

<<金融法概论>>

图书基本信息

书名：<<金融法概论>>

13位ISBN编号：9787122031341

10位ISBN编号：7122031349

出版时间：2008-8

出版时间：化学工业出版社

作者：赵红梅，刘旭东 编

页数：235

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## &lt;&lt;金融法概论&gt;&gt;

## 前言

随着我国金融业日益融入国际环境和金融体制改革的不断深入，我国的金融业务不断创新，金融风险不断显现。

为规避金融风险、规范金融机构的经营行为，近年来我国政府根据金融业发展的要求，对现有的金融类法律法规进行了修订和完善。

金融立法的不断完善对金融法的教学提出了更高的要求，需要在教学过程中不断添加新的元素。

为满足高职高专院校金融法的教学需要以及对金融机构从业人员培训的需要，我们编写了此书。

本书在编写过程中力求做到结构新颖，内容务实创新，准确体现金融法规的精神，反映我国最新的金融立法动向。

本书在每章开篇之处均有学习目标和本章引例，易于学生了解本章所学的金融法规的内容，准确把握所学章节的重点、难点；每章安排了大量的案例、阅读材料和课堂实训，加强了理论与实践的结合，增强学生对金融法规的领悟；每章都设置了本章小结、思考题、课堂讨论题和案例分析，并且对案例作了精心的点评，有助于学员对所学的金融法规有更深入的理解。

本教材适用于高职高专金融保险专业学生学习使用，也可作为财经类其他专业本、专科学生以及金融机构从业人员了解金融法律知识的参考书。

本教材共分14章，编写人员的具体分工如下：第9章、第14章由辽宁金融职业学院赵红梅编写；第4章、第6章、第12章由沈阳工程学院刘旭东编写；第2章、第3章、第5章、第8章由辽宁金融职业学院王艳萍编写；第1章由沧州职业技术学院施富岭编写；第7章、第10章、第11章由辽宁金融职业学院刘娜编写；第13章由沧州职业技术学院牛大山编写。

本书由赵红梅、刘旭东任主编，王艳萍、施富岭任副主编。

刘旭东负责大纲的制订、总纂和定稿，赵红梅负责组织编写。

由于金融法规涉及的内容较多，范围较广，加上编写时间较短和水平有限，书中难免有不妥之处，恳请读者批评指正，以便进一步修改完善。

本书在编写过程中，作者参考了相关资料和论著，在此，谨向所有文献的作者致谢。

## <<金融法概论>>

### 内容概要

金融法是一门新兴的法律学科，它随着国际环境和金融业的发展而不断创新，金融法以我国现行金融法律规范为依据，系统阐述了中国人民银行法、商业银行法，政策性银行和非银行金融机构的法律制度、担保法、证券法，证券投资基金法等内容，结构新颖，内容务实创新，反映了我国最新的金融法规的精神。

《高职高专“十一五”规划教材·金融法概论》适用于高职高专金融保险专业学生学习使用，也可作为财经类其他专业本、专科学生及金融机构从业人员了解金融法律知识的参考书。

## &lt;&lt;金融法概论&gt;&gt;

## 书籍目录

1章 绪论学习目标本章引例引例分析1.1 金融1.1.1 金融的概念和特征1.1.2 金融市场1.1.3 金融工具1.2 金融法1.2.1 金融法的产生、概念及其调整对象1.2.2 金融法律关系1.2.3 金融法的渊源及体系1.3 金融法的基本原则1.3.1 金融法基本原则的含义1.3.2 我国金融法的基本原则本章小结思考题课堂讨论题案例分析

第2章 中华人民共和国中国人民银行法学习目标本章引例引例分析2.1 中国人民银行法概述2.1.1 中央银行与中央银行法2.1.2 中国人民银行的性质与法律地位2.1.3 中国人民银行的职能和职责2.1.4 中国人民银行的组织机构2.2 中国人民银行的业务2.2.1 中国人民银行业务活动的原则2.2.2 中国人民银行业务范围2.2.3 中国人民银行不得从事的业务2.3 货币政策2.3.1 货币政策的概念与特征2.3.2 货币政策目标2.3.3 货币政策工具2.3.4 货币政策效果分析2.4 人民币的发行和管理2.4.1 人民币的法律地位与现钞概况2.4.2 人民币的发行2.4.3 人民币的法律保护2.5 征信制度及违反中国人民银行法的法律责任2.5.1 征信制度2.5.2 违反《中华人民共和国中国人民银行法》的法律责任本章小结思考题课堂讨论题案例分析

第3章 商业银行法学习目标本章引例引例分析3.1 商业银行法概述3.1.1 商业银行的概念与特征3.1.2 中国的商业银行3.1.3 商业银行法的概念与适用范围3.2 商业银行的设立、变更3.2.1 商业银行的设立3.2.2 商业银行的变更3.3 商业银行的业务3.3.1 商业银行的经营规则3.3.2 商业银行的一般业务3.3.3 商业银行不得从事的业务3.3.4 商业银行的存款业务规则3.3.5 商业银行的贷款业务规则3.4 商业银行与客户的关系3.4.1 银行与客户关系的法律性质3.4.2 商业银行与客户关系的种类3.4.3 银行与客户的基本权利与义务3.5 商业银行的接管、解散、破产、终止3.5.1 商业银行的接管3.5.2 商业银行的解散3.5.3 商业银行的破产3.5.4 商业银行的终止本章小结思考题课堂讨论题案例分析

第4章 政策性银行和非银行金融机构的法律制度学习目标本章引例引例分析4.1 政策性银行的法律制度4.1.1 政策性银行的概念及主要职能4.1.2 我国的政策性银行4.1.3 我国政策性银行的法律规范4.2 非银行金融机构的法律制度4.2.1 非银行金融机构的概述4.2.2 我国城乡信用合作社及其联合社的法律规范4.2.3 我国其他非银行金融机构的法律规范本章小结思考题课堂讨论题案例分析

第5章 担保法学习目标本章引例引例分析5.1 担保法概述5.1.1 担保法的概念及特征5.1.2 担保的分类5.2 保证5.2.1 保证的概念和特征5.2.2 保证人的条件5.2.3 保证的合同5.2.4 保证方式5.2.5 保证责任5.3 抵押5.3.1 抵押和抵押物5.3.2 抵押合同5.3.3 抵押的效力5.3.4 抵押权的实现5.3.5 最高额抵押5.4 质押5.4.1 质押概述5.4.2 动产质押和权利质押5.4.3 质押合同5.4.4 质押的效力本章小结思考题课堂讨论题案例分析

第6章 证券法学习目标本章引例引例分析6.1 证券法概述6.1.1 证券和证券市场6.1.2 证券法的概念和基本原则6.2 证券发行6.2.1 证券发行的条件6.2.2 证券发行的程序6.3 证券交易6.3.1 证券上市与证券交易6.3.2 持续信息公开6.3.3 禁止的证券交易行为6.3.4 上市公司收购6.4 证券机构6.4.1 证券交易所6.4.2 证券公司6.4.3 证券登记结算机构6.4.4 证券交易服务机构6.4.5 证券业协会6.5 法律责任6.5.1 违反证券发行规范的法律规范6.5.2 违反证券交易规范的法律规范6.5.3 证券机构的法律责任本章小结思考题课堂讨论题案例分析

第7章 证券投资基金法学习目标本章引例引例分析7.1 证券投资基金法概述7.1.1 证券投资基金的概念和特征7.1.2 证券投资基金法律关系7.2 证券投资基金的募集、交易与运作7.2.1 证券投资基金的募集7.2.2 证券投资基金的交易7.2.3 证券投资基金的投资运作7.3 证券投资基金信息的披露与监督管理7.3.1 证券投资基金的信息披露7.3.2 证券投资基金的监督管理本章小结思考题课堂讨论题案例分析

第8章 保险法学习目标本章引例引例分析8.1 保险和保险法概述8.1.1 保险8.1.2 保险法8.2 保险法的基本原则8.2.1 保险利益原则8.2.2 最大诚信原则8.2.3 近因原则8.2.4 损失补偿原则8.3 保险合同8.3.1 保险合同的概念与特征8.3.2 保险合同法律关系8.3.3 保险合同的订立8.3.4 保险合同的履行8.3.5 保险合同的变更、解除和终止8.4 保险业法律制度8.4.1 保险公司8.4.2 保险业务经营规则8.4.3 保险业的监管本章小结思考题课堂讨论题案例分析

第9章 票据法学习目标本章引例引例分析9.1 票据与票据法概述9.1.1 票据概述9.1.2 票据法概述9.1.3 票据的种类9.2 票据法律关系9.2.1 票据法律关系的概念与构成9.2.2 票据的基础关系9.3 票据行为9.3.1 票据行为的概念与特征9.3.2 票据行为的要件9.3.3 票据行为的代理9.3.4 票据行为的种类9.3.5 票据伪造和变造9.4 票据权利、票据责任及票据抗辩9.4.1 票据权利9.4.2 票据责任9.4.3 票据抗辩9.5 涉外票据的法律适用9.5.1 涉外票据的概念9.5.2 涉外票据的法律适用9.6 违反《票据法》的法律责任9.6.1 票据欺诈行为的法律责任9.6.2 金融机构工作人员的法律责任9.6.3 票据付款人违法行为的法律责任本章小结思考题课堂讨论题案例分析

第10章 反洗钱法律制度学习目标本章引例10.1 反洗钱法律制度概述10.1.1 洗钱的概念、形式及其危害10.1.2 金融机构反洗钱基本制度10.2 人民币大额交易报告制度

## &lt;&lt;金融法概论&gt;&gt;

和可疑交易报告制度10.2.1 人民币大额交易的含义及认定标准10.2.2 可疑支付交易的含义及认定标准10.2.3 人民币大额交易和可疑支付交易的报告程序10.3 大额外汇资金交易和可疑外汇资金交易报告制度10.3.1 大额外汇资金交易的含义及认定标准10.3.2 可疑外汇资金交易的含义及认定标准10.3.3 金融机构报告大额和可疑外汇资金交易的程序10.3.4 金融机构违反大额和可疑外汇资金交易报告制度的法律责任本章小结思考题课堂讨论题案例分析第11章 期货交易法律规范学习目标本章引例引例分析11.1 期货法规概述11.1.1 期货交易的概念11.1.2 我国的期货交易立法11.2 期货交易法11.2.1 期货交易法的适用范围和原则11.2.2 期货交易的相关当事人11.2.3 期货市场的监督与管理11.2.4 期货市场的法律责任本章小结思考题课堂讨论题案例分析第12章 信托和融资租赁法学习目标本章引例引例分析12.1 信托与信托法概述12.1.1 信托的概念、特征及分类12.1.2 信托法概述12.1.3 信托法律关系的构成要素12.1.4 信托的运作12.2 融资租赁法律制度12.2.1 融资租赁概述12.2.2 融资租赁合同本章小结思考题课堂讨论题案例分析第13章 涉外金融法律制度学习目标本章引例13.1 涉外金融法律制度概述13.1.1 涉外金融法概述13.1.2 我国涉外金融法律体系13.2 涉外金融机构法律规范13.2.1 外资金融机构管理法律制度13.2.2 境内金融机构境外业务管理法律制度本章小结思考题课堂讨论题案例分析第14章 金融业监管法律制度学习目标本章引例引例分析14.1 金融业监管与金融监管法概述14.1.1 金融业监管概述14.1.2 金融监管法概述14.1.3 金融监管模式14.2 银行业监督管理法14.2.1 银行业监督管理法概述14.2.2 银行业监督管理机构的职责14.2.3 银行业监督管理机构的监督管理措施14.2.4 违反银行业监督管理法的法律责任14.3 证券业监管法律制度14.3.1 证券业监管的概述14.3.2 证券监督管理机构的职责14.3.3 证券监督管理机构的权力14.3.4 法律责任14.4 保险业监管法律制度14.4.1 保险业监管的概述14.4.2 中国保险监督管理委员会的监管职能14.4.3 法律责任本章小结思考题课堂讨论题案例分析参考文献

## 章节摘录

2.5 征信制度及违反中国人民银行法的法律责任      2.5.1 征信制度      (1) 信用与市场的关系  
信用是维系市场交易的基本链条。

在市场经济中，信用关系是人与人之间最根本的经济关系，是整个社会赖以生存和发展的基础。随着交易的普遍发展，无论是商品交换、劳务交换，还是信息、服务交换，其交换的完成或实现，都存在一个时间和空间的差距，这个过程要靠一定的制度规范来保障，否则，交换就无法稳健地进行。信用有利于维护和促进各类经济主体之间长期的和较为稳定的经济关系，使经济主体能够实现对市场行为的预测以及预期的交易目标。

信用能够实现交易成本的最低化。

在市场经济中，提高经济运行的效率，通常有两个基础：一是硬件基础，即物质技术基础；二是软件基础，即法律设施、伦理道德、信用制度、守信意识等思想文化基础。

在软件基础中，信用机制发生作用好，会使交易乃至整个经济运行的成本最低。

信用交易能够不断实现市场的扩展。

在市场经济条件下，信用交易的范围越来越扩大，并渗透到社会生活的每一个方面。

随着经济的发展，人们的经济交往也越来越扩大，在不断扩大的经济关系中，当人情式的特殊信用难以满足人们多种利益所需的新交换及复杂交换时，人们就选择了以契约为基础的普遍化信用来扩展分工合作，使交易深度和广度有了更大的前进，导致了市场的扩展。

所以，信用交易是扩大人们的相互合作从而满足市场主体理性预期需要的经济纽带。

信用关系最终反映市场的发育程度。

在市场经济中，人们的信用关系越是普遍化，则信用行为越是持久和稳定；社会的信用制度越是完善，则市场的信用度越高，市场发育越成熟，反之亦然。

所以，信用可以最终反映市场的发育程度和活力状况。

(2) 国外征信情况简介      征信在本质上就是信用信息服务。

“征信”的“征”可理解为“征集”，“信”可理解为“信用”，指为了满足从事放贷等信用活动的机构在信用交易中对客户信用信息的需要，专业化的征信机构依法采集、保存、整理、提供企业和个人信用信息的活动。

信用征信主要包括两大系统：一是以企业、公司为主体的法人组织的信用征信；二是与公民个人经济和社会活动相关的信用征信。

征信体系是现代金融体系运行的基石，是防范金融风险，保持金融稳定，促进金融发展和推动经济社会和谐发展的基础。

<<金融法概论>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>