



全国政法院校经济法研究会科研课题

金融法原理与实务

主编 苏万觉 李 克

人民法院出版社

DL9143.3.
76

金融法原理与实务

全国政法院校经济法研究会

主 编 苏万觉 李 克

副主编 胡元春 李跃利

庞 佐 朱彩华

人民法院出版社

责任编辑/付向波

技术编辑/默 然

封面设计/陈克清

金融法原理与实务

全国政法院校经济法研究会

主编 苏万觉 李 克

出版发行/最高人民法院出版社

社址/北京市东交民巷 27 号 (最高人民法院机关大院)

邮编/100745 电话/65136851 65299981 65134290

开户银行/中国工商银行北京王府井分理处

开户名称/人民法院出版社 帐号/046061—68

(通过本社邮购另加 15% 邮费)

经销/各地新华书店和其他书店

印刷/人民卫生出版社印刷厂

开本/850×1168 毫米 大 32 开 印张/21.25 字数/500 千字

版本/1998 年 7 月第 1 版 印次/1998 年 7 月第 1 次

印数/0001-5000 定价/35.00 元

书号/ISBN 7-80056-658-7/D · 730

版权所有·侵权必究

《金融法原理与实务》

顾问

刘家琛 最高人民法院副院长、教授

史文清 上海大学法学院教授

策划

方亚祥 全国政法院校经济法研究会副会长、
福建省政法管理干部学院党委书记

序

金融是现代经济的核心，是社会经济活动的脉搏。

人类的金融活动，始于货币的产生。从金融的历史发展来看，时至今日大致经历了三个阶段。最初的货币是在物物交换基础上出现的金属货币，贵金属以其自身的价值，充当商品交易媒介的一般等价物，此即“交易媒体”阶段；其后，随着纸质货币的出现，国家中央银行的设立，不具有实质价值的纸币成为国家信用的代表，至此世界发生了翻天覆地的变化。通货膨胀、货币贬值、金融市场的变幻莫测直接影响社会各阶层的生活，标志着社会进入“信用金融”新阶段；如今，现代电子科学技术的发展使货币逐渐脱离商品交易，在世界范围内独立地运转，其形式是用货币合约交易，利用货币的现时价值与远时价值的差价，或不同币种的汇率差价，实现货币价值的重新分配，这就是我们现今所处的“交易金融”阶段了。

现在世界金融市场，具有以下三方面的特点：（一）全球金融一体化，各国金融市场相互联系，互相渗透，以伦敦、纽约、香港为中心的世界金融市场全天候二十四小时连续运作，已形成全球性金融资本市场；（二）资本流动证券化，即大量的国际资本的流动形式都采用票据、债券、股票以及电子磁卡等金融工具，使资本的流动不但方便、迅速，而且安全；（三）金融市场电脑化，即金融货币的交易实现无纸化。特别是跨地区、跨国界的金融交易，只要在计算机上敲键示意，成百上千亿的资金，瞬间就转移到世界任何地方。

冷战结束后，西方国家却又在经历一场没有硝烟的金融战争。

九十年代尤为剧烈，金融形势动荡，风云变幻，震撼着国际经济与政治。从 1992 年开始，英镑、意大利里拉、日元、墨西哥比索相继贬值，以及目前出现在东南亚的金融危机，几乎每两年就发生一次震撼世界的金融危机。其基本原因是金融活动极大地脱离了物质经济活动而独立运转，而世界性金融交易网络化又使得金融危机愈加跌宕起伏，往往酿成全球性的大恐慌，甚至危及政治领域。各国当局面对世界性金融体制变革及市场较量时，显得心力不济。对此，有识之士大声疾呼：我们应培养出“对付金融交易战争”的专门人才！

《金融法原理与实务》一书，是由本会上海的学者发起的。上海，解放前是名闻海外的金融中心。今日上海，外资金融机构已近 40 家。为把上海建成为新时期的国际金融中心，为迎接 21 世纪全新的国际金融市场竟争，我会邀集全国政法院校的学者、教授及银行界专家，集思广益，编写了这本教材。纵观全书，由于主编与作者们的努力，有以下几方面优点：

一、实务性。本书旨在务实，指导学生解决跨世纪金融市场出现的新情况和新问题。为此在选录我国最新金融立法时，结合国内外法律实践与金融市场的实际情况，突出对基本知识与原理的阐述，以求学以致用。值得一提的是，本书强调“实务”的出发点是基于对基本的金融原理、法学原理的领会，以“知其所以然”为要求，结合当前国内外新形势进行教学，务求提高学生金融业务的实际操作能力，而不是降低理论水平，降低对学员的要求。如关于金融宏观调控，本书从金融立法、金融机构内部监管、金融市场运行原理以及金融犯罪对策分篇予以阐述，由浅入深，读后顿觉融会贯通，能够临场操作实务。

二、内容新。一是所收国内外有关资料、数据、法条，截止 1998 年 4 月份。二是有关金融改革、金融形势内容新。如中央银行货币政策、商业银行、政策性银行等改制成果的论述和我国新

兴各类金融市场，如外汇、证券、期货、典当、基金以及国际金融危机等内容，多为最新资料，是同类书中不多见的。三是体系新。本书在传统金融法教材基础上，以“大金融”涵盖篇章，增加了期货、典当、基金和金融犯罪等内容，构建了一个全新的体系。

当然，“新”是相对的。编撰教材往往有这样的感觉：教材常常赶不上形势的发展。例如，当我们系统地叙述货币政策、利率、准备金率之际，我国又一次下调存贷款利率，并改革金融机构存款准备金制度，将存款准备金率从现行的 13% 下调到 8%，并实施对金融机构法定存款准备金的按旬考核等等。诸如此类的问题永远是存在的，唯一的办法是有赖于我们持续不断地努力，修改再版。

三、开拓性。当今国际国内的金融形势，为金融法学工作者提出一系列的研究探索新课题，只有科学认识与妥善把握，才能在世界金融战争中立于不败之地。例如，法学与宏观金融调控，人民币国际化，非银行金融市场立法，金融犯罪对策及金融纠纷诉讼等，都是全新的问题。本书的优点就在于能够择其主要，拓荒而入，有抛砖引玉之妙。通读全书，可以使人领悟，21 世界的金融世界不可等闲视之。基于这点，本书除录用国家公布施行的金融法规之外，还包括各地实务部门正在试行的办法，仅供读者开拓性研究时参考。

本书适合大学法律专业本科教学以及金融干部、司法干部、律师和企业界领导进修学习需要，也适合不同类型学校选用。在编排体系上分编列目，章节清楚，可以比较方便地查阅使用。

本会自 1989 年 8 月在昆明成立以来，在国家有关部门的协助下，先后组织、协作编写《中国经济法》、《经济法学》、《司法会计》、《自然资源保护法》、《国际经济法》、《涉外经济法》、《劳动法学》等实用教材多部，在全国各政法院校广泛使用，收到了比

较好的效果。

《金融法原理与实务》一书，经过主编与作者们的努力，在最高人民法院出版社的支持下，已奉献在读者面前。在此向作者、编辑和出版社表示衷心的感谢，同时希望全国广大读者提出宝贵的改进意见，以利于我们今后的法学教材编写。

施青年

1998年7月10日

注：施青年同志系全国政法院校经济法研究会常务副会长、上海大学法学院教授

目 录

第一篇 金融法基础理论

第一章 货币、信用与金融	(3)
第一节 货币.....	(3)
第二节 信用.....	(9)
第三节 金融	(16)
第二章 金融法概论	(26)
第一节 金融法的概念和调整对象	(26)
第二节 金融法的基本原则	(29)
第三节 金融法律关系	(34)
第四节 我国金融法的体系及立法概况	(42)
第五节 金融法的地位和作用	(51)
第六节 金融法学	(54)
第三章 金融宏观调控法律制度	(58)
第一节 金融宏观调控概述	(58)
第二节 金融体制的法律调整	(66)
第三节 金融机构内部控制法律制度	(77)
第四节 建立金融市场体系,规范金融秩序	(83)
第五节 强化金融监管,化解金融风险	(92)
第四章 国外金融制度概况	(97)
第一节 美国金融制度	(97)
第二节 英国金融制度.....	(112)

第三节 日本金融制度.....	(123)
-----------------	-------

第二篇 金融组织法

第五章 中央银行法律制度.....	(147)
-------------------	-------

第一节 中央银行概述.....	(147)
-----------------	-------

第二节 中国人民银行.....	(150)
-----------------	-------

第六章 政策性银行法律制度.....	(160)
--------------------	-------

第一节 政策性银行法律制度概述.....	(160)
----------------------	-------

第二节 政策性银行的融资原则和业务范围.....	(168)
--------------------------	-------

第三节 政策性银行与政府和相关银行的关系.....	(169)
---------------------------	-------

第四节 我国目前的“三大”政策性银行.....	(172)
-------------------------	-------

第七章 商业银行法律制度.....	(182)
-------------------	-------

第一节 商业银行概述.....	(182)
-----------------	-------

第二节 商业银行的设立和变更.....	(190)
---------------------	-------

第三节 商业银行的组织形式和组织机构.....	(195)
-------------------------	-------

第四节 商业银行的接管及终止.....	(198)
---------------------	-------

第五节 违反商业银行法的法律责任.....	(201)
-----------------------	-------

第八章 外资金融机构法律制度.....	(205)
---------------------	-------

第一节 外资金融机构及其立法概述.....	(205)
-----------------------	-------

第二节 外资银行、外国银行分行、合资银行 法律制度.....	(211)
-----------------------------------	-------

第三节 外资、中外合资财务公司的法律调整.....	(218)
---------------------------	-------

第四节 外资金融机构驻华代表机构的管理制度.....	(222)
----------------------------	-------

第九章 非银行金融机构.....	(226)
------------------	-------

第一节 非银行金融机构概述.....	(226)
--------------------	-------

第二节 信用合作社.....	(227)
----------------	-------

第三节 企业财务公司.....	(231)
-----------------	-------

第四节	证券公司	(234)
第五节	保险公司	(240)

第三篇 货 币 法

第十章	货币管理法律制度	(247)
第一节	人民币的产生与发展	(247)
第二节	人民币的发行与流通	(250)
第三节	我国的货币政策	(259)
第十一章	外汇管理法律制度	(268)
第一节	外汇与汇率	(268)
第二节	结汇、售汇及付汇管理	(272)
第三节	外汇经营与买卖	(278)
第四节	居民外汇存款与兑换	(284)
第五节	外汇违法行为的法律责任	(287)
第十二章	金银管理法律制度	(292)
第一节	金银管理概述	(292)
第二节	金银管理机构及职责	(293)
第三节	金银收购和配售的法律规定	(293)
第四节	金银经营管理的法律规定	(294)
第五节	金银进出境的法律规定	(295)
第六节	纪念币的发行与管理	(296)
第七节	金银管理的奖励与惩罚	(296)

第四篇 金融行为法

第十三章	银行信用法律制度	(301)
第一节	银行信用和商业信用	(301)

第二节	居民银行储蓄存款·····	(305)
第三节	银行贷款·····	(313)
第四节	金融担保法律规定·····	(320)
第十四章	银行结算法律制度·····	(332)
第一节	银行结算·····	(332)
第二节	我国银行结算制度的形成与发展·····	(338)
第三节	银行结算方式·····	(342)
第四节	结算纪律·····	(352)
第十五章	金融、信托法律制度·····	(355)
第一节	金融信托概述·····	(355)
第二节	信托投资公司的法律规定·····	(356)
第三节	金融租赁管理的法律规定·····	(359)
第四节	典当管理的法律规定·····	(362)
第五节	拍卖管理的法律规定·····	(370)

第五篇 票 据 法

第十六章	票据与票据法·····	(379)
第一节	票据的基本原理与功能·····	(379)
第二节	票据行为·····	(384)
第三节	票据权利·····	(389)
第十七章	票据法律制度·····	(395)
第一节	汇票的法律规定·····	(395)
第二节	本票的法律规定·····	(398)
第三节	支票的法律规定·····	(399)
第四节	票据法律责任·····	(401)

第六篇 证 券 法

第十八章	证券与证券法	(407)
第一节	证券概述.....	(407)
第二节	证券法的主要内容和基本原则.....	(409)
第三节	证券管理的法律规定.....	(415)
第十九章	债券法律制度	(420)
第一节	债券概述.....	(420)
第二节	国家债券的法律调整.....	(427)
第三节	企业债券与金融债券的法律调整.....	(435)
第四节	债券上市与债券交易市场的法律调整.....	(443)
第二十章	股票法律制度	(447)
第一节	股票发行.....	(447)
第二节	股票价格.....	(453)
第三节	股票价格指数.....	(457)
第二十一章	期货法律制度	(463)
第一节	期货交易概述.....	(463)
第二节	期货市场和期货商品.....	(470)
第三节	期货交易的主要制度.....	(474)
第四节	期货纠纷的处理.....	(478)

第七篇 基金法律制度

第二十二章	工资和社会保险基金法律制度	(487)
第一节	工资基金法律制度.....	(487)
第二节	社会保险基金法律制度.....	(490)
第二十三章	科学研究基金法律制度	(495)

第一节	科学研究基金法律制度概述	(495)
第二节	国家自然科学基金法律制度	(496)
第三节	国家社会科学基金法律制度	(502)
第二十四章	投资基金法律制度	(507)
第一节	投资基金概述	(507)
第二节	投资基金的种类	(508)
第三节	投资基金的管理	(511)

第八篇 保 险 法

第二十五章	保险法律制度总论	(523)
第一节	保险原理	(523)
第二节	保险法概述	(529)
第二十六章	保险机构及保险监管法律制度	(536)
第一节	保险经营机构的法律规定	(536)
第二节	保险业的监督管理体制	(542)
第二十七章	保险合同法律制度	(548)
第一节	保险合同概述	(548)
第二节	保险合同的主体、客体和内容	(551)
第三节	保险合同的订立	(554)
第四节	保险合同的变更、解除和终止	(558)
第五节	理赔与索赔	(560)
第二十八章	财产与人身保险法律制度	(563)
第一节	财产保险	(563)
第二节	人身保险	(581)
第二十九章	保证保险和信用保险	(592)
第一节	保证保险	(592)
第二节	信用保险	(596)

第九篇 金融犯罪与刑罚

第三十章 金融犯罪与对策	(601)
第一节 金融犯罪与刑罚概述.....	(601)
第二节 金融犯罪的原因及对策.....	(607)
第三十一章 破坏金融管理秩序罪	(612)
第一节 破坏货币管理秩序罪.....	(612)
第二节 破坏金融机构经营管理罪.....	(617)
第三节 破坏金融证券管理交易罪.....	(630)
第三十二章 金融诈骗罪	(643)
第一节 集资贷款诈骗罪.....	(643)
第二节 票据、证券诈骗罪.....	(646)
第三节 保险诈骗罪.....	(655)
参考书目	(659)
后记	(661)

第一篇

金融法基础理论

