**9001金融法规-0001**

判断题（共10题，共20分）

 1. 金融工具的信用等级越高，流动性越强，其变现能力也越强。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 2. 我国的货币发行权属于国务院。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 3. 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，利用从金融机构取得的较低利率的借款，加收一定的利息后转贷给他人，非法谋取信贷资金利息差的行为是集资诈骗罪。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 4. 商业银行可以通过在中央银行办理再贷款获得资金。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 5. 银行业金融机构拒绝或阻碍非现场监管或者现场检查的，由银监会责令整改，并处20万元以上50万元以下罚款。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 6. 票据贴现也属于贷款的一种形式。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 7. 票据具有当然的流通性和一般情况下的无因性,当票据丢失或以其他方式脱离权利人控制时,非法占有票据的持有人就可能获得票据权利。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 8. 案情：2011年3月20日，中国农业银行甲分行签发了两张银行承兑汇票，金额各为500万元，共计1000万元，付款人为乙公司，承兑到期日为2011年6月1日。在承兑汇票即将到期时，乙公司又与甲分行协商再贷款1600万元，用以归还承兑汇票。同年5月23日，甲分行与乙公司、丙证券营业部签订一份保证借款合同，约定：甲分行贷给乙公司1600万元，借款月利率为12‰，借款期限自2011年6月1日至2012年5月31日止；丙证券营业部作为保证人，就全部借款本息及违约责任承担连带保证责任。合同签订次日，甲分行将1600万元划入乙公司账户，随后又以特转方式划付1000万元至其承兑账户，充抵了乙公司的两张500万元银行承兑汇票。贷款到期后，甲分行多次向乙公司和丙证营业部发出催款通知书，但均未获偿还，遂于2012年8月19日提出诉讼，请求乙公司、丙证券营业部、丁证券有限公司武汉分公司偿还借款本息及由此造成的一切损失。另查：丙证券营业部于2007年5月13日领取企业法人营业执照，系隶属丁证券有限公司武汉分公司的非法人企业分支机构。请判断在本案例中，丙证券营业部在对外签订保证合同时，未经丁证券有限公司武汉分公司书面授权，则其所签订的担保合同无效。（）

T √

F ×

**参考答案：**T

 9. 当事人一方有义务通知对方相关事项却没有通知的，除了不可抗力的原因外，不论当事人是否故意，对方均有权解除合同。( )

T √

F ×

**参考答案：**T

 10. 在证券交易所上市交易的证券通过集中竞价方式确定证券交易价格，交易按价格优先和时间优先的原则确定。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

单选题（共10题，共40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

**参考答案：**D

 2. 擅自发行股票债券属于（ ）。

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

**参考答案：**C

 3. 中国人民银行行长由（ )任免

A 国务院总理

B 国家主席

C 全国人大委员长

D 全国人大常委会

**参考答案：**B

 4. 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

**参考答案：**A

 5. 银监会考核商业银行资产质量的监控指标是：（ ）。

A 资本充足率指标

B 核心资本率指标

C 流动性风险指标

D 贷款质量指标

**参考答案：**D

 6. 持票人和付款人的身份和财政状况，都不影响票据行为的效力，因而人们也将票据称为：（ ）。

A 有价证券

B 要式行为证券

C 无因证券

D 不能被解释的证券

**参考答案：**C

 7. 案情：甲公司与乙厂订立一份购销合同，合同约定：乙厂向甲公司提供某种化工原料100吨，货款总额为110万元，甲公司须预付40万元定金。合同订立之后，甲公司开出汇票委托书，该委托书载明：汇款人：甲公司；汇款用途：定金；汇款金额：40万元；收款人：乙厂。在银行办理汇票过程中，因工作人员疏忽，将汇票用途误写成货款。甲公司财务人员收到汇票后，未经查看就将其交给乙厂，同时，乙厂财务人员也开具了“收到货款40万元”的收条。后乙厂未能履行合同，甲公司起诉至法院，请求双倍返还定金，乙厂认为，双方之间的定金约定已改为预付货款，不适用定金罚则。法院认为，银行工作人员的疏忽，误将定金写成了预付款，不能代表合同当事人的真实意思，故乙厂主张定金已变更为预付款不能成立。乙厂接受定金后，不按照约定供货，构成违约，应当双倍返还定金。本案例中，依照担保法的规定，乙厂须返还的数额是（）。

A 40万元

B 80万元

C 22万元

D 44万元

**参考答案：**D

 8. 持有人将金融工具交付给发行人（或者其他债务人）兑换成现款、终结投资的一种法律行为，被称为( )。

A 风险

B 损失

C 收益

D 变现

**参考答案：**D

 9. 《证券法》规定，因违法、违纪行为被解除职务的证券交易所、证券登记结算机构的负责人，证券公司的董事、监事、高级管理人员，自被撤销职务起（）年内不得担任交易所的负责人。

A 1

B 2

C 3

D 5

**参考答案：**D

 10. （ ），是指以被保险人到约定的保险期满仍然生存为给付条件的保险，如果被保险人在此期间死亡，保险责任即告终止，也不退还保险费。

A 年金保险

B 两全保险

C 生存保险

D 死亡保险

**参考答案：**C

多选题（共10题，共40分）

 1. 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

**参考答案：**A,C,D

 2. 保险诈骗罪的共犯有可能是（ ）。

A 财产评估人

B 保险监管机构

C 保险事故的证明人

D 保险事故的鉴定人

**参考答案：**B,C,D

 3. 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 业务经营上与地方不发生直接关系

D 分支机构是总行的派出机构

**参考答案：**B,C,D

 4. 建立监管预警制度，当发现被监管者有风险萌芽时，银监会应采取以下措施：（ ）。

A 问询

B 提示

C 监督

D 制止

**参考答案：**B,C,D

 5. 国家开发银行的资产业务包括（ ）。

A 软贷款

B 硬贷款

C 特定贷款

D 特惠贷款

**参考答案：**A,B

 6. 票据是代表确定货币的法律文件，由债务人依法开出，记载有：（ ）。

A 收款人

B 票面金额

C 付款日期

D 结算货币

**参考答案：**A,B,C,D

 7. 案情：某县甲公司因流动资金不足，与该县乙信用社商量借款事宜，应乙信用社的要求，甲公司找到常年业务户丙公司为其提供质押担保。三方于2009年8月3日签订了借款质押担保合同，主要约定：乙信用社贷给甲公司贷款20万元，贷款用途为流动资金，月息6‰，借款期限为2个月。由丙公司提供一部价值约为20万元的轿车作为质押担保，担保的范围为甲公司所借信用社贷款20万元本金中的15万元。合同签订当日，丙公司当即将轿车移交给乙信用社占有后，乙信用社支付给了甲公司20万元贷款。借款到期后，甲公司无力偿还贷款。丙公司为急需使用小轿车，替甲公司偿还借款15万元后，丙公司要求乙信用社将小轿车返还。乙信用社以甲公司尚欠贷款未还清而拒绝返还。于是丙公司以乙信用社为被告向法院起诉而形成纠纷。质押担保的范围主要包括（）。

A 主债权及利息

B 违约金和损害赔偿金

C 质物保管费用

D 实现质权的费用

**参考答案：**A,B,C,D

 8. 如下属于违反保护人民币图样法律规定的行为有（ ）。

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

**参考答案：**B,C,D

 9. 设立证券登记结算机构应满足的条件有（）。

A 公司的自有资金不少于人民币1亿元，以应付结算时客户资金未能及时到位的需要，在受追索时作为承担民事责任的本金

B 公司具有证券登记、存管和结算服务所必需的场所和设施

C 公司主要管理人员和从业人员必须具有证券从业资格，并且要符合相应的人数要求

D 中国证监会规定的其他条件

**参考答案：**B,C,D

 10. 外资保险公司是指依照中国有关法律、法规的规定，在中国境内设立和营业的（ ）。

A 中外合资保险公司

B 外商独资保险公司

C 中资保险公司境外机构

D 外国保险公司驻华分公司

**参考答案：**A,B,D

**9001金融法规-0003**

判断题（共10题，共20分）

 1. 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。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 2. 我国的货币发行权属于中国人民银行，由中国人民银行统一设计、印制和发行人民币。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 3. 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，利用从金融机构取得的较低利率的借款，加收一定的利息后转贷给他人，非法谋取信贷资金利息差的行为是集资诈骗罪。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 4. 除国有独资银行行长和金融专家外，货币政策委员会其他委员的任职期限不受限制。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 5. 银行业机构在成立前的股东资格确定上应当获取银监会的批准，在银行业机构成立后增减股东的，可由董事会决定。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 6. 经批准设立的商业银行分支机构由银监会颁发经营许可证和营业执照。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 7. 对票据转让而言，所有在票据上签名的人在该票据未获完全清偿之前，均不能免除债务人的身份。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 8. 案情：某村农民甲某经营一砖瓦厂。出于经营的需要，甲某欲购买一台制砖机，于是与信用社商量贷款事宜。2002年4月15日，甲某与信用社签订了贷款协议和抵押合同，约定由信用社贷款3万元给甲某，甲某以其小货车一辆，砖厂的土地使用权及自家的彩电两台作为抵押物。合同签订之日，信用社即将贷款支付给了甲某。2002年7月中旬，洪水将甲某的砖厂淹没，甲某损失惨重。贷款合同期限届至，甲某无力偿还贷款。信用社多次催促未果，遂向县法院提起诉讼，要求甲某还本付息，否则拍卖抵押物，从其价款中优先受偿。后查明：甲某的砖瓦厂不属于乡（镇）、村企业，其土地使用权属于村集体所有；小货车在订立合同前因交通肇事已被交警大队扣押。请判断本案例中，甲某无力偿还贷款时，信用社可以拍卖抵押物，能作为抵押物的为甲某自有的一辆小货车和两台彩电，因此信用社可以就拍卖的价款优先受偿。优先受偿后信用社没有实现的债权，仍由债务人清偿。（）

T √

F ×

**参考答案：**F

 9. 保险法规定，保险金额不得超过保险价值，超过保险价值的，超过的部分无效。( )

T √

F ×

**参考答案：**T

 10. 我国《证券法》第77条规定，禁止任何人操纵证券市场。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

单选题（共10题，共40分）

 1. 银行将机构和个人的存款现金收回业务库称( )。

A 现金发行

B 现金回笼

C 现金投放

D 入库

**参考答案：**B

 2. 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

**参考答案：**A

 3. 我国的中央银行是（ ）。

A 中国人民银行

B 中国银行

C 银监会

D 国家开发银行

**参考答案：**A

 4. 发现金融机构已经可能发生信用危机，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 财政部

C 中国银行

D 银监会

**参考答案：**D

 5. 除（）有明确的规定外，任何单位和个人，包括金融机构，均无权决定停息、减息、缓息和免息。

A 中国人民银行

B 银监会

C 财政部

D 国务院

**参考答案：**D

 6. 汇票与借贷合同或其他支付合同的一个重要区别是（ ）。

A 记载汇票字样

B 记载无条件支付的委托字样

C 记载不得转让字样

D 记载不得背书字样

**参考答案：**B

 7. 案情：某村农民甲某经营一砖瓦厂。出于经营的需要，甲某欲购买一台制砖机，于是与信用社商量贷款事宜。2002年4月15日，甲某与信用社签订了贷款协议和抵押合同，约定由信用社贷款3万元给甲某，甲某以其小货车一辆，砖厂的土地使用权及自家的彩电两台作为抵押物。合同签订之日，信用社即将贷款支付给了甲某。2002年7月中旬，洪水将甲某的砖厂淹没，甲某损失惨重。贷款合同期限届至，甲某无力偿还贷款。信用社多次催促未果，遂向县法院提起诉讼，要求甲某还本付息，否则拍卖抵押物，从其价款中优先受偿。后查明：甲某的砖瓦厂不属于乡（镇）、村企业，其土地使用权属于村集体所有；小货车在订立合同前因交通肇事已被交警大队扣押。本案例中，下列（）抵押物哪项是符合《担保法》规定的抵押物。

A 土地所有权

B 耕地、宅基地、自留地、自留山等集体所有的土地使用权

C 抵押人依法承包并经发包方同意抵押的荒山、荒沟、荒丘、荒滩等荒地的土地使用权

D 依法被查封、扣押、监管的财产

**参考答案：**C

 8. 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

**参考答案：**B

 9. （）是指证券公司及其工作人员在证券委托交投业务中和其他证券服务业务中，以损害客户利益为前提牟取自己利益的非法行为。

A 欺诈客户

B 操纵市场

C 内幕交易行为

D 虚假陈述

**参考答案：**A

 10. 以下不是保险危险构成条件的是（ ）。

A 必然危险

B 可保危险

C 危险具有偶然属性

D 保险估价

**参考答案：**A

多选题（共10题，共40分）

 1. 如下属于中间业务的金融工具有（ ）。

A 支票

B 汇票

C 信用卡

D 存款单

**参考答案：**A,B,C

 2. 有价证券诈骗罪中的有价证券包括（ ）。

A 国库券

B 金融债券

C 票据

D 信用证

**参考答案：**A,B

 3. 货币政策委员会金融专家委员的任职条件除一般委员的任职条件外，还应具备：（ ）。

A 具有高级专业技术职称

B 从事金融研究工作10年以上

C 非国家公务员

D 不在营利性机构任职

**参考答案：**A,B,C,D

 4. 银监会对金融机构业务监管的内容包括：（ ）。

A 风险管理

B 资本充足率

C 关联交易

D 损失准备金

**参考答案：**A,B,C,D

 5. 根据相关规定，拆借资金可用于（）。

A 有价证券买卖

B 弥补付款不足

C 发放固定资产贷款

D 补足准备金

**参考答案：**B,D

 6. 票据关系的基本当事人,包括:（ ）。

A 出票人

B 收款人

C 付款人

D 保证人

**参考答案：**A,B,C

 7. 2011年3月20日，中国农业银行甲分行签发了两张银行承兑汇票，金额各为500万元，共计1000万元，付款人为乙公司，承兑到期日为2011年6月1日。在承兑汇票即将到期时，乙公司又与甲分行协商再贷款1600万元，用以归还承兑汇票。同年5月23日，甲分行与乙公司、丙证券营业部签订一份保证借款合同，约定：甲分行贷给乙公司1600万元，借款月利率为12‰，借款期限自2011年6月1日至2012年5月31日止；丙证券营业部作为保证人，就全部借款本息及违约责任承担连带保证责任。合同签订次日，甲分行将1600万元划入乙公司账户，随后又以特转方式划付1000万元至其承兑账户，充抵了乙公司的两张500万元银行承兑汇票。贷款到期后，甲分行多次向乙公司和丙证营业部发出催款通知书，但均未获偿还，遂于2012年8月19日提出诉讼，请求乙公司、丙证券营业部、丁证券有限公司武汉分公司偿还借款本息及由此造成的一切损失。另查：丙证券营业部于2007年5月13日领取企业法人营业执照，系隶属丁证券有限公司武汉分公司的非法人企业分支机构。本案例中，主合同和担保合同是否有效（）。

A 主合同有效

B 主合同无效

C 担保合同有效

D 担保合同无效

**参考答案：**A,D

 8. 下列行为属于逃汇的有（ ）。

A 擅自将外汇存放在境外的

B 不按规定将外汇卖给外汇指定银行的

C 擅自将外汇汇出或者携带出境的

D 擅自将外币存款凭证、外币有价证券携带或者邮寄出境的

**参考答案：**A,B,C,D

 9. 上市公司信息持续公开包括（ ）。

A 上市公告书

B 年报

C 临时重大事件报告

D 中报

**参考答案：**B,C,D

 10. 我国保险公司可采取的组织形式有（ ）。

A 有限责任公司

B 股份有限责任公司

C 合伙企业

D 国有独资公司

**参考答案：**B,D

**9001金融法规-0005**

判断题（共10题，共20分）

 1. 间接融资交易,是指资金盈余者与资金短缺者直接达成资金融通交易，包括各种民间借贷、公司发行股票、公司和其他机构发行债券等。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 2. 我国外汇管理的主管机关是国家外汇管理局及其分局。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 3. 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。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 4. 中国人民银行各分支机构具有独立的法人资格。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 5. 银监会对银行业进行监管的基本法律依据是《银监法》，能够很好地满足解决实际问题的需要。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 6. 《贷款通则》中规定的借款人是指从经营贷款业务的中资金融机构取得贷款的借款人。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 7. 公示催告是指票据权利人通过向社会公开告知的方法,将丧失的票据告知各界,催促不明利害关系的有关当事人在一定期间内向法院申报票据权利的行为。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 8. 案情：某村农民甲某经营一砖瓦厂。出于经营的需要，甲某欲购买一台制砖机，于是与信用社商量贷款事宜。2002年4月15日，甲某与信用社签订了贷款协议和抵押合同，约定由信用社贷款3万元给甲某，甲某以其小货车一辆，砖厂的土地使用权及自家的彩电两台作为抵押物。合同签订之日，信用社即将贷款支付给了甲某。2002年7月中旬，洪水将甲某的砖厂淹没，甲某损失惨重。贷款合同期限届至，甲某无力偿还贷款。信用社多次催促未果，遂向县法院提起诉讼，要求甲某还本付息，否则拍卖抵押物，从其价款中优先受偿。后查明：甲某的砖瓦厂不属于乡（镇）、村企业，其土地使用权属于村集体所有；小货车在订立合同前因交通肇事已被交警大队扣押。请判断本案例中，甲某无力偿还贷款时，信用社可以拍卖抵押物，但由于能作为抵押物的仅为两台彩电，因此信用社可以就这两台彩电拍卖的价款优先受偿。优先受偿后信用社没有实现的债权，仍由债务人清偿。（）

T √

F ×

**参考答案：**T

 9. 如果被保险人放弃对侵权人的追偿权，其可要求保险公司对该损失进行赔偿。( )

T √

F ×

**参考答案：**F

 10. 协议收购的协商内容无须公开，收购人用此种收购方法收购上市公司可以节省公开收购成本和其他的交易成本。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

单选题（共10题，共40分）

 1. 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

**参考答案：**A

 2. 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

**参考答案：**B

 3. 关于信息的征集，说法不正确的是( )。

A 被征集者的民族、政治观点、派别、宗教信仰、性取向、刑事起诉等信息禁止被征集

B 涉及国家安全、公众利益等情况时，有关敏感数据和个人知情权的规定不再有效

C 对有争议的信息，被征信者无权要求消除

D 信息的保存和使用都要在具体、正当的目的下进行，任何与目的不相符的、超过范围的保存和使用必须被禁止

**参考答案：**C

 4. 银监会有义务对人民银行提请监管的对象进行监管，应在收到建议之日起（）日内予以回复

A 10日

B 15日

C 30日

D 60日

**参考答案：**C

 5. 商业银行不良贷款率为不良贷款与贷款总额之比，不应高于（ ）。

A 2%

B 3%

C 4%

D 5%

**参考答案：**D

 6. 在票据法律关系中,如果持票人为出票人,则下列说法中不正确的是:（ ）。

A 对其前手无追索权

B 有请求付款权

C 没有第二次票据权利

D 可以向其后手追索

**参考答案：**D

 7. 案情：甲公司与乙厂订立一份购销合同，合同约定：乙厂向甲公司提供某种化工原料100吨，货款总额为110万元，甲公司须预付40万元定金。合同订立之后，甲公司开出汇票委托书，该委托书载明：汇款人：甲公司；汇款用途：定金；汇款金额：40万元；收款人：乙厂。在银行办理汇票过程中，因工作人员疏忽，将汇票用途误写成货款。甲公司财务人员收到汇票后，未经查看就将其交给乙厂，同时，乙厂财务人员也开具了“收到货款40万元”的收条。后乙厂未能履行合同，甲公司起诉至法院，请求双倍返还定金，乙厂认为，双方之间的定金约定已改为预付货款，不适用定金罚则。法院认为，银行工作人员的疏忽，误将定金写成了预付款，不能代表合同当事人的真实意思，故乙厂主张定金已变更为预付款不能成立。乙厂接受定金后，不按照约定供货，构成违约，应当双倍返还定金。本案例中，依照担保法的规定，乙厂须返还的数额是（）。

A 40万元

B 80万元

C 22万元

D 44万元

**参考答案：**D

 8. 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

**参考答案：**D

 9. 证券登记结算机构的自有资金应不少于（），以应付结算时客户资金未能及时到位的需要，在受追索时作为承担民事责任的本金。

A 1亿元

B 2亿元

C 5000万元

D 1.5亿元

**参考答案：**B

 10. 以下不是保险危险构成条件的是（ ）。

A 必然危险

B 可保危险

C 危险具有偶然属性

D 保险估价

**参考答案：**A

多选题（共10题，共40分）

 1. 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

**参考答案：**A,C,D

 2. 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

**参考答案：**A,B,C,D

 3. 中央银行统一保管存款准备金的目的是（ ）。

A 保证存款机构的清偿能力

B 维护存款人的资金安全和金融机构的安全

C 调整信用规模

D 控制货币供应量

**参考答案：**A,B,C,D

 4. 金融机构可以拒绝银监会工作人员检查的情况有：（ ）。

A 未能出示合法证件

B 未能出示银监会批准的检查通知书

C 未经过金融机构批准

D 单人检查

**参考答案：**A,B,D

 5. 下列属于商业银行资产业务的是：（ ）。

A 信贷业务

B 银票的承兑和商票的贴现业务

C 透支业务

D 担保业务

**参考答案：**A,B,C,D

 6. 公示催告条件中利害关系人不明确指的是:（ ）。

A 失票人不知道票据的下落

B 有无可能申请票据权利的不明

C 利害关系人是谁不明

D 有管辖权法院是谁不明

**参考答案：**A,B,C

 7. 2011年3月20日，中国农业银行甲分行签发了两张银行承兑汇票，金额各为500万元，共计1000万元，付款人为乙公司，承兑到期日为2011年6月1日。在承兑汇票即将到期时，乙公司又与甲分行协商再贷款1600万元，用以归还承兑汇票。同年5月23日，甲分行与乙公司、丙证券营业部签订一份保证借款合同，约定：甲分行贷给乙公司1600万元，借款月利率为12‰，借款期限自2011年6月1日至2012年5月31日止；丙证券营业部作为保证人，就全部借款本息及违约责任承担连带保证责任。合同签订次日，甲分行将1600万元划入乙公司账户，随后又以特转方式划付1000万元至其承兑账户，充抵了乙公司的两张500万元银行承兑汇票。贷款到期后，甲分行多次向乙公司和丙证营业部发出催款通知书，但均未获偿还，遂于2012年8月19日提出诉讼，请求乙公司、丙证券营业部、丁证券有限公司武汉分公司偿还借款本息及由此造成的一切损失。另查：丙证券营业部于2007年5月13日领取企业法人营业执照，系隶属丁证券有限公司武汉分公司的非法人企业分支机构。本案例中，主合同和担保合同是否有效（）。

A 主合同有效

B 主合同无效

C 担保合同有效

D 担保合同无效

**参考答案：**A,D

 8. 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 禁止代币票券流通

D 禁止使用人民币作为宣传材料

**参考答案：**A,B,C,D

 9. 以下属于内幕信息的是（）。

A 公司的经营方针和经营范围的重大变化

B 公司的重大投资行为和重大的购置财产的决定

C 公司发生重大债务和未能清偿到期重大债务的违约情况

D 公司的董事、1/3以上监事或者经理发生变动

**参考答案：**A,B,C,D

 10. 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

**参考答案：**A,B,D

**9001金融法规-0006**

判断题（共10题，共20分）

 1. 风险往往与收益成正比，收益高的金融工具，其风险也较高，而风险低的金融工具收益也相对低。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 2. 各国的汇率制度可分为固定汇率制和浮动汇率制两种，我国实行有管理的固定汇率制度。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 3. 金融犯罪是指违反金融法的行为。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 4. 中国人民银行是在国务院领导下依法独立执行货币政策，履行职责，开展业务。不受地方政策、各级政府部门、社会团体的干涉。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 5. 中国人民银行在对银行业金融机构进行业务指导和监管活动中，发现有违法违规行为时，不能对这些机构直接行使行政监管权。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 6. 我国商业银行可以投资不动产和企业。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 7. 没有拒绝证书,持票人就不能向除承兑人或付款人以外的连带债务人请求偿还汇票金额。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 8. 案情：2011年3月20日，中国农业银行甲分行签发了两张银行承兑汇票，金额各为500万元，共计1000万元，付款人为乙公司，承兑到期日为2011年6月1日。在承兑汇票即将到期时，乙公司又与甲分行协商再贷款1600万元，用以归还承兑汇票。同年5月23日，甲分行与乙公司、丙证券营业部签订一份保证借款合同，约定：甲分行贷给乙公司1600万元，借款月利率为12‰，借款期限自2011年6月1日至2012年5月31日止；丙证券营业部作为保证人，就全部借款本息及违约责任承担连带保证责任。合同签订次日，甲分行将1600万元划入乙公司账户，随后又以特转方式划付1000万元至其承兑账户，充抵了乙公司的两张500万元银行承兑汇票。贷款到期后，甲分行多次向乙公司和丙证营业部发出催款通知书，但均未获偿还，遂于2012年8月19日提出诉讼，请求乙公司、丙证券营业部、丁证券有限公司武汉分公司偿还借款本息及由此造成的一切损失。另查：丙证券营业部于2007年5月13日领取企业法人营业执照，系隶属丁证券有限公司武汉分公司的非法人企业分支机构。请判断若丙证券营业部在对外签订保证合同时，获得了丁证券有限公司武汉分公司的书面授权，丙证券营业部作为非法人企业分支机构则具有保证人的主体资格。（）

T √

F ×

**参考答案：**T

 9. 投保人要求更改保险单内容的，经过保险人批改后，还须再经过投保人同意保险单才生效。( )

T √

F ×

**参考答案：**F

 10. 通过证券交易所的证券交易，投资者持有一个上市公司发行在外的股票达到15%时，继续进行收购的，应当依法向证监会报送上市公司收购报告书，并将报告书同时提交给证券交易所，在报告书递交之日起15个工作日内，向该公司股东发出收购要约，在要约前不得购买该种股票，但是经证监会免除发出要约的收购除外。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

单选题（共10题，共40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

**参考答案：**D

 2. 擅自发行股票债券属于（ ）。

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

**参考答案：**C

 3. 下列不属于中央银行货币政策工具的是( )。

A 存款准备金

B 发行国库券

C 再贴现

D 公开市场业务

**参考答案：**B

 4. 擅自设立银行业金融机构或者非法从事银行业金融机构业务活动的，由银监会予以取缔，没收非法所得。非法所得50万元以上的，并处非法所得（）罚款。

A 2倍以上5倍以下

B 1倍以上3倍以下

C 2倍以上6倍以下

D 1倍以上5倍以下

**参考答案：**D

 5. 商业银行的贷款绝大多数是（）。

A 委托贷款

B 自营贷款

C 特定贷款

D 直接贷款

**参考答案：**B

 6. 下列有关票据权利的表述，不正确的一项是:（ ）。

A 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

B 票据权利包括付款请求权和追索权

C 票据权利在法定期限不行使而消灭

D 持票人对汇票出票人的票据权利，自出票日起6个月不行使而消灭

**参考答案：**D

 7. 案情：某村农民甲某经营一砖瓦厂。出于经营的需要，甲某欲购买一台制砖机，于是与信用社商量贷款事宜。2002年4月15日，甲某与信用社签订了贷款协议和抵押合同，约定由信用社贷款3万元给甲某，甲某以其小货车一辆，砖厂的土地使用权及自家的彩电两台作为抵押物。合同签订之日，信用社即将贷款支付给了甲某。2002年7月中旬，洪水将甲某的砖厂淹没，甲某损失惨重。贷款合同期限届至，甲某无力偿还贷款。信用社多次催促未果，遂向县法院提起诉讼，要求甲某还本付息，否则拍卖抵押物，从其价款中优先受偿。后查明：甲某的砖瓦厂不属于乡（镇）、村企业，其土地使用权属于村集体所有；小货车在订立合同前因交通肇事已被交警大队扣押。本案例中，抵押担保合同的效力如何（）。

A 抵押担保合同有效

B 抵押担保合同无效

C 抵押担保合同部分有效，部分无效，即本案中能作为抵押物的仅为甲某自有的两台彩电

D "抵押担保合同部分有效，部分无效，即本案中能作为抵押物的为砖厂的土地使用权和甲某自有的两台彩电

**参考答案：**C

 8. 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

**参考答案：**C

 9. 以下不属于证券公司业务范围的是（）。

A 证券保荐

B 证券自营

C 证券经纪

D 信托业务

**参考答案：**D

 10. （ ）是指人们在进行一定行为时只有损失的可能，而无获利的可能。

A 静态风险

B 动态风险

C 可接受风险

D 不可接受风险

**参考答案：**A

多选题（共10题，共40分）

 1. 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

**参考答案：**A,B,C,D

 2. 保险诈骗罪的共犯有可能是（ ）。

A 财产评估人

B 保险监管机构

C 保险事故的证明人

D 保险事故的鉴定人

**参考答案：**B,C,D

 3. 中国人民银行的职能是（ ）。

A 发行的银行

B 银行的银行

C 企业的银行

D 政府的银行

**参考答案：**A,B,D

 4. 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必须受必要的监督和问责制约

**参考答案：**A,B,C,D

 5. 借款人具有下列情况之一者，商业银行不能予以贷款：（ ）。

A 尚未清偿届期贷款本息，但能提供贷款行认可的还款计划。

B 企业申请人未办理工商年检手续

C 有限责任公司和股份有限公司对外股本权益性投资额累计额超过其净资产的50%

D 已经办理了基本账户

**参考答案：**B,C

 6. 我国票据法对本票的规定有（ ）。

A 本票一律为见票即付的即期本票

B 本票一律为记名式,必须记载收款人

C 本票指商业本票

D 本票指银行本票

**参考答案：**A,B,D

 7. 案情：某县甲公司因流动资金不足，与该县乙信用社商量借款事宜，应乙信用社的要求，甲公司找到常年业务户丙公司为其提供质押担保。三方于2009年8月3日签订了借款质押担保合同，主要约定：乙信用社贷给甲公司贷款20万元，贷款用途为流动资金，月息6‰，借款期限为2个月。由丙公司提供一部价值约为20万元的轿车作为质押担保，担保的范围为甲公司所借信用社贷款20万元本金中的15万元。合同签订当日，丙公司当即将轿车移交给乙信用社占有后，乙信用社支付给了甲公司20万元贷款。借款到期后，甲公司无力偿还贷款。丙公司为急需使用小轿车，替甲公司偿还借款15万元后，丙公司要求乙信用社将小轿车返还。乙信用社以甲公司尚欠贷款未还清而拒绝返还。于是丙公司以乙信用社为被告向法院起诉而形成纠纷。本案例中，丙公司作为质押担保的第三人，在质权实现后具有的权利是（）。

A 有权向债务人甲公司追偿其替甲公司偿还的15万元借款

B 有权要求乙信用社将小轿车返还

C 有权要求乙信用社返还其替甲公司偿还的15万元借款

D 替甲公司偿还其余5万元借款后，才有权要求乙信用社将小轿车返还

**参考答案：**A,B,C,D

 8. 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

**参考答案：**A,B

 9. 下列证券中属于我国证券法调整范围的是（ ）。

A 股票

B 公司债券

C 金融债券

D 国库券

**参考答案：**A,B

 10. 刘某购新车一辆后投了财产保险，保险价值10万元。某日，刘某开车时被司机王某违章驾驶的卡车撞坏，造成损失2万元。下列表述中正确的是（ ）。

A 刘某既可向王某索赔，也可选择要保险公司赔偿

B 若保险公司向刘某支付了赔偿保险金，则刘某不得再向王某索赔

C 王某向刘某支付了赔偿费，刘某仍有权再向保险公司索赔

D 若刘某放弃对王某的索赔权，则保险公司不承担赔偿保险金的责任

**参考答案：**A,B,D

**9001金融法规-0008**

判断题（共10题，共20分）

 1. 直接融资交易，是指资金盈余者与资金短缺者直接达成资金融通交易，包括各种民间借贷、公司发行股票、公司和其他机构发行债券等。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 2. 我国外汇管理的主管机关是国家外汇管理局及其分局。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 3. 金融犯罪是指违反金融法的行为。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 4. 世界各国征信的内容通常都是：合法交易的信用，不经当事人的许可，不得查询和引证。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 5. 中国人民银行在对银行业金融机构进行业务指导和监管活动中，发现有违法违规行为时，不能对这些机构直接行使行政监管权。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 6. 工商企业与金融机构之间、金融机构之间不得相互投资。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 7. 持票人不能改变票据上的内容，出票人在票据签发后也不能改变票据的最基本事项。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 8. 案情：某村农民甲某经营一砖瓦厂。出于经营的需要，甲某欲购买一台制砖机，于是与信用社商量贷款事宜。2002年4月15日，甲某与信用社签订了贷款协议和抵押合同，约定由信用社贷款3万元给甲某，甲某以其小货车一辆，砖厂的土地使用权及自家的彩电两台作为抵押物。合同签订之日，信用社即将贷款支付给了甲某。2002年7月中旬，洪水将甲某的砖厂淹没，甲某损失惨重。贷款合同期限届至，甲某无力偿还贷款。信用社多次催促未果，遂向县法院提起诉讼，要求甲某还本付息，否则拍卖抵押物，从其价款中优先受偿。后查明：甲某的砖瓦厂不属于乡（镇）、村企业，其土地使用权属于村集体所有；小货车在订立合同前因交通肇事已被交警大队扣押。请判断本案例中，甲某无力偿还贷款时，信用社可以拍卖抵押物，能作为抵押物的为甲某自有的一辆小货车和两台彩电，因此信用社可以就拍卖的价款优先受偿。优先受偿后信用社没有实现的债权，仍由债务人清偿。（）

T √

F ×

**参考答案：**F

 9. 人身保险是一种具有定额给付性质的保险，投保人投保多少金额，当条件满足时，保险人必须承担多少给付的责任，无须调查损失的有无和大小。( )

T √

F ×

**参考答案：**T

 10. 《证券法》第75条规定，证券交易活动中，涉及公司的经营、财务或者对该公司证券的市场价格有重大影响的公开或未公开的信息，为内幕信息。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

单选题（共10题，共40分）

 1. 现金管理的主管机关是( )。

A 中国工商银行

B 中国银行

C 中国人民银行

D 中国农业银行

**参考答案：**C

 2. 擅自发行股票债券属于（ ）。

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

**参考答案：**C

 3. 可以充当存款准备金的是( )。

A 商业银行持有的资产

B 其他金融机构持有的资产

C 存在商业银行和其他金融机构的存款

D 存在中央银行的存款

**参考答案：**D

 4. 银监会对信托公司业的监管主要侧重于：( )。

A 业务规范

B 风险防控

C 行政事项

D 绩效评价

**参考答案：**C

 5. 票据贴现的期限最长不得超过（ ）。

A 3个月

B 6个月

C 9个月

D 12个月

**参考答案：**B

 6. 下列关于银行汇票的说法，不正确的是：（ ）。

A 银行是票据的出票人

B 银行汇票是买卖合同中最受卖方欢迎的票据

C 银行汇票是由出票人签发的

D 银行汇票一律为记名汇票

**参考答案：**C

 7. 案情：2010年10月20日，A商业银行与甲设备公司、乙房地产公司签订了一份借款保证合同，约定由A商业银行向甲设备公司提供100万元人民币贷款，用于购买设备，借款期限为1年。由乙房地产公司作保证，若甲设备公司到期不能偿还借款，由乙公司负责偿还全部本金及利息。同年11月20日，A银行为确保到期能够收回借款的本息，又要求甲公司设定抵押。于是甲公司又找到丙物业有限公司，请求丙公司为其作抵押担保。随后，丙公司与A银行签订抵押合同，合同约定：丙公司将起一辆进口车（价值60万元人民币）抵押给A银行，为甲公司担保50万元债务。该抵押合同已经登记。2011年10月20日，借款期限届满，A银行多次催甲公司还款，但甲公司因效益差而无力偿还，于是，A银行要求乙公司偿还甲公司的借款本息，乙公司也不偿还。A银行遂起诉至法院，请求判决乙公司承担保证责任，偿还甲公司100万元借款的本金及利息。本案例中，A银行的债权既有乙公司的保证担保，又有丙公司的抵押担保，其债权未获满足时，A银行应如何行使担保权（）。

A 乙公司负责偿还甲公司100万元借款的本金及利息

B 丙公司负责偿还甲公司100万元借款的本金及利息

C 乙公司应当就丙公司抵押担保的50万元以外的债权向A银行承担保证责任

D 乙公司应当就丙公司抵押担保的60万元汽车以外的债权向A银行承担保证责任

**参考答案：**C

 8. 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

**参考答案：**D

 9. 证券公司买入任一上市公司股票按当日收盘价计算的总市值不得超过该上市公司已流通股总市值的（）。

A 5%

B 10%

C 15%

D 20%

**参考答案：**D

 10. 下列各项中不属于财产保险的是（ ）。

A 货物运输保险

B 工程保险

C 责任保险

D 生存保险

**参考答案：**D

多选题（共10题，共40分）

 1. 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

**参考答案：**A,B,D

 2. 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

**参考答案：**A,B,C,D

 3. 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 征信管理局

C 资金安全局

D 稽核监督局

**参考答案：**A,B

 4. 银监会对银行业进行监管的法律依据是：（ ）。

A 商业银行法

B 银监法

C 行政法规

D 行政规章

**参考答案：**B,C,D

 5. 根据借款人信用的不同，贷款可分为：（ ）。

A 担保贷款

B 抵押贷款

C 票据贴现贷款

D 信用贷款

**参考答案：**A,C,D

 6. 按照票据法规定,持票人的追索对象,可以是:（ ）。

A 出票人

B 背书人

C 承兑人

D 保证人

**参考答案：**A,B,C,D

 7. 2011年3月20日，中国农业银行甲分行签发了两张银行承兑汇票，金额各为500万元，共计1000万元，付款人为乙公司，承兑到期日为2011年6月1日。在承兑汇票即将到期时，乙公司又与甲分行协商再贷款1600万元，用以归还承兑汇票。同年5月23日，甲分行与乙公司、丙证券营业部签订一份保证借款合同，约定：甲分行贷给乙公司1600万元，借款月利率为12‰，借款期限自2011年6月1日至2012年5月31日止；丙证券营业部作为保证人，就全部借款本息及违约责任承担连带保证责任。合同签订次日，甲分行将1600万元划入乙公司账户，随后又以特转方式划付1000万元至其承兑账户，充抵了乙公司的两张500万元银行承兑汇票。贷款到期后，甲分行多次向乙公司和丙证营业部发出催款通知书，但均未获偿还，遂于2012年8月19日提出诉讼，请求乙公司、丙证券营业部、丁证券有限公司武汉分公司偿还借款本息及由此造成的一切损失。另查：丙证券营业部于2007年5月13日领取企业法人营业执照，系隶属丁证券有限公司武汉分公司的非法人企业分支机构。本案例中，主合同和担保合同是否有效（）。

A 主合同有效

B 主合同无效

C 担保合同有效

D 担保合同无效

**参考答案：**A,D

 8. 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有保障

D 人民币现已实现资本项目下的可兑换

**参考答案：**B,C

 9. 招股说明书须披露的公司关键人员包括（ ）。

A 中层管理人员

B 监事

C 董事

D 核心技术人员

**参考答案：**B,C,D

 10. 根据我国保险法的规定，保险人的主要义务包括（ ）。

A 告知义务

B 赔付义务

C 附随义务

D 危险增加通知义务

**参考答案：**A,B,C

**9001金融法规-0009**

判断题（共10题，共20分）

 1. 间接融资交易,是指资金盈余者与资金短缺者直接达成资金融通交易，包括各种民间借贷、公司发行股票、公司和其他机构发行债券等。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 2. 100美元等于612.35元人民币，这是间接标价法。

T √

F ×

**参考答案：**F

 3. 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，利用从金融机构取得的较低利率的借款，加收一定的利息后转贷给他人，非法谋取信贷资金利息差的行为是集资诈骗罪。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 4. 中国人民银行是国家机关，不是企业法人。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 5. 银行业机构在成立前的股东资格确定上应当获取银监会的批准，在银行业机构成立后增减股东的，可由董事会决定。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**F

 6. 由于一般的商业机构和金融机构不愿向政策性银行投资，所以政策性银行通常的投资者只有政府一家。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 7. 记载“汇票”字样的声明与持票人手书“汇票”字样具有同等的法律效力。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

 8. 案情：某县甲公司因流动资金不足，与该县乙信用社商量借款事宜，应乙信用社的要求，甲公司找到常年业务户丙公司为其提供质押担保。三方于2009年8月3日签订了借款质押担保合同，主要约定：乙信用社贷给甲公司贷款20万元，贷款用途为流动资金，月息6‰，借款期限为2个月。由丙公司提供一部价值约为20万元的轿车作为质押担保，担保的范围为甲公司所借信用社贷款20万元本金中的15万元。合同签订当日，丙公司当即将轿车移交给乙信用社占有后，乙信用社支付给了甲公司20万元贷款。借款到期后，甲公司无力偿还贷款。丙公司因为急需使用小轿车，替甲公司偿还借款15万元后，丙公司要求乙信用社将小轿车返还。乙信用社以甲公司尚欠贷款未还清而拒绝返还。于是丙公司以乙信用社为被告向法院起诉而形成纠纷。请判断本案例中，乙信用社拒绝返还质物的行为具有法律依据，因为乙信用社仍有甲公司所欠贷款5万元的债权未得到偿还。（）

T √

F ×

**参考答案：**F

 9. 外资保险公司不能继续经营的，须经中国保监会批准后解散，经营人寿保险业务的外资保险公司，除分立、合并外，不得解散。( )

T √

F ×

**参考答案：**T

 10. 设立证券登记结算机构必须经中国证监会批准，其名称中应当标明“证券登记结算”字样。（ ）

T √

F ×

**参考答案：**T

单选题（共10题，共40分）

 1. 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

**参考答案：**A

 2. 利用涂改、粘贴、拼接等手段无中生有或者以小变大的办法改变货币的外形或面额的犯罪行为定义为( )。

A 变造票据罪

B 伪造票据罪

C 变造货币罪

D 伪造货币罪

**参考答案：**C

 3. 下列不属于中国人民银行的职能是（ ）。

A 发行的银行

B 银行的银行

C 企业的银行

D 政府的银行

**参考答案：**C

 4. 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

**参考答案：**A

 5. 商业银行在境内设立分支机构，须拨付其营运资金，所拨付的营运资金的总和，不得超过总行资本金总额的（）。

A 60%

B 50%

C 40%

D 30%

**参考答案：**A

 6. 伪造、变造票据应承担的行政责任是指：（ ）。

A 根据《票据法》和《刑法》规定，应受到的刑事处罚

B 伪造变造者应承担票据当事人因票据被伪造变造而遭受的损失

C 伪造变造者应受到有关公司法、企业法和行政法规的惩处

D 伪造变造者承担票据付款义务

**参考答案：**C

 7. 案情：某村农民甲某经营一砖瓦厂。出于经营的需要，甲某欲购买一台制砖机，于是与信用社商量贷款事宜。2002年4月15日，甲某与信用社签订了贷款协议和抵押合同，约定由信用社贷款3万元给甲某，甲某以其小货车一辆，砖厂的土地使用权及自家的彩电两台作为抵押物。合同签订之日，信用社即将贷款支付给了甲某。2002年7月中旬，洪水将甲某的砖厂淹没，甲某损失惨重。贷款合同期限届至，甲某无力偿还贷款。信用社多次催促未果，遂向县法院提起诉讼，要求甲某还本付息，否则拍卖抵押物，从其价款中优先受偿。后查明：甲某的砖瓦厂不属于乡（镇）、村企业，其土地使用权属于村集体所有；小货车在订立合同前因交通肇事已被交警大队扣押。本案例中，下列（）抵押物哪项是符合《担保法》规定的抵押物。

A 土地所有权

B 耕地、宅基地、自留地、自留山等集体所有的土地使用权

C 抵押人依法承包并经发包方同意抵押的荒山、荒沟、荒丘、荒滩等荒地的土地使用权

D 依法被查封、扣押、监管的财产

**参考答案：**C

 8. 世界银行的最高权力机构是( )。

A 股东大会

B 董事

C 理事会

D 董事会

**参考答案：**C

 9. 收购人持有的股票达到该公司股票总数的（）时，其余股东有权以同等条件向收购要约人强制出售其股票，这是《公司法》和《证券法》为了保护少数股东的利益而制定的强制收购规则。

A 50%

B 75%

C 80%

D 90%

**参考答案：**D

 10. 为了防止人们在事后制造符合赔付要求的条件，产生道德风险，《保险法》明确规定，投保人对保险标的应当具有（ ），否则保险合同无效。

A 投保权利

B 保险收益

C 保险利益

D 产权

**参考答案：**C

多选题（共10题，共40分）

 1. 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

**参考答案：**A,C,D

 2. 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

**参考答案：**A,B,C,D

 3. 货币政策委员会金融专家委员的任职条件除一般委员的任职条件外，还应具备：（ ）。

A 具有高级专业技术职称

B 从事金融研究工作10年以上

C 非国家公务员

D 不在营利性机构任职

**参考答案：**A,B,C,D

 4. 银行业监督管理法调整的对象有：（ ）。

A 银行业金融机构

B 非银行业金融机构

C 驻外银行业机构

D 中国人民银行

**参考答案：**A,B,C

 5. 经银监会批准，商业银行可发行用于弥补临时性流动资金不足的短期融资债券，期限可以为（）。

A 1个月

B 3个月

C 6个月

D 9个月

**参考答案：**B,C,D

 6. 汇票到期被拒绝承兑或拒绝付款的，持票人可以对下列哪些人行使追索权（ ）。

A 背书人

B 出票人

C 保证人

D 汇票的其他债务人

**参考答案：**A,B,C,D

 7. 案情：某县甲公司因流动资金不足，与该县乙信用社商量借款事宜，应乙信用社的要求，甲公司找到常年业务户丙公司为其提供质押担保。三方于2009年8月3日签订了借款质押担保合同，主要约定：乙信用社贷给甲公司贷款20万元，贷款用途为流动资金，月息6‰，借款期限为2个月。由丙公司提供一部价值约为20万元的轿车作为质押担保，担保的范围为甲公司所借信用社贷款20万元本金中的15万元。合同签订当日，丙公司当即将轿车移交给乙信用社占有后，乙信用社支付给了甲公司20万元贷款。借款到期后，甲公司无力偿还贷款。丙公司为急需使用小轿车，替甲公司偿还借款15万元后，丙公司要求乙信用社将小轿车返还。乙信用社以甲公司尚欠贷款未还清而拒绝返还。于是丙公司以乙信用社为被告向法院起诉而形成纠纷。质押担保的范围主要包括（）。

A 主债权及利息

B 违约金和损害赔偿金

C 质物保管费用

D 实现质权的费用

**参考答案：**A,B,C,D

 8. 下列行为属于逃汇的有（ ）。

A 擅自将外汇存放在境外的

B 不按规定将外汇卖给外汇指定银行的

C 擅自将外汇汇出或者携带出境的

D 擅自将外币存款凭证、外币有价证券携带或者邮寄出境的

**参考答案：**A,B,C,D

 9. 证券公司是指依照《公司法》和《证券法》规定的条件和程序成立的自营和受托证券业务的（）。

A 有限责任公司

B 个人独资企业

C 合伙企业

D 股份有限公司

**参考答案：**A,D

 10. 保险欺诈的种类有（ ）。

A 超额投保

B 虚报损失

C 谎称保险事故

D 故意制造保险事故

**参考答案：**A,B,C,D