价,同时也提出了许多宝贵建议,对于我们的工作给予了极大支持,在此我们深表谢意。

为了使我们的标准预测试卷更臻完善,欢迎广大考生继续与我们联系,请把你的评价、建议及疑难问题填在表上寄给我们。我们将及时与您取得联系,并采纳好的建议,接受您的批评和指正,同时帮助您解决学习中的问题,希望您在百忙之中,不吝赐教。如果您的建议被采纳或指正出我们试卷的错误,我们将付给您相应的报酬以示感谢!

通信地址:北京市2382信箱北大燕园书店编辑部

邮编:100022

电子邮箱: editor@pkubook.com.cn

电话: (010)58695815

姓名	电话	邮编
联系地址		
电子邮箱		
何时、何地、曾购买何种试卷		
意见和建议		
疑难问题		

邮购地址:北京市2382信箱 北大燕园书店 邮编:100022

邮购电话: (010)58691010 800-810-2198

请在汇款单附言栏上注明所订书目及书名、数量、编号。北京读者可去海淀图书城昊海楼一、二、三层购买。

全国高等教育自学考试标准预测试卷

金 融 法

丛书主编:北 京 大 学
本书主编:北 京 大 学

安春莲
余启平

学苑出版社

目 录

答题提示	共 1 页
为什么逾千万自考生如此信赖北大燕园?	共 3 页
读者信息反馈卡	共 1 页
标准预测试卷一	共 8 页
标准预测试卷二	共 8 页
标准预测试卷三	共 8 页
标准预测试卷四	共 8 页
标准预测试卷五	共 8 页
标准预测试卷六	共 8 页
标准预测试卷七	共 8 页
标准预测试卷八	共 8 页
标准预测试卷九	共 8 页
标准预测试卷十	共 8 页
标准预测试卷答案	共 8 页
2004 年(下)金融法全国统考试卷及答案	共 12 页

全国高等教育自学考试 金融法标准预测试卷(一)

(考试时间 150 分钟)

题号	一	二	三	四	五	总分	
题分	20	20	20	20	20	核分人	
得分						复查人	

第一部分 选择题

得分	评卷人	复查人

一、单项选择题(本大题共 20 小题,每小题 1 分,共 20 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,请将其选出并在“答题卡”的相应代码涂黑。未涂、错涂或多涂均无分。

1. 财政预算资金不得来自于 ()
A. 发行国债 B. 税收
C. 从中国人民银行透支 D. 上年财政盈余
2. 经理我国国库的是 ()
A. 国务院 B. 财政部
C. 商业银行 D. 中国人民银行
3. 实行行长负责制的国有独资商业银行,其行长由_____任免。 ()
A. 国务院 B. 财政部
C. 行长会议 D. 中国人民银行
4. 商业银行变更持有资本总额或者股份总额_____以上的股东应经中国人民银行批准。 ()
A. 5% B. 10% C. 15% D. 20%
5. 企事业单位的基本帐户不得超过 ()
A. 1 个 B. 2 个 C. 3 个 D. 4 个
6. 商业银行的会计年度 ()

- A. 从农历新年开始至除夕止 B. 从公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止
- C. 从公历 4 月 1 日起至 3 月 31 日止 D. 从公历 7 月 1 日起至 6 月 30 日止
7. 申请者欲在中国设立外资银行,其在中国境内须设立代表机构 ()
A. 1 年以上 B. 2 年以上 C. 3 年以上 D. 4 年以上
8. 除外国银行分行以外的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. 10% B. 20% C. 30% D. 40%
9. 城市信用社的管理制度为 ()
A. 董事会负责制 B. 监事会负责制
C. 理事会负责制 D. 理事会领导下的主任负责制
10. 城市信用社已经或可能发生信用危机,严重影响债权人利益时,_____可以对其进行接管。 ()
A. 中国人民银行 B. 工商银行
C. 中国银行 D. 财政部
11. 贷款贴息的原则是 ()
A. 统一由国务院确定并贴息 B. 统一由中央银行确定并贴息
C. 国务院确定,贷款行贴息 D. 谁确定谁贴息
12. 出现下列情况中的_____时,一般保证的保证人可以拒绝承担保证责任。 ()
A. 债务人住所变更,致使债权人要求其履行债务发生重大困难
B. 人民法院受理债务人破产案件,中止执行程序的
C. 保证人以书面形式放弃先诉抗辩权的
D. 主合同纠纷未经审判或仲裁,并且债务人财产尚未被依法强制执行
13. 整存零取定期储蓄在开户时本金一次存入,一般起存金额为 ()
A. 500 元 B. 1000 元 C. 5000 元 D. 10000 元
14. 现金从发行库发出,进入业务库,称为 ()
A. 回笼 B. 发行
C. 流通 D. 调拨
15. 下列说法错误的是 ()
A. 《商业银行法》“对存款人的保护”一章的部分条款适用于个人外汇存款
B. 个人因私出境用汇,可以在规定限额以内向银行购买外汇

- C. 个人携带外汇进出境时,应当向海关办理申报手续
D. 个人进入国境携带外汇的数额不受限制,但要向海关申报

16. 外汇邮政凭证属于 ()

- A. 外国货币
B. 外币有价证券
C. 外币支付凭证
D. 其他外汇资产

17. 从 1971 年,我国人民币开始以_____作为参照系,来调整人民币与各国货币的汇率。 ()

- A. SDR
B. 美元
C. 欧洲货币单位
D. 一揽子货币

18. 信用卡备用金在银行可以获得存款利息,利息按中国人民银行规定的_____计算。 ()

- A. 活期存款利率
B. 定期存款利率
C. 整存零取定期储蓄利率
D. 存本取息定期储蓄利率

19. 股份有限公司增资发行股票,除要求前一次发行股份已募足外,还要间隔_____以上。 ()

- A. 半年
B. 1 年
C. 2 年
D. 3 年

20. 人民币普通股的发行,在审批阶段由_____受理申报材料。 ()

- A. 地方政府或国务院
B. 中国证监会发行部
C. 中国证监会国际业务部
D. 发行审核委员会

得 分	评卷人	复查人

二、多项选择题(本大题共 10 小题,每小题 2 分,共 20 分)在每小题列出的五个备选项中有二至五个是符合题目要求的,请将其选出并在“答题卡”的相应代码涂黑。未涂、错涂、多涂或少涂均无分。

21. 中国人民银行对申请设立银行的单位进行审查的主要内容有 ()

- A. 注册资本数量
B. 高级管理人员素质
C. 经营场所及设备的完善程度
D. 经营规章制度的完善程度
E. 金融市场的饱和程度

22. 我国商业银行的利率包括 ()

- A. 基准利率
B. 法定利率
C. 差别利率
D. 优惠利率
E. 浮动利率

23. 下列说法正确的是 ()

- A. 城市信用社社员缴纳的股金最低限额为人民币 5000 元
B. 城市信用社的个人社员所持股金最高限额不得超过信用社股金总额的 1%
C. 城市信用社的个体工商户社员持有股金最高不得超过信用社总股金的 3%
D. 城市信用社的企业法人社员所持股金最高不得超过信用社总股金的 8%
E. 信用社社员的股权转让只能在社员之间进行

24. 有权查询单位存款帐户的机构有 ()

- A. 财政部
B. 审计局
C. 国家安全机关
D. 物价局
E. 海关

25. 公司债券发行的消极条件包括 ()

- A. 累计债券总额不得超过公司净资产额的 40%
B. 筹集的资金投向符合国家产业政策
C. 筹集的资金不得用于弥补亏损和非生产性支出
D. 前一次发行的公司债券尚未募足的,不得再次发行公司债券
E. 对已发行的公司债券有延迟支付利息的事实,且仍处于继续状态的,不得再次发行公司债券

26. 下列有关中华人民共和国银行分支机构的陈述正确的为 ()

- A. 分支机构是按照行政区划来设立的
B. 分支机构没有独立的地位
C. 分支机构的行长由总行任免
D. 分支机构的日常工作由总行统一领导
E. 分支机构是总行派出的办事机构

27. 期货经纪商负有下列义务 ()

- A. 如实、准确地执行和记录客户交易指令
B. 不得制造、散布虚假信息等进行信息误导
C. 必须严格区分自有资金和客户资金
D. 不得在交易场所外对冲客户委托的交易
E. 不得对外透露客户信息

28. 优先股的股东享有以下优先权 ()

- A. 优先于普通股股东领取股息
B. 当公司破产进行清算时,优先于普通股股东分配公司剩余财产
C. 优先于普通股股东行使表决权

- D. 优先于普通股股东参加公司的红利分配
E. 优先于普通股股东投票

29. 证券投资基金应当终止的情形有 ()

- A. 基金封闭期满, 未被批准续期的
B. 基金经批准提前终止的
C. 因重大违法行为, 基金被中国证监会责令终止的
D. 封闭式基金扩募申请未被批准的
E. 基金管理人被更换的

30. 下列有关人民币的表述中, 正确的有 ()

- A. 以人民币支付我国境内的一切公共和私人的债务, 任何单位和个人不得拒收
B. 人民币限于在我国大陆市场上使用, 人民币在台湾、香港、澳门等地区不作为当地的法定货币
C. 人民币是信用货币, 它是通过国家中央银行信贷程序发行的, 发行依据国家计划进行
D. 人民币已经实现了经常项目和资本项目的自由兑换
E. 以上均不正确

第二部分 非选择题

得 分	评卷人	复查人

三、简答题(本大题共 4 小题, 每小题 5 分, 共 20 分)

31. 简述《中国人民银行法》规定的对中国人民银行的盈亏的处理办法。

32. 简述设立商业银行时应向中国人民银行提交的文件资料。

33. 简述城市信用社个人社员应具备的条件。

34. 试述《外汇管理条例》规定的外汇形式。

得 分	评卷人	复查人

四、论述题(本大题共 2 小题,每小题 10 分,共 20 分)

35. 试论述我国金融租赁公司经营国际租赁业务的方式。

36. 试论述信托业的种类。

得 分	评卷人	复查人

五、案例题(本大题共 2 小题,每小题 10 分,共 20 分)

37. 公民甲因与乙银行的支行丙有储蓄纠纷而起诉丙,法院民事庭以该案属行政纠纷而不予受理。

问:(1)该法院的裁定正确与否?

(2)支行丙是否可以作为被告而被起诉?

38. 承租人甲与出租人为骗取融资租赁公司乙的资金而与乙签订了一份租赁合同,后被乙发现,诉至法院,要求确认合同无效,并不希望返还租赁物。

问:(1)该案应选择何地的法院管辖。

(2)是否应认定合同无效?

(3)如何满足乙的诉讼请求?

全国高等教育自学考试 金融法标准预测试卷(二)

(考试时间 150 分钟)

题号	一	二	三	四	五	总分
题分	20	20	20	20	20	核分人
得分						复查人

第一部分 选择题

得分	评卷人	复查人

一、单项选择题(本大题共 20 小题,每小题 1 分,共 20 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,请将其选出并在“答题卡”的相应代码涂黑。未涂、错涂或多涂均无效。

1. 下列业务不属中央银行的业务限制的是

- A. 在公开市场上买卖国债和其他政府债券及外汇
- B. 对政府财政透支
- C. 向地方政府贷款
- D. 向商业银行提供担保

2. 中国人民银行监管的首要目的是

- A. 保护存款人的合法利益
- B. 提高国有商业银行信贷资产质量
- C. 保护存款人和投资人的合法利益
- D. 保证金融业的安全,保持金融市场运行的稳健

3. 货币政策委员会能提出的建议不包括

- A. 货币政策的制定、调整
- B. 监管金融市场
- C. 货币政策工具的运用
- D. 有关货币政策的重要措施

4. 资本充足率是指

- A. 银行资本与流动性资产之比
- B. 银行资本与净资产之比

C. 银行资本与经风险加权后的资产之比 D. 银行资本与固定资产之比

5. 我国《商业银行法》规定的资本充足率不低于

- A. 5%
- B. 8%
- C. 13%
- D. 15%

6. 我国《商业银行法》规定商业银行贷款的贷款余额与存款余额的比例不得超过

- A. 50%
- B. 60%
- C. 75%
- D. 80%

7. 《商业银行法》规定商业银行贷款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. 5%
- B. 6%
- C. 7%
- D. 10%

8. 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%

9. 除外国银行分行外,其他外资金融机构的实收资本低于注册资本的,必须每年从其税后利润中提取_____予以补充,直至其实收资本加储备金之和等于其注册资本。

- A. 10%
- B. 20%
- C. 25%
- D. 30%

10. 申请筹建城市信用社的发起人不得少于_____人,其中企业法人不得少于_____人。

- A. 20,5
- B. 10,5
- C. 50,10
- D. 100,20

11. 城市信用社社员的管理权不包括

- A. 选举权
- B. 被选举权
- C. 分配权
- D. 表决权

12. 自营贷款的风险由_____承担,而委托贷款的风险由_____承担。

- A. 贷款人,委托人
- B. 贷款人,贷款人
- C. 借款人,委托人
- D. 借款人,贷款人

13. 展期贷款的利率按_____的中国人民银行的规定执行。

- A. 原贷款合同签订日
- B. 原贷款合同到期日
- C. 签订延期合同之日
- D. 以上日期利率最高之日

14. 当事人对保证方式没有约定或约定不明确的,保证人的责任承担方式为

- A. 连带责任保证
- B. 一般保证
- C. 不承担保证责任
- D. 由法院判定承担方式

15. 下列权利中不能质押的是

- A. 依法可以转让的商标专用权 B. 依法可以转让的著作权
C. 依法可以转让的专利权中的财产权 D. 依法可以转让的股份
16. 城市房地产抵押合同签订后,土地上新增的房屋 ()
A. 属于抵押物,可以优先受偿 B. 不属于抵押物,可以优先受偿
C. 属于抵押物,无权优先受偿 D. 不属于抵押物,无权优先受偿
17. 按照中国人民银行的規定,商业銀行的备付金与库存現金应不低于各項存款總額的 ()
A. 1%~2% B. 3%~7%
C. 5%~7% D. 8%~10%
18. 残缺、污損的人民币,法律規定,由_____负责收回、銷毀。 ()
A. 財政部 B. 中國人民銀行
C. 中國工商銀行 D. 中國銀行
19. 我國現階段,外匯市場交易的币种是 ()
A. 美元 B. 美元和英鎊
C. 港币 D. 美元和港币
20. 有外匯收入來源的非金融性質的企業法人,其所提供的外匯担保總額不得超過 ()
A. 其自有的外匯資金 B. 其自有外匯資金的 80%
C. 其自有資金的 40% D. 其自有外匯資金的 20 倍

得 分	評卷人	復查人

二、多項選擇題(本大題共 10 小題,每小題 2 分,共 20 分)在每小題列出的五個備選項中有二至五個是符合題目要求的,請將其選出并在“答題卡”的相應代碼塗黑。未塗、錯塗、多塗或少塗均無分。

21. 從微觀方面規定了《商業銀行法》立法目的的是 ()
A. 保護商業銀行、存款人和其他客戶的合法利益
B. 規範商業銀行的行為,提高信貸資產質量
C. 維護金融市場秩序
D. 促進經濟發展
E. 保證商業銀行利潤水平
22. 我國已成立的三家政策性銀行是 ()
A. 交通銀行 B. 國家開發銀行

- C. 中信實業銀行 D. 農業發展銀行
E. 中國進出口銀行
23. 城市信用社的風險管理的内容包括 ()
A. 吸收的非社員存款不得超過存款餘額的 40%
B. 吸收單個非社員儲蓄不得超過 15 萬元
C. 在同等條件下,應優先滿足社員的資金需要
D. 對同一貸款人發放的貸款餘額不得超過 50 萬元
E. 對非社員的貸款餘額不得超過信用社貸款餘額的 40%
24. 下列哪些行為可能被判处刑罰 ()
A. 偽造貨幣 B. 出售偽造的貨幣
C. 明知是偽造的貨幣而運輸 D. 使用明知是偽造的貨幣的
E. 變造貨幣
25. 可轉換債券的贖回條款一般包括 ()
A. 贖回期 B. 不贖回期
C. 贖回條件 D. 贖回價格
E. 贖回手段
26. 中國人民銀行總行行長產生的具體程序是 ()
A. 由國務院總理提名
B. 由全國人大常委會委員長提名
C. 由全國人民代表大會決定
D. 在全國人大閉會期間,由全國人大常委會決定
E. 由國家主席任免
27. 為了維護金融業的穩健運行,中國人民銀行可運用的監管方法包括 ()
A. 金融市場的准入監管 B. 金融機構主要管理人員的資格監管
C. 金融機構的資產負債比例監管 D. 金融機構行業經營分業監管
E. 金融市場的利率監管
28. 下列貸款屬於不良貸款的是 ()
A. 呆賬貸款 B. 呆滯貸款
C. 展期貸款 D. 可疑貸款

E. 逾期贷款

29. 下列违反法律规定的商业银行行为有 ()

- A. 给存款大户发奖品
- B. 有奖储蓄
- C. 帮助借款单位办理拆借
- D. 给存款大户较高的利息
- E. 主动上门宣传储蓄

30. 申请设立商业银行,应向中国人民银行交纳的文件、资料包括 ()

- A. 申请书
- B. 可行性报告
- C. 筹建报告
- D. 筹建的可行性报告
- E. 筹建人员名单及其简历

第二部分 非选择题

得 分	评卷人	复查人

三、简答题(本大题共4小题,每小题5分,共20分)

31. 简述中国人民银行法律责任的特点。

32. 简述商业银行贷审分离的原则。

33. 简述城市信用社社员的权利。

34. 简述优先股的概念和特征。

得 分	评卷人	复查人

四、论述题(本大题共 2 小题,每小题 10 分,共 20 分)

35. 试论述逃汇行为。

36. 试论述按投资主体及资金来源为标准的股票分类。

得 分	评卷人	复查人

五、案例题(本大题共 2 小题,每小题 10 分,共 20 分)

37. 某商业银行行长甲为支持其子乙所开办的公司而向其提供了一笔信用贷款。

问:(1)该行为违反了哪些法律规定?

(2)《商业银行法》对这类行为是如何确定法律责任的?

38. 甲公司与乙公司签订了两个合同,其中合同 A 规定,甲向乙借款 200 万,利息为年利率 10%,合同 B 规定甲与乙共同投资设立一合伙企业,由乙经营管理,甲每年获得固定收益 20 万元。根据合同 B,甲、乙注册了一个合伙企业丙。

问:A、B 两个合同的效力及企业设立的效力如何?

全国高等教育自学考试 金融法标准预测试卷(三)

(考试时间 150 分钟)

题号	一	二	三	四	五	总分	
题分	20	20	20	20	20	核分人	
得分						复查人	

第一部分 选择题

得分	评卷人	复查人

一、单项选择题(本大题共 20 小题,每小题 1 分,共 20 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,请将其选出并在“答题卡”的相应代码涂黑。未涂、错涂或多涂均无分。

- 我国金融市场的利率形成过程是 ()
 - 由金融市场形成市场利率
 - 由金融业同业公会规定利率
 - 由中国人民银行规定法定利率
 - 参照国际市场利率
- 中国人民银行的预算是 ()
 - 中央预算
 - 地方分级预算
 - 中央预算为主,地方分级预算为辅
 - 总行纳入中央预算,分支机构纳入地方预算
- 中央银行的净利润与亏损分别为 ()
 - 自己留存,自己负担
 - 全部上缴中央财政,由中央财政拨款弥补
 - 全部上缴中央财政,自己负担
 - 自己留存,地方财政负担
- 《商业银行法》规定商业银行的流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于 ()
 - 13%
 - 20%
 - 25%
 - 30%
- 商业银行在中华人民共和国境内可以从事的业务是 ()
 - 发行金融债券
 - 信托投资

- 股票投资
 - 投资于非自用不动产
- 商业银行因行使抵押权、质权而取得的不动产或者股票,应当自取得之日起_____内予以处分。 ()
 - 半年
 - 一年
 - 两年
 - 三年
 - 在银行的资本构成中,固定资产部分所占的比例最高不得超过资本总额的 ()
 - 20%
 - 25%
 - 30%
 - 50%
 - 外资金融机构应当聘用至少_____名中国公民为高级管理人员。
 - 1
 - 2
 - 3
 - 没有限制
 - 目前,我国的外资金融机构中数量最多的是 ()
 - 外资银行
 - 外资保险公司
 - 外国投资银行
 - 外国证券公司
 - 设立城市信用社,要有_____个以上的社员,其中企业法人社员不少于_____个。 ()
 - 50,10
 - 60,20
 - 100,50
 - 200,50
 - 城市信用社的注册资本最低限额为 ()
 - 100 万元人民币
 - 1000 万元人民币
 - 1 亿元人民币
 - 10 亿元人民币
 - 对于委托代理贷款,不正确的论述是 ()
 - 委托单位提供资金
 - 银行监督使用并协助收回贷款
 - 贷款风险由委托单位承担
 - 银行向委托人收取利息
 - 贷款人可以 ()
 - 在一个贷款人同一辖区内的两个或两个以上同级分支机构取得贷款
 - 用贷款从事股本权益性投资
 - 将贷款再高利贷出
 - 拒绝借款合同以外的附加条件
 - 在保证期间,债权人依法将主债权转让给第三人的 ()
 - 保证人不再承担保证责任
 - 保证人在新的保证担保范围内继续承担保证责任
 - 保证人在原保证担保的范围内继续承担保证责任
 - 必须重新签订保证合同

15. 根据《担保法》,定金不得超过主合同标的额的 ()
A. 10% B. 20% C. 30% D. 40%
16. _____的原则,是1972年修改储蓄存款章程时才增加的内容。 ()
A. 存款自愿 B. 取款自由
C. 存款有息 D. 为储户保密
17. 冻结单位存款的期限不超过 ()
A. 1个月 B. 3个月 C. 6个月 D. 1年
18. 残缺人民币的兑换标准不包括 ()
A. 全额兑换 B. 半数兑换
C. 兑换1/3 D. 不予兑换
19. 驻外机构及在境内设立的中外合资经营企业的中方,不按国家规定将应当调回的利润留在当地营运或者移做他用的,属于_____行为。 ()
A. 套汇 B. 逃汇 C. 诈骗 D. 挪用资金
20. 外汇担保人有向主债务人收取担保费的权利,一般为担保责任金额的 ()
A. 0.5% B. 0.5%~1%
C. 1%~5% D. 5%

得分	评卷人	复查人

二、多项选择题(本大题共10小题,每小题2分,共20分)在每小题列出的五个备选项中有二至五个是符合题目要求的,请将其选出并在“答题卡”的相应代码涂黑。未涂、错涂、多涂或少涂均无分。

21. 从理论上划分,商业银行的四大类业务包括 ()
A. 传统业务 B. 特定的业务
C. 金融服务性中间业务 D. 经中国人民银行批准其他业务
E. 同业拆借业务
22. 《银行帐户管理办法》规定企业事业单位的三种帐户是 ()
A. 资产帐户 B. 基本帐户
C. 专用帐户 D. 现金帐户
E. 辅助帐户
23. 信托如果以法律关系客体来分,可以分为 ()
A. 贸易信托 B. 个人信托

- C. 公益信托 D. 不动产信托
E. 金融信托
24. 我国的外汇担保合同主要有 ()
A. 借款担保 B. 投标担保
C. 货物运输担保 D. 信用担保
E. 履约担保
25. 证券投资基金的托管人应具备的条件是 ()
A. 设有专门的基金托管部 B. 实收资本不少于80亿
C. 有足够的熟悉托管业务的专职人员 D. 具有安全保管基金全部资产的条件
E. 具备安全、高效的清算、交割能力
26. 某商业银行因经营管理不善而被关闭,中国人民银行可能采取的处理方式有 ()
A. 追加资本金 B. 贷款
C. 托管 D. 接管
E. 直接进入清算程序
27. 中国人民银行的地位是 ()
A. 中央银行
B. 国务院领导下的一个主管金融工作的部级政府机关
C. 国家货币政策的制定者和执行者
D. 金融市场准入的审批机构和日常监管部门
E. 最大的国有独资商业银行
28. 中国人民银行的职责有 ()
A. 发行货币 B. 经理国库
C. 持有、管理和经营国家的外汇储备 D. 监管金融机构
E. 监管金融市场
29. 在我国,外资金融机构除外资银行外,还包括 ()
A. 外资保险公司 B. 外国投资银行
C. 外国证券公司 D. 外国财务会计公司
E. 中外合资保险公司
30. 外国金融机构在中国设立的机构中,能从事金融业务的有 ()

- A. 子公司
B. 代表机构
C. 分公司
D. 顾问处
E. 办事处

第二部分 非选择题

得 分	评卷人	复查人

三、简答题(本大题共 4 小题,每小题 5 分,共 20 分)

31. 简述中国人民银行对金融机构同业拆借的监管内容。

32. 简述目前我国商业银行的贷款利率种类。

33. 简述信托业的特点。

34. 简述证券市场交易中的“价格优先,时间优先”原则。

得 分	评卷人	复查人

四、论述题(本大题共 2 小题,每小题 10 分,共 20 分)

35. 试论述契约型投资基金与公司型投资基金的主要区别。

36. 试论述《外汇管理条例》中对个人外汇的管理规定。

得 分	评卷人	复查人

五、案例题(本大题共 2 小题,每小题 10 分,共 20 分)

37. 国务院批准一项特定的贷款项目,指定由中国农业银行负责发放该项贷款。中国农业银行以“任何单位不得强令商业银行发放贷款”为由拒绝了该行政命令。

问:(1)农业银行的作法合法吗?

(2)法律是如何解决这个问题的?

38. 甲于 2000 年 1 月 5 日在银行乙填入一张 10,000 元的活期存单,交给储蓄员丙,丙第一次清点后无误,然后交给旁边实习生丁再点,丁点后发现只有 9,900,遂只开了 9,900 元的存单。甲与丙、丁交涉无果后向法院起诉。

问:(1)该储蓄合同是否有效成立?

(2)银行在答辩中声称内部文件规定“两次临柜,复核为准”,问该文件的证明效力。