

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书（法律专业）

中国发展出版社

金融法

模拟考试题库

主编 / 张国清



280.4



0922.280.4

231

金融法模拟考试题库

(法律专业)

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

主编 / 张国清

编者 / 张国清

卫东

李政平

刘志明

龚凡谦

674

中国发展出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融法模拟考试题库/张国清主编. —北京:中国发展出版社, 2002. 5

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

ISBN 7-80087-566-0

I. 金… II. 张… III. 金融—财政法—中国—高等教育—自学考试—试题 IV. D922. 28-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 026726 号

中国发展出版社出版发行

(北京市西城区赵登禹路金果胡同 8 号)

邮政编码:100035 电话:66180781

北京新华印刷厂印刷 各地新华书店经销

2002 年 5 月第 1 版 2002 年 5 月第 1 次印刷

开本:1/32 880×1230mm 印张:8.625

字数:230 千字 印数:1—10000 册

定价:15.00 元

本社图书如有印装差错,可向发行部调换

出版说明

本套模拟题库是全国高等教育自学考试法律专业的配套辅导用书。

为了使法律专业的自学考生学好法律专业的各门专业课,正确理解和掌握各法的基本概念、基本理论、基本知识,正确理解并熟悉各法常用法律、法规的基本内容,学会运用所学法学理论知识和法律规范分析、解决常见的一般的法律问题,我们特邀请长期从事法律专业自学考试辅导的专家、教授编写了这套模拟考试题库。

本书以全国高等教育自学考试指导委员会组编的指定教材《金融法》[附:金融法自学考试大纲](吴志攀主编,北京大学出版社出版)为依据编写的。

本书的特点:

1. 书前讲述《金融法》自学考试特点及答题指导。
2. 本书以教材章节为顺序,按照自学考试的要求,编写了大量模拟考试题,并在每章后面附有参考答案。
3. 每章的模拟考试题均以最近一次全国统一命题考试题型为样本,同时针对本门课程的特点及考试要求,特增设了填空题和名词解释题供学生进行模拟训练。
4. 书后附有 2001 年下半年高等教育自学考试全国统一命题考试试卷和参考答案及评分标准。让学员了解最近、最新的统一命题考试动态,增加备考经验,增强备考信心。

本套模拟考试题库的主编、编者,大部分是长期从事全国高等教

育自学考试教学、考生辅导及命题考试工作的专家、教授,有着丰富的教学、辅导及指导考生考试的经验。

本套模拟考试题库与其他自学考试辅导材料相比,其特点是最贴近考试,按照法律专业各门课程自学考试的要求,直接指导考生进行考试的模拟训练,因而对自学考生来说,最具有实用性。

一分耕耘,一分收获,祝有志于自学成才的朋友在考试中取得优异的成绩。

2002年4月

《金融法》自学考试特点及答题指导

金融法是关于我国金融交易关系和金融管理关系的法律规范的总称,同时也是我国社会主义市场经济法律体系中的一个重要的组成部分。全国高等教育自学考试委员会将金融法作为一门选修课而列入考试计划,就是为了帮助学生掌握金融法律知识,培养分析金融案件的能力,以及熟练运用所学专业知从事金融案件的诉讼工作和法律法规的立法工作。随着我国社会主义市场经济的建立和发展,金融市场的安全与秩序对整个经济社会的稳定起着越来越重要的作用,因此全面系统地掌握金融法知识是各类法律专业人才必不可少的专业知识要求。

一、课程特点和体系

金融法这门课程具有以下特点:

(1)金融法是一个独立的法律部门,是经济法的重要组成部分,属于第三层次的法律部门。

(2)金融法是一个实践性和应用性非常强的学科,随着高科技在金融领域中的使用,金融业务的发展越来越快,学习金融法必须注意我国市场经济条件下金融实践的发展与变化。

(3)金融法已形成了较为完整的内容体系结构,包括基本概念、基本知识、基础理论及其在实际生活中的运用。

从总体上来说,金融法这门课程大体可以分成四个部分:第一,金融机构与金融监管的法律。这部分主要介绍我国的金融监管机构和金融经营机构,介绍这些机构的设立、业务范围和管理规范。第二,金融服务市场管理法律。这部分主要介绍金融服务市场的有关法律和法规的规定。第三,货币市场管理的法律。这部分主要介绍有关货币流通关系的法律。第四,资本市场管理的法律。主要介绍

证券市场中的股票、债券和可转换债券市场以及期货市场交易的有关法律和法规,以及相关的背景情况。

二、学习指导

要学好、考好金融法这门课程,最根本的一点就是在学习复习的过程中要做到全面学习、重点把握、科学复习。

1. 全面学习

金融法作为一门独立的法学学科,是以系统研究和阐述金融法的基本原理、基本概念和基本知识为其重要特征的,因而它的各个部分都有可能考到。而且金融法的整体性较强,其各个组成部分之间的逻辑联系较为紧密,考生要回答好一个问题,往往需要前后互相联系,从整体上来进行把握,才能使答题内容更加充实、丰满。再加上近年来高等教育自学考试逐步走向正规化、规范化和科学化,自考命题一般采取将试题储入题库然后形成试卷的方式。这种命题的特点是题量很大,覆盖面广。这就要求考生必须全面系统地通读教材。在此,要切记:教材各章都会有考题,因而对每一章都要认真学习。当然,要求同学们认真全面复习,并不是要求同学们将教材每一章的内容全部背诵下来,而是要求同学们通过全面的学习能够对金融法这门课从整体上加以系统地掌握。从近年来各科的考试情况来看,自考试题题型已发展为单项选择题、多项选择题、名词解释、简答题、论述题、案例分析等多种题型。全面、系统地学习,可以针对这些试题题型下功夫。

2. 抓住重点

在全面系统学习的基础上,还要根据教学大纲的要求,善于抓住重点。要根据金融法这门课的特点,从整体上、从不同层次上理解和把握重点。经验证明,全国高等教育自学考试教材中,每一门教材都有若干重点章,这些重点章的内容占每一份试卷所考核内容的65%左右,一些分值较大的题大多出现在这些重点章里。在金融法这门课程中,第一章中国人民银行法律制度、第二章商业银行法律制度、第五章贷款法律制度、第六章信贷担保法律制度、第十三章公司股票发行与交易法律制度等章就是重点章。而在每一章中又有自己的重

点,即使是在非重点章,亦有若干重点内容,请同学们在学习的过程中务必认真体会。如第八章银行与客户关系的法律制度属于非重点章,但这一章中银行与客户关系的本质及银行对客户的义务等内容却是这一章的重点内容。全书重点和各章的重点,构成了一个不同层次的重点体系。同学们要善于从不同层次上把握重点,对不同层次的重点给予不同程度的注意。

3. 善于科学学习

要学习好、考好金融法这门课程,除了在全面学习的基础上抓住重点外,还要善于进行科学的学习和复习。要做到科学、有效的学习,必须处理好两个关系,做到三个结合。

两个关系是:

一是要处理好教材和大纲之间的关系。金融法的教材和大纲有着非常密切的关系,学习时应对照学习,最好是在通读教材的基础上再学习大纲。金融法的教材和大纲二者的内容是一致的。大纲只是对金融法这门课程的重点、难点的原则性要求,起到提纲挈领的作用。

二是要处理好学习教材、大纲与辅导之间的关系。自学考试的各种辅导都是以教材和大纲为依据的。其作用在于帮助同学们全面系统地了解金融法的主要内容,提高同学们的综合归纳能力;帮助同学们深入理解金融法的基本理论、基本概念、基础知识,在真正理解的基础上准确掌握这些专业知识;通过对实践问题及案例的分析,帮助同学们提高分析问题和解决问题的能力;帮助同学们了解新颁布的重要的金融法律法规。

三个相结合是指:

第一,全面复习与重点复习相结合。全面系统学习,通读教材和重要法规是非常必要的,只有这样才能将所有学的内容全部加以复习,不会疏漏。在全面学习的基础上,根据大纲的要求,对重点章和非重点章的内容更加用功地复习。

第二,总复习和阶段性的复习相结合。整个课程学习完毕以后,须进行总体性、全局性的复习;而在每一章或每一编学习完毕以后,亦应该进行阶段性、局部性的复习。

第三,接受与检查相结合。所谓接受就是读书、听课、理解和记忆。所谓检查,就是做练习。这两者不可偏废,接受是基础,检查是保障。通过大量做各种题型的练习,可以检查自己学习和掌握各门课程的程度,巩固已掌握的知识,发现薄弱环节,从而在以后的学习过程中做到有的放矢,对症下药。

三、应试指导

《金融法》课程考试,考核应考者掌握金融法的知识、理论和法律规范的程度,以及运用金融法的主要法律规范和理论,分析问题和解决问题的能力,要求考试合格者达到全日制普通高等学校相同专业本科同课程的结业水平。

《金融法》课程考试的依据与范围是,全国高等教育自学考试指导委员会颁发的法律专业《金融法自学考试大纲》;全国高等教育自学考试指导委员指定教材《金融法》(吴志攀主编,附:金融法自学考试大纲);考试日6个月前国家颁布的重要的金融法律法规。

为达到上述目的,金融法考试试题必然有相应的知识覆盖面、题目数量和难易程度的要求。一般来说,以下列几种题型为主。

单项选择题:一般是在每一个问题后面给出四个备选的答案,由考生从中选出一个正确的或最佳的答案。

多项选择题:一般是在每一个问题后面给出五个备选的答案,由考生从中选出二个以上的正确答案。

名词解释题:名词解释题的命题范围是本课程的名词、概念和专门术语,主要是考察考生对本课程的基本概念、基本知识的掌握是否牢固、准确。本门课程的名词概念较多,答好名词解释,不能满足于机械记忆,必须对基本概念有较深入的理解。同学们在解答这类试题时,应力求简明、概括、准确有定论。比如“保证”,只要说明保证是指保证人和债权人约定,当债务人不履行债务时,保证人按照约定履行债务或承担责任的行为即可。以前有的同学把名词解释作成了简答题甚至是论述题的规模,不但浪费了时间,而且耗费了阅卷人的精力,实在是不必要的。

简答题:顾名思义,简答题就是要求简要回答的问题。主要是考

考察考生对本课程的基本知识、基本理论的掌握程度。这类题目所涉及的内容很多,有基本理论、基础知识、重要制度、法律原则等等,主要是考察考生对本门课程的基本知识、基本理论的掌握程度。一般的简答题,可以从“是什么”、“为什么”、“怎么办”这三个方面来考虑回答;有特定要求的,则应答其所问。回答简答题,在紧扣题意的前提下,要注意两点。一是简要,即把应答的要点说清楚就行了,无须做深层次、多角度的详细分析论证,如需举例,也应简单明了,不要长篇大论;二是全面,即凡是应该回答的要点都要写上去,不要漏“点”。比如某一个问题的要点包括三点,共6分,如果你抓住其中的一点,即使作了非常深入、透彻、详尽的说明,而没有谈及另外两点,也只能得2分。

论述题:是运用某一原理说明某一问题,或就某一问题展开评论,主要是为了考察考生分析问题、解决问题和综合运用知识的能力和创见性。在解答这类试题时,应作扩展性回答,不仅要叙述说明事实,还要进行分析评论,对错误观点进行批驳等等。

论述题数量很少而分值甚高,是考试中的“重头戏”。它的基本特点是题目内容容量大,要求层次高,不仅考核应试者对基本知识、基本理论的熟悉程度,而且考核他们的分析、综合能力和解决问题、甚至是提出创见的能力,是一种对考生整体素质进行集中考查的综合性试题。论述题一般出自教材的重点章节,也不排除跨章节的题目。从内容类型看,它可能是综述性的,也可能是比较性的;可能是理论性较强的,也可能是注重理论和实践相结合的。在解答此类题目时,需要考生以学过的知识为基础,进行积极、深入的思考,认真严谨的组织和准确清晰的表达。要注意论点正确、论据充分、条理清楚、层次分明、逻辑严密、首尾照应,必要时应举例说明,如能采用不同的论证方法回答就更加理想。

案例分析题:案例分析是给出一个案例,要求对案例在法律适用等方面进行实际分析。可能要求从正面进行分析也可能要求从反面指出其错误。案例分析主要考核综合运用金融法全部知识、熟悉主要金融法规的程度。同学们在解答此类试题时,应运用所学过的有关金融法的基本理论,并结合相关法律法规的规定,有的放矢地进行

分析,同时切记,在回答问题时应抓住主要问题,做到简明扼要。

案例分析题是实践性很强的题目,主要是考察学生运用所学金融法原理、法律原则和法律规定来解决发生在金融领域里的实际问题的能力。由于金融法是一门实践性和应用性非常强的法学学科,学习的最终目的是指导金融实践,正确处理金融纠纷,所以案例分析题在检验学习成果方面具有十分重要的意义,在考试中占有相当突出的地位。在多数情况下,此类题目涉及的知识具有多样化的特点,往往需要进行综合运用,因而在答题时一定要思路开阔,切忌“钻牛角尖”。同时,必须围绕试题给出的已知条件来思考、分析,千万不要自设新的条件,不要假设其他的可能性。在分析中,要认真去理清材料中所涉及的各种法律关系,弄清每一个具体的法律关系的主体、客体和权力义务;一定要针对题目的发问逐一回答,要求讲明法律依据的,要说明你所提的处理意见根据的是什么法律、法规;提出处理意见,必须确定,不能模棱两可,含糊不清。

目 录

《金融法》自学考试特点及答题指导	(1)
------------------	-----

第一章 中国人民银行法律制度	(1)
----------------	-----

一、单项选择题	(1)
---------	-----

二、多项选择题	(4)
---------	-----

三、名词解释题	(7)
---------	-----

四、简答题	(8)
-------	-----

五、论述题	(8)
-------	-----

【本章模拟试题答案】	(9)
------------	-----

一、单项选择题答案	(9)
-----------	-----

二、多项选择题答案	(9)
-----------	-----

三、名词解释题答案	(9)
-----------	-----

四、简答题答案	(10)
---------	------

五、论述题答案	(11)
---------	------

第二章 商业银行法律制度	(18)
--------------	------

一、单项选择题	(18)
---------	------

二、多项选择题	(23)
---------	------

三、名词解释题	(27)
---------	------

四、简答题	(27)
-------	------

五、论述题	(28)
-------	------

六、案例分析题	(28)
---------	------

【本章模拟试题答案】	(29)
------------	------

一、单项选择题答案	(29)
-----------	------

二、多项选择题答案	(29)
三、名词解释题答案	(29)
四、简答题答案	(30)
五、论述题答案	(35)
六、案例分析题答案	(37)
第三章 外资金融机构管理法律制度	(38)
一、单项选择题	(38)
二、多项选择题	(40)
三、名词解释题	(42)
四、简答题	(42)
五、论述题	(42)
六、案例分析题答案	(43)
【本章模拟试题答案】	(44)
一、单项选择题答案	(44)
二、多项选择题答案	(44)
三、名词解释题答案	(44)
四、简答题答案	(44)
五、论述题答案	(45)
六、案例分析题答案	(47)
第四章 其他金融机构管理法律制度	(48)
一、单项选择题	(48)
二、多项选择题	(51)
三、名词解释题	(54)
四、简答题	(54)
五、论述题	(54)
六、案例分析题	(55)
【本章模拟试题答案】	(56)
一、单项选择题答案	(56)
二、多项选择题答案	(56)
三、名词解释题答案	(56)
四、简答题答案	(57)

五、论述题答案·····	(60)
六、案例分析题答案·····	(62)
第五章 贷款法律制度 ·····	(63)
一、单项选择题·····	(63)
二、多项选择题·····	(65)
三、名词解释题·····	(67)
四、简答题·····	(67)
五、论述题·····	(68)
六、案例分析题·····	(68)
【本章模拟试题答案】 ·····	(69)
一、单项选择题答案·····	(69)
二、多项选择题答案·····	(69)
三、名词解释题答案·····	(69)
四、简答题答案·····	(70)
五、论述题答案·····	(74)
六、案例分析题答案·····	(76)
第六章 信贷担保法律制度 ·····	(77)
一、单项选择题·····	(77)
二、多项选择题·····	(80)
三、名词解释题·····	(82)
四、简答题·····	(82)
五、论述题·····	(83)
六、案例分析题·····	(83)
【本章模拟试题答案】 ·····	(85)
一、单项选择题答案·····	(85)
二、多项选择题答案·····	(85)
三、名词解释题答案·····	(85)
四、简答题答案·····	(86)
五、论述题答案·····	(90)
六、案例分析题答案·····	(94)

第七章 储率管理法律制度	(96)
一、单项选择题	(96)
二、多项选择题	(98)
三、名词解释题	(99)
四、简答题	(99)
五、论述题	(99)
六、案例分析题	(100)
【本章模拟试题答案】	(101)
一、单项选择题答案	(101)
二、多项选择题答案	(101)
三、名词解释题答案	(101)
四、简答题答案	(101)
五、论述题答案	(102)
六、案例分析题答案	(103)
第八章 银行与客户关系的法律制度	(104)
一、单项选择题	(104)
二、多项选择题	(105)
三、名词解释题	(106)
四、简答题	(106)
五、论述题	(106)
六、案例分析题	(107)
【本章模拟试题答案】	(108)
一、单项选择题答案	(108)
二、多项选择题答案	(108)
三、名词解释题答案	(108)
四、简答题答案	(108)
五、论述题答案	(109)
六、案例分析题答案	(110)
第九章 人民币管理法律制度	(111)
一、单项选择题	(111)
二、多项选择题	(113)

三、名词解释题	(114)
四、简答题	(114)
五、论述题	(114)
【本章模拟试题答案】	(115)
一、单项选择题答案	(115)
二、多项选择题答案	(115)
三、名词解释题答案	(115)
四、简答题答案	(115)
五、论述题答案	(116)
第十章 外汇管理法律制度	(118)
一、单项选择题	(118)
二、多项选择题	(122)
三、名词解释题	(124)
四、简答题	(125)
五、论述题	(125)
【本章模拟试题答案】	(126)
一、单项选择题答案	(126)
二、多项选择题答案	(126)
三、名词解释题答案	(126)
四、简答题答案	(127)
五、论述题答案	(130)
第十一章 利率与汇率管理法律制度	(132)
一、单项选择题	(132)
二、多项选择题	(134)
三、名词解释题	(135)
四、简答题	(135)
五、论述题	(135)
【本章模拟试题答案】	(136)
一、单项选择题答案	(136)
二、多项选择题答案	(136)
三、名词解释题答案	(136)

四、简答题答案	(136)
五、论述题答案	(139)
第十二章 信用卡法律制度	(141)
一、单项选择题	(141)
二、多项选择题	(142)
三、名词解释题	(144)
四、简答题	(144)
五、论述题	(144)
六、案例分析题	(144)
【本章模拟试题答案】	(146)
一、单项选择题答案	(146)
二、多项选择题答案	(146)
三、名词解释题答案	(146)
四、简答题答案	(146)
五、论述题答案	(149)
六、案例分析题答案	(150)
第十三章 股票发行与交易法律制度	(151)
一、单项选择题	(151)
二、多项选择题	(159)
三、名词解释题	(163)
四、简答题	(164)
五、论述题	(165)
六、案例分析题	(165)
【本章模拟试题答案】	(167)
一、单项选择题答案	(167)
二、多项选择题答案	(167)
三、名词解释题答案	(167)
四、简答题答案	(170)
五、论述题答案	(184)
六、案例分析题答案	(187)