

实用金融法学

于治萍 姜国治 韩同 主编

黑龙江人民出版社

实用金融法学

于治萍 姜国治 韩 同 主编

黑龙江人民出版社

1993年·哈尔滨

责任编辑：冯海燕

封面设计：方 玲

实用金融法学

Shi yong Jin rong Fa xue

于治萍 姜国治 韩同 主编

黑龙江人民出版社出版

(哈尔滨市道里森林街42号)

吉林省新华书店发行

中共吉林省委党校印刷厂印刷

开本787×1092毫米1/32·印张16.375·字数350,000

1988年8月第1版

1988年8月第1次印刷

印数 1——12,000

ISBN 7-207-00777-9 /D·100 定价:3.95元

C4760/15

加强金融法制建设
提高金融管理水平

刘鸿儒
1988年3月9日

前 言

随着我国商品经济和金融事业的发展，《实用金融学》出版了，这是我国经济法学体系中的一枝新芽，我们欢迎它。

现在我国进入以发展生产力为中心的社会主义现代化建设的新时期，在这个新的历史时期里，越来越多的金融关系和金融活动准则需要用法律制度进行调整。因此，金融法律制度的建立和兴起，金融法制的教学和研究，以及金融人材的培养，都得到了较快的发展。加强金融法制建设，提高金融管理水平，是党和国家的殷切期望，也是金融工作者的迫切需要。

本书有四个特点：一是比较全面，涉及到金融法制、金融违法犯罪及防范和法学基础知识；二是比较新颖，题材和所依据材料较新；三是比较准确，多以有关理论与法规为依据；四是比较实用，有助于提高人们的金融法制观念。

本书对经济法学工作者、经济司法工作者和企事业单位财会人员，都有参考价值。

关 梦 觉

1988年4月

主编： 于治萍 姜国治 韩 同

编写人员(按撰写的章节顺序排列)：

于治萍 (第一、二、八、十一、十七、
二十、二十三、二十四、二十
五、二十六、二十七、二十八、
二十九、三十章)；

于志宏 (第二、八、十一、十七、
二十章)；

于宙然 (第三、九、十三章)；

王成义 (第四、五、十六章)；

焦 琳 (第六、十四章)；

赵革华 (第七、十五、二十二章)；

李福彬 (第七章)；

盖永林 (第八、十一章)；

李甲奎 (第八章)；

赵 文 (第十、十二章)；

叶明楠 周景达 (第十八章)；

倪光宇 汤培德 (第十九章)；

韩忠民 (第二十一章)。

ISBN 7-201-00771-9

D · 100 定价：3.95元

目 录

第一编 金融法制

第一章 金融法制概论	(1)
第一节 金融法制的概念.....	(1)
第二节 金融法制的内容.....	(4)
第三节 金融法制的作用和意义.....	(6)
第四节 制定金融法制的原则.....	(11)
第五节 金融法制的范围.....	(14)
第二章 金融法制的沿革	(19)
第一节 货币的产生.....	(19)
第二节 金融活动的产生.....	(22)
第三节 金融法制的产生.....	(24)
第四节 金融法制的发展.....	(28)
第三章 国外金融法制的比较	(32)
第一节 苏联及东欧社会主义国家金融体系.....	(32)
第二节 西方资本主义国家金融体系.....	(39)
第四章 金融体制改革与管理的法律制度	(45)
第一节 现代世界各国金融体制的特点.....	(45)
第二节 我国金融体制改革的目标和主要内容.....	(48)
第三节 中央银行的法律地位及职责规定.....	(52)
第四节 专业银行的法律地位及职责规定.....	(55)

第五节	其他金融机构的设立与法律地位·····	(58)
第五章	人民币发行和现金管理的法律制度·····	(62)
第一节	人民币的法律地位·····	(62)
第二节	关于人民币发行的规定·····	(65)
第三节	现金管理制度与工资基金管理·····	(69)
第四节	对妨害和破坏国家货币、违反现金管理规定的制裁·····	(75)
第六章	转帐结算的法律制度·····	(77)
第一节	转帐结算的概述·····	(77)
第二节	为什么开展转帐结算·····	(79)
第三节	转帐结算的基本原则和基本条件·····	(85)
第四节	转帐结算的纪律·····	(87)
第五节	转帐结算的管理体制·····	(88)
第六节	转帐结算的基本法律规定·····	(89)
第七节	转帐结算方式——即异地结算和同城结算·····	(91)
第七章	储蓄法律制度·····	(107)
第一节	储蓄的性质和作用·····	(107)
第二节	公民储蓄受法律保护·····	(108)
第三节	储蓄存款种类·····	(109)
第四节	储蓄工作原则·····	(113)
第五节	关于查询、停止支付、没收、继承个人储蓄存款的有关规定·····	(116)

第八章 银行会计法律制度	(119)
第一节 银行会计法律制度的概述.....	(119)
第二节 银行会计核算制度.....	(124)
第三节 财务管理制度.....	(131)
第四节 银行会计检查与会计分析制度.....	(132)
第五节 银行会计档案管理制度.....	(134)
第六节 银行会计人员的职责、权限与法律责任 的规定.....	(136)
第七节 电子计算机的核算与管理制度.....	(138)
第九章 银行信贷和利率的法律制度	(142)
第一节 信贷资金的法律制度.....	(142)
第二节 利率管理的法律制度.....	(152)
第十章 外汇管理的法律制度	(157)
第一节 外汇管理法律制度的意义.....	(157)
第二节 世界各国外汇管理的概况.....	(158)
第三节 我国外汇管理的发展过程.....	(160)
第四节 我国外汇管理的方针和原则.....	(161)
第五节 我国外汇管理体制和外汇管理机构.....	(162)
第六节 我国外汇管理主要内容的规定.....	(163)
第七节 我国外汇管理奖惩的规定.....	(169)
第八节 外汇管理的法律概念.....	(170)
第十一章 金银管理法律制度	(173)
第一节 金银管理法律制度概述.....	(173)

第二节	建立金银管理法律制度的必要性·····	(175)
第三节	金银管理的基本政策和金银主管机关···	(177)
第四节	对经营单位和个体银匠管理的规定·····	(179)
第五节	金银收购与配售的具体规定·····	(182)
第六节	金银进出境管理的法律规定·····	(186)
第七节	金银管理的奖励与惩罚的规定·····	(188)
第十二章	经理国库的法律制度·····	(192)
第一节	经理国库的法律概念 ·····	(192)
第二节	中国人民银行经理国库·····	(193)
第三节	国库的职责权限·····	(195)
第四节	库款的收纳与退付·····	(196)
第五节	库款的支拨·····	(197)
第六节	代理发行国库券·····	(199)
第十三章	保险法律制度·····	(201)
第一节	保险法律制度概述·····	(201)
第二节	保险的种类·····	(206)
第三节	保险合同·····	(210)
第四节	我国的保险立法·····	(214)
第十四章	信托票据和债券的法律制度·····	(218)
第一节	信托法律制度·····	(218)
第二节	票据法律制度·····	(223)
第三节	债券法律制度·····	(231)
第十五章	银行稽核的法律制度·····	(235)
第一节	银行稽核的法律意义·····	(235)

第二节	银行稽核的对象	(236)
第三节	银行稽核的任务	(237)
第四节	银行稽核的作用	(238)
第五节	银行稽核的形式、程序与方法	(239)
第六节	银行稽核的内容	(243)
第七节	银行稽核工作的组织	(257)
第十六章	银行安全保卫法律制度	(259)
第一节	库款的守卫与现金押运	(260)
第二节	印章、密押和重要凭证的管理	(261)
第三节	枪支管理与使用	(263)
第四节	安全防范设施管理	(263)
第五节	值班值宿制度	(264)
第六节	其他安全保卫制度	(264)

第二编 金融违法犯罪及防范

第十七章	有关金融违法犯罪的表现	(265)
第一节	违反金融法制的表现	(265)
第二节	在刑法范畴的有关金融犯罪的表现	(278)
第三节	挪用公款罪在金融领域里的表现	(284)
第十八章	金融系统经济犯罪的特征	(285)
第一节	以贷谋私	(286)
第二节	银行结算领域中违法犯罪的特征	(288)
第三节	银行现金管理中违法犯罪的特征	(291)

第十九章 金融领域违法犯罪的原因…………… (293)

第一节 思想政治工作不力…………… (293)

第二节 执行规章制度不严肃…………… (294)

第三节 管理机制不完善, 监督检查不得力…………… (295)

第二十章 有关金融违法犯罪的处罚…………… (298)

第一节 有关金融违法的处罚…………… (298)

第二节 有关金融犯罪的刑罚…………… (310)

第三节 对挪用公款罪的刑罚…………… (315)

第四节 金融系统经济犯罪的查处…………… (316)

第二十一章 金融违法与犯罪的防范措施…………… (320)

第一节 提高金融职工素质…………… (320)

第二节 强化制度的约束力…………… (324)

第三节 严肃法纪、震慑犯罪…………… (327)

第二十二章 金融领域违法犯罪案例选编

第三编 法学基础知识

第二十三章 法学基础理论…………… (229)

第一节 法学的基本概念…………… (344)

第二节 说案例讲法理…………… (350)

第三节 法学基础理论问题…………… (357)

第二十四章 宪法…………… (372)

第一节 宪法的基本概念…………… (372)

第二节 说案例讲宪法·····	(379)
第三节 宪法基本问题·····	(386)
第二十五章 刑 法 ·····	(401)
第一节 刑法的基本概念·····	(401)
第二节 说案例讲刑法·····	(411)
第三节 刑法的基本问题·····	(421)
第二十六章 民法通则 ·····	(438)
第一节 民法基本概念·····	(438)
第二节 说案例讲民法·····	(446)
第三节 民法通则的基本问题·····	(450)
第二十七章 经济法概论 ·····	(464)
第一节 经济法基本概念·····	(464)
第二节 说案例讲经济法·····	(468)
第三节 经济法的有关问题·····	(473)
第二十八章 婚姻法 ·····	(479)
第一节 婚姻法的基本概念·····	(479)
第二节 说案例讲婚姻法·····	(481)
第三节 婚姻法的基本问题·····	(484)
第二十九章 刑事诉讼法 ·····	(493)
第一节 刑事诉讼法的基本概念·····	(493)
第二节 说案例讲刑事诉讼法·····	(494)

第三节	刑事诉讼法的基本问题·····	(497)
第三十章	民事诉讼法·····	(501)
第一节	民事诉讼法的基本概念·····	(501)
第二节	说案例讲民事诉讼法·····	(502)
第三节	民事诉讼法的基本问题·····	(504)
后 记	·····	(510)

第一编 金融法制

第一章 金融法制概论

第一节 金融法制的概念

一、金融法制的概念

金融是货币资金的融通。它一般指与货币流通和银行信用有关的一切金融活动，是商品货币经济条件下各种信用机构以货币为对象，以信用为形式所进行的货币收支、资金融通活动的总称。在现实经济生活中，货币资金的融通是一种和商品经济紧密相联的经济活动，其具体表现形式很多，如：通过银行发行货币、调节货币流通和回笼货币；由银行代客户办理承付、汇兑、结算、贴现；银行收购配售金银、管理外汇和代募有价证券；贷款的发放和收回；各种存款的吸收和提取、居民储蓄以及具有信用性质的保险、信托、投资等活动，以及资本主义制度下贴现市场和证券市场的活动等，这些都属于金融的范畴。我国社会主义的金融，是我国社会主义经济活动不可缺少的组成部分，是社会主义再生产的必要条件；它不仅是国家动员和分配社会闲散资金的有效形式，而且也是国家进行宏观经济控制的重要手段。

在我国，金融业务和金融管理一般都要通过银行组织和其他金融机构来进行。银行组织和其他金融机构在从事金融

管理和金融业务的过程中，必然要同社会发生与货币流通、银行信用活动有关的各种经济关系，即金融关系。这种金融关系是经济关系中的一种特殊形式的分配关系。参与这种金融关系的主体有国家、社会组织和个人。

在我国，银行组织和其他金融机构从事同货币流通与银行信用有关的一切活动，包括货币发行、结算、金银和外汇管理、存款、贷款和个人储蓄、票据贴现、汇兑往来、信托投资、金融租赁、代募证券、各种保险，参与国际金融活动以及银行和其他金融组织等，都是金融活动。

国家为了促进金融关系的正常发展，保证金融活动的顺利进行，制定了一系列以调整金融关系和金融活动为对象的法律规范。所谓金融法制，就是按着国家意志规定的有关调整金融关系和金融活动的各种法律、法规、条例、规定、章程、决定、制度等法律规范的总称。

二、金融法制的性质

金融就其性质来讲，是一种经济活动，寓于生产、交换、分配、消费再生产过程之中。通俗地讲，金融就是货币资金的融通。货币资金在再生产过程中的活动状况，就象人体中的血液一样，从事金融管理和金融业务活动的金融机构在再生产中的地位，就象手足一样，起着重要的作用。金融机构在经营管理货币资金的活动中，必然要同社会发生与货币流通、银行信用活动有关的各种经济关系，即金融关系。当这些金融关系受到国家法律制度调整和保护时，这些关系就成为金融法律关系，金融关系则是金融法制的调整对象。