**广东文理职业学院成人高考2023级第一学期**

**期末考试《金融法规》**

一、 名词解释（每题5分;共20分）1． 证券交易所

是不以营利为目的;为证券的集中和有组织的交易提供场所、设施、并 履行相关职责；实行自律性管理的会员制事业法人..

2． 内幕信息

3． 投资基金

是指集聚具有相同投资目标的众多投资者的资金;由专业化的投资管理机构管理运营;投资者按出资历比例分享收益、分担风险的基金..

4． 信托

是指委托人基于对受托人的信任;将其财产权委托给受托人;由受托人按照委托人的意愿以自己的名义;为受益人的利益或者特定的目的;进行管理或者处分的行为.

二、 单项选择题（每题2分;共20分）1． 下列不属于我国金融法渊源的是D　Ａ、民法 Ｂ、国际条约 C、行政法规 D、基本法和专门法

2． 中国人民银行可以B A、 向非金融机构提供贷款 B、 向商业银行提供贷款 C、 为单位提供担保 D、 直接认购、包销国债

3． 商业银行破产清算时;在支付清算费用;所欠职工工资和劳动保险费用后;应优先支付 A、 税金 B、 存款利息 C、 个人储蓄存款本金和利息 D、 单位存款

4． 下列有关票据权利的表述中;不正确的一项是A A、 持票人对出票人的票据权利;自出票日起6个月不行使而消灭

B、 票据权利包括付款请求和追索权

C、 票据权利在持票人自票据到期日起2年内不行使而消灭

D、 持票人行使票据权利;应当按照法定程序在票据上签章并出示票据

5． 支票的持票人应当在自出票日起 A日内提示付款..A、 10 B、 15 C、 20 D、 30

6． 一个买卖合同;既有人的担保;也有物的担保;当主合同的债权人行使担保权时 A、 二者没有先后顺序 B、 采取人保优先的原则 C、 采取物保优先的原则 D、 债权人的选择权

7． 下列财产中可作为信托财产使用的是 D..A、 麻醉品 B、 放射物品 C、 国家级文物 D、 软件版权

8． 我国的证券监督管理机构是 A..A、 中国证监会 B、 国家证券管理委员会 C、 财政部D、 中国人民银行

9． 一个证券投资基金投资于股票、债券的比例;不得低于该投资基金资产总值的A、 80 % B、 70 % C、 60 % D、 50 %

10． 经营人寿保险业务的保险公司;应当按照 C 提取未到期责任准备金..A、 自留保险费的50%

B、 自留保险费的35%

C、 有效的人寿保险单位的全部净值

D、 自留保险费的25%</P><P>

三、 多项选择题（在以下每题4个答案中，有两个以上正确答案，多选、少选均不得分.每题2分;共10分）1．金融法律关系具有以下特点 A、 双重性 B、 有偿性 C、 广泛性 D、 行政性

2． 借款合同的担保方式有ABD..A、 保证 B、 抵押 C、 扣押 D、 质押

3． 下列行为中属于票据欺诈行为的是ABCD A、 伪造票据

B、 变造票据

C、 故意使用伪造的票据

D、 故意使用变造的票据

4． 下列关于定金的作用和性质表达正确的是AB A、 担保合同履行

B、 对债权人和债务人都具有约束作用

C、 证明合同有效

D、 具有预先给付的性质

5． 下列证券中属于证券法调整范围的是 ADA、 股票 B、 法定公益金 C、 金融债券 D、 公司债券

四、 判断题（在你认为正确的题目后打√;错误的题目后打×;每题2分;共10分）1． 中国人民银行各分支机构具有独立的法人资格 √

2． 依据我国商业银行法的规定;商业银行不得发放信用贷款 ×

3． 票据流通次数越多;效力越强;故无代价或不以相当代价取得的票据;仍可享有优于前手的权利. ×

4． 信托关系中;受托人不承担信托合同内的损失风险.. √5． 封闭型投资基金份额不得转让

五、 论述题（20分）1． 试述信托的特点和职能（10分）

信托是指委托人基于对受托人的信任;将其财产权委托给受托人;由受托人按照委托人的意愿以自己的名义;为受益人的利益或者特定的目的;进行管理或者处分的行为。 信托的特点是：①信任②财产权是信托行为成立的前提；③受托人有双重义务；④受托人不承担信托合同内的损失风险。 信托的职能：①财务管理职能；②融通资金的职能；③沟通与协调经济关系的职能；④投资职能；⑤经济咨询职能，

2．论述证券市场禁入的含义及涉及的主机.（10分）

1 证券市场禁入是指国家为了保障证券市场正常的交易秩序;通过证券法规在一定的时期内或永久性地禁止某些对证券市场有重大妨碍的人员从事证券买卖业务及与证券买卖有关的业务的一种法律制度。2 市场禁入涉及的主体包括：①上市公司董事、经理及其他高级管理人员；②证券经营机构包括分支机构的高级管理人员及其内设业务部门负责人；③证券登记、托管、清算机构的高级管理人员及其内设业务部门负责人；④从事证券业务的律师、注册会计师以及资产评估人员；⑤投资基金管理机构、投资基金托管机构的高级管理人员及其内设业务部门负责人；⑥证券投资咨询机构的高级管理人员及其投资咨询人员；⑦中国证监会认定的其他人员。3 市场禁入制度通过将害群之马排除在市场之外;净分证券交易秩序;从而达到公平交易和保护广大证券投资者的合法利益。

六、 案例分析（20分）1**．** 李某在一证券公司工作;该公司依法可以从事证券自营业务.2000年5月10日;李某根据公司经理王某的指令;动用客户周某的资金帐户中的600万元为公司买入30万股某股票。但其后的几个交易日内;该股票股票连续下跌;致使公司一直没有合适机会抛售..客户周某见该股票下跌;价位较低;即想大量买入;却发现帐户中已经基本没有资金。

问：1 从业务范围上说;本案中的证券公司属于什么类型的证券公司 说明理由。（10分）

本案中的证券公司属于综合类证券公司..因为;按照证券法的规定;可以从事证券自营业务的证券公司;只能是综合类证券公司;而不可能是经纪类证券公司。

2.周某的损失应当由谁负责赔偿 李某是否也应当对周某的损失承担一定责任 说明理由。（10分）