



21 世纪中职教育规划教材
21 SHIJI ZHONGZHI JIAOYU GUIHUA JIAOCAI

金融法规与金融职业道德

主编 韦柳玲



Jinrong Fagui Yu Jinrong zhiye Daode



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

21 世纪中职教育规划教材

金融法规与金融职业道德

主 编 韦柳玲

副主编 梁 云



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

金融法规与金融职业道德 / 韦柳玲主编. —上海:
立信会计出版社, 2012. 1
21 世纪中职教育规划教材
ISBN 978 - 7 - 5429 - 3175 - 7

I. ①金… II. ①韦… III. ①金融法-中国-中等专
业学校-教材②金融-工作-职业道德-中等专业学校-
教材 IV. ①D922. 28②F830. 2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 278456 号

策划编辑 余 榕
责任编辑 余 榕 张 寻
封面设计 周崇文

金融法规与金融职业道德

出版发行 立信会计出版社
地 址 上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235
电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325
网 址 www.lixinaph.com 电子邮箱 lxaph@shl63.net
网上书店 www.shlx.net 电 话 (021)64411071
经 销 各地新华书店

印 刷 上海申松立信印刷有限责任公司
开 本 787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张 20.5
字 数 500 千字
版 次 2012 年 1 月第 1 版
印 次 2012 年 1 月第 1 次
印 数 1—3 100
书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 3175 - 7/D
定 价 30.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

GENERAL PREFACE 总序

我国社会主义市场经济的发展,需要大量不同层次的经济管理人才,不仅需要高层次的高级管理人才,如本科和高职高专等人才,也需要大量中职水平的适用性人才。培养结构合理的经济管理人才是社会的需要,也是教育工作者的责任和追求。近几年来,在政府的大力支持下,中等职业教育发展很快,它与高职高专相比更具有行业性和实践性,与实际工作联系更加紧密,学生毕业后能尽快地成为第一线的工人或基层管理人员,这也是我国中等职业教育的目的所在。但目前我国中等职业教育的教材滞后,或是本科教材和高职教材的“压缩饼干”,其主要原因是没有突出行业性和实践性的特点,理论论述所占的篇幅过多,这就需要改进,也需要广大教育工作者或其他有识之士完成这项工作。本规划教材正是本着这样的思想,为适应我国中等职业教育的特点而编写的。

本规划教材的特点在于:理论论述适中,注重操作技能的培养,与当前的有关制度和具体实践相结合,目的在于让使用本规划教材的学生在熟悉必要的理论知识的前提下,系统地掌握实际工作的业务处理技术和方法,成为经济生活中第一线的具有较强操作技能的工作人员。

本规划教材由蒋金森担任总主编,根据目前我国中等职业教育开设的课程进行总的设计,并组织各中等职业学校具有高级职称的教师担任各教材的主编,由富有丰富教学经验的骨干教师参加编写。本规划教材具有较强的适用性。其编写特点是:每章前均有内容提要,起到了提纲挈领的作用,方便读者领会本章的重点、要点和难点;每章后



附有思考题和练习题,以使读者通过学习掌握本章的主要内容和具体的业务处理方法;在每本教材的最后附有练习题答案,还附有模拟试题及其参考答案,以使读者能够把整本教材的内容真正地融会贯通,增强操作技能。本规划教材适用于中等职业教育的教学使用,也可以作为在职经济工作者进修和自学教材使用。

本规划教材的出版得到立信会计出版社的大力支持,尤其是余榕编辑的鼎力协助才促使本规划教材得以顺利出版,在此表示衷心的感谢。

由于编者的学识有限,加之编写时间仓促,特别是对中等职业教育的精神领会尚不够深刻,本规划教材难免会有不足之处,恳请读者批评指正,以便再次修订时补充提高。

编 者

2012年1月

FOREWORD 前言

2001年12月11日,我国正式加入世界贸易组织(WTO),标志着我国已经完全融入国际社会,全面进入世界经济大舞台。2006年,外资银行取得国民待遇,标志着我国金融业已经全面开放。随着经济全球一体化的日益加深,金融创新不断涌现,全球范围内的金融风险进一步加剧。

我国金融业面临着前所未有的严峻挑战,需要相应的法律来规范金融企业的经营行为,防范和化解金融风险,为金融业的运行创建一个有序的经营环境。为此,我国对金融法规进行了修订,为深化金融体制改革、完善金融监管、提高商业银行的核心竞争力提供了有力的法律保障。金融法规的修订,为本书的编著提供了最新的资料和依据。

德治与法治相结合,学习新法规,领悟新精神,编写一本反映金融职业道德与最新金融法规研究成果相结合的教材,是本书的编写初衷。本书在编写过程中力求做到实践性与职业性相融合、素质教育与职业能力培养并重,贴近学生的实际需要、注重提高教学实际效果,内容务实创新、结构新颖独特、准确体现最新金融法规精神,反映我国金融立法动向。每章开篇均设“学习要点及目标”,以便学生了解并准确把握所学章节的重点、难点;每章插入大量的金融案例、小故事、小知识,注重理论与实践的结合,增强学生对金融法规的领悟;每章都设置了“本章小结”、“课堂案例分析”、“课后练习”模块,有助于加深学生对金融基础知识的了解和应用理解。

本书共分十四章,分两个部分。其中,第一部分——金融职业道德单元共2章,包括:道德与法律、金融职业道德等内容。在这一部分



里,要求财经类中职学校培养的金融人才不仅怀有崇高的金融职业道德理想,而且在复杂的金融工作实践中也能具有正确的行为选择能力,以坚定的信念坚守金融职业道德操守。第二部分——金融法规单元共12章,包括:金融法、中国人民银行法、商业银行法、担保法、合同法、票据法、保险法、证券法、证券投资基金法、反洗钱法、金融业监督管理法、金融犯罪与惩处等内容。在这一部分里,首先要求学生了解金融类法规,进而熟悉相关法律规定,在金融职业生涯中能把握自己,规范经营行为,规避金融风险。

为了使本书适用于不同教学条件下的教学需要,为教师提供下述教学课时分配表以供参考(以每课时40分钟计算):

教 学 内 容	教 学 课 时
第一章 道德与法律	4
第二章 金融职业道德	8
第三章 金融法概述	2
第四章 中国人民银行法	4
第五章 商业银行法	6
第六章 担保法	6
第七章 合同法	8
第八章 票据法	6
第九章 保险法	6
第十章 证券法	6
第十一章 证券投资基金法	4
第十二章 反洗钱法	4
第十三章 金融业监督管理法	4
第十四章 金融犯罪与惩处	4
总 计	72

本书由韦柳玲任主编,编写第二、第八、第十二章,梁云任副主编,编写第一、第五、第十四章,杨秋明编写第十、第十一章,韦雪凌编写第三、第四、第十三章,孙璐编写第六、第七章,廖玲玲编写第九章。韦柳

玲负责大纲的制定、组织编写、总纂,梁云负责审阅、定稿。本教材在编写过程中,参考了大量的相关资料和论著,并吸收了一些研究成果,在此,谨向所有文献的作者致谢。

本书可作为财经类中职学校培养金融人才的金融职业道德教育与金融法规教材,也可作为金融行业加强金融职业道德建设、提高金融行业从业人员金融风险防范意识的参考资料,还可作为个人学习金融职业道德知识、提高金融法律意识的参考读本。希望通过阅读和学习本书,能够促进整个金融行业从业人员职业品质的提升,促进金融行业活动参与者在道德行为、法律法规方面彼此协调,互动互进。

由于作者水平有限,书中难免存在不足之处,恳请相关专家和读者积极指正,以使本书的质量和内容更加完善。

编 者

2012年1月

第一部分 金融职业道德单元

第一章 道德与法律	003
第一节 道德的一般原理	003
第二节 法律的一般原理	007
第三节 法律与道德的关系	010
本章小结	017
课后练习	018
第二章 金融职业道德	020
第一节 职业道德	020
第二节 金融职业道德概述	030
第三节 银行职业道德	036
第四节 保险职业道德	040
第五节 证券职业道德	049
本章小结	057
课后练习	058

第二部分 金融法规单元

第三章 金融法概述	063
第一节 金融法的概念与调整对象	063
第二节 我国金融法概述	066
本章小结	070
课后练习	070
第四章 中国人民银行法	072
第一节 中国人民银行法概述	072



第二节 货币政策·····	078
第三节 征信制度·····	080
第四节 金融监督管理与法律责任·····	083
本章小结·····	085
课后练习·····	086
第五章 商业银行法·····	089
第一节 商业银行概述·····	089
第二节 商业银行法概述·····	090
本章小结·····	101
课后练习·····	101
第六章 担保法·····	103
第一节 担保法概述·····	103
第二节 保证·····	107
第三节 抵押·····	110
第四节 质押·····	119
第五节 留置·····	122
第六节 定金·····	124
第七节 物权法·····	126
本章小结·····	129
课后练习·····	130
第七章 合同法·····	133
第一节 合同法概述·····	133
第二节 合同的订立·····	137
第三节 合同的效力·····	143
第四节 合同的履行·····	147
第五节 合同的变更和转让·····	150
第六节 合同权利和义务的终止·····	153
第七节 违约责任·····	155
本章小结·····	158
课后练习·····	159
第八章 票据法·····	162
第一节 票据概述·····	162
第二节 汇票、本票、支票·····	168

第三节 涉外票据的法律适用·····	177
第四节 法律责任·····	177
本章小结·····	178
课后练习·····	179
第九章 保险法 ·····	181
第一节 保险法概述·····	181
第二节 保险合同·····	184
第三节 保险公司·····	194
第四节 保险中介机构·····	197
第五节 保险监督及法律责任·····	198
本章小结·····	202
课后练习·····	202
第十章 证券法 ·····	204
第一节 证券法概述·····	204
第二节 证券发行·····	209
第三节 证券交易·····	216
第四节 证券机构·····	222
第五节 证券法律责任·····	231
本章小结·····	238
课后练习·····	238
第十一章 证券投资基金法 ·····	241
第一节 证券投资基金法概述·····	241
第二节 证券投资基金法的主要内容·····	249
本章小结·····	256
课后练习·····	257
第十二章 反洗钱法 ·····	260
第一节 反洗钱概述·····	260
第二节 反洗钱法的主要内容·····	262
本章小结·····	267
课后练习·····	267
第十三章 金融业监督管理法 ·····	270
第一节 金融业监管法概述·····	270



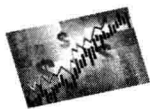
第二节 银行业监督管理·····	272
第三节 保险业监督管理·····	278
第四节 证券业监督管理·····	281
本章小结·····	284
课后练习·····	285
第十四章 金融犯罪与惩处 ·····	287
第一节 金融犯罪概述·····	287
第二节 破坏金融管理秩序罪·····	289
第三节 金融诈骗罪·····	298
本章小结·····	302
课后练习·····	302
各章课后练习答案·····	305
综合测试题·····	311
综合测试题答案·····	314
主要参考文献·····	315

第一部分

金融职业道德单元

本单元包括道德与法律、金融职业道德两部分内容。本单元着重培养学生树立崇高的职业道德理想,以及在复杂的金融实践工作中的正确行为能力。

第一章



道德与法律

学习要点及目标

- 掌握道德、法律的含义、本质、特点和功能。
- 掌握道德和法律的区别和联系。
- 掌握法治、德治的基本内涵和法治、德治紧密结合的基本要求。

第一节 道德的一般原理



小故事

天道酬勤

曾国藩是中国历史上最有影响力的人物之一,然而他小时候的天赋却不高。有一天,曾国藩在家读书,对一篇文章重复读了不知多少遍了,还在继续读,因为他还没有背下来。这时候,他家来了一个贼,潜伏在他的屋檐下,希望等读书人睡觉之后捞点好处。可是等啊等,就是不见他睡觉,还是翻来覆去地读那篇文章。贼人大怒,跳出来说:“这种水平读什么书?”然后,将那文章背诵一遍,扬长而去!贼人是很聪明,至少比当时的曾国藩要聪明,但是他只能成为贼,而曾国藩却成为连毛泽东主席都钦佩的人。

“勤能补拙是良训,一分辛苦一分才。”那贼的记忆力真好,听过几遍的文章就能背出来,而且很勇敢,见别人不睡觉居然可以跳出来“大怒”,教训曾国藩之后,还要背书,之后才扬长而去。但是遗憾的是,他名不经传,曾国藩后来启用了一大批人才,按说这位贼人与曾国藩有一面之交,大可去施展一二,可惜,他的天赋没有加上勤奋,变得不知所终。

伟大的成功和辛勤的劳动是成正比的,有一分劳动就有一分收获,日积月累,由少到多,奇迹就可以创造出来。没有人能只依靠天分成功,上帝给予了天分,勤奋将天分变为天才。勤奋努力是中华民族优良的传统道德观念,应该继承并将之发扬光大。



一、道德的概念与本质

(一) 道德的含义

在日常生活中，“道德”两字人们常挂在嘴边。人们用品德好、行为高尚来表示对某人行为的赞许和钦佩；用人品差、行为卑鄙来表示对某人行为的批评和鄙视。由此可见，道德并不是什么束之高阁的东西，它存在于人们的一切行为当中。

什么是道德？道德是指一定社会为了调整人们之间的关系所提倡的行为原则、行为规范的总和。“道”指行为原则，“德”指行为效果。“道德”一词强调人的言行应合乎社会的需要，它是通过各种形式的宣传教育、社会舆论、行为规范等，使人们具有善与丑、真与伪、荣誉与耻辱、正义与邪恶等概念，并逐渐形成一定的习惯和传统，以指导或控制自己的行为。也可以说，所谓道德，就是依靠社会舆论、传统习惯、教育以及人的信念的力量，去调整人与人、人与社会之间关系的一种特殊的行为规范。

(二) 道德的本质与特点

1. 道德的本质

道德的本质是指道德区别于其他一切事物、其他一切社会现象的根本性质，是道德的基本要素的内在联系和道德内部所具有的一系列必然性、规律性的总和。

马克思主义认为，道德是由一定的经济基础决定的上层建筑和社会意识形态，它是社会物质生活条件的反映。决定道德发生和发展的基础是通过一定的社会经济关系表现出来的物质利益关系。社会经济关系对道德的决定作用主要表现在以下几个方面：

第一，一定社会经济关系的性质决定着与之相适应的道德的性质。生产资料的所有制结构是社会经济结构的基础，因而有什么样的社会经济关系，就有什么样的社会道德。随着社会经济结构的变化，道德也在不断改变自己的具体形态，表现为不同的道德历史类型。

第二，社会经济关系所表现出来的物质利益，直接决定着道德的基本原则和规范。从根本上来讲，道德的基本内容是人们的利益关系问题。利益不仅是每个社会经济关系的直接表现，而且是人们从事一切活动的直接动因。人们总是从一定的利益出发选择自己的行为，处理与他人或社会的关系，作出善恶的价值判断，从而形成一套较为固定的道德原则与规范。可见，利益是道德的基础，直接决定着道德体系的基本原则和规范，决定着各种道德活动的标准和方向。

第三，道德的变化和发展，归根结底是由社会经济关系的变化和发展决定的。任何道德体系的产生都源于一定的社会经济结构和经济关系，是对社会经济关系的反映。生产关系若发生变化，与之相适应的道德也必然会随之变化。当然，影响道德变化和发展的不仅仅是社会经济关系，还有其他各种因素以及道德自身发展所固有的规律等。

2. 道德的特点

道德与其他社会现象比较，有如下几方面的特点：

第一，道德具有普遍性。它并不像政治、法律等（如政治局限于阶级关系和国家关系领域、法律限于阶级统治和社会管理领域）局限于人类活动的某个确定的范围内。道德具有渗透一切的能力，它渗透在社会生活的各个领域（如日常生活、家庭、社会生产和管理、科学研究、社会交往等）里，存在并且发挥着作用。

第二,道德具有多方面的功能。它对既定的社会制度可以起巩固和保卫作用,也可以产生破坏和瓦解作用;可以使人们团结一心,共同行动,也可能瓦解这种团结,导致一盘散沙;它能向人们指出生活的价值和意义,也能把人们引向脱离实际的空想和无聊的偏见之中;它能使人产生高度的愉悦与自豪,也能使人的良心受到无情鞭挞,并且因无法改正的过错而悔恨不已、痛苦不堪等。可见,道德的功能是多方面的。

第三,道德具有很高的理想性。道德从理想的角度来反映现实,并且促进现实不断发生积极的变化,朝着理想的方向发生变化。离开了理想性,道德就失去其存在的理由和依据。



小知识

什么是道德

中国最伟大的哲学家老子早在春秋战国年间就著有《道德经》一书。老子说:“道生之,德蓄之,物行之,势成之。是以万物莫不遵道而贵德。”其中,“道”是指自然运行与人世共通的真理,“德”是指人的德行、品行和王道。在当时,“道”和“德”还是两个概念,并没有“道德”一词。而“道”、“德”两字相连始于荀子《劝学》篇:“故学至于礼而止矣,夫是之谓道德之极。”道德强调对他人、对社会集体履行义务,承担责任。道德是潜移默化的。

二、道德的功能和社会作用

(一) 道德的功能

道德的功能是指道德对人自身生存发展和完善的功效及意义。道德的功能主要表现在以下几个方面。

1. 道德的认识功能

道德的认识功能是指道德运用善恶、荣辱、义务、良心等特有的道德概念和范畴,反映社会现象,尤其是反映人类的道德实践活动和道德关系,从中揭示出其内在规律,为人们进行道德选择提供指南的功能。

2. 道德的调节功能

道德的调节功能是道德的最主要的功能。道德的调节功能是指道德具有通过评价等方式来指导和纠正人们的行为和实际活动,以达到协调人际关系、维护社会秩序的能力。道德调节主要通过形式进行:一种是社会调节,即以社会的道德原则、规范为尺度来评价人们的道德行为,协调人们的道德关系,这是最基本的道德调节方法。例如,对那些不赡养父母的行为,可以通过婚姻家庭道德规范以及社会舆论和传统习惯进行调节。另一种是自我调节,即以个人的道德思想为尺度来评价社会的道德行为,协调自我在社会中的道德角色及与他人、与社会的道德关系。例如,一些犯罪分子在侥幸逃脱法律的制裁后仍受到良心的谴责,长期处于精神折磨的极度痛苦中,于是主动投案自首。这种行为可以说是道德的自我调节的结果。

道德的调节功能与法律的调节功能不同,道德的调节功能反对用一种外在的强制力来迫使人们接受某种道德观念或践行某种道德意识。它表现为一种内在的强制性,是以人们的内