



全国高等教育自学考试

金 融 法 同步练习册

全国高等教育自学考试指导委员会 / 组编
郭俊秀 / 主编

2002
年版



北京大学出版社

全国高等教育自学考试

金 融 法

同步练习册

(2002 年版)

全国高等教育自学考试指导委员会 组编

郭俊秀 主编

北京大学出版社
北 京

图书在版编目(CIP)数据

金融法同步练习册/郭俊秀主编. —北京:北京大学出版社, 2002. 4
ISBN 7-301-05571-4

I. 金… II. 郭… III. 金融法-中国-高等教育-自学考试-习题
IV. D922. 28-44

书 名: 金融法同步练习册

著作责任者: 郭俊秀

责任编辑: 孙战营

标准书号: ISBN 7-301-05571-4/D · 0589

出版者: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区中关村 北京大学校内 100871

网 址: <http://cbs.pku.edu.cn> 电子信箱: zpup@pup.pku.edu.cn

电 话: 出版部 62754962 发行部 62754140 编辑部 62752926

排版者: 高新特激光照排中心 62637627

印刷者: 中国科学院印刷厂

890 毫米×1230 毫米 A5 开本 7.125 印张 205 千字

2002 年 4 月第 1 版 2002 年 4 月第 1 次印刷

定 价: 10.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,翻版必究

组 编 前 言

依靠自己的力量,在有限的时间内学习一门新学科,从不懂到懂,从不会到会,从不理解到理解,从容易遗忘到记忆深刻,从不会应用到熟练应用,从模仿到创新,把书本知识化为自己的知识,是一个艰难的过程。在这个过程中,自学者不仅需要认真钻研考试大纲,刻苦学习教材和辅导书,还应该做适量的练习,把学和练有机地结合起来,否则,就不能达到预定的学习目标。“纸上得来终觉浅,欲知此事要躬行。”这是每一位自学者都应遵循的信条。

编写练习,同样是不容易的事,它对编写者提出了相当高的要求:

有较深的学术造诣。

有较丰富的教学经验。

对高等教育自学考试有深刻的理解并有一定的辅导自学者的经历。

对考试大纲、教材、辅导书有深入的了解,对文中的重点、难点、相互联系等有准确的理解。

对自学者学习需要和已有的知识基础有一定的了解。

只有把这些因素融会在一起,作者才能编写出高质量的,有利于举一反三、事半功倍的练习。

基于以上考虑,我们组织编写出版了同步练习册,使之与考试大纲、教材、自学辅导书相互补充,形成一个完整的学习媒体系统。

之所以把这些练习称为同步练习,是因为:

第一,它与考试大纲、教材的内容及顺序是一致的。按照考试大纲、教材的章、节、知识点的顺序编选习题,方便自学者循序渐进地学习与练习。

第二,它与自学者学习过程是一致的。自学过程大体包括初步接触、大体了解、理解、记忆、应用、创新、复习等阶段。在每一个阶段,自

学者都容易找到相应的练习。

如此学与练同步的方式,有利于激发自学的兴趣与动机,有利于集中注意力于当前所学的内容,有利于理解、巩固、记忆、应用,尤其有利于自学者及时知道自己的学习状态与结果,以便随时调整学习计划,在难度较大处多投入精力。

基于学习目标的考虑,我们把同步练习大致分为四类:

第一,单项练习:针对一个知识点而设计的练习。其目的在于帮助自学者理解和记忆基本概念和理论。

第二,综合练习:针对几个知识点而设计的练习。这又可分为本章综合、跨章综合、跨学科综合三级水平。其目的在于帮助自学者把相关知识联系起来,形成特定的知识结构以便灵活地应用。

第三,创造性练习:提供一些案例、事实、材料,使考生应用所学到的理论、观点、方法创造性地解决问题。这类问题可能没有统一的答案,只有一些参考性的思路。其目的很明显,就是培养自学者的创新意识和能力。

第四,综合自测练习:在整个学科范围内设计练习,尽量参照考试大纲的题型,组成类似试卷的练习。其目的在于使自学者及时检测全部学习状况,帮助自学者做好迎接统一考试的知识及心理准备。

希望应考者在使用同步练习之前了解我们的构想,理解我们的意图,以便主动地选择适合自己学习的练习题目。

孔子说:“学而时习之,不亦悦乎。”一边学、一边练,有节奏、有规律地复习,不仅提高了学习效率,也会给艰难的学习过程带来不少的快乐。圣人能够体会到这一点,我们每一位自学者同样能体会到。如果通过这样的学习过程,实现了学习目标,实现了人生的理想,实现了对自我的不断超越,那么,我们说这种学习其乐无穷也毫不夸张。

全国高等教育自学考试指导委员会

2002年4月

目 录

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	(1)
练习题	(1)
参考答案	(7)
第二章 商业银行法律制度	(13)
练习题	(13)
参考答案	(23)
第三章 外资金融机构管理法律制度	(28)
练习题	(28)
参考答案	(32)
第四章 其他金融机构管理法律制度	(36)
练习题	(36)
参考答案	(45)

第二编 金融服务市场管理法律制度

第五章 贷款法律制度	(54)
练习题	(54)
参考答案	(59)
第六章 信贷担保法律制度	(66)
练习题	(66)
参考答案	(74)
第七章 储蓄管理法律制度	(80)
练习题	(80)
参考答案	(81)
第八章 银行与客户关系的法律制度	(86)

练习题	(86)
参考答案	(87)

第三编 货币市场法律制度

第九章 人民币管理法律制度	(89)
练习题	(89)
参考答案	(92)
第十章 外汇管理法律制度	(95)
练习题	(95)
参考答案	(103)
第十一章 利率与汇率管理法律制度	(111)
练习题	(111)
参考答案	(114)
第十二章 信用卡法律制度	(117)
练习题	(117)
参考答案	(122)

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	(127)
练习题	(127)
参考答案	(150)
第十四章 公司债券发行与交易法律制度	(157)
练习题	(157)
参考答案	(163)
第十五章 可转换公司债券发行与交易法律制度	(166)
练习题	(166)
参考答案	(174)
第十六章 证券投资基金管理法律制度	(176)
练习题	(176)
参考答案	(185)
第十七章 期货交易管理法律制度	(189)

练习题.....	(189)
参考答案.....	(194)
综合自测题(一).....	(199)
参考答案.....	(203)
综合自测题(二).....	(206)
参考答案.....	(210)
综合自测题(三).....	(214)
参考答案.....	(218)

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

练 习 题

一、单项选择题

1. ()是我国的中央银行。
A. 中国银行
B. 中国人民银行
C. 中央金融工委
D. 财政部
2. 货币政策委员会是中国人民银行()。
A. 监管货币政策执行的机构
B. 调整货币政策的议事机构
C. 制订货币政策的咨询议事机构
D. 控制货币发行量的决策机构
3. 商业银行将一定比例的存款缴存中央银行指定账户的款项,称为()。
A. 存款准备金
B. 贷款准备金
C. 贴息贷款准备金
D. 风险准备金
4. 中央银行贷款给商业银行的利率,称为()。
A. 贷款利率
B. 存款利率
C. 贴现率
D. 基准利率
5. 当中央银行调低再贴现率时,会刺激商业银行()。
A. 向其他金融机构融资,扩大贷款规模
B. 向中央银行缴存款项,以获取利差
C. 通过贴现向中央银行借入资金,扩大信贷规模

- D. 催促票据抵押人尽快还款
6. 在货币政策工具中,()是最直接的调节手段,而其他几种货币政策工具属于间接调节手段。
- A. 再贴现
B. 中央银行贷款
C. 贴现
D. 买卖国债
7. 商业银行在资金头寸紧缺时,除可向中央银行借款外,还可以()。
- A. 向其他金融机构借入长期资金
B. 在同业拆借市场借入短期资金
C. 在同业拆借市场借入长期资金
D. 向企业融资
8. 中国人民银行的盈余和亏损主要是由于()而出现的。
- A. 参加市场买卖活动
B. 向商业银行提供贷款
C. 调节基准利率
D. 存款准备金率较低
9. 违反《中国人民银行法》,承担责任的主体是()。
- A. 负有责任的主管人员
B. 中国人民银行
C. 法定代表人
D. 负有直接责任的主管人员或其他直接责任人员
10. 当事人对中国人民银行所采取的()不服,可依法提起行政诉讼。
- A. 监管措施
B. 行政处分
C. 行政处罚
D. 警告
11. 我国货币政策目标的基础是()。
- A. 稳定币值
B. 发展经济
C. 充分就业
D. 收支平衡
12. 中央银行贷款的主要用途是()。
- A. 供商业银行发放贷款
B. 投资于证券市场
C. 补充资本金
D. 解决商业银行临时性资金不足

13. 我国目前国库设置体系是实行()。
- A. 单一的中央国库
B. 单一的地方国库
C. 中心支库和支库系统
D. 中央国库和地方国库两套体制
14. 中国人民银行实施金融监管的首要目的是维护金融业的()。
- A. 安全
B. 效率
C. 公平
D. 流动性
15. 中国人民银行对商业银行吸收存款和发放贷款业务进行监管的目的是()。
- A. 降低经营风险
B. 确保资金的流动性
C. 限制竞争
D. 提高贷款质量
16. 中央银行与一般政府部门的一个区别在于中央银行可以()。
- A. 作出行政处罚
B. 进行信息统计
C. 从事公开市场业务
D. 实行经济监管

二、多项选择题

1. 与一般的民商事交易相比,金融业务发展的特殊性主要表现在()。
- A. 金融风险往往是系统风险
B. 金融流通快,其交易安全非常重要
C. 金融交易大众化
D. 金融交易无纸化
E. 金融交易无疆界化
2. 《中国人民银行法》的特点是()。
- A. 明确了国务院对中央银行的领导
B. 体现了金融业发展的特色
C. 明确了全国人大常委会对中央银行的监督
D. 符合我国金融市场发展的历史和现状
E. 明确了中国人民银行的法律地位

3. 中国人民银行货币政策委员会对()进行讨论并提出建议。

- A. 货币政策的制定和调整
- B. 一定时期内的货币政策控制目标
- C. 货币政策工具的运用
- D. 有关货币政策的重要措施
- E. 货币政策与其他宏观经济政策的协调

4. 中央银行的货币政策工具包括()。

- A. 存款准备金
- B. 再贴现
- C. 基准利率
- D. 向商业银行提供贷款
- E. 公开市场业务

5. 我国目前采用的结算工具主要有()。

- A. 汇票
- B. 支票
- C. 银行本票
- D. 信用卡
- E. 汇兑及委托收款

6. 我国法律对中国人民银行办理业务的限制性规定包括()。

- A. 禁止向金融机构账户透支
- B. 禁止对政府财政透支
- C. 禁止向地方政府贷款
- D. 禁止向任何个人和单位提供担保
- E. 禁止对其他金融机构拆借资金

7. 我国金融监管体系的主体包括()。

- A. 中国人民银行
- B. 金融机构同业公会
- C. 工商行政管理部门
- D. 司法机关
- E. 其他行政机关

8. 中央银行对金融机构业务监管包括()。

- A. 存款与贷款风险管理
- B. 分业经营监管
- C. 结算纪律监管
- D. 利率监管
- E. 对金融机构同业拆借市场的监管

9. 中央银行对金融市场数据进行统计的原则为()。

- A. 统一性
- B. 客观性
- C. 广泛性
- D. 科学性
- E. 一致性

10. 中国人民银行的财务收支和会计事务应当执行法律和国家统一的财务会计制度的有关规定,接受()的审计和监督。

- A. 国务院审计机关
- B. 财政部门
- C. 全国人大
- D. 全国政协
- E. 全国人大财经委员会

11. 中国人民银行工作人员保密义务所涉及的信息包括()。

- A. 关于汇率、利率的信息
- B. 申请设立金融机构情况的信息
- C. 金融市场的对外开放程度的信息
- D. 金银配售情况的信息
- E. 外汇使用情况的信息

12. 下列关于中国人民银行的说法,()是正确的。

- A. 由国务院领导
- B. 是主管金融事业的行政机关
- C. 自负盈亏
- D. 金融市场的监管者
- E. 国家货币政策的制定者和执行者

13. 货币政策委员会的当然委员包括()。

- A. 中国人民银行行长
- B. 国家外汇管理局局长
- C. 金融专家
- D. 中国证监会主席
- E. 财政部长

14. 中央银行对商业银行发放贷款分为()等不同种类。

- A. 20 天
- B. 3 个月
- C. 6 个月
- D. 1 年
- E. 2 年

15. 中央银行负责维持结算体系,有利于()。

- A. 金融市场的公平竞争

B. 中国人民银行掌握金融市场的信息和动态

C. 监督金融市场的活动

D. 保证金融体系稳健运行

E. 保证商业银行安全

16. 我国货币政策的目标是()。

A. 保持币值的稳定

B. 促进经济增长

C. 促进充分就业

D. 保持国际收支平衡

17. 中国人民银行的主要职责是()。

A. 监督管理证券市场

B. 制定和执行货币政策

C. 实施金融监管

D. 进行金融审计

三、名词解释

1. 金融法

2. 金融管理关系

3. 存款准备金制度

4. 贴现

5. 再贴现

6. 公开市场业务

7. 中国人民银行

8. 货币政策工具

四、简答题

1. 简述《中国人民银行法》立法目的及必要性。

2. 简述中国人民银行的职责。

3. 简述货币政策目标的作用。

4. 简述中国人民银行金融监管的方法和手段。

5. 简述中国人民银行为什么要对市场准入进行审查。

6. 简述中国人民银行财务会计管理制度。

7. 简述中国人民银行总行与分支机构的关系。

8. 简述中国人民银行工作人员的法律 responsibilities。

五、论述题

1. 试论中国人民银行对金融机构的业务监管。

2. 试论中国人民银行的货币政策工具。

参 考 答 案

一、单项选择题

1. B 2. C 3. A 4. D 5. C 6. B 7. B
8. A 9. D 10. C 11. A 12. D 13. D 14. A
15. A 16. C

二、多项选择题

1. ABC 2. AC 3. ABCDE 4. ABCDE
5. ABCDE 6. ABCD 7. ABCD 8. ABCDE
9. ABD 10. AB 11. ABCDE 12. ABDE
13. ABD 14. ABCD 15. ABCD 16. AB
17. BC

三、名词解释

1. 金融法是关于我国国内的金融交易关系和金融管理关系的法律规范的总称。

2. 金融管理关系是指政府主管部门对金融机构、金融市场和金融产品交易的管理所形成的法律关系。

3. 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。

4. 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。

5. 再贴现是指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。

6. 公开市场业务是指中央银行为了调节市场货币供应量或汇率等指标,而在金融市场上从事买卖业务。

7. 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。

8. 货币政策工具是实现货币政策的手段,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。

四、简答题

1. 答:《中国人民银行法》的立法目的是:“为了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,制定本法。”其制定的必要性在于:使我国货币政策的制定和执行更加法律化、制度化,有利于保持我国货币币值的稳定,使金融市场的监管更加透明和有效。

2. 答: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,还要完成国务院规定的其他职责。

3. 答: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,即保持货币币值稳定;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(既要保持货币币值稳定,又要保障经济的发展)向单一目标制过渡。

4. 答:为了维护金融业的稳健运行,中国人民银行可以运用的监管方法包括:金融市场的准入监管,金融机构的主要管理人员的资格监管,金融机构的资产负债比例监管,金融机构的金融业务范围的监管,金融机构行业经营分业监管,金融机构的抵押与质押处理期限的监管,金融机构对其他部门投资与兼并监管,金融机构为客户开户的数量的监管,金融市场的利率监管,金融机构退出市场经营的监管等。

从监管金融机构的手段来看,中国人民银行可以采取的手段有直接的,也有间接的。直接手段包括:金融机构的许可证的审批权,宣布金融机构停业或关闭权,对金融机构贷款权,对违反规定的金融机构的处罚权。间接的监管手段包括:存款准备金,再贴现,公开市场业务等。

5. 答:中国人民银行的日常工作之一就是要求设立金融机构的申请进行审查,即市场准入监管。因为金融市场是一个风险极大的市场,又是一个关系公众利益的市场,所以,中国人民银行对市场准入的审查比较严格。经过严格的审查,中国人民银行只允许符合条件的申请者获得经营金融业务的许可证。市场准入审查的另一个目的是限制金融机构的数量。金融市场的规模与金融机构的数量是有一定比例关系的,当市场上的金融机构过多而趋于饱和时,竞争就会变得过于激烈,经营成本过高,不利于金融市场的稳定和金融业务的发展,所以金融机构的数量一定要控制在合理的范围内。

6. 答:按照《中国人民银行法》第39条规定,中国人民银行的财务收支和会计事务,应当执行法律和国家统一的财务会计制度的有关规定,接受国务院审计机关和财政部的审计和监督。中国人民银行的财务会计管理制度主要包括:中国人民银行要按照国家有关会计的规章制度办理有关的会计手续,不得弄虚作假;中国人民银行的地方分支机构同样禁止从事各种经营活动,禁止设立办理各种有营业性收入的商业和事业机构;中国人民银行参与公开市场业务只能通过总行的操作窗口,统一通过一级交易商进行,而不是自己在金融市场上直接参与;中国人民银行设在地方的各级分支机构不得擅自从事公开市场买卖活动。

7. 答:目前,中国人民银行在全国设立了跨行政区的九大分行政区和北京、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。

8. 答:中国人民银行工作人员的法律责任主要有:(1) 违法贷款或担保的责任。对于违反法律进行贷款或担保的行为,负有直接责任的主管人员和其他直接责任人员,依法给予行政处分;构成犯罪的,还要依法追究刑事责任;造成损失的,还应当承担部分或全部赔偿责任。(2) 违反保密义务的责任。中国人民银行发布关于利率、汇