

试卷代号:1049

座位号

中央广播电视大学 2008—2009 学年度第一学期“开放本科”期末考试(半开卷)

金融法规 试题

2009 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 2 分,共 20 分)

得分 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

得分 2. 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

得分 3. 利用涂改、粘贴、拼接等手段无中生有或者以小变大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

得分 4. 下列不属于中国人民银行职能的是()。

- A. 发行的银行
- B. 银行的银行
- C. 企业的银行
- D. 政府的银行

得分 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

得分 6. 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%

得分 7. 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

得分 8. 在涉外票据的法律适用上,票据债务人的民事行为能力适用()。

- A. 出票地法律
- B. 行为地法律
- C. 本国法律
- D. 付款地法律

得分 9. 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

得分 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
<input type="text"/>	<input type="text"/>

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 2 分,共 20 分)

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

- 得分 12. 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. 禁止代币票券
 - D. 禁止使用人民币作为宣传材料
- 得分 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
- 得分 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
- 得分 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
- 得分 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
- 得分 17. 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
- 得分 18. 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

得分 19. 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

得分 20. 根据我国《保险法》的规定,投保人的主要义务包括()。

- A. 投保时告知保险人所有自身情况
- B. 危险、事故的补救和通知义务
- C. 在保险标的的危险增加时通知保险人
- D. 按时交付保险费

得分	评卷人
<input type="text"/>	<input type="text"/>

三、判断题(每题 1 分,共 10 分。只判断正误,无需改正)

得分 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。()

得分 22. 100 美元等于 753.35 元人民币。这是间接标价法。()

得分 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。()

得分 24. 中国人民银行可以为在中国人民银行开立账户的金融机构办理再贴现。()

得分 25. 银行的变更、终止无需行业主管部门银监会的批准。()

得分 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。()

得分 27. 信托因受托人的辞任而终止。()

得分 28. 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。()

得分 29. 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之内就可以减轻或者免除担保责任。()

得分 30. 保险公司的设立、变更必须由其行业主管机关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(50分,第1、2题每题15分,第3题20分)

31. 甲因创办企业急需用钱,准备向乙借款100万元,期限为一年。乙同意借款,但是要甲提供相当价值的担保。丙作为甲的好朋友应甲的要求以保证人的身份在借款合同上签字。现借款期限届满,甲创办的企业因经营不善,已经倒闭,无力还款。

问题:

(1)丙所提供的担保是一般担保还是连带担保?为什么?

(2)如果乙要求丙承担担保责任,应该在什么期限内提出?

32. 甲为某一国内上市公司的董事,某日在开完公司董事会会后把会议资料带回家。会议资料是有关公司与外国某大公司重大项目合作的协议,该国内公司即将但还未公布这一重大信息。改日,恰巧好友乙造访甲舍,无意中发现了该份重要资料,并获知了协议的主要内容。次日,乙大量购入该国内上市公司的股份(先前未持有该公司股份)。待上述重大信息公布后,该公司股票大涨,乙再卖出所持股票,获益颇丰,并给其他投资者造成了损害。

问题:

(1)甲、乙谁是内幕信息的知情人?

(2)乙是否要承担相应的法律责任?为什么?

33. 甲企业向国泰保险公司投保企业财产保险,就厂房机器设备进行投保。保险金额为人民币500万元,保险期限为一年,自2006年5月10日零时起至2007年5月9日二十四时止。2007年3月15日晚,厂房突然失火,甲企业尽力扑救,但终因火势太大而使厂房机器设备毁于一旦,其间共花费50万元。事故发生后,甲企业立即向保险公司报案。保险公司立即组织有关部门对失火事故进行了调查:由于气候潮湿导致电线短路引起的火灾,企业厂房设备总价值1000万元。调查费用8万元。

问题:

(1)甲企业扑救火灾的费用由谁承担?为什么?

(2)保险公司向甲企业需要支付费用是多少?请简要说明计算过程。

(3)如果甲企业投保的企业厂房设备总价值是400万元,保险公司需要向甲企业支付的保险赔偿金是多少?为什么?

试卷代号:1049

中央广播电视大学 2008—2009 学年度第一学期“开放本科”期末考试(半开卷)

金融法规 试题答案及评分标准

(供参考)

2009 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 2 分,共 20 分)

- | | | | | |
|------|------|------|------|-------|
| 1. C | 2. A | 3. C | 4. C | 5. B |
| 6. C | 7. B | 8. B | 9. A | 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 2 分,共 20 分)

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

三、判断题(每题 1 分,共 10 分。只判断正误,无需改正)

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. 对 | 22. 错 | 23. 错 | 24. 对 | 25. 错 |
| 26. 错 | 27. 错 | 28. 错 | 29. 对 | 30. 错 |

四、案例分析题(50 分,第 1、2 题每题 15 分,第 3 题 20 分)

31. 解析:

(1)丙所提供的担保为连带担保。因为丙在主合同上签字的时候并没有明确担保类型,根据《担保法》第 19 条规定,当事人对保证方式没有约定或者约定不明的,按照连带责任保证承担保证责任。该案中,当事人之间没有约定担保方式,因此丙要承担连带担保责任。

(2)应该在主债权届满之日起六个月内向保证人提出,否则保证人免除保证责任。根据《担保法》26 条的规定,连带责任保证的保证人与债权人未约定保证期间的,债权人有权自主债务履行期届满之日起六个月内要求保证人承担保证责任。在合同约定的保证期间或前款规定的期限内,债权人未要求保证人承担担保责任的,保证人免除保证责任。该案中,乙并未与丙约定保证期间,因此乙必须在主债权到期后 6 个月内要求丙承担保证责任,否则丙在六个月

后将免责。

32. 解析：

(1)根据《证券法》第七十三、七十四条的规定,甲为内幕信息的知情人,乙是非法获取内幕信息的人。

(2)乙要承担责任。根据《证券法》第七十六条的规定,证券交易内幕信息的知情人和非法获取内幕信息的人,在内幕信息公开前,不得买卖该公司的证券,或者泄露该信息,或者建议他人买卖该证券。内幕交易行为给投资者造成损失的,行为人应当依法承担赔偿责任。所以,乙要承担赔偿责任。同时,根据该法第 202 条规定,还要对其处以行政处罚,承担相应的行政责任。

33. 解析：

(1)该笔费用由保险公司承担。根据保险法的有关规定(第 42 条),保险事故发生后,被保险人为防止或者减少保险标的的损失所支付的必要、合理费用由保险公司承担。因此,该案中,甲企业为减损支出的 50 万元,应该由保险公司承担。

(2)应支付 300 万元。根据《保险法》第 40 条第三款的规定,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责任。因此,本案中应支付的保险赔偿金是: $500 * (500/1000) = 250$ 万元,加上为减损支出的 50 万元,共需向甲企业支付费用 300 万元。(注意:为调查支付的费用 8 万元属于保险公司支付给调查部门的,不属于支付给甲公司的费用。)

(3)400 万元。根据《保险法》第 40 条第二款的规定,保险金额超过保险价值的,超过部分无效。因此保险公司只需在保险价值范围内赔付保险金即可。