

高纲 4209

江苏省高等教育自学考试大纲

05678 金融法

南京财经大学编（2024 年）

I 课程性质与设置目的要求

一、课程的性质、地位与任务

《金融法》课程是江苏省高等教育自学考试金融学专业（专升本）中的必修课程，是一门重要的专业基础课程。最近十几年，国内外金融市场与金融法制发生了翻天覆地的变化，许多金融法律理念、原则与制度得以革新，互联网金融的崛起与迅猛发展是近些年来国内外金融市场的一个突出现象，金融科技也在改变传统的理念与模式，这些也对传统金融体制与相关法律制度提出了重大的革新要求。通过学习，要求考生了解我国金融法的概念、体系及调整对象，掌握中央银行、政策性银行、商业银行法律制度、金融监管法律制度、支付结算法律制度、金融信托与金融租赁法律制度、证券、证券投资基金法律制度、金融科技法律制度、涉外金融法律制度的主要内容，并运用这些法律规定分析解决经济活动中遇到的问题。

二、本课程的基本要求

通过本课程的学习，要求考生能系统掌握金融法的基本理论和体系，了解国内外金融市场以及金融法律制度的变化，掌握我国金融法律制度的主要内容，提高考生的法律素质以及金融法在银行业、证券业和保险业等领域的实际应用能力。

II 课程内容与考核目标

第一章 总论

一、考核知识点

- （一）金融法的概念、体系及调整对象
- （二）我国金融体制的改革与发展
- （三）金融法的基本原则与法律渊源

二、考核要求

识记：①金融法的概念；②金融法的调整对象；③金融法的基本原则；④金融法的法律渊源。

领会：①金融法的体系；②我国金融体制的改革历程及面临的问题。

第二章 中央银行法律制度

一、考核知识点

- (一) 中央银行概述
- (二) 中央银行的体制类型与具体职能
- (三) 中央银行的货币政策
- (四) 宏观审慎政策
- (五) 中央银行的外汇管理

二、考核要求

识记：①中央银行的概念与名称、中央银行的性质、中央银行的法律地位；②中国人民银行的性质与法律地位；③中央银行的资本结构；④中央银行的体制类型；⑤中央银行的货币政策工具；⑥宏观审慎政策；⑦汇率的概念及其分类；⑧外汇管理制度的类型、外汇管理的对象

领会：①中国人民银行的体制变迁；②中国人民银行的组织机构；③中央银行的具体职能；④宏观审慎管理机构与适用范围、宏观审慎政策框架；⑤系统性金融风险的监测、识别和评估；⑥宏观审慎政策工具的使用；⑦宏观审慎政策治理机制；⑧我国外汇管理的主管机关及其职责；⑨我国外汇管理制度的变化趋势。

应用：①外汇的概念及其分类；②我国外汇管理的对象；③外汇管理制度的基本内容。

第三章 金融监管法律制度

一、考核知识点

- (一) 金融监管法的基本范畴
- (二) 金融监管体制与体系
- (三) 金融监管的实施
- (四) 中国金融监管制度的演变与展望

二、考核要求

识记：①金融监管法的本位；②金融监管的核心原则；③金融监管体制的类型；④金融监管方法；⑤金融监管的环节；⑥市场准入监管；⑦市场运营监管；⑧市场退出监管。

领会：①金融监管的概念解析；②金融监管法的价值取向；③金融监管体系；④金融监管科技的技术支撑；⑤监管科技的主要应用场景；⑥中国金融监管的历史演变；⑦中国金融监管存在的主要问题；⑧中国金融监管的改革。

第四章 商业银行法律制度

一、考核知识点

- （一）商业银行法概述
- （二）商业银行的设立、变更、接管与终止
- （三）商业银行存款业务法律问题
- （四）商业银行贷款业务法律问题
- （五）商业银行中间业务法律问题
- （六）违反商业银行法的法律责任

二、考核要求

识记：①商业银行的功能；②商业银行的外部组织结构、内部组织结构；③商业银行的经营原则；④商业银行的设立条件、设立程序，商业银行分支机构的设立；⑤商业银行的接管、商业银行的变更、商业银行的终止；⑥存款合同的法律特征、存款合同中商业银行的安全保障义务；⑦商业银行贷款的基本范畴；⑧贷款的期限与利率、贷款展期；⑨不良贷款的监管；⑩商业银行中间业务的概念及特点。

领会：①商业银行的性质；②存款的种类、对存款人身份的识别义务；③密码的特点、密码的基本功能及法律效力、密码挂失；④关于审理存单纠纷案件的司法解释；⑤贷款流程与合同的履行；⑥商业银行中间业务的分类；⑦违反商业银行法的民事责任、行政责任、刑事责任。

应用：①商业银行的设立、接管、商业银行的终止；②存款合同中商业银行的义务；③存款合同中的密码法律关系；④商业银行贷款中借款人的权利与义务、贷款人的权利与义务；⑤存单纠纷案件的法律适用问题；⑥贷款流程与合同的履行；⑦违反商业银行法的法律责任。

第五章 政策性银行法律制度

一、考核知识点

- (一) 政策性银行概述
- (二) 我国政策性银行的发展概况
- (三) 我国政策性银行面临的问题与改革趋势

二、考核要求

识记：①政策性银行的概念与特征，政策性银行的职能；②中国农业发展银行的设立宗旨与性质、资金来源和业务范围、组织结构；③中国进出口银行的发展概况、资金来源与业务范围、组织结构；④国家开发银行的资金来源和业务范围。

领会：①政策性银行的产生和发展；②政策性银行与政府的关系、与中央银行的关系、与商业银行的关系、与政策性非银行金融机构之间的关系、与服务对象之间的关系，政策性银行之间的关系；③我国组建政策性银行的原因；④我国政策性银行面临的问题；⑤我国政策性银行的改革进程与趋势。

第六章 支付结算法律制度

一、考核知识点

- (一) 支付结算法律制度概述
- (二) 票据结算的法律制度
- (三) 非票据结算的法律制度

二、考核要求

识记：①支付结算的含义、支付结算的原则；②票据的概念；③汇票的含义与种类；④本票的含义与特征；⑤支票的含义与特征；⑥信用证的含义与种类；⑦保理的国际国内法律渊源。

领会：①人民币银行结算账户管理规定、个人银行结算账户管理规定、同业银行结算账户的管理规定；②支付结算的管理体制；③信用证的业务办理；④银行卡的含义及分类、银行卡的账户及风险管理、银行卡的计息与收费规定；⑤汇兑、托收承付与委托付款的基本规定；⑥保理的概念与种类。

应用：①票据行为及其特征；②票据权利的种类；③票据时效、票据法上的利益返还请求权；④票据的丧失与补救；⑤票据抗辩的含义、种类、票据抗辩的限制；⑥汇票的出票、背书、承兑与保证；⑦本票的出票与付款；⑧支票的出票与付款。

第七章 金融信托与金融租赁法律制度

一、考核知识点

- (一) 金融信托法律制度
- (二) 金融租赁法律制度

二、考核要求

识记：①信托的概念与特征、信托的分类；②金融信托的概念及特征、金融信托的客体及主要特点；③信托的设立、变更与终止、信托的撤销；④信托公司的设立、变更与监管；⑤资金信托的设立、资金信托风险控制、服务信托的类型；⑥公益信托的含义、公益信托的主体、公益信托的变更与终止；⑦金融租赁的概念与特征、金融租赁的功能、金融租赁的交易模式；⑧金融租赁公司的设立、金融租赁公司的变更与终止、金融租赁公司的监管。

领会：①委托人、受托人和受益人的关系；②信托财产的登记；③信托公司的监管；④金融租赁的客体；⑤金融租赁公司的业务。

应用：①信托的主体；②委托人的权利与义务；③受托人的权利与义务；④受益人的权利与义务；⑤金融租赁出租人的权利与义务、承租人的权利与义务。

第八章 证券法律制度

一、考核知识点

- (一) 证券与证券法
- (二) 证券发行
- (三) 证券上市与交易
- (四) 信息披露
- (五) 禁止的交易行为
- (六) 上市公司收购
- (七) 投资者保护制度

二、考核要求

识记：①证券的概念和特征、证券的分类；②证券法的基本原则；③证券发行的概念、分类、证券发行制度；④证券上市的概念、证券交易的概念、证券交易方式、证券交易程序、证券交易的强制性规则；⑤虚假陈述的概念、虚假陈述

的特点、内幕交易的概念、操纵市场的概念；⑥上市公司收购的概念与特征、上市公司收购的分类；⑦公开市场收购的概念和特点、公开市场收购所适用的规则；⑧协议收购的概念与特点。

领会：①证券法律体系；②股票上市的条件、公司债券上市的条件、上市证券的退市制度；③证券交易市场；④发行信息披露制度、持续性信息披露制度、信息披露的类型；⑤上市公司收购的立法、收购要约的发出程序、要约收购的实施、要约收购的法律结果；⑥证券投资者的分类、证券经营机构的投资者适当性管理；⑦上市公司现金股利政策的监管。

应用：①证券发行、证券上市、证券交易、证券交易的强制性规则；②虚假陈述的种类及法律责任，内幕交易的构成要件及法律责任，操纵市场的行为方式、操纵市场的法律责任；③要约收购的特点、有关收购要约的强制性规则、要约收购的实施、要约收购的法律结果；④协议收购的主要规则；⑤投资者损失的纠纷解决机制。

第九章 证券投资基金法律制度

一、考核知识点

- （一）证券投资基金概述
- （二）证券投资基金的参与主体
- （三）公募基金的监管
- （四）私募基金的监管

二、考核要求

识记：①证券投资基金概念及特点、类型；②基金份额持有人、基金管理人、基金托管人；③基金合同的变更、终止与基金财产清算；④私募基金的界定。

领会：①我国证券投资基金业的立法与监管；②基金服务机构、基金监管机构、基金自律组织；③公募基金销售、基金的投资运作、基金信息披露；④私募基金管理人的监管、私募基金信息披露的监管。

应用：①公募基金募集申请、公募基金注册、公募基金发售、基金合同生效、基金的交易、申购与赎回；②私募基金合同的监管、私募基金募集行为的监管。

第十章 金融科技法律制度

一、考核知识点

- (一) 金融科技法律制度概述
- (二) 数字人民币法律制度
- (三) 股权众筹法律制度
- (四) 其他金融科技典型业态及法律制度

二、考核要求

识记：①金融科技的基本概念与特点、金融科技的业务模式、金融科技监管原则与模式；②法定数字货币的概念及内涵、数字人民币的定义与功能、数字人民币的设计特性；③股权众筹的概念与类型、股权众筹的运作流程、股权众筹中投资人与融资人、投资人与股权众筹平台、融资人与股权众筹平台、领投人与跟投人的法律关系、股权众筹与非法发行证券的界限；④第三方支付的概念；⑤监管沙盒的内涵；⑥我国监管沙盒的运行机制。

领会：①数字人民币的运营体系、数字人民币的发展方向；②股权众筹的法律风险、股权众筹的法律规制；③金融科技法律制度中的典型新技术；④互联网保险的概念与模式、互联网保险的法律关系、互联网保险合同的特殊性；⑤我国监管沙盒的测试流程。

应用：①第三方支付的模式；②第三方支付的法律关系；③第三方支付的法律规制。

第十一章 涉外金融法律制度

一、考核知识点

- (一) “入世”以来中国金融业对外开放的进展
- (二) 涉外金融机构监管法律制度
- (三) 涉外融资法律制度
- (四) 涉外金融投资法律制度
- (五) 涉外支付法律制度

二、考核要求

识记：①外资银行的范围界定、设立条件、业务范围、外资银行相关事项的

变更登记；②中资银行境外机构设立条件、设立申请程序、机构变更与终止，证券投资基金经营机构境外机构的监管，保险公司境外机构的监管；③国际货币基金组织贷款、世界银行（集团）贷款、国际农业发展基金会贷款、亚洲开发银行贷款、亚洲基础设施投资银行贷款；④外国政府贷款、国际商业贷款的概念、项目融资的管理、境内机构海外分支机构国际商业贷款管理；⑤境内机构境外发行债券、境外机构境内发行债券、红筹企业境内发行上市；⑥“北向通”的法律监管、“南向通”的法律监管；⑦涉外支付中的汇款的含义、《托收统一规则》的要点；⑧信用证的概念及其当事人、信用证的内容、单证相符原则、信用证独立原则。

领会：①《服务贸易总协定》的总体结构与特点、“入世”以来中国涉外金融法律制度的发展；②外资银行监管要求、终止与清算、外商投资证券公司的监管、中外合资基金管理公司的监管、外资保险公司的监管；③外国银行驻华代表处的监管、外国证券类机构和境外证券交易所驻华代表处的监管、外国保险机构驻华代表处的监管；④国际证券融资、互联互通存托凭证；⑤合格境外投资者投资境内证券期货市场、合格境内机构投资者和人民币合格境内机构投资者投资境外证券市场、人民币合格境内机构投资者的法律监管；⑥股票市场交易互联互通。

应用：①国际商业贷款的范围、国际商业贷款的一般性管理规定；②中长期国际商业贷款的管理、短期国际商业贷款的管理；③单证相符原则、信用证独立原则。

III 有关说明和实施要求

为了使本大纲的规定在个人自学、社会助学和考试命题中得到贯彻和落实，兹对有关问题说明如下，并进而提出实施要求。

一、关于考核要求的说明

本大纲在考核要求中，识记、领会、应用三种类型规定应达到的能力层次是递进等级关系，各能力层次的基本含义是：

识记：能知道有关的名词、概念、知识的意义，并能正确认知和表述，是较低层次的要求。

领会：在识记的基础上，能全面把握基本概念、基本规范、基本方法，能掌握有关概念、规范、方法，了解法律有关方面的基本规定，并能转化为自己的实际工作能力，是较高层次的要求。

应用：在识记、领会的基础上，能对问题进行正确的阐述和分析，能运用所学知识处理和解决实际问题。

在考试之日起6个月前，由全国人民代表大会和国务院颁布或修订的法律、法规都将列入相应课程的考试范围。凡大纲、教材内容与现行法律、法规不符的，应以现行法律法规为准。命题时也会对我国经济建设和科技文化发展的重大方针政策的变化予以体现。

二、关于自学教材

本课程使用的教材为：《金融法》（第五版），朱崇实、刘志云主编，法律出版社，2022年。

三、自学方法指导

1. 基本要求

考生在学习《金融法》时首先应该认真阅读大纲，全面地了解本课程的基本内容和考试要求，在通读教材全部内容的基础上对各个章节重要的概念、主要的法律条文及其教材中对这些法律条文的阐述做重点的掌握，同时还应当自觉地将上述有关法律规定与经济活动中的相关现象联系起来，并运用这些法律规定分析解决经济活动中遇到的问题。

由于《金融法》这门课具有实践性强、发展变化快的特点，要求考生除了注意阅读教材，做到与实践相联系外，还应随时关注相关法律的最新立法动态，掌握最新的法律规定，及时补充新的信息资料，以避免在适用法律时出现错误。

2. 学习方法

《金融法》这门课涉及到许多法律概念、法律术语以及有关法律规定，确实需要花些时间去记忆，但在记忆之前必须理解，否则，一时记住了，很快就会忘记。学习法律不背不行，但死记硬背肯定也不行，一定在理解的基础上记忆，考生一定要注意学习方法，要注意前后联系，分析比较，融会贯通。

3. 理论联系实际

《金融法》是一门实践性较强的课程，其与社会经济活动联系密切，考生要及时关注我国金融法律制度相关的改革与实践，在学习这门课时要做到理论联系实际，培养较强的法律意识，提高运用所学法律知识综合分析、解决实际问题的能力。

四、对社会助学的要求

1. 社会助学单位应根据本大纲规定的考核内容和考试目标，认真钻研指定教材，把握课程体系，明确本课程和其他课程的不同特点和学习要求，对考生进行切实有效的辅导，引导他们防止在自学中的各种偏向，把握社会助学的正确导向。

2. 要正确处理基础知识和应用能力的关系，努力引导考生将识记、领会同应用联系起来，把基础知识和理论转化为应用能力，在全面辅导的基础上，着重培养和提高考生的分析问题和解决问题的能力。

3. 要正确处理重点和一般的关系。课程内容有重点和一般的区别，但考试内容是全面的，而且重点与一般是相互联系的，不是截然分开的。社会助学单位应指导考生全面系统地学习教材、掌握全部考试内容和考试知识点，在此基础上再突出重点。总之，要把重点学习同兼顾一般结合起来，切勿孤立地抓重点，把考生引向猜题、押题。

五、关于命题考试的若干要求

1. 本课程的命题考试，应根据本大纲所规定的考试内容和考试目标来确定考试内容和考核要求，不要任意扩大或缩小考试范围，提高或降低考核要求，考试命题要覆盖到各章，并适当突出重点章节，体现本课程的内容重点。

2. 课程在考试试题中对不同能力层次要求的分数比例，一般为：识记占 20%，领会占 30%，应用占 50%。

3. 试题要合理安排难度结构。试题难易度可分为易、较易、较难、难四个等级。每份试卷中，不同难易度试题的分数比例，一般为易占 20%，较易占 30%，较难占 30%，难占 20%。必须注意，试题的难易度与能力层次不是一个概念，在各能力层次中都会存在不同难度的问题，切勿混淆。

4. 本课程考试试卷中可能采用的题型有：单项选择题、判断改错题、名词解释题、简答题、案例分析题以及论述题等。

5. 考试方式为闭卷、笔试，考试时间为 150 分钟。评分采用百分制，60 分为及格。考生只准携带 0.5 毫米黑色墨水的签字笔、铅笔、圆规、直尺、三角板、橡皮等必需的文具用品，不可携带计算器。

附录 题型举例

一、单项选择题

1. 按照信托目的的不同，可将信托分为（ ）

- A. 商事信托和民事信托
- B. 自由信托和法定信托
- C. 金融信托与贸易信托
- D. 私益信托与公益信托

参考答案：A

二、判断改错题。

1. 金融机构自行解散的，应经中国人民银行批准。

参考答案：错误。“中国人民银行”改为“国务院银行业监督管理机构”。

三、名词解释题

1. 公开市场收购

参考答案：是指投资者依照集中竞价交易规则，通过证券交易所收购上市公司发行在外的股票，实现获得上市公司控制权的目的。

四、简答题

1. 简述金融监管方法。

参考答案：

- （1）现场检查；（2）非现场检查；（3）结构化早期介入措施；（4）并表监管。

五、案例分析题

1. 案例：甲公司向乙公司签发一张面额为10万元的汇票，以支付二者之间的机器购买的价金。乙公司接受汇票后背书转让给丙公司，后来，甲公司与乙公司之间的机器买卖合同被合意解除。丙公司持该汇票到银行办理付款业务。

要求：根据上述事实及有关法律规定，回答下列问题，简要说明理由：

- （1）银行能够拒绝支付票据款项吗？
- （2）如果银行拒付，丙公司可以行使什么权利？

参考答案：

（1）银行不能拒绝支付票据款项。因为甲公司签发的汇票不因为该机器买卖合同的解除而失去效力。依据《票据法》的规定，持票人丙公司享有票据权利，银行应当付款。

（2）如果银行拒付，丙公司可以对背书人乙公司、出票人甲公司及票据其他债务人进行追索。

六、论述题

1. 论述票据行为的法律特征。

参考答案：

（1）要式性。票据行为的要式性，是指票据行为是一种要式行为，即票据当事人应当按照《票据法》规定的形式在票据上记载法定的事项，否则该行为不发生票据效力。

（2）文义性。是指在解释票据行为、确定票据权利义务内容时，必须严格以票据上记载的事项为准，这主要是为了保护善意持票人，以维护交易安全。票据上记载的文义即使存在错误，也不得用票据以外的其他证明方法变更或补充。

（3）无因性。票据行为的无因性，即指票据行为是无因行为，票据行为的法律效力与作出票据行为的原因相脱离，即使作为票据行为的基础关系无效，票据行为的法律效力也不受影响，票据权利的发生与转移依据票据行为而定，与基础关系无关。

（4）独立性。票据行为具有独立性，即各个票据行为各自独立发生法律效力，互不影响。表现在：票据行为能力上具有独立性；票据行为代理上具有独立性；票据行为瑕疵上具有独立性；票据行为保证上的独立性。