



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

财税金融法 典型案例

本卷主编 殷少平 何 勤

5-43



中国人民大学出版社

D922.205-43
Y525

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

财税金融法典型案例

本卷主编 殷少平 何 勤
副主编 张 婷 徐 敏
撰稿人 (以编写章节先后为序)
何 勤 马 敬 张 婷
龙毕敏 徐 敏 赖文涛

中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财税金融法典型案例/殷少平,何勤主编.
北京:中国人民大学出版社,2003
(21世纪经济管理类法律应用简明教材)

ISBN 7-300-04612-6/D·789

I.财…

II.①殷… ②何…

III.①税法-案例-中国-高等学校-教材

②金融法-案例-中国-高等学校-教材

IV.D922.205

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 021947 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

财税金融法典型案例

本卷主编 殷少平 何 勤

出 版	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) 010-62511239(出版部)	
	010-62515351(邮购部) 010-62514148(门市部)	
网 址	http://www.crup.com.cn	
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)	
发 行	新华书店总店北京发行所	
印 刷	北京金特印刷厂	
开 本	787×965 毫米 1/16	版 次 2003 年 4 月第 1 版
印 张	33.25	印 次 2003 年 4 月第 1 次印刷
字 数	460 000	定 价 30.00 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”、“建设社会主义法制国家”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

序

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，经济管理中民主成分日益增强。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、企业和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

编写说明

本书是“21 世纪经济管理类法律应用简明教材”经济法典型案例教材之一，是将相关法律制度与教学案例结合评析的有益尝试。

财税金融法是经济法的重要组成部分。随着财税金融活动的日益展开，财税金融法的内容也在不断更新和调整。本教材通过介绍典型案例，分析了一些主要的财政金融法律法规，以期读者能够对我国财税金融法制建设有一个概括了解。

本教材共九编。每编由两部分组成：第一部分即“概述”，简要介绍相关法律制度及其发展趋势；第二部分即法律应用，由各编作者精选出部分案例，从理论和制度两个层面进行阐述，并对现存问题提出学者建议。

在编撰本教材的过程中，作者参考了相关著作、教材和报刊篇章，在此，我们一并表示感谢。

由于财税金融法的体系尚处于探讨之中，本教材案例素材来源广泛，加之作者水平所限，成书的错漏在所难免。恳请读者在阅读时提出批评建议，以便进一步完善。

本教材由中国人民大学法学院副教授殷少平博士负责策划、统稿，何勤、张婷、徐敏协助组稿。本书编写分工如下：

第一编、第四编和第八编：何勤；

第二编：马敬、张婷；

第三编：龙毕敏；

第五编：张婷；

第六编、第七编和第九编：徐敏、赖文涛。

编 者

2003 年 2 月

目 录

第一编 财政法

第一章 财政法概述	(3)
一、预算法.....	(3)
二、国债法.....	(7)
第二章 财政法法律应用	(9)
一、广东：政府买一台电脑也要向人大报告 ——析论预算编制的审查和批准.....	(9)
二、全国人大财经委对国务院增发国债、调整中央财政 预算议案的审查报告 ——析论国家预算的执行和调整.....	(11)
三、某大学原财务科长郝某违反财经纪律受党内警告处分案 ——析论预算外资金监管.....	(15)
四、财政部 2000 年发行凭证式二期国债公告 ——析论国债的发行与转让.....	(19)
五、川财证券公司简介 ——析论国债转让业务的中介机构.....	(23)

第二编 税 法

第一章 税法概述	(31)
一、税收的概念和作用.....	(31)
二、税法的概念及我国现行的税法体系.....	(32)
三、我国社会主义税法制度的建立与发展.....	(33)
四、现行税法规定的不足及建议.....	(35)
第二章 税法法律应用	(41)
一、王某、悦来宾馆不服某县税务局税务管理处罚案 ——析论纳税义务人.....	(41)
二、陆某不服某县税务局税务行政处罚决定案	

——析论税务登记	(45)
三、某电气有限公司不服某市国家税务局行政复议决定案	
——析论纳税申报	(49)
四、刘某不服某县国家税务局税务罚款决定案	
——析论税款的缴纳	(53)
五、胡某不服某市财政局财税处罚案	
——析论税收优惠待遇	(56)
六、某省官头海运总公司不服某省某县国家税务局扣押轮船行政 强制措施案	
——析论税务强制措施	(60)
七、幸福牌床上用品厂破产案	
——析论税收优先权	(64)
八、赵某等不服偷税处罚上诉案	
——析论偷税罪的认定和处罚	(67)
九、某玩具有限公司不服某市某区国家税务局税务处理决定案	
——析论税务行政复议	(71)
十、某商城计算申报的6月份应纳增值税税款是否正确?	
——析论增值税的计算和征收	(74)
十一、金华税案	
——析论增值税专用发票的使用和管理	(78)
十二、某酒厂某月应纳消费税计算	
——析论消费税的计算和征收	(82)
十三、对某公司各项营业税应税项目的税务处理	
——析论营业税的计算和征收	(86)
十四、某进出口公司逾期缴纳关税案	
——析论关税的计算和缴纳	(90)
十五、A有限公司不服某海关行政处罚案	
——析论保税制度	(94)
十六、中国新闻纸产业反倾销调查案	
——析论反倾销税的征收制度	(96)
十七、对某企业所得税计算的分析	

——析论内资企业所得税的计算和征收·····	(100)
十八、恩威税案	
——析论涉外企业所得税的税收优惠政策·····	(105)
十九、某电脑工程师 12 月份缴纳个人所得税例	
——析论个人所得税的计算与缴纳·····	(109)
二十、某外贸企业缴纳印花税金案	
——析论印花税的计算与征收·····	(114)
二十一、某油田生产原油回收天然气纳税案	
——析论资源税的计算和征收·····	(117)
二十二、某房地产开发公司土地增值税案	
——析论土地增值税的计算和征收·····	(120)
二十三、车价变了, 购置税为何不变?	
——析论车辆购置税的计算和征收·····	(124)

第三编 商业银行法

第一章 商业银行法概述·····	(131)
一、商业银行·····	(131)
二、商业银行法·····	(133)
三、商业银行法的主要内容·····	(134)
第二章 商业银行法法律应用·····	(145)
一、电话挂失纠纷案	
——析论存款挂失及银行存款被冒领时的责任分担·····	(145)
二、某银行拒付汇票案	
——析论公示催告程序对票据权利的影响·····	(147)
三、某工商局非法冻结个人存款案	
——析论查询、冻结、扣划单位和个人存款的条件·····	(150)
四、振兴公司诉某工商银行分行擅划账户存款侵权案	
——析论“借新还旧”的法律效力·····	(153)
五、黑龙江首钢庆华工具厂等与中国工商银行北安市支行 担保借款合同纠纷上诉案	
——析论借款保证合同的责任承担·····	(157)

六、抵押合同无效案	
——析论抵押合同的生效·····	(162)
七、某银行存单变现侵权案	
——析论质押权的行使·····	(164)
八、A公司存款被冒领案	
——析论一般存单纠纷的性质和责任承担·····	(167)
九、中国建设银行湖南常德德山支行与中国农业银行湖北省襄樊市樊西支行存单及资金拆借合同纠纷上诉案	
——析论同业拆借的有关问题·····	(170)
十、正峰公司诉中国人民建设银行某分行房地产信贷部违约案	
——析论委托贷款协议中银行责任的承担·····	(174)
十一、银行扣贷侵权纠纷案	
——析论银行抵销权的行使·····	(179)
十二、信用卡透支欠款纠纷案	
——析论信用卡恶意透支·····	(183)
十三、银行承兑汇票纠纷案	
——析论票据无因性对银行承兑汇票的影响·····	(187)
十四、保兑信用证纠纷案	
——析论银行审单原则·····	(191)
十五、某公司账户非法出借案	
——析论企业账户出借的危害·····	(193)
十六、个人非法设立金融机构诈骗案	
——析论金融机构的设立和监管·····	(195)
十七、持卡人诉发卡商违法发放代币券案	
——析论代币券的法律责任·····	(199)
十八、海南发展银行关闭清算案	
——析论金融机构市场退出机制和存款人利益保护·····	(201)

第四编 外汇与外债管理法

第一章 外汇与外债管理法概述·····	(207)
一、外汇管理法·····	(207)

二、外债管理法	(213)
第二章 外汇与外债管理法法律应用	(217)
一、某城市信用社违规经营外汇业务案	
——析论金融机构外汇业务管理	(217)
二、某人民银行外汇交易纠纷案	
——析论银行售汇制	(221)
三、某丝织厂外汇担保纠纷案	
——析论外汇担保	(225)
四、G 投资控股公司与香港 Y 公司纠纷案	
——析论外汇放款	(228)
五、王建军、石小军等人非法骗购外汇案	
——析论骗汇行为	(231)
六、外汇黑市“黄牛”还会“牛”多久?	
——析论个人外汇管理	(235)
七、亚洲开发银行贷款项目情况分析	
——析论外债管理	(237)

第五编 票据法

第一章 票据法概述	(247)
一、票据的概念与种类	(247)
二、票据的法律特征	(248)
三、票据的经济功能	(249)
四、票据法概述	(251)
第二章 票据法法律应用	(254)
一、宏达公司诉三被告票据纠纷案	
——析论票据权利的取得条件	(254)
二、涉外票据被伪造纠纷案	
——析论票据伪造的法律责任及风险负担	(257)
三、无效转账支票票款返还纠纷案	
——析论票据的变造及当事人的权利和责任	(262)
四、“一点”引起的票据纠纷案	

——析论票据的文义性·····	(265)
五、中国投资银行天津分行诉天津市轻工业对外贸易公司 票据质押纠纷案	
——析论票据质押的效力·····	(268)
六、签发无商品交易的银行承兑汇票案	
——析论票据的无因性及其必要的前提条件·····	(273)
七、有与没有的区别	
——析论票据记载事项的法律效力·····	(277)
八、电视机厂逾期提示票据被拒案	
——析论票据提示的法律效力及逾期提示时的法律后果·····	(280)
九、德惠皮革制品厂诉亚细亚皮具实业有限公司票据追索纠纷案	
——析论追索权的行使及丧失·····	(283)
十、B公司汇票遗失案	
——析论票据丧失的法律救济·····	(289)
十一、F公司遭银行拒付案	
——析论背书连续性的认定与背书不连续的法律后果·····	(293)
十二、华旗针织有限公司诉润亨印花有限公司票据纠纷案	
——析论票据抗辩的法定理由·····	(297)
十三、银行承兑纠纷案	
——析论承兑的效力、原则及承兑人的责任·····	(302)
十四、机械厂诉票据保证人纠纷案	
——析论票据保证人的责任·····	(306)
十五、空白支票被人冒用案	
——析论空白票据被人冒用的法律后果·····	(311)
十六、空头支票遭银行拒付案	
——析论空头支票的法律效力·····	(315)
十七、一起侵犯票据权利的特殊侵权纠纷案引发的思考	
——析论票据责任与民事责任的区分·····	(318)

第六编 证券法

第一章 证券法概述·····	(325)
----------------	-------

一、证券的含义·····	(325)
二、我国证券法规概况·····	(326)
三、我国证券市场的主要法律问题·····	(328)
第二章 证券法法律应用 ·····	(330)
一、股票发行纠纷案	
——析论证券发行与承销·····	(330)
二、中国证监会暂停厦兴控股公司股票上市案	
——析论内地企业到香港创业板上市法律问题·····	(333)
三、银广夏造假案	
——析论上市公司虚假信息披露·····	(337)
四、通化金马药业等六家公司违规公告	
——析论上市公司的重大事件信息披露制度·····	(341)
五、由蓝田股份到 ST 生态：“蓝田神话”的破灭	
——析论暂停或终止上市制度·····	(345)
六、证券公司利用内幕信息买卖股票案	
——析论内幕交易行为·····	(348)
七、“中科创业”股票操纵案	
——析论操纵市场行为·····	(351)
八、铜峰电子巨资被挪用案	
——析论证券公司欺诈客户行为·····	(355)
九、宝延事件	
——析论上市公司收购中的违法行为·····	(358)
十、诚成文化和海南诚成企业集团有限公司显失公平的 资产置换交易	
——析论上市公司的违法关联交易·····	(363)
十一、S 省证券管理办公室出具虚假证明案	
——析论证券监督管理机构及其工作人员的法律 responsibility·····	(367)
十二、S 省商业银行向 A 证券公司贷款案	
——析论禁止银行资金违规入市·····	(370)
十三、甲证券交易所不予批准岭南石化股份有限公司债券 上市申请	

——析论公司债券发行和上市交易的条件·····	(373)
十四、新兴电子股份有限公司非法收购自身发行在外的股票案	
——析论对公司收购自身股份的限制·····	(377)

第七编 期货交易法

第一章 期货交易法概述 ·····	(383)
一、期货交易的特征和概念·····	(383)
二、期货交易的发展历史·····	(384)
三、我国期货交易存在的问题及其规范·····	(385)
四、中国期货市场需要关注的问题·····	(387)
第二章 期货交易法法律应用 ·····	(390)
一、A 期货交易所的应急措施	
——析论期货交易所异常情况下可以采取的措施·····	(390)
二、李某和高达期货经纪公司全权委托损害赔偿纠纷案	
——析论期货交易中的全权委托行为·····	(393)
三、腾飞期货经纪公司与东方实业有限公司期货纠纷案	
——析论期货市场中的透支交易·····	(396)
四、陈某利用内幕信息进行期货交易案	
——析论期货市场中的内幕交易·····	(399)
五、客户诉期货公司私下对冲案	
——析论期货交易中的私下对冲行为·····	(402)
六、客户诉期货公司信息误导致损案	
——析论期货交易中的误导行为·····	(405)
七、诉期货经纪公司强行平仓案	
——析论保证金制度与强行平仓·····	(408)
八、期货交易中的实物交割纠纷	
——析论期货交易中的实物交割·····	(412)

第八编 保险法

第一章 保险法概述 ·····	(419)
一、保险的概念及特征·····	(419)