

试卷代号:1049

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2016年秋季学期“开放本科”期末考试

## 金融法规 试题(半开卷)

2017年1月

题号	一	二	三	四	总分
分数					

得分	评卷人

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分。每题3分,共30分)

1. 人民币由( )发行。  
A. 财政部  
B. 国务院  
C. 中国银行  
D. 中国人民银行
2. 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. 自由浮动汇率制  
D. 管理浮动汇率制
3. 保险诈骗罪的特点是行为者在主观上是( )  
A. 过失  
B. 故意  
C. 过错  
D. 欺诈
4. 下列不是货币政策委员会当然委员的是( )  
A. 中国人民银行行长  
B. 中国农业发展银行行长  
C. 国家外汇管理局局长  
D. 中国证监会主席
5. 发现金融机构已经或者可能发生信用危机,严重影响存款人和其他客户合法权益的,应当由( )依法对该金融机构实行接管。  
A. 中国人民银行  
B. 银监会  
C. 财政部  
D. 国家计委



13. 贷款诈骗罪的形式包括( )
- A. 编造引进资金、项目等虚假理由的
  - B. 使用虚假的经济合同的
  - C. 冒用他人的汇票、本票、支票
  - D. 使用虚假的产权证明作担保或者超出抵押物价值重复担保的
14. 中国人民银行实现货币政策目标运用的货币政策工具( )
- A. 存款准备金
  - B. 再贴现政策
  - C. 公开市场业务
  - D. 利率
15. 银监会对商业银行和其他非银行金融机构的检查包括( )
- A. 排查
  - B. 不定期检查
  - C. 金融机构年检
  - D. 专项检查
16. 储蓄存款的原则( )
- A. 存款自愿
  - B. 取款自由
  - C. 存款有息
  - D. 为储户保密
17. 下列关于质押表述正确的是( )
- A. 动产质权的效力及于质物的从物,但是从物未随同质物移交质权人占有的除外
  - B. 出质人代质权人占有质物的,质押合同不生效
  - C. 质押合同中,当约定的出质财产与实际移交的财产不一致时,应以实际交付的财产为准
  - D. 质物有隐蔽瑕疵造成质权人其他财产损害的,应由出质人承担赔偿责任。但是质权人在质物移交时明知质物有瑕疵而予以接受的除外
18. 根据信托事项的不同信托可分类为( )
- A. 民事信托
  - B. 公益信托
  - C. 金钱信托
  - D. 商事信托

19. 下列对公司发行债券的主要条件表述正确的有:( )

- A. 股份有限公司的净资产额不低于人民币 3000 万元,有限责任公司的净资产额不低于人民币 6000 万元
- B. 公司累计发行的债券总额不超过净资产额的 50%
- C. 最近三年的平均可分配利润足以支付公司债券 1 年的利息
- D. 所筹资金的用途符合国家的产业政策

20. 财产保险中保险利益的构成条件有( )

- A. 须为法律上承认的利益
- B. 须为确定利益
- C. 须表现为具体的财产形态
- D. 须为金钱利益,凡不能以金钱计算的利益不能作为保险利益

得 分	评卷人

三、判断题(每题 1 分,共 10 分。只判断正误,无需改正)

- 21. 国际清算银行的最高权力机构是理事会。( )
- 22. 以人民币支付或者以实物偿付应当以外汇支付的进口货款属于逃汇。( )
- 23. 伪造、变造的委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证的行为构成伪造、变造金融票证罪。( )
- 24. 货币政策是国家调节宏观经济的唯一手段。( )
- 25. 监管预警制度是我国金融监管制度的一个新内容,也是提高金融监管质量的一个新举措。( )
- 26. 依据我国《商业银行法》的规定,商业银行不得发放信用贷款。( )
- 27. 不同国家的票据法正逐步向统一靠拢,票据法已成为国际上通用程度最高的一种法律。( )
- 28. 法人或者其他组织的法定代表人如果超越其代理权限而与他人订立担保合同,则该合同自始无效。( )
- 29. 委托人和受托人都在信托受益人范围内。( )
- 30. B 股股票是指股票以外币标明面值,且在发行、交易和股息发放时均以国家指定的外汇计价支付的股票。( )

得 分	评卷人

#### 四、案例分析题(每题 15 分,共 30 分)

31. 案例一:

(一)案情

2007 年 3 月 5 日,甲服装公司与乙布料公司签订了购销 40 万元布料的合同。甲服装公司向乙布料公司出具了一张以工商行某分行为承兑人的银行承兑汇票 00883109 号。该汇票的记载事项完全符合《票据法》的要求。乙布料公司将该汇票贴现给了建行某分行。在建行某分行向承兑行提示付款时,工商行某分行拒付。理由是:乙布料公司所供布料存在瑕疵,甲服装公司来函告知,00883109 号汇票不能解付,请协助退回汇票。建行某分行认为,工商行某分行拒付违反《票据法》的有关规定,故向法院起诉,要求法院判决。

(二)问题

(1)工商行某分行的做法是否符合《票据法》的有关规定?

(2)本案将如何处理?

32. 案例二:

(一)案情:

2006 年 5 月初,甲证券公司以 100 多人的名义开设自营账户炒作 M 股票,成为炒作 M 股票的庄家。5 月底,甲证券公司大量买入 M 股票,持仓量由 5 月初占总股本的 15%,增加到 5 月底的 19%,至 6 月底,再次大量建仓,持仓量占股票总股本的 22%。甲证券公司用自营账户买卖 M 股票,运用资金共 5.2 亿元,并使用不同的账户对 M 股票作价格数量相近,方向相反的交易,拉高股票价格,使该股票价格由 6.42 元升至 13.74 元,甲证券公司实际上已操纵了 M 股票价格的涨跌。

(二)问题:

(1)操纵证券交易价格行为有几种?

(2)甲证券公司的行为属于哪几种?

(3)你认为操纵市场行为有什么危害?

(4)应该如何防范证券市场操作行为?

(5)甲证券公司可能承担什么样的法律责任?

试卷代号:1049

国家开放大学(中央广播电视大学)2016年秋季学期“开放本科”期末考试

## 金融法规 试题答案及评分标准(半开卷)

(供参考)

2017年1月

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分。每题3分,共30分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. D | 2. D | 3. B | 4. B | 5. B  |
| 6. C | 7. A | 8. C | 9. B | 10. D |

二、多项选择题(在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题3分,共30分)

- |          |          |         |         |         |
|----------|----------|---------|---------|---------|
| 11. ABCD | 12. AB   | 13. ABD | 14. ABC | 15. BCD |
| 16. ABCD | 17. ABCD | 18. AD  | 19. ACD | 20. ABD |

三、判断题(每题1分,共10分。只判断正误,无需改正)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. × | 22. × | 23. √ | 24. × | 25. √ |
| 26. × | 27. √ | 28. × | 29. √ | 30. × |

四、案例分析题(每题15分,共30分)

31. 案例一分析:

(1)工商行的做法不符合法律的规定。根据票据的无因性,票据债务人不得以原因关系对抗善意第三人。本案中,建行某分行并不知乙布料公司违约供货的事实通过贴现善意取得00883109号汇票,该汇票是具备票据法上规定票据记载事项的有效票据,工商行某市分行在审核背书连续及持票人合法身份后就应该予以付款,而无权以乙布料公司与甲服装公司之间购销合同具有瑕疵而拒绝付款。

(2)依照我国《票据法》第61条的规定:“汇票到期被拒绝付款的,持票人可以对背书人、出票人以及汇票的其他债务人行使追索权。”及第68条规定:“汇票的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担连带责任,持票人可以不按照汇票债务人的先后顺序,对其中任何一人、数人或者全体行使追索权。”因此,本案中,建行某分行再遭拒付,其有权向出票人甲服装公司行使追索权,也可对工商行某市分行提起民事诉讼。

### 32. 案例二分析：

(1) ①单独或者合谋，集中资金优势，联合或者连续买卖，操纵证券交易价格的行为；②与他人串通，以事先约定的时间、价格和方式相互买卖证券或者进行虚买虚卖，制造证券交易虚假价格或者证券交易量的行为；③以自己为交易对象进行不转移证券所有权的自买自卖，以影响证券价格或者证券交易量的行为。

(2) 本案中，甲证券公司动用资金 5.2 亿元，使用不同的账户对 M 股票作价格数量相近、方向相反的交易，提高股票价格，是集中资金优势连续买卖证券的行为，属于第一种。甲公司以自己为交易对象进行不转移所有权的自买自卖，影响证券价格，属于第三种。

(3) 是竞争机制的天敌；是盘剥投资者的工具；是形成虚构的供求关系的罪魁祸首。

(4) ①大量持股报告义务；②禁止单位以个人名义开户买卖证券；③禁止挪用公款买卖证券；④禁止国有企业及上市公司炒作上市交易股票。

(5) 根据不同情况单处或者并处警告、没收违法所得、罚款、限制或暂停其证券经营活动和证券业务。

试卷代号:1049

座位号 

--	--

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年春季学期“开放本科”期末考试

**金融法规 试题(开卷)**

2017年6月

题 号	一	二	三	四	总 分
分 数					

得 分	评卷人

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分。每题3分,共30分)

1. 下列不属于银行业的金融工具的是(     )
  - A. 定期和活期存款单
  - B. 国债
  - C. 汇票
  - D. 本票
2. 票面残缺不超过1/5的人民币,(     )
  - A. 可全额兑换
  - B. 可兑换4/5
  - C. 可半数兑换
  - D. 不予兑换
3. 擅自发行股票债券罪属于(     )
  - A. 非法从事金融业务罪
  - B. 伪造货币罪
  - C. 伪造证券罪
  - D. 金融诈骗罪
4. 我国货币政策的目标是(     )
  - A. 稳定物价
  - B. 充分就业
  - C. 平衡国际收支
  - D. 保持币值稳定,并以此促进经济增长
5. 拟担任董事和高管的人员,由金融机构报银监会批准,后者须在受到申请文件之日起(     )内决定批准或者不批准。
  - A. 90日
  - B. 60日
  - C. 30日
  - D. 15日





13. 贷款诈骗罪的形式包括( )
- A. 编造引进资金、项目等虚假理由的
  - B. 使用虚假的经济合同的
  - C. 冒用他人的汇票、本票、支票
  - D. 使用虚假的产权证明作担保或者超出抵押物价值重复担保的
14. 中国人民银行实现货币政策目标运用的货币政策工具( )
- A. 存款准备金
  - B. 再贴现政策
  - C. 公开市场业务
  - D. 利率
15. 银监会对商业银行和其他非银行金融机构的检查包括( )
- A. 抽查
  - B. 不定期检查
  - C. 金融机构年检
  - D. 专项检查
16. 储蓄存款的原则( )
- A. 存款自愿
  - B. 取款自由
  - C. 存款有息
  - D. 为储户保密
17. 下列关于质押表述正确的是( )
- A. 动产质权的效力及于质物的从物,但是从物未随同质物移交质权人占有的除外
  - B. 出质人代质权人占有质物的,质押合同不生效
  - C. 质押合同中,当约定的出质财产与实际移交的财产不一致时,应以实际交付的财产为准
  - D. 质物有隐蔽瑕疵造成质权人其他财产损害的,应由出质人承担赔偿责任。但是质权人在质物移交时明知质物有瑕疵而予以接受的除外
18. 根据信托事项的不同,信托可分类为( )
- A. 民事信托
  - B. 公益信托
  - C. 金钱信托
  - D. 商事信托

19. 下列对公司发行债券的主要条件表述正确的有:( )
- A. 股份有限公司的净资产额不低于人民币 3000 万元,有限责任公司的净资产额不低于人民币 6000 万元
  - B. 公司累计发行的债券总额不超过净资产额的 50%
  - C. 最近三年的平均可分配利润足以支付公司债券 1 年的利息
  - D. 所筹资金的用途符合国家的产业政策
20. 财产保险中保险利益的构成条件有( )
- A. 须为法律上承认的利益
  - B. 须为确定利益
  - C. 须表现为具体的财产形态
  - D. 须为金钱利益,凡不能以金钱计算的利益不能作为保险利益

得 分	评卷人

### 三、判断题(每题 1 分,共 10 分。只判断正误,无需改正)

21. 金融工具是用以交换货币以图增值的规范性文件,文件只能采用书面形式。( )
22. 我国的货币发行权属于国务院。( )
23. 犯罪嫌疑人本身不具备资金贷款能力,但是利用其他条件,将自己置身于金融机构与借款人之间,利用从金融机构较低利率的借款,加收一定的利率后转贷给他人,非法谋取信贷资金利息差的行为是指集资诈骗罪。( )
24. 中国人民银行可以为在中国人民银行开立帐户的金融机构办理再贴现。( )
25. 监管预警制度是我国金融监管制度的一个新内容,也是提高金融监管质量的一个新举措。( )
26. 依据我国《商业银行法》的规定,商业银行不得发放信用贷款。( )
27. 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,仍得享有优于前手的权利。( )
28. 主合同无效而导致担保合同无效的,如果担保人无过错,就不承担民事责任。( )
29. 人民法院依照法律规定撤销信托的,善意受益人已经取得的信托利益应返还给有关债权人。( )
30. 公开发行股票、公司债券并且该股票、公司债券依法进入证券交易所或者非集中竞价的证券交易场所交易的公司,必须在每一会计年度内公布一次其财务状况和经营情况,即年度报告。( )

得 分	评卷人

#### 四、案例分析题(每题 15 分,共 30 分)

##### 31. 案例一:

###### (一)案情:

某银行甲市分行 A 办事处李某与同学刘某密谋,盗用该行已公告作废的业务印签和银行现行票据格式凭证,于 2010 年 12 月签署了金额为 80 万元的银行承兑汇票 1 张。汇票上记载的出票的付款人及承兑人均为该办事处,收款人为刘某所开办的沙发厂。刘某找到某电力公司请求其在票据上签署了保证。之后,刘某持票向某农村信用合作银行申请贴现,得到贴现款 77 万元。汇票到期,某农村信用合作银行向该办事处提示付款,遭拒绝。

###### (二)问题:

- (1)李某签署汇票的行为是票据伪造还是票据变造?
- (2)本案有哪些票据行为?并说明其效力。
- (3)某农村信用合作银行是否享有票据权利?如何行使?
- (4)李某应承担什么责任?

##### 32. 案例二:

###### (一)案情:

季某购得一辆夏利轿车准备作为出租车使用,并向保险公司投保了车辆损失险和第三者责任险,保险期限为一年,并交清了全部保险费。投保后两个月,季某的汽车被盗,季某立即向当地公安机关报了案。不久,市交通部门通知季某,他的车在某区超速驾驶,撞伤一名行人后司机弃车逃跑。该行人被送往医院治疗,其家属要求季某赔偿全部医疗费用以及其他相关费用。季某立即将事故通知了保险公司,并向保险公司要求赔付该笔款项以及其车辆本身由于窃贼不良使用造成的部分损失。保险公司经过调查后认为,季某的汽车被盗后,窃贼肇事并致人损伤的事实,不属于《机动车辆保险条款》中规定的第三者责任险的范围,保险公司对此不负赔偿责任,只能理赔季某车辆损失的部分。季某不服,向人民法院提起诉讼。

###### (二)问题:

- (1)保险公司应不应该为季某赔付被撞行人的医疗费?
- (2)本案的主要责任人应该是谁?

试卷代号:1049

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年春季学期“开放本科”期末考试

## 金融法规 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2017年6月

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分。每题3分,共30分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. B | 2. A | 3. C | 4. D | 5. C  |
| 6. B | 7. B | 8. A | 9. B | 10. D |

二、多项选择题(在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题3分,共30分)

- |          |          |          |         |          |
|----------|----------|----------|---------|----------|
| 11. ABCD | 12. AB   | 13. ABD  | 14. ABC | 15. ABCD |
| 16. ABCD | 17. ABCD | 18. ABCD | 19. ACD | 20. ABD  |

三、判断题(每题1分,共10分。只判断正误,无需改正)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. × | 22. √ | 23. × | 24. √ | 25. √ |
| 26. × | 27. × | 28. √ | 29. × | 30. × |

四、案例分析题(每题15分,共30分)

31. 案例一分析:

(1)是票据伪造。李某假冒出票人的名义进行原始的票据创设,是票据本身的伪造。

(2)李某伪造签章进行的出票和承兑行为。相对于甲市分行A办事处的现行有效印鉴而言,李某使用的作废印鉴为假印鉴。出票和承兑行为属伪造,行为本身无效。电力公司的票据保证行为有效。沙发厂的贴现行为有效。虽然该沙发厂恶意取得票据,不得享有票据权利,但其背书签章真实,符合形式要件,且有行为能力,故有效。

(3)信用合作银行不知情,为善意持票人,且给付了相当对价,故享有票据权利。可以向保证人或背书人行使追索权。

(4)李某在票据上无签章,不负票据上的责任。李某应负民事损害赔偿责任和刑事责任。

### 32. 案例二分析：

(1)根据保监会 2000 年 2 月 4 日颁布的《机动车辆保险条款》第 2 条规定：第三者责任险是指被保险人或其允许的合格驾驶员在使用保险车辆的过程中，发生意外事故，致使第三者遭受人身伤亡或财产的直接损毁，依法应当由被保险人支付的赔偿金额，保险人不负责处理。由此条规定可知，第三者责任险的保险事故必须是由被保险人或者其允许的合格驾驶员在使用保险车辆的过程中所发生的意外事故，而本案中的事故则是由盗走季某车辆的窃贼所致，既非季某本人也非其允许的合格驾驶员，因此主体不适格，保险公司不需要对此次事故造成的第三者损失负赔偿责任。

(2)本案的主要责任人应当是窃贼，他除应受盗窃罪和交通肇事并逃逸的刑事处罚外，还应承担事故中的一切经济损失，除了被撞行人的医疗费和相关费用，还有季某车辆的损失费也应由其赔偿。现保险公司已经向季某理赔了车辆损失费，根据《中华人民共和国保险法》第 45 条规定：“因第三者对保险标的的损害而造成保险事故的，保险人向被不保险金之日起，在赔偿金额范围内代位行使被保险人对第三者请求赔偿的权利。”从而保险公司可以从季某那里得到对车损的代位求偿权，并向窃贼追偿。

试卷代号:1049

座位号 

--	--

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年秋季学期“开放本科”期末考试

## 金融法规 试题(开卷)

2018年1月

题 号	一	二	三	四	总 分
分 数					

得 分	评卷人

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分。每题3分,共30分)

1. 金融法律关系的客体是指( )
  - A. 金融业
  - B. 金融市场
  - C. 金融工具
  - D. 金融体系
2. 下列不属于国际收支的资本项目是( )
  - A. 证券投资
  - B. 私人长期投资
  - C. 政府间长期借贷
  - D. 单方面转移收支
3. 票据诈骗罪的最高刑事责任为( )
  - A. 死刑
  - B. 有期徒刑
  - C. 无期徒刑
  - D. 10年以上有期徒刑
4. 货币政策委员会是中国人民银行( )
  - A. 货币政策的决策机构
  - B. 货币政策的执行机构、
  - C. 货币政策实施的监督机构
  - D. 制定货币政策的咨询议事机构
5. 银监会有义务对中国人民银行的提请监管的对象进行监管,在受到建议之日起( )内予以回复。
  - A. 90日
  - B. 60日
  - C. 30日
  - D. 15日

6. 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. 单位存款 D. 个人储蓄存款本金和利息
7. 依票据法原理,票据被称为无因证券,其含义指的是( )
- A. 取得票据无需合法原因  
B. 转让票据须以向受让方交付票据为先决条件  
C. 占有票据即能行使票据权利,不问占有原因和资金关系  
D. 当事人发行、转让、背书等票据行为须依法定形式进行
8. 具有以人的信用为履行合同之保障特征的担保方式是:( )
- A. 抵押 B. 保证  
C. 质押 D. 留置
9. 信托公司应当妥善保管有关业务经营活动的完整记录、原始凭证及有关资料,这些文件资料的保管期限,从财产信托终止之日起,不得少于( )年。
- A. 5 B. 10  
C. 15 D. 20
10. 经营人寿保险业务的保险公司,应当按照( )提取未到期责任准备金。
- A. 自留保险费的 50% B. 有效的人寿保险单的全部净值  
C. 自留保险费的 35% D. 自留保险费的 25%

得 分	评卷人

二、多项选择题(在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题 3 分,共 30 分)

11. 下列属于金融机构负债业务所发行的金融工具有( )
- A. 定期存款单 B. 支票  
C. 定活两便存款单 D. 大额可转让存单
12. 下列有关人民币的论述中正确的为( )
- A. 人民币是我国香港特别行政区的法定货币  
B. 人民币由中国人民银行统一印制、发行  
C. 人民币的法偿性来自于国家法律的保障  
D. 人民币现已实现资本项目可兑换



13. 有价证券诈骗罪中的有价证券是包括( )
- A. 国库券
  - B. 金融债券
  - C. 票据
  - D. 信用证
14. 货币政策的中介目标主要有( )
- A. 国民收入
  - B. 利率、
  - C. 就业率
  - D. 货币供应量
15. 银监会对商业银行和其他非银行金融机构的检查包括( )
- A. 排查
  - B. 不定期检查
  - C. 金融机构年检
  - D. 专项检查
16. 储蓄存款的原则( )
- A. 存款自愿
  - B. 取款自由
  - C. 存款有息
  - D. 为储户保密
17. 下列可以发生留置权的合同类型是( )
- A. 保管合同
  - B. 运输合同
  - C. 租赁合同
  - D. 加工承揽合同
18. 受益人是信托中享有信托权益者,可以是自然人,也可以是法人或其他组织,其法律身份包括( )
- A. 受托人
  - B. 委托人
  - C. 债权人
  - D. 第三人

19. 根据《中华人民共和国证券法》规定,属于综合类证券公司业务范围的有:

( )

- A. 证券经纪业务
- B. 证券自营业务
- C. 证券承销业务
- D. 经中国证监会核定的其他证券业务

20. 根据我国保险法的规定,投保人对下列哪些人员具有保险利益( )

- A. 本人及其配偶
- B. 子女
- C. 父母
- D. 与投保人有抚养、赡养或者扶养关系的家庭其他成员

得 分	评卷人

三、判断题(每题 1 分,共 10 分。只判断正误,无需改正)

21. 金融工具的信用等级越高,流动性越强,其变现能力也越强。( )

22. 根据我国外汇管理法的规定,我国在 1994 年实行银行结售汇制度。( )

23. 使用伪造、变造的委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证的行为是有价证券诈骗罪。( )

24. 货币政策是国家调节宏观经济的唯一手段。( )

25. 对于直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员从事银行业工作的任职资格没有任何限制。( )

26. 人民法院依法宣告商业银行破产时,须经中国银监会同意。( )

27. 票据法相对于民法通则而言是特别法,在处理票据法律关系中,应当优先适用票据法的规定。( )

28. 一般而言,主合同无效,则担保合同就无效。( )

29. 信托关系中,受托人不承担信托合同内的损失风险。( )

30. 可转换公司债券的赎回条款与回售条款其实质指的是同一回事。( )

得 分	评卷人

#### 四、案例分析题(每题 15 分,共 30 分)

##### 31. 案例一:

###### (一)案情

2006 年 6 月 9 日,A 酒店向 B 商场购买了价值 150 万元的空调,并向 B 商场开具了以 C 银行为承兑行的汇票。B 商场收到汇票后,将汇票作为向 D 电视机厂购买电视机的货款先行付款。D 电视机厂收到该张汇票后,恰逢当地某税务机关收税,便将该汇票抵交税款。汇票到期后,某税务机关欲向 C 银行提示付款,不料 C 银行因从事非法活动而被责令终止业务活动。考虑到 B 商场效益很好,且在本地,某税务机关遂向 B 商场行使追索权。B 商场认为,D 电视机厂发来的电视机不符合标准,自己不应支付货款,某税务机关是从 D 电视机厂处取得汇票,所以本商场不承担支付责任。某税务机关认为,票据具有无因性,自己依法取得票据,享有票据权利,B 商场不能以它与 D 电视机厂之间的购销合同纠纷对抗善意持票人,所以应向本机关承担付款责任。双方争执不下,某税务机关诉至法院,请求依法判决。

###### (二)问题

- (1)我国《票据法》对以税收方式无代价取得汇票的持票人的票据权利是如何规定的?
- (2)法院是否应支持 B 商场的主张?

##### 32. 案例二:

###### (一)案情:

甲公司向社会公开发行股票,与乙证券公司签订股票承销协议。规定乙公司代理发售全部向社会公开发行的股票,发行期结束后,若股票未全部售出,则剩余部分退还甲公司。发行期将至,但股票发行状况不理想,甲公司遂与丙证券公司签订协议,由丙承销未售出的股票,且丙公司承诺,若承销期结束未能售完股票,则由丙公司全部自行购入。

###### (二)问题:

- (1)甲公司与乙、丙证券公司签订的分别属于何种承销协议?
- (2)甲公司的行为有何不妥? 发生纠纷应如何解决?

试卷代号:1049

国家开放大学(中央广播电视大学)2017年秋季学期“开放本科”期末考试

金融法规 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2018年1月

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分。每题3分,共30分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. C | 2. D | 3. A | 4. D | 5. C  |
| 6. D | 7. C | 8. B | 9. B | 10. B |

二、多项选择题(在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题3分,共30分)

- |          |         |         |          |          |
|----------|---------|---------|----------|----------|
| 11. ACD  | 12. BC  | 13. AB  | 14. BD   | 15. BCD  |
| 16. ABCD | 17. ABD | 18. ABD | 19. ABCD | 20. ABCD |

三、判断题(每题1分,共10分。只判断正误,无需改正)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. √ | 22. √ | 23. × | 24. × | 25. × |
| 26. √ | 27. √ | 28. √ | 29. √ | 30. × |

四、案例分析题(每题15分,共30分)

31. 案例一分析:

(1)我国《票据法》第11条规定:“因税收、继承、赠与可以依法无偿取得票据的,不受给付对价的限制。但是,所享有的票据权利不得优于其前手的权利。”

(2)本案中,B商场与D电视机厂有直接的债权债务关系,因此,B商场可以以D电视机厂违约而进行抗辩,不承担对D厂的票据债务。而D电视机厂是某税务机关的前手,由于D电视机厂的票据权利存在瑕疵,它不能向B商场主张票据权利,所以税务机关的票据权利也

存在瑕疵,也不能向 B 商场主张票据权利,向其行使追索权,因此,本案中 B 商场的主张是正确的,法院应予支持。

### 32. 案例二分析:

(1)甲公司与乙证券公司的协议属于代销协议,甲公司与丙证券公司的协议属包销协议。

(2)依据我国《证券法》的规定,承销协议有效期内,发行人应保证将不与其他证券公司达成或签订与该协议相似或类似的协议。本案中甲公司在其与乙证券公司的承销协议有效期内,又自行与丙证券公司签订承销协议有违法律规定。乙证券公司有权要求甲公司支付违约金并赔偿损失。乙公司可与甲公司协商解决,协商不成的,可将争议提交仲裁或诉讼。

试卷代号:1049

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年春季学期“开放本科”期末考试

## 金融法规 试题(开卷)

2018年7月

题号	一	二	三	四	总分
分数					

得分	评卷人

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、错选均不得分。每题3分,共30分)

1. 国际货币基金组织主要对会员国提供( )。  
A. 长期贷款  
B. 风险资本信贷  
C. 战争赔款  
D. 中短期贷款
2. 票面残缺不超过 1/5 的人民币( )。  
A. 可全额兑换  
B. 可兑换 4/5  
C. 可半数兑换  
D. 不予兑换
3. 保险诈骗罪的特点是行为者在主观上是( )的。  
A. 过失  
B. 故意  
C. 过错  
D. 欺诈
4. 中国人民银行行长由( )任免。  
A. 国务院总理  
B. 国家主席  
C. 委员长  
D. 全国人大常委会
5. 银监会有义务对人民银行提请监管的对象进行监管,在收到建议之日起( )内予以回复。  
A. 90 日  
B. 60 日  
C. 30 日  
D. 15 日



12. 下列有关人民币的论述,正确的有( )。
- A. 人民币是我国香港特别行政区的法定货币
  - B. 人民币由中国人民银行统一印制、发行
  - C. 人民币的法偿性来自于国家法律的保障
  - D. 人民币现已实现资本项目可兑换
13. 伪造、变造金融票证罪包括( )。
- A. 伪造变造汇票、支票和本票
  - B. 伪造变造委托收款凭证
  - C. 伪造变造信用证
  - D. 伪造变造银行存单
14. 征信内容中信用获取的原则包括( )。
- A. 保证征信数据源可靠
  - B. 保证被征信人的合法权益
  - C. 保证征信数据的安全性
  - D. 保证征信市场公正、有序竞争
15. 银监法制定的监管银行业的基本制度和措施,主要有( )。
- A. 银监会对银行业金融机构行使监管权力以银监法为依据
  - B. 银监会依法、独立行使对银行业金融机构的监管权力
  - C. 针对银行业金融机构的不同问题采取灵活的、递进的纠正措施和处罚措施
  - D. 银监会行使监管权力由必要的监督和问责制约
16. 我国商业银行的监管体制由以下方面构成( )。
- A. 商业银行内部监督
  - B. 中国人民银行的监督
  - C. 银监会的监督
  - D. 审计机关的监督
17. 下列各项不能作为抵押标的物的是( )。
- A. 土地所有权
  - B. 学校、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的财产
  - C. 所有权、使用权不明或者有争议的财产
  - D. 依法被查封、扣押、监管的财产
18. 下列情况中委托人可以变更受益人的是( )。
- A. 受益人对委托人或者其他受益人有重大侵权行为
  - B. 经受益人同意
  - C. 信托文件另有规定的其他情形
  - D. 受益人丧失行为能力



19. 根据《中华人民共和国证券法》规定,下列属于综合类证券公司业务范围的有 ( )

- A. 证券经纪业务
- B. 证券自营业务
- C. 证券承销业务
- D. 经中国证监会核定的其他证券业务

20. 财产保险中保险利益的构成条件有( )。

- A. 须为法律上承认的利益
- B. 须为确定利益
- C. 须表现为具体的财产形态
- D. 须为金钱利益,凡不能以金钱计算的利益不能作为保险利益

得 分	评卷人

三、判断题(每题 1 分,共 10 分。只判断正误,无需改正)

- 21. 金融工具是用以交换货币以图增值的规范性文件,文件只能采用书面形式。( )
- 22. 我国的货币发行权属于国务院。( )
- 23. 金融犯罪是指违反金融法的行为。( )
- 24. 中国人民银行是国家机关,不是企业法人。( )
- 25. 设立商业银行总行和其他银行业金融机构,银监会应在 3 个月内决定批准或者不批准其设立。( )
- 26. 人民法院依法宣告商业银行破产时,须经中国银监会同意。( )
- 27. 在票据行为的保证活动中,保证人在履行了担保义务后取得票据权利,这属于票据权利原始取得方式之一。( )
- 28. 当事人在保证合同中约定,债务人不能履行债务时,由保证人承担保证责任的,为连带责任保证。( )
- 29. 人民法院依照法律规定撤销信托的,善意受益人已经取得的信托利益应返还给有关债权人。( )
- 30. 公开发行股票、公司债券并且该股票、公司债券依法进入证券交易所或者非集中竞价的证券交易场所交易的公司,必须在每一会计年度内公布一次其财务状况和经营情况,即年度报告。( )

得 分	评卷人

四、案例分析题(每题 15 分,共 30 分)

31. 案例一:(15 分)

(一)案情:

2000 年 5 月初,甲证券公司以 100 多人的名义开设自营账户炒作 M 股票,成为炒作 M 股票的庄家。5 月底,甲证券公司大量买入 M 股票,持仓量由 5 月初占总股本的 15%,增加到 5 月底的 19%,至 6 月底,再次大量建仓,持仓量占股票总股本的 22%。甲证券公司用自营账户买卖 M 股票,运用资金共 5.2 亿元,并使用不同的账户对 M 股票作价格数量相近,方向相反的交易,拉高股票价格,使该股票价格由 6.42 元升至 13.74 元,甲证券公司实际上已操纵了 M 股票价格的涨跌。

(二)问题:

- (1)操纵证券交易价格行为有几种?
- (2)甲证券公司的行为属于哪几种?
- (3)你认为操纵市场行为有什么危害?
- (4)甲证券公司可能承担什么样的法律责任?

32. 案例二:(15 分)

(一)案情:

甲向保险公司投保了一份人寿保险,期限为五年,并以其妻乙为受益人。合同签订前,保险公司要求甲提供医院的健康状况检查表。甲便去保险公司指定的医院做了检查。该医院的主治医师丙发现甲患有末期直肠癌。因其与甲熟识,就未将病情告诉他,也没有将该事项记入身体检查表中,但告诉了乙。甲将检查表交给了保险公司,保险公司确认无误后,就与甲签订了人寿保险合同,甲也缴纳了首期保费。两年后,甲因癌症不治身亡。乙要求保险公司支付保险金。保险公司经调查后发现了事实真相,拒绝理赔。

(二)问题:

- (1)甲是否有义务去做体检? 如果甲和保险公司签订的是简易人寿保险合同呢?
- (2)保险公司拒绝理赔的行为有无法律依据?

试卷代号:1049

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年春季学期“开放本科”期末考试

## 金融法规 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2018年7月

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分。每题3分,共30分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. D | 2. A | 3. B | 4. B | 5. C  |
| 6. A | 7. D | 8. B | 9. B | 10. D |

二、多项选择题(在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题3分,共30分)

- |          |          |          |          |          |
|----------|----------|----------|----------|----------|
| 11. ABCD | 12. BC   | 13. ABCD | 14. ABCD | 15. ABCD |
| 16. ABCD | 17. ABCD | 18. ABC  | 19. ABCD | 20. ABD  |

三、判断题(每题1分,共10分。只判断正误,无需改正)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. × | 22. √ | 23. × | 24. √ | 25. × |
| 26. √ | 27. × | 28. × | 29. × | 30. × |

四、案例分析题(每题15分,共30分)

31. 案例一分析:

(1)①单独或者合谋,集中资金优势,联合或者连续买卖,操纵证券交易价格的行为;②与他人串通,以事先约定的时间、价格和方式相互买卖证券或者进行虚买虚卖,制造证券交易虚假价格或者证券交易量的行为;③以自己为交易对象进行不转移证券所有权的自买自卖,以影响证券价格或者证券交易量的行为。

(2)本案中,甲证券公司动用资金5.2亿元,使用不同的账户对M股票作价格数量相近、方向相反的交易,提高股票价格,是集中资金优势连续买卖证券的行为,属于第一种。甲公司以自己为交易对象进行不转移所有权的自买自卖,影响证券价格,属于第三种。

(3)是竞争机制的天敌;是盘剥投资者的工具;是形成虚构的供求关系的罪魁。

(4)根据不同情况单处或者并处警告、没收违法所得、罚款、限制或暂停其证券经营活动和证券业务。

### 32. 案例二分析：

(1)根据人寿保险条款的规定,除简易人寿保险合同和团体人寿保险合同外,投保人寿保险的都应在保险人制定的医师主持下进行体格检查。体检是人寿保险合同的特殊性质所决定的,只有通过体检,对被保险人的身体状况有了一定了解,保险人才能决定是否承保以及如何决定保险费率的高低。因此,本案例中甲有义务去做体检。但如果双方签订的是简易人寿保险合同的话就可以不用体检。因为简易人寿保险一般保险金额小,保险费低,交费期短,保险期限一般以五年,十年,十五年为期,缴费周期通常为一个月,具有两全保险的性质,所以在程序上一般较为简单。

(2)保险公司应当拒赔。根据《中华人民共和国保险法》第17条规定:“投保人故意隐瞒事实,不履行如实告知义务的,或者因过失未履行如实告知义务,足以影响保险人决定是否同意承保,或者提高保险费率的,保险人有权解除保险合同。投保人故意不履行如实告知义务的,保险人对于保险合同解除前发生的保险事故,不承担赔偿或者给付保险金的责任,并不退还保险费。”本案例中,丙作为投保人的妻子,明知甲患有癌症,却故意隐瞒事实真相,没有履行如实告知义务,且甲患的是癌症,足以影响到保险人是否同意承保的问题,因此保险公司有权单方面解除该保险合同,对在解除前发生的保险事故也不需要承担赔偿责任或者保险金的责任,并不退还保险费。

试卷代号:1049

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年秋季学期“开放本科”期末考试

## 金融法规 试题(开卷)

2019年1月

题号	一	二	三	四	总分
分数					

得分	评卷人

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、错选均不得分。每题3分,共30分)

- 下列不属于银行业的金融工具的是( )。  
A. 定期和活期存款单  
B. 国债  
C. 汇票  
D. 本票
- 中国外汇交易中心实行( )。  
A. 会员制  
B. 公司制  
C. 集团制  
D. 股份制
- 犯罪嫌疑人明知是伪造的货币而持有、使用,金额较大的,处( )以下有期徒刑或者拘役。  
A. 3年  
B. 4年  
C. 5年  
D. 6年
- 下列不是货币政策委员会当然委员的是( )。  
A. 中国人民银行行长  
B. 中国农业发展银行行长  
C. 国家外汇管理局局长  
D. 中国证监会主席
- 中国银监会的法律地位是( )。  
A. 企业法人  
B. 社会团体  
C. 行政监管部门  
D. 行业协会

6. 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. 单位存款  
D. 个人储蓄存款本金和利息

7. 依票据法原理,票据被称为无因证券,其含义指的是( )。

- A. 取得票据无需合法原因  
B. 转让票据须以向受让方交付票据为先决条件  
C. 占有票据即能行使票据权利,不问占有原因和资金关系  
D. 当事人发行、转让、背书等票据行为须依法定形式进行

8. 下列担保方式中,不以转移物的占有为要件的是( )。

- A. 抵押  
B. 质押  
C. 留置  
D. 定金

9. 共同受托人之一违反信托文件规定的义务,处理信托事务,给信托财产造成损害的,其他受托人( )。

- A. 不应当承担连带责任  
B. 应当承担连带责任  
C. 在特定条件下应当承担连带责任  
D. 若无过错可以免责

10. 下列关于保险价值的说法,错误的一项是( )。

- A. 保险金额不得超过保险价值。  
B. 如果超过的,则超过的部分无效,被保险人不得对超过部分请求赔偿。  
C. 保险金额低于保险价值的,除合同另有约定外,保险人按照保险金额与保险价值的比例承担赔偿责任。  
D. 在人身保险中,保险金额也要由保险价值来确定。

得 分	评卷人

二、多项选择题(在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题3分,共30分)

11. 下列属于金融机构负债业务所发行的金融工具的有( )。

- A. 定期存款单  
B. 支票  
C. 定活两便存款单  
D. 大额可转让存单

12. 人民币的形式,主要包括( )。
- A. 银行券 B. 存款通货
- C. 纪念币 D. 信用卡
13. 保险诈骗罪的共犯有可能是( )。
- A. 保险监管机构 B. 保险事故的证明人
- C. 保险事故的鉴定人 D. 财产评估人
14. 2003 年 4 月,中国人民银行进行机构改革,新增加的职能部门是( )。
- A. 反洗钱局 B. 管理信贷征信局
- C. 资金安全局 D. 现金管理局
15. 银监会对金融机构业务监管的法律性质是( )。
- A. 决定批准或者不批准设立银行业金融机构
- B. 审查注册资本
- C. 监管其组织行为的合法性
- D. 监管其业务行为的安全性
16. 商业银行的经营原则( )。
- A. 依法经营原则
- B. 安全性原则
- C. 流动性原则
- D. 盈利性原则
17. 根据《担保法》的有关规定,下列关于定金表述正确的是( )。
- A. 定金是主合同成立的条件
- B. 定金是主合同的担保方式
- C. 定金可以以口头方式约定
- D. 定金从实际交付之日起生效
18. 我国信托法规定的信托设立形式有( )。
- A. 书面合同 B. 遗嘱
- C. 默示方式 D. 法律、行政法规规定的其他书面文件

19. 下列对公司发行债券的主要条件表述正确的有( )。
- A. 股份有限公司的净资产额不低于人民币 3000 万元,有限责任公司的净资产额不低于人民币 6000 万元。
- B. 公司累计发行的债券总额不超过净资产额的 50%。
- C. 最近三年的平均可分配利润足以支付公司债券 1 年的利息。
- D. 所筹资金的用途符合国家的产业政策。
20. 根据我国保险法的规定,投保人对下列哪些人员具有保险利益?( )
- A. 本人及其配偶
- B. 子女
- C. 父母
- D. 与投保人有抚养、赡养或者扶养关系的家庭其他成员

得 分	评卷人

### 三、判断题(每题 1 分,共 10 分。只判断正误,无需改正)

21. 国际清算银行的最高权力机构是理事会。( )
22. 以人民币支付或者以实物偿付应当以外汇支付的进口货款属于逃汇。( )
23. 保险诈骗是指犯罪嫌疑人故意制造保险事故或者虚构保险事故,故意逃避投保义务的违法行为。( )
24. 中国人民银行各分支机构具有独立的法人资格。( )
25. 我国法律对于直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员从事银行业工作的任职资格没有任何限制。( )
26. 商业银行的分支机构不具有诉讼主体资格。( )
27. 票据法相对于民法而言是特别法,在处理票据法律关系中,应当优先适用票据法的规定。( )
28. 一般而言,主合同无效,担保合同也无效。( )
29. 委托人和受托人都不可以成为信托关系的受益人。( )
30. B 股股票是指股票以外币标明面值,且在发行、交易和股息发放时均以国家指定的外汇计价支付的股票。( )



得 分	评卷人

#### 四、案例分析题(每题 15 分,共 30 分)

##### 31. 案例一(15 分):

###### (一)案情:

甲公司向社会公开发行股票,与乙证券公司签订股票承销协议。协议约定乙公司代理发售全部向社会公开发行的股票,发行期结束后,若股票未全部售出,则剩余部分退还给甲公司。眼看发行期即将结束,但股票发行状况不理想,甲公司遂与丙证券公司签订协议,由丙承销未售出的股票,且丙公司承诺,若承销期结束未能售完股票,则由丙公司全部自行购入。

###### (二)问题:

(1)甲公司与乙、丙证券公司签订的协议分别属于何种承销协议?

(2)甲公司的行为有何不妥? 发生纠纷应如何解决?

##### 32. 案例二(15 分):

###### (一)案情:

王某购得一辆夏利轿车准备作为出租车使用,并向保险公司投保了车辆损失险和第三者责任险,保险期限为一年,并交清了全部保险费。投保的两个个月后,王某的汽车被盗,王某立即向当地公安机关报了案。不久,市交通部门通知王某,他的车在某区超速驾驶,撞伤一名行人后司机弃车逃跑。该行人被送往医院治疗,其家属要求王某赔偿全部医疗费用以及其他相关费用。王某立即将事故通知了保险公司,并向保险公司要求赔付该笔款项以及车辆本身由于窃贼不良使用造成的部分损失。保险公司经过调查后认为,王某的汽车被盗后,窃贼肇事并致人损伤的事实,不属于《机动车辆保险条款》中规定的第三者责任险的范围,保险公司对此不负赔偿责任,只能理赔王某车辆损失的部分。王某不服,向人民法院提起诉讼。

###### (二)问题:

(1)保险公司应不应该为王某赔付被撞行人的医疗费?

(2)本案的主要责任人应该是谁?

试卷代号:1049

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年秋季学期“开放本科”期末考试

## 金融法规 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2019年1月

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分。每题3分,共30分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. B | 2. A | 3. A | 4. B | 5. C  |
| 6. D | 7. C | 8. A | 9. B | 10. D |

二、多项选择题(在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题3分,共30分)

- |         |        |         |         |          |
|---------|--------|---------|---------|----------|
| 11. ACD | 12. AB | 13. BCD | 14. AB  | 15. CD   |
| 16. BCD | 17. BD | 18. ABD | 19. ACD | 20. ABCD |

三、判断题(每题1分,共10分。只判断正误,无需改正)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. × | 22. × | 23. √ | 24. × | 25. × |
| 26. × | 27. √ | 28. √ | 29. × | 30. × |

四、案例分析题(每题15分,共30分)

31. 案例一分析:

(1)甲公司与乙证券公司的协议属于代销协议,甲公司与丙证券公司的协议属于包销协议。(2)依据我国《证券法》的规定,承销协议有效期内,发行人应保证将不与其他证券公司达成或签订与该协议相似或类似的协议。本案中甲公司在其与乙证券公司的承销协议有效期内,又自行与丙证券公司签订承销协议有违法律规定。乙证券公司有权要求甲公司支付违约金并赔偿损失。乙公司可与甲公司协商解决,协商不成的,可将争议提交证监会批准设立或指定的调解或仲裁机构调解、仲裁。

32. 案例二分析:

(1)根据保监会2000年2月4日颁布的《机动车辆保险条款》第2条规定:第三者责任险

是指被保险人或其允许的合格驾驶员在使用保险车辆的过程中,发生意外事故,致使第三者遭受人身伤亡或财产的直接损毁,依法应当由被保险人支付的赔偿金额,保险人不负责处理。由此条规定可知,第三者责任险的保险事故必须是由被保险人或者其允许的合格驾驶员在使用保险车辆的过程中所发生的意外事故,而本案中的事故则是由盗走王某车辆的窃贼所致,既非王某本人也非其允许的合格驾驶员,因此主体不适格,保险公司不需要对此次事故造成的第三者损失负赔偿责任。

(2)本案的主要责任人应当是窃贼,他除应受盗窃罪和交通肇事并逃逸的刑事处罚外,还应承担事故中的一切经济损失,除了被撞行人的医疗费和相关费用,还有王某车辆的损失费也应由其赔偿。现保险公司已经向王某理赔了车辆损失费,根据《中华人民共和国保险法》第45条规定:“因第三者对保险标的的损害而造成保险事故的,保险人向被不保险金之日起,在赔偿金额范围内代位行使被保险人对第三者请求赔偿的权利。”从而保险公司可以从王某那里得到对车损的代位求偿权,并向窃贼追偿。

试卷代号:1049

座位号

国家开放大学2019年春季学期期末统一考试

金融法规 试题(开卷)

2019年7月

题 号	一	二	三	四	总 分
分 数					

得 分	评卷人

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、错选均不得分。每题3分,共30分)

1. 金融法律关系的客体是指( )。  
A. 金融业  
B. 金融市场  
C. 金融工具  
D. 金融体系
2. 票面残缺不超过  $\frac{1}{5}$  的人民币( )。  
A. 可全额兑换  
B. 可兑换  $\frac{4}{5}$   
C. 可半数兑换  
D. 不予兑换
3. 利用涂改、粘贴、拼接等手段无中生有或者以小变大的非法改变货币的外形或面额的犯罪行为定为( )。  
A. 变造票据罪  
B. 伪造票据罪  
C. 变造货币罪  
D. 伪造货币罪
4. 中国人民银行行长由( )任免。  
A. 国务院总理  
B. 国家主席  
C. 委员长  
D. 全国人大常委会



12. 人民币的形式,主要包括( )。
- A. 银行券 B. 存款通货
- C. 纪念币 D. 信用卡
13. ( )等行为是违反保护人民币图样的法律规定的行为。
- A. 印制代币票券
- B. 使用人民币制作商品
- C. 使用人民币作为祭拜物品
- D. 使用人民币装饰工艺品
14. 中国人民银行实现货币政策目标运用的货币政策工具有( )。
- A. 存款准备金
- B. 再贴现政策
- C. 公开市场业务
- D. 商业银行利率
15. 银行业监督管理法调整的对象有( )。
- A. 银行业金融机构
- B. 非银行金融机构
- C. 驻外银行业机构
- D. 中国人民银行
16. 商业银行的三大业务是( )。
- A. 负债业务 B. 资产业务
- C. 中间业务 D. 贷款业务
17. 可以依法无偿取得票据,不受给付对价限制的情形有( )。
- A. 税收 B. 继承
- C. 赠与 D. 拾得
18. 《担保法》规定,保证担保的范围包括( )。
- A. 主债权 B. 利息
- C. 违约金 D. 损害赔偿金

19. 我国信托法规定的信托设立形式有( )。
- A. 书面合同
- B. 遗嘱
- C. 默示方式
- D. 法律、行政法规规定的其他书面文件
20. 根据《中华人民共和国证券法》规定,下列属于综合类证券公司业务范围的有( )。
- A. 证券经纪业务
- B. 证券自营业务
- C. 证券承销业务
- D. 经中国证监会核定的其他证券业务

得 分	评卷人

三、判断题(每题 1 分,共 10 分。只判断正误,无需改正)

21. 金融工具的信用等级越高,流动性越强,其变现能力也越强。( )
22. 100 美元等于 631.35 元人民币,这是间接标价法。( )
23. 犯罪嫌疑人本身不具备资金贷款能力,但是利用其他条件,将自己置身于金融机构与借款人之间,利用从金融机构获取的较低利率的借款,加收一定的利率后转贷给他人,非法谋取信贷资金利息差的行为构成集资诈骗罪。( )
24. 中国人民银行是国家机关,不是企业法人。( )
25. 设立商业银行总行和其他银行业金融机构,银监会应在 3 个月内决定批准或者不批准其设立。( )
26. 商业银行的分支机构不具有诉讼主体资格。( )
27. 票据法相对于民法而言是特别法,在处理票据法律关系中,应当优先适用票据法的规定。( )
28. 当受托人发生债务危机或破产时,债权人可主张对信托财产采取强制行为。( )
29. 可转换公司债券的赎回条款与回售条款其实指的是同一回事。( )
30. 经营财产保险业务的公司不得经营人身保险业务,经营人身保险业务的公司不得经营财产保险业务。( )

得 分	评卷人

#### 四、案例分析题(每题 15 分,共 30 分)

31. (15 分)

北京 A 房地产开发有限公司(现更名为 B 观光农业有限公司)出具现金支票一张,票面金额为 49000 元,兑付银行为北京银行双榆树支行,出票日期为 2008 年 11 月 8 日,收款人为本单位,用途为备用金差旅。之后 B 公司将该现金支票转让给公司职员甲,以支付其工资,2008 年 11 月 17 日,甲向银行请求付款时,该行对票据进行验证及核对后告知甲,B 公司账户无钱,无法兑付。甲因无法实现票据权利,遂向法院提起诉讼,请求:1. 判令 B 公司立即清偿甲 49000 元;2. 诉讼费由 B 公司承担。

请简要回答下列问题:

(1)A 公司出具的现金支票是什么性质?

(2)甲是否享有该支票的票据权利?

32. (15 分)

李某为某证券投资咨询机构的从业人员。在向客户王某提供咨询服务的过程中,李某的投资建议都十分精准,为王某多次获取了利润或者避免了损失,王某因此对李某的能力十分赞赏,遂决定委托李某进行证券投资。双方约定如果有亏损,李某承担全部风险;如果有盈利,李某可以获得百分之二十的报酬。王某遂将 50 万元交付于李某,但随后股市转熊,李某受托的投资也出现了大幅度的亏损。

请简要回答下列问题:

(1)本案中王某与李某的委托合同是否有效?

(2)本案中投资的损失应由谁承担?



试卷代号:1049

国家开放大学2019年春季学期期末统一考试

金融法规 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2019年7月

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分。每题3分,共30分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. C | 2. A | 3. C | 4. B | 5. C  |
| 6. A | 7. B | 8. D | 9. B | 10. D |

二、多项选择题(在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题3分,共30分)

- |         |         |          |         |          |
|---------|---------|----------|---------|----------|
| 11. ABD | 12. AB  | 13. ABCD | 14. ABC | 15. ABC  |
| 16. ABC | 17. ABC | 18. ABCD | 19. ABD | 20. ABCD |

三、判断题(每题1分,共10分。只判断正误,无需改正)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. √ | 22. × | 23. × | 24. √ | 25. × |
| 26. × | 27. √ | 28. × | 29. × | 30. √ |

四、案例分析题(每题15分,共30分)

31. (15分)

(1)属空头支票。依据《票据法》第87条的规定:“支票的出票人所签发的支票金额不得超过其付款时在付款人处实有的存款金额。出票人签发的支票金额超过其付款时在付款人处实有的存款金额的,为空头支票。禁止签发空头支票。”

(2)甲不能享有该票据上的权利。该票据为现金支票,依据《票据法》第82条及中国人民银行《支付结算办法》第27条的规定“票据可以背书转让,但填明”现金“字样的银行汇票、银行本票和用于支取现金的支票不得背书转让。”现金支票只能用于提取现金,不得背书转让。本案中的现金支票票面上已写明收款人为本单位,用途为备用金差旅费,该张支票的票据权利只能由本单位行使,甲不能享有该票据上的权利。

32. (15 分)

(1)证券投资服务机构在证券市场中的主要作用是通过其专业知识和技能为服务客户提供最佳方案。如果允许其从业人员代理委托人从事证券投资,可能会引发咨询业务和经纪业务混合操作的弊端,进而损害投资者的利益并危害市场。因此,我国《证券法》第 171 条规定:“投资咨询机构及其从业人员从事证券服务业务不得有下列行为:(一)代理委托人从事证券投资;(二)与委托人约定分享证券投资收益或者分担证券投资损失。”本案中,李某作为证券投资咨询机构的从业人员,不得接受客户王某委托,代理其从事证券买卖。因此,该合同无效。

(2)根据我国《证券法》第 171 条第 2 款规定:“有前款所列行为之一,给投资者造成损失的,依法承担赔偿责任。”本案中,李某作为证券投资咨询机构的从业人员接受客户王某委托,代理其从事证券买卖并约定投资分红,因此违反了《证券法》第 171 条的规定,对于投资损失应负赔偿责任。

试卷代号:1049

座位号

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

金融法规 试题(开卷)

2020年1月

题 号	一	二	三	四	总 分
分 数					

得 分	评卷人

一、单项选择题(每小题3分,共30分。在以下各题的备选答案中只有一个正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分)

1. 人民币由( )发行。

- A. 财政部  
B. 国务院  
C. 中国银行  
D. 中国人民银行

2. 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. 自由浮动汇率制  
D. 管理浮动汇率制

3. 如果银监法与驻外银行业机构所在国法律规定相冲突的,按照属地优先原则,优先适用( )。

- A. 驻外机构所在地的法律  
B. 驻外机构本国的法律  
C. 中国的法律  
D. 行为人所在国法律

4. 下列可以充当贷款合同保证人的是( )。

- A. 法人的分支机构  
B. 国家机关  
C. 具有代偿能力的法人  
D. 人民银行

5. 中国外汇交易中心实行( )。

A. 会员制

B. 公司制

C. 集团制

D. 股份制

6. 保险诈骗罪的特点是行为者在主观上是( )的。

A. 过失

B. 故意

C. 过错

D. 欺诈

7. 下列不是货币政策委员会当然委员的是( )。

A. 中国人民银行行长

B. 中国农业发展银行行长

C. 国家外汇管理局局长

D. 中国证监会主席

8. 不属于汇票基本当事人的是( )。

A. 承兑人

B. 出票人

C. 付款人

D. 收款人

9. 根据我国《担保法》规定,定金的数额不得超过主合同标的额的( )。

A. 10%

B. 15%

C. 20%

D. 30%

10. 保险期间内发生保险责任范围内的损失,应由第三者负责赔偿的,如果投保方向保险方提出赔偿要求,保险方应该( )。

A. 在第三者无力赔偿时,保险方才予以赔偿

B. 在查明第三者尚未对投保方承担赔偿责任时,保险方才予以赔偿

C. 保险方不予赔偿

D. 保险方先予以赔偿,然后取得代位追偿权

得 分	评卷人

二、多项选择题(每小题3分,共30分。在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分)

11. 金融业的特征主要有( )。

A. 以金融工具为经营内容

B. 金融机构的业务以信用为表现形式

C. 金融交易主体广泛

D. 金融活动场所相对固定



19. 我国的股份有限公司可以发行的有价证券包括( )。

- A. 股票
- B. 金融债券
- C. 公司债券
- D. 政府债券

20. 保险合同成立后,可能导致保险合同无效的原因有( )。

- A. 签订保险合同的当事人的主体资格不符合法律的规定
- B. 投保人不按照合同约定的时间交纳保险费
- C. 保险合同订立过程中存在保险欺诈行为
- D. 保险事故发生后,投保人(被保险人)没有采取必要的措施避免损失的扩大

得 分	评卷人

三、判断题(每小题 1 分,共 10 分。只判断正误,无需改正)

21. 国际清算银行的最高权力机构是理事会。( )

22. 以人民币支付或者以实物偿付应当以外汇支付的进口货款属于逃汇。( )

23. 伪造、变造委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证的行为构成伪造、变造金融票证罪。( )

24. 中国人民银行是国家机关,不是企业法人。( )

25. 银行业机构在成立前的股东资格应当获取银监会的批准,在成立后增减股东的,也须经银监会的批准。( )

26. 我国商业银行在境内可以向非银行金融机构投资。( )

27. 背书人在汇票上记载“不得转让”字样的,其后手再背书转让的,原背书人对后手的被背书人仍得承担保证付款责任。( )

28. 主合同无效而导致担保合同无效的,如果担保人无过错,就不承担民事责任。( )

29. 当受托人发生债务危机或破产时,债权人可主张对信托财产采取强制行为。( )

30. 上市交易的股票、公司债券依法被中国证监会决定终止上市后,该股票和公司债券同时被禁止在非集中竞价的交易场所进行交易。( )

得 分	评卷人

#### 四、案例分析题(每小题 15 分,共 30 分)

##### 31. 案例一:(15 分)

###### (一)案情:

乙公司向甲公司购买化肥,价值 50 万元,乙公司开具了一张银行承兑汇票,汇票上背书“不得背书转让”字样。甲公司在汇票到期日前将此汇票背书转让给丙公司,丙公司为了偿付贷款,又将其背书转让给某农机厂。农机厂于汇票付款期届至时,去银行提示付款,银行以该汇票上有不得背书转让的记载拒绝付款。农机厂向丙公司、甲公司和乙公司追索,均遭拒绝,农机厂无奈之下,将丙公司告上法庭。

###### (二)问题:

- (1)汇票上记载“不得转让”字样,甲公司、丙公司能否将此汇票转让? 说明法律依据。
- (2)本案中,甲公司和丙公司应承担什么责任?
- (3)农机厂能否行使提示付款权和追索权?
- (4)银行拒绝付款的做法是否正确? 说明理由。
- (5)农机厂应怎样实现其债权?

##### 32. 案例二:(15 分)

###### (一)案情:

甲向保险公司投保了一份人寿保险,期限为五年,并以其妻乙为受益人。合同签订前,保险公司要求甲提供医院的健康状况检查表。甲便去保险公司指定的医院做了检查。该医院的主治医师丙发现甲患有末期直肠癌。因其与甲熟识,就未将病情告诉他,也没有将该事项记入身体检查表中,但告诉了乙。甲将检查表交给了保险公司,保险公司确认无误后,就与甲签订了人寿保险合同,甲也缴纳了首期保费。两年后,甲因癌症不治身亡。乙要求保险公司支付保险金。保险公司经调查后发现了事实真相,拒绝理赔。

###### (二)问题:

- (1)甲是否有义务去做体检? 如果甲和保险公司签订的是简易人寿保险合同,需要去做体检吗?
- (2)保险公司拒绝理赔的行为有无法律依据?

试卷代号:1049

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

金融法规 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2020年1月

一、单项选择题(每小题3分,共30分。在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. D | 2. D | 3. A | 4. C | 5. A  |
| 6. B | 7. B | 8. A | 9. C | 10. D |

二、多项选择题(每小题3分,共30分。在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分)

- |          |          |         |        |        |
|----------|----------|---------|--------|--------|
| 11. ABCD | 12. AB   | 13. ABD | 14. BC | 15. AB |
| 16. ABCD | 17. ABCD | 18. AD  | 19. AC | 20. AC |

三、判断题(每小题1分,共10分。只判断正误,无需改正)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. × | 22. × | 23. √ | 24. √ | 25. √ |
| 26. × | 27. × | 28. √ | 29. × | 30. × |

四、案例分析题(每小题15分,共30分)

31. 案例一分析:

(1)《票据法》规定:出票人在汇票上记载“不得转让”字样的汇票不得转让。甲公司不能将此票据转让给丙公司,丙公司亦不能将此票据转让给农机厂。

(2)甲公司在转让票据后,负有保证票据到期能够得到付款的责任,在票据不能得到付款时,应承担连带债务人的责任。丙公司须对此票据承担付款的责任。

(3)由于票据上记载不得背书转让,所以农机厂不能行使提示付款权。其追索权的行使也有一定限制。票据法规定,记载有不得背书转让字样的票据,被背书人继续转让的,其后手不得向背书人追索。



(4)农机厂拒绝付款的做法不违反法律的规定。因为依照《票据法》第二十七条的规定,票据的出票人在票据上记载“不得转让”字样,票据持有人背书转让的,背书行为无效。背书转让后的受让人不得享有票据权利,票据的出票人、承兑人对受让人不承担票据责任。

(5)农机厂可以向其直接前手行使追索权,或依票据法的规定提起诉讼。

### 32. 案例二分析:

(1)根据人寿保险条款的规定,除简易人寿保险合同和团体人寿保险合同外,投保人寿保险的都应在保险人指定的医师主持下进行体格检查。体检是人寿保险合同的特殊性质所决定的,只有通过体检,对被保险人的身体状况有了一定了解,保险人才能决定是否承保以及如何决定保险费率的高低。因此,本案例中甲有义务去做体检。但如果双方签订的是简易人寿保险合同的话就可以不用体检。因为简易人寿保险一般保险金额小,保险费低,交费期短,保险期限一般以五年,十年,十五年为期,缴费周期通常为一个月,具有两全保险的性质,所以在程序上一般较为简单。

(2)保险公司应当拒赔。根据《中华人民共和国保险法》第17条规定:“投保人故意隐瞒事实,不履行如实告知义务的,或者因过失未履行如实告知义务,足以影响保险人决定是否同意承保,或者提高保险费率的,保险人有权解除保险合同。投保人故意不履行如实告知义务的,保险人对于保险合同解除前发生的保险事故,不承担赔偿或者给付保险金的责任,并不退还保险费。”本案例中,乙作为投保人的妻子,明知甲患有癌症,却故意隐瞒事实真相,没有履行如实告知义务,且甲患的是癌症,足以影响到保险人是否同意承保的问题,因此保险公司有权单方面解除该保险合同,对在解除前发生的保险事故也不需要承担赔偿责任保险金的责任,并不退还保险费。

试卷代号:1049

座位号

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融法规 试题(开卷)

2020年7月

题 号	一	二	三	四	总 分
分 数					

得 分	评卷人

一、单项选择题(每小题3分,共30分。在以下各题的备选答案中只有一个正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分)

1. 下列不属于国际收支的资本项目是( )。
- A. 证券投资

B. 私人长期投资

C. 政府间长期借贷

D. 单方面转移收支
2. 发现金融机构已经或者可能发生信用危机,严重影响存款人和其他客户合法权益的,应当由( )依法对该金融机构实行接管。
- A. 中国人民银行

B. 银监会

C. 财政部

D. 国家计委
3. 根据签发人的不同,汇票可分为( )。
- A. 即期汇票和远期汇票

B. 光单汇票和跟单汇票

C. 银行汇票和商业汇票

D. 记名式汇票和不记名式汇票
4. 我国《商业银行法》规定的商业银行的存贷比例不得超过( )。
- A. 65%

B. 70%

C. 75%

D. 80%
5. 票据诈骗罪的最高刑事责任为( )。
- A. 死刑

B. 有期徒刑

C. 无期徒刑

D. 10年以上有期徒刑



12. 下列有关中国人民银行分支机构的论述正确的为( )。
- 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法人地位
  - C. 分支机构由总行集中统一领导
  - D. 分支机构是总行的派出机构
13. 银监会对商业银行和其他非银行金融机构的检查包括( )。
- A. 抽查
  - B. 不定期检查
  - C. 金融机构年检
  - D. 专项检查
14. 金融工具的特征有( )。
- A. 收益率
  - B. 偿还期
  - C. 变现能力
  - D. 风险性
15. 下列哪些属于银行业金融机构业务违法?( )
- A. 未经批准设立银行业金融机构分支机构的
  - B. 未经批准变更、终止银行业金融机构的
  - C. 违反规定从事未经批准或者未备案的业务活动的
  - D. 违反规定提高或者降低存款利率、贷款利率的
16. 储蓄存款的原则( )。
- A. 存款自愿
  - B. 取款自由
  - C. 存款有息
  - D. 为储户保密
17. 下列有关汇票与支票的区别,说法正确的是( )。
- A. 汇票可以背书转让,而支票不能
  - B. 汇票有即期汇票与远期汇票,支票则均为见票即付
  - C. 汇票的票据权利时效为2年,支票则为6个月
  - D. 汇票上的收款人可以经出票人授权补记,支票上的收款人名称则不可补记
18. 下列情况中委托人可以变更受益人的是( )。
- A. 受益人对委托人或者其他受益人有重大侵权行为的
  - B. 经受益人同意的
  - C. 信托文件另有规定的其他情形
  - D. 受益人丧失行为能力的

19. 受益人是信托中享有信托权益者,可以是自然人,也可以是法人或其他组织,其法律身份包括( )。

- A. 受托人
- B. 委托人
- C. 债权人
- D. 第三人

20. 根据我国保险法的规定,投保人对下列哪些人员具有保险利益?( )

- A. 本人及其配偶
- B. 子女
- C. 父母
- D. 与投保人有抚养、赡养或者扶养关系的家庭其他成员

得 分	评卷人

三、判断题(每小题 1 分,共 10 分。只判断正误,无需改正)

21. 集资是一种民间金融互助行为,我国单位集资或者大额集资需经中国银监会批准。( )

22. 监管预警制度是我国金融监管制度的一个新内容,也是提高金融监管质量的一个新举措。( )

23. 依据我国《商业银行法》的规定,商业银行不得发放信用贷款。( )

24. 金融工具的信用等级越高,流动性越强,其变现能力也越强。( )

25. 根据我国外汇管理法的规定,我国从 1995 年实行银行结售汇制度。( )

26. 银监法对于直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员从事银行业工作的任职资格没有限制。( )

27. 一般而言,主合同无效,则担保合同就无效。( )

28. 中国人民银行可以为在中国人民银行开立账户的商业银行办理再贴现。( )

29. 信托终止后,对可以被强制执行的信托财产,法院以权利归属人为被执行人。( )

30. 保险公司的设立、变更必须由其行业主管机关银保监会审批后方可进行,但破产只需依《破产法》进行即可。( )

得 分	评卷人

#### 四、案例分析题(每小题 15 分,共 30 分)

##### 31. 案例一:(15 分)

###### (一)案情:

2006 年 6 月 9 日,A 酒店向 B 商场购买了价值 150 万元的空调,并向 B 商场开具了以 C 银行为承兑行的汇票。B 商场收到汇票后,将汇票作为向 D 电视机厂购买电视机的货款先行付款。D 电视机厂收到该张汇票后,恰逢当地某税务机关收税,便将该汇票抵交税款。汇票到期后,某税务机关欲向 C 银行提示付款,不料 C 银行因从事非法活动而被责令终止业务活动。考虑到 B 商场效益很好,且在本地,某税务机关遂向 B 商场行使追索权。B 商场认为,D 电视机厂发来的电视机不符合标准,自己不应支付货款,某税务机关是从 D 电视机厂处取得汇票,所以本商场不承担支付责任。某税务机关认为,票据具有无因性,自己依法取得票据,享有票据权利,B 商场不能以它与 D 电视机厂之间的购销合同纠纷对抗善意持票人,所以应向本机关承担付款责任。双方争执不下,某税务机关诉至法院,请求依法判决。

###### (二)问题:

- (1)我国《票据法》对以税收方式无代价取得汇票的持票人的票据权利是如何规定的?
- (2)法院是否应支持 B 商场的主张?

##### 32. 案例二:(15 分)

###### (一)案情:

个体商户甲某因做生意需资金而与乙农村信用社签订借款合同,双方约定,借款 50000 元,月利率为 5‰,借款期限为 2002 年 3 月 19 日至 2003 年 3 月 18 日,丙某以其所有的一套三室一厅的住房作抵押担保。同日丙某与乙信用社签订了一份《房屋限期抵押合同》,且双方到房监所办理了抵押登记。该抵押合同约定:抵押期限自本抵押合同登记之日起至 2003 年 4 月 18 日止,若甲某不履行还款义务,信用社须在抵押期限内向法院起诉,否则,抵押期限届满后抵押人丙某将不承担担保责任。借款合同订立后乙信用社如期向甲某发放借款,但到期后甲某仅给付了部分借款利息后,便查无踪影。2003 年 9 月 10 日,乙信用社诉至法院要求判令甲某还款,并要求丙某承担抵押担保责任。

###### (二)问题:

本案的抵押合同是否违反《担保法》的相关规定?

试卷代号:1049

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融法规 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2020年7月

一、单项选择题(每小题3分,共30分。在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. D | 2. B | 3. C | 4. C | 5. A  |
| 6. C | 7. C | 8. D | 9. B | 10. D |

二、多项选择题(每小题3分,共30分。在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分)

- |          |         |         |          |          |
|----------|---------|---------|----------|----------|
| 11. BCD  | 12. BCD | 13. BCD | 14. ABCD | 15. ABCD |
| 16. ABCD | 17. BC  | 18. ABC | 19. ABD  | 20. ABCD |

三、判断题(每小题1分,共10分。只判断正误,无需改正)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. √ | 22. √ | 23. × | 24. √ | 25. × |
| 26. × | 27. √ | 28. √ | 29. × | 30. × |

四、案例分析题(每小题15分,共30分)

31. 案例一分析:

(1)我国《票据法》第11条规定:“因税收、继承、赠与可以依法无偿取得票据的,不受给付对价的限制。但是,所享有的票据权利不得优于其前手的权利。”

(2)本案中,B商场与D电视机厂有直接的债权债务关系,因此,B商场可以以D电视机厂违约而进行抗辩,不承担对D厂的票据债务。而D电视机厂是某税务机关的前手,由于D电视机厂的票据权利存在瑕疵,它不能向B商场主张票据权利,所以税务机关的票据权利也存在瑕疵,也不能向B商场主张票据权利,向其行使追索权,因此,本案中B商场的主张是正确的,法院应予支持。

### 32. 案例二分析：

《担保法解释》第12条第2款规定“担保物权所担保的债权的诉讼时效结束后，担保权人在诉讼时效结束后的两年内行使其担保物权的，人民法院应当予以支持。”因为抵押权为担保物权，属于支配权的范畴而非请求权，不宜适用于抵押担保的债权相同的诉讼时效制度，但是抵押权的行使又不能没有期间的限制，否则将不利于抵押担保交易关系的稳定。本案抵押合同中关于“信用社须在抵押期限内向法院起诉，否则，抵押期限届满后抵押人丙某将不承担担保责任”的约定是无效的。甲某无力偿还借款时，乙信用社可以通过行使其对丙某住房的抵押权而实现自己的债权。



试卷代号:1049

座位号 

--	--

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融法规 试题(开卷)

2020年9月

题 号	一	二	三	四	总 分
分 数					

得 分	评卷人

一、单项选择题(每小题3分,共30分。在以下各题的备选答案中只有一个正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分)

1. 残缺的人民币由( )收回、销毁。
- A. 中国人民银行
- B. 国有独资商业银行
- C. 储蓄所
- D. 财政部
2. 利用涂改、粘贴、拼接等手段无中生有或者以小变大的非法改变货币的外形或面额的犯罪行为定为( )。
- A. 变造票据罪
- B. 伪造票据罪
- C. 变造货币罪
- D. 伪造货币罪
3. 我国货币政策的目标是( )。
- A. 稳定物价
- B. 充分就业
- C. 平衡国际收支
- D. 保持币值稳定,并以此促进经济增长
4. 拟担任金融机构董事和高管的人员,由金融机构报银监会批准,后者须在收到申请文件之日起( )内决定批准或者不批准。
- A. 90 日
- B. 60 日
- C. 30 日
- D. 15 日

5. 下列不属于银行业金融工具的是( )。
- A. 定期和活期存款单                      B. 国债
- C. 汇票    D. 本票
6. 发现金融机构已经或者可能发生信用危机,严重影响存款人和其他客户合法权益的,应当由( )依法对该金融机构实行接管。
- A. 中国人民银行                              B. 银监会
- C. 财政部                                        D. 国家计委
7. 我国《商业银行法》规定的商业银行的存贷比例不得超过( )。
- A. 65%    B. 70%
- C. 75%    D. 80%
8. 共同受托人之一违反信托文件规定的义务,处理信托事务,给信托财产造成损害的,其他受托人( )。
- A. 不应当承担连带责任                      B. 应当承担连带责任
- C. 在特定条件下应当承担连带责任          D. 若无过错可以免责
9. 下列可以充当贷款合同保证人的是( )。
- A. 法人的分支机构                              B. 国家机关
- C. 具有代偿能力的法人                        D. 人民银行
10. 保险期间内发生保险责任范围内的损失,应由第三者负责赔偿的,如果投保方向保险方提出赔偿要求,保险方应该( )。
- A. 在第三者无力赔偿时,保险方才予以赔偿
- B. 在查明第三者尚未对投保方承担赔偿责任时,保险方才予以赔偿
- C. 保险方不予赔偿
- D. 保险方先予以赔偿,然后取得代位追偿权

得 分	评卷人

二、多项选择题(每小题 3 分,共 30 分。在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分)

11. 金融业的作用主要有( )。
- A. 中介作用                                      B. 调节作用
- C. 转换作用                                      D. 服务作用

12. 贷款诈骗罪的形式包括( )。
- A. 编造引进资金、项目等虚假理由的
  - B. 使用虚假的经济合同的
  - C. 冒用他人的汇票、本票、支票的
  - D. 使用虚假的产权证明作担保或者超出抵押物价值重复担保的
13. 我国对人民币的保护包括( )。
- A. 禁止伪造人民币
  - B. 禁止变造人民币
  - C. 禁止印制、发售代币票券
  - D. 禁止使用人民币作为宣传材料
14. 信用卡诈骗罪是指( )。
- A. 伪造信用卡
  - B. 变造信用卡
  - C. 恶意透支
  - D. 冒用他人的信用卡
15. 下列对公司发行债券的主要条件表述正确的有( )。
- A. 股份有限公司的净资产额不低于人民币 3000 万元,有限责任公司的净资产额不低于人民币 6000 万元
  - B. 公司累计发行的债券总额不超过净资产额的 50%
  - C. 最近三年的平均可分配利润足以支付公司债券 1 年的利息
  - D. 所筹资金的用途符合国家的产业政策
16. 下列有关中国人民银行分支机构的论述正确的为( )。
- 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法人地位
  - C. 分支机构由总行集中统一领导
  - D. 分支机构是总行的派出机构
17. 根据《担保法》的有关规定,下列关于定金表述正确的是( )。
- A. 定金是主合同成立的条件
  - B. 定金是主合同的担保方式
  - C. 定金可以以口头方式约定
  - D. 定金从实际交付之日起生效

18. 根据《中华人民共和国证券法》规定,属于综合类证券公司业务范围的有( )

- A. 证券经纪业务
- B. 证券自营业务
- C. 证券承销业务
- D. 经中国证监会核定的其他证券业务

19. 下列可以发生留置权的合同类型是( )。

- A. 保管合同
- B. 运输合同
- C. 租赁合同
- D. 加工承揽合同

20. 受益人是信托中享有信托权益者,可以是自然人,也可以是法人或其他组织,其法律身份包括( )。

- A. 受托人
- B. 委托人
- C. 债权人
- D. 第三人

得 分	评卷人

三、判断题(每小题 1 分,共 10 分。只判断正误,无需改正)

- 21. 金融市场仅指以金融机构活动为主体的有固定场所的金融市场。( )
- 22. 中国人民银行可以为在中国人民银行开立账户的商业银行办理再贴现。( )
- 23. 100 美元等于 831.35 元人民币,这是直接标价法。( )
- 24. 银行的变更、终止无需行业主管部门银监会的批准。( )
- 25. 中国人民银行可以向商业银行提供再贷款。( )
- 26. 对个人储蓄存款,商业银行有权拒绝任何单位、个人查询、冻结扣划。( )
- 27. 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,仍得享有优于前手的权利。( )
- 28. 主合同无效而导致担保合同无效的,如果担保人无过错,就不承担民事责任。( )
- 29. 人民法院依照法律规定撤销信托的,善意受益人已经取得的信托利益应返还给有关债权人。( )
- 30. 可转换公司债券的赎回条款与回售条款不是同一回事。( )

得 分	评卷人

#### 四、案例分析题(每小题 15 分,共 30 分)

##### 31. 案例一:

##### (一)案情:

甲公司 1991 年 12 月、1994 年 6 月、1995 年 11 月分别向乙银行贷款 200 万元、100 万元、200 万元,用于购买小麦,后按国家政策,将上述三笔贷款划转给丙银行。1997 年 8 月 15 日,甲公司又向丙银行贷款 600 万元。丁公司将其公司培训中心大楼为该 600 万元贷款提供担保并办理了登记手续。1998 年 12 月 10 日,根据国发[1998]15 号、银转[1998]68 号等文件精神,丙银行将前述四笔贷款未偿还的 800 万元及利息 200 万元之债权全部划转给乙银行,并有债权受让人乙银行、债权转让人丙银行及债务人甲公司具签的《债权转让协议》。2000 年 9 月 27 日,丁公司去函乙银行,确认对其已实现债权转移的 600 万元贷款继续提供担保。至 1998 年 12 月 10 日止,甲公司尚欠乙银行到期借款本金 800 万元及利息 200 万元,经多次催讨未还。故引发纠纷,乙银行以甲公司和丁公司为被告向法院提起诉讼。

##### (二)问题:

本案中丁公司是否需要承担担保责任?

##### 32. 案例二:

##### (一)案情:

章某是甲上市公司的打字员。1997 年 11 月,章某在接受一份文件打印任务时,获知甲公司与乙银行发生重大的经济纠纷,甲公司用以抵押的办公楼可能将被法院强制拍卖,卖价评估为 5 000 万元,占甲公司固定资产比例的 35%。章某于是将自己持有的 1 000 股股票脱手,获取股利 1.2 万元。另外,章某还将此事告知其好友朱某,朱某也脱手卖出自己的股票。1998 年 5 月,章某又获知丙公司将收购甲公司部分股票,于是又低价买进甲公司股票 1 000 股,同年 10 月,其卖出该 1 000 股,又获利 1 万元。

##### (二)问题:

章某的行为是什么性质的行为?试述该种行为的定义并指出章某属于该行为主体中的哪一种?

试卷代号:1049

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

金融法规 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2020年9月

一、单项选择题(每小题3分,共30分。在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. A | 2. C | 3. D | 4. C | 5. B  |
| 6. B | 7. C | 8. B | 9. C | 10. D |

二、多项选择题(每小题3分,共30分。在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分)

- |         |         |          |          |         |
|---------|---------|----------|----------|---------|
| 11. ABD | 12. ABD | 13. ABCD | 14. ABCD | 15. ACD |
| 16. BCD | 17. BD  | 18. ABCD | 19. ABD  | 20. ABD |

三、判断题(每小题1分,共10分。只判断正误,无需改正)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. × | 22. √ | 23. √ | 24. × | 25. √ |
| 26. × | 27. × | 28. √ | 29. × | 30. √ |

四、案例分析题(每小题15分,共30分)

31. 案例一分析:

本案涉及主债权转移时抵押权的效力问题。根据担保法理,抵押权是一种担保债权实现的物权,它的成立和实现要以一定的债权关系存在为前提,而且从属于债权关系,这也就是所谓的抵押权的从属性。抵押权与其担保的债权同时存在,债权消灭时,抵押权也消灭。而且《担保法》第50条规定:“抵押权不得与债权分离而单独转让或者作为其他债权的担保。”对甲公司所贷四笔借款所形成的债权,乙银行已根据国家有关政策及债权转让协议并经合法转让程序而取得,故乙银行对该四笔贷款未偿还本金800万元及200万元利息拥有合法债权。丁公司为600万元提供抵押担保,系其真实意思表示,且经抵押登记和抵押关系确认,抵押担保有效,抵押关系成立。根据抵押权的从属性,况且,丁公司在债权转让行为发生后,于2000年

9月27日去函原告确认其对600万元贷款继续提供担保,足见其担保意思之明确,因此乙银行享有对丁公司培训中心大楼的抵押权。如债务人不履行债务,抵押权人即乙银行在丁公司培训中心大楼发生折价、评估拍卖或变卖时,享有优先受偿。

32. 案例二分析:

章某的行为属于内幕交易。所谓内幕交易是指单位或个人以获取利益或减少损失为目的,利用内幕信息进行证券发行和交易活动。章某属于该行为主体的第一种:发行人的董事、监事、高级管理人员、秘书、打字员,以及其他可与通过履行职务接触或者获得内幕信息的职员。

试卷代号:1049

座位号

国家开放大学2020年秋季学期期末统一考试

金融法规 试题(开卷)

2021年1月

题号	一	二	三	四	总分
分数					

得分	评卷人

一、单项选择题(每小题3分,共30分。在以下各题的备选答案中只有一个正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分)

1. 票面残缺不超过  $\frac{1}{5}$  的人民币,( )。  
A. 可全额兑换  
B. 可兑换  $\frac{4}{5}$   
C. 可半数兑换  
D. 不予兑换
2. 擅自发行股票债券罪属于( )。  
A. 非法从事金融业务罪  
B. 伪造货币罪  
C. 伪造证券罪  
D. 金融诈骗罪
3. 金融市场按照融资的期限,可分为( )。  
A. 短期金融市场和长期金融市场  
B. 股票市场和债券市场  
C. 证券市场和票据贴现市场  
D. 间接融资市场和直接融资市场
4. 犯罪嫌疑人明知是伪造的货币而持有、使用,金额较大的,处( )以下有期徒刑或者拘役。  
A. 6年  
B. 5年  
C. 4年  
D. 3年





12. 伪造、变造金融票证罪包括( )。
- A. 伪造变造汇票、支票和本票                      B. 伪造变造委托收款凭证
- C. 伪造变造信用证                                      D. 伪造变造银行存单
13. 人民币的形式,主要包括( )。
- A. 银行券    B. 存款通货
- C. 纪念币    D. 信用卡
14. 中国人民银行实现货币政策目标运用的货币政策工具有( )。
- A. 存款准备金    B. 再贴现政策
- C. 公开市场业务     D. 利率
15. 2003年4月,中国人民银行进行机构改革,新增加的职能部门是( )。
- A. 反洗钱局    B. 管理信贷征信局
- C. 资金安全局    D. 现金管理局
16. 银监会对商业银行和其他非银行金融机构的检查包括( )。
- A. 抽查    B. 不定期检查
- C. 金融机构年检     D. 专项检查
17. 商业银行的经营原则( )。
- A. 依法经营原则     B. 安全性原则
- C. 流动性原则    D. 盈利性原则
18. 可以依法无偿取得票据,不受给付对价的限制的情形有( )。
- A. 税收    B. 继承
- C. 赠与     D. 拾得
19. 根据信托事项的法律立场不同信托可分类为( )。
- A. 民事信托    B. 自益信托
- C. 金钱信托    D. 商事信托

20. 财产保险中保险利益的构成条件有( )。

- A. 须为法律上承认的利益
- B. 须为确定利益
- C. 须表现为具体的财产形态
- D. 须为金钱利益,凡不能以金钱计算的利益不能作为保险利益

得 分	评卷人

三、判断题(每小题 1 分,共 10 分。只判断正误,无需改正)

21. 金融工具是用以交换货币以图增值的规范性文件,文件只能采用书面形式。( )

22. 金融犯罪是指违反金融法的行为。( )

23. 我国的货币发行权属于国务院。( )

24. 犯罪嫌疑人本身不具备资金贷款能力,但是利用其他条件,将自己置身于金融机构与借款人之间,利用从金融机构较低利率的借款,加收一定的利率后转贷给他人,非法谋取信贷资金利息差的行为是集资诈骗罪。( )

25. 中国人民银行可以为在中国人民银行开立账户的商业银行办理再贴现。( )

26. 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,仍得享有优于前手的权利。( )

27. 中国人民银行各分支机构不具有独立的法人资格。( )

28. 设立商业银行总行和其他银行业金融机构,银监会应在 3 个月内决定批准或者不批准其设立。( )

29. 一般而言,主合同无效,则担保合同就无效。( )

30. B 股股票是指股票以外币标明面值,且在发行、交易和股息发放时均以国家指定的外汇计价支付的股票。( )

得 分	评卷人

#### 四、案例分析题(每小题 15 分,共 30 分)

##### 31. 案例一:(15 分)

###### (一)案情:

A 公司采购员王某某需要携带 2 万元金额的支票到某市工业区采购样品。支票由张某负责填写,由 A 公司财务主管加盖了财务章及财务人员印鉴,收款人一栏授权王某某填写。这一切有支票存根上记录为证。王某某持票到某市工业区某私营企业中购买了 2 万元各类工业样品。该私营企业负责人李某为王某某的朋友,见支票上字迹为王某某所为,于是以资金周转困难为由,要求王某某帮忙将支票上金额改成 22 万元用于暂时周转。王某某应允,在改动过程中使用了李某提供的“涂改剂”,故外观不露痕迹。尔后,李某为支付工程款将支票背书给了某建筑工程公司。此事败露后,A 公司起诉某建筑工程公司及李某,要求返还多占用的票款。

###### (二)问题:

(1)本案中王某某的行为在票据法上属于什么性质的行为?为什么?

(2)本案应如何处理?为什么?

##### 32. 案例二:(15 分)

###### (一)案情:

甲信托投资公司自 1998 年 4 月 8 日起,集中 5 亿元资金,利用 101 个个人股东账户及 2 个法人股东账户,通过其下属的北京、成都、长沙、郑州、南京、太原等营业部,大量买入乙信托投资公司股票。持仓量从 4 月 8 日的 81 万股,占总股本的 0.5%,到最高时 8 月 24 日的 4389 万股,占总股本的 25%。但是,甲信托公司对上述事实未向乙信托投资公司、深圳证券交易所和中国证券监督管理委员会作出书面报告并公告。同时,甲信托公司多次通过其控制的不同股票账户做价格相近、方向相反的交易,以制造成交活跃的假象,使得该股价格从 4 月 8 日的 10.01 元涨至 9 月 21 日的 19.12 元,涨幅达 91%。

###### (二)问题:

甲公司的行为违反了《证券法》的哪些规定?

试卷代号:1049

国家开放大学2020年秋季学期期末统一考试

金融法规 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2021年1月

一、单项选择题(每小题3分,共30分。在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分)

- |      |      |      |      |       |
|------|------|------|------|-------|
| 1. A | 2. C | 3. A | 4. D | 5. C  |
| 6. D | 7. B | 8. A | 9. B | 10. B |

二、多项选择题(每小题3分,共30分。在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分)

- |          |          |         |         |         |
|----------|----------|---------|---------|---------|
| 11. ABCD | 12. ABCD | 13. AB  | 14. ABC | 15. AB  |
| 16. BCD  | 17. BCD  | 18. ABC | 19. AD  | 20. ABD |

三、判断题(每小题1分,共10分。只判断正误,无需改正)

- |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. × | 22. × | 23. √ | 24. × | 25. √ |
| 26. × | 27. √ | 28. × | 29. √ | 30. × |

四、案例分析题(每小题15分,共30分)

31. 案例一分析:

(1)王某某的行为属于变造票据。他超越特别授权范围,与李某串通篡改票据金额,属无权更改之人篡改签章以外事项,是典型的票据变造行为。

(2)首先,根据在变造之前签章的人对原记载事项负责,在变造之后签章的人对变造之后记载事项负责的原理,A公司对某建筑工程公司只应承担支付2万元的票据责任。故建筑工程公司应返还其余票款给A公司。其次,李某应对建筑工程公司承担被迫索20万元的义务。再次,应建议金融主管机关依法追究王某某和李某的行政责任,如果其行为已构成犯罪,应依法法律程序追究其刑事责任。

### 32. 案例二分析：

甲公司违反了《证券法》中“禁止扰乱市场”的规定和《证券法》中对上市公司收购的规定。《证券法》规定，禁止任何单位或者个人以获取利益或者减少损失为目的，利用其资金、信息等优势或者滥用职权操纵市场，影响证券市场价格，制造证券市场假象，诱导或者致使投资者在不了解事实真相的情况下作出证券投资决定，扰乱证券市场秩序。《证券法》第79条规定：“通过证券交易所的证券交易，投资者持有有一个上市公司已发行的股份的5%时，应当在该事实发生之日起3日内，向国务院证券监督管理机构、证券交易所作出书面报告，通知该上市公司，并予以公告；在上述规定的期限内，不得再行买卖该上市公司的股票。”