



中等职业教育“十一五”规划教材
中职中专金融类教材系列



经济法基础知识

安广法 韩涌波 主 编



中等职业教育“十一五”规划教材

中职中专金融类教材系列

- 金融基础
- 财政与税收
- 经济法基础知识
- 商务英语
- 经济数学
- 经济应用文写作
- 银行柜面技能实训
- 银行柜面业务处理
- 银行临柜业务综合实训
- 个人理财

ISBN 978-7-03-022458-3



9 787030 224583 >

中等职业教育“十一五”规划教材

中职中专金融类教材系列

经济法基础知识

安广法·韩涌波主编

图书在版编目(CIP)数据

经济法基础知识 / 安广法, 韩涌波主编. —北京: 中国劳动出版社, 2008. (中等职业教育教材·十一五·基础课教材)

ISBN 978-7-04-025342-8

I. 中… II. 安… 韩… III. 经济法 - 教材 - 中等职业学校 - 中国 - 适用范围

IV. D922.30

中国图书馆分类法·中国高等教育(2008) 第1003号

主 编：安广法 韩涌波
参 考 书：王春华 刘中海

出 版 地 址：北京

地 址：北京市西城区车公庄大街16号

邮 政 编 码：100044

网 址：<http://www.sciencep.com>

电 子 邮 件：zgjy@china.com

印 刷 地 址：北京中科印刷有限公司

开 本：787×1092mm 1/16

印 张：30.375

字 数：400,000

印 数：400,000

元 价：30.00

(〈邮局〉商部发货单、〈向出版社订购单〉)

科 学 出 版 社

社 心 财 力 有 限 公 司

北 京

邮 电 编 号：10001121303

中等职业教育“十一五”规划教材·中职中专金融类教材系列

内 容 简 介

本书围绕社会主义市场经济体制的基本框架,以建立为社会主义市场经济服务的法律体系为宗旨,就民法、商法和经济法所涉及的经济法律问题分十五章进行系统的阐述,力求理论联系实际,以理论够用为基准,以培养学生分析问题和解决问题的能力为目的,全面反映最新的经济立法成果。

本书内容新颖、实用,条理清楚,简明扼要,深入浅出,可作为大中专院校经济法课程的教材或教学参考书,也可作为国家经济管理机关和企事业单位从事经济法律工作人员的有益参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

经济法基础知识/安广法, 韩涌波主编.—北京: 科学出版社, 2008

(中等职业教育“十一五”规划教材·中职中专金融类教材系列)

ISBN 978-7-03-022458-3

I . 经… II . ①安…②韩… III . 经济法—中国—专业学校—教材

IV . D922.29

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 100346 号

责任编辑: 李 娜/ 责任校对: 赵 燕

责任印制: 吕春珉 / 封面设计: 山鹰工作室

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

铭洁彩色印装有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2008 年 7 月第 一 版 开本: 787×1092 1/16

2008 年 7 月第一次印刷 印张: 20 3/4

印数: 1—4 000 字数: 460 000

定价: 30.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换<路通>)

销售部电话 010-62136131 编辑部电话 010-62137374 (SF02)

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010-64030229; 010-64034315; 13501151303

中职中专金融类教材系列

编 委 会

主任 韩涌波

副主任 张 杰

委员 (按姓氏笔画排序)

刘 丽 安广法 吴 莹 李军昭

麦 方 郑文丽 姬玉倩 梁耀军

黄维新

金融类专业教材从入门到精通——
银行柜面业务处理

序

文/薛峰

日期：2002年3月

培养既具有可持续发展能力，又具有初步职业技能，在金融事务第一线岗位从事服务工作的应用型人才，是中等职业学校金融类专业的培养目标。围绕这一目标，我们按照“依据职业能力需求，围绕岗位业务流程，遵循职业生涯发展规律”的课程构建思路，编写了这套金融系列教材。

本系列教材包括金融基础、经济法基础、财政与税收、银行柜面技能实训、银行柜面业务处理、银行前台综合业务实训等课程，内容涵盖“通用能力”、“专业技能”和“拓展能力”三个课程模块，与目前各中职学校普遍实施的模块化课程体系相适应，把知识传授和能力培养紧密结合起来，增强课程的灵活性、适应性和实践性。

本系列教材有以下几个特点：

1. 围绕金融职业能力需求来设计内容

以市场为导向，结合中等职业学校专业课程教学实际，在内容的编排上打破传统的学科体系及学科之间的界限，围绕能满足就业基本需要的理论知识和实践技能来优化教学内容。

2. 突出实训为主要教学手段

以银行、证券、保险等金融行业第一线岗位的技能需求为指导，从单项技能的训练到综合业务流程的实践，将金融事务的实训贯穿教学过程的始终。改变以往的金融理论为主导的金融教材，围绕技能核心，让学生在实训中掌握理论知识，真正提高学生的动手能力。

3. 形式灵活便于操作

考虑到各中职学校金融类专业侧重点不同，本系列教材既自成体系又可独立成篇，方便广大教师选用。在各教学模块的设计上以任务式教学为主要方法，通过实用性强的任务设计和灵活多样的版式编排，着力提高学生的学习兴趣。

全国多所财经类中等职业学校教学经验丰富的金融专业教师，以高度负责的态度共同参与了这套教材的编写工作。可以说，每本教材都是作者多年教学经验的总结。我们相信，该套

金融教材一定能使我国中等职业技术学校从事金融职业教育的老师得到启发和帮助。

序

韩涌波

2008年6月

金融行业职业资格证书又名金融从业资格证书，是国家对金融从业人员的专业水平、职业道德和技能进行考核评价的凭证。它由人力资源和社会保障部统一印制，由各地区、各部门根据国家有关规定具体实施。金融行业职业资格证书分为三个等级：助理金融师（初级）、金融师（中级）和高级金融师（高级）。金融行业职业资格证书的考试内容包括金融基础知识、金融实务操作、金融法律法规等。金融行业职业资格证书的考试成绩实行百分制，合格分数线为60分。金融行业职业资格证书的有效期为五年，持证人须在有效期内参加继续教育，以保持其专业水平。金融行业职业资格证书的颁发对象主要是金融行业的从业人员，如银行职员、保险代理人、证券分析师等。

金融行业职业资格证书的考试科目包括《金融基础知识》、《金融实务操作》、《金融法律法规》等。金融行业职业资格证书的考试成绩实行百分制，合格分数线为60分。金融行业职业资格证书的有效期为五年，持证人须在有效期内参加继续教育，以保持其专业水平。金融行业职业资格证书的颁发对象主要是金融行业的从业人员，如银行职员、保险代理人、证券分析师等。

金融行业职业资格证书的考试科目包括《金融基础知识》、《金融实务操作》、《金融法律法规》等。金融行业职业资格证书的考试成绩实行百分制，合格分数线为60分。金融行业职业资格证书的有效期为五年，持证人须在有效期内参加继续教育，以保持其专业水平。金融行业职业资格证书的颁发对象主要是金融行业的从业人员，如银行职员、保险代理人、证券分析师等。

金融行业职业资格证书的考试科目包括《金融基础知识》、《金融实务操作》、《金融法律法规》等。金融行业职业资格证书的考试成绩实行百分制，合格分数线为60分。金融行业职业资格证书的有效期为五年，持证人须在有效期内参加继续教育，以保持其专业水平。金融行业职业资格证书的颁发对象主要是金融行业的从业人员，如银行职员、保险代理人、证券分析师等。

前 言

随着改革开放的不断深入，市场经济得到了长足的发展，经济活动和利益关系也日趋错综复杂，这就迫切地需要完善的法制来引导、规范、约束和保障市场经济所必需的良好秩序。因此，国家为了适应新的经济形势，先后颁布了《中华人民共和国宪法修正案》、《中华人民共和国物权法》和《中华人民共和国劳动合同法》等，并对《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国合伙企业法》、《中华人民共和国民事诉讼法》等作了修正。经济立法节奏的加快，使得原有的经济法学教材内容明显老化滞后，已经不能适应新形势和新任务的需要。《经济法基础知识》一书便是在这种背景下，几易其稿才告完成的。

本书围绕社会主义市场经济体制的基本框架，以建立为社会主义市场经济服务的法律体系为宗旨，力求全面反映最新经济立法成果，坚持理论联系实际，内容实用、条理清楚、简明扼要、深入浅出。具体来说，本书具有下列非常明显的特色：

(1) 新颖性。本书的编撰均以新颁布或修正的法律、法规为蓝本；

(2) 实用性。本书的编撰以理论够用为原则，以培养学生分析问题和解决问题的能力为宗旨。本书新增的有关《中华人民共和国物权法》和《中华人民共和国劳动合同法》两章内容，即充分体现了本书的实用性；

(3) 科学性。教学的关键在于，所选取的手段和措施，必须达到预定的目的。本书每章结尾安排的训练都是经过精心策划的，能紧扣目的行之有效，具有扎实的实践基础，可靠、正确；

(4) 操作性。经济法学习的困难在于难以操作，尤其对中等职业学校的学生来讲，其难度显得更大。但本书所介绍的内容和安排的训练，均极具可操作性，且简便易行。

本书不仅适合大中专院校经济法教学用，还可作为国家经济管理机关和企、事业单位从事经济法制工作人员的有益参考用书。

本书由安广法、韩涌波主编。全书共分十五章，每章都有“本章导读”，让学生在未学之前就对本章的主要内容有所了

解。同时每章都安排了主题案例，让学生带着问题去学习，提高学习兴趣。全书的写作分工如下：韩涌波编写第一、十五章，陈键编写第五、十四章，冯熙编写第二、十三章，第三、四、六、七、八、九、十、十一、十二章由安广法编写，并由安广法最后总纂。

本书在编纂过程中借鉴了国内同仁的有关资料，并得到了科学出版社的大力支持，在此一并表示感谢。

由于作者水平有限，书中不妥之处在所难免，敬请读者不吝赐教。

目 录

第一章 经济法概述	1
第一节 经济法的产生与发展	2
一、经济法产生和发展的历史概况	2
二、我国经济法的产生和发展	3
第二节 经济法的调整对象	4
一、经济法的调整对象	4
二、经济法的概念	5
第三节 经济法律关系	6
一、经济法律关系的概述	6
二、经济法律关系的构成要素	7
三、经济法律关系事实	11
四、我国的法人制度	11
第四节 经济法律行为	14
一、经济法律行为的概念和特征	14
二、经济法律行为的分类	15
三、经济法律行为的有效和无效	16
四、代理	19
第二章 物权法律制度	23
第一节 物权法概述	24
一、物权的概念和特征	24
二、物权法的概念和调整对象	24
三、物权法律关系	25
四、物权的内容体系	25
第二节 所有权	26
一、所有权的概念和特征	26
二、所有权的取得	27
三、所有权的消灭	28
四、所有权的几种主要形式	29
第三节 用益物权	31
一、用益物权的概念和特征	31
二、用益物权的取得	32

三、用益物权的消灭.....	33
第四节 物权的保护.....	33
一、物权的保护手段.....	33
二、民事保护物权的方式.....	34
三、对国家财产的特殊保护.....	35
第三章 企业法律制度.....	37
第一节 企业法概述.....	38
一、企业的概念与特征.....	38
二、企业的分类.....	38
三、我国企业法律制度.....	39
第二节 个人独资企业法.....	40
一、个人独资企业法概述.....	40
二、个人独资企业的设立.....	40
三、个人独资企业的投资人及事务管理.....	42
四、个人独资企业的解散和清算.....	42
第三节 合伙企业法.....	43
一、合伙企业法的概念.....	43
二、合伙企业的设立.....	44
三、合伙企业的内部关系.....	45
四、合伙企业的外部关系.....	46
五、合伙企业的变更.....	47
六、合伙企业的解散和清算.....	49
第四节 国有企业法.....	50
一、国有企业法的概念.....	50
二、国有企业的设立、变更和终止.....	51
三、国有企业的权利和义务.....	52
四、国有企业内部的管理机制.....	54
五、国有企业与政府的关系.....	56
第五节 外商投资企业法.....	56
一、外商投资企业概述.....	56
二、中外合资经营企业法.....	58
三、中外合作经营企业法.....	62
四、外资企业法.....	65
第四章 公司法律制度.....	71
第一节 公司法概述.....	72
一、公司的概念与分类.....	72

二、公司法的概念	73
第二章 有限责任公司	74
一、有限责任公司的概念	74
二、有限责任公司的设立	74
三、有限责任公司的组织机构	76
四、国有独资公司	79
第三节 股份有限公司	80
一、股份有限公司的概念	80
二、股份有限公司的设立	80
三、股份有限公司的组织机构	82
四、股份有限公司的股份发行和转让	84
五、上市公司	86
第四节 公司债券	87
一、公司债券的概念和种类	87
二、公司债券的发行与上市	88
三、公司债券的转让	89
第五章 企业破产法律制度	91
第一节 破产法概述	92
一、破产的概念与特征	92
二、破产法的概念和立法宗旨	92
第二节 破产申请的提出与破产案件的受理	93
一、破产界限	93
二、破产申请的提出	93
三、破产案件的受理	93
第三节 债权人会议与重整、和解程序	95
一、债权人会议	95
二、重整	97
三、和解	98
第四节 破产宣告与破产清算	100
一、破产宣告	100
二、破产清算	100
第五节 违反破产法的法律责任	103
一、民事责任	103
二、行政责任	103
三、刑事责任	104
第六章 合同法律制度	105

第一编 合同法	
第一章 合同法概述	106
一、合同的概念和特征	106
二、合同法的概念和调整对象	107
三、合同法的基本原则	107
第二章 合同的订立	108
一、合同订立的一般程序	108
二、合同的内容	109
三、合同的形式	111
第三章 合同的效力	112
一、合同的生效	112
二、无效合同	114
三、可撤销合同	115
四、效力未定合同	116
第四章 合同的履行	118
一、合同履行的概念	118
二、合同履行的一般规则	118
三、合同履行的特别规则	119
第五章 合同的变更、转让和终止	121
一、合同的变更	121
二、合同的转让	123
三、合同的终止	124
第六章 合同责任	127
一、合同责任的概念	127
二、缔约过失责任	127
三、违约责任	128
第七章 担保法律制度	133
第一节 担保法概述	134
一、担保法的概念	134
二、担保的适用范围	135
三、担保的分类	135
第二节 保证	135
一、保证的概念	135
二、保证成立的条件	136
三、保证的方式	137
四、保证的效力	137
第三节 抵押	139

一、抵押的概念	139
二、抵押物的范围	139
三、抵押权的设立	140
四、抵押权的实现	141
五、抵押的效力	141
第四节 质押	142
一、质押的概念	142
二、质押的范围	142
三、质权的设立	143
四、质权的实现	143
五、质押的效力	143
第五节 留置	144
一、留置的概念	144
二、留置权的成立	144
三、留置的主要内容	145
第六节 定金	145
一、定金的概念	145
二、定金罚则	146
第八章 金融法律制度	149
第一节 金融法概述	150
一、金融法的概念	150
二、我国的金融管理体制	150
第二节 保险法	152
一、保险法的概念	152
二、保险公司	152
三、保险代理	154
四、保险合同	155
五、财产保险合同	158
六、人身保险合同	160
第三节 外汇管理法	161
一、外汇管理概述	161
二、外汇管理的主要内容	163
三、法律责任	164
第九章 市场管理法律制度	167
第一节 产品质量法	168
一、产品质量法的概念及原则	168

二、产品质量的监督管理.....	169
三、生产者、销售者的产品质量义务.....	170
四、违反产品质量法的法律责任.....	172
第二节 反不正当竞争法.....	174
一、反不正当竞争法的概念及原则.....	174
二、不正当竞争行为的种类.....	174
三、对不正当竞争行为的监督检查.....	177
四、违反反不正当竞争法的法律责任.....	178
第三节 消费者权益保护法.....	180
一、消费者权益保护法的概念及原则.....	180
二、消费者权利和经营者义务的法律规定.....	181
三、消费者权益的保护和争议的解决.....	185
四、违反消费者权益法的法律责任.....	186
第十章 知识产权法律制度.....	191
第一节 知识产权概述.....	192
一、知识产权的概念.....	192
二、知识产权的特征.....	192
第二节 专利法.....	193
一、专利法的概念.....	193
二、专利权的主体和客体.....	194
三、授予专利权的条件.....	196
四、专利权的取得.....	197
五、专利权人的权利和义务.....	199
六、专利权的期限、终止和无效.....	200
七、违反专利法的法律责任.....	201
第三节 商标法.....	201
一、商标法的概念.....	201
二、商标注册.....	202
三、商标权法律关系.....	204
四、注册商标的有效期、续展、转让和使用许可.....	206
五、商标使用的管理.....	207
六、注册商标专用权的保护.....	207
第四节 著作权法.....	208
一、著作权的概念.....	208
二、著作权法律关系.....	209
三、著作权的许可使用合同.....	211

四、邻接权的行使和限制及其保护.....	212
五、违反《著作权法》的法律责任.....	213
第十一章 证券法律制度.....	217
第一节 证券法概述.....	218
一、证券的概念	218
二、证券法的概念及其调整对象.....	218
第二节 证券的发行.....	219
一、证券发行市场	219
二、股票的发行	220
三、债券的发行	221
第三节 证券交易制度.....	222
一、证券交易的概念和特征.....	222
二、证券交易市场	222
三、证券上市	225
第四节 上市公司收购	226
一、上市公司收购的概念.....	226
二、持股大户报告制度.....	226
三、上市公司收购的方式.....	226
第五节 证券监控制度	228
一、政府集中统一监督管理制度.....	228
二、证券业自律制度	229
第六节 违反证券法的法律责任.....	230
一、证券违法行为	230
二、法律责任	230
第十二章 票据法律制度.....	233
第一节 票据法概述.....	234
一、票据和票据法	234
二、票据法律关系	234
三、票据行为	236
第二节 汇票.....	236
一、汇票的概念	236
二、出票	236
三、背书	237
四、承兑	238
五、保证	239
六、付款	239

七、追索权.....	239
第三节 本票.....	240
一、本票的概念.....	240
二、出票.....	241
三、付款.....	242
四、对汇票有关规定的引用.....	243
第四节 支票.....	243
一、支票的概念和种类.....	243
二、出票.....	243
三、付款.....	244
四、支票适用汇票的有关规定.....	245
第五节 法律责任.....	245
第十三章 对外贸易法律制度.....	247
第一节 对外贸易法概述.....	248
一、对外贸易的概念和原则.....	248
二、《对外贸易法》的立法宗旨.....	248
三、《对外贸易法》的概念和调整范围.....	249
四、对外贸易经营者.....	249
五、与对外贸易有关的知识产权的保护.....	250
第二节 货物进出口与技术进出口.....	251
一、概述.....	251
二、限制或禁止.....	251
三、货物与技术进出口.....	252
第三节 国际服务贸易与对外贸易秩序.....	253
一、国际服务贸易.....	253
二、对外贸易秩序.....	254
第四节 对外贸易调查、救济与促进.....	254
一、对外贸易调查.....	254
二、对外贸易救济.....	255
三、对外贸易促进.....	256
第五节 法律责任.....	257
第十四章 劳动法律制度.....	261
第一节 劳动法概述.....	262
一、劳动法的概念.....	262
二、劳动法调整的对象.....	263
三、劳动法的基本原则.....	264