试卷代号:1049　　座位号□□

中央广播电视大学2001—2002学年度第二学期"开放本科"期末考试

金融学专业金融法规试题

2002年7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. 商业银行的接管

2. 货币法

3. 抵押

4. 证券包销

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. 下列不属于金融法律关系客体的是(　　)。

A. 证券　　B. 金银

C. 货币　　D. 财产

2. 下列不属于中国人民银行的职能是(　　)。

A. 服务职能　　B. 领导职能

C. 调控职能　　D. 管理和监督职能

3. 我国《商业银行法》规定的商业银行的资产流动性比例不得低于(　　)。

A. 35%　　B. 30%

C. 25%　　D. 20%

4. 下列汇票中,无需提示承兑的是(　　)。

A. 见票即付的汇票　　B. 定日付款的汇票

C. 见票后定期付款的汇票　　D. 出票后定期付款的汇票

5. 如果一个抵押物有二个以上的抵押权人时，各抵押权人。（　　）

A. 同时按比例受偿　　B. 先签订抵押合同的先受偿

C. 共同协商受偿　　D. 先办理抵押登记的先受偿

6. 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. 应当承担连带责任　　B. 不应当承担连带责任

C. 在特定条件下应当承担连带责任　　D. 若无过错可以免责

7. 单位和个人以获利或减少损失为目的，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是（　　）。

A. 虚假陈述　　B. 欺诈客户

C. 操纵市场行为　　D. 内幕交易行为

8. 除重新召开的情况外，基金持有人大会召开的法定最低基金份额是（　　）。

A. 40%　　B. 30%

C. 20%　　D. 10%

9. 某公司投保财产保险 200 万元，在一次属于保险责任范围内的火灾事故中，实际遭受损失为 195 万元，为保护和抢救财产支出必要费用 10 万元，为确认保险损失交付的评估费用 5 万元。保险公司应赔偿（　　）。

A. 195 万元　　B. 200 万元

C. 205 万元　　D. 210 万元

10. 要成为《国际货币基金协定》"第八条成员国"必须不限制（　　）交易的支付。

A. 经常项目　　B. 资本项目

C. 平衡项目　　D. 经常项目和资本项目

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在题后括号内，多选、漏选均不得分，每题 2 分，共 10 分）

1. 借款合同的担保方式有（　　）。

A. 保证　　B. 扣押

C. 质押　　D. 抵押

2. 依照票据法的规定，任何票据都必须记载的事项包括（　　）。

A. 无条件支付的委托或承诺

B. 出票日期

C. 付款人名称无条件支付的委托或承诺

D. 收款人名称

3. 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. 加工承揽合同　　D. 租赁合同

4. 下列人员中被禁止进行证券交易的内幕信息知情人员包括：（　　）

A. 发行股票的控股公司的管理人员

B. 持有公司5%以上股份的股东

C. 为该上市公司提供服务的证券中介机构

D. 证券监督管理部门和证券交易场所的工作人员

5. 我国《商业银行法》规定，该法在我国法律、行政法规未另作规定的情况下也适用于（　　）。

A. 外资商业银行　　B. 中外合资商业银行

C. 外国商业银行分行　　D. 外国中央银行驻我国代表处

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. 金融法是调整货币资金融通的法律规范的总称。（　　）

2. 人民法院依法宣告商业银行破产时，须经中国人民银行同意。（　　）

3. 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。（　　）

4. 同一债权上有数个担保物并存时，如果债权人放弃其中一个债务人提供的物的担保的，那么其他担保人在其放弃权利的范围内就可以减轻或者免除担保责任。（　　）

5. 投资基金只有募集足依法核准的基金规模方可成立。（　　）

得　分	评卷人

五、简答论述题(20 分)

试论契约型投资基金和公司型投资基金的不同。

密封线内不要答题

得　分	评卷人

六、案例分析(20分)

甲公司为国有独资公司,1999年1月首次发行8000万元5年期公司债券。2000年10月,该公司为增强债券的流通性、提高公司的知名度,欲向中国证券监督管理委员会申请该公司债券上市。此时,公司净资产为3000万元,1999年的公司债券应付利息尚有100万元因可分配利润的不足而未支付。

问:

(1)本案中,甲公司的债券上市申请能否得到核准?为什么?

(2)假如说甲公司的债券依法经核准已经上市，那么，在甲公司发生重大事件时，它是否负有进行临时报告的义务？为什么？

试卷代号：1049

中央广播电视大学2001—2002学年度第二学期“开放本科”期末考试

金融学专业金融法规试题答案及评分标准

（供参考）

2002年7月

一、名词解释（每题5分，共20分）

1. 商业银行的接管

是金融主管机关对商业银行进行监督和管理的一种手段，是为了稳定银行业，避免商业银行走向破产，对已经或者可能发生信用危机的商业银行采取的整顿和改组措施。

2. 货币法

是关于货币发行、流通及管理的法律规范的总称。

3. 抵押

指债务人或者第三人不转移对财产的占有，将该财产作为债权的担保，当债务人不履行债务时，债权人有权依照《担保法》的规定，以该财产折价或者以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿的一种法律制度。

4. 证券包销

是指证券公司将发行人的证券按照协议全部购入或者在承销期结束时将销售剩余证券全部自行购入的承销方式。

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

三、多项选择题（在以下每题的4个备选答案中，有一个以上是正确的，请将正确答案的字母标号填在题后的括号内，多选、漏选均不得分，每题2分，共10分）

1. ACD	2. AB	3. ABC	4. BCD	5. ABC

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.× 2.√ 3.× 4.√ 5.×

五、简答论述题(20分)

答案要点:

(1)契约型投资基金是由委托人、受托人和受益人三方依信托法和投资基金法订立信托投资契约,由投资基金管理公司根据契约运用信托财产,由托管人负责保管信托财产,而投资成果则由投资者(受益人)享有的一种投资基金。

(2)公司型投资基金是按照公司法和投资基金法组建的投资基金,投资者购买公司股份成为股东,公司委任某一投资基金管理公司来管理公司的资产。

(3)契约型投资基金与公司型投资基金有下列不同:

①公司型投资基金必须由具有独立法人资格的投资基金公司发起并发行投资基金股份;契约型投资基金则无须单独组成具有法人资格的机构发起投资基金,由现有的金融机构发起即可。

②公司型投资基金的基本法律文件是基金章程;契约型投资基金的基本法律文件为基金契约。

③公司型投资基金发行股票,投资者为公司股东,可以参加股东大会,行使表决权;契约型投资基金则发行受益证券,购买受益证券的持有者,只享有受益权,不具有股东资格,因此也无表决权。

六、案例分析(20分)

1. 答案:

(1)甲公司的债券上市申请不能得到核准。因为,它的净资产条件和盈利能力(利息支付能力)条件不符合公司债券上市的要求。我国《证券法》、《公司法》要求的国有独资公司的债券上市条件中,净资产条件是不低于人民币6000万元,盈利能力条件是最近3年平均可分配利润足以支付公司债券1年的利息。

(2)假如说甲公司的债券依法经核准已经上市,那么,在甲公司发生重大事件时,它不负有进行临时报告的义务。因为,《证券法》仅要求上市公司在发生重大事件时,应当进行临时报告。本案中的甲公司是发行公司债券的国有独资公司,不是股份有限公司,更不是上市公司,依法不负有临时报告义务。