



世纪

经济管理类

法律应用简明教材

经济法系列

主编 宋 彪

21st Century
Concise Applied Law Textbooks of
Economics and Management

财税金融法经济监督法 教学法规

本书编写组



中国人民大学出版社

中国
财政
税收管理
与法律应用
案例库

中国财政税收管理
与法律应用案例库

主编 王 明

（第二版）

中国财政税收管理
与法律应用案例库

中国财政税收管理
与法律应用案例库

财政金融法经济监督法 教学法规

（第二版）

中国财政税收管理
与法律应用案例库

21 世纪经济管理类法律应用简明教材

经济法系列·主编 宋 彪

财税金融法经济监督法 教学法规

本书编写组

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财税金融法经济监督法教学法规/本书编写组.
北京:中国人民大学出版社,2004
(21世纪经济管理类法律应用简明教材)

ISBN 7-300-05466-8/D·1004

I. 财…

II. 本…

III. ①财政法-中国-高等学校-教材②金融法-中国-高等学校-教材③经济监督-经济法-中国-高等学校-教材

IV. D922.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 029678 号

21 世纪经济管理类法律应用简明教材

经济法系列·主编 宋 彪

财税金融法经济监督法教学法规

本书编写组

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511239 (出版部)

010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com> (人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京东君印刷有限公司

开 本 787×965 毫米 1/16

版 次 2004 年 5 月第 1 版

印 张 26

印 次 2004 年 5 月第 1 次印刷

字 数 622 000

定 价 26.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

序

曾宪义

法律制度为每一个现代国家谋求安邦定国进而发展社会、推进文明所必不可少的选择，法的有与无、良与恶、行与毁、守与废，一得一失之间，无不关乎国家、民族、社会的盛衰与成败。中国共产党的十五大将“依法治国”、“建设社会主义法治国家”举为治国方略，并经全国人大通过，写入了宪法修正条款。党的十六大重申加强社会主义法制建设，提出“到二〇一〇年形成中国特色社会主义法律体系”的奋斗目标。

一个国家的法制发展状况，取决于整个社会的政治、经济条件，同时也取决于法律教育的建设与发达程度。一个国家法律文化的鼎盛必定以其人民具备良好的法律意识与坚定的法律信仰为一项主要的指标，而在社会整体之中，必定具备一个拥有相当程度法律素养的知识阶层。以法律教育的角度观之，作为教育内容的“法律”绝不仅仅只应涵括作为见诸研究、形诸学说的法律，还应当然地包含作为信念、入于人心的法律，包含作为工具、用于实务的法律。由此看来，法律的教育是具备了不同的互有差别的若干层次的，作为其顶端的是用于培养和造就专门法律人才的法学教育，其教育的对象应当是将来的法学家与专门的法律工作者及治国人才，其教育的内容应当是系统而严格的法学知识体系与不同程度的法学研究方法训练，其教育的载体是各所专门的法学教育、法学研究机构。而作为法律教育根基的必然是对广大民众所进行的法律普及，其教育的对象是来自于不同阶层、有着不同文化背景的普通大众，其教育的内容是简要的法律常识与基础的法治观念，其教育的形式多样而广泛，均以达到以上内容的最广泛宣教与传播为目的，以法律理念的普及求得民风敦化、社会规范为其要旨。而连结全社会法律教育的基础部分与尖端部分的中间一环，便是切实使社会知识阶层整体法律素养得以提高，这一环节正是国家法律教育最需要着力的部分，一个社会知识阶层整体的法律素养如何，直接关乎国家法律文化建设成功与否，作为“国之大典”的法律制度能否通达、顺畅地社会各领域实行也直接有赖于此，该层次上法律教育的成败应当是度量法律教育整体成败的最主要标准。对于这一部分的法律教育，其教育的对象应当是广大的高等学校学生以及众多非法律专业的实务工作人员，其教育的内容应当是可以适用于学习者从事实务的一般法律知识及对其

法治意识的强化，其教育的形式应当是普通高等学校中的公共法律课程以及对在职人员的继续教育。

而在我国当前广大的知识阶层之中，除了专门的法学人才之外，最迫切需要掌握法律知识，在整个知识阶层当中占有最大的比重，最广泛地分布在社会主义现代化建设的各个领域之内的，当属经济与管理方面的人才，包括了在不同战线上从事经济与管理工作的在职人员，也包括了在普通高等学校中求学的经济与管理专业的学生们。他们已经或者即将在我国的社会主义现代化建设事业中发挥至关重要的作用，在经济与管理专业的学生和经济与管理部门的工作人员中实施与其专业、工作相适应的法律教育，大力提高他们的法律素养，对于他们现在或将来更好地从事各自领域内的工作无疑具有最实际的意义，而对于从整体上增强广大知识分子的法律素养也将不无直接的帮助。

有鉴于以上的认识，中国人民大学法学院、对外经济贸易大学法学院和中南财经政法大学法学院等与中国人民大学出版社经过长期的酝酿和成熟的准备，决定编写一套“21世纪经济管理类法律应用简明教材”，并由中国人民大学出版社编辑出版。

本套教材选取了与经济、管理专业密切相关的“民商法”、“经济法”、“行政法”与“国际经济法”四个法律部门进行编写，并按照不同的部门法学分成四个系列，每一系列均包括“理论概要”、“典型案例”、“教学法规”三个部分，既立足于基本的部门法学逻辑框架，又注重切合实际，选取了与经济、管理专业关系较为紧密的若干案例、法规加以分析讲解。本套教材坚持了中国人民大学出版社一贯的“高品位”、“高水准”的编写要求。“理论概要”部分由在各自领域内具有全国领先地位的学术中坚独立单科编著，并由其领衔编写“典型案例”与“教学法规”两个部分，力求以强大的学术阵容为广大读者奉献出一套独具权威性、新颖性、针对性、适用性的系列教材。

伴随这一套教材的圆满出版，我们相信，为迎接中国法律文明即将到来的、空前昌盛的美好前景，我们必将有能力不断地奉献出更多的成果，竭尽我们的绵薄之力。

是为序。

2002年11月

序

邓荣霖

我们正处在一个充满科学、民主和法治气息的经济时代。经济主宰着世界格局，经济改变着价值观念和生活方式，经济影响着政治、军事、文化、外交等领域。总之，经济左右着时代前进的方向。

客观地讲，经济事务的筹划运行，不管是宏观的还是微观的，不管是政府的还是企业的，大多表现为管理活动。而现代管理活动是在遵循效益、规则、权责、人本、系统等理念基础上，通过协调组织内、外部利益关系来实现具体经济社会目标的自觉过程。这其中，效益是管理目标，规则是管理依据，权责是管理手段。倘使缺乏规则意识和依据，权责就无法落实，人本思想将会落空，管理系统也会出现紊乱，最终导致预期效益大打折扣。因此，规则化管理是极其重要的。

规则作为行为规范，既赋予人们行为自由，又施以行为约束，是自由和约束、权利和责任的统一体。在一国规则体系中，法律占据主控地位，是一国政府管理社会各项事务的重要工具。法律作为显性、刚性规则，渗透着执政阶级的管理思路 and 模式。因此，将经济管理活动纳入法治化轨道，是一国政府行使经济管理主权的制度化运行方式。

回顾改革开放的历程，我国经历了从人伦经济向法治经济的过渡，经济管理中民主成分日益增强。改革初期，受人治思想的影响，各种淡漠法律的做法，如“霸王合同”、审批关卡、随意减免税、体罚职工等屡见不鲜。随着商品经济的发展和经济法制的完善，社会法制观念普遍增强：一方面，公民和组织逐步学会了利用法律武器维护自身合法权益；另一方面，国家经济管理机关也逐步意识到依法管理、社会参与管理的重要性。

根据改革进程的发展，我国在1993年和1999年的宪法修正案中，将“国家实行社会主义市场经济”和“实行依法治国，建设社会主义法治国家”写入根本大法，明确了改革的目标、原则和方向。据此，经济管理法治化进入一个新的历史时期。

依照市场经济体制的目标模式，政府、企业 and 市场是密不可分的体制要素。政府通过宏观调控 and 市场管理，实行国民经济持续、快速 and 稳定发展。政府要依

法行政、效益行政，首先必须通过行政法、经济法将其经济管理职权（责）和程序制度化，政府宏观调控政策，如计划、货币、税收、利率、产业结构、统计、国家投资、外汇、进出口管理等，以及市场管理措施，如维护公平竞争、消费者权益保护、标准化管理、产权交易市场培育等，均需要通过法律明确下来。各级经济管理机关及其公职人员，应当依法行政，廉洁行政。

与政府相对应，企业是市场经济的基础。企业不仅要实现利润目标，还要承担社会责任。企业作为多元利益关系的集合体，除自律管理外，很多方面都要依法经营管理，比如，企业在设立、组织机构设置、组织形式变化以及市场退出过程中，必须依法申请审批和登记；企业日常经营中的劳动、用地、产品质量、财务、人事、税收、工会等事务，需要依法进行；企业对外交易时，合同、知识产权、产品检疫、银行结算、海关监管等，又都是不可或缺的法律事务。毫不夸张地说，现代企业生活在法律汪洋之中。

随着中国加入WTO，经济管理活动又增添了国际化色彩，其中，依照规则办事是入世后我国政府、企业和市场所面临的第一挑战。WTO精神倡导市场交易的公平、公正和公开，就是要求经济管理事务法治化，淡化人治的痕迹。因此，政府经济管理部门要带头树立法制观念，切实依法行政。广大公众和经济组织要积极学习法律，在维护自身权益的同时，监督和参与社会经济管理活动，积极推进我国社会主义法律建设。长期以来，外国投资者在我国投资时，最担心的不是政策优惠，而是投资法律环境的稳定性和透明度，这一问题，同样是新形势下国内投资者面临的共同问题。因此，依法进行经济管理势在必行。

十六大报告在阐述全面建设小康社会时提出“依法治国基本方略得到全面落实，人民的政治、经济和文化权益得到切实尊重和保障”的法制目标；同时强调，要“加强法制宣传教育，提高全民法律素质，尤其要增强公职人员的法制观念和依法办事能力。党员和干部特别是领导干部要成为遵守宪法和法律的模范”。这是加强社会主义法制建设工作的重要内容。

中国人民大学出版社策划出版这套“21世纪经济管理类法律应用简明教材”无疑顺应了时代的要求。这套教材分“民商法”、“经济法”、“行政法”和“国际经济法”四个系列，每一系列又分为“理论概要”、“典型案例”、“教学法规”三个部分，基本上涵盖了高等院校经济管理专业学生以及国家机关、各类企业、公司的经济管理人员在工作、学习和科研过程中所涉及的相关法律问题。

作为法律入门教材，每一系列的“理论概要”部分，系统、简明地介绍了相关学科的基本法律知识；在此基础上，系列教材还设有“典型案例”部分，使理论制度与实务操作相互结合、渗透，起到指导法律运用的效果，这是非法学专业

人员学习法律的重要途径。

增强法律观念是建设法治国家的基础性工作，也是实现科学管理的客观要求。因此，我希望经济管理专业的读者朋友们本着时代责任感学习法律，在实践中运用法律并且传播法治精神，共同为我国法制建设增光添彩。

以此为序。

2002 年 11 月

编写说明

本书是“21 世纪经济管理类法律应用简明教材”经济法系列的财税金融法经济监督法教学法规部分。

全书分上、下两篇。上篇是财税金融法律制度，收集了我国财政、税收、银行、证券、保险等方面的主要法律规范；下篇是经济监督法律制度，收集了我国审计、会计、统计、工商、税务、海关、金融、司法等部门在履行经济监督职能时涉及的基本法律规范。

由于本书是配合“典型案例”而节选、整理、汇编的，难以体现法律文件的全貌，加上经济立法日新月异，读者在必要时可以查阅官方公布的相关法律文件。

本书基本按照“典型案例”的体例进行编排。上篇由何勤收集、汇编，下篇由宋彪收集、汇编。书中的遗漏、缺憾，恳请读者朋友批评指正。

编 者

2004 年 4 月

目 录

上篇 财税金融法律制度

一 财政法律制度	(3)
(一) 预算管理职权	(3)
中华人民共和国预算法 (节录)	(3)
中华人民共和国预算法实施条例 (节录)	(4)
(二) 预算收支范围	(5)
中华人民共和国预算法 (节录)	(5)
中华人民共和国预算法实施条例 (节录)	(5)
(三) 预算编制、审查和批准	(6)
中华人民共和国预算法 (节录)	(6)
中华人民共和国预算法实施条例 (节录)	(8)
(四) 预算执行和调整	(10)
中华人民共和国预算法 (节录)	(10)
中华人民共和国预算法实施条例 (节录)	(11)
(五) 决算	(14)
中华人民共和国预算法 (节录)	(14)
中华人民共和国预算法实施条例 (节录)	(15)
(六) 预算外资金管理	(16)
中华人民共和国预算法 (节录)	(16)
预算外资金管理实施办法 (节录)	(16)
(七) 国债法律制度	(17)

中华人民共和国国库券条例（节录）	(17)
中华人民共和国证券法（节录）	(18)
二 税收法律制度	(19)
（一）税法基本制度	(19)
1. 纳税义务人	(19)
中华人民共和国税收征收管理法（节录）	(19)
2. 纳税申报和税款缴纳	(20)
中华人民共和国税收征收管理法（节录）	(20)
税务行政处罚听证程序实施办法（试行）（节录）	(21)
3. 税收减免待遇	(21)
中华人民共和国税收征收管理法（节录）	(21)
4. 税务检查和税收强制措施	(21)
中华人民共和国税收征收管理法（节录）	(21)
中华人民共和国税收征收管理法实施细则（节录）	(22)
中华人民共和国国家赔偿法（节录）	(23)
5. 税收优先权	(23)
中华人民共和国税收征收管理法（节录）	(23)
中华人民共和国民事诉讼法（节录）	(24)
中华人民共和国企业破产法（试行）（节录）	(24)
6. 税务行政复议	(24)
中华人民共和国税收征收管理法（节录）	(24)
中华人民共和国行政复议法（节录）	(25)
（二）流转税法律制度	(26)
1. 增值税的计算和征收（含发票管理）	(26)
中华人民共和国增值税暂行条例（节录）	(26)
中华人民共和国增值税暂行条例实施细则（节录）	(27)
出口货物退（免）税管理办法（节录）	(29)
增值税专用发票使用规定（试行）（节录）	(30)
中华人民共和国发票管理办法（节录）	(30)
中华人民共和国刑法（节录）	(31)
2. 消费税的计算和征收	(31)
中华人民共和国消费税暂行条例（节录）	(31)
中华人民共和国消费税暂行条例实施细则（节录）	(32)
出口货物退（免）税管理办法（节录）	(33)

3. 营业税的计算和征收	(34)
中华人民共和国营业税暂行条例（节录）	(34)
中华人民共和国营业税暂行条例实施细则（节录）	(35)
4. 关税的计算和征收	(37)
中华人民共和国海关法（节录）	(37)
中华人民共和国进出口关税条例（节录）	(37)
(三) 所得税法律制度	(39)
1. 内资企业所得税的计算和征收	(39)
中华人民共和国企业所得税暂行条例（节录）	(39)
中华人民共和国企业所得税暂行条例实施细则（节录）	(40)
2. 涉外企业所得税的计算和征收	(43)
中华人民共和国外商投资企业和外国企业所得税法（节录）	(43)
3. 个人所得税的计算和征收	(44)
中华人民共和国个人所得税法（节录）	(44)
中华人民共和国个人所得税法实施条例（节录）	(45)
(四) 行为、资源和财产税法律制度	(47)
1. 印花税的计算和征收	(47)
中华人民共和国印花税法暂行条例（节录）	(47)
2. 资源税的计算和征收	(48)
中华人民共和国资源税暂行条例（节录）	(48)
3. 土地增值税的计算和征收	(49)
中华人民共和国土地增值税暂行条例（节录）	(49)
中华人民共和国土地增值税暂行条例实施细则（节录）	(49)
4. 车辆购置税的计算和征收	(51)
中华人民共和国车辆购置税暂行条例（节录）	(51)
国家税务总局、交通部关于车辆购置税若干政策及管理问题的通知（节录）	(52)
财政部、国家税务总局关于防汛专用等车辆免征车辆购置税的通知（节录）	(53)
三 商业银行法	(54)
(一) 商业银行主体法律制度	(54)
中华人民共和国商业银行法（节录）	(54)
金融机构管理规定（节录）	(55)
中华人民共和国外资金融机构管理条例（修订）（节录）	(56)

(二) 商业银行存款法律制度	(57)
中华人民共和国商业银行法 (节录)	(57)
中华人民共和国储蓄管理条例 (节录)	(58)
中国人民银行关于执行《储蓄管理条例》的若干规定 (节录)	(59)
最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定 (节录)	(61)
最高人民法院关于适用《中华人民共和国担保法》若干问题的	
解释 (节录)	(62)
人民币银行结算账户管理办法 (节录)	(62)
中国人民银行储蓄所管理暂行办法 (节录)	(72)
(三) 商业银行贷款法律制度	(72)
中华人民共和国商业银行法 (节录)	(72)
贷款通则 (节录)	(73)
中华人民共和国担保法 (节录)	(80)
最高人民法院关于适用《中华人民共和国担保法》若干问题	
的解释 (节录)	(83)
中国人民银行关于商业银行开办委托贷款业务有关问题	
的通知 (节录)	(83)
(四) 商业银行其他业务的法律制度	(84)
中华人民共和国商业银行法 (节录)	(84)
中国人民银行关于取消同业拆借利率上限管理的通知 (节录)	(84)
银行卡业务管理办法 (节录)	(85)
国内信用证结算办法 (节录)	(85)
最高人民法院关于银行、信用社扣划预付贷款收贷应否退还问题	
的批复 (节录)	(86)
四 外汇与外债法律制度	(87)
(一) 经常项目外汇管理	(87)
中华人民共和国外汇管理条例 (节录)	(87)
境内居民个人外汇管理暂行办法 (节录)	(88)
(二) 资本项目外汇管理	(90)
中华人民共和国外汇管理条例 (节录)	(90)
境内居民个人外汇管理暂行办法 (节录)	(90)
(三) 金融机构外汇业务管理	(91)
中华人民共和国外汇管理条例 (节录)	(91)
银行外汇业务管理规定 (节录)	(93)
银行外汇业务范围界定 (节录)	(93)

非银行金融机构外汇业务范围界定（节录）	(94)
结汇、售汇及付汇管理规定（节录）	(95)
境内机构对外担保管理办法（节录）	(97)
最高人民法院关于适用《中华人民共和国担保法》若干问题的解释（节录）	(98)
最高人民法院关于审理骗购外汇、非法买卖外汇刑事案件具体应用法律若干问题的解释（节录）	(98)
全国人民代表大会常务委员会关于惩治骗购外汇、逃汇和非法买卖外汇犯罪的决定（节录）	(98)
境内居民个人外汇管理暂行办法（节录）	(99)
境内居民个人购汇管理实施细则（节录）	(101)
（四）人民币汇率和外汇市场	(102)
中华人民共和国外汇管理条例（节录）	(102)
（五）外债管理	(103)
境内机构借用国际商业贷款管理办法（节录）	(103)
境内机构发行外币债券管理办法（节录）	(103)
五 票据法律制度	(104)
（一）票据基本制度	(104)
1. 票据签章	(104)
中华人民共和国票据法（节录）	(104)
票据管理实施办法（节录）	(105)
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定（节录）	(105)
支付结算办法（节录）	(106)
2. 票据记载事项	(107)
中华人民共和国票据法（节录）	(107)
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定（节录）	(107)
支付结算办法（节录）	(107)
3. 付款	(108)
中华人民共和国票据法（节录）	(108)
支付结算办法（节录）	(109)
4. 票据质押	(110)
中华人民共和国票据法（节录）	(110)
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定（节录）	(111)
中华人民共和国担保法（节录）	(111)
最高人民法院关于适用《中华人民共和国担保法》	

若干问题的解释（节录）	(112)
（二）票据权利和票据行为	(112)
1. 票据权利的取得	(112)
中华人民共和国票据法（节录）	(112)
2. 票据权利的消灭	(113)
中华人民共和国票据法（节录）	(113)
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定（节录）	(113)
3. 出票	(113)
中华人民共和国票据法（节录）	(113)
票据管理实施办法（节录）	(114)
支付结算办法（节录）	(115)
4. 背书	(116)
中华人民共和国票据法（节录）	(116)
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定（节录）	(117)
支付结算办法（节录）	(118)
5. 承兑	(119)
中华人民共和国票据法（节录）	(119)
支付结算办法（节录）	(119)
6. 保证	(120)
中华人民共和国票据法（节录）	(120)
票据管理实施办法（节录）	(121)
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定（节录）	(121)
支付结算办法（节录）	(122)
（三）票据抗辩与补救	(122)
1. 票据抗辩	(122)
中华人民共和国票据法（节录）	(122)
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定（节录）	(122)
2. 票据丧失和救济	(123)
中华人民共和国票据法（节录）	(123)
票据管理实施办法（节录）	(123)
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定（节录）	(124)
中华人民共和国民事诉讼法（节录）	(125)
支付结算办法（节录）	(125)
3. 票据追索权	(127)

中华人民共和国票据法（节录）	(127)
票据管理实施办法（节录）	(128)
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定（节录）	(129)
支付结算办法（节录）	(129)
（四）本票和支票	(131)
1. 本票	(131)
中华人民共和国票据法（节录）	(131)
支付结算办法（节录）	(131)
2. 支票	(133)
中华人民共和国票据法（节录）	(133)
支付结算办法（节录）	(135)
（五）涉外票据的法律适用	(136)
中华人民共和国票据法（节录）	(136)
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定（节录）	(137)
六 证券法律制度	(138)
（一）证券发行	(138)
中华人民共和国证券法（节录）	(138)
股票发行与交易管理暂行条例（节录）	(140)
（二）证券上市	(144)
中华人民共和国证券法（节录）	(144)
关于进一步加强在境外发行股票和上市管理的通知	(146)
境内企业申请到香港创业板上市审批与监管指引（节录）	(147)
亏损上市公司暂停上市与终止上市实施办法（修订）（节录）	(148)
（三）持续信息公开	(151)
中华人民共和国证券法（节录）	(151)
企业会计准则——关联方关系及其交易的披露（节录）	(152)
企业会计准则——非货币性交易（节录）	(153)
（四）证券禁止交易行为	(153)
中华人民共和国证券法（节录）	(153)
禁止证券欺诈行为暂行办法（节录）	(155)
（五）上市公司收购	(157)
中华人民共和国证券法（节录）	(157)
上市公司收购管理办法（节录）	(159)
股票发行与交易管理暂行规定（节录）	(165)