

JIN RONG XIN TUO QUAN SHU

主 编 金建栋 副主编 马鸣家 党五喜
钱小安

金融

信托

全书

JIN RONG
XIN TUO
QUAN SHU

中国财政经济出版社

金融信托全书

主 编:金建栋

副主编:马鸣家 党五喜

钱小安

中国财政经济出版社

(京)新登字 038 号

金 融 信 托 全 书

主 编 金建栋

副主编 马鸣家 党五喜

钱小安

※

中国财政经济出版社 出版

(北京东城大佛寺东街 8 号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经销

民族印刷厂印刷

※

787×1092 毫米 16 开 85 印张 2100 千字

1994 年 1 月第 1 版 1994 年 1 月北京第 1 次印刷

印数:1—2000 定价: 108.00 元

ISBN7—5005—2377—7/F·2254

(图书出现质量问题,本社负责调换)

《金融信托全书》编辑委员会成员

主 编： 金建栋

副主编： 马鸣家 党五喜 钱小安

编委会主任：金建栋

编委会副主任：(按姓氏笔画为序)

王保权	王水凤	邓继南	田化才	孙培林	张 健
张 鹏	张普仕	吴 元	吴永安	李小平	李蕴祺
罗 林	林培材	钟典梁	高 飞	黄万金	熊 伟
戴达年					

编委委员：(按姓氏笔画为序)

马鸣家	牛成立	毛宛苑	王俊锋	王保权	王水凤
邓继南	田化才	兰 冰	申果华	孙培林	吴 畏
吴 元	吴永安	汪国光	邹国庆	张 健	张 鹏
张普仕	张 平	张锦霞	张 煜	张 捷	李小平
李蕴祺	李招军	李保国	陈光明	林培材	金建栋
周瑞明	易文定	钟典梁	党五喜	党 宇	晏晓辉
高 飞	钱小安	黄万金	黄新明	曹继东	储 祺
程甲生	曾 华	翟永庆	潘 莉	戴达年	魏革军

各分篇主编：

第一篇：金融信托理论	李招军
第二篇：金融信托历史的变革	邹国庆
第三篇：金融信托实务	汪国光
第四篇：金融信托管理	钱小安
第五篇：金融信托法规选编	钱小安
第六篇：关键名词解释	晏晓辉

编委会部分成员近照(按姓氏笔划排列)



王保权 辽宁省人民银行
金融管理处处长 高级经济师



王水风 甘肃省人民银行
金融管理处处长 高级经济师



邓继南 贵州省人民银行金
融管理处副处长 经济师



兰冰 《中国金融》
杂志社 编辑



田化才 湖北省人民银行
金融管理处处长 高级经济师



孙培林 黑龙江省人民银行
金融管理处处长 经济师



李小平 中国人民银行金融
管理司信托处处长 高级经济师



李蕴祺 河北省人民银行
金融管理处处长 高级经济师



吴元 山西省人民银行
金融管理处处长 高级经济师



吴永安 福建省人民银行
金融管理处处长 高级经济师



张鹏 陕西省人民银行
金融管理处处长 高级经济师



张健 河南省人民银行
金融管理处处长 高级经济师



张普仕 新疆人民银行
金融管理处处长 高级经济师



罗林 中国财经出版社商
业图书编辑室主任 副编审



林培材 广东省人民银行
金融管理处处长 经济师



钟典梁 云南省人民银行
金融管理处处长 高级经济师



高飞 吉林省人民银行
金融管理处副处长 经济师



黄万金 宁夏人民银行
金融管理处处长 高级经济师



熊伟 中国人民银行金融管
理司信托处副处长高级经济师



戴达平 浙江省人民银行
金融管理处处长 高级经济师

序 言

随着改革开放的深入和社会主义市场经济体制的确立,我国的金融业得到了全面发展。金融信托作为金融业的支柱之一,既是经济体制改革和金融体制改革的产物,又随着改革的不断深入而逐步发育、壮大。

我国金融信托业的发展经历了一个较为复杂的过程,从1979年创建了新中国成立第一家的信托投资公司——中国国际信托投资公司以来,已有十四年的历史。这期间,金融信托业尽管出现了一些曲折,但始终在不断发展。首先,人们的信托意识在不断增强。新中国成立初期,广东、天津、上海等地曾有信托投资机构,为当时的经济恢复作出过贡献,但由于被视为是资本主义生产方式的产物被取缔。直到十一届三中全会以后,才又进一步认识到信托业在经济发展中的地位和作用,形成了具有中国特色的信托概念。然而,由于受陈旧观念的影响,对信托的真正含义并不十分清楚。所以,信托投资机构只是作为银行的补充而存在下来,所开展的业务与银行业务没有太大区别,导致与银行争资金、抢业务的不良局面,给信托业的健康发展造成很大阻力。在信托业不断发展的进程中,人们开始对其重新认识,提出信托业与银行业分业管理、开办国际上通行的信托业务的理论观点。这种观点正在逐步得到各界的认同。其次,信托资产总额持续增长,信托业务朝规范化、多样化的方向发展。自从1979年以来,信托资产一直呈上升趋势。据统计,1991年底资产总额近2700亿元,1993年上半年,达到3000多亿元。信托业务由单纯的存贷款业务,发展为投资,代理证券发行、买卖,代理财产保管、经营等,所开办的业务逐步朝着专业化方向发展,与银行业务之间的区别越来越明显。特别是近年来的发展,更为金融信托业走健康道路打下了良好的基础。再次,组建了一批实力雄厚的金融信托机构,造就了一支经验丰富、具有信托专门知识的从业队伍。我国信托投资机构经历了“三起三落”的艰难历程。在不断起落的浪潮中,一些实力不足的机构被合并或取消,而一批经营管理良好、实力较强的机构被保留下来并逐渐壮大。截止到1993年上半年,我国有信托投资机构387家,其中有专业银行开办的,地方政府开办的,也有中央各部委开办的,种类较多,是我国金融业的一股重要力量。与些同时,我国的信托从业人员也开始走向专门化,扭转了过去信托从业人员只懂银行业务而缺乏信托知识的局面,信託管理的法规也在不断健全,这为保障金融信托业的发展起到了较好的作用。

金融信托业作为商品经济发展的产物,在我国仍属新生事物,尚有许多问题有待作进一步

的研究。为了使广大读者对国内外的金融信托业有一个比较全面的了解,我们在查阅了大量国外有关资料的基础上,结合我国的实际情况,编撰了《金融信托全书》一书。全书共分六篇。理论篇,综合了金融信托研究领域国内外的最新成果,详细阐述了金融信托的含义,对澄清目前我国理论界的一些模糊认识有一定的帮助。历史变革篇,阐述了金融信托的起源及其发展,介绍了当代发达国家和发展中国家以及我国解放前后金融信托业的发展状况。实务篇,针对我国信托业发展的特点,有目的地阐述了各种信托业务开办的技巧,并列举一些成功的例证,充分显示本书的实用性、可操作性。管理篇,主要着眼于我国目前对金融信托业管理相对薄弱的现状,运用管理学的一般原理,分别从外部管理和机构内部管理的两个不同侧面,介绍了金融信托管理的规则、方法,为我国金融信托业的管理提供了一种参考模式。法规篇,有选择地收录了国内外的有关法规,供我国在金融信托立法过程中参考。名词解释,精选了近 1500 个有关金融信托的专业术语和名词,以方便读者阅读本书。

编 者

1993 年 10 月

目 录

第一篇 金融信托理论

第一章 金融信托概述	(1)
第一节 金融信托的概念	(1)
第二节 金融信托的经济关系	(5)
第三节 金融信托的职能	(10)
第四节 金融信托的特点	(14)
第五节 金融信托的特殊地位	(19)
第六节 金融信托的作用	(23)
第七节 金融信托的业务管理	(27)
第八节 金融信托的机构管理	(32)
第九节 金融信托的新发展	(36)
第二章 金融信托的分类	(40)
第一节 金融信托的分类综述	(40)
第二节 资金信托	(45)
第三节 贷款信托	(51)
第四节 投资信托	(55)
第五节 养老金信托	(59)
第六节 证券投资信托	(63)
第七节 财产积累信托	(69)

第八节 动产信托	(73)
第九节 不动产信托	(77)
第十节 有价证券信托	(81)
第十一节 公益信托	(86)
第十二节 遗嘱信托	(91)
第十三节 抵押公司债券信托	(96)
第十四节 其他金融信托	(100)
第三章 金融信托与商品经济的发展	(106)
第一节 金融信托是商品经济发展的必然结果	(106)
第二节 金融信托的经济功能	(111)
第三节 金融信托与企业经营机制转换	(115)
第四节 金融信托与市场体系	(119)
第五节 金融信托与企业集团	(124)
第四章 金融信托理论评述	(129)
第一节 金融信托风险理论及其评述	(129)
第二节 金融信托融资理论及其评述	(133)
第三节 金融信托债权理论及其评述	(138)
第四节 金融信托管理权理论及其评述	(141)
第五节 金融信托分业理论及其评述	(145)
第六节 金融信托兼营理论及其评述	(149)
第七节 金融信托创新理论及其评述	(153)

第二篇 金融信托的历史变革

第一章 金融信托的起源及其发展	(159)
第一节 金融信托与资本主义经济发展	(159)
第二节 金融信托与遗嘱	(165)
第三节 金融信托与财产管理	(168)
第四节 金融信托与遗产管理	(172)
第五节 金融信托与年金管理	(175)
第六节 金融信托与代理有价证券	(179)
第七节 金融信托与筹资	(183)
第八节 金融信托与消费信贷	(187)
第九节 金融信托与贸易发展	(191)

第二章 当代发达国家的金融信托	(195)
第一节 美国的金融信托.....	(195)
第二节 英国的金融信托.....	(202)
第三节 日本的金融信托.....	(207)
第四节 其他发达国家的金融信托.....	(215)
第五节 发达国家金融信托发展的趋势.....	(221)
第三章 发展中国家（地区）的金融信托	(226)
第一节 金融信托与经济腾飞.....	(226)
第二节 台湾地区的金融信托.....	(230)
第三节 韩国的金融信托.....	(236)
第四节 其他发展中国家（地区）的金融信托.....	(246)
第四章 旧中国的金融信托	(253)
第一节 旧中国金融信托的起源.....	(253)
第二节 私营金融信托的发展.....	(255)
第三节 私营金融信托的主要业务.....	(258)
第四节 私营金融信托的特点.....	(261)
第五节 私营银行与金融信托.....	(264)
第六节 官办金融信托的创立.....	(267)
第七节 官办金融信托机构.....	(270)
第八节 官办金融信托的特点.....	(274)
第九节 旧中国金融信托管理.....	(277)
第十节 旧中国金融信托的作用.....	(280)
第五章 新中国的金融信托	(284)
第一节 新中国金融信托概述.....	(284)
第二节 对官僚资本金融信托业的改造.....	(290)
第三节 对民族资本金融信托业的改造.....	(292)
第四节 新中国金融信托存在的必要性.....	(295)
第五节 新中国金融信托的特点.....	(298)
第六节 新中国金融信托的作用及地位.....	(303)
第七节 新中国金融信托业务的开拓.....	(307)
第六章 金融信托与金融革命	(312)
第一节 金融环境革命.....	(313)
第二节 金融信托与金融自由化.....	(319)
第三节 金融信托与金融分业制.....	(324)

第四节	金融信托与金融业务多样化·····	(329)
第五节	金融信托与金融市场发展·····	(332)
第六节	金融信托与金融体制改革·····	(334)

第三篇 金融信托实务

第一章	金融信托业务概述·····	(340)
-----	---------------	-------

第一节	金融信托业务的设立条件·····	(340)
第二节	个人信托业务·····	(351)
第三节	个人代理业务·····	(358)
第四节	公司信托业务·····	(362)
第五节	公司代理业务·····	(370)
第六节	公益信托业务·····	(375)
第七节	雇员受益信托业务·····	(379)
第八节	其他金融信托业务·····	(390)
第九节	信托业务·····	(399)
第十节	委托业务·····	(411)
第十一节	代理业务·····	(421)
第十二节	咨询业务·····	(426)
第十三节	租赁业务·····	(430)
第十四节	其他业务·····	(437)

第二章	金融信托业务计划的制订·····	(443)
-----	------------------	-------

第一节	市场调查·····	(443)
第二节	金融信托业务的目标·····	(447)
第三节	金融信托业务的经营策略·····	(449)
第四节	对金融信托业相关政策的研究·····	(451)
第五节	金融信托业务计划编制方法·····	(454)
第六节	金融信托业务的程序安排·····	(457)
第七节	金融信托业务的服务项目·····	(472)
第八节	金融信托业务预算·····	(482)

第三章	金融信托业务人员的选择·····	(487)
-----	------------------	-------

第一节	金融信托业务人员的重要性·····	(487)
第二节	金融信托业务人员的资格审查·····	(489)
第三节	金融信托业务人员的素质测评·····	(492)
第四节	金融信托业务人员的来源·····	(496)

第五节 金融信托业务人员的培训	(498)
第六节 金融信托业务人员的使用与监督	(504)
第七节 金融信托业务人员的考核	(508)
第八节 金融信托业务人员的报酬	(513)
第四章 金融信托机构的设立	(517)
第一节 金融信托机构的种类	(517)
第二节 金融信托机构的组织程序	(524)
第三节 金融信托机构设立的条件	(529)
第四节 金融信托机构设立的程序	(531)
第五节 金融信托机构的变迁	(533)
第六节 金融信托机构的发展趋势	(547)
第五章 金融信托业务中的公共关系	(558)
第一节 金融信托业务中的公共关系范畴	(559)
第二节 金融信托业务中公共关系的特点	(563)
第三节 金融信托业务中公共关系的内容	(566)
第四节 金融信托业务中的信托广告	(574)
第五节 金融信托机构与律师的关系	(583)
第六节 金融信托机构与客户的关系	(586)
第七节 金融信托机构与人寿保险公司的关系	(589)
第八节 金融信托机构与会计师的关系	(590)
第九节 金融信托机构与银行的关系	(593)
第六章 我国金融信托业务实例分析	(596)
第一节 信托贷款业务实例分析	(596)
第二节 信托存款业务实例分析	(600)
第三节 信托投资业务实例分析	(604)
第四节 公司债券与股票信托业务实例分析	(607)
第五节 票据贴现业务实例分析	(615)
第六节 特约信托业务实例分析	(618)
第七节 证券投资信托业务实例分析	(621)
第八节 代理收付业务实例分析	(626)
第九节 租赁业务实例分析	(631)
第十节 咨询业务实例分析	(635)
第十一节 固定资产贷款业务实例分析	(640)
第十二节 其它金融信托业务实例分析	(644)

第四篇 金融信托管理

第一章 金融信托管理概述	(650)
第一节 金融信托管理的范畴.....	(650)
第二节 金融信托管理的特殊性.....	(655)
第三节 金融信托管理的原则与属性.....	(658)
第四节 金融信托管理的发展及完善.....	(661)
第五节 各国(地区)金融信托管理机构比较.....	(666)
第二章 金融信托机构管理	(671)
第一节 金融信托机构的组织构成.....	(671)
第二节 金融信托机构的发展战略.....	(676)
第三节 金融信托机构的业务管理.....	(681)
第四节 金融信托机构的财务管理.....	(686)
第三章 金融信托机构的内部会计处理	(691)
第一节 金融信托会计处理的目的和基本原则.....	(691)
第二节 金融信托的会计科目和帐务组织.....	(695)
第三节 金融信托会计的帐务处理(Ⅰ).....	(700)
第四节 金融信托会计的帐务处理(Ⅱ).....	(708)
第五节 金融信托机构的年度决算及财务报表.....	(720)
第六节 金融信托机构经营状况分析.....	(727)
第四章 金融信托机构章程选编	(730)
(一) 新中国金融信托机构章程选编.....	(730)
一、中国人民建设银行××省金融信托投资公司章程.....	(730)
二、中国工商银行华东地区信托投资公司集团章程.....	(732)
三、中国人民银行上海分行信托部代理买卖及租赁房地产简章.....	(734)
四、中国人民银行上海分行信托部经租房地产简章.....	(734)
(二) 旧中国金融信托机构章程选编.....	(735)
一、中央信托局章程.....	(735)
二、中央信托有限公司各种存款章程.....	(738)
三、中央信托有限公司信托投资章程.....	(744)
四、中央信托有限公司执行遗嘱信托章程.....	(746)
五、中央信托有限公司管理遗产信托章程.....	(748)
六、中央信托有限公司监护信托章程.....	(750)

七、浙江地方银行信托公司章程·····	(753)
八、浙江地方银行信托处章程·····	(754)
九、浙江地方银行信托存款章程·····	(755)
十、浙江地方银行投资信托章程·····	(756)
十一、浙江地方银行小额信用放款章程·····	(757)
十二、浙江地方银行租用保管箱章程·····	(758)
十三、浙江地方银行特约信托章程·····	(759)
十四、浙江地方银行房地产信托章程·····	(760)
十五、上海绸业商业储蓄银行信托部代客保管章程·····	(761)
十六、上海绸业商业储蓄银行信托部仓库营业章程·····	(762)
十七、上海绸业商业储蓄银行信托部房地产信托章程·····	(764)

第五篇 金融信托法规选编

第一章 国外金融信托法规选编····· (765)

一、1939 年美国信托契约法介绍·····	(765)
二、纽约州公司法关于表决权信托之规定 (1979 年)·····	(769)
三、日本国信托业法 (1985 年)·····	(769)
四、新加坡金融管理局法 (1970 年)·····	(772)
五、新加坡金融管理局法补充条例 (1972 年 12 月 22 日)·····	(778)
六、日本关于外国资本的法律 (昭和二十五年五月十日)·····	(779)
七、加拿大外国投资审核法 (1973 年)·····	(791)

第二章 港台金融信托法规选编····· (806)

一、信托投资公司管理规则 (1984 年 9 月 29 日)·····	(806)
二、“中央银行”法 (1979 年 11 月 8 日)·····	(809)
三、国际金融业务条例及施行细则 (1983 年 12 月 12 日)·····	(813)
四、存款保险条例 (1985 年 1 月 9 日)·····	(815)
五、金融行政法条规定 (选录) (1986 年)·····	(818)
六、信托投资公司办理机器及设备租赁业务办法 (1974 年 6 月 3 日)·····	(844)
七、租售机器收取租金应开立发票及帐务处理·····	(845)
八、以融资租赁出租机器设备有关出租及承租双方之帐务处理·····	(845)
九、租赁期限届满资产作价转让折旧差额之计算及帐务处理·····	(846)
十、金融机构对租赁公司办理融资性租赁业务授信要点·····	(846)
十一、租赁业申请输入机器设备审核要点 (1983 年 12 月 12 日)·····	(848)
十二、租赁业申请输出机器设备审核办法 (1984 年 2 月 8 日)·····	(849)
十三、财务会计准则公报第 2 号——租赁会计处理准则 (1982 年 10 月 1 日)·····	(850)

十四、融资租赁税务处理注意事项·····	(855)
十五、融资租赁税务处理注意事项适用疑义之解释·····	(857)
十六、银行及信托投资公司对融资性租赁业授信应注意事项(1984年1月20日)·····	(858)
十七、有关“银行及信托投资公司对融资性租赁业授信应注意事项”疑义之解释·····	(859)
第三章 旧中国金融信托法规选编·····	(860)
一、中央信托局章程(民国二十四年)·····	(860)
二、中央信托局组织规程(民国二十四年)·····	(863)
三、中央信托局分局组织规程(民国二十四年)·····	(864)
四、中央信托局理事会议规程(民国二十四年)·····	(865)
五、中央信托局经理保险规则(民国二十四年)·····	(866)
六、中央信托局储蓄存款规则(民国二十四年)·····	(870)
七、中央信托局信托业务规则(民国二十四年)·····	(871)
八、中央信托局保险部保险业务规则(民国二十四年)·····	(880)
九、中国银行信托部业务纲要(民国二十三年)·····	(887)
十、中国银行汇款简章(民国二十三年)·····	(888)
十一、中国银行信托部信托存款简章(民国二十三年)·····	(889)
十二、中国银行信托投资规则(民国二十三年)·····	(890)
十三、中国银行有价证券及贵重物品保管规则(民国二十三年)·····	(892)
十四、中国银行买卖证券规则(民国二十三年)·····	(893)
十五、中国银行代理买卖不动产及其经管办法(民国二十三年)·····	(894)
十六、中央信托有限公司信托投资章程(民国二十五年)·····	(895)
十七、中央信托有限公司经租规则(民国二十五年)·····	(897)
十八、中央信托有限公司保险部火险营业规程(民国二十五年)·····	(897)
十九、中央信托有限公司执行遗嘱信托章程(民国二十五年)·····	(899)
二十、中央信托有限公司管理遗产信托章程(民国二十五年)·····	(901)
二十一、中央信托有限公司监护信托章程(民国二十五年)·····	(903)
二十二、浙江地方银行信托公司章程(民国二十六年)·····	(906)
二十三、浙江地方银行信托处章程(民国二十六年)·····	(907)
二十四、浙江地方银行信托存款章程(民国二十六年)·····	(908)
二十五、浙江地方银行投资信托章程(民国二十六年)·····	(909)
二十六、浙江地方银行特约信托章程(民国二十六年)·····	(910)
二十七、浙江地方银行房地产信托章程(民国二十六年)·····	(911)
二十八、上海绸业商业储蓄银行信托部代客保管章程(民国二十四年)·····	(912)
二十九、上海绸业商业储蓄银行信托部仓库营业章程(民国二十四年)·····	(913)
三十、绸业商业储蓄银行信托部房地产信托章程(民国二十四年)·····	(915)
三十一、上海市银钱信托仓库营业规则(民国二十二年十月公告施行)·····	(916)

三十二、新华信托储蓄银行会计规则（民国二十一年）	(918)
--------------------------------	-------

第四章 新中国金融信托法规选编..... (934)

一、国务院批转中国国际信托投资公司关于开创国际信托投资工作新局面报告的通知 （1984年3月16日）	(934)
二、中国人民银行关于增设有关信托业务会计科目等问题的通知（1980年11月14日）	(939)
三、中国人民银行希列报1980年试办信托投资业务的情况（1981年1月14日）	(940)
四、中国人民银行储蓄管理局关于报送信托业务报告的通知（1981年9月16日）	(940)
五、中国人民银行关于报送整顿国内信托投资业务情况的通知（1982年4月30日）	(941)
六、中国人民银行关于信托业务损益处理问题的通知（1982年5月14日）	(942)
七、中国人民银行关于调查全国信托投资业务整顿情况的通知（1982年8月 12日）	(942)
八、中国人民银行关于信托业务编报年终决算的通知（1982年12月4日）	(943)
九、中国人民银行（工商信贷部）关于信托业务编报年终决算的补充通知（1982年12月 21日）	(943)
十、中国人民银行关于人民银行办理信托业务的若干规定（1983年）	(944)
十一、中国人民银行关于信托业务财务管理问题的通知（1983年6月30日）	(946)
十二、中国人民银行复关于委托贷款和金融租赁业务的函（1983年9月24日）	(947)
十三、中国人民银行关于金融机构设置或撤并管理的暂行规定（1984年10月17日）	(947)
十四、中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行关于办好人民银行委托 专业银行代理业务和帐务以及加强缴存存款等项工作的通知（1985年8月2日）	(948)
十五、中国人民银行关于国营企业劳动合同制工人退休养老基金、国营企业职工待业保 险基金存款利率问题的通知（1987年2月6日）	(953)
十六、中国人民银行关于调整金融信托投资机构部分会计科目及科目说明的通知（1987 年3月14日）	(954)
十七、中国人民银行关于金融信托投资机构统一会计科目与报表的基本规定（1987年）	(955)
十八、中国人民银行关于如何掌握金融信托投资机构、城市信用合作社与人民银行资金 往来利率的复函（1987年6月6日）	(963)
十九、中国人民银行关于专业银行设立独立信托投资机构后继续办理信托业务问题的复 函（1987年11月5日）	(963)