



金融法自学考试试题解

法律专业

● 编审 / 自考命题研究组

● 主编 / 张 浩

全·国·高·等·教·育·自·学·考·试·指·定·教·材·辅·导



高等教育自学考试法律类主要课程解

金融法自学考试题解

自考命题研究组 编审

张 浩 主编

中国民主法制出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融法自学考试题解/自考命题研究组编审.

北京: 中国民主法制出版社, 2000.10

(高等教育自学考试法律专业题解丛书)

ISBN 7-80078-521-1

I 金… II 自… III 金融-财政法-中国-高等教育-自学考试-解题 IV. D922.181.44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 76832 号

书名/金融法自学考试题解

作者/张 浩 主编

出版·发行/中国民主法制出版社出版发行

地址/北京市丰台区玉林里 7 号 (100054)

电话/63292534 (发行部) 63056977 (编辑部)

经销/新华书店

开本/32 开 880×1230 毫米

印张/10.5 字数/303 千字

版本/2001 年 7 月第 1 版 2001 年 7 月第 1 次印刷

印刷/北京市振兴印刷厂印刷

书号/ISBN 7-80078-521-1/D·408

定价/全套定价 312.00 元 每册定价 12.00 元

出版声明/版权所有, 侵权必究

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)

自学指导

全国高等教育法律专业自学考试已举办多年,许多考生都积累了相当丰富的经验。认真地总结这些经验,对自考学生取得更好的成绩,是十分有益的。大家都知道,要考好各门课程,最重要、最根本的就是全面学习、重点把握、科学复习。注意了“全面学习、重点把握、科学复习”三者的结合,学习和应试便能成功、顺利。我们希望所有参加这门课程学习和考试的朋友注意记取这一成功之道。

一、要善于全面学习

首先大家应该明白,全面学习并不是要求考生将教材的内容逐字逐句地背下来,而是要求考生能从整体上对各门课程加以系统的把握。也就是要在脑海中形成学习的“树形图”。应试实践表明,自学考试的试题题型已发展成为判断题、单项选择题、多项选择题、填空题、名词解释题、简答题、论述题,以及案例分析题等多种形式。全面系统地学习,可以针对这些试题题型下功夫。另外,在学习基本原理和基本知识时,也要从整体上系统的学习。这样,才能举一反三。

二、要善于抓住重点

在注意全面学习的同时,也要注意抓住重点。

首先,要善于从整体上、从不同层次上认识和把握重点。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。这些重点章的内容应占每份试卷所考核内容的65%左右。各章又有自己的重点。全书重点和各章重点构成一个不同层次的重点体系。考生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的注意力。

其次，各门课程都有自己的体系特点，要学好、考好各门课程，需要抓住这些特点。

另外，还要把握那些虽然不直接触及我国法制实践的某个具体问题，却能深刻影响我国法制理论与实践的重大基本理论问题。在各种各样的重点问题中，有的重点是稳定的，有的重点是因时而异的，因此，我们要在全面把握全书和各章重点的同时，注意结合当时的情况 and 个人的情况，准确、有效地把握重点。

在学习中既要全面学习又要把握重点。全面学习可使考生在考试中处于主动地位，把握重点便能在考试中游刃有余。只有在全面学习的基础上，才能比较出哪些问题更重要，才能更好地把握重点，真正学好、考好各门课程。

三、要善于科学复习

要学好、考好各门课程，就要注意在全面学习、重点把握的基础上进行科学复习。

进行科学复习，首先要明确复习的目标就是为了更好地掌握各门课程，成功地通过自学考试。然后是要采取科学、有效的方式，要全面复习和重点复习相结合，还要将总复习和阶段性复习相结合。另外还要注意认识和实践相结合。最后，要遵照一般规律和照顾具体情况相结合。在复习中，找出适合自己情况的办法，这样的复习才是有效的，而不是盲目的。

四、要掌握高效的学习方法

这套高等教育自学考试法律专业题解丛书是一套注重理论性与实践性、应试性与技巧性相结合的丛书。

首先，对各门课程主张进行分析提示。其次，对基本问题中的主要问题特别是重点问题加以阐释。再次，通过大量的、系统的应试习题以帮助考生巩固所学的知识。最后，备有参考答案以使考生检验自己的答案是否正确。

总之，考生要综合运用以上方法，举一反三，触类旁通，才能学好、考好这门课程。

祝大家在考试中取得好成绩！

编写说明

本丛书是全国高等教育法律专业自学考试大纲、教材的配套辅导用书。

本书的编写依据：

1. 全国高等教育自学考试指导委员会颁布的《金融法自学考试大纲》。
2. 指定教材《金融法》（吴志攀主编，北京大学出版社出版）。

本书的特点：

本书以自学考试大纲规定的考核知识点及能力层次为线索，按指定教材分章辅导，将自学考试中每一章节可能出现的所有考核知识点按考试题型编写同步练习题，最后附五套模拟试题。

本丛书在突出重点、难点，准确解答疑点的同时，兼顾学科的系统性，对于考生深入学习指定教材的内容，深刻领会考试大纲、教材的精髓，掌握重点难点，正确解答各种题型，富有切实的指导意义。

编者均在高校从事法律的研究工作或教学工作，并具有丰富的自学考试前辅导经验。

一分耕耘，一分收获。祝有志于自学的朋友能在考试中取得优异成绩。

编 者

2000 年 11 月

目 录

第一部分 自学指导

一、学科分类及应试指导·····	(1)
二、课程重点·····	(2)
三、学习指导·····	(3)

第二部分 各章重点内容及自测题

第一编 金融机构与监管法律制度·····	(3)
第一章 中国人民银行法律制度·····	(3)
第二章 商业银行法律制度·····	(18)
第三章 外资金融机构管理法律制度·····	(45)
第四章 其他金融机构管理法律制度·····	(57)
第二编 金融服务市场管理法律制度·····	(74)
第五章 贷款法律制度·····	(74)
第六章 信贷担保法律制度·····	(87)
第七章 储蓄管理法律制度·····	(99)
第八章 银行与客户关系的法律制度·····	(107)
第三编 货币市场法律制度·····	(114)
第九章 人民币管理法律制度·····	(114)
第十章 外汇管理法律制度·····	(121)

第十一章	利率与汇率管理法律制度	(139)
第十二章	信用卡法律制度	(146)
第四编	资本市场法律制度	(155)
第十三章	公司股票发行与交易法律制度	(155)
第十四章	公司债券发行与交易法律制度	(179)
第十五章	可转换公司债券发行与交易法律制度	(193)
第十六章	证券投资基金管理法律制度	(208)
第十七章	期货交易管理法律制度	(227)

第三部分 模拟试题及参考答案

模拟试题 (一)	(237)
模拟试题 (一) 参考答案	(244)
模拟试题 (二)	(255)
模拟试题 (二) 参考答案	(262)
模拟试题 (三)	(273)
模拟试题 (三) 参考答案	(280)
模拟试题 (四)	(289)
模拟试题 (四) 参考答案	(296)
模拟试题 (五)	(307)
模拟试题 (五) 参考答案	(314)

第一部分 自学指导

金融法是全国高等教育自学考试法学专业的一门选修课，设置这门课程的目的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识从事金融案件的诉讼工作和法律法规的立法工作。

金融法是有关金融领域中的法律法规的总称。为了学习和研究有关金融领域的法律，将涉及金融领域的法律法规组成了特有的知识体系。涉及金融领域的法律的范围非常广泛，例如中国人民银行法、商业银行法、证券法、外汇管理法、外资金融机构管理法、银行贷款法、信贷担保法、利率与汇率管理法、期货管理法等，如果加上中国人民银行总行颁布的各种规章，总数大约有八百多件。在实际的立法与司法工作中，对法律的分类并不是按学理研究行事的，学理上的分类目的是为了研究与学习的便利，金融法的分类也是一样。

一、学科分类及应试指导

作者将诸多涉及金融的法律法规归纳为四大类：

第一，金融机构管理法；第二，金融服务市场管理法；第三，货币与外汇管理法；第四，证券市场管理法。这种分类主要是从金融管理角度来考虑的，与传统商法分类的角度有所不同。在传统商法领域，银行法和票据法都划在商法之中，而将证券法、公司法与破产法统归于公司法类中。这样分类主要是从机构角度来考虑的。但是如果从金融管理的角度看，还是按照本书的体系比较容易理解与掌握。金融法是一个综合性的研究领域，要将有关金融机构、金融产品和金融市场的法律法规综合在一起来研究与学习。另外，在学习与研究金融法的特点上也与其他学科有所不同。我们要从金融机构管理、金融服务市场管理、货币与外汇管理和证券市场管理等领域的运作过程出发，结合有关的法律法规，维护金融市场中的公平公正和公开的运作

过程，使参与该过程的金融机构和大众得到公平和公正的交易结果。

二、课程重点

本课程的重点在于，系统掌握金融机构管理、金融服务市场管理、货币与外汇管理和证券市场管理有关法律知识，结合《中国人民银行法》、《商业银行法》、《证券法》、《担保法》、《外汇管理条例贷款通则》等法律法规和规章的条文，学习分析金融案件的方法，培养分析金融案件的能力。

三、学习指导

金融法课程的应用性较强，需要有一些基础的金融背景知识。同时，学习金融法时也需要具有法律相关学科的知识，例如民法、行政法、经济法以及刑法中关于金融犯罪的知识等。

在系统学习《金融法》的基础上，从整体上掌握基础知识、基本原理和基本的分析问题的方法。由于《金融法》的实践性比较强，所以，在学习过程中要结合我国金融改革的实践，做到理论联系实际。学习本课程，还要结合立法机关颁布的各种有关法律法规原文，特别是《中国人民银行法》、《商业银行法》、《证券法》和《担保法》等。学习的过程中还要关注司法部门对金融案件的审判，从新闻传媒对这些金融案件的报道中可以看到案件所反映的法律问题。

第二部分 各章重点内容及自测题

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

【主要内容及学习目的】

通过本章的学习，了解中国人民银行法的一般概况，中国人民银行的组织机构以及中国人民银行的业务，包括存款准备金制度、中国人民银行基准利率、再贴现和公开市场业务，中国人民银行对金融机构和金融市场的监管，监管目的和手段以及范围等。

【重点内容】

一、中国人民银行的概况

中国人民银行是主管金融市场的政府部门，是我国的中央银行。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之上于石家庄建立的。

二、《中国人民银行法》的立法目的与特点

三、中国人民银行的地位和职责

四、中国人民银行的货币政策目标的法律解释及其作用

五、中国人民银行总行的组织机构

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，例如办公厅、货币政策司、统计司、银行司、银行二司、非银行金融

机构管理司、合作金融管理司、会计司、国际司、人事教育司、条法司、货币金银局以及研究局等。

六、中国人民银行的货币政策工具

中国人民银行货币政策是通过货币政策工具来实行的，货币政策工具是实现货币政策的手段。中国人民银行作为我国大陆的中央银行，可以采用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。

七、存款准备金制度

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。

八、中央银行基准利率和再贴现

九、中央银行贷款操作

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。

十、中国人民银行贷款的条件和用途

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。

十一、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。

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。

十二、监管的目的与范围

1. 金融安全的目的

中国人民银行监管的首要目的就是保证金融业的安全，保持金融市场运行的稳健。

2. 保护存款人和投资者的合法利益

中国人民银行在对金融市场实行监管的过程中，还具有保护存款人和投资者合法利益的目的。

3. 提高国有商业银行信贷资产质量

十三、对金融机构的审批

1. 市场准入的审查

2. 准入的条件

中国人民银行对申请设立银行的单位进行审查，审查的主要内容是：审查注册资本的数量，高级管理人员的素质，经营场所和设备完善程度，经营规章制度的完善程度，还要考虑金融市场的饱和程度等。

十四、金融机构业务监管

1. 存款与贷款风险监管

2. 分业经营的监管

3. 结算纪律监管

4. 利率监管

5. 对金融机构同业拆借的监管

6. 贷款风险的监管

十五、中国人民银行的年度报表与年报

1. 人民银行的年度报表

2. 中国人民银行编制报表和年报的程序

十六、中国人民银行法律责任的特点

1. 直接责任者负责

2. 中国人民银行的行政诉讼的责任

十七、中国人民银行工作人员的法律責任

1. 违反贷款或担保的责任

2. 违反保密义务的责任

3. 中国人民银行行员的渎职责任

【自测题】

一、名词解释（共 5 个）

1. 中国人民银行

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，是中国的中央银行。

2. 存款准备金

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，这个款额称为存款准备金。

3. 基准利率

基准利率，是指中央银行贷款给商业银行的利率。

4. 贴现与再贴现

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，在需要资金周转时，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。

5. 公开市场业务

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，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、填空题（共 11 个）

1. 中国人民银行成立于_____，是在原华北银行、北海银行、西北农民银行合并的基础上在_____建立的。

2. 中国人民银行是在国务院领导下主管金融事业的_____, 是国家货币政策的制定者和_____, 同时也是金融市场的_____。

3. 中国人民银行总行行长由国务院总理_____, 由全国人民代表大会_____, 由国家主席_____。在全国人民代表大会闭会期间, 由_____决定。

4. 中国人民银行货币政策是通过货币政策工具来实行的, 货币政策工具是实现_____的手段。

5. 存款准备金作为货币政策工具的作用是: 调节市场货币_____, 从而达到紧缩或放松货币_____的目的。

6. 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_____。

7. 我国目前采用的结算工具主要有: 汇票、_____, 银行本票、_____, 汇兑以及委托收款等。

8. 中国人民银行监管的首要目的就是保证金融业的_____, 保持金融市场运行的_____。

9. 当事人对中国人民银行所采取的行政处罚不服的, 可以_____为被告, 依照《中华人民共和国行政诉讼法》的规定提起_____。

10. 中国人民银行对于违反法律进行贷款或担保的行为, 对负有_____的主管人员和其他_____人员, 依法给予行政处分。

11. 中国人民银行应当于每一个会计年度结束后的_____月内, 编制资产负债表等相关财务会计报表, 并编制_____。

三、单项选择题 (在备选答案中只有一个是正确的, 将其选出并把它的标号写在题后括号内)

1. 中国人民银行成立于 ()

A. 1948 年 10 月 1 日 B. 1948 年 12 月 1 日

C. 1949 年 10 月 1 日 D. 1949 年 12 月 1 日

2. 中国人民银行总行行长, 每届任期为 ()

A.3年 B.4年 C.5年 D.6年

3. 中国人民银行实行 ()

- A. 集体负责制
- B. 行长负责制
- C. 党委领导下的行长负责制
- D. 理事会负责制

4. 我国金融市场的利率是 ()

- A. 自由浮动利率 B. 行业协商利率
- C. 法定利率 D. 同业拆借利率

5. 我国《商业银行法》第46条规定,拆借的期限最长不得超过 ()

- A.1个月 B.3个月 C.4个月 D.6个月

6. 货币政策委员会是中国人民银行制定货币政策的 ()

- A. 决议机构 B. 执行机构
- C. 监督机构 D. 咨询议事机构

7. 中央银行从事公开市场业务,其目的是 ()

- A. 盈利
- B. 增加财政收入
- C. 调节市场货币供应量或汇率等指标
- D. 打击金融不法交易

8. 中国人民银行贷款的期限不得超过 ()

- A.1个月 B.6个月 C.1年 D.2年

9. 中国人民银行的净利润处理方式是 ()

- A. 由中国人民银行保留
- B. 全部上缴国库
- C. 按比例由中国人民银行和国家分享
- D. 划归国有独资商业银行

10. 当事人对中国人民银行的行政处罚不服的,可提起 ()

- A. 民事诉讼 B. 刑事诉讼
- C. 行政诉讼 D. 行政仲裁

四、多项选择题（在备选答案中有两个以上是正确的，将其全部选出并把它标号写在题后括号内）

1. 中国人民银行是在原（ ）合并的基础上于石家庄建立的。
A. 华北银行 B. 北海银行
C. 西北农民银行 D. 东北人民银行
2. 中国人民银行货币政策委员会的当然委员包括（ ）
A. 中国人民银行行长
B. 中国农业发展银行行长
C. 国家外汇管理局局长
D. 中国证监会主席
3. 中国人民银行在办理业务时，受到的法定限制是（ ）
A. 禁止向金融机构的帐户透支
B. 禁止对政府财政透支
C. 禁止向地方政府贷款
D. 禁止向任何单位和个人提供担保
4. 中国人民银行监管金融机构的直接手段包括（ ）
A. 金融机构许可证的审批权
B. 进行公开市场业务权
C. 对金融机构贷款权
D. 对违反规定的金融机构的处罚权
5. 中国人民银行货币政策委员会的职责是（ ）
A. 讨论货币政策的制定与调整，并提出建议
B. 讨论一定时期内的货币政策控制目标，并提出建议
C. 讨论货币政策工具的运用，并提出建议
D. 讨论有关货币政策的重要措施，并提出建议
6. 中国人民银行监管金融机构的间接手段包括（ ）
A. 审批金融机构的许可证
B. 存款准备金
C. 对金融机构贷款