



全国高等教育自学考试指定教材辅导用书
高等教育自学考试同步辅导 / 同步训练

金融法

主编 刘向东

(法律专业)

中国人事出版社

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

高等教育自学考试同步辅导/同步训练

金 融 法

主 编 刘向东

中国人事出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融法/刘向东主编. —北京:中国人事出版社,

2000.9

(高等教育自学考试同步辅导·同步训练)

ISBN 7-80139-573-5

I. 金… II. 刘… III. 金融—财政法—高等教育—自学考试—自学参考资料 IV. D912.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 70344 号

中国人事出版社出版

(版权所有 翻印必究)

100101 北京朝阳区育慧里 5 号

新华书店经销

北京丰台区印刷厂印刷

*

1999 年 11 月第 1 版 2000 年 9 月第 2 次印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:9.75

字数:220 千字 印数:20001—30000 册

定价:13.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

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，最后附两套模拟试题。

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

1999年11月

目 录

导 论	(1)
考核知识点提示	(1)
同步练习	(1)
参考答案	(2)

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	(4)
考核知识点提示	(4)
同步练习	(5)
参考答案	(10)
第二章 商业银行法律制度	(24)
考核知识点提示	(24)
同步练习	(24)
参考答案	(37)
第三章 外资金融机构管理法律制度	(58)
考核知识点提示	(58)
同步练习	(58)
参考答案	(65)
第四章 其他金融机构管理法律制度	(73)
考核知识点提示	(73)
同步练习	(73)
参考答案	(81)

第二编 金融服务市场管理法律制度

第五章 贷款法律制度	(97)
考核知识点提示	(97)
同步练习	(97)
参考答案	(100)
第六章 信贷担保法律制度	(109)
考核知识点提示	(109)
同步练习	(109)
参考答案	(114)
第七章 储蓄管理法律制度	(120)
考核知识点提示	(120)
同步练习	(120)
参考答案	(124)
第八章 银行与客户关系的法律制度	(128)
考核知识点提示	(128)
同步练习	(128)
参考答案	(132)

第三编 货币市场法律制度

第九章 人民币管理法律制度	(137)
考核知识点提示	(137)
同步练习	(137)
参考答案	(141)
第十章 外汇管理法律制度	(147)

考核知识点提示	(147)
同步练习	(147)
参考答案	(154)
第十一章 利率与汇率管理法律制度	(164)
考核知识点提示	(164)
同步练习	(164)
参考答案	(169)
第十二章 信用卡法律制度	(176)
考核知识点提示	(176)
同步练习	(176)
参考答案	(183)

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	(189)
考核知识点提示	(189)
同步练习	(190)
参考答案	(201)
第十四章 公司债券发行与交易法律制度	(241)
考核知识点提示	(241)
同步练习	(241)
参考答案	(245)
第十五章 可转换公司债券发行与交易法律制度	(254)
考核知识点提示	(254)
同步练习	(254)
参考答案	(259)
第十六章 证券投资基金管理法律制度	(265)

考核知识点提示	(265)
同步练习	(265)
参考答案	(269)
第十七章 期货交易管理法律制度	(279)
考核知识点提示	(279)
同步练习	(279)
参考答案	(282)
模拟试题(一)	(285)
参考答案	(290)
模拟试题(二)	(294)
参考答案	(300)

导 论

考核知识点提示

导论的主要内容为金融法,从内涵与外延上对金融法这门社会科学在宏观上进行了严密的界定。学习本章,应了解金融法的概念、内容;了解金融法的体系;了解学习金融法的重要性。重点应掌握金融法、金融交易关系和金融管理关系的概念,金融法研究的范围等。

同步练习

一、名词解释题

1. 金融法
2. 金融管理关系

二、填空题

1. 金融法就是关于我国国内的_____和_____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、_____和_____的管理所形成的法律关系。

三、选择题

1. 金融管理关系的内容体现在()。

- A.《中国人民银行法》 B.《商业银行法》
C.《民法通则》 D.《证券法》

2. 金融法研究的领域包括()。

- A. 金融机构与金融监管的法律
B. 金融服务市场管理法律
C. 货币市场管理的法律
D. 资本市场管理的法律

四、简答题

1. 金融法有哪四个研究领域?
2. 金融业务的特殊性主要表现在哪些方面?

参考答案

一、名词解释题

1. 金融法,就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。

二、填空题

1. 金融交易关系 金融管理关系
2. 金融市场 金融产品交易

三、选择题

1. ABD 2. ABCD

四、简答题

1. (1)金融机构与金融监管的法律;(2)金融服务市场管理的法律;(3)货币市场管理的法律;(4)资本市场管理的法律。

2. 金融业务的特殊性主要表现在以下几个方面:(1)金融行业

的风险已经成为一种系统风险,而一般民事契约和商事活动的风险属于局部风险;(2)金融的流通性非常快,因此,金融交易的安全就显得非常重要,而一般民事或商事交易的流通性没有这样快,因而安全系数比金融交易更高;(3)金融交易是大众化的,而且具有市场化、通用化和标准化的特征,并受到法律的严格监管。

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

考核知识点提示

本章主要内容为中国人民银行和中国人民银行法的有关知识。学习本章,应了解中国人民银行法的一般概况;了解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;了解中国人民银行对金融机构和金融市场的监管,监管目的、手段和范围;了解中国人民银行的财务会计管理和法律责任。重点应掌握中国人民银行的~~概念~~、地位和职责;中国人民银行法的概念;中国人民银行的货币政策工具和独立财务预算制度;中国人民银行监管的目的与范围;中国人民银行的法律责任及其及其特点等。

通过对本章的学习,考生应达到运用中国人民银行的~~基本~~概念和理论分析中国人民银行的法律地位及职权。

同步练习

一、名词解释题

1. 中国人民银行
2. 中国人民银行法
3. 存款准备金
4. 基准利率
5. 贴现与再贴现
6. 公开市场业务

二、填空题

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. 1986年1月7日，国务院颁布了_____；1995年3月18日，八届人大第三次会议审议通过了_____。

3. 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_____。

4. 制定中央银行法的必要性在于，使我国货币政策的制定和执行更加法律化、_____，有利于保持我国_____的稳定，使金融市场的监管更加透明和_____。

5. 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。

6. 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。

7. 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。

8. 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_____。

9. 币值稳定与经济增长是一对矛盾,其主要表现在:国家发展经济需要货币投放,而_____过多时,又会导致_____。

10. 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。

11. 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_____。

12. 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_____。

13. 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。

14. 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、选择题

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. 《中国人民银行货币政策委员会条例》规定,能成为货币政策委员会的当然委员的人员包括()。

- A. 中国人民银行行长

- B. 国家外汇管理局局长
 - C. 国家计委主任
 - D. 中国证券监督管理委员会主席
5. 中国人民银行可以采用的货币政策工具包括()。
- A. 存款准备金
 - B. 中央银行基准利率
 - C. 再贴现
 - D. 公开市场业务
6. 中国人民银行办理业务限制性规定有()。
- A. 禁止向金融机构的账户透支
 - B. 禁止对政府财政透支
 - C. 禁止向地方政府贷款
 - D. 禁止向单位和个人提供担保
7. 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. 宣布金融机构停业或关闭权
 - C. 对金融机构贷款权
 - D. 对违反规定的金融机构的处罚权
8. 中国人民银行贷款的期限不得超过()。
- A. 3个月
 - B. 6个月
 - C. 9个月
 - D. 1年
9. 中国人民银行监管的目的在于()。
- A. 金融安全的目的
 - B. 金融体制改革的需要
 - C. 保护存款人和投资者的合法利益
 - D. 提高国有商业银行信贷资产质量
10. 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()。
- A. 注册资本的数量
 - B. 高级管理人员的素质

C. 经营场所和设备完善程度

D. 经营规章制度的完善程度

11. 中国人民银行对金融机构业务的监管包括()。

A. 存款与贷款风险的监管

B. 分业经营监管、结算纪律监管

C. 利率监管

D. 对金融机构同业拆借的监管

12. 中国人民银行工作人员的法律 responsibility 主要包括()。

A. 违反贷款或担保的责任

B. 违反保密义务的责任

C. 玩忽职守等渎职责任

D. 行政诉讼的责任

13. 《中国人民银行法》中使用的责任主体表述为()。

A. 直接责任者

B. 主管人员

C. 负有直接责任的主管人员

D. 其他直接责任人员

14. 当事人对中国人民银行所采取的行政处罚不服, 提起行政诉讼的法律依据是()。

A. 《中国人民银行法》

B. 《中华人民共和国民事诉讼法》

C. 《中华人民共和国行政诉讼法》

D. 《中华人民共和国刑事诉讼法》

15. 中国人民银行总行设在()。

A. 北京

B. 重庆

C. 天津

D. 上海

四、判断题

1. 国务院对中央银行有领导权, 全国人大常委会对中央银行

有监督权。 ()

2. 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。 ()

3. 中国人民银行总行副行长,由国家主席任免。 ()

4. 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。 ()

5. 我国现在存款准备金率为6%。 ()

6. 中央银行对商业银行贷款,对市场货币流通量没有影响。 ()

7. 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。 ()

8. 我国国库的存款货币以人民币和美元计算。 ()

9. 中国人民银行不是经营单位,没有商业客户,只对金融机构行使监管权,所以,中国人民银行不能参与商业贷款的担保活动。 ()

10. 我国金融市场的利率全部放开,所有利率都由金融市场自发形成。 ()

11. 金融机构行业内部的短期贷款市场称为同业拆借市场。 ()

12. 中国人民银行的会计年度从公历的1月1日起到12月31日止。 ()

五、简答题

1. 中国人民银行法的立法目的、制定经过和特点是什么?

2. 中国人民银行的地位和职责是什么?

3. 中国人民银行的货币政策目标的法律解释是怎样的?

4. 货币政策目标有哪些作用?

5. 中国人民银行总行行长产生的程序、任期和职责是怎样的?