

金融法 2017 年 10 月真题及答案解析

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

答案：B

解析：依法制定和实施货币政策是中央银行最核心的职责。

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

答案：C

解析：商业银行法人机构的筹建期为自批准决定之日起六个月。未能按期筹建的，该机构筹建组应在筹建期限届满前 1 个月向银监会提交筹建延期申请。

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

答案：A

解析：安全性作为商业银行经营原则是传统的理论，在全世界金融市场中都被接受，大多数国家的银行将安全性排为第一位的经营原则。

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%

答案：A

解析：《商业银行法》第 39 条第 4 款规定：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百分之十。

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

答案：D

解析：外国银行代表处只是外国银行为进入中国市场而建立联络、信息收集、市场调查的派出机构，不从事经营活动。

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

答案：A

解析：受托人是信托关系中最核心的主体，其行为决定整个信托的目的能否实现。

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

答案：D

解析：存款合同为实践性合同，存款人将款项交入银行并经银行签发存折、存单或者存款凭条时，存款合同成立。

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

答案：D

解析：大额取款业务、零钞清点整理储蓄业务可以适当收费。

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

答案：A

解析：银监会根据《银监法》第 41 条，有权查询个人银行账户。

10. 银行客户自己不慎将密码告知他人，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

答案：B

解析：如果因为客户自己不谨慎，或自己不能妥善保管好自己的有关密码、印章或空白票据，而被他人盗用遭受损失时，客户自己承担责任，银行不承担责任。

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

答案：C

解析：银行的法定清算程序是：1、支付清算的费用 2、清偿所欠职工的工资和劳动保险 3、支付个人储蓄存款的本金和利息 4、偿还有优先权的债权人债务 5、偿还其他一般债权人的债务 6、股东分配剩余财产。

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

答案：C

解析：中国银联是经中国人民银行批准，在合并了全国银行卡信息交换总中心和各城市银行卡中心的基础上，由国内 80 余家金融机构投资设立的股份制金融服务机构。是企业性质的机构，所以选 C。

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

答案：D

解析：出租人擅自变更承租人已选定的供货人或租赁物的。因租赁物的质量、数量等问题对供货人索赔，如出租人无过错，不影响出租人收取租金的权利。

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

答案：A

解析：按照“审贷分离”原则，审批部门不能直接接触借款人，审批部门批准了贷款，一切后果由审批部门负责。如果借款人提供的资料有问题时，由贷款部门负责。按照《商业银行法》，贷款审批实行“分级审批”原则，是指根据贷款数额大小不同，由不同分支机构审批。

15. 某贷款人以股票向银行申请质押贷款，其主借款合同于 2009 年 4 月 5 日签订，质押合同于 4 月 6 日签订，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。该质权设立的时间是

A. 4 月 5 日

B. 4 月 6 日

C. 4 月 7 日

D. 4 月 8 日

答案：C

解析：在我国，股票、基金份额等权利凭证是电子化登记，知识产权以应收账款等也没有类似汇票、存单那样的权利凭证，因此这些权利都只能通过在相关主管部门的登记来确立质押。

16. 陈某拿着一张票面残缺 $\frac{2}{5}$ ，其余部分图案、文字照样连接着的 10 元面额人民币到银行兑换，银行应

A. 不兑换

B. 照原面额 $\frac{1}{3}$ 兑换

C. 兑换给陈某 5 元人民币

D. 照原面额全额兑换

答案：C

解析：票面残缺 $\frac{1}{5}$ 以上至 $\frac{1}{2}$ ，其余部分图案文字能照样连接者，照原面额半数兑换。

17. 下列不属于狭义证券的是

A. 股票

B. 债券

C. 基金

D. 票据

答案：D

解析：狭义的证券，仅指在证券交易所交易的权利凭证，表明持有者对证券上代表的经济利益的权利。其中最典型的是股票、债券和基金单位。

18. 依据《证券法》规定，公开发行包括向特定对象发行证券累计超过

- A. 10 人
- B. 50 人
- C. 100 人
- D. 200 人

答案：D

解析：《证券法》第十条，公开发行证券，必须符合法律、行政法规规定的条件，并依法报经国务院证券监督管理机构或者国务院授权的部门核准；未经依法核准，任何单位和个人不得公开发行证券。有下列情形之一的，为公开发行：（一）向不特定对象发行证券的；（二）向特定对象发行证券累计超过二百人的；（三）法律、行政法规规定的其他发行行为。非公开发行证券，不得采用广告、公开劝诱和变相公开方式。

19. 首次公开发行股票数量少于 4 亿股的，发行人及其主承销商向机构投资者网下配售的数量不得超过发行总量的

- A. 20%
- B. 25%
- C. 75%
- D. 90%

答案：A

解析：首次公开发行股票数量少于 4 亿股的，发行人及其主承销商向机构投资者网下配售的数量不得超过发行总量的 20%。

20. 发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起一定期限内不得转让，这个期限是

- A. 半年
- B. 一年
- C. 两年
- D. 三年

答案：B

解析：发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起 1 年内不得转让。公司公开发行股份前已发行的股份，自公司股票在证券交易所上市交易之日起 1 年内不得转让。

21. 下列选项中不属于证券交易内幕信息知情人员的是

- A. 上市公司的董事
- B. 上市公司的监事
- C. 证券监管机构工作人员
- D. 持有公司 3% 股份的股东

答案：D

解析：我国《证券法》第七十四条规定，证券交易内幕信息的知情人包括：(1)发行人的董事、监事、高级管理人员；(2)持有公司 5% 以上股份的股东及其董事、监事、高级管理人员，公司的实际控制人及其董事、监事、高级管理人员；(3)发行人控股的公司及其董事、监事、高级管理人员；(4)由于所任公司职务可以获取公司有关内幕信息的人员；(5)证券监督管理机构工作人员以及由于法定职责对证券的发行、交易进行管理的其他人员；(6)保荐人、承销的证券公司、证券交易所、证券登记结算机构、证券服务机构的有关人员；(7)国务院证券监督管理机构规定的其他人员。

22. 下列有权公布人民币汇率的机构是

- A. 中国人民银行
- B. 中国人民银行授权中国外汇交易中心
- C. 国家外汇管理局
- D. 财政部

答案：B

解析：中国人民银行授权中国外汇交易中心公布人民币汇率。

23. 根据基金运作方式的不同，证券投资基金可以分为

- A. 公司型和契约型
- B. 单位型和基金型
- C. 开放式和封闭式
- D. 托管式和非托管式

答案：C

解析：根据基金运作方式的不同，证券投资基金可以分为封闭式基金与开放式基金。

24. 下列选项中不可以成为金融期货合约标的物的是

- A. 证券
- B. 石油
- C. 汇率
- D. 利率

答案：B

解析：金融期货作为期货交易的一种，具有期货交易的一般特点，但与商品期货相比较，其合约标的物不是实务商品，而是传统的金融商品，如证券，货币，汇率，利率等。

25. 金融期货交易与商品期货交易的不同表现在

- A. 交易数量
- B. 交割地点
- C. 交割期
- D. 质量等级

答案：D

解析：金融期货合约的条款与商品期货合约略有不同，金融期货所交易的是利率、汇率、股票指数等货币价值的表现形式，因此一般不存在质量等级问题。

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

答案：中央银行根据一定的比率从票据全款中扣取自贴现日至票据到期日的利息，这一比率即为再贴现率。

27. 贷记卡

答案：是纯粹意义上的信用卡，持卡人无须在发卡银行事先存款，而且在发卡银行授予的信用额度内先消费、后还款。

28. 固定利率

答案：是指借贷合同中确定的利率在整个合同期间保持不变。

29. 股票

答案：股份有限公司在筹集资本时向出资人发行的股份凭证，代表着其持有者即股东对股份公司的所有权。

30. 30.可转换公司债券

答案：是指发行人依照法定程序发行，在一定期间依据约定的条件可以转换成股票的公司债券。

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。

答案：中国人民银行是中央银行，也是国务院领导下的一个主管金融工作的部级政府机关。它专门负责国家货币政策的制定和执行，并通过调控金融市场的运行维持我国的金融稳定。

32. 32.简述借款人的权利。

答案：（1）可以自主向主办银行或者其他银行的经办机构申请贷款并依条件取得贷款（2）有权按合同约定提取和使用全部贷款（3）有权拒绝借款合同以外的附件条件（4）有权向贷款人的上级和中国人民银行反映，举报有关情况（5）在征得贷款人同意后，有权向第三人转让债务。

33. 33.简述人民币的发行原则。

答案：人民币的发行原则是：（1）经济发行的原则。即根据市场经济发展的需要和货币流通规律的要求发行货币（2）计划发行的原则。即根据国民经济和社会发展规划来发行货币（3）集中发行的原则。即货币的发行权集中在中央银行，禁止其他单位擅自发行货币。

34. 34.简述股票终止上市的情形。

答案：（1）公司股本总额、股份分布等发生变化不再具备上市条件，在证券交易所规定的期限内仍不能达到上市条件（2）公司不按照规定公开其财务状况，或者对财务会计报表作虚假记载，且拒绝纠正（3）公司最近三年连续亏损，在其后一个年度内未能恢复盈利（4）公司解散或被宣告破产（5）证券交易所上市规则规定的其他情形。

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。

答案：（1）我国银行经营的分业限制的内容。我国《商业银行法》第 43 条规定了银行经营的分业限制：“商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务，不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资，但国家另有规定的除外。”（2）限制银行从事信托投资、证券经营业务和不动产投资业务，有下列原因：这些业务风险较大，适于用长期资金投资，储蓄类短期资金则不适用于此类投资，银行存蓄存款人与银行是债权人与债务人的关系，信托投资、股票业务和不动产投资的投资人与信托公司、证券公司和开发商之间是信托关系和产权关系，这两种关系在法律处理方面不同。信托业务、证券业务和房地产业务受市场影响较大，市场高涨时可以获得巨大的利益，市场低落时也可能受到巨大的损失。（3）分业限制的变化。从 2000 年开始，我国银行业分业经营模式开始发生一些间接的变化。如银行开始接受证券的股票质押融资等。这些变化显示出证券业、保险业与银行业一定程度上的融合。出现上述变化，一方面是我国金融市场发展的客观使然，另一方面也是我国金融机构为了应对

入世后与国际综合性银行或全能银行竞争的需要。在这一背景下，全国人大 2003 年修订了《商业银行法》，在第 43 条的分业限制后面增加了一个“但书：“但国家另有规定的除外，”这就为银行业进行投资业务留出了通道。

36. 36. 试述我国外债管理的主要内容。

答案：国家发展计划委员会、财政部和国家外汇管理局是我国的外债管理部门，根据外债类型、偿还责任和债务人性质，对举借外债实行分类管理。主要内容有：（1）国际金融组织（如世界银行、IMF 等）贷款和外国政府贷款由国家统一对外举借。他属于主权外债，以国家信用保证对外偿还。（2）境内中资企业等机构从境外举借中长期国际商业贷款，须经国家发改委批准；举借短期国际商业贷款，由国家外汇管理局核定外债限额，实行余额管理。（3）外商投资企业借用国外贷款的，不需要有关部门批准，但需要报外汇管理机关备案，其外债限额控制在国家批准的投资总额与注册资本的差额之内。（4）金融机构在境外发行外币债券，必须经过国务院外汇管理部门批准，并按照国家有关规定办理手续。

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)

答案：（1）保证人享有债务人的抗辩权，债务人放弃对债务的抗辩权的，保证人仍有权抗辩。所谓保证人的抗辩权是指债权人形式债权时，债务人根据法定事由，对抗辩权人形式请求权的权利。（2）B 公司的拒绝有法律依据。由于保证合同中约定 B 公司承担一般保证责任，因此，根据《担保法》的规定，一般保证责任的保证人在主合同的纠纷未经过审批或者仲裁，并就债务人财产依法强制执行仍不能履行债务前，对债权人可以拒绝承担保证责任。（3）由于该笔贷款 A 公司以其价值 500 万元的房产设定了抵押，因此存在同一债权既有物的担保，又有人的保证的情况。根据《担保法》的规定，B 公司指对担保以外的债权承担保证责任，因此，B 公司应承担 500 万元的保证责任。

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)

答案：（1）发行人 A 公司的招股说明书违反了《证券法》关于股票发行的信息披露的规定
（2）根据《证券法》的相关规定，会计师事务所故意出具虚假的财务会计报告，应当承担虚假信息披露的法律责任，包括行政责任、民事责任与刑事责任。（3）根据《证券法》第 69 条的规定，发行的董事、监事、高级管理人员和其他直接责任人员都应当与发行人承担连带赔偿责任。由此可见，上述 A 公司的董事会应当对投资者的损失承担损害赔偿责任。