试卷代号：1049　　座位号□□

中央广播电视大学2001—2002学年度第一学期“开放本科”期末考试

金融学专业金融法规试题

2002年1月

题　号	一	二	三	四	五	六	总　分
分　数							

得　分	评卷人

一、名词解释（每题5分，共20分）

1. 证券交易所

2. 内幕信息

3. 投资基金

4. 信托

学　号
姓　名
分校（工作站）

密　封　线　内　不　要　答　题

3. 投资基金

4. 信托

得　分	评卷人

二、单项选择题(在以下每题的4个备选答案中,只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在题后的括号内,每题2分,共20分)

1. 下列不属于我国金融法渊源的是(　　)。

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(　　)。

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. 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权和追索权

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(　　)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. 债权人有选择权

7. 下列财产中可作为信托财产使用的是(　　)。

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. 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(　　)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. 有效的人寿保险单的全部净值　　D. 自留保险费的25%

得　分	评卷人

三、多项选择题(在以下每题的4个备选答案中,有两个以上正确答案。请将正确答案的字母标号填写在题后括号内,多选、漏选均不得分,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(　　)。

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(　　)。

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述正确的是(　　)。

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. 下列证券中属于我国证券法调整范围的是(　　)。

A. 股票　　B. 法定公益金

C. 金融债券　　D. 公司债券

得　分	评卷人

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. 封闭型投资基金的基金份额不得转让。(　　)

得　分	评卷人

五、论述题(20 分)

1. 试述信托的特点和职能。(10 分)

2. 论述证券市场禁入的含义和涉及对象。(10分)

2. 论述证券市场禁入的含义及涉及的主体。(10分)

得　分	评卷人

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。

(2)本案涉及的违法行为是什么性质的行为?

(3)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?说明事由。(10分)

2. 1999 年 8 月，甲商业银行因行使对某公司的抵押权而折价 500 万元取得作为抵押物的一幢大楼，过户手续已经办理完毕。2001 年 3 月，该银行将大楼以 800 万元的价格出售给乙公司。见房地产业利润丰厚，该银行立即斥资 5000 万元收购了丙房地产股份公司的 51％的股份，成为其第一大股东。同时，证券市场正处于牛市，该银行为获取高额收益，也将 1 亿元资金投入股市。

请结合《商业银行法》的有关规定，指出上述案例中的违法之处。(10 分)