

中华人民共和国 银行法实务全书

主 编
王 敏 钟真真

ZHONG HUA REN MIN GONG HE GUO

YIN HANG FA SHI WU QUAN SHU

市场经济法律通释丛书
华 夏 出 版 社

市场经济法律通释丛书

中华人民共和国银行法实务全书

顾问 李 灏 董辅弼 刘国光

主编 王 敏 钟真真

华夏出版社

(京)新登字 045 号

中华人民共和国银行法实务全书

王 敏 钟真真 主编

*

华夏出版社出版发行

(北京东直门外香河园北里4号)

新华书店经销

北京通县滨河印刷厂印刷

*

787×1092毫米 16开本 61.75印张 1569千字 4插页

1995年4月北京第1版 1995年4月北京第1次印刷

印数1-4000册

ISBN 7-5080-0419-1/D·204

定价:128.00元

《中华人民共和国银行法实务全书》编委会

顾 问	李 灏	董辅弼	刘国光		
主 编	王 敏	钟真真			
副主编	南 桥	张文青	张 兰	李健飞	
编 委	王 敏	朱 砚	张文青	张 兰	李健飞
	徐克恩	钟真真	南 桥	诸政红	张富贵
	刘建德	毛起雄	张青山	黄丽春	聂元松
	陈 星	唐月凤	陈建华	杨 文	陈小光
撰稿人	王 敏	钟真真	毛起雄	朱 砚	李健飞
	陈小平	朱忠良	孙 晖	余 浩	刘建德
	路 宁	南 桥	黄丽春	张文青	徐克恩
	张富贵	诸政红	张 兰	聂元松	张青山
	唐月凤	陈小光	陈建华	杨 文	向 阳
	韩 军	高卫平	覃其兴	邱观钰	莫新银
	黄如恒	阎 滕	李焕明	陈小青	薛家安
	陈党华	张 卓	孔丽霞	肖玉娟	陈 星

出版说明

党的十四大提出我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制,有关社会主义市场经济法律体系的建设问题,也相应提到了议事日程。市场经济法律对于规范市场主体,调整市场经济秩序,界定产权范围,建立现代企业制度,保障社会稳定,具有十分重要的作用。八届全国人大及人大常委会决定在今后五年时间内,集中力量制定出国家现阶段迫切需要的一系列有关经济方面的法律,其中包括公司法、证券法、房地产法、银行法、广告法、审计法、破产法等。为配合广大干部群众学习和运用这些有关市场经济法律知识,我们约请了全国人大常委会机关参与这些法律讨论和起草的部分专家学者编写了“市场经济法律通释”丛书,计划每个法出一个分册,对新制定的市场经济法律进行详尽和准确的解释。这套丛书由全国人大常委会委员、全国人大财经委员会副主任委员李灏,著名经济学家董辅初、刘国光担任顾问,指导编写。本丛书具有简明易懂和实用性、操作性较强的特点,有针对性地解答这些法律的核心、难点和大家最关心的热点问题,是各界读者和举办各级法律培训班的较好的教材和参考书。

华夏出版社

前 言

1978年党的十一届三中全会以来,为适应社会主义现代化建设的需要,国家专业银行相继恢复、建立,其他商业银行发展很快,银行在国民经济中的地位和作用日益增强,逐步形成以中央银行领导,以专业银行主体,多种金融机构并存、分工协作的金融体系。随着金融体制改革的深化,原有的金融体系已不能适应形势发展的要求,为保证金融体系稳健运行,适应建立社会主义市场经济体制的需要,迫切需要国家以法律形式明确中国人民银行和商业银行的性质和地位。

八届全国人民代表大会第三次会议审议通过了《中国人民银行法》,这是我国金融法制建设的重要里程碑。中国人民银行自1948年12月1日成立以来,对于恢复和发展国民经济,加强宏观调控和维护金融秩序,做出了重要贡献。随着我国经济体制改革的深入,中国人民银行在国家宏观经济调控中起的作用越来越重要。它通过调节货币供应量,保持国际收支平衡,创造良好的货币金融环境,促进国民经济稳定健康发展。《中国人民银行法》是建国以来我国金融业的第一部大法,国家以法律的形式,明确中国人民银行的性质和地位,保障中国人民银行制定和执行货币政策的科学性、权威性,保障金融体系稳健运行。八届全国人大常委会第十三次会议即将审议通过《商业银行法》。《商业银行法》的调整对象是各类商业银行,即以吸收公众存款、发放贷款、办理汇兑结算业务为主,以效益性、安全性和流动性为经营原则的信用机构。《商业银行法》的立法目的之一就是要加强对银行的监管,发挥对银行业按照社会主义市场经济要求运行的引导作用,促进专业银行尽快转变为国有商业银行,按现代商业银行经营机制运行。《中国人民银行法》和《商业银行法》的颁布实施,对于建立和完善我国中央银行组织体系和宏观调控体系,加强金融法制建设,保障金融体制改革的顺利进行和国民经济的健康发展,将起到巨大的推动作用。

为配合金融界人士、财会人员、企业领导认真学习贯彻《中国人民银行法》和《商业银行法》,了解新形势下的金融体制改革情况和掌握金融知识,全国人大常委会办公厅、全国人大财经委员会和中国人民银行等部门参加起草讨论《中国人民银行法》和《商业银行法》的部分专家学者编著了《中华人民共和国银行法实务全书》,参加制定这两部法律的全国人大常委会委员和著名经济学家担任本书顾问,指导编写。

全书理论性与实用性并重,结构科学严谨,内容充实全面,共分四大部分:对新制定的银行法进行详细和准确的解释,尤其是对法律规定中的重点问题、难点和大家关心的热点问题作深入浅出的说明;全面完整介绍金融基本理论知识;突出介绍金融实务,对银行业的各类服务和金融活动的操作技巧进行详细介绍,帮助人们更好地从事

金融活动;介绍中外有关银行业的法律法规。本书使用方便,具有最新、最权威、最全面、最实用等特点,是各类银行、保险公司、信用社、信托投资公司、金融租赁公司、证券公司、外资金融机构和金融界人士、财会人员、企业领导、金融研究人员的良师益友,以及各图书馆、资料室的必备工具书。

本书编写过程中,我们注意研究、分析和吸收了金融界的有价值的观点和研究成果,在此我们深表敬意和谢意。由于时间和水平所限,本书难免有疏漏和不妥之处,敬请广大读者不吝赐教,以便我们再版时加以修订。

编 者

1995年4月12日

目 录

第一编 《中国人民银行法》通释

第一章 总 则

第一节 什么是《中国人民银行法》	(1)
一、中央银行的发源发展	(1)
二、制定《中国人民银行法》的意义目的	(5)
三、《中国人民银行法》起草审议简程	(5)
第二节 中国人民银行的性质地位	(6)
一、关于中央银行性质的认识	(6)
二、关于中国人民银行的性质和地位	(7)
第三节 中国人民银行的主要职责	(18)
一、关于中央银行的主要职责的原理	(18)
二、中国人民银行的主要职责	(20)
第四节 中国人民银行的资金来源及其所有	(25)
一、中央银行资金来源及其所有权的一般原理	(25)
二、中国人民银行的资金来源及其所有权的归属	(25)

第二章 组织机构

第一节 组织机构的一般概况	(27)
第二节 关于中国人民银行组织机构的规定	(28)
一、关于中国人民银行行长的任免等的规定	(28)
二、关于设立货币政策委员会的规定	(29)
三、关于设立中国人民银行支行的规定	(31)
四、关于银行工作人员遵守职责方面的规定	(33)

第三章 人民币

第一节 人民币货币制度	(36)
一、人民币货币制度的建立	(36)
二、人民币的地位	(38)
三、人民币的发行与保护	(38)
四、人民币货币制度的历史作用	(39)
第二节 人民币是信用货币	(39)

一、信用货币的性质	(39)
二、人民币的性质	(40)
三、人民币与纸币的关系	(41)
四、人民币的作用	(41)

第四章 业 务

第一节 运用货币政策工具	(44)
一、要求金融机构按照规定的比例交存存款准备金	(44)
二、确定中央银行基准利率	(46)
三、为在中国人民银行开立帐户的金融机构办理再贴现	(47)
四、向商业银行提供贷款	(48)
五、在公开市场上买卖国债和其他政府债券及外汇	(50)
六、国务院确定的其他货币政策工具	(51)
第二节 中国人民银行的经理国库,组织发行、兑付政府债券,组织清算业务	(52)
一、经理国库	(52)
二、组织发行、兑付政府债券	(53)
三、组织清算	(54)
第三节 中国人民银行与有关方面的关系	(55)
一、中国人民银行与金融机构的关系	(55)
二、中国人民银行与国家财政的关系	(56)
三、中国人民银行贷款对象的限制	(57)
四、中国人民银行的担保限制	(57)

第五章 金融监督管理

第一节 中央银行的监督管理权	(59)
一、金融监督管理的必要性与目的	(59)
二、对国家政策性银行的监督	(60)
三、实行统一的金融统计制度	(61)
第二节 中央银行监督管理的内容	(62)
一、规范金融监督管理的必要性	(62)
二、预防性的监督管理	(64)
三、保护性的事后救济管理	(66)
四、金融稽核检查	(68)

第六章 财务会计

第一节 中央银行的财务预算管理制度	(72)
一、实行独立的财务预算管理制度的必要性及原则	(72)
二、国外中央银行盈利分配方法	(73)
三、财务预算管理制度的主要内容	(73)

第二节 中央银行的财务会计制度	(75)
一、银行会计	(75)
二、财务会计制度的主要内容	(76)

第七章 法律责任

第一节 法律责任概述	(79)
一、法律责任概述	(79)
二、《中国人民银行法》法律责任概述	(80)
第二节 《中国人民银行法》所规定的经济责任	(82)
一、经济责任的内涵	(82)
二、《中国人民银行法》规定的经济责任	(82)
第三节 《中国人民银行法》所规定的行政责任	(87)
一、行政责任的内涵	(87)
二、《中国人民银行法》规定的行政责任	(88)
第四节 《中国人民银行法》所规定的刑事责任	(94)
一、刑事责任的涵义	(94)
二、《中国人民银行法》规定的刑事责任的内容	(95)

第八章 附 则

第一节 “附则”的概念	(99)
第二节 “附则”章的主要内容	(99)
一、《中国人民银行法》的公布	(99)
二、《中国人民银行法》生效的时间	(100)
三、《中国人民银行法》生效实施的范围	(100)

第二编 金融基本知识

一 金融一般

货币	(102)	软币	(105)
金属货币	(103)	硬币	(105)
纸币	(103)	可兑换货币	(105)
信用货币	(104)	不可兑换货币	(105)
称量货币	(104)	电子货币	(105)
契约货币	(104)	人民币	(106)
准货币	(104)	钱	(106)
通货	(104)	台币	(106)
法偿货币	(105)	港币	(106)
		澳门元	(106)
		现代西方货币	(106)
		货币法	(107)

货币基础	(107)	保险市场	(126)
币值	(107)	租赁市场	(126)
货币贬值	(108)	黄金市场	(127)
货币升值	(108)	外汇市场	(128)
通货膨胀	(108)	现货市场	(128)
保有货币成本	(108)	期货市场	(128)
保有货币的潜在收益	(109)	可转让定期存单市场	(129)
货币含金量	(109)	国际金融市场	(129)
黄金准备制度	(110)	国际货币市场	(131)
现金准备制度	(110)	伦敦货币市场	(132)
银行券发行制度	(110)	纽约货币市场	(132)
黄金份额	(110)	东京货币市场	(133)
黄金官价	(110)	欧洲货币市场	(133)
黄金美元总库	(110)	国际资本市场	(133)
黄金双轨制	(111)	伦敦资本市场	(134)
黄金非货币化	(111)	纽约资本市场	(135)
非货币性黄金	(112)	东京资本市场	(135)
金融业	(112)	欧洲信贷市场	(135)
直接融资	(113)	欧洲债券市场	(136)
间接融资	(113)	离岸金融市场	(136)
金融市场	(114)	联邦基金市场	(137)
无形市场	(115)	货币流通	(137)
金融中心	(116)	货币流入量与货币流出量	(138)
金融工具	(116)	货币沉淀	(138)
金融资产	(117)	货币坚挺	(139)
金融商品	(117)	货币疲软	(139)
资金市场	(117)	现金流通	(139)
短期资金市场	(118)	现金投放	(140)
商业票据市场	(119)	经济发行	(140)
票据承兑市场	(120)	财政发行	(140)
票据贴现市场	(121)	财政分配	(140)
资本市场	(122)	工资分配	(141)
拆借市场	(123)	财务分配	(141)
短期拆借市场	(123)	基金	(141)
银行短期存贷款市场	(123)	国家储备	(141)
中长期存贷款市场	(124)	现金回笼	(141)
国库券市场	(125)	信用回笼	(142)
股票市场	(125)	商品回笼	(142)
债券市场	(126)	季节性投放	(142)

现金归行速度	(143)	资金流量统计	(163)
现金收支差额	(143)	现金收支统计	(164)
贷款转现率	(143)	金库统计	(165)
通货比率	(144)	国家银行现金收支统计	(165)
货币均衡	(144)	商品销售收入统计	(166)
财政信贷物资综合平衡	(145)	国家银行信贷收支统计	(166)
社会总供给与货币需求	(146)	企业存款统计	(168)
货币供应与社会总需求	(146)	财政存款统计	(169)
货币调节传导机制	(147)	机关团体存款统计	(170)
公开市场操作	(148)	城镇储蓄存款统计	(170)
道义劝告	(149)	农村存款统计	(170)
选择性控制	(149)	信托存款统计	(171)
通货紧缩	(150)	农业贷款统计	(171)
紧缩银根	(150)	信托贷款统计	(171)
放松银根	(151)	资金拆借市场业务统计	(171)
货币松动与货币紧缩	(152)	购买债券统计	(172)
调节性货币政策	(152)	金银占款统计	(172)
非调节性货币政策	(152)	外汇占款统计	(172)
超额准备比率	(153)	国家外汇收支统计	(173)
法定存款准备金比率	(154)	国家储备与货币概览统计	(174)
定期存款比率	(154)	国际收支统计	(174)
法定存款准备金	(154)	银行会计	(175)
借入准备金与非借入准备金	(155)	银行会计核算原则	(176)
超额准备金	(155)	权责发生制	(177)
全社会信用规划	(155)	收付实现制	(177)
现金收支计划	(156)	人民币“元”符号	(177)
发行基金与现金调拨计划	(157)	记帐方法	(177)
社会集资计划	(158)	资金收付记帐法	(178)
金融债券发行计划	(158)	借贷记帐法	(178)
财政性存款计划	(158)	银行会计凭证	(179)
储蓄存款计划	(159)	银行会计服务	(180)
贷款最高控制限额	(159)	银行会计监督	(181)
国家银行信贷计划	(160)	银行会计分析	(181)
中央银行贷款计划	(160)	银行会计电子计算机核算	(182)
外汇收支计划	(161)	联行往来	(183)
		全国电子联行往来	(183)
		银行利息计算	(184)
		经理国家金库业务与核算	(185)
		外汇分帐制	(185)
二 银行业务			
金融统计	(162)		
货币流通量统计	(163)		

全国银行出纳基本制度	(186)	本票结算	(203)
现金出纳中心	(186)	信用证结算	(203)
出纳长款	(187)	电脑结算	(203)
出纳短款	(187)	同城结算	(204)
银行损伤票币	(187)	异地结算	(205)
损伤货币销毁	(187)	托收承付结算	(206)
地方币和旧人民币的收兑	(187)	托收无承付结算	(207)
真假票币鉴别	(187)	付款委托书结算	(207)
伪造币	(188)	委托收款结算	(207)
变造币	(188)	约期收款结算	(208)
金银管理	(188)	三方交易直达结算	(209)
黄金、白银、银元和有关折算率	(189)	限额结算	(209)
银行财务管理	(189)	帐户	(209)
银行财务报表	(189)	开户	(210)
发行库	(190)	销户	(211)
业务库	(190)	帐户查询	(211)
结算	(191)	基本帐户	(211)
结算原则	(192)	存款帐户	(212)
结算办法	(192)	专用帐户	(212)
结算方式	(193)	特种帐户	(213)
结算资金	(193)	辅助帐户	(213)
结算收费	(194)	贷款帐户	(213)
结算纪律	(195)	逐笔核贷帐户	(213)
结算仲裁	(195)	农业贷款帐户	(213)
结算制裁	(196)	商品流转贷款帐户	(213)
结算凭证	(196)	定期调整贷款帐户	(214)
凭证管理	(197)	下贷上转帐户	(214)
凭证有效期	(197)	基本建设贷款帐户	(214)
凭证挂失止付	(198)	存贷合一帐户	(214)
结算种类	(198)	往来帐户	(215)
转帐结算	(199)	同业往来帐户	(215)
现金结算	(200)	邮政汇兑帐户	(215)
汇兑结算	(201)	经费限额支出户	(216)
信汇	(201)	透支帐户	(216)
电汇	(201)	临时帐户	(217)
票汇	(201)	睡眠帐户	(217)
支票结算	(202)	租借帐户	(217)
定额转帐支票结算	(202)	金融监督	(217)
个人支票结算	(203)	货币监督	(218)

[illegible]

信用交易	(256)	中期信贷	(282)
记帐信用	(257)	长期信贷	(283)
动产信用	(258)	实物信贷	(284)
不动产信用	(258)	互惠信贷	(284)
票据信用	(259)	外汇信贷	(285)
国际信用	(260)	出口信贷	(286)
信用储备	(261)	买方信贷	(287)
信用风险	(261)	卖方信贷	(287)
信用保证制度	(262)	利息	(288)
信用紧缩	(263)	实物利息	(289)
信用扩张	(263)	利息计算	(289)
信用膨胀	(264)	高息	(289)
信用危机	(265)	低息	(290)
信用改革	(266)	单利	(290)
信贷方针	(267)	复利	(290)
信贷政策	(267)	年息	(290)
信贷原则	(268)	月息	(290)
信贷制度	(269)	日息	(290)
信贷杠杆	(270)	本金	(290)
信贷平衡	(270)	子金	(290)
信贷监督	(270)	贴现息	(290)
信贷制裁	(271)	负利息	(290)
信贷限制	(271)	存款利息	(290)
信贷数量控制	(271)	贷款利息	(291)
信贷选择控制	(272)	定息	(291)
信贷限额	(272)	羊羔息	(291)
信贷差额	(273)	股息	(291)
信贷资金	(273)	拆息	(291)
中央银行信贷资金来源	(274)	利息差额	(292)
中央银行信贷资金运用	(275)	利率	(292)
商业银行信贷资金来源	(276)	利率水平	(293)
商业银行信贷资金运用	(276)	利率分类	(294)
专业银行信贷资金来源	(277)	利率结构	(294)
专业银行信贷资金运用	(278)	利率档次	(294)
农村信用合作社资金来源	(279)	利率折算	(294)
信贷协定	(279)	利率体系	(294)
信贷合同	(280)	利率政策	(295)
信贷承诺	(280)	利率管理	(296)
短期信贷	(281)	利率管制	(296)

利率自由化	(297)	通知放款	(314)
利率补贴	(299)	透支	(314)
利率倒挂	(299)	同业拆借	(315)
利率歧视	(300)	上贷下拨	(315)
基准利率	(300)	下贷上转	(316)
银行利率	(301)	上存下贷	(316)
民间借贷利率	(301)	贷款计划	(316)
实际利率	(301)	贷款余额	(316)
货币利率	(301)	贷款预测	(316)
法定利率	(302)	固定资产贷款计划	(316)
计划利率	(302)	流动资金贷款计划	(317)
协商利率	(302)	工业贷款计划	(317)
优惠利率	(302)	商业贷款计划	(317)
平均利率	(303)	企业借款计划	(317)
市场利率	(304)	农业贷款计划	(317)
浮动利率	(305)	农副产品贷款计划	(318)
差别利率	(305)	乡镇企业贷款计划	(318)
惩罚利率	(306)	特种贷款计划	(319)
负利率	(306)	金银专项贷款计划	(320)
折扣率	(307)	贷款项目评估	(320)
存款利率	(307)	市场预测与评估	(321)
贷款利率	(308)	贷款产值率	(322)
债券利率	(308)	贷款销售率	(322)
金融机构同业拆借利率	(309)	贷款税利率	(322)
贴现利率	(310)	贷款指标利用率	(322)
再贴现利率	(311)	贷款周转率	(323)
再贷款利率	(311)	贷款物资保证	(323)
		剩余物资保证	(323)
		以资抵贷	(323)
		逾期贷款	(323)
		投资	(323)
		投资贷款	(325)
		投资贷款结构	(325)
		投资贷款原则	(326)
		投资贷款布局	(327)
		投资贷款规模	(328)
		投资贷款数量界限	(329)
		投资贷款风险	(330)
		投资贷款合同	(331)

四 信贷业务

贷款	(312)
贷款项目	(312)
贷款合同	(312)
贷款对象	(312)
贷款条件	(312)
贷款方法	(312)
贷款方式	(313)
信用放款	(313)
抵押放款	(313)
货币放款	(314)

银行贷款	(332)	大修理贷款	(347)
工业贷款	(332)	定额贷款	(348)
商业贷款	(332)	超定额贷款	(348)
农业贷款	(332)	结算贷款	(348)
粮食贷款	(332)	信用证结算贷款	(348)
外贸贷款	(332)	托收承付结算贷款	(348)
政策性贷款	(333)	小型技术措施贷款	(349)
优惠贷款	(333)	地方建筑材料贷款	(349)
特种贷款	(334)	引进国外技术设备国内配套贷款	(349)
专项贷款	(334)	出口工业品生产专项贷款	(349)
外汇贷款	(334)	短期外汇贷款	(349)
货物抵押贷款	(335)	特种一、二类外汇贷款	(350)
混合贷款	(335)	个人消费性贷款	(350)
风险贷款	(336)	分期付款	(351)
无息贷款	(336)	非分期付款	(351)
循环贷款	(336)	住房贷款	(351)
利用国外贷款	(336)	存款	(352)
软贷款	(337)	原始存款	(352)
硬贷款	(337)	派生存款	(353)
双边贷款	(337)	个人存款	(353)
特别贷款	(337)	法人存款	(353)
开发贷款	(337)	活期存款	(353)
项目贷款	(337)	定期存款	(354)
银团贷款	(338)	通知存款	(355)
基本建设贷款	(339)	特种存款	(355)
固定资金贷款	(340)	基本建设存款	(356)
中短期设备贷款	(340)	同业存款	(356)
技术改造贷款	(340)	金银占款	(356)
设备储备贷款	(341)	专用基金存款	(356)
特种投资贷款	(341)	更新改造资金存款	(356)
流动资金贷款	(342)	建设单位预算资金存款	(357)
建筑业流动资金贷款	(342)	集中上交财政资金存款	(357)
周转贷款	(343)	自筹基本建设资金存款	(357)
临时周转贷款	(343)	农村存款	(357)
工业周转贷款	(343)	信用社转存款	(357)
商品周转贷款	(344)	折实存款	(357)
临时贷款	(345)	储蓄	(358)
预付货款贷款	(346)	记名储蓄	(358)
农副产品预购定金贷款	(347)	不记名储蓄	(358)