



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

经济法概论

(第二版)

本卷主编 宋 彪

副 主 编 孟雁北 程 军 杨 东



中国人民大学出版社

中国政法大学
经济法学研究中心
法律硕士专业学位
法律硕士专业学位
法律硕士专业学位

法律硕士专业学位

法律硕士专业学位

法律硕士专业学位

经济法概论

（第二版）

中国政法大学
经济法研究中心
法律硕士专业学位

中国政法大学
经济法研究中心
法律硕士专业学位

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

经济法概论

(第二版)

本卷主编 宋 彪
副主编 孟雁北 程 军 杨 东

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经济法概论/宋彪主编. 2 版.
北京: 中国人民大学出版社, 2007
(21 世纪经济管理类法律应用简明教材)
ISBN 978-7-300-04461-3

I. 经…

II. 宋…

III. 经济法—中国—高等学校—教材

IV. D922.29

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 074391 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

经济法概论 (第二版)

本卷主编 宋彪

副主编 孟雁北 程军 杨东

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) 010-62511398 (质管部)
010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)
010-62515195 (发行公司) 010-62515275 (盗版举报)

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 版 次 2002 年 12 月第 1 版

规 格 170 mm×228 mm 16 开本 2007 年 6 月第 2 版

印 张 28 印 次 2007 年 8 月第 2 次印刷

字 数 481 000 定 价 29.80 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

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 and 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

修订说明

《经济法概论》是“21世纪经济管理类法律应用简明教材”之“经济法系列”的导读教材。自2002年第一版刊印后,取得了良好的社会效果。近五年来,随着我国社会主义市场经济的逐步完善,经济立法日新月异,许多新的经济法律问题进入我们的视野和生活,需要大家不断关注和了解。与此相应,第一版教材的部分内容已经过时,部分章节显得不够充实。本着与时俱进、不懈进取的态度,我们对《经济法概论》进行了修订,推出第二版教材。

与第一版教材相比,第二版教材作了下列修订:

1. 在体例上,每章增加了“思考题”,便于教学和自学。
2. 在内容上,教材作了较大调整:

其一,根据经济形势发展需求,增加了“外商投资和对外贸易法”、“规划和产业法”两编,拓展读者对宏观经济政策立法的了解。

其二,在原有内容中增加部分章节,使体系更加完整,譬如在“企业公司法”编中增加“市场准入和企业登记法”一章,在“市场管理法”编中增加“食品药品管理法”、“广告法”两章,在“环境、资源和能源法”编中增加“能源法”一章,在“竞争法”章中增加“直销和传销管理”一节。

其三,根据立法修订情况,对过时内容进行调整,比如“企业公司法”编中的“个人独资企业和合伙企业法”、“公司法”、“破产法”三章,“税法”一章中的“所得税”一节,“金融法”编中的“证券法”一章等,都根据新法作了调整。

经济法调整我们的现实经济生活。作为简明教材,《经济法概论》主要从体系上、范围上对我国经济法制现况进行概括介绍,旨在为读者提供经济法方面的一些基本理论和知识。更多的知识积累和感悟,需要大家积极投身于社会经济变革的洪流之中,关注生活,关注社会。

本版教材由中国人民大学法学院宋彪博士任主编,孟雁北、程军、杨东三位博士任副主编,参与第一版编写的韩燕凤、张姝、崔永平、覃红、江学平、张澍、李大伟、王玉秀等学者为第二版提供了部分资料和初稿,在此一并致谢。社会经济生活是姹紫嫣红、千变万化的,教材编写中出现的纰漏与不足,敬请读者谅解并提出宝贵意见。

编者

2007年4月

编写说明

本书是“21 世纪经济管理类法律应用简明教材”经济法系列中的基础理论教材,系统介绍了目前我国经济法的基本概念、原理和制度。根据教材筹划的宗旨和设计要求,特作下列说明:

(1) 在内容上,因本系列教材以指导应用为目的,故注重基础知识尤其是重要制度的介绍,对于理论性强或者制度抽象的内容,如产业政策法、计划法等,不予介绍。同时,为与民商法、行政法、国际经济法三个系列的教材协调,本书原则上不介绍涉外法,如国际贸易法、国际投资法、反倾销法等,但部分内容可能与商事法交叉,如票据法、保险法、证券法等,这是交叉研究的表现,相信不会对阅读造成影响。

(2) 在体例上,本书在每章前设计了引子,列举了读者需要掌握的内容,随后编排了“重要概念和术语”,提炼出部分知识点。这些内容是进一步学习经济法的基础。

(3) 在“经济法系列”内部,本书是入门手册,其内容与案例教材在次序、内容上大体一致,但基于一本概论配合六本案例教材的现实和篇幅要求,本书的内容显然有缺漏,届时,请读者查阅配套法规或者参阅其他教材。

经济法是一门实践性很强的学科,期待读者能本着批评和求真的态度,关注我国改革进程,在实践中推进经济法治建设的步伐。教材中如有理论偏颇,敬请读者谅解并指正。

本教材由中国人民大学法学院法学博士、讲师宋彪拟定写作大纲,并统筹定稿,韩燕凤、张姝、李大伟等硕士协助组稿。全书分工情况如下(按撰写章节先后顺序):

宋 彪:第一、二、二十三章;

崔永平:第三、四、六、八、二十五、二十六章;

覃 红:第五、七、二十四、二十七章;

张 姝:第九、十、十一、十二、十三、十四、十七章;

韩燕凤:第十五、十六、十八、十九、二十、二十一、二十二章;

江学平:第二十八章;

张 澍:第二十九章;

李大伟:第三十、三十一章;

王玉秀：第三十二、三十三、三十四、三十五、三十六、三十七章。

编 者

2002年11月

目 录

第一编 法学与经济法基础知识

第一章 法学基础知识	3
第一节 法的概念和特点	3
第二节 法律规范和法律条文	4
第三节 法律渊源	5
第四节 法律效力	6
第五节 法律部门和法律体系	7
第六节 法律关系	8
第七节 法律责任	9
第二章 经济法基础知识	12
第一节 法和经济的关系	12
第二节 经济法的概念和特征	14
第三节 经济法的沿革	15
第四节 经济立法	16
第五节 经济执法	19
第六节 经济司法	20

第二编 企业公司法

第三章 市场准入和企业登记法	25
第一节 市场准入概述	25
第二节 企业登记法	27
第四章 个人独资企业和合伙企业法	30
第一节 个人独资企业的概念和特征	30
第二节 个人独资企业的设立与程序	31
第三节 个人独资企业的事务管理	32
第四节 合伙企业的概念和特征	33



第五节	合伙企业的设立和变更	34
第六节	合伙企业的事务执行	36
第七节	合伙企业和合伙人的责任	37
第五章	公司法	39
第一节	公司和公司法概述	39
第二节	公司的设立条件和程序	41
第三节	公司的组织机构	44
第四节	一人有限责任公司和国有独资公司的特别规定	48
第五节	公司管理人的义务和责任	50
第六章	破产法	52
第一节	破产法概述	52
第二节	破产申请和受理	53
第三节	管理人和债权人会议	55
第四节	债务人财产和债权申报	57
第五节	重整和和解	58
第六节	破产宣告和破产财产分配	60

第三编 市场管理法

第七章	竞争法	65
第一节	竞争法概述	65
第二节	不正当竞争的种类和监管	67
第三节	垄断的种类和监管	72
第四节	直销和传销管理	74
第八章	产品质量法	81
第一节	产品质量法概述	81
第二节	产品质量监督管理制度	82
第三节	产品质量责任和义务	86
第四节	标准化管理	88
第五节	计量管理	91
第九章	食品药品管理法	94

第一节 食品药品管理法概述	94
第二节 食品药品管理制度	96
第三节 食品药品法律责任	102
第十章 消费者法	105
第一节 消费者概念和消费者问题	105
第二节 消费者权利	106
第三节 消费者协会	110
第四节 消费者争议的解决	112
第十一章 广告法	114
第一节 广告法概述	114
第二节 广告管理规则	115
第三节 广告法律关系	118
第四节 广告法律责任	121

第四编 财政法

第十二章 财政法	127
第一节 财政法概述	127
第二节 预算管理	128
第三节 政府采购法	134
第十三章 税法	139
第一节 税法概述	139
第二节 流转税	142
第三节 所得税	150
第四节 财产税、行为税和资源税	157
第五节 税收征收管理	160
第十四章 国有资产法	165
第一节 国有资产立法概述	165
第二节 国有资产管理体制	166
第三节 国有资产管理体制	170
第四节 政府投资管理	174

第十五章 会计法和审计法	180
第一节 会计法概述.....	180
第二节 财务会计制度.....	181
第三节 审计法概述.....	186
第四节 审计制度.....	187

第五编 金融法

第十六章 银行法	195
第一节 银行法概述.....	195
第二节 银行组织.....	196
第三节 商业银行的监管.....	207
第四节 账户管理.....	209
第五节 结算管理.....	212
第十七章 证券法	221
第一节 证券法概述.....	221
第二节 证券发行的条件和程序.....	223
第三节 证券上市交易.....	225
第四节 证券交易服务和监管.....	231
第十八章 信托和证券投资基金法	235
第一节 信托法.....	235
第二节 信托公司.....	239
第三节 证券投资基金法.....	242
第十九章 保险法	249
第一节 保险法概述.....	249
第二节 保险合同.....	250
第三节 保险公司.....	255
第四节 保险代理和经纪.....	256
第二十章 期货法	258
第一节 期货法概述.....	258
第二节 期货交易管理.....	259

第三节 期货法律责任·····	264
第二十一章 外汇和外债管理法·····	267
第一节 外汇管理法·····	267
第二节 外债管理法·····	272

第六编 外商投资和对外贸易法

第二十二章 外商投资法·····	277
第一节 外商投资法概述·····	277
第二节 外商投资产业指导·····	278
第三节 外商投资形式·····	280
第二十三章 对外贸易法·····	286
第一节 对外贸易法概述·····	286
第二节 对外贸易经营者·····	287
第三节 货物进出口管理·····	290
第四节 国际服务贸易·····	296
第五节 反倾销法·····	300
第六节 商品检验和动植物检疫·····	306
第七节 海关监管·····	312

第七编 规划和产业法

第二十四章 规划法·····	319
第一节 规划法概述·····	319
第二节 国民经济和社会发展规划制度·····	322
第三节 特殊规划制度·····	324
第二十五章 产业法·····	333
第一节 产业法概述·····	333
第二节 交通运输法·····	336
第三节 邮政电信法·····	342
第四节 旅游法·····	349