

3 导 自考
3 导丛书

自学·指导·自测

最新版

核心学案

自学考试新教材·法律专业(一)

金
融
法

教材依据 / 北京大学出版社《金融法》 吴志攀 / 主编
组 编 / 全国高等教育自学考试命题研究组



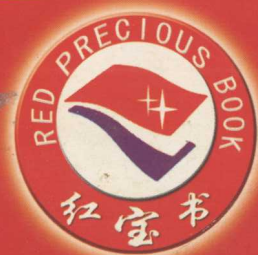
同步辅导同步过关



指定教材核心浓缩



预测试卷历年真题



航空工业出版社

709773



高等教育自学考试3导丛书

导学·导考·导教

重庆师大图书馆

核心学案

自学考试
新教材

应对自考课程大规模修订后新教材内容

教材依据 / 北京大学出版社《金融法》 主编 / 吴志攀
编 / 全国高等教育自学考试命题研究组

金融法

D922.2
010

D922.2

010



CS1026882

航空工业出版社

55

图书在版编目(CIP)数据

金融法/自学考试命题研究组,《金融法》的编委会编.
—北京:航空工业出版社,2005.1

(自学考试新教材核心学案.法律专业.第1辑)

ISBN 7-80183-529-8

I.金... II.①自...②金... III.金融法—中国—
高等教育—自学考试—自学参考资料 IV.D922.28

中国版本图书馆CIP数据核字(2004)第128983号

金融法

Jinrong Fa

航空工业出版社出版发行

(北京市安定门外小关东里14号 100029)

发行部电话:010-84926529 010-64978486

北京市江箭印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经售

2005年1月第1版

2005年1月第1次印刷

开本:850×1168 1/32

印张:84

字数:3100千字

(全14册)定价:196.00元

简介



张立勇 一个普通的农民孩子，清华大学打工8年，一直坚持刻苦自学，不仅80分以上通过四级、六级考试，托福考试630分，而且获得了北京大学本科文凭。2004年10月共青团中央向张立勇颁发了“中国青年学习成才奖”，他被誉为共青团中央树立的全国十大杰出学习青年之一。

张立勇的事迹被中央电视台“东方之子”“面对面”“新闻会客厅”等多个栏目采访报道，被北京电视台、中国教育电视台等电视媒体，新浪网、雅虎网等网络媒体，《人民日报》《中国青年报》《大学生》等报纸杂志，共100多家媒体采访报道，在社会上引起很大反响。被众多青年学子视为学习的榜样。

“**因**为我选择了这样一条自己的人生道路，所以我没有机会像大多数的学子那样，经历从学校到学校，顺利地接受高等教育的过程。我只能通过自学来圆我的大学梦。”

“**我**常常想，上帝会厚爱每一个人的，它会用不同的方式对你所付出的艰辛和努力给予补偿。但是，上帝只钟爱那些自助的人。如果你不努力，你不拼搏，所有的机会都会和你失之交臂。如果在这十年之中，我放弃了对人生理想和人生价值的追求，那么，当这一切机遇到来的时候，我又怎么可能把握住呢？”

“**大**家觉得我是一个榜样，但我个人并不这么想。社会把我放到这样的位置，充当这样的角色，能够影响一些人，这是最让我自豪的。”

----- 张立勇



★ 编委会 ★

导教 · 导学 · 导考



编委主任：程 琨 魏 莹



编委名单：（按姓氏笔画排列）

万 鹏 刘 斌 刘海飞 刘 涛

闫树茂 宋玉珍 张 沁 张远盛

肖 果 邵桂英 崔海燕 程 琨

董金波 董 蕾 蒋 怡 魏 莹



“其实人的智力相差并不悬殊,可毅力的差距却使每个人拥有各自不同的前途。尤其是对于参加自考的人来说,毅力是非常重要的,当然还需要有得当的学习方法。”

“有很多人抱怨自考难以通过,然而正是这种严格的管理制度保证了自考毕业生的质量,使自考生获得了社会的认可和一致的好评。”

——一名从自考获得本科学历后又考上硕士生直到博士生的成功者的自述

参加自学考试,除了需要具备以上成功者所提到的毅力和方法外,还应该了解自考的每门课程都采用我们通常所说的“过关”考试——只要通过课程的一次性考试,就可拿到课程的学分,通过某专业要求课程的全部考试,也就会顺利获得这个专业的自考毕业证。然而,一分之差也会导致参考课程过关失败,有些考生难免多次重考才能修完规定课程。因此,在本书的编写过程中,编委们反复研讨自学考试的特点,努力寻求帮助自考生的有效途径。本书是多位学者、专家,历时数年的产物,具有以下优点。

一

掌握核心内容,了解命题动态,注重知识系统化

了解命题精神,是自学考试的核心,是达到专业标准的关键。自学考试的课程命题以课程自学考试大纲为依据,以最新指定教材为范围。本书紧紧贴住每一门课程的考试大纲和指定教材,用【考纲要求提示】、【知识结构图示】、【核心内容速记】、【同步精华题解】、【典型例题解析】等多个栏目解剖教材内容,是一套脉络清晰的速成讲义,可以使考生在厚厚的教材中抓住重点,对教材的系统学习有极强的指导作用。同时,对于临考考生,它又可以成为离开教材仍能独立使用的贴身笔记。《核心学案》摒弃了一些辅导书的题海战术,引导考生重视教材的学习。那么怎样去自学才能弄懂教材并将厚书读“薄”呢?抓住重点才是关键。《核心学案》用清晰的思路,帮助考生将教材知识系统化,使考生在答卷时知识系统、逻辑清晰、胸有成竹。

二

依据权威资料,重视最新信息,紧跟时代脉搏

参加高等教育自学考试的考生,常常会感到市面上的辅导资料甚至教材都有



滞后性。全国高教自考办也认可这一事实,并采取了一些有效措施,比如在发布考试大纲和指定教材的基础上又组编了《全国高等教育自学考试活页丛书》等补充学习材料,并明文规定增补内容纳入统一命题范围,要占卷面5~10分。同时高教自考办还加快了教材的修订频率。面对这种情况,原有的一些辅导资料的严重滞后和内容缺陷也是必然的。本套《核心学案》则高度重视这一现象,在依据考试大纲和指定教材时,选用高教自考办的最新修订本(2004年起自考课程已在做大规模修订),并将活页丛书等内容融会贯通其中,有的科目还特意增加了【最新内容补充】以引起考生重视。另外,本套书还吸收了许多自考强化班的授课精华,目的是帮助考生了解最新考试动态。我们还将开通网上自考辅导随时更新有关内容和提供特色售后服务,欢迎点击 www.study-book.com.cn。

三

做到精练结合,力求精讲精练,提高辅导命中率

本套书配有【同步精华题解】和综合演练题,是在对考纲、教材归纳总结后选编的一些经典同步练习题。这些练习题的题型与考试题型完全一致,使考生能够迅速掌握答题方法与同步要点。另外,本书的编者还依据各科内容,遴选考点,在对历年实考真题做详细分析的基础上精编了《命题预测试卷》。这些试卷不仅题型题量完全与真考试卷保持一致,而且力求覆盖考试大纲的各科重点。考生如果在学习《核心学案》的基础上再认真研习《命题预测试卷》,既可熟悉题型、了解试卷难易度,又可将其作为自测、练习之用,找出差距,查漏补缺。因此,在《核心学案》的首印首发优惠活动中,为了帮助考生用好的学习方法提高应试过关率,我们特意将《命题预测试卷》作为《核心学案》的赠品送给每个考生。这样,本书即成为真正具有命中率的辅导用书。

总之,面对数千万的自考考生,我们是抱着高度的责任感来完成这项使命的。我们的目的是:减轻考生的学习负担;我们口号是:用最短的时间使考生自考过关!因为工作量的巨大和考期的压力,也许我们遗留下了某些不足,欢迎读者批评指正。来函可致: reader@study-book.com.cn,我们将高度重视,以求完善。

编者

第一编 金融机构与监管法律制度

第一章 中国人民银行法律制度

考纲要求提示	(1)
知识结构图示	(1)
核心内容速记	(2)
同步精华题解	(9)

第二章 商业银行法律制度

考纲要求提示	(13)
知识结构图示	(13)
核心内容速记	(14)
同步精华题解	(29)

第三章 外资金融机构管理法律制度

考纲要求提示	(33)
知识结构图示	(33)
核心内容速记	(33)
同步精华题解	(39)

第四章 其他金融机构管理法律制度

考纲要求提示	(42)
知识结构图示	(42)
核心内容速记	(42)
同步精华题解	(54)

第二编 金融服务市场管理法律制度



第五章 贷款法律制度

考纲要求提示	(57)
知识结构图示	(57)
核心内容速记	(57)
同步精华题解	(64)



第六章 信贷担保法律制度

考纲要求提示	(68)
知识结构图示	(68)
核心内容速记	(68)
同步精华题解	(77)



第七章 储蓄管理法律制度

考纲要求提示	(80)
知识结构图示	(80)
核心内容速记	(80)
同步精华题解	(85)



第八章 银行与客户关系的法律制度

考纲要求提示	(87)
知识结构图示	(87)
核心内容速记	(87)
同步精华题解	(89)

第三编 货币市场法律制度

第九章 人民币管理法律制度

考纲要求提示	(91)
知识结构图示	(91)
核心内容速记	(91)
同步精华题解	(93)

第十章 外汇管理法律制度

考纲要求提示	(95)
知识结构图示	(95)
核心内容速记	(96)
同步精华题解	(104)

第十一章 利率与汇率管理法律制度

考纲要求提示	(107)
知识结构图示	(107)
核心内容速记	(107)
同步精华题解	(111)

第十二章 信用卡法律制度

考纲要求提示	(113)
知识结构图示	(113)
核心内容速记	(113)
同步精华题解	(118)

第四编 资本市场法律制度



第十三章 公司股票发行与交易法律制度

考纲要求提示	(120)
知识结构图示	(120)
核心内容速记	(121)
同步精华题解	(137)



第十四章 公司债券发行与交易法律制度

考纲要求提示	(140)
知识结构图示	(140)
核心内容速记	(140)
同步精华题解	(144)



第十五章 可转换公司债券发行与交易法律制度

考纲要求提示	(147)
知识结构图示	(147)
核心内容速记	(147)
同步精华题解	(154)



第十六章 证券投资基金管理法律制度

考纲要求提示	(157)
知识结构图示	(157)
核心内容速记	(157)
同步精华题解	(165)



第十七章 期货交易管理法律制度

考纲要求提示	(167)
--------	-------

知识结构图示	(167)
核心内容速记	(167)
同步精华题解	(173)



综合演练题	(176)
-------------	-------



综合演练题参考答案	(180)
-----------------	-------

第一编 金融机构与监管法律制度



第一章 中国人民银行法律制度

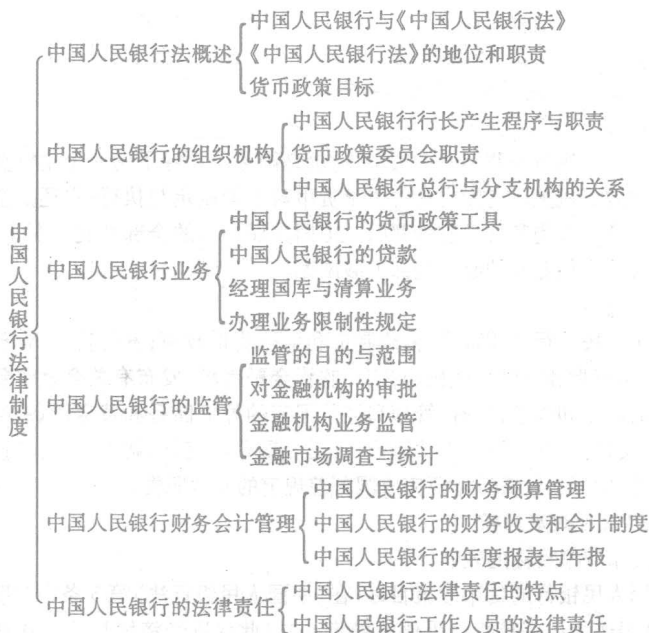


考纲要求提示

1. 了解中国人民银行法的一般概况；
2. 了解中国人民银行的组织机构以及中国人民银行的业务；
3. 了解中国人民银行对金融机构和金融市场的监管。



知识结构图示





核心内容速记

一、中国人民银行法概述

(一) 中国人民银行与《中国人民银行法》

1. 中国人民银行是中国的中央银行

中国人民银行成立于1948年12月1日,是在原华北银行、北海银行、西北农民银行合并的基础上于石家庄建立的。1995年3月18日,八届人大第三次会议审议通过《中华人民共和国中国人民银行法》(以下简称《中国人民银行法》)。

根据《中国人民银行法》第2条的规定,中国人民银行是在国务院领导下主管金融事业的行政机关,是国家货币政策的制定者和执行者,同时也是金融市场的监管者。它是我国的中央银行。

2. 《中国人民银行法》的立法目的和特点

《中国人民银行法》的立法目的是:确立中国人民银行的地位和职责,保证国家货币政策的正确制定和执行,建立和完善中央银行宏观调控体系,加强对金融业的监督管理。

《中国人民银行法》的特点是:明确了国务院对中央银行的领导和全国人大常委会对中央银行的监督。这符合我国金融市场及其管理的历史和现状,体现了我国金融业发展的特色。

(二) 中国人民银行的地位和职责

1. 地位

中国人民银行是我国的中央银行,也是国务院领导下的一个主管金融工作的部级政府机关。它专门负责国家货币政策的制定与执行;它还是金融市场准入的审批机构和日常监管部门。中国人民银行的全部开支来源于财政,其从事公开市场业务的收入全部上缴国库。

2. 职责

中国人民银行的职责是:依法制定和执行货币政策;发行货币,管理货币流通;依法审批和监管金融机构;依法监管金融市场;发布有关金融监督管理和业务的命令和规章;持有、管理和经营国家的外汇储备和黄金储备,经理国库;维护支付、清算系统的正常运行;负责金融业的统计、调查、分析和预测工作。此外,中国人民银行还要完成国务院规定的其他职责。

(三) 货币政策目标

1. 货币政策目标的表述

中国人民银行的货币政策目标,在《中国人民银行法》第3条中有明确规定,具体表述为:“保持货币币值的稳定,并以此促进经济增长。”从法律条文

上来解释货币政策目标,可以解释为:稳定货币币值是基础,发展经济是在稳定币值基础上进行的,或者说,稳定币值的目的是发展经济,稳定币值就是要促进经济的发展。

2. 货币政策目标的作用

《中国人民银行法》规定了货币政策目标,有三方面的作用:第一,对货币政策目标的表述引入了法律的准确性,从而使中央银行运用货币政策工具时有明确的方向;第二,使检验中国人民银行的工作有了法律的标准;第三,从法律的角度否定了通货膨胀的货币政策,开始从双重目标制(既要保持货币币值的稳定,又要保障经济的发展)向单一目标制过渡。

二、中国人民银行的组织机构

(一) 中国人民银行行长产生的程序与职责

1. 行长产生的程序

中国人民银行总行行长产生的程序是:中国人民银行总行行长由国务院总理提名,由全国人民代表大会决定,由国家主席任免。在全国人民代表大会闭会期间,由全国人大常委会决定。中国人民银行总行副行长,由国务院总理任免。中国人民银行总行行长的任期,在《中国人民银行法》中没有规定,应该遵循我国宪法对国务院任期的规定,即每届任期5年,可以连任。

2. 总行行长的职责

中国人民银行实行行长负责制,行长在国务院的领导下,主持中国人民银行的工作。

行长的职责主要是:召集并主持行务工作会议,讨论决定中国人民银行的重大问题;负责中国人民银行的全面工作,签署中国人民银行上报国务院的重要文件,签发给各个分支机构的文件和指示;根据国务院有关规定,发布中国人民银行令和重要规章。

(二) 货币政策委员会职责

货币政策委员会是中国人民银行制定货币政策的咨询议事机构。货币政策委员会的职责是,在综合分析宏观经济形势的基础上,依据国家的宏观经济调控目标,对下列货币政策事项进行讨论,并提出建议:(1)货币政策的制定、调整;(2)一定时期内的货币政策控制目标;(3)货币政策工具的运用;(4)有关货币政策的重要措施;(5)货币政策与其他宏观经济政策的协调。

(三) 中国人民银行总行与分支机构的关系

1. 总行组织机构

我国的中国人民银行总行设在北京,总行内设若干个职能部门。

2. 分支机构

中国人民银行设立了跨行政区的九大分行和北京、重庆两大总行营业部,

在不设大区行的省会城市派驻中国人民银行的监督特派员。

中国人民银行分支机构是总行派出的办事机构,没有独立的地位。分支机构的行长由总行任免,日常工作由总行统一领导,完整地执行总行的方针政策。中国人民银行分支机构在总行授权的范围内,审批当地的金融机构的分支机构,对当地的金融市场实行监管,并负责当地金融业的统计和调查工作。

三、中国人民银行业务

(一) 中国人民银行的货币政策工具

1. 货币政策工具

中国人民银行货币政策是通过货币政策工具来实行的,货币政策工具是实行货币政策的手段。中国人民银行的货币政策工具包括:存款准备金、中央银行基准利率、再贴现、向商业银行提供贷款以及通过公开市场业务买卖国债和外汇等。

2. 存款准备金

存款准备金制度,是指商业银行按照中央银行规定的比例,将其吸收的存款总额的一定比例款额,缴存中央银行指定的账户。缴存中央银行指定账户的款额,称为存款准备金。这部分款额与商业银行吸收的存款总额的比例,称为存款准备金率。存款准备金作为货币政策工具的作用是:调节市场货币流通量,从而达到紧缩或放松货币供应量的目的。我国现在的存款准备金率为8%。

3. 中央银行基准利率

中央银行贷款给商业银行的利率,称为基准利率。商业银行给客户的贷款利率受基准利率的影响。中央银行可以使用基准利率的方法,来调节市场的货币流通量。

4. 再贴现

贴现,是指商业银行对票据持有人在票据到期前,以票据为抵押,向持有人提供贷款的一种方式。当商业银行持有的票据在到期前,需要资金周转时,可以向中央银行申请贴现,取得贷款,这种贴现就称为再贴现。中央银行根据一定的比率从现款中扣取自贴现日至票据到期日的利息,这一比率即为再贴现率。

5. 公开市场业务

中央银行为了调节市场货币供应量或汇率等指标,可以在金融市场上从事买卖业务,这种不以盈利为目的的业务称为公开市场业务。

(二) 中国人民银行贷款

1. 中国人民银行贷款操作

中央银行对商业银行贷款也是调节市场货币流通量的一种手段。比较前

面几种货币政策工具,中央银行贷款是最直接的调节手段,而前面几种货币政策工具属于间接调节手段。中国人民银行贷款分为20天、3个月、6个月、1年等不同种类,但贷款的期限不得超过1年。

2. 中国人民银行贷款的条件和用途

中国人民银行贷款有一定的条件,例如,只对在中国人民银行开户的商业银行办理;商业银行申请贷款时,它的信贷资金用途应该正常,贷款用途符合国家的有关政策;商业银行能够按时缴纳存款准备金,归还贷款有资金的保障等。中国人民银行贷款的主要用途是解决商业银行临时性资金不足。中国人民银行禁止商业银行用这种贷款发放商业贷款,特别禁止用这种贷款投资于证券市场和房地产市场。

(三) 经理国库与清算业务

1. 经理国库业务

我国财政部的预算资金通过委托的方式,由中国人民银行管理,财政部不再单独设立国库。从国库设置体系方面看,目前还是实行中央国库与地方国库两套体制。在中央国库的体系中,中央国库的总库设在中国人民银行总行,在地方设有中心支库和支库。在地方国库的体系中,各级人民银行分支机构再设立地方库。

2. 清算系统

我国目前采用的结算工具主要有:汇票、支票、银行本票、信用卡、汇兑以及委托收款等。中央银行负责维持结算中心的运行与结算纪律。

根据《中国人民银行法》第26条的规定:“中国人民银行应当组织或者协助组织金融机构相互之间的清算系统,协调金融机构相互之间的清算事项,提供清算服务。”

(四) 办理业务限制性规定

1. 限制的理由

中国人民银行在办理业务时,需要处理好币值稳定与经济增长的矛盾,这种矛盾主要体现在:国家发展经济需要货币投放,而货币投放过多时,又会导致通货膨胀。但是,中国人民银行如果限制货币的投放,又可能会限制经济的增长,导致币值稳定、经济增长却放缓了的情况。为了保证中国人民银行执行货币政策,中国人民银行在办理业务时,也要受到一些法定的限制。

2. 限制性规定

对中央银行办理业务的限制性规定包括:

- (1) 禁止向金融机构的账户透支;
- (2) 禁止对政府财政透支;
- (3) 禁止向地方政府贷款;