



理財法學

曾世雄 著

本書內容，包括管理生活資源（理財）的法律形成與依據、使用代理人之功能、公益法人和營利法人的區分及批判、析論傳統及新近的理財方法、理財工具的種類及功能。並自通俗及特殊營業型態出發，詳論生產設備的購買、租賃或包廠、包產，以至於到交易付款的過程中，如何降低營業對本人資產管理風險的防禦建議。

曾與陳同道堂法學文集之十七

理財法學

曾世雄 著

元照出版公司

國家圖書館出版品預行編目資料

理財法學／曾世雄著.-- 初版.-- 臺北市：
曾世雄、曾陳明汝、曾宛如出版：元照總經銷，
2015.11

面；公分.--（曾與陳同道堂法學文集；17）
ISBN 978-986-255-678-8（精裝）

1.投資法規 2.理財

563.51

104020253

理財法學

5C198A

2015 年 11 月 初版第 1 刷

作 者 曾世雄
出 版 者 曾世雄、曾陳明汝、曾宛如
總 經 銷 元照出版有限公司
100 臺北市館前路 18 號 5 樓
網 址 www.angle.com.tw
定 價 平裝：新臺幣 260 元
精裝：新臺幣 350 元
專 線 (02)2375-6688
傳 真 (02)2331-8496
郵政劃撥 19246890 元照出版有限公司

Copyright © by Angle publishing Co., Ltd.

登記證號：局版臺業字第 1531 號

ISBN 978-986-255-678-8

作者序

法律書籍，除了法律學人外，一般人都會感到無趣、枯燥無味。原因就在於法律書籍，通常是循著法條規定而來。

本書有點脫離法律條文，以說「故事」的方式書寫出來，相對淺近。不過，距離以「小說」方式，書寫法律書籍，還遠得很。法律書籍，如果能夠以「小說」方式書寫出來，才算得上「爐火純青」。

書寫本書時，經常有陌生人夜間闖進住家，進入作者的電腦，偷竊本書的章節項內容，偶而也會亂改。也許因自大學太多，教師多，博士生也多，為了升等或論文而來。網站上有代寫論文的訊息，可見一般。這個社會走到這一步，實在可悲。

這本理財法學，原本有很多題材，準備書寫，也因為出現這樣的治安變數，中途喊卡。古典音樂中有未完成交響曲，這本理財法學也步上同樣命運。

對於中途斷筆，事出無奈，尚望讀者體諒，也希望法律學人多多賜教。

曾世雄

2015年9月29日

目 錄

作者序

第一章 建構理財法學.....	1
第一節 教堂或市場.....	1
第一項 萬民的法律.....	3
第二項 黃昏夕陽或旭日東昇	4
第三項 民法如何重現往日燦爛風采.....	6
第二節 民法的新視角.....	7
第一項 民法和理財非井水和河水.....	7
第二項 人性促成民法和理財掛勾.....	9
第三項 理財法學面面觀	10
第二章 理財法學的基礎.....	13
第一節 一端是民法.....	14
第一項 民法的內涵.....	14
第二項 民法的外延.....	15
第二節 另一端是生活資源	16
第一項 權利和生活資源	17
第二項 物的規定是錯誤的示範	17
第三節 民法規範的對象正是生活資源.....	18
第一項 工作收入.....	19
第二項 進菜市場.....	21

第三項	醫療支出.....	21
第四項	金融機構.....	22

第三章 理財和法學的關係..... 25

第一節	理財和法律脫節.....	25
第一項	社會生活事實.....	26
第二項	以事實關係看待.....	26
第三項	事實和法律脫節的內在.....	27
第二節	理財依附法律規定.....	28
第一項	依法理財.....	29
第二項	遊走灰色地帶.....	30
第三項	違法理財.....	31

第四章 管理生活資源的需求..... 33

第一節	自然人的理財需求.....	33
第一項	自我管理生活資源.....	34
第二項	法定代理人管理生活資源.....	35
第三項	意定代理人管理生活資源.....	36
第二節	自然人外有需理財的主體.....	37
第一項	民法上正名的主體.....	38
第二項	其他主體.....	38

第五章 本人親為或由代理人代理..... 41

第一節	本人或代理人.....	41
第一項	二度空間.....	42

第二項	所謂的本人.....	42
第三項	所謂的代理人.....	43
第二節	一般代理.....	44
第一項	一般人的了解.....	44
第二項	法律學人的見解.....	45
第三項	代理人成為本人的防火牆.....	45
第三節	特種代理.....	46
第一項	共同代理.....	47
第二項	間接代理.....	48
第三項	複代理.....	49

第六章 公益法人和營利法人..... 51

第一節	公益法人.....	51
第一項	公益的內外.....	52
第二項	公益法人避稅天堂.....	53
第三項	從理財法學面對公益法人.....	54
第二節	營利法人.....	54
第一項	名正言順.....	55
第二項	從理財法學面對營利法人.....	55
第三節	法人的區分和理財.....	56
第一項	公益或營利.....	57
第二項	公益和營利間的一道牆.....	58
第三項	公益可能只是招牌.....	59

第七章 傳統的理財方法..... 61

第一節 合 會..... 61

第一項 基本內容..... 62

第二項 最基本的理財方法..... 63

第三項 有褒有貶的理財方法..... 63

第二節 高利貸..... 64

第一項 高利貸的運作..... 65

第二項 高利貸高風險..... 65

第三節 典 當..... 66

第一項 典當的意義..... 67

第二項 典當契約的特殊性..... 68

第三項 當舖和典當..... 69

第四節 不動產置產..... 70

第一項 民法規定的特徵..... 70

第二項 不動產二元化萬惡之源..... 71

第三項 特定範圍或持分比例..... 72

第五節 黃金交易..... 73

第一項 買賣黃金..... 73

第二項 儲存黃金..... 74

第三項 黃金存摺..... 76

第八章 理財法學維新崛起..... 79

第一節 社會生活變遷..... 80

第一項 不可或缺的年月日時分秒..... 80

第二項	務實面對社會生活變遷	81
第三項	理財法學的急迫性	82
第二節	生活資源取之有道	84
第一項	概說生活資源取之有道	84
第二項	道德淪陷仍可取之有道	85
第三項	劫貧濟富的取之有道	86
第四項	依法掠奪的取之有道	86
第五項	道高不如魔高的取之有道	88
第三節	理財需要保有證據	90
第一項	保留法律追訴權	90
第二項	證據種類和功能	91
第三項	保存證據的期間	92
第九章	新增的理財方法	95
第一節	債 券	95
第一項	債券的分類	96
第二項	以債券為理財方法	97
第二節	股 票	98
第一項	股票的分類	98
第二項	以股票為理財方法	99
第三節	基 金	101
第一項	基金的發行	101
第二項	以基金為理財方法	102
第四節	信 託	102
第一項	信託的意義	103

第二項	信託的分類.....	104
第三項	信託的功能.....	105
第五節	私人銀行.....	105
第一項	資產管理.....	106
第二項	由資產管理走向私人銀行.....	107
第三項	私人銀行偶有實惠.....	108

第十章 文書是理財的重要工具(一)..... 109

第一節	文書的屬性.....	109
第一項	公文書和私文書.....	110
第二項	一般文書和有價證券.....	111
第三項	可轉讓文書和不得轉讓文書.....	112
第四項	塑膠卡片.....	112
第二節	文書製作的陷阱.....	113
第一項	空白有害空間.....	113
第二項	代筆文書增生風險.....	114
第三項	影本效力不容小看.....	115
第四項	切結書弊多利少.....	116

第十一章 簽名或印章、印鑑也是理財 重要工具(二)..... 119

第一節	印章的數量和使用.....	120
第一項	印章的數量.....	120
第二項	印章的使用.....	121
第三項	不要忽視一般印章.....	122

第二節 簽名的樣式和方法	123
第一項 簽名樣式	123
第二項 簽名方法	124
第三項 傳真或電子郵件上的簽名	124
第三節 管控印章使用及簽名的風險	125
第一項 風險的高低	126
第二項 否認用印或簽名	127
第三項 印章文化的餘毒	127

第十二章 保管箱、保險箱及保險櫃 也成理財工具(三)..... 129

第一節 保管箱	130
第一項 保管箱的功能	130
第二項 保管箱的信賴程度	131
第二節 保險箱	132
第一項 保險箱的功能	132
第二項 保險箱有如安慰藥	133
第三節 保險櫃	134
第一項 保險櫃的功能	134
第二項 保險櫃徒有其名	135

第十三章 簡易型的資源管理例證..... 137

第一節 依據個案事實的管理	137
第一項 生活資源添加標誌	137
第二項 合建或附保證金的合建	138

第三項	信用卡的分級管理	139
第四項	付現或刷卡	140
第五項	迎合現實社會生活的管理	142
第二節	依據文義解釋的管理	143
第一項	遺失物的拾得	143
第二項	多數債權人而標的可分	144
第三項	拋棄繼承	145

第十四章 智慧型的資源管理例證 147

第一節	低層次的智慧型管理	147
第一項	侵權行為去除微損	148
第二項	承租人到期不搬遷	149
第三項	好管閒事	150
第二節	高層次的智慧型管理	151
第一項	保管生活資源	151
第二項	控管保全人員	153
第三項	醫院的病房	154
第四項	訴訟方法	155

第十五章 排除在理財法學外的例證 157

第一節	銀行存款	157
第一項	睡眠帳戶	157
第二項	存款低於最低額標準帳戶	158
第三項	一元存款帳戶	159

第二節 畸零股份.....	160
第一項 畸零股份的形成	160
第二項 畸零股份的管理	161

第十六章 管理生活資源從小做起..... 163

第一節 有動搖行為能力的變數	163
第一項 從壓歲錢做起	164
第二項 撲滿存硬幣	165
第三項 學雜費貸款	166
第四項 上大學租房	167
第二節 民法的規定惡法亦法	168
第一項 立法當時的文化產物	169
第二項 上演缺陷美	170
第三項 對未成年人是否合理	171
第三節 社會新鮮人看待理財法學	172
第一項 開始工作不知理財法學	172
第二項 多吸收一些法律知識	173
第三項 雞蛋放在一籃中	174

第十七章 社會新鮮人就業..... 177

第一節 任職公務人員	177
第一項 實授職等的公務人員	177
第二項 機要或約聘的公務人員	178
第三項 在職期間的理財心態	179

第四項	屆齡退休	180
第五項	規劃有尊嚴的退休生活	181
第二節	任職私人企業	183
第一項	對私人企業的認識	183
第二項	空殼的私人企業體	184
第三項	工作內容	185
第四項	施展長才保留三分	186
第五項	同事間的借貸	187
第六項	邀請同事投資	188
第三節	自行創業	188
第一項	企業名稱	189
第二項	澳門蛋塔	190
第三項	當下最夯的小吃業	191
第十八章	學術殿堂	193
第一節	教改徹底失敗	193
第一項	聘任教授	194
第二項	雙薪教授	196
第三項	大學教員的升等	196
第四項	不少科系不該存在	197
第二節	教授和學生的理財	199
第一項	教授的理財	199
第二項	學生的理財	201

第十九章 合夥營業..... 203

第一節 合夥本體..... 203

第一項 合夥的特徵..... 204

第二項 合夥的忌諱..... 205

第三項 總想自己吃虧..... 206

第四項 合夥可以有外遇..... 207

第二節 合夥轉成他類營業體..... 208

第一項 合夥轉成隱名合夥..... 208

第二項 合夥轉成無限或兩合公司..... 209

第二十章 眾星拱月分支營業..... 211

第一節 多體營業..... 211

第一項 雇傭或靠行..... 211

第二項 分店或加盟店..... 212

第三項 連鎖店..... 213

第四項 分行或子公司..... 214

第二節 擁有專利或續作有人..... 215

第一項 家傳秘方或專利..... 215

第二項 續作有人..... 216

第三項 需求係數高低..... 217

第二十一章 買資產或買營業..... 221

第一節 購買資產..... 221

第一項 資產有體和無體..... 222

第二項 突如其來的保全行為..... 222

第三項 買斷資產不會萬無一失..... 223

第二節 購買營業.....	224
第一項 概括承受是險招	224
第二項 購買營業或合併	225
第三項 當下流行的併購	226

第二十二章 購買、租賃或包廠、包產 ... 227

第一節 購買生產設備.....	227
第一項 買賣遇上亂流	227
第二項 法律關係的轉換	228
第三項 租金的計算	229
第二節 孿生兄弟的包廠和包產	230
第一項 包廠或包產	230
第二項 包廠和包產似同非同	231
第三項 假扣押下的包廠和包產	231

第二十三章 借殼上市 233

第一節 何謂上市.....	233
第一項 上市的意義	234
第二項 上市的特質	235
第三項 上市的利弊	235
第二節 何謂借殼.....	237
第一項 借殼的意義	237
第二項 借殼的特質	238
第三項 借殼的利弊	239

第二十四章 特殊營業型態和經營權 241

第一節 不需成本取得經營權 241

第一項 營業的繼承 242

第二項 以客戶為本的營業 243

第三項 會計師僱用律師 244

第二節 命理師、分析師營業 246

第一項 命理師營業 246

第二項 分析師營業 247

第二十五章 交易付款 249

第一節 給付本國貨幣 249

第一項 安全的給付方法 250

第二項 避開同時履行義務 251

第三項 怪現象的付款法 252

第四項 付款的陷阱 253

第二節 給付外國貨幣 254

第一項 指定特定貨幣 254

第二項 買賣外國貨幣 255

第二十六章 保證的困擾 257

第一節 保證的意義 257

第一項 保證的發生 258

第二項 保證的分類 259

第三項 掉進保證而不自知 260