

Economic Laws
Training&Test

全国**注册会计师**培训考试**一本通**

主编 姜明 副主编 齐淑杰 张海棠

经济法

JING JI FA PEI XUN KAO SHI YI BEN TONG

本书编委会 编著

清华大学出版社

最新版



全国注册会计师培训考试一本通

主编 姜明 副主编 齐淑杰 张海棠

经济法

JING JI FA PEI XUN KAO SHI YI BEN TONG

本书编委会 编著

清华大学出版社
北京

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

经济法/《经济法》编委会编著. —北京:清华大学出版社,2009.10

(全国注册会计师培训考试一本通)

ISBN 978-7-302-20681-1

I. 经… II. 经… III. 经济法-中国-会计师-资格考核-自学参考资料 IV. D922.29

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 125587 号

责任编辑:周 菁

封面设计:金远鉴

责任校对:王凤芝

责任印制:孟凡玉

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:北京市清华园胶印厂

装 订 者:三河市溧源装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:31.5 字 数:698 千字

版 次:2009 年 10 月第 1 版 印 次:2009 年 10 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:40.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:034338-01

丛书编委会成员

主 编：

姜 明：中国中小商业企业协会会长

副 主 编：

齐淑杰：中国中小商业企业协会会长助理兼办公室主任
香港国际财务投资管理学院 院长

张海棠：www.17xie.com 一起写网 副总裁

编委会成员：

褚晓禄：东亚银行(中国)有限公司北京分行 副行长

曾定宸：璨亚投资有限公司 执行长

王琪延：中国人民大学 教授

北京市人民政府 顾问

孔庆泰：中国中小商业企业协会副会长兼秘书长

戴作军：纽约太平洋资本有限公司 总裁

李燕华：江西洪大(集团)股份有限公司 副总裁

本书编委会

张 凡 巴 珊 叶 欣 杭 敏 孔 超

张 敬 李耀平 金 虹 王鸿云 邓春华

刘敬敬 殷晓霞 邢 珊 张海棠

丛 书 序

我们在中国中小商业企业协会为全国中小企业长期服务的过程中,以切身体验解读了“企业乃国计民生之本”这句话的深刻内涵。

中国每年以五位数持续增加的数十万家中小企业以及数以亿计的从业人员构成了庞大的产业大军,每年为社会新增就业岗位以千万计。企业的持续健康发展与国家的富强以至每个人生活息息相关,为中小企业排忧解难,帮助和促进企业的稳健发展是我们中国中小商业企业协会的职能和责任。

中国中小企业几十年来的快速崛起,为国家综合实力的增强和人民福祉的提升做出了巨大贡献,也为世界市场提供了一定的需求与支撑。在当今全球化的大背景下,中国中小企业面临的挑战和机遇巨大。处于中国经济乃至世界经济产业链条各个环节的中国中小企业,在经济日益全球化的今天,其命运与世界经济已经是密不可分。

中国中小企业要持续发展,做大做强,就要与世界接轨,获得国际资质的认证,参与、融入乃至驾驭世界经济体系,掌握自身发展的主动权。在科学发展理念的指引下,中小企业与大企业一样面临着增长方式的转变。清洁生产,节能环保,生态城市建设,正在成为中国经济未来发展的定位和目标。目前,中国中小企业管理水平、产业构成、技术层级、产品质量、市场运作能力,等等,还有待提高。从这个意义上讲,中国中小企业的经营品位和发展质量对于中国品牌在全球经济中的地位和影响起着决定性的作用。

中国中小企业正处在提升经营品位和发展质量的转折期,中国政府为解决中小企业融资难的问题,在政策和资金等方面给予了大力支持和帮助。企业发展的重新定位和“走出国门”,融入世界的发展战略,让我们中国中小商业企业协会在工作中找到了新的坐标。在参与企业发展战略研讨、企业融资、资产重组、品牌建设、国际合作、市场研发等一系列组织协调工作中,我们接触了大量的企业经营信息和财务管理数据,对中小企业的经营管理现状感触颇深。中国中小企业要提升品位,增强核心竞争力还有待时日。苦练内功,强化素质,对于中国中小企业来说,势在必行。

作为中小企业大军中的一员,同时也作为中小企业服务的平台和中小企业与世界沟通的桥梁,我们中国中小商业企业协会首先要做的是练自己的内

功。通过各种机遇和途径,我们首先要培训自己,让自己率先成为专业化的高素质的企业服务提供者,才可能在更大的范围内和更高的层面上与企业达成更广泛的共识。

为了达到更高的目标和追求,我们组织专家学者进行了多次专业研讨。目的是要使中国中小商业企业协会成为中小企业的家园。我们力争做到,在困难的时候企业能想到中国中小商业企业协会,而我们能够雪中送炭;企业在取得业绩的时候也能想到中国中小商业企业协会,我们能够锦上添花,共铸辉煌!

综合专家和各方建议,我们研讨的结果是:《中国中小企业成长计划》诞生了。

《中国中小企业成长计划》是中国中小商业企业协会近期拟实施的联谊国内外中小企业的培训交流活动。针对当前中小企业的产品质量提升、财务规范化管理、融资平台建设、注册会计师培训、国际合作与战略转型等迫切需求,量身设计解决方案,有计划、按步骤逐一实施。通过在国内展开相关调研、考察、论坛、培训等活动,提出问题、寻求对策、促成合作、互助共赢。在此过程中,企业可以更多地了解协会的功能,了解银行、融资机构的贷款申请程序以及企业行业管理的行业规范和法律法规。

为了落实《中小企业成长计划》,我们组织编写了实施计划所需的培训和考试教材。在出版社的积极协助和建议下,我们特别聘请了有关专家学者,将企业培训教材、注册会计师全国统一考试试题、企业应用实例、标准答案等企业经营必备的专业知识有机结合,对知识体系框架、关键的知识点解析等提纯精度、挖掘深度,集成了系列丛书《全国注册会计师培训考试一本通》(共5册,财务管理、会计、审计、税法、经济法),以帮助学习者达到企业管理的行业标准,同时兼顾“全国注册会计师考试”应试需求,顺利通过全国注册会计师统一考试,收到务实多赢的效果。

我们在组织论坛研讨和策划编写本套丛书的过程中,得到了编委会成员和作者的大力协作,也得到了清华大学出版社的热情支持,他们为本套丛书的出版付出了智慧和劳动。在此,表示由衷的敬意和谢意!同时,对于书中未尽人意之处恳请读者包涵并指正。

丛书主编



2009年仲夏于金融街

目 录

第一部分 命题规律总结及复习方法指导

命题规律总结及复习方法指导	(3)
---------------------	-----

第二部分 重难点讲解与历年真题

第一章 经济法基础知识	(9)
第二章 个人独资企业法和合伙企业法律制度	(22)
第三章 外商投资企业法律制度	(43)
第四章 公司法律制度	(67)
第五章 证券法律制度	(101)
第六章 企业破产法律制度	(140)
第七章 企业国有资产管理法律制度	(163)
第八章 物权法律制度	(182)
第九章 合同法律制度(总则)	(204)
第十章 合同法律制度(分则)	(221)
第十一章 外汇管理法律制度	(238)
第十二章 支付结算法律制度	(242)
第十三章 票据法律制度	(253)
第十四章 工业产权法律制度	(272)
第十五章 竞争法律制度	(286)

第三部分 经典习题及答案与解析

第十六章 经济法基础知识习题及答案	(297)
第十七章 个人独资企业法和合伙企业法律制度习题及答案	(303)
第十八章 外商投资企业法律制度习题及答案	(317)
第十九章 公司法律制度习题及答案	(329)
第二十章 证券法律制度习题及答案	(344)
第二十一章 企业破产法律制度习题及答案	(362)

第二十二章	企业国有资产管理法律制度习题及答案	(378)
第二十三章	物权法律制度习题及答案	(386)
第二十四章	合同法律制度(总则)习题及答案	(394)
第二十五章	合同法律制度(分则)习题及答案	(408)
第二十六章	外汇管理法律制度习题及答案	(422)
第二十七章	支付结算法律制度习题及答案	(425)
第二十八章	票据法律制度习题及答案	(431)
第二十九章	工业产权法律制度习题及答案	(444)
第三十章	竞争法律制度习题及答案	(453)

第四部分 全真模拟测试卷及答案详解

模拟试卷(一)		(461)
模拟试卷(二)		(479)

第一部分

命题规律总结及复习方法指导

命题规律总结及复习方法指导

一、考试情况分析

2009 年的注册会计师(CPA)考试又临近了,成千上万的考生抱着付出必有回报,天才来自勤奋的信条备战这次考试。2002 年,CPA 经济法的全国合格率为 32%,这是 CPA 考生最幸福的一年。但阳光灿烂的日子很快就过去了,2003—2007 年此项考试全国的合格率稳定在 15%左右。

2008 年 CPA 经济法试题的整体难度略低于 2007 年,其中客观题(50 分)的难度与 2007 年基本持平,综合题(50 分)的难度则明显低于 2007 年。2007 年 CPA 经济法的全国通过率在 17%左右,2008 年的全国通过率为 17.98%。自 2003 年开始到 2007 年,大多数考生很难在 150 分钟内完成试卷,2008 年的考生则相对比较轻松。

“经济法”科目的试卷分为两个部分,即客观题部分和主观题部分。从近年的命题情况来看,客观题部分和主观题部分一般各占一半的分数,客观题的考试以记忆为主,主观题以重点章节的综合分析为主。

历年各题型分数分布表

单位:分

年度	单项选择题	多项选择题	判断题	综合题
2008	18	20	12	50
2007	18	20	12	50
2006	20	18	12	50
2005	18	20	12	50

二、2009 年教材分析

1. 2009 年教材的主要变化

- (1) 第一章:对“法律行为制度”、“代理制度”和“诉讼时效制度”进行了重大调整。
- (2) 第七章:根据新颁布的《企业国有资产法》(2009 年 5 月 1 日生效)进行了重大调整。
- (3) 第十一章:根据最新修订的《外汇管理条例》进行了重大调整。
- (4) 第十四章:删掉了《著作权法》的全部内容,将《反不正当竞争法》转到第十五章。
- (5) 第十五章:删掉了《会计法》的全部内容,以《反不正当竞争法》和《反垄断法》取而代之。

2. 重点章节

(1) 非常重要的章节:四、五、六、八、九。

(2) 一般重要的章节:一、二、三、十、十四。

三、经济法题型特点

1. 单选题

2008 年的单选题共 18 道题目,每小题 1 分,每题只有一个最符合题意的正确答案。在 18 道单选题中:①有 6 道小题(第 2、4、5、9、10、11 小题)是根据某一个法律条文“直接”命题的,在教材中可以直接找到答案;②有 12 个小题(第 1、3、6、7、8、12、13、14、15、16、17、18 小题)是以小案例的形式出现的,需要考生在准确理解法律条文的基础上活学活用。这就要求考生在复习过程中不仅要“死记”某些重要条文和数字,而且要学会运用法律条文进行具体分析。以 2002 年单选题第 15 题为例,根据《境内机构对外担保管理办法》的规定,企业对外担保余额不得超过其净资产的 50%,并不得超过其上年的外汇收入。该法律条文的考点是,如果净资产的 50%为 A,上年外汇收入为 B,则企业的对外担保余额不得超过 A、B 中的较小值。在复习过程中,只有对该法律条文理解到这个层次,才算真正掌握了该考点,否则光死记法律条文而不掌握其内涵照样做不对题目。

单选题每小题只涉及一个考点,在四种题型中属于最简单的一种题型。能在单选题中拿到尽可能高的分数是考生顺利通过考试的基础。

2. 多选题

2008 年的多选题共 18 道题目,每小题 1 分。多选题有 4 个备选项,其中有 2 个或 2 个以上(≥ 2)的正确答案。在 20 道多选题中:①有 6 个小题(第 2、4、9、10、13、14 小题)是根据教材的某一个自然段直接命题的,难度相对不大;②有 7 个小题(第 1、3、5、6、7、17、19 小题)是以小案例的形式命题,考生需要活学活用;③有 5 个小题(第 8、12、15、16、18 小题)是根据教材中散落的 N 个考点综合而成,难度较大;④有 2 个小题(第 11、20 小题)在教材中找不到直接的答案,考察考生的知识拓展能力。每一道多选题对考生而言都是艰难的选择。考生容易丢分的题目可能集中在第 1、8、9、11、16、20 小题,特别是对多选题第 1 小题,不同的考生可能有不同的理解。对于多选题,考生只有 100%地选中正确答案才能得 1 分,不选、多选、少选或错选均为 0 分。由于评分标准严格,因此考生在多选题中很容易得 0 分,得 1 分非常困难。

多选题每小题涉及几个考点,因此考生在复习过程中应当对相关考点进行总结和归纳,对教材中前后出现的相关知识点进行总结和归纳,掌握它们的区别和联系。以 2005 年多选题第 7 小题为例,此题考点为中外合资经营企业董事会的会议制度。①选项 A:涉及董事会的性质,股份有限公司的董事会是股东大会的执行机构,而中外合资经营企业的董事会是最高权力机构;②选项 B:涉及董事会的召开频率,股份有限公司的董事会每年至少召开 2 次,而中外合资经营企业的董事会每年至少召开 1 次;③选项 C:涉及董事会的召开条件,股份有限公司的董事会应有过半数的董事出席会议,而中外合资经营企业的董事会应有 2/3 以上的董事出席会议;④选项 D:涉及董事会的特别决议,“资产抵押事项”只是属于“合作企业”董事会的特别决议,不属于“合营企业”董事会的特别决议。

要做对这道题目就必须对相关知识点都掌握得非常好。

3. 判断题

2008年的判断题共12道题目,每小题1分。考生应注意判断题的评分标准:判断正确的得1分,判断错误的倒扣1分,不答既不得分也不扣分,即使12个题目全部判断错误,扣分最多扣至本题型0分为止,不会殃及其他题型的分数,但考生最好别享受这个“优惠”。在考试时,如果对单选题、多选题没有把握,绝对应当碰一下运气,但对没有把握的判断题,考生最好坚持“谨慎原则”。需要指出的是,有些判断题可能会非常简单,不一定都有陷阱,因此做判断题时大可不必如履薄冰、哆哆嗦嗦。

4. 综合题

2008年的综合题共4题,分值50分。在经济法的考试中,考生最头疼的题型无疑是综合题。在考场上,考生一般认为如果一个综合题不会尚可“苦心经营”,如果两个综合题不会只能“背水一战”,如果三个综合题不会最好乖乖地“放弃抵抗”。但是,考生应当清楚的是:4道综合题共有20个左右的小问题,这些小问题基本是相互独立的。因此,考生对综合题要树立信心,即使对4道综合题都没有彻底看懂,但总会有一些小问题可以解决。因此,要想在4道综合题上拿满分,的确是很难,但如果考生的目标是60分,能解决其中的部分问题就算可以达到目标。同时,四道综合题并非不可把握,考生通过做一定数量的综合题(如果复习时间实在不多,单选题、多选题和判断题可以适当少做一些,但综合题至少要做50道以上)逐步掌握不同类型问题的主要考点、出题思路(即案例的故事梗概)和答题技巧。边做题,边总结,且不可搞题海战术。复习综合题时,“上市公司发行新股”、“上市公司发行可转换公司债券”等综合题属于封闭型问题,有相对固定的出题思路,只需做1~2道经典习题就足够了;但《合同法》、《票据法》的综合题属于开放型问题,命题老师可以对一些重要考点进行任意组合,因此考生只能通过做大量的习题一个一个地掌握相关考点。

四、综合题的答题方法

解答综合题要注意四点:①要信心十足。每个综合题都有四五个小问题,这些小问题基本是相互独立的。因此,所有小问题都答错的概率很小。②要认真审题。审题是答题的基础,题审不对就不可能答对。尤其要注意的是,一道题一般至少要审两遍,第一遍了解题的主旨,第二遍根据题后问题去题中寻找有关信息。审题时不妨将题中的关键信息用笔做上标记。③构思答案时,脑子中的备选答案要周全,切忌脑海中只有“肯定”和“否定”两个答案,想一想是否有第三种可能。如问“合同是否有效?”其结论除了“有效”或“无效”外,是否存在“部分有效部分无效”的可能。④答案的设计一定要简洁、准确。结论要准确,理由要简洁,既要准确表述法律依据,又要恰当阐述事实根据。

解答综合题的具体步骤:①要给出一个明确的判断。②判断对了,后面也不能空着不回答,否则这0.5分也没有了。说明理由实际上就是引用教材上的法律条文,“根据××条文”是一种过渡性语言,所以法律条文一定要背。③作出具体分析,即根据条文中的关键词把题目中的具体情况引述一遍。

五、复习注意事项

1. 教材与做题的关系

(1) 如果您想通过经济法的考试,必须把教材放在第一位。抛开教材搞题海战术肯定不行,考生千万不要舍本逐末,舍弃教材的风险不言而喻。

(2) 应该把 60% 的时间花在看教材上,要把教材精读、吃透。40% 的时间用在做题上。经济法“教材关”一定要过,但是也要适当地做一些题。

(3) 经济法 80% 的考点分布在教材 20% 的篇幅内,考生应将有限的时间集中在教材的重点内容上,“地毯式轰炸”不一定是最有效的复习方式。

2. 考试答题技巧

客观题主要在于理解了相关法律规定,就可以选择或判断,不需要法律或教材原文的背诵。主观题需要注意:充分、快速阅读题目资料,迅速找到相关部分,仔细推敲;答题注意分步骤,应先答结论,再阐述结论所依据的法律规定。阐述部分措辞最好用法律用语,使用教材中的原文;如果需要简单计算(破产法、证券法),应根据题目要求进行必要的计算,要列出算式。

第二部分

重难点讲解与历年真题

第一章

经济法基础知识

【本章考情分析】

本章作为《经济法》的基本理论部分,特点是概念较多,需要准确理解记忆并与其他章节的相关知识融会贯通、灵活运用。本章的考察以客观题为主,在近三年的考题中,平均分值为3分。

本章的历年考点主要包括:经济法的形式;经济法律关系的主体资格;代理行为;代理的适用范围;代理权滥用的情形;委托代理;无效民事行为;无效民事行为与可撤销民事行为的异同;行使撤销权的法定期限;诉讼时效期间;特殊诉讼时效期间;诉讼时效中断;诉讼时效中止;仲裁裁决书生效;审判程序;强制执行。

表 1-1 近三年本章考试题型、分值分布

年份	单项选择题	多项选择题	判断题	综合题	合计
2008	1 题 1 分	1 题 1 分	—	—	2 题 2 分
2007	1 题 1 分	—	1 题 1 分	—	2 题 2 分
2006	2 题 2 分	1 题 1 分	1 题 1 分	—	4 题 4 分

【近三年教材变化】

近三年教材变化情况见表 1-2。

表 1-2 近三年教材变化情况

年度	变 化
2009	(1) 新增法律事实的内容 (2) 无权代理、表见代理进行重大调整 (3) 诉讼时效部分新增司法解释的内容
2008	指定教材未变化
2007	指定教材未变化