

湖南省高等教育自学考试

课程考试大纲

金融法概论

(课程代码: 07947)

湖南省教育考试院组编
2016 年 12 月

高等教育自学考试课程考试大纲

课程名称：金融法概论

课程代码：07947

第一部分 课程性质与目标

一、课程性质与特点

金融法概论是高等教育自学考试金融（本科）专业、经济法学（本科）专业的选考课程。

金融处于一国经济体系的核心地位，资金融通渠道的畅通对于保障整个社会经济活动的顺利进行，促进整个社会市场经济的持续、稳定、健康发展以及居民个人财富的有序增长都具有非常重要的作用。而法律制度对于保障金融经济秩序的稳定发挥着不可替代的作用。

本课程主要研究和探讨金融领域的各种法律现象、法律问题，是对金融法律关系进行调整的行为规范的总和。金融法律关系主要包括金融交易关系和金融管理关系两个方面。

二、课程目标与基本要求

设置这门课程的目的是为了帮助考生掌握金融法律与法规的基本知识、原理和理论，能运用这些知识、原理和理论来解释和分析金融法律现象，分析和理解各种不同的金融法律政策，自觉遵守各项金融法律规定，培养理解和分析各类金融案件的能力，以及熟练运用所学专业知从事金融案件诉讼工作和法律法规立法、司法、执法工作的能力，为他们将来在经济、金融或法律领域的工作打下坚实的基础。

这门课程的基本要求是，系统掌握关于中央银行、商业银行、非银行金融机构、银行业监督管理、人民币、货币市场、证券市场、外汇市场管理等方面的有关法律知、原理和理论，结合《中国人民银行法》、《商业银行法》、《银行业监督管理法》、《证券法》、《信托法》、《证券投资基金法》、《担保法》、《外汇管理条例》、《人民币管理条例》、《储蓄管理条例》、《贷款通则》等法律法规和规章的条文，以及最高人民法院针对金融活动颁布的各种司法解释，学会理解和分析各种金融法律现象、金融法律问题、金融法律案件，培养分析和处理各类金融法律问题和案件的能力。

三、与本专业其他课程的关系

金融法是一个综合性的学科，既涉及经济、金融方面的知识和理论，又涉及法律方面的相关知识和理论，因此，在学习这门课程之前最好具备一些经济、金融和法律方面的基础知识。经济、金融方面的先修课程主要包括宏观经济学、金融学、商业银行经营管理、金融市场学、国际金融、投资学等等；法律方面的先修课程主要包括法学原理、民法、行政法、刑法、经济法等等。

第二部分 考核内容与考核目标

第一章 中央银行与银行业监管法律制度

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解《中国人民银行法》的一般情况，中国人民银行的组织机构，中国人民银行与银监会的法律责任；掌握货币政策目标及其决定，中国人民银行的主要业务，特别是中国人民银行的货币政策工具、中国人民银行的贷款条件和用途、中国人民银行办理业务的限制性规定，银监会的监管与处罚措施，特别是持续监管措施和特别限制措施；理解中国人民银行与银监会的监管分工，如金融监管的目的与范围、银监会的监管范围、中国人民银行保留的监管职责、以及与银监会的监管合作。

二、考核知识点与考核目标

（一）货币政策目标和决定，中国人民银行的业务，银监会的监管与处罚措施

识记：货币政策目标、工具，存款准备金制度，中央银行基准利率，再贴现利率，公开市场业务，办理业务的限制性规定，持续监管措施，特别限制措施

理解：货币政策决定，中国人民银行贷款条件和用途，经理国库和清算业务

应用：货币政策目标和工具，中国人民银行的再贷款，办理业务的限制性规定，银监会的持续监管措施和特别限制措施

（二）中国人民银行的地位和职责，货币政策委员会及其职责，中国人民银行与银监会的监管分工

识记：中国人民银行的地位，货币政策委员会的性质，金融监管的目的，银监会的监管范围与职责

理解：中国人民银行保留的监管职责，中国人民银行与银监会之间的监管合作，接管、重组与撤销权

应用：金融监管的目的，银监会的监管职责与范围，中国人民银行与银监会之间的监管合作

（三）中国人民银行的组织机构，中国人民银行与银监会的法律责任

识记：中国人民银行分支机构的法律地位，法律责任的特点

理解：对违反金融监管行为的处罚措施，中国人民银行工作人员的法律责任，银监会工作人员的法律责任

应用：中国人民银行分支机构的法律地位，对违反金融监管行为的处罚措施

第二章 商业银行法律制度

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解《商业银行法》的一般情况，银行变更、接管、终止与清算，金融债券和境外借款业务管理，商业银行的监督机制；掌握我国现行的商业银行体系，设立商业银行的条件和程序，分支机构的设立，商业银行业务的分

类，银行经营的分业限制，商业银行同业拆借业务的管理，商业银行的资本充足率监管，其他资产负债比例监管，关系人贷款限制，银行不良贷款与风险防范，对外国银行分行的特别规定；理解商业银行的基本职能，商业银行与政府之间的关系，银行业的特许经营，担保物处分期限，商业银行的经营原则，银行经营行为的约束，外资银行监管立法，对外资银行股东资格的监管，对外资银行经营人民币业务资格的特别规定，对外国银行代表处的管理。

二、考核知识点与考核目标

（一）我国现行的商业银行体系，商业银行的市场准入与退出，商业银行的业务范围与监管，商业银行的审慎经营与监管

识记：我国现行的商业银行体系，设立商业银行的条件，商业银行业务的分类，银行经营的分业限制，商业银行的同业拆借业务管理，资本充足率监管，其他资产负债比例监管，关系人贷款限制，银行不良贷款与风险防范

理解：银行业的特许经营，商业银行的变更、接管、终止和清算，担保物处分期限，金融债券和境外借款业务管理，商业银行的经营原则，银行经营行为的约束，商业银行的监督机制

应用：设立商业银行的程序，分支机构的设立，商业银行的业务范围

（二）外资银行监管的特别规定

识记：外资银行的概念和法律地位，外资银行监管立法，对外国银行分行的特别规定

理解：银行跨国经营的目的，我国引进外资银行的意义，对外资银行经营人民币业务资格的特别规定，对外国银行代表处的管理

应用：对外资银行股东资格的监管

（三）商业银行法概述

识记：我国现行的商业银行体系，商业银行的基本职能

理解：《商业银行法》的立法目的，商业银行与政府之间的关系

应用：商业银行的法律地位

第三章 其他金融机构管理法律制度

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解其他金融机构的一般情况，我国信托业的发展，我国金融租赁业的发展与现状，财务公司在我国的发展，我国金融资产管理公司的发展；掌握其他金融机构的范围，农村信用社的设立、股权设置、业务管理，信托的概念与法律关系，信托业务的主要种类以及信托业的特点，我国信托公司的管理规则，金融租赁的概念与特点，金融租赁的主要形式，我国金融租赁公司的管理规则，我国财务公司的管理规则，我国金融资产管理公司管理规则；理解农村信用合作社的概念、接管和终止，财务公司的概念和分类，国有银行不良贷款问题及其解决方式。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 农村信用合作社的设立、股权设置和业务管理，信托的概念与法律关系，信托业务的主要种类，信托业的特点，对信托公司的管理，金融租赁的主要形式，金融租赁公司的管理规则，财务公司的管理规则，金融资产管理公司的管理规则

识记：农村信用合作社的业务管理，信托业务的主要种类，信托业的特点，对信托公司、金融租赁公司、财务公司和金融资产管理公司的业务管理

理解：农村信用合作社的概念，信托的概念与法律关系，金融租赁的主要形式

应用：农村信用合作社的设立条件和程序

- (二) 其他金融机构的概念和范围，农村信用合作社的组织机构、接管及终止，金融租赁的概念与特点，财务公司的概念和主要种类

识记：其他金融机构的范围，金融租赁的概念与特点，财务公司的概念和主要种类

理解：其他金融机构的概念，财务公司的特点

应用：农村信用合作社的组织机构、接管及终止

- (三) 其他金融机构的立法与监管，农村信用合作社、信托公司、金融租赁公司、财务公司、金融资产管理公司的发展历史，国有银行不良贷款问题及其解决方式

理解：其他金融机构的立法，国有银行不良贷款问题及其解决方式

应用：其他金融机构的监管

第四章 银行与客户之间的法律关系

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解银行的营业时间规定；掌握银行账户的分类及限制，账户实名制，银行与客户之间法律关系的规制，银行的权利和义务，客户的权利和义务；理解银行客户的含义，银行与客户关系的基本原则、成立、终止。

二、考核知识点与考核目标

- (一) 银行账户的分类及限制，银行与客户之间法律关系的规制，银行的权利和义务，客户的权利和义务

识记：账户实名制，单位开户限制，银行与客户之间法律关系的规制，银行的收费权、抵销权，银行保证支付的义务，客户的权利

理解：银行账户的分类，银行与客户关系的基本原则，银行对客户的保密义务，客户的义务

应用：银行的营业时间

- (二) 银行与客户之间的契约关系，银行与客户法律关系的成立与终止

识记：银行与客户法律关系的成立与终止

理解：银行与客户之间契约关系的法律性质
(三) 银行客户的含义

第五章 存款与储蓄法律制度

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解我国存款管理制度的发展，储蓄存款利率与计息，存单纠纷的背景，以伪造、变造、虚开存单进行质押的处理规则；掌握存款的概念与分类，单位存款管理制度，代取、提前支取和挂失的规定，存款人死亡后存款提取、过户的规定，存单的种类，一般存单纠纷及其处理规则，以存单为表现形式的借贷纠纷及其处理规则；理解存款关系的法律性质，查询、冻结、扣划个人存款的规定，《刑法》中关于非法吸收公众存款的规定。

二、考核知识点与考核目标

(一) 存款的概念与分类，单位存款管理制度，代取、提前支取和挂失的规定，存款人死亡后存款提取、过户的规定，存单的种类，一般存单纠纷及其处理规则，以存单为表现形式的借贷纠纷及其处理规则

识记：单位存款管理制度，代取、提前支取和挂失的规定，存款人死亡后存款提取、过户的规定，一般存单纠纷，以存单为表现形式的借贷纠纷

理解：存款的概念与分类，存单的种类，一般存单纠纷处理规则，以存单为表现形式的借贷纠纷处理规则，“公款私存”和“私款公存”

应用：代取、提前支取和挂失的规定，存款人死亡后存款提取、过户的规定

(二) 存款关系的法律性质，查询、冻结、扣划个人存款的规定，《刑法》中关于非法吸收公众存款的规定，以伪造、变造、虚开存单进行质押的处理规则

识记：存款法律关系的特点，查询、冻结、扣划中银行的协助义务

理解：折实储蓄与保值储蓄，查询、冻结、扣划的基本原则，以伪造、变造、虚开存单进行质押的处理规则

应用：查询、冻结、扣划的程序，《刑法》中关于非法吸收公众存款的规定

(三) 我国存款管理制度的发展，储蓄存款利率与计息，存单纠纷的背景

识记：《储蓄管理条例》发布时间，存单纠纷的分类

理解：储蓄存款的分段计息，自动转存

第六章 贷款法律制度

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解贷款业务流程，借款人的权利，贷款人的义务，贷款利率与利息的规定；掌握贷款与民间借贷的区别，贷款法律体系，贷款的种类，借款人的义务，贷款人的权利，提前归还贷款和逾期归还贷款的规定，债权保全的几种情况，《刑法》中的贷款犯罪；理解贷款的概念，贷款的法律性质，利息的

支付、贷款的展期方面的规定。

二、考核知识点与考核目标

(一) 贷款与民间借贷的区别，贷款法律体系，贷款的种类，借款人的义务，贷款人的权利，提前归还贷款和逾期归还贷款的规定，《刑法》中的贷款犯罪

识记：贷款和民间借贷，信用贷款，担保贷款，票据贴现，自营贷款，委托贷款，银团贷款，对借款人的限制，对贷款人的限制，高利转贷罪、贷款诈骗罪、虚假信用申请罪和银行工作人员违法发放贷款罪

理解：贷款法律体系，贷款活动的基本原则，借款人的义务，贷款人的权利，提前归还贷款和逾期归还贷款的规定

应用：逾期贷款利率的计算

(二) 贷款业务流程，借款人的权利，贷款人的义务，贷款利率与利息的规定，债权保全

识记：贷款业务的一般程序，借款人的权利，贷款人的义务，贷款利率的确定原则，借款人法律地位的变化及其对贷款合同的影响

理解：“审贷分离，分级审批”的贷款管理制度，短期贷款利率和中长期贷款利率的确定原则；贴息、减息、免息的规定，“债务随资产转移”的司法规则

应用：贷款业务的一般程序，短期贷款利率和中长期贷款利率的确定

(三) 贷款的概念，贷款的法律性质，利息的支付、贷款的展期方面的规定

识记：贷款，诺成性合同，实践性合同

理解：贷款的法律性质，贷款展期的程序和限制

应用：各种贷款利息支付的规定和计算

第七章 信贷担保法律制度

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解担保法律制度，保证合同的主要条款，法定的可以设定抵押的财产；掌握担保的形式与分类，法律禁止的保证人，保证的方式，保证责任的规定，保证合同无效时的处理原则，禁止抵押的财产，抵押的法律规定，动产质押和权利质押的规定，留置与定金的规定；理解信贷担保的作用，担保的原则与性质，保证人的抗辩权，抵押权的实现。

二、考核知识点与考核目标

(一) 担保的形式与分类，法律禁止的保证人，保证的方式，保证责任的规定，保证合同无效时的处理原则，禁止抵押的财产，抵押的法律规定，动产质押和权利质押的规定，留置与定金的规定

识记：担保的形式与分类，担保，保证，一般保证，连带责任保证，抵押，动产质押，权利质押，留置，定金，保证期间的规定，抵押的法律规定

理解：法定的可以设定抵押的财产，禁止抵押的财产，保证合同无效时的

处理原则

应用：担保与反担保，质权人的保管责任，质物的先期处理

（二）担保的性质，抵押合同的内容，最高额抵押的规定，定金担保比例的规定

识记：流质条款，最高额抵押，保证人的抗辩权，债权人清偿顺序

理解：担保的性质，抵押合同的内容，最高额抵押权的实现

应用：抵押登记与生效，代位追偿

（三）保证合同，担保法律制度，抵押物登记的操作，银行业务中的留置

识记：共同保证人，抵押人，抵押权人，抵押物，出质人，质权人，质物

理解：担保法律制度，权利出质后的转让，银行业务中留置空白的原因，金融业务中的定金担保

应用：抵押物登记的操作，出质登记

第八章 人民币管理法律制度

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解人民币的使用范围；掌握人民币的发行原则，人民币的发行程序，残损人民币的兑换与销毁，人民币的保护；理解人民币的法偿性，法偿货币的支持。

二、考核知识点与考核目标

（一）人民币的发行原则，人民币的发行程序，残损人民币的兑换与销毁，人民币的保护。

识记：人民币的发行原则，发行基金，货币投放，货币回笼，残缺污损人民币

理解：人民币的发行程序

应用：残损人民币的兑换与销毁，禁止伪造、变造人民币，禁止出售、购买伪造、变造的人民币，禁止使用伪造货币，人民币图样的保护，禁止代币票券

（二）人民币的法偿性，法偿货币的支持

识记：人民币的法偿性

理解：法偿货币的支持

应用：人民币的法律地位

（三）人民币的使用范围

识记：人民币的使用范围

应用：不是台湾、香港、澳门的法定货币

第九章 外汇管理法律制度

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解外汇和外汇管理的基本情况，我国外汇管理制度的基本框架，外汇储备管理制度改革，国家外汇投资公司，外汇担保的监管程序，违反外汇管理行为的处罚；掌握外汇管理的基本原则，经常项目的外汇管理，资本项目的外汇管理，对个人的外汇管理，外汇担保人资格及担保对象范围，逃汇行为，套汇行为，扰乱金融行为；理解外汇管理的意义、消极影响，我国实行外汇管理的必要性，外汇储备管理的必要性，外汇担保管理的必要性。

二、考核知识点与考核目标

（一）外汇管理的基本原则，经常项目的外汇管理，资本项目的外汇管理，对个人的外汇管理，外汇担保人资格及担保对象范围的规定，逃汇行为，套汇行为，扰乱金融行为

识记：外汇管理的基本原则，外汇储备，经常项目，资本项目，合格境内机构投资者，合格境外机构投资者，外汇担保的类型，逃汇，套汇

理解：经常项目外汇管理，资本项目外汇管理，直接投资项下的外汇管理，证券投资项下的外汇管理，对外债的管理，个人结汇、购汇年度总额控制，外汇担保人资格及担保对象范围的规定

应用：外汇收入意愿结汇制，外汇支出售汇制，对外债的分类管理，个人结汇、购汇年度总额控制，外汇担保人资格及担保对象范围的规定

（二）外汇和外汇管理的基本情况，我国外汇管理制度的基本框架，外汇储备管理制度改革，国家外汇投资公司，外汇担保的监管程序，违反外汇管理行为的处罚

识记：外汇，外汇管理，外汇担保，外汇资产种类的合理配置

理解：外汇的作用，我国外汇管理制度的演变，违反外汇管理行为的处罚

应用：我国的外汇管理体制，我国外汇管理法律制度，中国投资有限责任公司，外汇担保的审批与登记

（三）外汇管理的意义、消极影响，我国实行外汇管理的必要性，外汇储备管理的必要性，外汇担保管理的必要性

识记：外汇储备的来源，外汇担保管理的必要性，有资格对外担保的单位

理解：外汇管理的意义、消极影响，我国实行外汇管理的必要性，外汇储备对应的债务特征，改善外汇储备管理的必要性

应用：外汇储备的币种结构管理和资产结构管理

第十章 利率与汇率管理法律制度

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解我国利率管理制度的沿革，人民币汇率制度的演变；掌握利率的概念和种类，我国的利率管理制度，汇率和汇率制度，人民币汇率定值管理主要考虑的因素，人民币汇率制度；理解利率管理的必要性，人民币汇率定值的基础，人民币汇率的标价方法与价格种类。

二、考核知识点与考核目标

(一) 利率的概念和种类, 我国的利率管理制度, 汇率和汇率制度, 人民币汇率定值管理主要考虑的因素, 人民币汇率制度

识记: 利率, 固定利率与浮动利率, 名义利率与实际利率, 我国中央银行对商业银行及其他金融机构利率浮动幅度的管理, 货币市场基准利率, 汇率, 人民币汇率定值管理主要考虑的因素

理解: 中国人民银行对商业银行存贷款利率, 金融机构存贷款利率, 罚息利率的确定方式, 我国货币市场的基准利率, 我国现行的人民币汇率制度

应用: 我国金融机构存贷款利率的确定, 我国人民币汇率的确定

(二) 利率管理的必要性, 人民币汇率定值的基础, 人民币汇率的标价方法与价格种类

识记: 利率管理的意义, 即期汇率, 远期汇率

理解: 以法规或行业规章来管理利率的原因, 直接标价法

应用: 实际利率与名义利率的关系, 保值储蓄利率, 外汇市场人民币汇率行情

(三) 我国利率管理制度的沿革, 人民币汇率制度的演变

识记: 我国改革开放以后的利率管理, 利率市场化改革, 2005 年以后的人民币汇率制度

理解: 外币利率管理, 1994 年人民币汇率并轨

第十一章 银行卡法律制度

一、学习目的与要求

通过本章的学习, 了解支付工具与立法, 我国银行卡的概念与发展, 银行卡账户中存款的计息, 担保人与发卡银行之间的法律关系, 信用卡诈骗罪; 掌握我国银行卡的种类, 我国银行卡法律制度的构成, 贷记卡刷卡消费的优惠措施, 信用卡申领、销户与挂失的规定, 信用卡业务的风险控制, 银行卡业务中的法律关系, 持卡人与特约商户之间的法律关系, 持卡人与发卡行之间的法律关系, 发卡银行与特约商户之间的法律关系; 理解健全银行卡法律制度的必要性, 银行卡业务的特许管理。

二、考核知识点与考核目标

(一) 我国银行卡的种类, 我国银行卡法律制度的构成, 贷记卡刷卡消费的优惠措施, 信用卡申领、销户与挂失的规定, 信用卡业务的风险控制, 银行卡业务中的法律关系, 持卡人与特约商户之间的法律关系, 持卡人与发卡行之间的法律关系, 发卡银行与特约商户之间的法律关系

识记: 银行卡, 信用卡, 借记卡, 免息还款期, 最低还款额待遇, 信用卡业务风险控制指标, 持卡人与特约商户之间的法律关系, 持卡人与发卡行之间的法律关系, 发卡银行与特约商户之间的法律关系

理解：我国银行卡法律制度的构成，信用卡申领、销户与挂失的规定，银行卡提取现金的法律关系，银行卡支付具有终局效力的理由，发卡人与持卡人的权利与义务，发卡银行与特约商户之间的法律关系性质的争议，无名合同

应用：中国银联公司的业务规则，透支利息与其他费用的规定，信用卡业务风险控制程序

（二）支付工具与立法，我国银行卡的概念与发展，银行卡账户中存款的计息，担保人与发卡银行之间的法律关系，信用卡诈骗罪

识记：我国银行卡的发展，银行卡账户中存款的计息，信用卡担保责任的确定方法，信用卡诈骗

理解：支付工具发展的历史及其立法，信用卡担保责任的不确定性

应用：银行卡的形式，银行卡的使用，信用卡发卡担保的情况，信用卡诈骗的处罚

（三）健全银行卡法律制度的必要性，银行卡业务的特许管理

识记：商业银行办理银行卡业务申请条件

理解：健全银行卡法律制度的必要性

应用：银行卡章程的主要内容

第十二章 股票发行法律制度

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解《证券法》下的证券种类，我国证券发行与交易的监管体制，证券行业自律管理机构及其职责，股票发行申请文件的审核，对承销商义务的强制性规定，股票发行信息披露方式；掌握证券法的概念，股票的分类，股票发行的概念与分类，股票发行的条件，股票发行保荐的内容，未经核准发行股票的法律后果，股票发行的承销及其分类，首次公开发行股票询价制，股票发行的认购方式，股票发行信息披露文件；理解证券的概念和功能，证券发行与交易的基本原则，股票的概念和特征，股票发行保荐的目的，股票发行审核决定的法律效果，股票发行失败的原因，对股票发行价格监管的原因，股票发行认购方式的监管，虚假信息披露的法律后果。

二、考核知识点与考核目标

（一）证券法的概念，股票的分类，股票发行的概念与分类，股票发行的条件，股票发行保荐的内容，未经核准发行股票的法律后果，股票发行的承销及其分类，首次公开发行股票询价制，股票发行的认购方式，股票发行信息披露文件

识记：证券法的概念，普通股，优先股，国家股，法人股，社会公众股，股票发行，公开发行，非公开发行，直接发行，间接发行，设立发行，增资发行，首次公开发行，上市公司发行新股，股票发行的承销，代销，包销，网下配售，上网定价发行，股票发行信息披露文

件的种类

理解：首次公开发行股票的法律依据和条件，上市公司公开发行新股的基本要求，对配股的特别要求，对增发的特别要求，对上市公司非公开发行股票的要求，股票发行保荐的内容，未经核准发行股票的法律责任，回拨机制

应用：首次公开发行股票的询价对象和程序，上市公司发行新股的价格确定，网下配售对象和比例，网上发行的一般程序

（二）证券的概念和功能，证券发行与交易的基本原则，股票的概念和特征，股票发行保荐的目的，股票发行审核决定的法律效果，股票发行失败的原因，对股票发行价格监管的原因，股票发行认购方式的监管，虚假信息披露的法律责任

识记：证券的概念和功能，股票的概念和特征

理解：证券发行与交易的基本原则，股票发行保荐的目的，股票发行审核决定的法律效果，股票发行失败的原因，对股票发行价格监管的原因，股票发行认购方式的监管

应用：虚假信息披露的法律责任

（三）《证券法》下的证券种类，我国证券发行与交易的监管体制，证券行业自律管理机构及其职责，股票发行申请文件的审核，对承销商义务的强制性规定，股票发行信息披露方式

识记：《证券法》下的证券种类，证券交易所的性质，股票发行申请文件的审核机构和程序，对承销商义务的强制性规定，预披露

理解：证券发行政府统一管理的原因，证券监管机构的职责和职权

应用：中国证券业协会，证券交易所的监管内容

第十三章 股票交易法律制度

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解证券市场的形态，我国证券交易法律制度的渊源，股票上市程序，股票交易市场的组织结构，证券交易开户登记的一般程序，股票交易的结算规则，停牌和复牌的规定，禁止买卖股票的行为，收购结果的几种情况；掌握证券市场的功能，股票上市的条件及其理解，暂停和终止上市的情况，证券交易的委托申报，股票交易的成交规则，上市公司持续信息披露的内容，禁止内幕交易的规定，禁止操纵证券市场的规定，禁止虚假陈述的规定，禁止欺诈客户的规定，上市公司收购的含义和方式，收购预警制度；理解证券交易的意义，投资人与证券公司之间委托协议的性质，上市公司持续信息披露的含义与作用，信息披露的基本要求，上市公司收购的利弊，对上市公司收购监管的必要性，要约收购的规定，协议收购的规定。

二、考核知识点与考核目标

（一）证券市场的功能，股票上市的条件及其理解，暂停和终止上市的情况，证

券交易的委托申报，股票交易的成交规则，上市公司持续信息披露的内容，禁止内幕交易的规定，禁止操纵证券市场的规定，禁止虚假陈述的规定，禁止欺诈客户的规定，上市公司收购的含义和方式，收购预警制度

识记：证券交易，证券上市，证券市场的功能，市价委托，限价委托，集合竞价，连续竞价，内幕交易，内幕信息，操纵证券市场，虚假陈述，欺诈客户，上市公司收购，要约收购，协议收购，收购预警

理解：股票上市的条件，暂停和终止上市的情况，价格优先时间优先，内幕交易的实质，常见的操纵方式，收购预警制度

应用：股票上市的条件，价格优先时间优先原则，上市公司持续信息披露的内容，从事内幕交易的法律责任，操纵证券市场的法律责任，虚假陈述的法律责任，欺诈客户的法律责任，收购预警制度

（二）证券市场的形态，我国证券交易法律制度的渊源，股票上市程序，股票交易市场的组织结构和时间，证券交易开户登记的一般程序，股票交易的结算规则，停牌和复牌的规定，禁止买卖股票的行为，收购结果的几种情况

识记：证券市场的物理形态，主板市场，证券帐户，资金账户，交割，交收，停牌和复牌

理解：柜台交易，股票交易市场的组织结构，证券交易资金的二级结算，禁止买卖股票的行为

应用：股票上市程序，交易时间，“T+1 交收”制度，停牌和复牌的情形，禁止买卖股票的行为

（三）证券交易的意义，投资人与证券公司之间委托协议的性质，证券登记结算公司作为中央交收对手，上市公司持续信息披露的含义与作用，信息披露的基本要求，上市公司收购的利弊，对上市公司收购监管的必要性，要约收购的规定，协议收购的规定

识记：证券交易的意义，经纪合同，持续信息披露，上市公司收购的利弊，对上市公司收购监管的必要性，要约收购的临界点

理解：证券交易的意义，投资人与证券公司之间委托协议的性质，证券登记结算公司作为中央交收对手，上市公司持续信息披露的作用，信息披露的基本要求，上市公司收购的利弊，对上市公司收购监管的必要性，要约收购的特点，协议收购的特点

应用：信息披露的基本要求，要约收购的报告与公告，要约收购的期限和对公众股东的保护，协议收购转为要约收购的情况

第十四章 公司债券法律制度

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解我国公司债券法律制度的发展，公司债券的发程序，公司债券上市交易的程序和交易规则，公司债券上市后的信息披露，可转换债券的产生与发展，我国可转换公司债券及其立法的发展，可转换公司债券的发程序

序；掌握公司债券的概念、特点与种类，公司债券的发行条件，公司债券上市交易的条件，可转换公司债券的概念、特点和基本要素，可转换公司债券的发行条件，可转换债券转换股份及债务偿还的规定；理解债券受托管理人制度，可转换债券的上市交易。

二、考核知识点与考核目标

（一）公司债券的概念、特点与种类，公司债券的发行条件，公司债券上市交易的条件，可转换公司债券的概念、特点和基本要素，可转换公司债券的发行条件，可转换债券转换股份及债务偿还的规定

识记：公司债券，可转换公司债券和非转换债券，公司债券的特点，可转换债券的特点，转换价格，转股溢价比率，可转换债券赎回，回售

理解：公司债券的发行条件，公司债券上市交易的条件，可转换债券赎回条款要素，可转换公司债券的发行条件，可转换债券的两种交易方式，转股价格向下修正的约定

应用：公司债券的发行条件，公司债券上市交易的条件，转股溢价比率的计算，转换期的情况，可转换公司债券的发行条件，转换申报、转股登记和流通的规定

（二）我国公司债券法律制度的发展，公司债券的发程序，公司债券上市交易的程序和交易规则，公司债券上市后的信息披露，可转换债券的产生与发展，我国可转换公司债券及其立法的发展，可转换公司债券的发程序

识记：定期报告，临时报告

理解：我国公司债券法律制度的发展，可转换债券的产生与发展，我国可转换公司债券及其立法的发展

应用：公司债券的发程序，公司债券上市交易的程序和规则，公司债券上市后的信息披露，可转换公司债券的发程序

（三）债券受托管理人制度，可转换债券的上市交易

识记：债券受托管理人的选任，统一转让，分离交易

理解：债券受托管理人制度的意义，可转换债券赎回和回售条款，转股价格调整的原因

应用：债券受托管理人的职责，债券持有人会议

第十五章 证券投资基金管理法律制度

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解证券投资基金的起源，我国证券投资基金的法律依据，基金管理人职责及其终止，基金托管人的设立条件、职责及其终止，证券投资基金的募集，证券投资基金的交易方式，证券投资基金信息披露的内容，基金合同的变更、终止与基金财产清算；掌握证券投资基金的概念，证券投资基金的特点，证券投资基金的种类，基金管理人的设立条件，基金管理人禁止从事的行为，基金投资的有关规定，证券投资基金信息披露的实质要求；理解证券投资基金法律

关系的性质，基金持有人的权利及基金持有人大会制度，证券投资基金信息披露的意义，违法行为的法律责任

二、考核知识点与考核目标

（一）证券投资基金的概念，证券投资基金的特点，证券投资基金的种类，基金管理人的设立条件，基金管理人禁止从事的行为，基金投资的有关规定，证券投资基金信息披露的实质要求

识记：证券投资基金，证券投资基金的特点，封闭式基金，开放式基金，公司型基金，契约型基金，公募基金，私募基金，基金管理人禁止从事的行为，基金投资方式和范围，基金投资的风险控制

理解：证券投资基金与股票、债券的区别，封闭式基金和开放式基金的主要区别，基金管理人的设立条件，投资收益的分配，证券投资基金信息披露的实质要求

应用：基金管理人的设立条件，基金投资方式和范围，投资收益的分配，证券投资基金信息披露的实质要求，基金合同的变更、终止与基金财产清算

（二）证券投资基金的起源，我国证券投资基金的法律依据，基金管理人职责，基金管理人职责的终止，基金托管人的设立条件、职责及其终止，证券投资基金的募集，证券投资基金的交易方式，证券投资基金信息披露的内容，基金合同的变更、终止与基金财产清算

识记：证券投资基金的起源，基金管理人，基金托管人

理解：我国证券投资基金的法律依据，基金管理人职责，基金管理人职责的终止，基金托管人的设立条件、职责及其终止，证券投资基金信息披露的内容

应用：证券投资基金的募集，证券投资基金的交易方式，证券投资基金信息披露的内容

（三）证券投资基金法律关系的性质，基金持有人的权利及基金持有人大会制度，证券投资基金信息披露的意义，违法行为的法律责任

识记：自益信托，基金持有人，基金持有人大会，违法行为的分类

理解：证券投资基金法律关系的性质，基金持有人的权利，证券投资基金信息披露的意义，法律责任的分配与承担

应用：基金持有人大会制度，违法市场准入管理的责任，侵害基金财产的责任，违法经济运作与管理规则的责任，违反基金信息披露义务的责任

第十六章 期货交易管理制度

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解期货交易的产生与发展，我国期货市场的发展与立法，期货交易的种类，金融期货的特点，期货合约及其主要条款，期货交易的过

程；掌握期货交易的概念和主要特征，期货交易市场的功能，金融期货的主要种类，期货经纪商的经纪业务规则，期货交易的法律制度；理解适合期货交易的商品的属性，期货价格的形成，期货交易所的性质和作用，对期货市场管理的原因。

二、考核知识点与考核目标

（一）期货交易的概念和主要特征，期货交易市场的功能，金融期货的主要种类，期货经纪商的经纪业务规则，期货交易的法律制度

识记：期货交易，发现价格功能，套期保值，利率期货，货币期货，股票指数期货，期货经纪商，期货保证金，涨跌停板，每日无负债结算制度，限仓制度，大户报告制度

理解：期货交易的特征，期货交易价格形成特点，套期保值的两种形式，期货经纪商的经纪业务规则，期货保证金制度，期货交易的涨跌停板制度，每日无负债结算制度，限仓制度，大户报告制度

应用：套期保值的两种形式，期货经纪商的经纪业务规则，期货保证金制度，期货交易的涨跌停板制度，每日无负债结算制度，限仓制度，大户报告制度

（二）期货交易的产生与发展，我国期货市场的发展与立法，期货交易的种类，金融期货的特点，期货合约及其主要条款，期货交易的过程

识记：商品期货，金融期货，期货合约的主要条款，建仓，平仓，持仓

理解：期货交易的产生与发展，期货交易的种类，金融期货的特点

应用：我国期货市场的发展与立法，期货合约及其主要条款，期货交易的过程

（三）适合期货交易的商品的属性，期货价格的形成，期货交易所的性质和作用，对期货市场管理的原因

识记：公开竞价，期货交易所

理解：适合期货交易的商品的属性，期货价格的形成，期货交易所的性质和作用，对期货市场管理的原因

应用：适合期货交易的商品的属性，期货价格的形成

第三部分 有关说明与实施要求

一、考核的能力层次表述

本大纲在考核目标中，按照“识记”、“理解”、“应用”三个能力层次规定其应达到的能力层次要求。各能力层次为递进等级关系，后者必须建立在前者的基础上，其含义是：

识记：能知道有关的名词、概念、知识的含义，并能正确认识和表述，是低层次的要求。

理解：在识记的基础上，能全面把握基本概念、基本原理、基本方法，能掌握有关概念、原理、方法的区别与联系，是较高层次的要求。

应用：在理解的基础上，能运用基本概念、基本原理、基本方法联系学过的多个知识点分析和解决有关的理论问题和实际问题，是最高层次的要求。

二、教材

指定教材：金融法，吴志攀、刘燕，北京大学出版社，2008 年版

三、自学方法指导

1. 在开始阅读指定教材某一章之前，先翻阅大纲中有关这一章的考核知识点及对知识点的能力层次要求和考核目标，以便在阅读教材时做到心中有数，有的放矢。
2. 阅读教材时，要逐段细读，逐句推敲，集中精力，吃透每一个知识点，对基本概念必须深刻理解，对基本理论必须彻底弄清，对基本方法必须牢固掌握。
3. 在自学过程中，既要思考问题，也要做好阅读笔记，把教材中的基本概念、原理、方法等加以整理，这可从中加深对问题的认知、理解和记忆，以利于突出重点，并涵盖整个内容，可以不断提高自学能力。
4. 完成书后作业和适当的辅导练习是理解、消化和巩固所学知识，培养分析问题、解决问题及提高能力的重要环节，在做练习之前，应认真阅读教材，按考核目标所要求的不同层次，掌握教材内容，在练习过程中对所学知识进行合理的回顾与发挥，注重理论联系实际和具体问题具体分析，解题时应注意培养逻辑性，针对问题围绕相关知识点进行层次（步骤）分明的论述或推导，明确各层次（步骤）间的逻辑关系。

四、对社会助学的要求

1. 应熟知考试大纲对课程提出的总要求和各章的知识点。
2. 应掌握各知识点要求达到的能力层次，并深刻理解对各知识点的考核目标。
3. 辅导时，应以考试大纲为依据，指定的教材为基础，不要随意增删内容，以免与大纲脱节。
4. 辅导时，应对学习方法进行指导，宜提倡“认真阅读教材，刻苦钻研教材，主动争取帮助，依靠自己学通”的方法。
5. 辅导时，要注意突出重点，对考生提出的问题，不要有问即答，要积极启发引导。
6. 注意对考生能力的培养，特别是自学能力的培养，要引导考生逐步学会独立学习，在自学过程中善于提出问题，分析问题，做出判断，解决问题。
7. 要使考生了解试题的难易与能力层次高低两者不完全是一回事，在各个能力层次中会存在着不同难度的试题。
8. 助学学时：本课程共 6 个学分，建议总课时 108 学时，其中助学课时分配如下：

章 次	内 容	学 时
第一章	中央银行与银行业监管法律制度	6

第二章	商业银行法律制度	8
第三章	其他金融机构管理法律制度	8
第四章	银行与客户之间的法律关系	4
第五章	存款与储蓄法律制度	6
第六章	贷款法律制度	8
第七章	信贷担保法律制度	6
第八章	人民币管理法律制度	4
第九章	外汇管理法律制度	6
第十章	利率与汇率管理法律制度	6
第十一章	银行卡法律制度	6
第十二章	股票发行法律制度	8
第十三章	股票交易法律制度	8
第十四章	公司债券法律制度	8
第十五章	证券投资基金管理法律制度	8
第十六章	期货交易管理法律制度	8
合 计		108

五、关于命题考试的若干规定

1. 本大纲各章所提到的内容和考核目标都是考试内容。试题覆盖到章，适当突出重点。
2. 试卷中对不同能力层次的试题比例大致是：“识记”为 30%，“理解”为 50%，“应用”为 20%；
3. 试题难易程度应合理：易、较易、较难、难比例为 2：3：3：2。
4. 每份试卷中，各类考核点所占比例约为：重点占 60%，次重点占 30%，一般占 10%。
5. 试题类型一般分为：单项选择题，多项选择题，填空题，名词解释，问答题，案例分析题。
6. 考试采用闭卷笔试，考试时间 150 分钟，采用百分制评分，60 分合格。

六、题型示例（样题）

一、单项选择题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的，请将其选出并将“答题卡”上的相应字母涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1. 下列货币政策工具中，对市场中的货币供应量的调节在时间上、方向上都比较灵活，且能够直接控制供应量的大小的是

A. 存款准备金	B. 再贴现率
C. 公开市场业务	D. 再贷款

二、多项选择题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的，请将其选出并将“答题卡”

上的相应字母涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

1. 银监会的监管范围包括

- A. 金融资产管理公司
- B. 信托租赁公司
- C. 在我国境内设立的商业银行、城市信用合作社
- D. 银行或非银行金融机构在境外设立的分支机构
- E. 政策性银行

三、填空题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 以位于上海的全国银行间同业拆借中心为技术平台计算、发布并命名的一种单利、无担保、批发性利率，被称为_____。

四、名词解释题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 存款准备金制度

五、问答题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 什么是存款准备金制度？中央银行是如何运用存款准备金制度来对货币进行调节的？

六、案例分析题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 甲装修公司是一家注册资本为 60 万元、有十多名职工的小型私人企业，2006 年，公司因资金周转困难，向当地的中国银行申请 200 万元的流动资金贷款，但该银行表示只能为其办理担保贷款。该公司欲以公司的办公用房作为抵押，但该银行经过评估后认为无足额变现价值，欲拒绝其贷款申请。于是甲装修公司找到在当地人民银行工作的刘某，请求其为该公司出具一份担保书，刘某在其拟写的“愿担保甲装修公司归还贷款”的书面函件上加盖了当地人民银行的行政公章，甲公司凭此到工商银行取得了 200 万元的贷款，期限为 1 年。等贷款到期后，因为甲装修公司一时无力归还贷款，贷款行在多次催要未果的情况下，向当地人民法院提起诉讼，并要求当地人民银行履行担保责任。

请问：该案中当地人民银行违反了《人民银行法》的哪条规定？为何要如此规定？