



陆汉麒

主编

金融 法律 知识 读本



出版社

金融法律知识读本

陆汉麒 主编

浙江大学出版社

金融法律知识读本

主 编 陆汉麒

责任编辑 周庆元

* * *

浙江大学出版社出版发行

国营德清洛舍印刷厂印刷

* * *

850×1168 1/32 13.5印张 300千字

1992年1月第1版 1992年1月第1次印刷

0001—9000

ISBN7-308-00922-x

F·085

定价:6.40元

编辑委员会

名誉主任 李朝龙

主 任 王 越

副 主 任 陆汉麒 谢庆健 徐贤哉 袁德贤

编 委 (以姓氏笔划为序)

王尚琪 庄溥瑞 刘培华 张 耀

林益森 柯伯杰 徐叔华 蒋希宁

蒋明新

主 审 应后俊

序

中共中央、全国人大常委会、国务院作出决定,从今年起要在全中国各行各业、各条战线广泛深入开展“二五”普法教育。这是我国各族人民政治生活中的一件大事。对于巩固和扩大“一五”普法教育的成果,更自觉地贯彻执行党的基本路线,走有中国特色的社会主义道路,胜利完成发展国民经济的“八五”计划和十年规划,具有十分重要的意义。

银行是国民经济的枢纽,是国家宏观经济调控的重要工具。随着改革的深入、开放的扩大,银行在国民经济和人民生活的地位和作用必将越来越大。

总的说,发展经济是中心,金融是第三产业的重要方面,为经济服务。但这种服务具有特别重要的职能和重大的意义。我国和世界上发达国家的事实都证明:随着银行管理水平的提高,高科技装备在金融事业中的应用和推广,工作质量的提高,就能更好地保证社会、经济的稳定和国民经济的健康发展,为深化改革,扩大开放创造越来越好的环境。广大金融工作者肩负着为人民服务的光荣重任,在不断提高业务水平,逐步学会运用新技术的同时,很需要学会依法治理金融。因此,大家都要

在“二五”普法教育中,认真学法、懂法、守法、用法,增强法制观念,严格依法办事。为党中央制订的宏伟建设目标,积极作出自己的贡献。

由中国人民银行浙江省分行、中国工商银行浙江省分行、中国人民建设银行浙江省分行、浙江银行学校等单位,按照“二五”普法教育的要求,联合编写的《金融法律知识读本》,为金融系统深入开展法制教育提供了一部较为理想的普法辅导教材。

《金融法律知识读本》在内容上充分体现了以宪法为核心,以专业法为重点的要求。全书务实、求新、结构严谨,侧重于实际应用,寓理论于务实,对于广大金融工作者来说,无疑是大有裨益的。应编写单位之约,写上这些话,是为序。

陈安羽

1991年12月25日

加強金融法制建設

保障事業繁榮健康發展

王越
十九年
十月

依法辦事
依法管理

陳穎光

一九九三年冬

学

法

懂

法

用

法

依

法

管

理

銀

行

徐金惠

一九九一年

十二月三十日

目 录

绪论.....	(1)
---------	-----

第一章 关于法的基本知识

第一节 法的概述	(11)
----------------	------

一、法的起源.....	(11)
-------------	------

二、法的概念与本质.....	(12)
----------------	------

三、法的历史类型.....	(13)
---------------	------

四、法与其他社会现象的关系.....	(15)
--------------------	------

第二节 我国社会主义法的本质、作用与分类.....	(17)
---------------------------	------

一、社会主义法的本质与特征.....	(17)
--------------------	------

二、社会主义法的作用.....	(18)
-----------------	------

三、社会主义法的分类.....	(21)
-----------------	------

第三节 我国社会主义法的制定与实施	(23)
-------------------------	------

一、法律规范与法律体系.....	(23)
------------------	------

二、立法机关与立法程序.....	(24)
------------------	------

三、司法机关与司法原则.....	(27)
------------------	------

四、社会主义法制的概念与建设要求.....	(28)
-----------------------	------

第二章 金融工作的总章程——宪法

第一节 概述	(30)
--------------	------

一、宪法的概念.....	(30)
二、宪法的种类.....	(32)
三、宪法的作用.....	(34)
第二节 国家的根本任务和根本制度	(35)
一、国家的根本任务.....	(35)
二、人民民主专政制度.....	(36)
三、人民代表大会制度.....	(37)
四、民族区域自治制度.....	(38)
五、我国的经济制度.....	(39)
六、社会主义精神文明建设.....	(40)
第三节 我国公民的基本权利和义务	(41)
一、公民基本权利、基本义务的概念	(41)
二、我国公民的基本权利.....	(42)
三、我国公民的基本义务.....	(47)
四、我国公民基本权利和义务的主要特点.....	(49)
第四节 我国国家机构的体系、组织和活动原则.....	(50)
一、我国国家机构的性质、作用和组织活动原则	(50)
二、中央国家机构.....	(52)
三、地方国家机构.....	(55)
四、民族自治地方的自治机关.....	(56)
五、地方人民法院和地方人民检察院.....	(57)
第五节 宪法赋予金融机构的职责	(58)
一、金融机构在国民经济中的法律地位.....	(58)
二、金融机构的主要职责.....	(59)
三、金融机构和金融干部的权利与义务.....	(59)

第三章 经济法基本原理

第一节 经济法的概念与特征	(61)
一、经济法的概念	(61)
二、经济法的调整对象	(62)
三、经济法的特征	(63)
四、经济法的基本原则	(64)
第二节 经济法律关系	(67)
一、经济法律关系的概念	(67)
二、经济法律关系的主体	(69)
三、经济法律关系的内容	(72)
四、经济法律关系的客体	(74)
五、经济法律关系的发生、变更和终止	(75)
六、经济法律关系的保护	(76)
第三节 经济仲裁与经济诉讼	(77)
一、经济纠纷及其解决	(77)
二、经济纠纷的仲裁	(78)
三、经济诉讼	(79)

第四章 经济合同法律制度

第一节 国内经济合同法律制度	(81)
一、经济合同的概念与种类	(81)
二、经济合同法的概念与经济合同法律关系	(82)
三、经济合同的成立	(84)
四、无效经济合同的确认和处理	(87)

五、经济合同的履行·····	(90)
六、经济合同的变更和解除·····	(92)
七、经济合同纠纷的解决·····	(94)
八、违反经济合同的责任·····	(94)
九、经济合同的管理·····	(98)
第二节 涉外经济合同法律制度·····	(100)
一、概述·····	(100)
二、涉外经济合同的成立·····	(102)
三、涉外经济合同的无效、撤销及其法律后果·····	(104)
四、涉外经济合同的履行、转让、变更、解除和终止·····	(106)
五、违反涉外经济合同的责任·····	(108)
六、涉外经济合同争议的解决·····	(110)
第三节 经济合同仲裁制度·····	(112)
一、仲裁概述·····	(112)
二、国内经济合同仲裁·····	(112)
三、涉外经济合同仲裁·····	(116)
四、国内经济合同仲裁与涉外经济合同仲裁的区别·····	(118)

第五章 经济行政法律制度

第一节 会计法·····	(120)
一、会计法的概念·····	(120)
二、会计法的任务·····	(121)
三、会计工作管理体制·····	(121)
四、会计核算·····	(122)
五、会计监督·····	(123)
六、会计机构和会计人员的职责·····	(125)

七、违反会计法的法律责任	(126)
八、会计法实施中的问题和对策	(126)
第二节 审计法	(129)
一、审计法的概念与体系	(129)
二、审计条例的立法依据是宪法	(130)
三、审计监督实行依法审计的原则	(131)
四、我国的社会主义审计体系	(134)
第三节 税法	(137)
一、税法概述	(137)
二、税法的基本要素	(138)
三、我国现行的主要税种	(141)
四、我国的税制改革	(148)
五、违反税法的责任	(150)
第四节 工商行政管理的法律规定	(151)
一、企业法人登记	(152)
二、经济合同管理	(155)
三、商标、广告管理	(159)
四、市场管理	(163)
第五节 基本建设法	(167)
一、基本建设法概述	(167)
二、基本建设管理体制的法律规定	(169)
三、基本建设程序的法律规定	(178)
四、违反基本建设法的责任	(180)
第六节 三资企业法	(182)
一、中外合资经营企业的法律问题	(182)
二、中外合作经营企业的法律管理	(187)

三、外资企业的法律管理	(191)
-------------------	-------

第六章 金融法律制度概述

第一节 金融法及其原则	(196)
一、金融法及其调整对象	(196)
二、金融法的体系	(197)
三、金融法的主要原则	(198)
第二节 金融法律关系	(201)
一、金融法律关系的特征	(201)
二、金融法律关系的主体	(202)
三、金融法律关系的客体	(206)
四、金融法律关系的内容	(206)
第三节 金融法制建设	(207)
一、金融法制及其作用	(207)
二、我国金融立法工作基本成果	(209)
三、进一步加强和完善金融立法	(212)
四、进一步加强金融执法和守法	(213)

第七章 货币发行与金银管理法规

第一节 货币发行法规	(215)
一、货币发行原则	(215)
二、发行基金和业务备用金、发行库和业务库 管理规定	(216)
三、现金管理和工资基金监督规定	(218)
第二节 金银管理法规	(223)
一、主管机关及立法基本原则	(223)

二、金银管理的范围和基本内容	(224)
三、对金银进出境的管理	(229)
第三节 法律责任、制裁措施和奖惩规定	(231)
一、违反现金管理的法律责任	(231)
二、违反工资基金监督的法律责任	(232)
三、对妨害和破坏国家货币的制裁	(232)
四、金银管理的奖惩规定	(234)

第八章 信贷资金管理的法律规定

第一节 信贷资金管理体制规定	(237)
一、信贷资金管理体制概述	(237)
二、“实贷实存”信贷资金管理体制	(238)
三、信贷计划管理规定	(239)
四、中央银行信贷资金层次管理规定	(241)
五、专业银行和非银行金融机构的信贷资金管理 体制规定	(242)
第二节 存款业务管理规定	(244)
一、企业单位存款管理规定	(244)
二、财政性存款管理规定	(245)
三、自筹基本建设资金存款管理规定	(246)
四、储蓄存款管理规定	(246)
五、外币存款管理规定	(250)
六、存款准备金制度规定	(251)
第三节 贷款业务管理规定	(253)
一、贷款业务管理概述	(253)
二、中央银行贷款业务管理规定	(254)

三、专业银行信贷资金管理规定	(258)
四、信贷业务交叉管理规定	(265)
五、借款合同条例有关规定	(267)
第四节 利率管理规定	(269)
一、利率管理权限规定	(269)
二、利率分档次管理规定	(270)
三、利率管理体系规定	(271)
四、存贷款期限差别利率管理规定	(271)
五、优惠利率和行业差别利率管理规定	(271)
六、严格执行罚息制度规定	(272)

第九章 金融管理法规

第一节 金融管理概述	(273)
第二节 银行金融机构的管理	(274)
一、银行机构的性质及其经营范围	(275)
二、银行机构的审批原则及其设立条件	(277)
三、银行机构的审批权限及其证章管理	(279)
四、机构设置规划及金融机构年检制度	(280)
第三节 非银行金融机构的管理	(282)
一、信托投资公司及其管理	(282)
二、金融租赁公司、财务公司、证券公司及其管理	(285)
三、城乡信用合作社及其管理	(286)
四、典当商行及其管理	(289)
第四节 金融市场的管理	(289)
一、金融市场概述	(289)
二、金融市场管理的组织结构	(295)