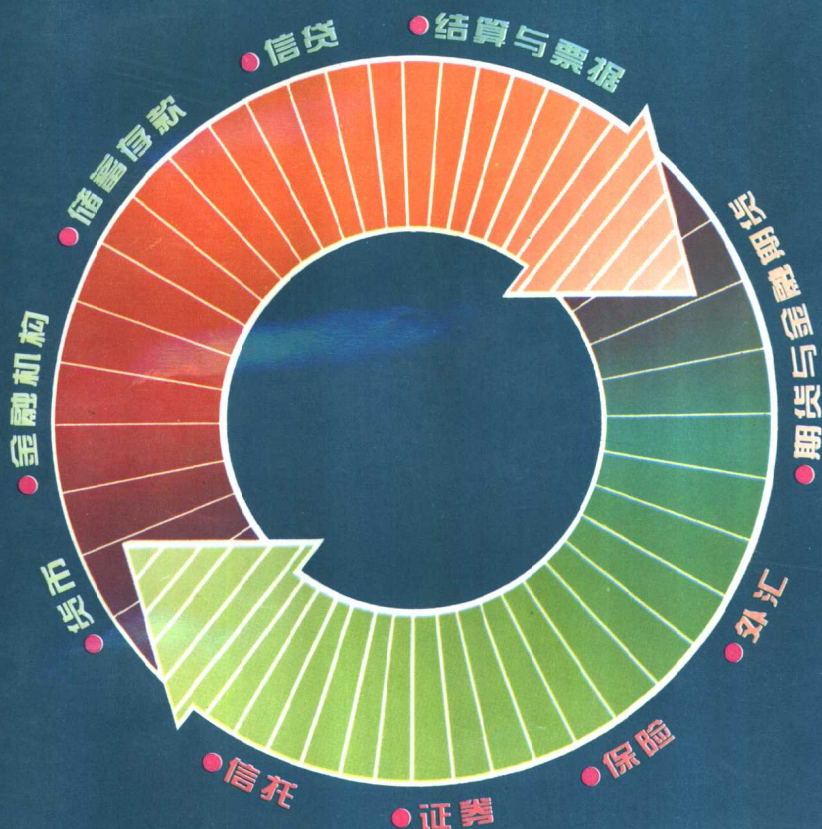


金融与法律实务

沈富强 主编



中国大百科全书出版社上海分社

金融与法律实务

主编 沈富强

中国大百科全书出版社上海分社

(沪)新登字 402 号

金融与法律实务

沈富强 主编

中国大百科全书出版社上海分社出版发行

上海古北路 650 号 邮政编码 200336

新华书店经销 上海海峰印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 9.75 插页 4 字数 245,000

1995 年 1 月第一版 1995 年 1 月第一次印刷

印数: 1-7,000

ISBN 7-5000-0445-1/F·25

定价: 9.20 元

编写人员名单

主 编 沈富强

副主编 谷云章 周德勇 严衍庠

撰稿人员 (以姓氏笔划为序)

王松浩 许长华 谷云章 严衍庠

沈富强 陈派清 陈培良 陈益民

周德勇 郑新冀 洪冬英 蔡为文

编写说明

为了适应我国金融体制改革工作发展的需要，我们编写了这本《金融与法律实务》，供广大企事业单位管理人员、金融业务部门的从业人员、金融研究机构科研人员、大专院校的师生、金融司法人员，以及一切参与和关心我国金融事业发展的人士学习和参考之用。

本书包括了货币、金融机构、储蓄存款、信贷、结算票据、信托、证券、保险、外汇、金融期货等领域的基本知识。内容深入浅出，简明易懂，集理论性、知识性、操作性于一身，融规范性、准确性、稳定性于一体，使广大读者既能了解金融业务领域的一般知识和法律规定，又能掌握金融业务的具体操作程序和法律规定的具体运用，从而提高自己的金融业务水平，培养准确的金融法律意识。

本书由一批长期从事金融与法律业务的研究和实际操作的同志编写，他们主要来自上海市投资金融律师事务所、中国人民建设银行上海市分行、华东师范大学、中国工商银行上海市分行、交通银行上海浦东分行、华东政法学院、上海石油交易所等单位。在编写过程中，编者参阅了国内外的一些专著和资料，并得到了金融和法律领域的一些专家的指导和帮助，在此谨向他们表示感谢。

目前我国金融体制改革正日益深化，金融法制建设正不断发展，限于编写者的水平，书中有疏漏和不当之处，恳请读者指正。

编 者

1994年1月

目 录

货币	
一、货币与国库	1
货币	1
人民币	3
货币发行	4
发行库和业务库	5
发行基金	6
国库	8
二、金银	10
金银管理	10
金银收购	11
金银配售	12
金银经营单位和个体银匠	13
三、现金	14
现金管理	14
库存现金限额	15
现金使用	16
坐支	17
个体户、承包经营户的现金支付	17
工资基金管理	18
工资基金管理的内容	19
四、货币与金银管理的法律规定	21

人民币的法律保护·····	21
金银经营单位的法定业务及其限制·····	23
金矿开采的法律规定·····	24
个人持有金银的法律保护·····	24
金银进出境的法律规定·····	25
违反金银管理的法律责任·····	27
违反现金管理的法律责任·····	29
金融机构	
一、银行 ·····	31
中国人民银行·····	31
中国工商银行·····	32
中国农业银行·····	33
中国银行·····	33
中国人民建设银行·····	34
交通银行·····	34
中信实业银行·····	35
中国投资银行·····	36
中外合资、外资银行·····	37
其他银行·····	37
二、非银行金融机构 ·····	38
城市信用合作社·····	39
农村信用合作社·····	39
融资租赁公司·····	39
企业财务公司·····	40
信托投资公司·····	41
中国人民保险公司·····	41
证券公司·····	42
邮政储汇局·····	42

三、金融机构的地位及其管理的法律规定	43
中央银行的法律地位	43
中国人民银行和专门(综合)银行间的法律关系	44
金融机构设立的法定条件和经营金融业务许可证	45
金融机构资本的法定限额	46
外资、合资金融机构设立的基本法律规定	46
金融机构审批的法定权限	48
法律对金融机构变更、撤销的规定	49
设立或收购境外金融机构的专门规定	50
储蓄存款	
一、存款	53
企业存款	53
财政存款	54
农村存款	54
存款准备金	55
二、储蓄	56
储蓄	56
活期储蓄	56
定期储蓄	57
定活两便储蓄	59
有奖储蓄	59
保值储蓄	60
华侨人民币定期储蓄	60
三、储蓄存款的法律规定	61
储蓄的基本法律原则	61
储蓄机构的设立及其职责	62
储蓄存款利率的法律规定	63
储蓄存款的提前支取	65

储蓄存单(折)的挂失·····	65
储蓄错帐的法律后果·····	66
储蓄存款的查询·····	67
储蓄存款的止付·····	68
储蓄存款的调取·····	69
储蓄存款的继承·····	70
信贷	
一、流动资金贷款 ·····	72
工业周转贷款·····	72
流动基金贷款·····	73
临时贷款·····	74
二、固定资产贷款 ·····	75
基本建设贷款·····	75
技术改造贷款·····	76
技术改造贴息贷款·····	77
中短期设备贷款·····	78
三、农村贷款 ·····	78
国营农业贷款·····	78
集体农业贷款·····	79
乡镇企业工业贷款·····	80
农村信用社贷款·····	81
扶贫专项贴息贷款·····	83
四、借款合同与贷款抵押的法律规定 ·····	84
借款合同·····	84
借款合同的变更和解除·····	85
无效借款合同·····	86
无效借款合同的处理·····	87
借款合同担保的法定形式·····	88

借款合同中的违约金	88
借款合同保证的特征	89
借款合同保证的效力	90
借款合同保证的消灭	91
贷款抵押	92
抵押物	92
抵押率	94
抵押的效力	94
抵押物的处理	95
结算与票据	
一、结算	97
结算	97
银行帐户	97
结算原则	99
结算纪律	100
结算监督	100
结算责任	101
二、非票据结算	102
汇兑	102
委托收款	104
托收承付	106
三、票据	107
票据	107
银行汇票	109
商业汇票	111
银行本票	112
支票	113
定额支票	115

四、银行信用卡	115
长城卡	116
牡丹卡	117
金穗卡	119
五、结算主体的法律责任	121
帐户使用的法律规定	121
票据挂失的法律后果	121
公示催告	122
票据法律关系的当事人	124
票据行为	126
背书的法律特征	128
信托	
一、委托	131
信托	131
信托存款	132
信托贷款	134
委托贷款	135
委托投资	136
信托投资	137
财产信托	137
特约信托	139
耐用消费品信托	140
二、代理	141
代理清欠	141
代理保管	142
信用签证	143
代理证券发行	144
代理证券买卖	145

金融咨询	145
三、金融租赁	146
金融租赁	146
自营租赁	148
合办租赁	149
代理租赁	149
租赁费	149
四、信托法律关系的特征	151
信托法律关系要素	151
委托贷款纠纷中诉讼主体	153
金融租赁合同	154
租赁各方的义务	155
证券	
一、证券	157
证券	157
股票	158
债券	159
股票和债券的票面格式	161
二、证券发行	162
政府债券的发行	162
金融债券的发行	162
企业债券的发行	163
股票发行条件	164
股票发行程序	165
申请股票发行应报送的文件	166
股票承销	168
股票发行价格	169
三、证券交易	170

证券交易	170
证券交易市场	170
证券交易所交易	171
柜台证券交易	174
证券交易所内证券商的自营买卖	175
四、证券交易所	176
证券交易所	176
证券交易所的设立和解散	176
证券交易所会员	177
证券交易所会员大会	178
证券交易所理事会	179
证券交易所总经理	179
证券交易所上市委员会	180
证券交易所监察委员会	180
证券交易所的职能	181
五、证券转让与诉讼	182
证券违法行为及其查处	182
证券纠纷及其处理方式	182
证券纠纷的仲裁	183
证券民事诉讼	184
证券行政诉讼	185
证券刑事诉讼	185
证券抵押	186
证券继承	187
证券赠与	188
证券挂失	188
保险	
一、保险	190

保险	190
再保险	191
保险要素	192
保险基金	193
保险费率	194
保险费与保险手续费	195
损失率与赔付率	196
偿付能力	197
二、国内财产保险	198
企业财产保险	198
家庭财产保险	199
货物运输保险	200
船舶保险	202
机动车辆保险	203
农业保险	204
责任保险	205
三、涉外财产保险	206
进出口货物运输保险	206
航空、汽车、船舶保险	208
财产保险	209
出口信用保险	209
四、人身保险	210
健康保险	210
退休养老保险	211
普通人寿保险	212
人身意外伤害保险	214
简易人身保险	215
社会保险	216

五、保险合同与保险法律	216
保险合同的形式	216
保险合同的主要条款	218
保险合同主体的法定义务	220
保险索赔和理赔	221
保险企业设立的法定条件	223
保险企业的偿付能力和保险准备金	223
保险合同纠纷的处理	224
外汇	
一、外汇存款	226
外汇	226
甲种外币存款	227
乙种外币存款	228
丙种外币存款	229
二、外汇贷款	230
外汇贷款的条件和手续	230
外汇贷款利率	232
短期外汇贷款	233
外商投资企业贷款	234
外贸贷款	236
联营股本贷款	238
三、外汇调剂	239
外汇调剂市场	239
个人外汇调剂	240
华侨、港澳台同胞捐赠外汇调剂	241
外汇调剂的手续	242
四、进出口贸易结算与信用证	243
进出口贸易结算	243

汇款·····	244
托收·····	245
信用证·····	247
信用证申请人·····	248
信用证受益人·····	249
信用证开证行·····	250
信用证通知行·····	251
信用证保兑行·····	252
信用证议付行和付款行·····	252
五、外汇管理的法律规定·····	253
结汇制和售汇制的基本内容·····	253
个人的外汇管理·····	254
外国驻华机构及其人员的外汇管理·····	255
“三资”企业及其人员的外汇管理·····	255
套汇及其处罚·····	256
逃汇及其处罚·····	257
扰乱金融及其处罚·····	258
外汇担保管理·····	258
外汇调剂的限制性规定·····	259
开证日和到期日的法律时效·····	260
期货与金融期货	
一、期货交易·····	261
期货交易·····	261
期货商品·····	262
期货合约·····	263
期货交易主体·····	264
期货交易所·····	266
期货经纪公司·····	267

期货结算所	268
期货交易程序	270
期权交易	272
期权合约	272
期权交易种类	274
二、金融期货	275
金融期货	275
外汇期货	275
外汇期货交易行情分析	277
外汇期货的套期保值	278
外汇期货投机交易	279
外汇期权交易	280
利率期货	281
利率期货交易行情分析	282
利率期货交易套期保值	283
股票指数	284
股票指数期货合约	285
股票指数期货	285
股票指数期货的买卖方法	286
三、金融期货的法律制度	287
期货经纪公司开业条件	287
期货经纪公司经营规则	288
申请外汇期货交易业务法定手续	289
外汇期货经纪机构经营规则	290