

INRONGFA JIAOCHENG

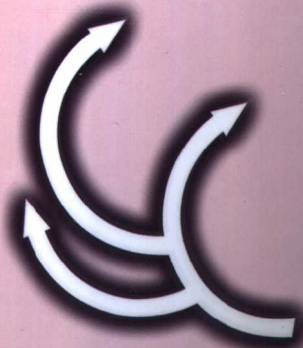
1世纪高等学校金融学系列教材



教育部法学专业主干课程推荐教材

金融法教程

（第二版）



主编 刘定华



中国金融出版社
CHINA FINANCIAL PUBLISHING HOUSE

教育部法学专业主干课程推荐教材

21 世纪高等学校金融学系列教材

金 融 法 教 程

第二版

主 编 刘定华

副主编 高晋康 彭 虹 董 岚



中国金融出版社

责任编辑：王海晔

责任校对：潘 洁

责任印制：郝云山

图书在版编目 (CIP) 数据

金融法教程/刘定华主编. —2 版. —北京：中国金融出版社，2004.2
(21 世纪高等学校金融学系列教材·金融法子系列)

ISBN 7 - 5049 - 3135 - 7

I. 金…

II. 刘

III. 金融法—中国—高等学校—教材

IV. D922.28

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 006561 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京市铁成印刷厂

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 25.25

字数 504 千

版次 1999 年 4 月第 1 版 2004 年 2 月第 2 版

印次 2004 年 2 月第 6 次印刷

印数 15001—20000

定价 31.50 元

如出现印装错误本社负责调换

21 世纪高等学校金融学系列教材

编审委员会

顾问:

黄 达 中国人民大学 教授 博士生导师

主任委员:

李守荣 中国金融出版社 编审

刘锡良 西南财经大学 教授 博士生导师

副主任委员: (按姓氏笔画排序)

吴晓求 中国人民大学 教授 博士生导师

宋逢明 清华大学 教授 博士生导师

张 杰 中国人民大学 教授 博士生导师

张亦春 厦门大学 教授 博士生导师

周战地(女) 中国金融出版社 副编审

委员: (按姓氏笔画排序)

王振山 东北财经大学 教授

王爱俭(女) 天津财经学院 教授

史建平 中央财经大学 教授 博士生导师

刘 亚 对外经济贸易大学 教授

朱新蓉(女) 中南财经政法大学 教授 博士生导师

李志辉 南开大学 教授 博士生导师

汪祖杰 安徽财贸学院 教授

陈伟忠 同济大学 教授 博士生导师

姚长辉 北京大学 教授

胡炳志 武汉大学 教授

胡涵钧 复旦大学 教授

赵锡军 中国人民大学 教授 博士生导师

高正平 天津财经学院 教授

崔满红 山西财经大学 教授

彭元勋 中国金融出版社 副编审

彭建刚 湖南大学 教授 博士生导师

潘英丽(女) 华东师范大学 教授 博士生导师

戴国强 上海财经大学 教授 博士生导师

主 编 介 绍

刘定华，湖南大学法学院教授，金融法研究所所长，博士生导师，湖南省优秀社会科学专家。近年来，主攻金融法，完成国家和省部级有关金融法方面的课题6项，在知名刊物上发表金融法论文30余篇，出版金融法方面的著作有《票据法简论》、《中国人民银行法通论》、《中国商业银行法通论》、《中国票据法通论》、《中国保险法通论》、《中国担保法通论》、《票据责任与票据法律责任》、《金融法专题研究》、《银行法》等。主编全国性教材有《票据法教程》、《票据法学》和《金融法教程》等。

编写说明

本教材是在第一版同名教材的基础上修订而成的。《金融法教程》(第一版)1999年4月作为普通高等学校金融类“九五”规划重点教材出版,2001年作为“教育部经济类、法学类主干课程推荐教材”推荐使用,2002年获司法部优秀教材三等奖。

本教材根据高等学校金融法课程教学的要求和金融类专业学生的特点组织编写。本教材采用综合金融法学教材体系,即以现行金融法律法规为主要内容,注重原理与实践的结合,法律规范与金融业务的结合,以及民法、商法、经济法、行政法、刑法等知识的结合,综合阐述了货币融通过程中的法律问题,力图做到科学性、实用性和相对稳定性的统一。此次修订再版,根据我国金融法制理论和实践的新发展,对原教材做了较大修改,特别是充实了各项具体金融法律制度的内容。

本教材第一版的作者是:刘定华、史云、高晋康、李玫、彭虹、鲁篱、梁清华、唐铁建、张严方;第二版的作者是:湖南大学刘定华(第一章、第二章、第三章、第四章、第五章),西南财经大学高晋康、鲁篱(第六章),湖南大学董岚(第七章),湖南大学杨秋伟、李晗(第八章),湖南大学张倩(第九章),湖南大学王莉(第十章),湖南大学周立雄(第十一章),湖南大学曾辉(第十二章、第十三章),西南财经大学谢商华(第十四章);广州金融高等专科学校刘昊虹(第十五章、第十七章),广东商学院彭虹(第十六章)。第二版由刘定华任主编,高晋康、彭虹、董岚任副主编,最后由刘定华总纂。

由于水平所限,书中难免有不足之处,敬请读者指正。

编者
2004年1月

目 录

1	第一章 金融法概述
1	第一节 金融法的调整对象
1	一、金融法的概念
1	二、金融法的调整对象
3	第二节 金融法的地位
3	一、金融法是重要的市场主体法和市场行为法
4	二、金融法是重要的宏观调控法
5	三、金融法与有关法律的联系
7	四、金融法的作用
10	第三节 金融法的基本原则
10	一、金融法基本原则的含义与功能
11	二、稳定币值、促进经济增长的原则
12	三、维护客户合法利益、提高资金运用效益的原则
13	四、公平竞争、促进金融业发展的原则
14	五、宏观调控与分业管理相统一的原则
17	第二章 金融法的产生与发展
17	第一节 金融法的一般历史发展
17	一、金融法产生的经济基础
18	二、前资本主义的金融法
19	三、资本主义的金融法
21	四、社会主义的金融立法
22	第二节 我国金融立法
22	一、新中国成立前的金融立法

23	二、新中国的金融体制与金融立法
29	第三节 我国金融法体系
29	一、金融法的渊源
31	二、我国金融法体系
34	第三章 金融法律关系
34	第一节 金融法律关系的概念和种类
34	一、金融法律关系的概念
35	二、金融法律关系的种类
38	第二节 金融法律关系的构成
38	一、金融法律关系的主体
39	二、金融法律关系的客体
40	三、金融法律关系的内容
41	第三节 金融法律关系的运行与保护
41	一、金融法律关系的运行
42	二、金融法律关系的保护机构
43	三、金融法律关系保护的方法
48	第四章 金融监管法律制度
48	第一节 金融监管法的含义及金融监管法律制度的发展
48	一、金融监管法的含义
49	二、金融监管的意义及金融监管法律制度的发展
52	第二节 金融监管的原则和目标
52	一、金融监管的原则
53	二、金融监管的目标
54	第三节 金融监管的内容、方式和责任的法律规制
54	一、金融监管机构的职权
56	二、金融监管的具体内容
57	三、金融监管的方式
59	四、法律责任

62	第五章 金融法律责任
62	第一节 金融法律责任概述
62	一、金融法律责任的概念
63	二、确认金融法律责任的依据和原则
65	三、金融法律责任的种类
66	第二节 金融行政责任
66	一、金融行政责任的概念和种类
66	二、金融行政责任的承担方式
68	第三节 金融民事责任
68	一、金融民事责任的概念和种类
70	二、金融民事责任的承担方式
72	第四节 金融刑事责任
72	一、金融刑事责任的概念和种类
73	二、金融刑事责任的承担方式
77	第六章 中央银行法律制度
77	第一节 中央银行法概述
77	一、中央银行的概念和类型
78	二、中央银行法的概念和特点
78	三、中央银行法的性质
79	第二节 中国人民银行的法律地位
79	一、中国人民银行是一个独立的法人
80	二、中国人民银行是特殊的金融机构
81	三、中国人民银行是在国务院领导下对金融 实施宏观调控的国家机关，具有相对独 立性
82	第三节 中国人民银行的组织机构
82	一、中央银行组织机构设立概况
83	二、中国人民银行的组织机构
85	第四节 中国人民银行宏观调控的法律制度
85	一、宏观调控与货币政策
86	二、我国中央银行货币政策目标的一般规定
86	三、货币政策工具的法律规定
88	第五节 中国人民银行的业务规则

88	一、负债业务
90	二、资产业务
90	三、清算服务和经理国库
92	四、会计业务和统计业务
93	五、法律禁止从事的业务
94	第六节 中国人民银行的金融监管权
94	一、中国人民银行有一定金融监管权的意义
95	二、中国人民银行的金融监督管理权
96	第七节 违反《中国人民银行法》的法律责任
96	一、违反中国人民银行业务管理的法律责任
96	二、中央银行工作人员违反法定义务的法律 责任
98	三、违反人民币管理的法律责任
100	第七章 商业银行法律制度
100	第一节 商业银行法概述
100	一、商业银行法的概念
101	二、商业银行法的立法宗旨和我国商业银行法 的特点
103	三、商业银行的法律地位
108	第二节 商业银行的设立、变更和终止
108	一、商业银行的设立
112	二、商业银行的变更
114	三、商业银行的接管
115	四、商业银行的终止
118	第三节 商业银行的经营原则和范围
118	一、商业银行的经营原则
120	二、商业银行的经营范围及其业务
122	三、对商业银行投资业务的限定
123	第四节 商业银行存款业务管理规则
123	一、存款的概念和种类
124	二、对个人储蓄存款的管理
125	三、单位存款管理
126	四、存款准备金和备付金

126	五、商业银行存款保险制度
127	第五节 商业银行贷款管理规则
127	一、银行贷款的概念和基本原则
128	二、贷款的法律程序
129	三、借款合同
131	四、贷款管理的法律规定
136	第六节 商业银行结算管理规则
136	一、银行结算及其法律特征
137	二、结算方式
138	三、结算合同
139	第七节 违反《商业银行法》的法律责任
139	一、规定违反《商业银行法》法律责任的意义
140	二、违反《商业银行法》的法律责任
145	第八章 政策性银行和非银行金融机构法律制度
145	第一节 政策性银行法律制度
145	一、政策性银行法律制度的概念和特征
146	二、政策性银行法的立法沿革
146	三、政策性银行概述
149	四、中国的政策性银行法律制度
152	五、加快立法,完善我国政策性金融体系
153	第二节 非银行金融机构法律制度
153	一、非银行金融机构法律制度的概念
153	二、城市信用合作社及其联合社
156	三、农村信用合作社及其联合社
157	四、财务公司
159	五、邮政储蓄机构
159	六、金融资产管理公司
163	第九章 货币管理法律制度
163	第一节 货币管理法与货币制度概述
163	一、货币管理法的概念
163	二、货币制度的一般历史发展
164	三、新中国成立前的我国货币管理法和货币

	制度
165	四、我国现行的主要货币管理法
165	第二节 人民币管理法律制度
165	一、人民币的法律地位
166	二、人民币的发行管理
167	三、人民币的流通管理
169	四、残缺人民币的兑换
169	五、违反人民币管理法律制度的法律责任
171	第三节 外汇管理法律制度
171	一、外汇、汇率和外汇管理法律制度的概念
172	二、我国的外汇管理法律制度
176	三、违反外汇管理法律制度的法律责任
177	第四节 金银管理法律制度
177	一、金银管理法律制度的概念
178	二、统购统配体制下的金银管理的内容
180	三、金银收购与配售的市场化改革
181	四、违反金银管理法律制度的法律责任
183	第十章 金融担保法律制度
183	第一节 金融担保法的含义和作用
183	一、担保法的调整对象
184	二、担保的种类
184	三、金融担保的意义和作用
186	第二节 保证
186	一、保证的一般规定
188	二、银行贷款业务中的保证
190	第三节 抵押
190	一、抵押的一般规定
193	二、银行贷款抵押
195	第四节 质押
195	一、质押的一般规定
197	二、贷款质押担保
197	第五节 银行的对外担保
197	一、银行结算保证

198	二、对外经贸活动中的银行担保
199	三、对银行保函的管理
202	第十一章 票据法律制度
202	第一节 票据的概念与种类
202	一、票据的概念
203	二、票据的种类
206	第二节 票据法与票据关系
206	一、票据法的概念和特点
207	二、票据关系
208	第三节 票据行为的一般原理
208	一、票据行为的概念和特征
209	二、票据能力
209	三、票据行为的代理
211	第四节 票据行为的种类
211	一、出票
212	二、背书
212	三、承兑
213	四、保证
214	五、付款
216	第五节 票据的伪造、变造和涂销
216	一、票据的伪造
217	二、票据的变造
218	三、票据的涂销
219	第六节 票据权利
219	一、票据权利的概念和票据权利的取得
220	二、付款请求权
220	三、追索权
223	四、票据权利的限制——票据抗辩
224	五、票据丧失的权利补救
226	第七节 违反《票据法》的法律责任
226	一、伪造、变造票据的法律责任
226	二、票据欺诈行为的法律责任
227	三、票据业务中的违法行为的法律责任

228	四、非法出具金融票据的法律责任
231	第十二章 证券法律制度
231	第一节 证券法概述
231	一、证券的概念
232	二、证券法的概念及特点
232	三、证券法的调整对象
233	四、证券法的基本原则
234	第二节 证券发行的法律规范
234	一、证券发行概述
236	二、证券发行审核制度
237	三、证券发行条件和程序
240	第三节 证券信息披露的法律规范
240	一、信息披露制度概述
240	二、证券发行的初次信息披露制度
242	三、上市公司信息的持续披露义务
244	四、内幕人士的信息披露义务
245	五、上市公司信息披露的例外
246	第四节 证券交易的法律规范
246	一、证券交易的概念和法律特征
246	二、证券上市的法律规范
249	三、证券交易的法律规范
251	第五节 证券公司的法律规范
251	一、证券公司的概念和分类
252	二、证券公司设立的条件和业务范围
252	三、证券公司的经营规则
253	四、证券承销及证券承销合同
255	第六节 证券监管机构的法律规范
255	一、证券监管机构与证券监管的原则
256	二、我国证券监督管理机构
259	三、证券自律机构的法律规范
260	第七节 证券法律责任
260	一、证券法律责任的概念和种类
261	二、证券法律责任的主要种类

271	第十三章 信托法律制度
271	第一节 信托概述
271	一、信托的概念
272	二、信托的构造要素
274	三、信托与代理、行纪的比较
276	四、信托的制度功能
278	五、信托的分类
279	六、信托法及其基本原则
282	第二节 信托行为
282	一、信托行为的概念与有效要件
284	二、信托的变更和终止
285	第三节 委托人、受托人和受益人的权利义务
285	一、委托人的权利、义务和责任
287	二、受托人的权利和义务
289	三、受益人的权利和义务
291	第四节 公益信托
291	一、公益信托的概念
291	二、公益信托的设立、变更和终止
292	三、公益信托的监督管理
294	第五节 信托业法律制度
294	一、信托业的概念和地位
294	二、信托投资公司的设立、变更和终止
295	三、信托投资公司的业务经营范围
296	四、信托业的经营规则
298	五、信托业的监管和自律
301	第十四章 证券投资基金法律制度
301	第一节 证券投资基金概述
301	一、证券投资基金的定义、特征及我国证券投资基金的发展
302	二、证券投资基金的分类及运作原则
304	第二节 证券投资基金的设立和基本当事人
304	一、证券投资基金的设立

306	二、证券投资基金主要当事人的法律规定
311	第三节 证券投资基金投资运作的法律规定
311	一、证券投资基金募集的法律规定
312	二、证券投资基金投资范围的规定
313	三、证券投资基金的证券投资组合的规定
314	四、证券投资基金投资比例限制的规定
314	五、基金上市交易的规定
315	六、关于基金炒作的规定
316	七、证券投资基金关联交易的规定
319	第十五章 融资租赁法律制度
319	第一节 融资租赁的法律性质
319	一、融资租赁的法律界定
321	二、融资租赁的法律特征
321	三、融资租赁的种类
322	四、融资租赁的法律性质
324	第二节 融资租赁立法和融资租赁业的监督管理
324	一、融资租赁立法
327	二、我国对融资租赁业的监督管理
328	第三节 融资租赁合同
328	一、融资租赁合同的含义与特征
330	二、融资租赁合同的订立
332	三、融资租赁合同当事人的权利和义务
338	第十六章 保险法律制度
338	第一节 保险法概述
338	一、保险的概念和种类
339	二、保险法的概念
340	三、我国的保险立法
341	第二节 保险合同法
341	一、保险合同概述
347	二、财产保险合同
350	三、人身保险合同
353	第三节 保险业法

353	一、保险业法的概念
353	二、保险公司
354	三、保险经营规则
355	四、保险业监督管理
356	第四节 保险法律责任
356	一、保险法律责任的概念
356	二、保险关系当事人的法律责任
357	三、非法从事保险业务活动的法律责任
357	四、保险监管机构的法律责任
360	第十七章 涉外金融法律制度
360	第一节 外资金融机构管理法
360	一、外资金融机构管理法的概念
361	二、对营业性外资金融机构管理的规定
365	三、对外资金融机构设立代表机构的监督管理
366	第二节 境外中资金融机构管理法
366	一、境外中资金融机构管理法的概念
367	二、设立或收购境外金融机构的国内审批程序
369	三、境外投资基金的管理
371	四、境外机构投资者境内证券投资的管理
372	第三节 外债管理法
372	一、外债管理法的概念
373	二、境外借款的管理规定
376	三、境内机构发行外币债券的管理
378	四、外债统计监测管理