



投资理财

政策法规宝典

企业公司

税收政策

房地产

证券

基金

期货

外汇

银行

保险

贵金属



中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE



投资理财

政策法规宝典

企业公司

税收政策

房地产

证券

基金

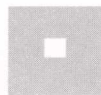
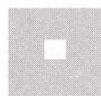
期货

外汇

银行

保险

贵金属



中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

投资理财政策法规宝典/中国法制出版社编. —北京:
中国法制出版社, 2008. 1

(政策法规宝典)

ISBN 978 - 7 - 5093 - 0194 - 4

I. 投… II. 中… III. 投资 - 经济法 - 法规 - 汇编 - 中
国 IV. D922. 290. 9

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 159084 号

投资理财政策法规宝典

TOUZI LICAI ZHENGCE FAGUI BAODIAN

经销/新华书店

印刷/涿州市新华印刷有限公司

开本/850 × 1168 毫米 32

版次/2008 年 1 月第 1 版

印张/15.625 字数/532 千

2008 年 1 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 0194 - 4

定价: 30.00 元

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

传真: 66031119

网址: <http://www.zgfzs.com>

编辑部电话: 66065921

市场营销部电话: 66033393

邮购部电话: 66033288

出版说明

在追求法治与和谐的社会里，及时了解和运用国家的法律政策，可以指导和帮助我们更好的实现权益最大化。中国法制出版社以“关注民生，传播法律”为己任，数十年来，我们编辑出版了众多法规和普法图书，为民众维护自身权益提供了强大的力量与支持。

时至2008年，我们立足民生最关注的社会问题，出版了这套“政策法规宝典”丛书。法律与政策息息相关，是我们追求发展与处理矛盾的重要依据所在。

本丛书的主要特点有：

1. **聚焦社会热点问题。**丛书内容包括住房问题、土地问题、就业问题、教育问题、社会保障问题、产品质量问题、食品药品安全问题、理财问题、环境问题等。这些问题与民众生活息息相关，不论是遇到困难还是未雨绸缪，了解这些问题所涉及的国家法律政策都是十分必要的。

2. **收集最新最全规定。**本书除收录了主要的法律法规规章外，最大的特点在于收集了国家和地方最新的规范性文件，这些政策性文件对于解决现实具体问题更具有实际效用。

3. **指导法律政策适用。**在每本书最前面，都有一个详细的导读，目的是帮助大家从宏观上把握和了解本书所收录和分类的文件、重要政策的背景，以及重点问题的法律适用。

和谐社会，应该是民主法治、公平正义、安定有序的社会。希望“政策法规宝典”能够帮助您争取和把握幸福的生活！

中国法制出版社

2008年1月

投资理财政策法规适用指导

2007年股市的一路高歌，给大家的投资理财教育上了生动的一课。越来越多的普通人也开始觉悟，有了理财意识，纷纷加入到炒股、炒汇、炒基金、炒房地产的大军中。然而，君子爱财，取之有道。在您精打细算选择最适合自己的理财方式的同时，不要忘记遵守一定的法律规则。在您投资理财的过程中，如果合法的权利受到了侵害，也不要忘记拿起法律的武器，来捍卫自己的正当权益。本书即收录了目前最新的关于投资理财方面的法律法规和政策性文件，以期望为您多姿多彩的理财生活增添一道安全的屏障。

本书分为企业公司、税收政策、房地产、证券、基金、期货、外汇、银行、保险和贵金属十个部分。

第一部分“企业公司”，收录了有关公司企业管理方面的法律法规，让您不论是想开办公司、个人独资企业还是和他人组办合伙企业都能够有法可依。当然，更多的人只是小本买卖，做个体工商户，靠自己的勤劳发财致富也成为越来越多人的选择。《城乡个体工商户管理暂行条例》，对个体工商户登记注册、获取营业执照的法定程序进行了规定。

第二部分“税收政策”，收录了个人和企业经常会涉及到的各类税种的法律法规。企业在生产经营活动中必须缴纳各种税收。税务登记是一个企业初设时就必须进行的法定程序。进行税务登记之后，企业就要依照法律、行政法规规定的期限进行纳税申报，按时缴纳税款。除了个人独资企业和合伙企业外，其他类型的企业或取得收入的组织都要按照《中华人民共和国企业所得税法》的规定缴纳企业所得税。在中国境内销售货物或者提供加工、修理、修配劳务以及进口货物的单位和个人，需要缴纳增值

税。在中国境内生产、委托加工和进口规定消费品的单位和个人，要缴纳消费税。提供规定的劳务、转让无形资产或者销售不动产的单位和个人，还要缴纳营业税。

而对于个人所得税而言，与我们一般人的关系更为密切。因为这个社会中的每个人，只要有劳动所得，就有缴纳个人所得税的可能。《中华人民共和国个人所得税法》规定，对于个人的工资、薪金所得；个体工商户的生产、经营所得；对企事业单位的承包经营、承租经营所得；劳务报酬所得；稿酬所得；特许权使用费所得；利息、股息、红利所得；财产租赁所得；财产转让所得和偶然所得都需要缴纳个人所得税。最新修订的个人所得税法已经将工资、薪金的扣除额由 1600 元提高至 2000 元，极大地减轻了普通群众的个人所得税税负。

第三部分“房地产”，收录了房地产的开发经营与管理的法律法规以及规制商品房与经济适用房的销售与转让的主要部门规章。由于土地的稀缺性，大中城市的房价节节上涨，不断攀升。在解决了自有的住房问题之后，许多人把投资房地产作为自己的理财手段。房产的买卖除了要遵守《商品房销售管理办法》和《城市商品房预售管理办法》的规定外，国家为了抑制房价的上涨，禁止炒地炒房的行为，还多次提高个人住房公积金的贷款利率，严格控制商业性房地产的信贷管理。中国人民银行、中国银行业监督管理委员会《关于加强商业性房地产信贷管理的通知》以及随后颁布的补充通知规定，对于囤积土地、房源的房地产开发企业，商业银行不得对其发放贷款。对购买首套自住房且套型建筑面积在 90 平方米以下的，贷款首付款比例不得低于 20%；对购买首套自住房且套型建筑面积在 90 平方米以上的，贷款首付款比例不得低于 30%；对已利用贷款购买住房、又申请购买第二套（含）以上住房的，贷款首付款比例不得低于 40%，贷款利率不得低于中国人民银行公布的同期同档次基准利率的 1.1 倍。第二套住房以借款人家庭（包括借款人、配偶及未成年子

女)为单位认定房贷次数。因此,在投资房地产时一定要了解相关的房产、房贷新政策,以做出明智的投资决策。

第四部分“证券”,简而言之,就是与公司股票、债券的发行与销售有关的法律规定。《中华人民共和国证券法》对证券的发行、交易与上市公司的收购都做了原则性的规定。入市炒股,除了靠眼光、靠运气之外,法律是不能帮您解决应该买哪一支股票的难题的。但是,如果股市中出现了违规的操作行为,法律将在这种关键时刻保护您的利益。《禁止证券欺诈行为暂行办法》规定,为保护投资者的合法权益,禁止证券发行、交易及相关活动中的内幕交易、操纵市场、欺诈客户、虚假陈述等行为。对于违反法律法规情节严重的行为人,中国证监会可以根据具体情况,在调查违法行为时,对被调查人的账户采取限制证券买卖措施或是直接采取证券市场禁入措施。至于对因证券市场的虚假陈述行为引发的民事侵权纠纷案件,最高人民法院有专门的司法解释对其的受理及赔偿做出规定。

第五部分“基金”,《中华人民共和国证券投资基金法》是关于证券投资基金的基本法律。对于证券投资基金的管理、销售、运作及信息披露,则有专门的《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金运作管理办法》和《证券投资基金信息披露管理办法》予以规定。至于基金的募集、基金份额的交易、申购与赎回,基金的销售与运作都在法律法规的规定中有条不紊地进行,基金份额持有人的权利也为法律所明确规定。随着证券投资基金投资行业的快速发展,基金投资财富效应明显,广大投资者在高涨的投资热情下,却忽略了投资基金的风险。投资者必须适当了解证券投资市场的基本知识和法规,才能树立正确的投资理念和风险意识,更好地运用法律武器维护自身的合法权益。

第六部分“期货”,较之股票和基金而言,期货的操作难度更大,因此期货的投资者也相对少一些。《期货交易管理条例》主要规定了期货交易的机构——期货交易所和期货公司以及期货

交易的基本规则。期货业协会则是期货业的自律性组织。在法律责任部分，对于期货交易所或是期货公司欺诈客户、提供虚假文件、隐瞒重要事实、非法获取期货交易内幕信息的，将给予严厉的行政处罚，没收非法所得，处以高额罚款或是吊销期货业务许可证等。

第七部分“外汇”，随着中国经济的发展，人民币在世界货币市场上的地位也不断提高。炒外汇相应也成为大众投资理财的一个手段。《中华人民共和国外汇管理条例》规定了我国外汇管理的基本原则。而个人投资外汇的收支管理则主要由《个人外汇管理办法》及其实施细则来加以明确。

第八部分“银行”，虽然银行的存贷款利率在国家的宏观调控下不断提高，但是越来越多的个人储蓄资金还是由银行流向了股市。但是股市有风险，投资需谨慎。银行的利息收入虽然比不上股市和基金的投资收益，但是相对来说比较稳定可靠。并且银行现在还推出了许多先进的理财产品，可以帮助投资者获得稳定的收益。《储蓄管理条例》规定了储蓄业务的基本管理原则。为了保证个人存款账户的真实性，维护存款人的合法权益，目前个人存款账户实行的是实名制。对于存款利息所得个人所得税的征缴适用《对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法》的规定。随着消费观念的变化，攒够了钱再消费已经落伍，提前消费已经被许多人所接受。因此，贷款买房、买车日渐普遍，只要符合《个人住房贷款管理办法》和《汽车贷款管理办法》的规定，借款人都可以向银行贷款购买自己需要动产或不动产。

第九部分“保险”，除了基本的财产保险和人身保险外，保险的品种也越来越丰富，像带有投资性质的投资连结保险与分红保险，都是新型的投资理财手段。《投资连结保险管理暂行办法》规定，投资连结保险，是指包含保险保障功能并至少在一个投资账户拥有一定资产价值的人身保险产品。投资账户的资产单独管理，但是投资风险完全由投保人承担。《分红保险管理暂行

办法》规定，分红保险是指保险公司将其实际经营成果优于定价假设的盈余，按一定比例向保单持有人进行分配的人寿保险产品。分红保险应当向投保人说明红利分配方式及保单持有人承担的风险等事项。

第十部分“贵金属”，黄金、白银、铂金等贵金属作为公认的硬通货，具有很好的保值性，也成为目前热门的投资手段。目前，金价一路上涨，在国内通货膨胀风险逐渐加大的情况下，投资贵金属是对抗通货膨胀最好的工具之一。《中华人民共和国金银管理条例》及施行细则对金银的收购、配售的管理以及金银进出国境的管理做了详细的规定。

总 目 录

投资理财政策法规适用指导	(1)
一、企业公司	(1)
二、税收政策	(50)
三、房 地 产	(119)
四、证 券	(169)
五、基 金	(242)
六、期 货	(278)
七、外 汇	(308)
八、银 行	(335)
九、保 险	(400)
十、贵 金 属	(457)

目 录

投资理财政策法规适用指导	(1)
--------------------	-----

一、企业公司

1 中华人民共和国公司法	(1)
(2005 年 10 月 27 日)	
2 最高人民法院关于适用《中华人民共和国公司法》 若干问题的规定(一)	(26)
(2006 年 4 月 28 日)	
3 中华人民共和国个人独资企业法	(27)
(1999 年 8 月 30 日)	
4 中华人民共和国合伙企业法	(31)
(2006 年 8 月 27 日)	
5 城乡个体工商户管理暂行条例	(41)
(1987 年 8 月 5 日)	
6 城乡个体工商户管理暂行条例实施细则	(43)
(1998 年 12 月 3 日)	
7 个体工商户登记程序规定	(47)
(2004 年 7 月 23 日)	

二、税收政策

8 中华人民共和国税收征收管理法	(50)
(2001 年 4 月 28 日)	

- 9 中华人民共和国个人所得税法 (61)
(2007 年 12 月 29 日)
- 10 中华人民共和国个人所得税法实施条例 (64)
(2005 年 12 月 19 日)
- 11 个人所得税自行纳税申报办法 (试行) (69)
(2006 年 11 月 6 日)
- 12 财政部、国家税务总局关于规范个人投资者
个人所得税征收管理的通知 (74)
(2003 年 7 月 11 日)
- 13 中华人民共和国企业所得税法 (75)
(2007 年 3 月 16 日)
- 14 中华人民共和国企业所得税法实施条例 (81)
(2007 年 12 月 6 日)
- 15 中华人民共和国增值税暂行条例 (98)
(1993 年 12 月 13 日)
- 16 中华人民共和国增值税暂行条例实施细则 (101)
(1993 年 12 月 25 日)
- 17 中华人民共和国消费税暂行条例 (106)
(1993 年 12 月 13 日)
- 18 中华人民共和国消费税暂行条例实施细则 (109)
(1993 年 12 月 25 日)
- 19 中华人民共和国营业税暂行条例 (112)
(1993 年 12 月 13 日)
- 20 中华人民共和国营业税暂行条例实施细则 (114)
(1993 年 12 月 25 日)

三、房 地 产

- 21 中华人民共和国城市房地产管理法 (119)
(2007 年 8 月 30 日)
- 22 城市房地产开发经营管理条例 (126)
(1998 年 7 月 20 日)

- 23 城市房地产转让管理规定 (130)
(2001 年 8 月 15 日)
- 24 商品房销售管理办法 (133)
(2001 年 4 月 4 日)
- 25 城市商品房预售管理办法 (138)
(2004 年 7 月 20 日)
- 26 商品房销售面积测量与计算计量技术规范 (140)
(1998 年 12 月 28 日)
- 27 中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于
加强商业性房地产信贷管理的通知 (147)
(2007 年 9 月 27 日)
- 28 中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于
加强商业性房地产信贷管理的补充通知 (149)
(2007 年 12 月 5 日)
- 29 经济适用住房管理办法 (150)
(2007 年 11 月 19 日)
- 30 住房公积金管理条例 (155)
(2002 年 3 月 24 日)
- 31 建设部关于调整个人住房公积金存贷款利率的通知 (160)
(2007 年 12 月 20 日)
- 32 国家税务总局关于个人住房转让所得征收个人
所得税有关问题的通知 (161)
(2006 年 7 月 18 日)
- 33 财政部、国家税务总局关于单位低价向职工售房
有关个人所得税问题的通知 (164)
(2007 年 2 月 8 日)
- 34 财政部、国家税务总局关于调整房地产营业税有关
政策的通知 (164)
(2006 年 6 月 16 日)
- 35 国家外汇管理局、建设部关于规范房地产市场外汇
管理有关问题的通知 (165)
(2006 年 9 月 1 日)

四、证 券

- 36 中华人民共和国证券法 (169)
(2005 年 10 月 27 日)
- 37 禁止证券欺诈行为暂行办法 (198).
(1993 年 9 月 2 日)
- 38 上市公司信息披露管理办法 (202).
(2007 年 1 月 30 日)
- 39 中国证券监督管理委员会限制证券买卖实施办法 (212).
(2007 年 5 月 18 日)
- 40 证券市场禁入规定 (213)
(2006 年 6 月 7 日)
- 41 证券投资者保护基金管理办法 (215)
(2005 年 6 月 30 日)
- 42 中国证券监督管理委员会、公安部关于在打击证券期货
违法犯罪中加强执法协作的通知 (218)
(2006 年 3 月 2 日)
- 43 中国证券监督管理委员会、国家广播电影电视总局关于
规范证券投资咨询机构和广播电视证券节目的通知 (220)
(2006 年 9 月 15 日)
- 44 最高人民法院关于受理证券市场因虚假陈述引发的
民事侵权纠纷案件有关问题的通知 (222)
(2002 年 1 月 15 日)
- 45 最高人民法院关于审理证券市场因虚假陈述引发的
民事赔偿案件的若干规定 (223)
(2003 年 1 月 9 日)
- 46 最高人民法院关于审理虚假陈述侵权纠纷案件有关
问题的复函 (228)
(2003 年 7 月 7 日)
- 47 国务院办公厅关于严厉打击非法发行股票和非法经
营证券业务有关问题的通知 (229)
(2006 年 12 月 12 日)

- 48 国家税务总局关于加强企业债券利息个人所得税代扣代缴工作的通知 (231)
(2003 年 6 月 6 日)
- 49 财政部、国家税务总局关于个人股票期权所得征收个人所得税问题的通知 (231)
(2005 年 3 月 28 日)
- 50 国家税务总局关于个人股票期权所得缴纳个人所得税有关问题的补充通知 (233)
(2006 年 9 月 30 日)
- 51 国家税务总局关于股权转让收入征收个人所得税问题的批复 (235)
(2007 年 2 月 28 日)
- 52 中国证券监督管理委员会关于进一步加强投资者教育、强化市场监管有关工作的通知 (236)
(2007 年 5 月 11 日)
- 53 中国证券监督管理委员会机构监管部关于证券公司依法合规经营, 进一步加强投资者教育有关工作的通知 (239)
(2007 年 5 月 23 日)

五、基 金

- 54 中华人民共和国证券投资基金法 (242)
(2003 年 10 月 28 日)
- 55 证券投资基金销售管理办法 (255)
(2004 年 6 月 25 日)
- 56 证券投资基金运作管理办法 (263)
(2004 年 6 月 29 日)
- 57 证券投资基金信息披露管理办法 (269)
(2004 年 6 月 8 日)
- 58 国务院关于证券投资基金管理公司有关问题的批复 (274)
(2004 年 8 月 12 日)

- 59 中国证券监督管理委员会关于证券投资基金行业开展投资者教育活动的通知 (275)
(2007年2月2日)

六、期 货

- 60 期货交易管理条例 (278)
(2007年3月6日)
- 61 期货投资者保障基金管理暂行办法 (293)
(2007年4月19日)
- 62 国务院办公厅关于严厉打击以证券期货投资为名进行违法犯罪活动的通知 (296)
(2001年8月31日)
- 63 国家税务总局关于增值税一般纳税人期货交易有关增值税问题的通知 (298)
(2005年11月9日)
- 64 中国证券监督管理委员会关于规范期货保证金存取业务有关问题的通知 (299)
(2006年1月19日)
- 65 中国证券监督管理委员会关于加强期货公司客户风险控制有关工作的通知 (300)
(2007年2月25日)
- 66 最高人民法院关于审理期货纠纷案件若干问题的规定 (301)
(2003年6月18日)

七、外 汇

- 67 中华人民共和国外汇管理条例 (308)
(1997年1月14日)
- 68 个人外汇管理办法 (313)
(2006年12月25日)
- 69 国家外汇管理局关于印发《个人外汇管理办法实施细则》的通知 (317)
(2007年1月5日)

- 70 国家外汇管理局综合司关于下发《经常项目外汇账户和境内居民个人购汇操作规程》的通知 (322)
(2006 年 4 月 19 日)

八、银 行

- 71 储蓄管理条例 (335)
(1992 年 12 月 11 日)
- 72 关于执行《储蓄管理条例》的若干规定 (338)
(1993 年 1 月 12 日)
- 73 个人存款账户实名制规定 (344)
(2000 年 3 月 20 日)
- 74 对储蓄存款利息所得征收个人所得税的实施办法 (345)
(2007 年 7 月 20 日)
- 75 国家税务总局关于做好对储蓄存款利息所得减征个人所得税有关工作的通知 (346)
(2007 年 7 月 26 日)
- 76 教育储蓄存款利息所得免征个人所得税实施办法 (349)
(2005 年 9 月 14 日)
- 77 国家税务总局、中国人民银行、教育部关于《教育储蓄存款利息所得免征个人所得税实施办法》有关问题的补充通知 (351)
(2005 年 9 月 30 日)
- 78 中国人民银行关于严格禁止高息揽存、利用不正当手段吸收存款的通知 (351)
(2000 年 8 月 9 日)
- 79 最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定 (352)
(1997 年 12 月 13 日)
- 80 最高人民法院关于依法严厉打击集资诈骗和非法吸收公众存款犯罪活动的通知 (356)
(2004 年 11 月 15 日)