

普通高等教育精编法学教材

# 商 法 学

(第三版)

王作全◎主编

COMMERCIAL LAW

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

普通高等教育精编法学教材

# 商法学

(第三版)

COMMERCIAL LAW

王作全◎主编

普通高等教育“十一五”国家级规划教材



北京大学出版社  
PEKING UNIVERSITY PRESS

## 图书在版编目(CIP)数据

商法学/王作全主编.—3版.—北京:北京大学出版社,2011.8

(普通高等教育精编法学教材)

ISBN 978-7-301-19312-9

I. ①商… II. ①王… III. ①商法—法的理论—中国—高等学校—教材  
IV. ①D923.991

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第154923号

书 名: 商法学(第三版)

著作责任者: 王作全 主编

责任编辑: 郭薇薇

标准书号: ISBN 978-7-301-19312-9/D·2902

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> 电子邮箱: [law@pup.pku.edu.cn](mailto:law@pup.pku.edu.cn)

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752027

出版部 62754962

印 刷 者: 三河市北燕印装有限公司

经 销 者: 新华书店

730毫米×980毫米 16开本 35印张 726千字

2002年8月第1版 2006年9月第2版

2011年8月第3版 2011年8月第1次印刷

定 价: 52.00元

---

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子邮箱: [fd@pup.pku.edu.cn](mailto:fd@pup.pku.edu.cn)

## 第三版前言

随着我国社会主义市场经济的深入发展,建立更加完整系统的商事法律体系,加强商法学科教育,培养大量精通商事法律的专门人才成为必须。为此目的而编写的本教材,于2002年出版发行,2006年再版,并多次重印。经评审,本教材2003年获青海省第六次哲学社会科学优秀成果一等奖,2005年获青海省高等教育优秀教学成果一等奖。2006年被批准荣列为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。这些成绩的取得,离不开广大读者的厚爱、北京大学出版社的支持和商法学界同仁的认可。在此,一并表示衷心感谢!

广大读者的厚爱和社会各界的认可,既是对我们的莫大鼓励和鞭策,更使我们增强了编写更高质量教材的责任和信心。尽管因2005年《公司法》和《证券法》等的重大修改,我们于2006年9月及时出版了本教材的第二版,但随着我国社会主义市场经济体制的不断深化和发展,直接为市场主体和市场交易活动提供规范的高法,从理论研究到法律法规本身发生了诸多变化。仅就法律法规而言,2009年2月《保险法》进行了重大修改,《公司法》领域自2005年修订后又陆续出台多个权威性司法解释,在证券立法等领域,也有不少行政法规问世以及部门规章的立废,《海商法》也正在酝酿重大修改,各种修改建议和理论观点日益丰富。不仅如此,围绕商事法律制度构建的理论研究更是突飞猛进,发展迅速,成果显著,值得高度关注。同时,随着我国法治社会建设实践的深入和自身教学科研工作的展开,本书的作者们对商法基本问题、基本理论以及基本内容等的认识也在不断深化和提高。这些都需要及时准确地反映到教材中来,为广大读者提供内容更全面、信息量更大更新、理论观点更系统的商法学教材。基于上述思考,应北京大学出版社的要求,我们对本教材进行了全面修订。

在此次修订过程中,我们坚持在保留本教材原有特色的基础上,全面刷新、深化内容并有所创新的修订原则。所述内容凡有法律法规规定者一律注明条文出处,尽力克服大多数教材在这方面的不足,以求读者深化对法律条文的学习和理解;介绍丰富多彩的学术理论观点,标明观点来源以求为读者提供深入学习的线索且在比较中深化学习内容;每章后附有丰富的复习思考题、精选的参考书目以及典型案例,以求理论结合实际达到学以致用。这些本教材原有的特色,在此次修订中仍然保留,并进行了全面补充、完善、提高。

在此基础上,此次修订全力聚焦在一个“新”字上:一是尽力全面反映学术理论界的最新动态,以不同形式介绍最新理论观点;二是跟踪立法动态,准确反映2006年以来的法律法规变动情况;三是全面刷新原来的注释、文献、案例、参考书目以及复习思考题,尽力反映最新信息;四是通过在每章后增设【前沿问题】栏目,介绍与该章内容相关

的最重要的前沿问题,增强教材的理论性和实用性。甚至在目录设计中也充分考虑读者的需求,尽力完善目录的索引功能。我们认为以上的修订、创新的过程,实际上就是一次全面深化教材内容、提升教材质量的过程,希望能够获得广大读者的认可。

我们热切期望修订后的本教材能够为广大读者提供更多帮助,一如既往得到广大读者的厚爱。但由于我国正处于社会转型时期,商法学中的诸多理论与实践问题,在短时间内很难定性、定型,有待深入研究。加之受水平所限,疏漏与不当之处在所难免,恳请读者指正。

本教材由王作全任主编,陈晓筠、马旭东任副主编,具体撰写修订分工如下(按各章顺序排列):王作全:第一、二、三、四章;王立明:第五、六、七、八、十三、十四章;马旭东:第九、十、十一、十五、十六章;周继红:第十二、十七、十八、十九、二十章;陈晓筠:第二十一、二十二、二十三、二十四、二十五章;孙崇凯:第二十六、二十七、二十八、二十九、三十章。

本教材此次修订出版得到了北京大学出版社的大力支持,特别是郭薇薇编辑等的鼓励、支持和精心编辑。在此,一并表示真诚谢意。

编者

2011年5月

# 目 录

## 第一编 商法总论

第一章 商法概述 .....	1
第一节 商法的概念、特征和基本原则 .....	3
一、商法的概念 (3)	二、商法的基本特征 (6)
三、商法的基本原则 (8)	
第二节 商法的地位和调整对象 .....	11
一、商法的地位 (11)	二、商法的调整对象 (13)
第三节 商法的历史沿革 .....	14
一、商法的起源及形成 (14)	二、外国近现代商法的历史沿革 (15)
三、我国的商事立法 (19)	
【前沿问题】◆ 我国商法制度体系问题 .....	20
第二章 商事法律关系 .....	23
第一节 商事法律关系概述 .....	25
一、商事法律关系的概念与特征 (25)	
二、商事法律关系与民事法律关系 (26)	
三、确认商事法律关系的标准 (26)	
第二节 商事主体 .....	27
一、商事主体的概念与特征 (27)	二、商事主体的类别 (29)
三、商事主体资格的取得与丧失 (36)	
第三节 商事行为 .....	38
一、商事行为的概念与特征 (38)	二、商事行为的分类 (40)
三、商事代理行为 (42)	
【前沿问题】◆ 商人与商行为概念的界定问题 .....	44

<b>第三章 有关商主体的若干重要商事制度</b> .....	45
<b>第一节 商事登记</b> .....	47
一、商事登记概述 (47)	二、商事登记的范围和种类 (50)
三、商事登记机关和程序 (52)	
<b>第二节 商号</b> .....	54
一、商号的概念与特征 (54)	二、商号的选定 (55)
三、商号权 (57)	四、商号的转让和废止 (58)
<b>第三节 营业及其转让制度</b> .....	59
一、营业概述 (59)	
二、主观意义上的营业——营业活动 (59)	
三、客观意义上的营业——营业转让等 (62)	
<b>第四节 商业账簿</b> .....	65
一、商业账簿概述 (65)	二、商业账簿的种类 (68)
三、商业账簿的效力和保存 (70)	
【前沿问题】◆ 构建有关商人的基础性制度 .....	72
<b>第四章 商事救济</b> .....	75
<b>第一节 商事救济概述</b> .....	77
一、商事救济的概念 (77)	二、商事救济的意义 (77)
三、商事救济制度的特征 (78)	
<b>第二节 商事诉讼</b> .....	79
一、商事诉讼的概念和特征 (79)	二、商事诉讼的程序 (80)
三、涉外商事诉讼 (82)	
<b>第三节 商事仲裁</b> .....	83
一、商事仲裁概述 (83)	二、仲裁协议 (85)
三、仲裁组织 (86)	四、仲裁程序 (87)
五、关于涉外商事仲裁的特别规定 (88)	
【前沿问题】◆ 商事救济制度的范围问题 .....	89

## 第二编 公 司 法

<b>第五章 公司与公司法概述</b> .....	91
<b>第一节 公司的定义与法律特征</b> .....	93
一、公司的定义 (93)	二、公司的法律特征 (94)
三、公司的种类 (95)	
<b>第二节 公司法基本制度</b> .....	97
一、公司的名称和住所 (97)	二、公司的权利能力和行为能力 (97)



三、公司资本 (99)	四、公司对外投资和提供担保 (100)
五、公司股东权利滥用和公司法人格否认制度 (102)	
第三节 公司法的概念和性质 .....	103
一、公司法的概念 (103)	二、公司法的性质 (103)
第四节 公司法的地位和作用 .....	105
一、公司法的地位 (105)	二、公司法与相关法律部门的关系 (105)
三、公司法的作用 (106)	
【前沿问题】◆ 我国公司的社会责任问题 .....	106
<b>第六章 有限责任公司</b> .....	<b>109</b>
第一节 有限责任公司概述 .....	111
一、有限责任公司的概念与特征 (111)	二、有限责任公司的历史沿革 (113)
第二节 有限责任公司的设立 .....	113
一、有限责任公司的设立条件 (113)	二、有限责任公司的设立程序 (115)
三、股东名册 (118)	四、股东权利 (119)
第三节 有限责任公司的组织机构 .....	120
一、股东会 (120)	二、董事会 (121)
三、监事会或监事 (122)	
第四节 国有独资公司的特别规定 .....	123
一、国有独资公司的概念和法律适用 (123)	
二、国有独资公司的章程 (124)	
三、国有独资公司组织机构设置和股东会职权配置 (124)	
四、国有独资公司董事会和监事会制度 (125)	
第五节 一人有限责任公司的特别规定 .....	126
一、一人有限公司的概念及其特征 (126)	
二、一人有限责任公司主体性质的披露 (126)	
三、一人有限责任公司机构设置及其公示制度 (126)	
第六节 有限责任公司的股权转让 .....	127
一、有限责任公司股权转让 (127)	二、异议股东股权回购请求权 (128)
【前沿问题】◆ 董事激励约束机制的完善问题 .....	129
<b>第七章 股份有限公司</b> .....	<b>131</b>
第一节 股份有限公司概述 .....	133
一、股份有限公司的概念及特征 (133)	二、股份有限公司的利与弊 (134)
第二节 股份有限公司的设立 .....	135
一、股份有限公司的设立条件 (135)	二、股份有限公司的设立程序 (138)
第三节 股份有限公司的股份和股票 .....	141
一、股份有限公司的股份和股票的概念和特征 (141)	



二、股票的种类 (142)	三、股份的发行和转让 (144)
四、上市公司组织机构的特别规定 (146)	
第四节 股份有限公司的组织机构 .....	148
一、股东大会 (148)	二、董事会和经理 (150)
三、监事会 (151)	
第五节 公司董事、监事、高级管理人员的资格和义务 .....	152
一、董事、监事、高级管理人员任职资格的限制 (152)	
二、董事、监事、高级管理人员的忠实义务和勤勉义务 (153)	
三、公司的损害赔偿诉讼以及股东派生诉讼 (153)	
【前沿问题】◆ 股东派生诉讼问题 .....	155
第八章 公司债券 .....	157
第一节 公司债券概述 .....	159
一、公司债券的概念和特征 (159)	二、公司债券的种类 (160)
第二节 公司债券的发行和转让 .....	161
一、公司债券的发行 (161)	二、公司债券的转让 (161)
三、公司债券的还本付息 (162)	
【前沿问题】◆ 债券本息支付请求权的诉讼时效适用问题 .....	163
第九章 公司的财务会计制度 .....	165
第一节 公司财务会计制度概述 .....	167
一、公司财务会计制度的概念 (167)	二、公司财务会计制度的法律意义 (168)
三、公司财务会计制度的一般原则 (169)	
第二节 公司的财务制度 .....	172
一、资金筹集管理 (172)	二、固定资产管理 (173)
三、无形资产管理 (174)	四、成本、费用管理 (175)
第三节 公司的会计制度 .....	175
一、公司财务会计报告的意义 (175)	二、公司财务会计报告的编制 (176)
三、公司财务会计报告内容 (176)	
四、公司财务会计报告的审核、公示及监督制度 (178)	
第四节 公积金制度 .....	180
一、公积金的概念 (180)	二、公积金的种类 (180)
三、公积金的作用 (181)	
第五节 公司的利润分配 .....	182
一、股利的含义 (182)	二、分配的原则 (182)
三、分配的形式 (183)	
【前沿问题】◆ 公司会计监管模式 .....	184

<b>第十章 公司基本事项的变更和公司终止</b> .....	185
<b>第一节 公司章程的变更</b> .....	187
一、公司章程变更的意义 (187)	二、公司章程记载事项的变更 (187)
三、公司章程变更的程序 (189)	四、公司章程变更的效力 (190)
<b>第二节 注册资本的变更</b> .....	191
一、增加资本 (191)	二、减少资本 (192)
<b>第三节 公司组织形式的变更</b> .....	194
一、公司组织形式变更的意义 (194)	二、我国公司组织形式变更的形式 (194)
三、公司组织形式变更的条件和程序 (195)	
四、公司组织形式变更的效力 (196)	
<b>第四节 公司合并与分立</b> .....	197
一、公司合并 (197)	二、公司分立 (200)
<b>第五节 公司解散与清算</b> .....	201
一、公司解散 (201)	二、公司清算 (205)
【前沿问题】◆ 公司章程中的可变更与不可变更事项 .....	211
<b>第十一章 关联公司与外国公司分支机构</b> .....	213
<b>第一节 关联公司</b> .....	215
一、关联公司的概念 (215)	二、关联公司的法律特征 (216)
三、关联公司形成方式 (217)	四、关联公司的作用 (217)
五、关联公司的法律规范 (218)	六、关联公司的特殊法律问题 (219)
<b>第二节 外国公司分支机构</b> .....	222
一、外国公司分支机构的概念 (222)	二、外国公司分支机构的法律地位 (222)
三、外国公司分支机构的设立 (223)	四、外国公司分支机构的监管 (224)
五、外国公司分支机构的撤销与清算 (224)	
【前沿问题】◆ 公司关联交易中的判断标准 .....	225

## 第三编 证 券 法

<b>第十二章 证券法概述</b> .....	227
<b>第一节 证券概述</b> .....	229
一、证券的概念和特征 (229)	二、证券的种类 (230)
三、证券的作用 (233)	
<b>第二节 证券法概述</b> .....	234
一、证券法的概念及调整对象 (234)	二、证券法的特征 (235)
三、证券法的基本原则 (236)	四、证券立法概况 (237)
【前沿问题】◆ 如何认识证券法的基本原则? .....	240

<b>第十三章 证券发行制度</b> .....	243
<b>第一节 证券发行的概述</b> .....	245
一、证券发行的概念 (245)	二、证券发行市场的主体 (245)
三、证券发行保荐制度 (246)	四、证券发行的方式 (247)
五、证券发行核准制度 (248)	
<b>第二节 股票的发行</b> .....	250
一、股票发行的条件 (250)	二、股票发行的程序 (251)
三、股票发行的方式 (253)	
<b>第三节 债券的发行</b> .....	254
一、发行公司债券的条件和限制 (254)	二、发行可转换公司债券的条件 (254)
三、发行公司债券的程序 (255)	
<b>第四节 证券的承销</b> .....	256
一、证券承销的概念和特点 (256)	二、证券承销的方式 (256)
三、证券承销协议 (258)	
【前沿问题】◆ 证券公司对客户违约民事责任的认定问题 .....	259
<b>第十四章 证券交易制度</b> .....	261
<b>第一节 证券交易的一般规定</b> .....	263
一、证券交易的条件 (263)	二、证券交易的方式 (264)
三、证券交易的形式 (264)	四、证券信用交易 (265)
五、证券交易的限制性规定 (265)	六、特定持股比例的报告公告制度 (266)
<b>第二节 股票上市制度</b> .....	267
一、股票上市交易的实质条件 (267)	二、股票上市的程序要求 (267)
三、上市公司股票的暂停和终止 (268)	
<b>第三节 债券上市制度</b> .....	269
一、公司债券上市的条件 (269)	二、公司债券的上市程序 (269)
三、公司债券交易的暂停和终止 (270)	
<b>第四节 证券交易的禁止行为</b> .....	270
一、禁止内幕交易 (270)	二、禁止操纵市场 (272)
三、禁止欺诈客户 (272)	四、其他禁止证券交易行为 (273)
【前沿问题】◆ 内幕交易行为给投资者造成损失的诉讼实务问题 .....	273
<b>第十五章 信息披露制度</b> .....	275
<b>第一节 信息披露制度概述</b> .....	277
一、信息披露制度的概念和意义 (277)	二、信息披露制度的基本原则 (277)
三、信息披露的方式 (279)	
<b>第二节 证券发行的信息披露制度</b> .....	280
一、证券发行的预披露制度 (280)	二、股票发行的信息披露 (280)

三、公司债券发行的信息披露 (282)	
第三节 持续信息披露制度 .....	282
一、持续信息披露概述 (282)	
二、持续信息披露的主要内容 (283)	
【前沿问题】◆ 信息披露中的“重大性”问题 .....	286
<b>第十六章 上市公司收购制度 .....</b>	<b>287</b>
第一节 上市公司收购概述 .....	289
一、上市公司收购的概念 (289)	
二、上市公司收购的特征 (290)	
三、上市公司收购制度的法律意义 (290)	
四、上市公司收购的分类 (291)	
五、上市公司收购的主体 (293)	
第二节 要约收购制度 .....	295
一、要约收购概述 (295)	
二、要约收购的一般规则 (296)	
三、要约收购的程序 (299)	
第三节 协议收购制度 .....	301
一、协议收购概述 (301)	
二、协议收购的基本规则 (301)	
三、协议收购的程序 (302)	
【前沿问题】◆ 善意收购、恶意收购与管理层反收购 .....	303

## 第四编 票 据 法

<b>第十七章 票据和票据法概述 .....</b>	<b>305</b>
第一节 票据概述 .....	307
一、票据的概念和特征 (307)	
二、票据的作用 (309)	
三、票据的产生与发展 (310)	
第二节 票据法概述 .....	311
一、票据法的概念和特征 (311)	
二、票据法的调整对象与内容 (312)	
三、我国的票据立法 (313)	
【前沿问题】◆ 我国票据制度的缺陷及其完善 .....	314
<b>第十八章 票据法律关系 .....</b>	<b>317</b>
第一节 票据法律关系概述 .....	319
一、票据法律关系的概念和特征 (319)	
二、票据关系 (319)	
三、非票据关系 (321)	
第二节 票据行为 .....	323
一、票据行为的概念和特征 (323)	
二、票据行为的要件 (325)	
三、票据行为的代理 (327)	
四、票据瑕疵 (329)	
第三节 票据权利 .....	330
一、票据权利的概念和特征 (330)	
二、票据权利的取得、行使和保全 (331)	

三、票据权利的消灭 (333)	四、票据的丧失和补救 (334)	
五、票据抗辩 (336)		
第四节 空白授权票据 .....		338
一、空白票据的概念及其特点 (338)	二、空白票据的要件和效力 (338)	
【前沿问题】◆ 票据的无因性特征与《票据法》第10条第1款的规定 .....		339
<b>第十九章 汇票 .....</b>		<b>341</b>
第一节 汇票的概念和种类 .....		343
一、汇票的概念和特征 (343)	二、汇票的种类 (343)	
第二节 出票 .....		345
一、汇票出票的概念 (345)	二、汇票出票的款式 (345)	
三、汇票出票的效力 (346)		
第三节 背书 .....		347
一、汇票背书的概念和特征 (347)	二、汇票背书的种类 (349)	
三、背书的记载事项 (350)	四、背书的效力 (351)	
第四节 承兑 .....		351
一、汇票承兑的概念和特征 (351)	二、汇票承兑的种类 (352)	
三、汇票承兑的款式和程序 (353)	四、汇票承兑的效力 (354)	
第五节 保证 .....		354
一、汇票保证的概念和特征 (354)	二、保证的分类 (355)	
三、保证的当事人和款式 (356)	四、保证的效力 (356)	
第六节 到期日 .....		357
一、汇票到期日的概念 (357)	二、汇票到期日的种类 (357)	
三、到期日的计算 (358)		
第七节 汇票的付款 .....		358
一、汇票的付款 (358)	二、付款的法律效力 (360)	
第八节 追索权 .....		361
一、追索权的概念和种类 (361)	二、追索权的主体和客体 (362)	
三、追索权的保全与行使 (363)	四、追索权的效力 (364)	
【前沿问题】◆ 我国《票据法》中的背书制度急需完善 .....		365
<b>第二十章 本票和支票 .....</b>		<b>367</b>
第一节 本票 .....		369
一、本票的概念及特征 (369)	二、本票的种类 (369)	
三、本票的出票 (370)	四、本票的见票 (371)	
五、汇票规定的准用 (372)		
第二节 支票 .....		372
一、支票的概念与特征 (372)	二、支票的种类 (373)	

三、支票的出票 (374)	四、支票的提示及付款 (375)	
五、出票人的责任以及汇票规定的准用 (377)		
第三节 涉外票据法律适用 .....		378
一、涉外票据的概念 (378)	二、涉外票据法律适用的基本原则 (378)	
三、涉外票据法律适用的具体规定 (379)		
【前沿问题】◆ 票据权利的消灭时效与利益返还请求权问题 .....		380

## 第五编 保 险 法

第二十一章 保险法概述 .....		383
第一节 保险与保险法 .....		385
一、保险 (385)	二、保险法 (387)	
第二节 保险法的基本原则 .....		389
一、诚实信用原则 (389)	二、损失补偿原则 (392)	
三、保险利益原则 (393)	四、近因原则 (395)	
【前沿问题】◆ 中国保险法的立法体例问题 .....		396
◆ 保险法上的因果关系 .....		396
第二十二章 保险合同总论 .....		399
第一节 保险合同概述 .....		401
一、保险合同的特征 (401)	二、保险合同的种类 (402)	
第二节 保险合同的主体 .....		403
一、保险合同当事人 (403)	二、保险合同关系人 (404)	
第三节 保险合同的订立 .....		405
一、保险合同订立的程序 (405)	二、保险合同的形式 (407)	
三、保险合同的成立与生效 (408)		
第四节 保险合同的条款和解释 .....		408
一、保险合同的条款 (408)	二、保险合同条款的解释 (409)	
第五节 保险合同的变更、解除和终止 .....		410
一、保险合同的变更 (410)	二、保险合同的解除 (411)	
三、保险合同的终止 (412)		
【前沿问题】◆ 强制保险的合理性 .....		413
◆ 财产保险合同中的受益人及其法律地位 .....		413
第二十三章 财产保险合同 .....		415
第一节 财产保险合同概述 .....		417
一、财产保险合同的特征 (417)	二、财产保险合同的种类 (417)	

第二节	财产保险合同的主要内容	419
一、	保险标的 (419)	二、保险金额 (419)
三、	保险责任与除外责任 (420)	
第三节	财产保险合同的效力	421
一、	投保人和被保险人的主要义务 (421)	二、保险人的主要义务 (422)
三、	保险人的代位求偿权 (423)	
第四节	财产保险合同的索赔与理赔	425
一、	索赔 (425)	二、理赔 (426)
【前沿问题】◆	保险利益主体的界定(保险利益的归属判断问题)	427
◆	保险定损权	427
第二十四章	人身保险合同	429
第一节	人身保险合同概述	431
一、	人身保险合同的特征 (431)	二、人身保险合同的种类 (432)
第二节	人身保险合同中的受益人	434
一、	受益人的种类 (435)	二、受益人的指定和变更 (435)
三、	受益权的性质和行使 (436)	四、受益权的撤销和转让 (437)
第三节	人身保险合同的常见条款	437
一、	不可抗辩条款 (437)	二、不丧失价值条款 (438)
三、	年龄不实条款 (438)	四、宽限期条款 (439)
五、	复效条款 (440)	六、自杀条款 (440)
七、	保险单转让条款 (441)	八、战争条款 (441)
第四节	人身保险合同保险金的给付方式	442
一、	一次性支付方式 (442)	二、利息收入方式 (442)
三、	定期收入方式 (442)	四、定额收入方式 (443)
五、	终身收入方式 (443)	
【前沿问题】◆	健康险与意外伤害险中的医疗费用保险是否适用保险代位求偿权制度	443
◆	离婚对人身保险合同效力的影响	444
第二十五章	保险业法	447
第一节	保险公司	449
一、	保险公司的组织形式 (449)	二、保险公司的设立 (450)
三、	保险公司的变更和终止 (451)	
第二节	保险业经营规则	453
一、	保险公司分业经营规则 (453)	二、保险公司偿付能力管理规则 (454)
三、	保险公司经营风险规则 (455)	四、保险公司资金运用规则 (456)
五、	保险公司及其员工业务行为规则 (457)	



第三节 保险代理人与保险经纪人 .....	458
一、保险代理人 (458)	二、保险经纪人 (461)
第四节 保险业的监督管理 .....	462
一、保险业的监督管理概述 (462)	二、保险业监督管理机构及其职责 (463)
三、保险业监督管理的主要内容与措施 (465)	
【前沿问题】◆ 保险监管模式问题 .....	466

## 第六编 海 商 法

第二十六章 海商法概述 .....	469
第一节 海商法的概念和特征 .....	471
一、海商法的概念和调整对象 (471)	二、海商法的特征 (472)
第二节 海商法的历史发展和作用 .....	473
一、海商法的历史发展 (473)	二、海商法的作用 (476)
第三节 海商法的内容和法律渊源 .....	477
一、海商法的内容 (477)	二、海商法的法律渊源 (478)
【前沿问题】◆ 我国《海商法》修订问题 .....	480
第二十七章 船舶和船员 .....	481
第一节 船舶的概念和法律属性 .....	483
一、船舶的概念和法律属性 (483)	二、船舶登记和船舶国籍 (484)
三、船舶所有权 (487)	四、船舶抵押权 (488)
五、船舶优先权 (489)	
第二节 船员 .....	490
一、船员的概念、资格与任用 (490)	二、船员的权利和义务 (491)
三、船长的职责、权利和义务 (492)	
【前沿问题】◆ 船员工资所享有的船舶优先权转移问题 .....	494
第二十八章 海事合同 .....	497
第一节 海上货物运输合同 .....	499
一、海上货物运输合同概述 (499)	
二、海上货物运输合同的订立和解除 (501)	
三、海上货物运输合同当事人的责任 (503)	
四、提单 (504)	
五、无正本提单交付货物案件之处理 (506)	
第二节 海上旅客运输合同 .....	507
一、海上旅客运输合同的概念和特点 (507)	
二、承运人的义务 (507)	

三、承运人的赔偿责任 (508)	四、承运人责任的免除或减轻 (508)
五、承运人的责任限额 (508)	六、旅客的义务 (509)
第三节 船舶租用合同 ..... 509	
一、船舶租用合同的概念和特征 (509)	二、定期租船合同 (510)
三、光船租赁合同 (511)	
第四节 海上拖航合同 ..... 513	
一、海上拖航合同的概念和特征 (513)	
二、海上拖航合同当事人的主要义务 (513)	
三、海上拖航中的损害赔偿 (513)	
【前沿问题】◆ 提单的权属问题 ..... 514	
<b>第二十九章 海上事故</b> ..... 517	
第一节 船舶碰撞 ..... 519	
一、船舶碰撞概述 (519)	二、船舶碰撞的损害赔偿责任 (519)
三、船舶碰撞损害赔偿责任的范围 (520)	
第二节 海难救助 ..... 521	
一、海难救助的概念及构成要件 (521)	二、海难救助合同 (523)
三、海难救助报酬 (524)	四、海难救助的特别补偿 (524)
第三节 共同海损 ..... 525	
一、共同海损的概念及特点 (525)	二、共同海损的构成条件 (526)
三、共同海损牺牲和费用 (527)	四、共同海损理算 (528)
【前沿问题】◆ 过失和共同海损成立的关系问题 ..... 529	
<b>第三十章 海事赔偿责任限制</b> ..... 531	
第一节 海事赔偿责任限制概述 ..... 533	
一、海事赔偿责任限制的概念和意义 (533)	
二、海事赔偿责任限制制度的基本内容 (534)	
第二节 海事赔偿责任限制基金 ..... 538	
一、海事赔偿责任限制基金的概念和种类 (538)	
二、海事赔偿责任限制基金的使用和效力 (539)	
第三节 有关海事赔偿责任限制的国际公约 ..... 539	
一、1924年《关于统一海上船舶所有人责任限制若干规则的国际公约》(539)	
二、1957年《船舶所有人责任限制国际公约》(540)	
三、1976年《国际海事赔偿责任限制公约》(540)	
四、修正1976年《国际海事赔偿责任限制公约》的1996年议定书 (541)	
【前沿问题】◆ 海事赔偿责任限制权利程序的完善问题 ..... 541	