

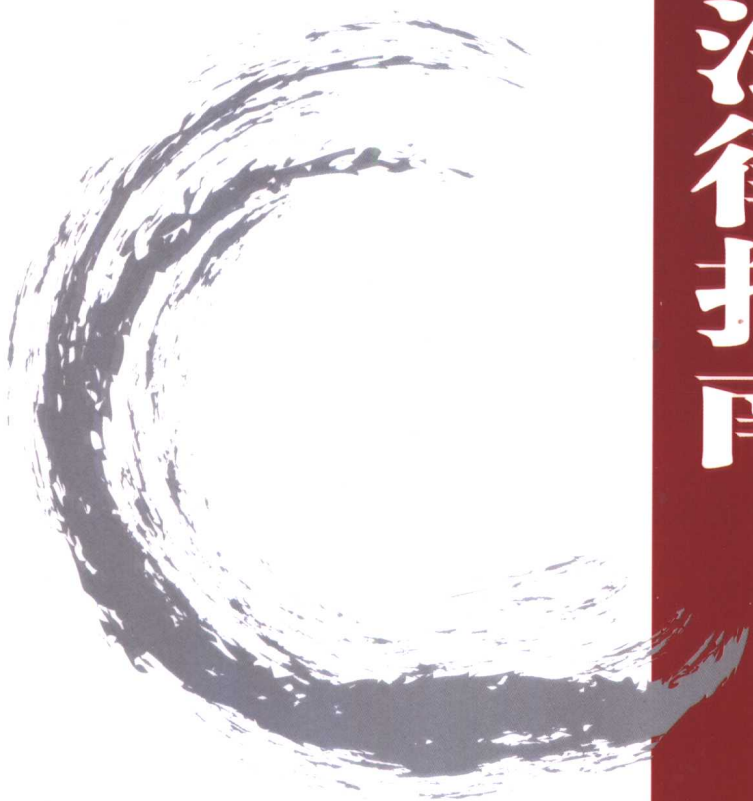
侯磊 主编

民营企业

MIN YING QI YE

法律指南

FALÜ ZHI NAN



中国检察出版社

侯 磊 主编

民营企业

MIN YING QI YE

法律指南

FA LU ZHI NAN



中国检察出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

民营企业法律指南/侯磊主编. —北京: 中国检察出版社, 2004.4
ISBN 7-80185-231-1

I. 民… II. 侯… III. 私营企业-企业法-中国-指南
IV. D922.291.91-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 021569 号

民营企业法律指南

侯磊 主编

出版发行: 中国检察出版社
社 址: 北京市石景山区鲁谷西路 5 号 (100040)
网 址: 中国检察出版社 (www.zgjccbs.com)
电子邮箱: zgjccbs@vip.sina.com
电 话: (010)68630385(编辑) 68650015(发行) 68636518(邮购)
经 销: 新华书店
印 刷: 河北省三河市燕山印刷有限公司
开 本: 787mm×960mm 16 开
印 张: 51.5 印张
字 数: 1100 千字
版 次: 2004 年 5 月第一版 2004 年 5 月第一次印刷
书 号: ISBN 7-80185-231-1/D·1215
定 价: 119.00 元

检察版图书, 版权所有, 侵权必究
如遇图书印装质量问题本社负责调换



序 言

——民营企业要学会运用法律武器来保护和发展自己

河北省人大常委会副主任 韩葆珍

为了贯彻落实党的十六大和河北省委六届三次全会精神，为我省民营经济发展做贡献，2003年以来，河北省检察机关、河北省工商业联合会两家联手，在全省范围内开展了以“访民企、排障碍、促发展”为主题的走访千名民营企业家活动。通过这次走访，比较全面地了解到我省民营企业发展中的“酸”、“甜”、“苦”、“辣”，特别是当前阻碍他们发展的法律因素，对他们有什么不公正待遇，有没有“三乱”现象，以及需要检察机关和工商联组织做些什么等。可以肯定地说，整个走访活动受到了被访民营企业家的广泛欢迎！

通过这次走访，我们获得的感触是，在我省民营企业队伍中，确实蕴藏着一大批有智慧、有胆识和有潜能之人，他们遇难、遇惊、遇险，一步步发展到今天实属不易。多少天来我一直在想，同志们取得今天的成就靠的是什么？随着走访的深入，答案找到了：他们的发展不仅靠党的正确的方针、政策，同时还靠自己的不懈努力，靠自己的勤奋、智慧以及坚韧不拔的创业精神。还有一点给我留下了深刻印象，那就是许多人经过艰苦努力成就了，可他们仍不懈怠。这说明广大民营企业家有着一一种强烈的社会责任感，他们是“三个代表”的忠实实践者。我国的民营企业家，不同于资本主义原始积累时期的资本家，一切为了攫取剩余价值。因为我国的民营企业家，有的本身就是优秀的共产党人，他们经营民企的目的是为社会服务，以实现广大人民群众的根本利益；有的民营企业家虽然在组织上没有入党，但他们“先天下之忧而忧，后天下之乐而乐”，也时刻为实践先进生产力而不懈努力。古人讲的“立功、立言、立德”，在他们身上得到了很好的体现。正如一些民营企业家所言：“企业做到一定程度，财产就不是自己的了，若光为自己，这辈子、下辈子，钱都花不完。”应当说，这是他们崇高思想境界和高尚人生追求的直白表述。但是，我们在走访中也深深地感到，有些民营企业家的素质、管理能力、文化水平和法制观念还需要进一步提高。因为在市场经济条件下，仅有激情和热情是不够的，尤其是在我国加入WTO后的今天，企业要想获得进一步发展，就必须遵循市场经济活动的规律和适应法治社会的特点要求，否则将一事无成。从反面的例子来看，一些卓有成效的民营企业家为什么不能持续发展，甚至“落马”成为罪人，主要



原因在于他们没有在法律提供的空间和框架内活动。必须承认，目前我们的许多民营企业家在法律意识、法律知识方面，尤其是在运用法律武器来发展和保护自己方面仍有不少欠缺，不懂得学法、用法和守法。比如，他们在遇到“麻烦”、“纠纷”的时候，不是先拿起法律武器去维护自己的合法权益，而是托关系、走“后门”，或去“私了”，结果是越找关系、“后门”，越不能很好地解决问题，越想“私了”，越了结不了，乃至给企业带来很大的麻烦和损失，甚至造成发展难以为继。还有的管理行为明显违法，个别民营企业厂长、经理为牟取经济利益，有制假、售假等不法行为，有的还在企业内部制定和执行一些与法律相悖的土规定、土办法等。所有这些，都是造成一些民营企业失败的重要因素。为了帮助同志们解决好这些问题，省检察院检察长侯磊同志组织有关专家、学者编写了这本《民营企业法律指南》，以期帮助广大民营企业学习法律知识、提高法律意识和依法管理水平。

增强法律意识，是学法、知法、守法和用法的基础。法律意识是对法律的认识、理解、态度，是对法律的信仰、情感和心态等。我们要加强社会主义法制建设，首先是要大家提高法律意识，增强对法律重要性的认识。当前，我国公民包括我们的民营企业家在内，在法律意识方面存在的问题很多，主要表现有法律虚无主义、清官政治、人情观念、绝对自由观念、重刑轻民思想、权利义务相脱离和封建特权意识等。这些观念和错误意识的存在，严重地阻碍了我国社会主义法制建设的发展进程。须知，社会发展到今天，法律已经渗透到我们生活的各个方面，如果我们的行为不受法律的调整和规范，那前景是很难预测的，也肯定是很危险的。我们做任何事情都要考虑到法律的问题，要合法、守法，做企业、搞经营也不例外。特别是在今天，从一定意义上说，市场经济就是法治经济。对于一个民营企业来说，要想有所作为，尤其是有很大的作为，就必须在法制的轨道上运行。否则，后果不堪设想，只能是可悲和失败。所以说，我们要充分认识法律与我们工作、事业和生活的关系，时时刻刻绷紧守法这根弦。

在对法律的重要性给予充分认识的同时，还要实实在在地掌握法律的基本知识。作为公民，特别是作为民营企业的经营管理者，需要掌握的法律知识很多，主要是以下六个方面的法律：一是民法，主要有《民法通则》、《合同法》等。二是经济法，包括金融、外贸、税务、资源等方面的法律、法规。三是行政法，它是国家对行政权行使的制约和监督方面的法律，主要有《行政处罚法》、《行政复议法》等。四是社会保障方面的法律、法规，包括《劳动法》、《工伤保险条例》等。五是诉讼方面的法律，主要是《刑事诉讼法》、《民事诉讼法》和《行政诉讼法》，它们是规定国家司法权力如何行使、如何监督、如何约束和如何程序化运作的重要法律。六是刑法及其附属规定，主要是《刑法》以及相关的立法解释和解释。它们是认定犯罪和惩罚犯罪的法律。应当特别注意的是，在上述法律规范中，民法所居的位置是十分重要的。民法的重要特征是，它体现了平等主体之间在商品交换过程中发生的法律关系。我国1986年通过的《民法通则》一共有156条，包括基本原则、公民（自然人）、法人、民事法律行为和代理、民事权利、民事责任、诉讼时效和涉外民事关系的法律适用等各个方面。概括之，应当掌握四个方



面的主要内容：第一是民事主体。市场经济离不开人与人之间的交换，这里包括自然人，也包括法人和其他组织。在当代，法人的作用越来越重要，而法人制度的核心是企业法人，企业法人的核心问题从我国来看是如何建立现代企业制度。第二是权利的机制。权利问题的核心是建立现代产权机制。第三是行为。行为机制以合同为核心内容。任何行为在市场经济里都体现为交易制度，我国加入世贸组织，就进入世贸秩序，必须遵循世贸的那些准则。第四是民事责任。包括了违反合同的民事责任和侵权的民事责任。总之，作为一个民营企业家，在当前环境下，需要掌握的法律知识是多方面的，应当结合企业的实际，有所侧重地把一些主要的法律读懂、看透、用好，以推动企业的跨越式发展。

《民营企业法律指南》一书，以问答的形式对民营企业家应知、应会的法律知识作了简明扼要的概括，并选录了常用的法律、法规，省去同志们的翻找之苦，希望大家能以此为基本教材，挤时间学习法律知识。通过学习达到两个目的：一是严格依法经营，不越法、不违法；二是依法诉讼，或称打官司，用法律保护自己。说到依法经营问题，主要是要求民营企业家的一切经营管理活动都必须遵循法律规定的市场经济规则，服从相关法律、法规的调整。这是现代民营企业生存和发展的需要，是建设社会主义法制国家的需要。前面已经说过，一个民营企业要想站稳脚跟，一个民营企业家要想有更大的作为，永远立于不败之地，就必须自觉地使自己的企业在法律所构建的框架内活动，革除一切同市场经济法则相违背的经营和管理行为，并在工作中建立起符合市场经济要求的内部行为规范和准则。比如公平、诚信，就是企业生存的根本。一个民营企业，无论在内部建章立制，还是对外开展业务活动，都要把这一原则贯彻始终。相信只要企业在市场经济法则和法律允许的范围内运作，就会如鱼得水，健康、有序和快速发展；否则，势必走向事物的反面，企业发展将缓慢、停滞，乃至灭亡。

“打官司”是一个企业无法回避而又必须认真对待的问题。有些民营企业家讲：“我只管依法经营，‘打官司’与我不粘边。”其实这话错了。好比一个人在路上骑自行车，他可以不撞别人，但不能保证别人不撞他。被撞了，怎么办？只能去打这个“官司”，依法维护自己的合法权益。按内容的不同，打官司可以分为三种：一是打刑事官司，比如民营企业财产被盗、被侵占或职工受到伤害等，应当及时到附近公安机关、人民检察院或人民法院报案并如实作证，由查明事实后司法机关依法处理，维护企业和员工合法权益。二是打民事官司，即民营企业的民事权利受到非法侵害，比如合同纠纷和产权纠纷方面的，依法向人民法院提起民事诉讼。三是打行政官司，即民营企业认为行政机关和行政机关工作人员的具体行政行为侵犯了自身的合法权益，有权依法向人民法院提起行政诉讼。

总之，就是要大家挤时间认真读一读侯磊同志主编的这本《民营企业法律指南》，以便把我们的企业做得更好。

2004年2月于石家庄

《民营企业法律指南》

编委会

主 编：

侯 磊 河北省人民检察院检察长

副主编：

韩三栋 河北大业城市建筑工程有限公司董事长、河北省中小企业家协会常务理事、正定县人大代表、正定县工商业联合会副会长

李兴友 河北省人民检察院检察委员会委员、法律政策研究室主任

编 委（按姓氏笔画排列）：

于义坤 河北省人民检察院检察委员会委员（副厅级）

刘兴国 河北大业城市建筑工程有限公司总经理

孙增泰 河北省工商业联合会会员处处长

孙元芳 河北省保定市人民检察院副检察长

李兴友 河北省人民检察院检察委员会委员、法律政策研究室主任

相 志 《人民政协报》记者、正鑫文化传播有限公司总经理

侯 磊 河北省人民检察院检察长

韩三栋 河北大业城市建筑工程有限公司董事长、河北省中小企业家协会常务理事、正定县人大代表、正定县工商业联合会副会长

蔡春和 河北省保定市人民检察院检察长

执行编委：

杨震纲 河北省人民检察院法律政策研究室正处级检察员

王文利 河北省保定市人民检察院研究室主任、博士研究生

张 巍 中央司法警官学院讲师、硕士研究生

冯 军 河北大学政法学院讲师、博士研究生

苗 欣 北京科技大学法律系学生

撰稿人（按姓氏笔画排列）：

- 于义坤 河北省人民检察院检察委员会委员（副厅级）
于桂敏 河北省保定市人民检察院研究室副主任
王文利 河北省保定市人民检察院研究室主任、博士研究生
王现国 中央司法警官学院副教授
王秀英 河北省保定市人民检察院渎职侵权检察处副处长
王海波 河北大学政法学院讲师、法学硕士
冯 军 河北大学政法学院讲师、博士研究生
刘兴国 河北大业城市建筑工程有限公司总经理
李 健 河北省保定市人民检察院检察官
李兴友 河北省人民检察院检察委员会委员、法律政策研究室主任
孙学军 保定市公安局警察培训中心讲师、法学硕士
孙增泰 河北省工商业联合会会员处处长
任小虎 河北省保定市人民检察院检察官
刘武潮 河北科技大学人文学院讲师、法学硕士
杨震纲 河北省人民检察院法律政策研究室正处级检察员
张 巍 中央司法警官学院讲师、硕士研究生
张 霞 河北大学政法学院副教授
张 露 中央司法警官学院副教授
张文俊 中央司法警官学院讲师
范海玉 河北大学政法学院讲师、法学硕士
孟庆瑜 河北大学政法学院讲师、博士研究生
陈 佳 河北大学政法学院讲师、法学硕士
韩三栋 河北大业建筑工程有限公司董事长、河北省中小企业家协会常务理事、正定县人大代表、正定县工商业联合会副会长
陈成民 保定市公安局警察培训中心高级讲师
官志强 河北邯郸市中级人民法院法官
相 志 《人民政协报》记者、正鑫文化传播有限公司总经理
赵立萍 河北省保定市人民检察院控告申诉检察处处长
袁海英 河北大学政法学院讲师、法学硕士
郝建志 河北大学政法学院讲师、法学硕士
阎建辉 保定市公安局警察培训中心高级讲师
苗 欣 北京科技大学法律系学生



目 录

序言	(1)
----------	-------

上篇 常见法律问题解答

一、企业法律制度

1. 什么是企业?	(3)
2. 我国目前与民营企业有关的市场经济主体方面的法律、法规主要有哪些?	(3)
3. 什么是法人、企业法人和非法人企业?	(4)
(一) 公司	(4)
1. 什么是公司?	(4)
2. 什么是有限责任和无限责任?	(5)
3. 企业、法人、公司、有限责任、无限责任、无限连带责任等概念之间有 什么联系?	(5)
4. 什么是有限责任公司?	(5)
5. 设立有限公司应具备哪些条件?	(6)
6. 什么是公司章程? 有限公司的章程应载明哪些事项?	(6)
7. 有限公司股东怎样缴纳出资?	(7)
8. 有限公司股东身份如何确认?	(7)
9. 有限公司股东有哪些权利和义务?	(8)
10. 有限公司如何进行设立登记?	(8)
11. 有限公司的股东会的职权有哪些?	(8)
12. 有限公司股东会如何召集和议事?	(8)
13. 有限公司董事会如何组成? 董事会的职权有哪些?	(9)
14. 有限公司董事会如何召集和议事?	(9)
15. 有限公司经理的职权有哪些?	(9)



16. 有限公司监事会（监事）如何组成？其职权有哪些？	(10)
17. 哪些人不得担任董事、监事、经理？	(10)
18. 董事、监事、经理应履行哪些强制性义务和责任？	(10)
19. 什么是股份有限公司？股份有限公司的设立应具备哪些条件？	(11)
20. 股份公司的设立方式有哪两种？	(11)
21. 股份公司股东大会的职权有哪些？	(11)
22. 股东大会何时召开？如何议事？	(12)
23. 股份公司的董事会和董事长分别有哪些职权？	(12)
24. 股份公司的董事会如何议事？	(13)
25. 股份公司的经理有何职权？	(13)
26. 股份公司的股份转让、股份收购和股票补发要遵守哪些法律规定？	(13)
27. 上市公司应具备哪些条件？	(14)
28. 公司在财务、会计方面应遵守公司法的哪些规定？	(14)
29. 公司在合并、分立时应遵守哪些规定？	(15)
30. 公司增减注册资本时应遵守哪些规定？	(15)
31. 公司解散时应遵守哪些规定？	(16)
32. 公司违反《公司法》的法律责任有哪些？	(16)
33. 公司的发起人、股东违反《公司法》的法律责任有哪些？	(17)
34. 董事、监事、经理违反《公司法》的法律责任有哪些？	(17)
(二) 合伙企业	(17)
1. 什么是合伙企业？	(17)
2. 我国法律对合伙企业权益的保护有哪些具体体现？	(18)
3. 合伙企业有哪些法定义务？	(18)
4. 什么是合伙协议？合伙协议主要有哪些内容？	(18)
5. 合伙企业设立的条件有哪些？	(18)
6. 法律对合伙企业的合伙人有何规定？	(19)
7. 合伙人出资方式有哪些？	(19)
8. 合伙企业财产怎样进行分割和转让？	(19)
9. 合伙人以其在合伙企业中的财产份额出质应如何处理？	(20)
10. 合伙企业事务如何执行？	(20)
11. 合伙人就合伙事务有哪些权利？	(20)
12. 合伙人的主要义务有哪些？	(20)
13. 合伙企业的哪些事务须经全体合伙人同意？	(21)
14. 合伙企业能否聘任经营管理人员？	(21)
15. 合伙企业的债务如何承担？	(21)



16. 合伙人的个人债务与合伙企业的关系如何处理?	(21)
17. 新合伙人怎样入伙? 新合伙人入伙后的权利和责任怎样?	(21)
18. 合伙人符合哪些情况可以退伙?	(22)
19. 什么是当然退伙?	(22)
20. 合伙人被除名的情形有哪些?	(22)
21. 已死亡的合伙人在合伙企业中的财产份额如何处理?	(22)
22. 合伙人退伙时其财产份额和合伙企业债务如何处理?	(22)
23. 合伙企业解散的法定情形有哪些?	(23)
24. 合伙企业解散时如何确定清算人? 清算人有哪些职权?	(23)
25. 合伙企业解散时其财产以什么顺序清偿?	(23)
26. 企业解散后未清偿的债务如何处理?	(23)
27. 合伙企业可能违反《合伙企业法》的行为及法律责任有哪些?	(23)
28. 合伙人可能违反《合伙企业法》的行为及法律责任有哪些?	(24)
(三) 个人独资企业	(24)
1. 什么是个人独资企业?	(24)
2. 个人独资企业有哪些法定权利?	(24)
3. 个人独资企业有哪些法定义务?	(25)
4. 个人独资企业应具备哪些设立条件?	(25)
5. 个人独资企业应如何进行设立登记?	(25)
6. 个人独资企业的设立申请书应包括哪些事项?	(25)
7. 个人独资企业投资人何时开始可以以独资企业名义从事经营活动?	(25)
8. 个人独资企业怎样设立分支机构? 分支机构怎样承担民事责任?	(26)
9. 个人独资企业投资人如何承担财产责任?	(26)
10. 个人独资企业事务如何管理?	(26)
11. 个人独资企业委托和聘用的人员不得有哪些行为?	(26)
12. 个人独资企业出现哪些情形应当解散?	(27)
13. 个人独资企业解散应履行什么程序?	(27)
14. 个人独资企业违反《个人独资企业法》的行为有哪些? 要受到何种处罚?	(27)
15. 个人独资企业投资人因违法而承担多种财产型法律责任但其财产不足以 支付的, 应如何处理?	(28)
(四) 乡镇企业	(28)
1. 什么是乡镇企业? 乡镇企业能否取得法人资格?	(28)
2. 乡镇企业的任务是什么?	(28)
3. 我国关于乡镇企业的方针政策有哪些?	(28)

4. 法律对乡镇企业的主管部门有何规定?	(28)
5. 乡镇企业的财产归谁所有?	(29)
6. 乡镇企业可以享受哪些优惠政策?	(29)
7. 我国相关法律对于保护乡镇企业财产权和经营权有何具体规定?	(29)
8. 乡镇企业实行何种管理方式?	(30)
9. 乡镇企业发展基金的组成和使用范围是什么?	(30)
10. 乡镇企业在土地、自然资源的使用上应遵守哪些规定?	(30)
11. 乡镇企业在环境保护方面应遵守哪些规定?	(30)
12. 乡镇企业在财会、统计、税收方面应遵守哪些规定?	(31)
13. 乡镇企业应怎样进行产品质量管理和商标使用?	(31)
14. 乡镇企业在劳动保护、劳动安全和职工安置方面应遵守哪些规定?	(31)
15. 乡镇企业在什么情形下停止享受部分或全部优惠?	(31)
16. 什么是乡镇企业负担? 与乡镇企业负担有关的法律文件有哪些?	(32)
17. 有关机关向乡镇企业实施收费、罚款、政府性集资等行为时应遵守哪些规定?	(32)
18. 国家明确禁止哪些利用行政职能和垄断地位增加乡镇企业负担的行为? ...	(33)
19. 对乡镇企业负担进行监督管理的负责机构是什么? 其主要职责是什么? ...	(33)
20. 对减轻乡镇企业负担负有监督管理职责的机构怎样处理企业投诉和举报?	(34)
21. 对违法违规增加乡镇企业负担的行为如何处理?	(34)
(五) 农民股份合作企业	(35)
1. 什么是农民股份合作企业?	(35)
2. 农民股份合作企业的主要任务及经营范围是什么?	(35)
3. 开办农民股份合作企业的主要程序是什么?	(35)
4. 《农民股份合作企业示范章程》是一个什么性质的文件?	(35)
5. 国家对农民股份合作企业的财产权和经营权有何规定?	(36)
6. 农民股份合作企业在劳动用工方面应遵守什么规定?	(36)
7. 农民股份合作企业的利润如何分配?	(36)
8. 农民股份合作企业如何进行内部管理?	(36)
9. 农民股份合作企业股东的权利和义务一般应包括哪些?	(37)
10. 农民股份合作企业股东大会(股东代表大会)的权利一般应包括哪些? ...	(37)
11. 农民股份合作企业的董事会一般行使哪些权利?	(37)
12. 农民股份合作企业厂长(经理)的权利和义务一般应包括哪些?	(37)
13. 国家对农民股份合作企业的股份管理有哪些规定?	(38)
14. 农民股份合作企业变更和终止时应注意哪些问题?	(38)



15. 农民股份合作企业在税、费（工商年检、管理费）和财务管理方面应遵守哪些规定？ (38)

二、税收法律制度

1. 纳税人享有哪些权利？ (39)
2. 《税收征收管理法》对税务管理作出了哪些规定？ (39)
3. 我国相关法律对发票的印制和领购有何规定？ (40)
4. 发票应当怎样开具和保管？ (41)
5. 税务机关对发票进行的检查包括哪些内容？ (42)
6. 违反发票管理规定应受到怎样的处罚？ (42)
7. 《税收征收管理法》对税款征收有何规定？ (43)
8. 税务机关有哪些税务检查权？有哪些法定义务？ (44)
9. 纳税人违反税务管理规定应承担什么法律责任？ (44)
10. 什么是偷税？偷税应承担什么法律责任？ (44)
11. 什么是欠税？相关的法律责任是什么？ (45)
12. 什么是骗税？骗税应承担什么法律责任？ (45)
13. 什么是抗税？抗税应承担什么法律责任？ (46)
14. 纳税人、扣缴义务人、纳税担保人同税务机关在纳税上发生争议时应如何解决？ (46)
15. 增值税的纳税主体是谁？应纳税额如何计算？我国税法对增值税的纳税期、税率有何规定？ (46)
16. 我国税法对消费税的纳税主体、计税依据、纳税环节、纳税期限和税率有何规定？ (47)
17. 我国税法对营业税的纳税主体、征税范围、纳税期限、减免税、税率是怎样规定的？ (48)
18. 关税的纳税主体是谁？我国税法对关税的种类、税率、计税依据、税收减免有何规定？ (48)
19. 我国税法对出口退税有何规定？ (50)
20. 我国税法对企业所得税的纳税主体、征税对象、计税依据、税收优惠、税率是怎样规定的？ (51)
21. 我国税法对个人所得税的纳税主体、征税对象、计税依据、税率有何规定？ (52)

三、会计法律制度

1. 设置会计账簿应符合哪些规定? (54)
2. 《会计法》是如何规定单位负责人的法律职责的? (54)
3. 会计机构、会计人员的基本职责是什么? (55)
4. 《会计法》怎样保障会计机构、会计人员的职权不受侵犯? (55)
5. 《企业财务通则》和分行业的企业财务制度之间存在什么关系? (55)
6. 我国的企业会计准则体系如何构成? (56)
7. 基本会计准则的主要内容有哪些? (56)
8. 我国企业目前执行哪些会计制度? (57)
9. 企业应如何制定内部会计核算制度? (57)
10. 会计档案包括哪些内容? (58)

四、金融法律制度

- (一) 票据 (59)
 1. 什么是票据? 票据有什么特征? (59)
 2. 票据有哪些作用? (59)
 3. 什么是记名背书和无记名背书? (60)
 4. 什么是单纯承兑? 我国《票据法》中对单纯承兑的效力是怎样规定的? (60)
 5. 我国《票据法》是否允许一部分付款? (60)
 6. 什么是票据权利和票据责任? (60)
 7. 怎样在票据上签章? (61)
 8. 签发票据时需注意的事项有哪些? (61)
 9. 伪造、变造票据上的签章或其他记载事项的行为的法律效果如何? (61)
 10. 票据遗失怎么办? (61)
 11. 票据权利在什么情况下消灭? (62)
 12. 什么是票据行为? (62)
 13. 票据行为有什么特征? (62)
 14. 什么是背书连续? (62)
 15. 什么是汇票? 汇票必须记载的事项有哪些? (63)
 16. 如何确定汇票的付款日期、付款地和出票地? (63)
 17. 汇票的付款日期有几种记载形式? (63)
 18. 汇票持有人应在什么期限内提示付款? (63)

19. 什么是本票? 本票应当记载哪些事项?	(63)
20. 什么是支票? 我国《票据法》对开立支票存款账户有何规定?	(63)
21. 支票必须记载的事项有哪些?	(64)
22. 支票持票人应当在何期限内提示付款? 超过该期限的, 付款人是否可以 不付款?	(64)
23. 保证人在票据或粘帖单上应记载哪些事项?	(64)
24. 票据的持票人在什么情况下可以行使追索权?	(64)
25. 持票人在收到被拒绝承兑或者被拒绝付款的有关证明时应如何处理?	(65)
26. 票据的出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人承担何种责任?	(65)
27. 持票人行使追索权时, 可以请求被追索人支付哪些金额和费用?	(65)
28. 被追索人依照规定清偿后, 可以向其他汇票债务人行使再追索权, 那 么, 其他汇票债务人应当支付哪些金额和费用?	(65)
29. 对哪些票据欺诈行为应当追究刑事责任?	(65)
(二) 外汇	(66)
1. 外汇包括哪些支付手段和资产?	(66)
2. 哪些行为是逃汇行为? 逃汇行为如何处理?	(66)
3. 哪些行为属于套汇行为? 套汇行为应承担何种法律责任?	(66)
(三) 证券	(66)
1. 公开发行证券应符合哪些规定?	(66)
2. 证券发行有几种承销方式?	(67)
3. 证券公司承销证券, 应当同发行人签订代销或者包销协议, 协议应载明 哪些事项?	(67)
4. 我国《证券法》对证券包销、证券代销有哪些规定?	(67)
5. 持有—个股份有限公司已发行的股份 5% 的股东应当遵守什么规定?	(67)
6. 申请股票上市交易时应提交哪些文件?	(68)
7. 股票上市交易申请经证券交易所同意后, 上市公司应当公告哪些事项?	(68)
8. 公司债券上市交易必须符合哪些条件?	(68)
9. 向国务院证券监督管理机构提出公司债券上市交易申请时, 应当提交的 文件有哪些?	(68)
10. 公司债券上市交易后, 在哪种情况下, 国务院证券监督管理机构有权决 定暂停其公司债券上市交易?	(68)
11. 股票或者公司债券上市交易的公司向国务院证券监督管理机构和证券交 易所提交并公告的中期报告应记载哪些内容?	(69)
12. 股票或者公司债券上市交易的公司向国务院证券监督管理机构和证券交 易所提交并公告的年度报告, 应当记载哪些内容?	(69)

13. 上市公司发生哪些重大事件必须予以公告? (69)
14. 何为内幕信息? 哪些信息属于内幕信息? (69)
15. 哪些人员为知悉证券交易内幕信息的知情人员? (70)
16. 我国证券法禁止任何人以不正当手段获取不正当利益或者转嫁风险, 哪些是不正当手段? (70)
17. 在证券交易中, 禁止证券公司及其从业人员从事损害客户利益的欺诈行为, 哪些是欺诈行为? (70)
18. 投资者通过证券交易所的证券交易持有有一个上市公司已发行的股份的5%时, 应遵守哪些规定? (71)
19. 上市公司收购报告书应当记载哪些事项? (71)
20. 采用收购要约收购时, 应遵守什么具体规定? (71)
21. 我国《证券法》对协议收购有什么具体规定? (72)
22. 设立综合类证券公司, 必须具备哪些条件? (72)
23. 综合类证券公司可以经营哪些证券业务? (72)
24. 设立证券登记结算机构, 应当具备哪些条件? (72)
25. 证券登记结算机构履行哪些职能? (72)
26. 证券登记结算机构应当采取哪些措施保证业务的正常进行? (73)
27. 证券投资咨询机构的从业人员不得从事哪些行为? (73)
28. 证券业协会应履行哪些职责? (73)
29. 国务院证券监督管理机构在对证券市场实施监督管理中应履行哪些职责? (73)
30. 国务院证券监督管理机构依法履行职责时有权采取哪些措施? (74)
- (四) 企业债券 (74)
 1. 目前我国企业债券的现状如何? (74)
 2. 企业债券的票面应当载明哪些内容? (75)
 3. 企业发行企业债券必须符合哪些条件? (75)
 4. 企业发行企业债券应当制订发行章程, 发行章程应当包括哪些内容? (75)
 5. 企业申请发行企业债券, 需要向审批机关报送哪些文件? (76)
 6. 哪些资金不得购买企业债券? (76)
 7. 企业发行企业债券所筹资金有何用途? (76)

五、房地产法律制度

- (一) 土地出让 (77)
 1. 我国法律对于土地的权利归属是怎样规定的? (77)



2. 我国对土地实行什么样的政策和管理制度?	(77)
3. 城镇国有土地使用权的出让应符合哪些规定?	(78)
4. 我国法律对集体土地使用权的出让是怎样规定的?	(79)
5. 我国对耕地实行哪些特别保护措施?	(80)
6. 因土地权属发生争议后该如何解决?	(81)
(二) 国家建设征用土地法律制度	(84)
1. 国家建设用地的来源和取得方式是什么?	(84)
2. 我国法律对于农用地转为建设用地是怎样规定的?	(84)
3. 征用土地的审批权限由谁行使? 报批程序是什么?	(85)
4. 征用土地怎样进行补偿和安置?	(86)
5. 土地使用权划拨的形式、范围是什么?	(86)
6. 我国法律对于国有土地使用的收回及闲置土地处理是怎样规定的?	(87)
(三) 建筑	(87)
1. 我国关于建设工程许可有哪些规定?	(87)
2. 在我国, 从事建筑活动怎样取得从业资格?	(88)
3. 建筑工程的发包与承包应遵守什么样的一般规则?	(88)
4. 我国《建筑法》对于建筑工程的发包具体是怎样规定的?	(88)
5. 我国《建筑法》对于建筑工程的承包具体是怎样规定的?	(89)
6. 怎样依法实施建筑工程监理?	(89)
7. 为了确保建筑安全生产, 建筑施工企业应依法采取哪些管理措施?	(90)
8. 企业应如何实施建筑工程质量管理?	(91)
(四) 建设工程招标投标	(92)
1. 我国《招标投标法》的适用范围是什么? 哪些工程项目必须进行招标?	(92)
2. 招标投标活动必须遵循的基本原则是什么?	(93)
3. 资格审查一般包括哪些内容? 如何保证资格审查的公开、公平和公正?	(93)
4. 招标文件应怎样制定? 须达到什么标准?	(94)
5. 中标人的投标应当符合什么条件?	(95)
(五) 房地产	(96)
1. 我国城市房地产开发中的土地使用权出让应符合哪些具体规定?	(96)
2. 我国城市房地产开发中的土地使用权划拨应符合哪些具体规定?	(97)
3. 企业从事房地产开发经营应遵守哪些具体的法律规定?	(97)
4. 从事房地产开发的企业应当符合什么样的要求?	(97)
5. 我国房地产开发企业的资质等级是怎样划分的? 如何办理申请手续?	(98)
6. 企业进行房地产开发建设应遵守哪些法律规定?	(99)
7. 进行房地产交易应遵循哪些基本规则?	(100)

