

世纪法学系列教材 总主编 曾宪义



金融法

朱大旗 著

中国人民大学出版社

21 世纪法学系列教材

总主编 曾宪义

金 融 法

朱大旗 著

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融法/朱大旗著.

北京:中国人民大学出版社,1999.12

(21世纪法学系列教材)

ISBN 7-300-03355-5/D·394

I. 金…

II. 朱…

III. 金融-财政法-中国-教材

IV. D922.28

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 56468 号

21 世纪法学系列教材

总主编 曾宪义

金融法

朱大旗 著

出 版:中国人民大学出版社

(北京海淀路 157 号 邮编 100080)

发行部:62514146 门市部:62511369

总编室:62511242 出版部:62511239

E-mail: rendafx@public3.bta.net.cn

发 行:新华书店总店北京发行所

印 刷:北京市丰台丰华印刷厂

开本:787×980 毫米 1/16 印张:26.75

2000 年 3 月第 1 版 2001 年 2 月第 2 次印刷

字数:476 000

定价:32.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

《21 世纪法学系列教材》

编审委员会

总 主 编 曾宪义

副总主编 韩大元(常务) 叶秋华

朱景文 刘 志

编 委 (以姓氏笔画为序)

王作富 叶秋华 龙翼飞 孙言文

孙国华 许崇德 朱力宇 朱景文

刘 志 吴宏伟 陈卫东 张曙光

周 珂 郑 定 胡锦涛 赵中孚

赵秀文 郭 禾 高铭暄 韩大元

韩玉胜 曾宪义

外文审校 何家弘

《21 世纪法学系列教材》总序

曾宪义

斗转星移，人类社会纷纭复杂、充满变数的 20 世纪即将落幕，21 世纪的黎明已经来临。在这世纪更替、千年变迁之际，回顾人类社会不平凡也不平坦的发展历程，我们为人类文明的辉煌成就而感到欣喜，也因社会进步的步履艰难而感到沉重。自从摆脱动物生活、开始用双手去进行创造性的劳动、用人类特有的灵性去思考以后，我们人类在不断改造客观世界、创造了辉煌的物质文明的同时，也在不断地探索人类的主观世界，逐渐形成了哲学思想、伦理道德、宗教信仰、风俗习惯等一系列维系道德人心、维持一定社会秩序的精神规范，更创造了博大精深、义理精微的法律制度。应该说，在人类所创造的诸种精神文化成果中，法律制度是一种极为奇特的社会现象。因为作为一项人类的精神成果，法律制度往往集中而突出地反映了人类在认识自身、调节社会、谋求发展的各个重要进程中的思想和行动。法律制度是现实社会的调整器，是通过国家的强制力来确认人的不同社会地位的有力杠杆，它来源于现实生活，而且真实地反映现实的要求。因而透过一个国家、一个民族、一个时代的法律制度，我们可以清楚地观察到当时人们关于人、社会、人与人的关系、社会组织以及有关哲学、宗教等诸多方面的思想与观点。同时，法律制度是一种具有国家强制力、约束力的社会规范。它以一种最明确的方式，对当时社会成员的言论或行动作出规范与要求，因而法律制度也清楚地反映了人类在各个历史发展阶段中对于不同的人所作出的种种具体要求和限制。因此，从法律制度的发展变迁中，同样可以看到人类自身不断发展、不断完善的历史轨迹。人类社会几千年的国家文明发展历史已经无可争辩地证明，法律制度乃是维系社会、调整各种社会关系、保持社会稳定的重要的工具。同时，法律制度的不断完善，也是人类社会文明进步的明显体现。

由于发展路径的不同、文化背景的差异，东方社会与西方世界对于法律的意义、底蕴的理解、阐释存有很大的差异。但是，在各自的发展过程中，都曾比较注重法律的制定与完善。中国古代虽然被看成是“礼治”的社会、“人治”的世

界，但从《法经》到《唐律疏议》、《大清律例》等数十部优秀成文法典的存在，充分说明了成文制定法在中国古代社会中的突出地位，惟这些成文法制所体现出的精神旨趣与现代法律文明有较大不同而已。时至本世纪初叶，随着西风东渐、东西文化交流加快，中国社会开始由古代的、传统的社会体制向近现代文明过渡，建立健全的、符合现代理性精神的法律文明体系方成为现代社会的共识。正因为如此，近代以来的数百年间，在西方、东方各主要国家里，伴随着社会变革的潮起潮落，法律改革运动也一直呈方兴未艾之势。

从历史上看，法律的文明、进步，取决于诸多的社会因素。东西方法律发展的历史均充分证明，法律是一门实践的科学。推动法律文明进步的动力，是现实的社会生活，是政治、经济和社会文化的变迁。同时，法律也是一门专业性极强的科学，法律内容、法律技术的发展，往往依赖于一大批法律专家以及更多的受过法律教育的社会成员的研究和推动。从这个角度看，法学教育、法学研究的发展，对于法律文明的发展进步，也有着异常重要的意义。正因为如此，法学教育和法学研究在现代国家的国民教育体系和科学研究体系中，开始占有越来越重要的位置。

中国近代意义上的法学教育和法学研究，肇始于一个世纪以前的清代末年。清光绪二十一年（公元1895年）开办的天津大学堂，首次开设法科并招收学生，虽然规模较小，但仍可以视为中国最早的近代法学教育机构。三年后，中国近代著名的思想家、有“维新骄子”之称的梁启超先生即在湖南《湘报》上发表题为《论中国宜讲求法律之学》的文章，用他惯有的富有感染力的激情文字，呼唤国人重视法学，发明法学，讲求法学。梁先生是清代末年一位开风气之先的思想巨子，在他的辉煌的学术生涯中，法学并非其专攻，但他仍以敏锐的眼光，预见到了新世纪中国法学研究和法学教育的发展。数年以后，清廷在内外压力之下，被迫宣布实施“新政”、推动变法修律。以修订法律大臣沈家本为代表的一批有识之士，在近十年的变法修律过程中，在大量翻译西方法学著作、引进西方法律观念，有限度地改造中国传统的法律体制的同时，也开始推动中国早期的法学教育和法学研究。本世纪初，中国最早设立的三所大学——北洋大学、京师大学堂、山西大学堂均设有法科或法律学科目，以期“端正方向，培养通才”。1906年，应修订法律大臣沈家本、伍廷芳等人的奏请，清政府在京师正式设立中国第一所专门的法政教育机构——京师法律学堂。次年，另一所法政学堂——直属清政府学部的京师法政学堂也正式招生。这些大学法科及法律、法政学堂的设立，应该是中国历史上近代意义上的正规专门法学教育的滥觞。

自清末以来，中国的法学教育作为法律事业的一个重要组成部分，也随着中

国社会的曲折发展，经历了极不平坦的发展历程。在 20 世纪的大部分时间里，中国社会一直充斥着各种矛盾和斗争。在外敌入侵、民族危亡的沉重压力之下，中国人民为寻找适合中国国情的发展道路而花费了无穷心力，付出过沉重的代价。从客观上看，长期的社会骚动和频繁的政治变迁曾给中国的法制建设、法律进步事业带来过极大的消极影响，中国的法学教育与法学研究几乎遭受了灭顶之灾。直至 70 年代末期，以“文化大革命”宣告结束为标志，中国社会从政治阵痛中清醒过来，开始用理性的目光重新审视中国的过去，规划国家和社会的未来，中国由此进入长期稳定、发展的大好时期。以这种大的社会环境为背景，中国的法学教育在 20 世纪的最后 20 年中获得了前所未有的发展机遇。

从宏观上看，经过 20 年的努力，中国的法学教育事业所取得的成就是辉煌的。首先，经过“解放思想，实事求是”思想解放运动的洗礼，在中国法学界迅速清除了极左思想及前苏联法学模式的影响，根据本国国情建设社会主义法治国家已经成为国家民族的共识，这为中国法学研究和法学教育的发展奠定了稳固的思想基础。其次，随着法学禁区的不断被打破、法学研究的逐步深入，一个初步完善的法学学科体系已经建立起来。理论法学、部门法学各学科基本形成了比较系统和成熟的理论体系和学术框架，一些随着法学研究逐渐深入而出现的法学子学科、法学边缘学科也渐次成型。1997 年，国家教育主管部门对原有专业目录进行了又一次大幅度调整，决定自 1999 年起法学类本科只设一个单一的法学专业，按照一个专业招生，从而使法学学科的布局更加科学和合理。同时，在经过充分论证的基础上，确定了法学专业本科教学的 14 门核心课程，加上其他必修、选修课程的配合，由此形成了一个传统与更新并重、能够基本适应国家和社会发展需要的教学体系。再次，法学教育的规模迅速扩大，层次日趋齐全，结构日臻合理。据初步统计，目前中国有 330 余所普通高等院校设置了法律院系或法律专业，在校学生已达 6 万余人。除本科生外，在一些重点大学、全国知名的法律院系，法学专业硕士研究生、博士研究生已经成为培养的重点。

众所周知，法律的进步、法制的完善，是一项综合性的社会工程。一方面，现实社会关系的发展、国家政治、经济和社会生活的变化，为法律的进步、变迁提供动力，提供社会的土壤。另一方面，法学教育、法学研究的发展，直接推动法律进步的进程。同时，全民法律意识、法律素质的提高，则是实现法治国理想的关键的、决定性的因素。在社会发展、法学教育、法学研究等几个攸关法律进步的重要环节中，法学教育无疑处于核心的、基础的地位。中国法学教育过去 20 年所走过的历程令人激动，所取得的成就也足资我们自豪。随着国家的发展、社会的进步，在即将到来的 21 世纪，我们将面临更严峻的挑战和更灿烂的前景。

“建设世界一流法学教育”，任重道远。

首先，法律是建立在经济基础之上的上层建筑，以法律制度为研究对象的法学也就成为一个实践性很强的学科。社会生活的发展变化，势必要对法学教育、法学研究不断提出新的要求。经过 20 年的奋斗，中国改革开放的第一阶段目标已顺利实现。但随着改革开放的逐步深入，国家和社会的一些深层次问题，比如说社会主义市场经济秩序的真正建立、国有企业制度的改革、政治体制的完善、全民道德价值的重建、环境保护和自然资源的合理利用等等，也已经开始浮现出来。这些复杂问题的解决，无疑最终都会归结到法律制度的完善上来。建立一套完善、合理的法律制度，当然是一项庞大的社会工程，需要全民族的智慧和努力。其中的基础性工作，如理论的论证、框架的设计、具体规范的拟订、法律实施中的纠偏等等，则有赖于法学研究的不断深入，以及高素质社会人才、特别是法律人才的养成，而培养法律人才的任务，则是法学教育的直接责任。

其次，21 世纪将是一个多元化的世纪。在 20 世纪中叶发生的信息技术革命，正在极大地改变着我们的世界。现代科学技术，特别是计算机网络信息技术的发展，使传统的生活方式、思想观念发生了根本的改变，并由此引发许多人类从未面对过的问题。就法学教育而言，在 21 世纪所将要面临的，不仅是教学内容、研究对象的多元化问题，而且还有培养对象、培养目标的多元化、教学方式的多元化等一系列问题，这些问题，都需要法学界去思考、去探索。

中国人民大学法学院建立于 1950 年，是新中国诞生后创办的第一所正规高等法学教育机构。在半个世纪的岁月中，中国人民大学法学院以其雄厚的学术力量、严谨求实的学风、高水平的教学质量以及丰硕的学术研究成果，在全国法学教育领域处于领先地位，并已开始跻身于世界著名法学院之林。据初步统计，人大法学院已经为国家培养法学专业本科生、硕士生、博士生一万余人，培养各类成人法科学生 30 余万人。经过多年的努力，人大法学院形成了较为明显的学术优势，在现职教师中，既有一批资深望重、在国内外享有盛誉的法学前辈，更有一大批在改革开放后成长起来的优秀学术中坚。这些老中青法学专家多年来在勤奋研究法学理论的同时，也积极投身于国家的立法、司法实践，对国家法制建设贡献良多。

有鉴于此，中国人民大学法学院与中国人民大学出版社经过研究协商，决定结合人大法学院的学术优势和人大出版社的出版力量，出版这套《21 世纪法学系列教材》。本套教材包括按照国家教育部所确定的法学专业核心课程和颁布印发的《全国高等学校法学专业核心课程基本要求》而编写的 14 门核心课程教材，也包括法学各领域、各新兴学科教材，及数部案例分析在内，共 50 本。我们设

想，本套教材的编写，将更加注意“高水准”与“适用性”的合理结合。首先，本套教材将以人大法学院具有全国影响的各学科的学术带头人领衔，约请全国高校优秀学者参加，形成学术实力强大的编写阵容。同时，在编写教材时，将注意吸收改革开放以来中国法学研究的最新的学术成果，注意国际学术发展的最新动向，力争使教材内容能够站在 21 世纪初的学术前沿，反映各学科成熟的理论，反映 20 世纪后期中国法学的水平。其次，本套教材主要供法学专业本科教学使用。因此，在编写教材时，我们将针对本科教学和新时期本科学生特点，将学术性、新颖性、可读性有机结合起来，注意运用比较生动的案例、简明流畅的语言去阐释法律理论与制度。

我们期望并且相信，经过组织者、编写者、出版者的共同努力，这 50 本法学教材将以其质量效应、规模效应，成为奉献给新世纪的精品教材，并以此作为庆祝中国人民大学法学院建院 50 周年的一份贺礼。



编写说明

中国人民大学法学院从1985年开始为经济法专业本科生设置金融法课程,1988年为经济法硕士研究生开设财政金融法原理课程。现在金融法课程不仅是法学院法学、经济法学本科学生的必修课,同时也是经济法专业研究生的学位考试课程。随着经济、金融体制改革的深入发展,金融在现代经济生活中核心地位的确立,金融法制建设异军突起,金融法体系日趋完善,并在我国法律体系中日益凸现其重要性和不可或缺性。金融法学课程也因此受到了法学院学生越来越广泛的关注和欢迎,金融法的教材建设日见迫切。

为满足教学需要,本人在多年来不断修改的教学讲义和业已出版的相关科研成果基础上,广泛借鉴、吸收国内外金融法学的研究成果,追踪最新的金融体制改革和金融立法动态,依据我国现行有效的金融法律、法规和规章,编写了这本《金融法》教材。

本教材本着理论联系实际的精神,融理论研究 with 实务说明为一体,力图全面、系统地阐述金融法学的基本原理、金融法的基本制度和相关业务基础知识,着力反映最新的金融法学理论研究成果,阐释最新的、现行有效的金融法律制度。全书体例结构新颖,法律内容翔实,论述问题较为深入。期望通过阅读本书,能使广大读者比较系统、全面地了解金融法学的基本原理和我国现行的金融法律制度。

作者

1999年12月



目录

第一篇 金融法总论

第一章 金融法概述	3
第一节 金融法的概念	4
第二节 金融法的基本原则	9
第三节 金融法的渊源及体系	12
第四节 金融体制与金融立法	19

第二篇 金融组织法

第二章 中央银行法	43
第一节 中央银行法概述	44
第二节 中央银行法的基本内容	48
第三节 中国的中央银行法律制度	61
第三章 商业银行法	75
第一节 商业银行法概述	76
第二节 商业银行法的主要内容	90
第三节 中国商业银行体系	124
第四节 西方国家商业银行法律制度简介	130

第四章 政策性银行法	134
第一节 政策性银行概述.....	135
第二节 政策性银行的主要职能.....	139
第三节 中国的政策性银行.....	142
第五章 非银行金融机构管理法	150
第一节 非银行金融机构管理法概述.....	151
第二节 城乡信用合作社及联合社.....	155
第三节 其他非银行金融机构.....	164

第三篇 金融业务管理法

第六章 货币发行与现金管理法	177
第一节 货币的发行与保护.....	178
第二节 现金管理.....	182
第三节 工资基金管理.....	186
第七章 存款与贷款管理法	189
第一节 存款管理法.....	190
第二节 贷款管理法.....	197
第八章 支付结算管理法	211
第一节 支付结算管理法概述.....	212
第二节 非票据结算的法律规定.....	213
第三节 国内信用证结算.....	218
第四节 结算纪律与责任.....	220
第九章 票据法	224
第一节 票据法概述.....	225
第二节 票据法律关系.....	229
第三节 票据行为.....	232
第四节 票据权利与利益偿还请求权.....	238
第五节 票据抗辩.....	244
第六节 汇票.....	247
第七节 本票与支票.....	257
第八节 涉外票据的法律适用.....	260
第九节 违反票据法的法律责任.....	261

第十章 证券法	265
第一节 证券法概述	266
第二节 证券发行制度	270
第三节 证券交易制度	275
第四节 限制和禁止的证券交易行为	279
第五节 上市公司的收购制度	281
第六节 证券机构	283
第七节 违反证券法的法律责任	289
第十一章 金融信托法	294
第一节 金融信托法概述	295
第二节 中国金融信托的管理规定	302
第十二章 融资租赁法	311
第一节 融资租赁法概述	312
第二节 融资租赁合同	318
第三节 中国融资租赁机构的管理规定	322
第四节 国际融资租赁公约	326
第十三章 保险法	332
第一节 保险法概述	333
第二节 保险合同	337
第三节 保险公司及其经营规则	345
第四节 保险代理人 and 保险经纪人	350
第五节 违反保险法的法律责任	351

第四篇 涉外金融法

第十四章 涉外金融机构管理法	357
第一节 外资金融机构管理法	358
第二节 境外中资金融机构管理法	367
第十五章 外汇与外债管理法	377
第一节 外汇管理法	378
第二节 外债管理法	387
主要参考书目	402
后记	404



Contents

Part 1 General Theories of Financial Law

Chapter 1 Introduction to Financial Law [3]

- Section 1 Concepts of Financial Law [4]
- Section 2 Basic Principles of Financial Law [9]
- Section 3 Sources and System of Financial Law [12]
- Section 4 Financial System and Financial Legislation [19]

Part 2 Law of Financial Institutions

Chapter 2 Central Bank Law [43]

- Section 1 Introduction to Central Bank Law [44]
- Section 2 Basic Contents of Central Bank Law [48]
- Section 3 Legal System of Central Bank Law of P. R. China [61]

Chapter 3 Commercial Bank Law [75]

- Section 1 Introduction to Commercial Bank Law [76]
- Section 2 Main Contents of Commercial Bank Law [90]

- Section 3 Commercial Bank System of P. R. China [124]
- Section 4 Brief Introduction to Commercial Bank Law System of Occident Countries [130]

Chapter 4 Policy Bank Law [134]

- Section 1 Introduction to Policy Bank [135]
- Section 2 The Main Functions of Policy Bank [139]
- Section 3 Policy Bank of P. R. China [142]

Chapter 5 Administrative Law of Non-Bank Financial Institutions [150]

- Section 1 Introduction to Administrative Law of Non-Bank Financial Institutions [151]
- Section 2 The Urban and Rural Credit Co-operative Societies and Associations of Societies [155]
- Section 3 Other Non-Bank Institutions [164]

Part 3 Law of Financial Business Administration

Chapter 6 Currency Issue and Cash Administrative Law [177]

- Section 1 Currency Issue and Remedy [178]
- Section 2 Cash Administration [182]
- Section 3 Salary Fund Administration [186]

Chapter 7 Deposit and Loan Administrative Law [189]

- Section 1 Deposit Administrative Law [190]
- Section 2 Loan Administrative Law [197]

Chapter 8 Clearing and Settlement Administrative Law [211]

- Section 1 Introduction to Clearing and Settlement Administrative Law [212]
- Section 2 Legal Provision of Non-Bill Clearing and Settlement [213]
- Section 3 Clearing and Settlement of Domestic Letters of Credit [218]
- Section 4 Clearing and Settlement Discipline and Legal Responsibility [220]

Chapter 9 Law of Bill [224]

- Section 1 Introduction to Law of Bill [225]
- Section 2 Legal Relationship of Law of Bill [229]
- Section 3 Act of Bill [232]
- Section 4 Right on Bill Law and Claim of Returning Interests [238]

- Section 5 Plea of Bill [244]
- Section 6 Bill of Exchange [247]
- Section 7 Cashier's Cheque and Cheque [257]
- Section 8 Legal Application of Bill Involving Foreign Elements [260]
- Section 9 Legal Responsibility of Violation of Bill Law [261]

Chapter 10 Securities Law [265]

- Section 1 Introduction to Securities Law [266]
- Section 2 Legal System of Securities Issue [270]
- Section 3 Legal System of Securities Transaction [275]
- Section 4 Restrict and Prohibit Act of Securities Transaction [279]
- Section 5 M&A Legal System of Listed Company [281]
- Section 6 Securities Institution [283]
- Section 7 Legal Responsibility of Violation of Securities Law [289]

Chapter 11 Financial Entrust Law [294]

- Section 1 Introduction to Financial Entrust Law [295]
- Section 2 Administrative Regulations of Financial Entrust of P.R. China [302]

Chapter 12 Law of Finance Lease [311]

- Section 1 Introduction to Law of Finance Lease [312]
- Section 2 Contract of Finance Lease [318]
- Section 3 Administrative Regulation of Finance Lease Organizations of P. R. China [322]
- Section 4 International Convention of Finance Lease [326]

Chapter 13 Law of Insurance [332]

- Section 1 Introduction to Law of Insurance [333]
- Section 2 Contract of Insurance [337]
- Section 3 Insurance Corporation and Its Business Rule [345]
- Section 4 Deputy and Broker of Insurance [350]
- Section 5 Legal Responsibility of Violation of Insurance Law [351]

Part 4 Financial Law Involving Foreign Elements

Chapter 14 Administrative Law of Financial Institutions Involving Foreign

Elements [357]

Section 1 Administrative Law of Foreign Financial Institutions in China [358]

Section 2 Administrative Law of Chinese Financial Institutions abroad [367]

Chapter 15 Foreign Exchange and Foreign Debt Administrative Law [377]

Section 1 Foreign Exchange Administrative Law [378]

Section 2 Foreign Debt Administrative Law [387]

Bibliography [402]

Postscript [404]