

中国金融

小百科

全书



中国物资出版社

中国金融小百科 全 书

崔新民 翟留春 张铁良 主编

下 卷

中国物资出版社

下 卷

八 金融监管与稽核

(一)金融监管	(1163)	一线多头管理体制	(1176)
金融监管	(1163)	单一型银行管理体制	(1177)
金融监察	(1163)	单一型管理体制的背景	(1177)
金融监督	(1163)	跨国银行管理体制	(1178)
金融检查	(1164)	银行管理体制比较	(1178)
金融监管的必要性	(1164)	金融管制中的银行同业组织	(1179)
金融监管的历史发展	(1164)	贷款损失准备监管	(1179)
金融监管的目的	(1165)	银行资金流动性监管	(1180)
金融监管理论	(1165)	贷款监督的目的	(1180)
金融监管的方法	(1165)	贷款监督的主要内容	(1180)
金融监管的范围	(1166)	中国人民银行会计结算监管权	(1181)
金融监管内容	(1167)	力的法律规定	(1181)
金融监管体制	(1167)	银行会计结算监管行为的规范	(1181)
金融监管原则	(1167)	化	(1181)
政府监管与立法	(1168)	银行会计结算监管的法制化	(1181)
金融监管的法律基础	(1169)	银行会计结算监管手段现代化	(1181)
金融监管法律依据	(1170)	银行纪律检查监督的概念和特	(1182)
依法管理原则	(1170)	征	(1182)
适度竞争原则	(1170)	银行纪检监察的目的和任务	(1183)
自我约束与外部强制管理相结	(1171)	银行监察的概念和特征	(1185)
合原则	(1171)	银行监察的地位和功能	(1185)
立法监管	(1171)	银行监察方式	(1186)
非立法监管	(1171)	银行监察的对象和职责	(1187)
中央银行的监管职能	(1172)	银行监察机关的权限	(1187)
中央银行管理监督的内容	(1172)	全国外汇管制	(1188)
中央银行如何获取监管对象的	(1174)	部分外汇管制	(1188)
信息	(1174)	直接外汇管制同前	(1189)
中央银行对商业银行的监督和	(1174)	间接外汇管制	(1189)
管理	(1174)	外汇数量管制	(1190)
双线多头银行管理体制	(1176)	外汇成本管制	(1190)
双线多头管理体制的背景	(1176)		

贸易外汇管制·····	(1190)	金融稽核的目的·····	(1220)
非贸易外汇管制·····	(1191)	金融稽核任务·····	(1220)
汇率管制·····	(1191)	金融稽核作用·····	(1221)
出口贸易外汇管制·····	(1192)	金融稽核的职能·····	(1221)
证券市场监管的对象·····	(1193)	金融稽核组织机构·····	(1221)
证券市场监管的目标·····	(1193)	金融稽核人员·····	(1222)
证券市场管理模式·····	(1194)	金融稽核制度·····	(1223)
对证券发行市场的监管·····	(1194)	金融稽核的基本程序·····	(1223)
对证券交易市场的监管·····	(1196)	金融稽核基本方式·····	(1224)
对证券商的监管·····	(1198)	金融稽核工作方式·····	(1224)
对证券交易所的监管·····	(1201)	现场稽核·····	(1224)
对证券投资者和投资机构的监 管·····	(1202)	非现场稽核·····	(1224)
对上市以司的监管·····	(1203)	全面稽核·····	(1224)
中国证券监督管理委员会·····	(1204)	专项稽核·····	(1225)
衍生市场的政府监管的基本职 能·····	(1204)	后续稽核·····	(1225)
香港对衍生市场的监管·····	(1205)	报送稽核·····	(1225)
期货交易所的自我监管及交易 规则·····	(1207)	委托稽核·····	(1226)
当前我国国债期货交易监管情 况·····	(1207)	计划稽核·····	(1226)
现代金融监管的调整与变革 ·····	(1208)	业务稽核·····	(1226)
金融当局的监管措施·····	(1212)	财务稽核·····	(1227)
我国金融监管体系的建设·····	(1213)	结算稽核·····	(1227)
建立一个权威高效的金融监管 体系·····	(1213)	会计稽核·····	(1227)
加强法制建设和提高银行监管 人员素质·····	(1217)	效益稽核·····	(1228)
中国金融监管的发展趋势·····	(1217)	管理稽核·····	(1228)
(二)金融稽核·····	(1218)	法规稽核·····	(1228)
金融稽核·····	(1218)	政策稽核·····	(1228)
金融稽核学·····	(1218)	事前稽核·····	(1229)
金融稽核的产生和发展·····	(1218)	事中稽核·····	(1229)
金融稽核对象·····	(1219)	事后稽核·····	(1229)
金融稽核的特点·····	(1219)	独立稽核·····	(1229)
金融稽核内容·····	(1219)	联合稽核·····	(1230)
金融稽核原则·····	(1220)	同步稽核·····	(1230)
		主体稽核·····	(1230)
		银行代理业务稽核·····	(1231)
		各类银行内部稽核·····	(1231)
		利率管理稽核·····	(1231)
		信贷计划稽核·····	(1231)
		信贷计划管理稽核·····	(1232)
		信贷计划执行稽核·····	(1232)

存款业务稽核·····	(1232)	非营业性占款稽核·····	(1244)
存款支付能力稽核·····	(1232)	固定资产管理稽核·····	(1245)
企业单位存款和财政性存款稽核·····	(1233)	固定资产核算稽核·····	(1245)
贷款业务稽核·····	(1233)	固定资产贷款稽核·····	(1245)
贷款业务规章制度稽核·····	(1234)	专用基金稽核·····	(1245)
贷款效益稽核·····	(1234)	财务规章制度稽核·····	(1246)
专项贷款稽核·····	(1235)	财务成果稽核·····	(1246)
流动资金贷款稽核·····	(1235)	银行会计规章制度稽核·····	(1246)
固定资产贷款稽核·····	(1236)	会计科目稽核·····	(1247)
农业贷款稽核·····	(1236)	会计凭证稽核·····	(1247)
贴现贷款稽核·····	(1236)	会计财务稽核·····	(1247)
储蓄规章制度稽核·····	(1236)	会计报表稽核·····	(1247)
储蓄利率稽核·····	(1237)	保险业务稽核·····	(1248)
储蓄存款成本稽核·····	(1237)	保险业务规定制度稽核·····	(1248)
现金出纳规章制度稽核·····	(1237)	承保业务稽核·····	(1248)
现金收付稽核·····	(1237)	保险“三费”稽核·····	(1248)
现金库房稽核·····	(1238)	保险理赔稽核·····	(1249)
信贷资金自给制度稽核·····	(1238)	保险企业财务收支稽核·····	(1249)
拆借资金稽核·····	(1239)	信托机构稽核·····	(1249)
资本金稽核·····	(1239)	信托业务稽核·····	(1249)
盈利质量稽核·····	(1239)	信托机构资本金稽核·····	(1250)
预算收纳报解稽核·····	(1239)	租赁业务稽核·····	(1250)
结算业务稽核·····	(1240)	金融租赁业务稽核·····	(1250)
支票结算稽核·····	(1240)	证券发行审查·····	(1251)
汇兑结算稽核·····	(1240)	证券上市审查·····	(1251)
银行汇票结算稽核·····	(1241)	证券业务稽核·····	(1251)
商业汇票结算稽核·····	(1241)	证券管理稽核·····	(1252)
本票结算稽核·····	(1241)	国库券稽核·····	(1252)
委托收款结算稽核·····	(1241)	国库款支拨稽核·····	(1252)
同城票据清算稽核·····	(1242)	国库业务规章制度稽核·····	(1253)
联行往来稽核·····	(1242)	金银管理规章制度稽核·····	(1253)
联行来帐核算稽核·····	(1242)	金银收兑、配售、保管稽核·····	(1253)
联行汇差稽核·····	(1243)	城市信用社业务规章制度稽核·····	(1254)
外汇业务规章制度稽核·····	(1243)	城市信用社存贷款业务稽核·····	(1254)
外汇存款业务稽核·····	(1243)	城市信用社经营管理稽核·····	(1254)
外汇贷款业务稽核·····	(1243)		
国际结算业务稽核·····	(1244)		
库房管理及销票运送稽核·····	(1244)		

城市信用合作社贷款业务稽核·····	各国金融稽核监督制度的差异·····
····· (1255)	····· (1267)
金融稽核方法····· (1255)	我国金融稽核的产生与发展····· (1269)
稽核评估····· (1255)	我国金融稽核的构成····· (1269)
稽核报告····· (1256)	我国中央银行金融稽核的性质····· (1269)
稽核档案与管理····· (1256)	我国中央银行金融稽核的职能与作用····· (1270)
外汇存款业务稽核····· (1256)	我国中央银行稽核的对象····· (1271)
稽核程序规范化的内容和要求····· (1256)	我国中央银行稽核的内容····· (1271)
稽核检查规范化的内容和要求····· (1257)	我国中央银行稽核和其他监督部门的关系····· (1273)
稽核报告规范化的内容和要求····· (1257)	我国中央银行金融稽核评级····· (1274)
稽核结论和处理规范化的内容和要求····· (1257)	我国中央银行稽核监督发展概况····· (1276)
稽核档案规范化的内容和要求····· (1258)	强化中央银行稽核监督的重要意义····· (1276)
稽核报告的形式和结构····· (1258)	
稽核报告的内容····· (1259)	
中央银行外部稽核监督的特征····· (1260)	
中央银行外部稽核监督的内容····· (1260)	
中央银行外部稽核监督的方式····· (1261)	
搞好中央银行外部稽核监督····· (1263)	
中央银行内部稽核监督的概念····· (1264)	
中央银行内部稽核监督的特征····· (1265)	
中央银行内部稽核监督的内容····· (1265)	
中央银行内部稽核监督的方式····· (1266)	
搞好中央银行内部稽核监督····· (1266)	
各国金融稽核监督制度的共性····· (1267)	
	九 金融防范
	(一)金融风险····· (1278)
	金融风险的内涵····· (1278)
	金融风险的基本特征····· (1278)
	金融风险的层次····· (1279)
	金融风险的主要表现····· (1280)
	金融风险的一般成因····· (1282)
	金融风险产生或形成的前提····· (1282)
	金融风险的发展状况····· (1284)
	转轨期金融风险的特殊成因····· (1284)
	当前金融风险产生的原因····· (1289)
	当前我国金融风险的隐患····· (1291)
	防范和化解金融风险的紧迫性····· (1292)
	当前我国金融风险的防范措施····· (1292)

我国金融法制建设·····	(1293)	备的比较·····	(1316)
新刑法与金融风险防范·····	(1294)	外债风险的潜在因素分析·····	(1318)
内控指导原则·····	(1295)	外债风险防范的政策建议·····	(1319)
金融监管规程·····	(1295)	现阶段中国外汇管理的主题 ·····	(1320)
金融改革已成当务之急·····	(1296)	现阶段资本项目管理的重点 ·····	(1322)
金融调控与通货膨胀风险·····	(1296)	人民币资本项目管理的趋势 ·····	(1323)
失业保障与通货膨胀风险·····	(1297)	外汇风险·····	(1324)
系统性金融风险的防范措施 ·····	(1298)	金融性风险·····	(1325)
市场风险的管理过程·····	(1299)	商业性风险·····	(1325)
市场风险控制的制度、组织与 技术支持·····	(1300)	交易结算风险·····	(1325)
商业银行风险·····	(1301)	评价风险·····	(1326)
信贷风险·····	(1302)	经济风险·····	(1326)
流动性风险·····	(1302)	外汇风险预测·····	(1327)
信贷风险管理·····	(1302)	外汇风险的防范·····	(1327)
加强信贷资产的风险管理·····	(1303)	防范外汇风险预测方法·····	(1327)
推行抵押贷款或担保贷款·····	(1303)	防范外汇风险选择货币法·····	(1328)
风险分散·····	(1304)	防范外汇风险货币保值法·····	(1329)
信贷的利率风险管理·····	(1304)	防范外汇风险远期合同法·····	(1330)
我国商业银行风险管理的问题 ·····	(1304)	防范外汇风险利用国际信贷法 ·····	(1331)
债券风险·····	(1305)	防范外汇风险早付迟收或早收 迟付法·····	(1331)
证券投资风险·····	(1306)	防范外汇风险对销贸易法·····	(1332)
债券市场风险·····	(1306)	防范外汇风险调整价格法·····	(1333)
证券投资的利率风险·····	(1307)	防范外汇风险利率和货币的调 换法·····	(1334)
债券购买力风险·····	(1308)	防范外汇风险保付代理业务和 投保货币风险保险·····	(1335)
企业经营风险·····	(1308)	银行经营外汇业务的风险管理 ·····	(1335)
债券违约风险·····	(1309)	国际直接投资的汇率风险管理 ·····	(1336)
债券销售性风险·····	(1310)	(二)金融欺诈及防范·····	(1336)
债券回收性风险·····	(1310)	金融欺诈犯罪·····	(1336)
债券可转换风险·····	(1311)	金融欺诈犯罪的成因·····	(1336)
债券风险防范原则·····	(1311)	金融欺诈犯罪的社会原因·····	(1337)
债券市场风险防范·····	(1311)		
利率风险防范·····	(1312)		
债券购买力风险防范·····	(1313)		
中国外债规模与风险率的现状 ·····	(1315)		
我国外债与各国外债及国际储			

- 金融系统内部管理的原因…… (1339)
- 个体差异的原因…… (1341)
- 金融欺诈犯罪的两个特别原因
…… (1343)
- 金融欺诈犯罪类型…… (1343)
- 我国金融欺诈犯罪的新特点
…… (1344)
- 商业银行界的金融犯罪…… (1346)
- 商业银行业务中金融犯罪特点
…… (1347)
- 商业银行业务中诈骗案产生的
原因分析…… (1348)
- 商业银行业务中欺诈防范措施
…… (1349)
- 农村信用社业务中犯罪类型
…… (1350)
- 农村信用社业务中犯罪的防范
措施…… (1350)
- 城市信用社业务中的犯罪与防
范…… (1351)
- 城信社业务中风险防范…… (1351)
- 鉴别假人民币的一般法则…… (1352)
- 识别假人民币的注意事项…… (1352)
- 我国对外币的防假反假工作
…… (1352)
- 国际反假币斗争…… (1353)
- 贷款欺诈…… (1354)
- 贷款欺诈方式…… (1354)
- 利用借款合同,骗取信贷资金
…… (1354)
- 利用无效合同诈骗银行贷款
…… (1355)
- 利用购销合同进行的欺诈…… (1355)
- 利用加工承揽合同骗取银行贷
款…… (1355)
- 贷款欺诈犯罪的类型…… (1355)
- 银行贷款欺诈的防范措施…… (1357)
- 证券欺诈的涵义…… (1358)
- 证券欺诈行为的分类…… (1359)
- 证券欺诈行为的特征…… (1359)
- 证券管理原则和证券欺诈行为
…… (1360)
- 证券欺诈行为与证券市场效率
…… (1361)
- 设证券欺诈罪的必要性…… (1361)
- 证券欺诈罪的概念及特征…… (1362)
- 证券欺诈罪的种类…… (1363)
- 证券市场中的欺诈犯罪…… (1364)
- 证券欺诈及法律制裁…… (1364)
- 伪造票据的制造与识别…… (1365)
- 票据欺诈的特点…… (1366)
- 防范票据欺诈的协同措施…… (1367)
- 汇票欺诈…… (1368)
- 伪造整张汇票欺诈及其防范
…… (1368)
- 伪造出票人或承兑人签章欺
诈及其防范…… (1369)
- 变造汇票欺诈及其防范…… (1370)
- 利用窃取的票据欺诈及其防范
…… (1370)
- 利用骗取的汇票欺诈及其防范
…… (1371)
- 汇票工作人员利用职务之便欺
诈及其防范…… (1371)
- 利用无商品交易基础的汇票欺
诈及其防范…… (1372)
- 利用已过期无效的汇票欺诈及
其防范…… (1372)
- 利用汇票委托书欺诈及其防范
…… (1372)
- 利用有关汇票凭证进行欺诈的
防范措施…… (1374)
- 本票欺诈…… (1374)
- 以引进外资为由利用本票进行
欺诈的分析及防范…… (1374)
- 团伙伪造本票欺诈的分析及防
范…… (1374)
- 控制银行出具本票进行欺诈的

防范.....	(1375)		(1392)
利用贸易融资以伪造本票进行		动产抵押的欺诈防范.....	(1394)
欺诈的防范.....	(1375)	房地产抵押欺诈防范.....	(1396)
银行内部人员参与伪造本票进		保险业中的欺诈现状.....	(1398)
行欺诈的防范.....	(1375)	保险欺诈的特点.....	(1399)
香港地区造本票进行欺诈的防		保险欺诈的原因分析.....	(1399)
范.....	(1375)	保险欺诈产生的原因.....	(1400)
支票欺诈.....	(1375)	保险欺诈的类型.....	(1401)
空头支票欺诈及防范.....	(1376)	保险欺诈的模式.....	(1402)
旅行支票欺诈.....	(1376)	保险欺诈发生方式.....	(1403)
与支票欺诈相关的几个问题		保险欺诈的防范措施.....	(1403)
.....	(1376)	保险欺诈的对策.....	(1404)
信用证欺诈.....	(1377)	保险业中的欺诈犯罪.....	(1405)
信用证欺诈的防范措施.....	(1377)	财产保险欺诈.....	(1406)
犯罪学家看融资活动中的信用		财产保险欺诈的社会表现.....	(1407)
证.....	(1378)	利用财产保险欺诈的背景.....	(1407)
信用证欺诈方式的分类.....	(1378)	利用财产保险欺诈的典型.....	(1409)
不存在开证行的欺诈的特征与		财产保险欺诈行为人的分析	
防范.....	(1379)		(1410)
假借著名银行开证的欺诈及其		财产保险欺诈者的特征和动机	
防范.....	(1379)		(1410)
软条款信用证欺诈防范.....	(1380)	财产保险欺诈的主要骗术.....	(1411)
申请人欺诈犯罪与防范.....	(1380)	财产保险的欺诈防范.....	(1411)
申请人伙同开证行欺评犯罪及		我国责任保险欺诈的特点.....	(1412)
防范.....	(1381)	责任保险欺诈的对策.....	(1413)
受益人欺诈犯罪及防范.....	(1381)	综合公共责任保险欺诈.....	(1414)
申请人伙同受益人欺诈犯罪及		场所责任保险欺诈.....	(1414)
防范.....	(1381)	个人责任保险中的欺诈.....	(1414)
信用卡业务欺诈防范.....	(1381)	承包人责任保险中的欺诈.....	(1415)
国家对信用卡欺诈的防范措施		产品责任保险的欺诈防范.....	(1416)
.....	(1383)	医生职业责任保险中的欺诈	
信用卡恶意透支及防范措施			(1416)
.....	(1384)	律师职业责任保险中的欺诈	
特约商户欺诈防范.....	(1385)		(1416)
发卡机构欺诈防范.....	(1388)	药剂师职业责任保险中的欺诈	
抵押欺诈的法律界定.....	(1389)		(1417)
金融企业在反抵押欺诈中的对		会计师职业责任保险中的欺诈	
策.....	(1390)		(1417)
不动产抵押贷款的欺诈防范		设计师、建筑师职业责任保险	

中的欺诈·····	(1417)
职业责任保险中的欺诈防范 ·····	(1417)
公众责任保险中的欺诈防范 ·····	(1418)
汽车责任保险的欺诈标志·····	(1418)
汽车责任保险中的欺诈防范措施 ·····	(1419)
保证保险中欺诈行为的产生原因 ·····	(1420)
保证保险中欺诈行为的动机 ·····	(1421)
保证保险欺诈类型与内容分析 ·····	(1421)
保证保险欺诈的防范措施·····	(1422)
人身保险欺诈·····	(1423)
人身保险欺诈的特点及防范措施 ·····	(1423)
人寿保险中的欺诈防范·····	(1424)
健康保险中的欺诈防范·····	(1424)
健康保险中欺诈表现形式·····	(1424)
健康保险中欺诈的防范措施 ·····	(1424)
金融信托欺诈·····	(1425)
我国金融信托业务中欺诈犯罪原因 ·····	(1425)
金融信托欺诈防范·····	(1426)
金融租赁欺诈的含义·····	(1426)
我国金融租赁欺诈犯罪的防范 ·····	(1426)
拍卖业务中欺诈犯罪种类·····	(1427)
拍卖欺诈防范·····	(1429)
典当业欺诈犯罪·····	(1430)
典当业欺诈防范·····	(1431)
欺货欺诈及防范·····	(1431)
外汇欺诈类型·····	(1433)
引进外资欺诈犯罪的一般特点 ·····	(1433)
引资欺诈的形式·····	(1434)

引资欺诈产生的原因·····	(1435)
引资欺诈犯罪防范措施·····	(1436)
涉外经济合同中产生的诈骗 ·····	(1436)
经济合同诈骗防范·····	(1437)
基金会的欺诈犯罪与防范·····	(1438)
金融电脑业务中欺诈的种类 ·····	(1438)
对电脑欺诈的防范·····	(1440)

十 金融法规

(一)金融法规原理·····	(1440)
法·····	(1440)
法的本质·····	(1440)
法的特征·····	(1441)
法的效力·····	(1441)
法的制定·····	(1441)
规章·····	(1442)
法的分类·····	(1442)
金融法·····	(1442)
金融法体系·····	(1443)
金融市场管理法·····	(1443)
金融稽核检查处罚规定·····	(1443)
境外金融机构管理办法·····	(1444)
关于外资金融机构在中国设立 常驻代表机构的管理办法 ·····	(1445)
中国银行章程·····	(1446)
信贷法·····	(1446)
基金会管理办法·····	(1447)
城市信用合作社管理规定·····	(1447)
储蓄管理条例·····	(1448)
中华人民共和国外资金融机构 管理条例·····	(1449)
中国人民银行关于深圳经济特 区信贷资金管理实施办法·····	(1450)
(二)中央银行法规·····	(1450)
中央银行法·····	(1450)

中央银行理事会制度·····	(1452)	实施细则·····	(1477)
中央银行货币发行管理·····	(1454)	关于专业银行办理国库经收业	
国家金库管理制度·····	(1455)	务的管理办法·····	(1479)
存款准备金制度·····	(1456)	我国银行的清算制度·····	(1479)
中央银行贴现贷款制度·····	(1458)	金融稽核检查处罚规定·····	(1480)
中央银行的利率管理·····	(1459)	中华人民共和国金银管理条例	
中央银行公开市场操作制度		·····	(1481)
·····	(1460)	(三)普通银行法规·····	(1484)
我国有关中央银行的法律和法		普通银行法·····	(1484)
规·····	(1462)	普通银行注册的法律和制度	
制定《中国人民银行法》的必要		·····	(1485)
性·····	(1463)	普通银行存款管理的法律和制	
制定《中国人民银行法》的意义		度·····	(1486)
和作用·····	(1463)	普通银行存款保险制度·····	(1487)
《中国人民银行法》的贯彻、落		普通银行贷款管理的法律和制	
实·····	(1464)	度·····	(1488)
《中国人民银行法》的起草过程		银行自有资本充足率管理制度	
·····	(1465)	·····	(1490)
《中国人民银行法》的立法目的		现金管理法规·····	(1491)
·····	(1466)	银行同业拆借市场的管理制度	
中央银行法的主要内容·····	(1467)	·····	(1492)
《中国人民银行法》对于中国人		国际商会《跟单信用证统一惯	
民银行资本金的规定的重大意		例》·····	(1493)
义·····	(1467)	国际商会《托收统一规则》·····	(1494)
违反人民币管理的行为的处罚		国际汇兑一般规则·····	(1496)
规定·····	(1468)	多边清算制度·····	(1497)
对中国人民银行工作人民的违		我国与其他国家的双边清算协	
法行为的处罚规定·····	(1468)	定·····	(1498)
旧中国中央银行法·····	(1468)	银行帐户管理办法·····	(1499)
台湾省中央银行法·····	(1469)	查询、冻结和扣划单位银行存	
我国的货币发行管理制度·····	(1471)	款的规定·····	(1500)
我国存款准备金制度·····	(1472)	银行结算基本规定·····	(1501)
信贷资金管理制度·····	(1473)	银行结算办法·····	(1502)
中国人民银行再贷款制度·····	(1474)	汇兑结算规定·····	(1503)
中国人民银行利率管理制度		委托收款结算规定·····	(1504)
·····	(1475)	违反银行结算制度处罚规定	
中华人民共和国国家金库条例		·····	(1504)
·····	(1476)	转帐结算的主要意义·····	(1505)
中华人民共和国国家金库条例		转帐结算中开户银行与开户人	

的法律关系·····	(1506)	·····	(1520)
转帐结算中银行与客户的帐户 关系·····	(1506)	《商业银行法》的学习、贯彻、 落实·····	(1521)
银行与客户在存、取款中的法 律关系·····	(1507)	《商业银行法》的主要内容·····	(1522)
银行与客户在结算活动中的法 律关系·····	(1507)	《商业银行法》和《中国人民银 行法》衔接·····	(1522)
转帐结算中付款人与收款人的 法律关系·····	(1507)	制定《商业银行》的指导思想 ·····	(1523)
结算中付款人与付款行的法律 关系·····	(1508)	我国《商业银行法》的特点·····	(1523)
转帐结算中付款行与收款行的 法律关系·····	(1508)	《商业银行法》对信用风险的防 范和保护·····	(1523)
转帐结算中收款行与收款人的 法律关系·····	(1508)	《商业银行法》对提高银行信贷 资产质量的规定 ·····	(1524)
转帐结算中付款人与收款行的 法律关系·····	(1509)	《商业银行法》的主要立法目的 ·····	(1524)
转帐结算中收款人与付款行的 法律关系·····	(1509)	《商业银行法》对存款人利益保 护的规定·····	(1525)
转帐结算中贴现与贷款的法律 关系·····	(1509)	商业银行及其产生·····	(1525)
结算中付款理由与收款理由的 法律关系·····	(1510)	商业银行对设立分支机构的规定 ·····	(1525)
转移存款后的法律关系·····	(1510)	商业银行与其分支机构的关系 ·····	(1526)
银行保障押运安全的规章制度 ·····	(1511)	需经中国人民银行批准的商业 银行变更事项·····	(1526)
银行守卫金库的规章制度·····	(1511)	《商业银行法》对商业银行分立 与合并的规定·····	(1526)
银行出纳工作制度·····	(1513)	中国人民银行接管商业银行的 决定内容·····	(1526)
全国银行出纳基本制度·····	(1514)	中国人民银行对商业银行实行 接管的条件及目的·····	(1526)
全国银行统一会计基本制度 ·····	(1515)	中国人民银行对商业银行接管 终止的条件·····	(1527)
储蓄所的规章制度·····	(1515)	解散商业银行的程序要求·····	(1527)
反假币的有关规章制度·····	(1516)	对商业银行进行财产清算的情 形·····	(1527)
有关银行核算的规章制度·····	(1516)	《商业银行法》对企业发展的促 进·····	(1527)
香港银行业条例·····	(1517)	借款合同条例·····	(1529)
台湾银行法·····	(1518)		
制定《商业银行法》的必要性 ·····	(1520)		
制定《商业银行法》的现实意义			

城市信用合作社管理规定·····	(1530)	期后背书及其法律效力·····	(1548)
抵押贷款管理办法·····	(1531)	委任背书及其法律效力·····	(1549)
有关储蓄的法律规定·····	(1532)	设质背书及其法律特征·····	(1549)
查询、停止支付和没收个人银行储蓄存款及存款人死亡后存款过户手续的规定·····	(1533)	背书应记载事项及其法律意义·····	(1550)
呆帐准备金制度·····	(1534)	背书中的可记载事项及其法律意义·····	(1550)
存款备付金制度·····	(1535)	背书中禁止记载事项及其法律效力·····	(1551)
中华人民共和国经济特区外资银行、中外合资银行管理条件·····	(1535)	背书的连续及其法律意义·····	(1552)
外资银行、中外合资银行业务管理的法律规定·····	(1537)	背书的涂销及其法律意义·····	(1552)
中国人民银行关于侨资、外资金融机构在中国设立常驻代表机构的管理办法·····	(1539)	空白票据及其法律特征·····	(1552)
(四) 票据法·····	(1540)	票据的粘单及其法律意义·····	(1553)
制定《票据法》的必要性·····	(1540)	票据伪造及其法律后果·····	(1554)
《票据法》的意义·····	(1541)	票据的变造及其产生的法律后果·····	(1554)
《票据法》对银行工作的意义·····	(1542)	票据的更改及其产生的法律后果·····	(1555)
《票据法》立法的宗旨·····	(1542)	票据涂销及其法律效力·····	(1555)
票据的主要法律特征·····	(1542)	票据丧失及其产生的法律后果·····	(1555)
票据记载事项的分类及其法律性质·····	(1543)	票据丧失的补救措施·····	(1556)
票据签名及其法律分类·····	(1544)	承兑及其分类·····	(1556)
发票及其法律效力·····	(1544)	承兑提示及其法律特征·····	(1557)
出票中的应记载事项及其法律意义·····	(1545)	《票据法》对承兑期间的规定·····	(1557)
出票中的可记载事项及其法律意义·····	(1546)	《票据法》对票据的承兑的规定·····	(1557)
出票中的不可记载事项其法律意义·····	(1546)	承兑的撤回和涂销及其法律特征·····	(1558)
背书人与票据背书的意义·····	(1546)	承兑具有法律效力·····	(1558)
记名背书及其法律特征·····	(1547)	涉外票据及《票据法》对其使用法律的规定·····	(1559)
空白背书及其法律特征·····	(1547)	准据法及其特点·····	(1559)
一般转让背书及其法律效力·····	(1548)	票据欺诈行为及其所负的刑事责任·····	(1560)
回头背书及其法律特征·····	(1548)	票据业务工作人员承担的法律责任·····	(1561)
		《银行结算办法》中的汇票制度	

与《票据法》中的汇票制度的区别.....	(1562)		(1587)
《银行结算办法》中的本票制度和《票据法》中的本票制度的区别.....	(1564)	企业债券管理条例.....	(1588)
《银行结算办法》中的支票制度和《票据法》中的支票制度的区别.....	(1565)	我国对证券业的管理.....	(1589)
我国银行汇票规定.....	(1566)	台湾证券交易法.....	(1590)
我国的商业汇票规定.....	(1566)	(六) 信托法规.....	(1590)
商业汇票办法.....	(1567)	香港信托法规.....	(1590)
我国的银行本票规定.....	(1568)	台湾信托投资公司管理规则.....	(1592)
我国有关支票的法律规定.....	(1568)	旧中国中央信托局条例.....	(1593)
台湾票据法.....	(1569)	旧中国中央信托局业务规则.....	(1594)
台湾《中央银行管理票据交换业务办法》.....	(1571)	中国人民银行关于人民银行办理信托业务的若干规定.....	(1595)
台湾《支票存款户处理办法》.....	(1572)	金融信托投资机构的章程.....	(1596)
台湾《银行办理限额支票及限额保证支票存款业务办法》.....	(1573)	中国工商银行信托投资公司信托存款、委托贷款业务规章.....	(1597)
台湾《支票存款户存款不足退票处理办法》.....	(1573)	金融机构关于租赁业务的规定.....	(1598)
台湾《伪报票据遗失防止办法》.....	(1575)	(七) 保险法规.....	(1599)
(五) 证券法.....	(1575)	保险业的管理制度.....	(1599)
证券法.....	(1575)	保险合同的法律和法规.....	(1601)
证券法的域外效力.....	(1577)	保险准备金制度.....	(1602)
证券法规的立法宗旨.....	(1578)	强制保险制度.....	(1603)
现行证券法律、法规分类.....	(1578)	保险法.....	(1604)
关于证券发行管理的法规和制度.....	(1579)	制定《保险法》的必要性.....	(1604)
关于证券交易管理的法律和法规.....	(1581)	《保险法》的主要精髓.....	(1605)
证券交易管理.....	(1582)	《保险法》的核心.....	(1605)
关于证券交易所的法律和法规.....	(1583)	制定《保险法》的意义.....	(1605)
对证券业的管理和监督.....	(1584)	《保险法》对保险市场建设的促进作用.....	(1606)
我国的证券发行管理.....	(1586)	《保险法》对保险监管的目标规定.....	(1606)
我国的国库券发行与交易管理.....		依法保护被保险人的合法权益.....	(1606)
		(八) 担保信用法规.....	(1607)
		《担保法》对抵押担保债权的规定.....	(1607)

《担保法》的结构和内容·····	(1607)	违反外汇管理处罚施行细则	
《担保法》与其它经济法的关系		·····	(1620)
·····	(1608)	境内机构对外提供外汇担保管	
《担保法》的适用范围·····	(1608)	理办法·····	(1621)
《担保法》的基本原则·····	(1609)	境外投资外汇管理办法·····	(1622)
保证合同·····	(1609)	对个人的外汇管理施行细则	
保证合同具有的法律性质·····	(1609)	·····	(1623)
《担保法对设立房地产抵押的特		贸易外汇收支管理施行细则	
殊规定》·····	(1610)	·····	(1624)
信用卡管理规定·····	(1610)	中外合资经营企业法·····	(1625)
《信用卡业务管理办法》·····	(1611)	对外商投资企业的外汇管理	
信用卡业务中法律关系的特点		·····	(1626)
·····	(1611)	境内机构在境外发地债券的管	
发卡机构与持卡人的法律关系		理规定·····	(1627)
·····	(1612)	境外投资外汇管理办法·····	(1629)
发卡机构与受卡人的法律关系		违反外汇管理处罚实施细则	
·····	(1613)	·····	(1629)
持卡人与受卡人之间的法律关		(十)国际金融法规·····	(1630)
系·····	(1613)	国际金融法·····	(1630)
发卡机构与担保人的法律关系		国际货币法规·····	(1631)
·····	(1613)	国际货币法·····	(1633)
持卡人与担保人的法律关系		国际货币法的基本原则·····	(1634)
·····	(1614)	有关国际货币的法规和条约	
信用卡发卡银行的法律责任		·····	(1635)
·····	(1614)	有关国际货币集团的法规和条	
信用卡持卡人的法律责任·····	(1614)	约·····	(1637)
信用卡特约单位的法律责任		有关国际货币合作的法理·····	(1638)
·····	(1615)	国际货币基金法律规范·····	(1640)
信用卡犯罪分子的法律责任		黄金条款·····	(1640)
·····	(1615)	外汇保值条款·····	(1641)
(九)外汇管理法·····	(1615)	指数条款·····	(1643)
台湾省外汇管理法·····	(1615)	外国货币的司法处理原则·····	(1643)
外汇存贷款利率的管理规定		清算协定(支付协定)·····	(1645)
·····	(1616)	多边清算体系·····	(1646)
有关提供外汇担保的规定·····	(1616)	有关清算结算的国际法规·····	(1647)
有关外借款管理的规定·····	(1618)	有关国际储备货币的协定·····	(1648)
非银行金融机构外汇管理办法		国际借贷法·····	(1650)
·····	(1619)	国际借贷协议·····	(1650)
银行外汇业务管理规定·····	(1620)	国际借贷协议基本条款·····	(1650)

国际贷款协定.....	(1651)	海外投资保险法.....	(1658)
订立国际贷款协定的法律程序		外国投资法.....	(1660)
.....	(1651)	外国投资税法.....	(1661)
国际借贷争议与法律解决方式		两国间投资鼓励与保证协定	
.....	(1652)		(1663)
国际借贷的法律适用.....	(1653)	多国间投资保险方案和机构	
国际借贷的司法管辖.....	(1655)		(1664)
主权国家的司法豁免.....	(1656)	国际投资争议的司法解决.....	(1666)
国际投资法.....	(1657)	国际投资争议的仲裁.....	(1667)

八 金融监管与稽核

(一) 金融监管

金融监管 对整个金融业的监督与管理。由于最早政府对金融业的管理仅限于对银行业的管理,而后来发展起来的对金融其他领域,如金融市场的监管有自身更丰富而独特的内容,因而一般的金融监管即指对银行业的监督管理。

具体地讲,金融监管或称银行业监管即指政府或权力机构为保证银行遵守各项规定从而避免不谨慎的经营行为而通过法律和行政措施对银行进行的监督与指导。

政府对银行业的管理,一种是出于传统的实施经济及金融政策的原因,被称为实施货币信贷管理,是一种间接管理方式。另一种被称为谨慎管理,包括对银行使用的各种法律和行政措施,以保证银行安全,鼓励公平竞争。狭义的金融监管即指建立在政府对银行业谨慎管理之上的监管当局对银行的监督与指导。这种管理是一种直接的行政式的管理行为。

金融监管是由政府或其他权力机构行使的,这是由于金融业是经营货币的特殊行业,金融业的风险对整个社会影响巨大;而单纯以市场力量管理金融业又存在一定的不足,因此政府部门当然地要承担管理金融业以维护金融秩序和实现经济稳定的责任。

西方国家的金融监管,是在银行倒闭带来的政治、经济压力下产生并发展起来的。特别在战后,西方国家的金融监管无论在理论上还是监管技术上都取得了重大的发展。

金融监察 是金融监督的一种形式。它是国家监督金融机关以及工作人员,监督国家机关任命国家金融机构负责人的一项行政监督形式。它的主要任务是调查处理国家金融行政机关——中国人民银行、国家外汇管理局及其工作人员,国家行政机关任命的各专业银行、交通银行、保险公司、信托投资公司等金融机构负责人,违反国家政策、法律、法规和违犯政纪的案件。

金融稽核与金融监察均是采用行政手段进行强制性的金融监督,但二者有着根本的区别:①监督的对象和性质不同。前者是对金融业务活动和财务收支进行的一种经济监督;后者是对国家金融机关及工作人员所进行的一种行政监督。②监督的目的不同。前者目的是监督各项经营活动的合法性、合规性、效益性,以加强宏观控制和微观管理,促进金融活动的健康发展和经营管理水平提高。后者目的是通过调查处理各种违纪案件,监督国家金融机关及工作人员遵守国家的政策、法律、法规。

金融监督 金融监督可以从广义和狭义两个方面来理解,从广义上来讲是指国家用金融手段对一切经济金融活动进行的监察督促;从狭义上来讲是指中国人民银行委托国家各类专业银行代行金融行政监督管理职能,对国民经济各部门、各单位通过流动资金管理,结算管理和现金管理等手段对其经济活动所进行的一种专业监督。它是管理金融业的一项重要工作,也是实施金融宏观调控控制的重要机制。