

百姓“守护神”法律丛书 18 王遂起 主编

生财有

SHENGCAIYOU

法

与投资有关的法律

FA

张海东
谢永江
荣玉柱
刘平 编著

中国政法大学金融法研究中心
北京市法大律师事务所
组织编写

百姓“守护神”法律丛书

王遂起 主编

生财有“法”

——与投资有关的法律

张海冬 谢永江 编著
梁玉柱 刘平

石油大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

生财有“法”:与投资有关的法律/张海冬编著.
-东营:石油大学出版社,2000.2
(百姓守护神法律丛书/王遂起主编)
ISBN 7-5636-1332-3

1. 生… I. 张… III. 投资-财政法-基本知识-中国
N. D926.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 53623 号

生财有“法”——与投资有关的法律

张海冬 谢永江 梁玉柱 刘 平 编著

策 划:胡登峰(电话 0546—8392443)

责任编辑:胡登峰(电话 0546—8392443)

封面设计:蒋宏工作室

出 版 者:石油大学出版社(山东 东营,邮编 257062)

网 址:<http://suncntr.hdpu.edu.cn/~upcpress>

电子信箱:upcpress@suncntr.hdpu.edu.cn

印 刷 者:青岛市胶南印刷厂

发 行 者:石油大学出版社(电话 0546—8392563)

开 本:850×1168 1/32 印张:5.5 字数:110千字

版 次:2000年2月第1版第1次印刷

印 数:1-4000册

定 价:10.00元(总定价:200.00元)

百姓“守护神”法律丛书

主 编：王遂起

副主编：李梦福

刘金友

管晓峰

胡登峰

主编副主编简介

王遂起 中国政法大学金融法研究中心主任(原经济法系主任),教授,北京市法大律师事务所高级律师。主要著作有:《民法自学读本》、《民法通则案例解析》、《基本法教程》、《高级律师办案解析》、《企业权利运作》、《新编合同法教程》、《经济法概论》、《经济法教程》等。

李梦福 中国政法大学教授,北京市法大律师事务所主任,高级律师。主编和参编的作品有:《中国诉讼制度法律全书》、《中国合同制度实用辞典》、《1999年全国律师资格考试复习要点及模拟试题》等。

刘金友 中国政法大学教授,原任中国政法大学成人教育学院副院长,现任北京市光大律师事务所主任,高级律师。主要著作有:《刑事诉讼法学》、《证据的理论与实践》、《新编民事诉讼法学》、《公证制度》等。

管晓峰 中国政法大学经济法系商法教研室主任,教授,北京市法大律师事务所高级律师。主要著作有:《金融法导论》、《反不正当竞争法》、《合同法的理论与实务》、《证券法的理论与实务》等。

胡登峰 石油大学出版社办公室主任,工学、法学双学士,编辑。编著的作品有《独领风骚——千年百位推进历史的巨人》,公开发表过有关出版社管理方面的论文多篇。

本世纪末的二十年，不仅是我国经济建设飞速发展的二十年，也是我国法制建设取得巨大成就的二十年。我们曾经历了一个“无法无天”的时代。而今天，我国的立法工作已成绩斐然。迄今为止，全国人大及其常委会已通过法律 300 余部，加上国务院颁布的行政法规，以及各省、市、自治区制订的地方性法规等，我国的法律、法规数量已相当庞大。可以说，中国已初步建立起了比较完备的法律体系。但是，“徒法不足以自行”。我们虽已有了比较完备的法律体系，但社会上以“言”代“法”，以“权”压“法”的现象，却屡屡发生。如果允许这种现象存在，制定再多、再好的法律又有何意义？要解决这一问题就必须树立法律的权威，其关键是国家机关及其领导干部要带头学习法律、遵守法律、执行法律，维护法律的尊严。只有这样，才能使写在纸上的法律真正成为国家机关乃至平民百姓的行为准则，才能把党中央提出的并已载入宪法之中的“实行依法治国，建设社会主义法治国家”的治国方略，落到实处。

但是,依法治国不仅是政府、执法部门的事情,也是广大人民群众的事情,只有广大人民群众法律意识提高了,法律才能顺利地得以贯彻和落实。早在1985年全国人大常委会就通过了《关于在公民中基本普及法律常识的决议》,开展了全民普法教育,到现在已是“三五”普法了。普法活动使我国公民的法律意识大幅度提高,取得了显著成效。但是,提高广大公民法律意识不是一件一蹴而就的事情,而是我们国家一件长期的战略任务。当前,普法教育缺乏的不是一般的法律书,而是缺乏适合老百姓口味的,能为广大群众接受的普法读物。作为法律工作者,我们有责任为普法事业尽自己的绵薄之力。这套百姓“守护神”法律丛书,就是我们的一点尝试。

这套丛书具有如下特点:

第一,覆盖面广。该套丛书包括了行政法律、刑事法律、民事法律、经济法律等各个部门。这些书是:

1. “对簿公堂”别发怵——教你如何打官司
2. “罚”你有商量——如何而对行政处罚
3. 理直气壮“民告官”——行政复议、诉讼及赔偿
4. 刑事诉讼莫吃亏——刑事诉讼法一点通
5. 不做“沉默的羔羊”——侵权损害赔偿
6. “该出手时就出手”——防卫、避险及其他
7. 有事请找我的律师——怎样找律师
8. 婚姻家庭“保护伞”——婚姻家庭法律适用指南

9. 法律映照“夕阳红”——如何维护老年人的权益

10. 舔犊之情人皆有——未成年人的法律保护

11. “天赋人权”不可侵——人格权的法律保护

12. 找回“上帝”的感觉——消费者的权利保护

13. 劳动者的“护身符”——劳动法详解

14. 合同就在你身边——新合同法释疑

15. 法律助你迎房改——房地产法详解

16. 给保险“上一道保险”——教你怎样上保险

17. 知识就是财富——知识产权法问答

18. 生财有“法”——与投资有关的法律

19. 物尽其用话“物权”——管好用好你的财物

20. 农民朋友的“定心丸”——农村实用法律手

册

第二,通俗易懂。为便于广大群众理解,本丛书采用深入浅出的方法,通俗易懂的语言,对法律规定作了介绍;同时,精选了生活中的案例,加以叙述,增强了法的趣味性,提高了可读性。

第三,便于查找。丛书采用问答方式,并分门别类地编排,读者可以迅速地查到你想知道的问题,并得到一个满意的答案。

第四,短小精悍。考虑到广大群众的需要,本丛书采取了最小篇幅,每本书仅10万字左右。同时每本书又都比较精炼地汇集了有关的内容,使读者一册到手,一览无余。

本丛书的作者除中国政法大学的研究生外,还有

国务院执法机关的干部和北京市的律师。应该说,撰稿人不仅具有较为深厚的法学理论功底,同时也有比较丰富的实践经验。当然,法律作为一门学问,真可谓学海无涯,因此,书中错误及不足之处在所难免,我们衷心欢迎读者提出宝贵意见,以便再版时修改。

还应特别提出的是,北京市金桥律师事务所王阳律师、中国政法大学王广彬博士、高战胜硕士,在丛书编写过程中协助主编作了大量工作,在此表示谢意。

编者

1999. 11

序 言

随着社会主义市场经济的建立和完善,各种投资工具如雨后春笋般涌现出来。曾几何时,百姓不知股票、债券为何物。而今,股票、债券,甚至期货都已进入了寻常百姓家的生活,股市行情成了街头巷尾谈论的热门话题,“牛市”、“熊市”、“涨停板”、“跌停板”等等股市上的行话妇孺皆知。

随着投资方式的多样化,家庭投资与理财也变得复杂起来,家庭投资理财绝不再是一个会不会过日子的课题。一个不懂现代理财知识,不善于利用现代理财工具的人,很难使他的财产得到最佳的利用,也就难以实现财产的保值增值,真可谓是“人不理财,财不理人”。所以,一个身处现代市场经济中的人,必须学习一些家庭投资与理财的知识与技巧。

现代社会是一个法治的社会,我们的一切社会行为都必须依法而行。一个不懂得用法律来维护自己合法权益的人,从某种意义上讲不是一个合格的现代人。同

样,市场经济势必是一个法治的经济,我们的投资行为也要依法而行,也要学会利用法律维护我们的财产权益,一个不懂用法律来维护自己的财产权益的人不是一个合格的投资者。

家庭个人投资方式多样,所涉及的法律法规纷繁复杂,同时新的法律法规不断出台,我们不可能在薄薄的一本小册子中将所有与公民家庭个人投资有关的法律法规一一不漏的述及,我们以为这也是不必要的。对于普通的投资者来讲,只要知道一些有关法律的基本知识,知道自己的权利,遇到一些常见的简单的纠纷能够解决,这就已经足够了。所以我们在本书中只是将与个人投资有关法律的基本知识介绍给读者,同时对公民个人在家庭投资时可能遇到的一些法律问题作了简明扼要的回答。

本书共分三部分,第一部分:实业投资篇,针对公民从事实业投资可能碰到的法律问题作了解答,内容涉及《公司法》、《合伙企业法》、《个人独资企业法》等法律、法规;第二部分:证券、房地产投资篇主要讲述公民从事证券、房地产、储蓄投资方式所涉及的一些基本法律知识,并对个人使用票据、信用卡等支付工具时可能遇到的法律问题作了解答;第三部分:依法纳税篇,主要回答了公民在交纳个人所得税方面可能遇到的一些法律问题,同时,还简要地介绍了房产税法、契税法、土地增值税法等公民个人可能涉及的几部税法。希望这本小册子对读者能有所裨益。

编者

1999. 11

目 录

一、你也可以当老板

——实业投资篇

1. 什么是有限责任公司? 3
2. 设立有限责任公司需要哪些条件? 4
3. 怎样设立有限责任公司? 7
4. 有限责任公司有哪些组织机构,它们各自的职能是什么? 10
5. 有限责任公司的股东有哪些权利和义务? 12
6. 什么是股份有限公司? 15
7. 设立股份有限公司需要哪些条件? 16
8. 设立股份有限公司的程序有哪些? 17
9. 股份有限公司有哪些组织机构,它们各自的职权是什么? 20
10. 股份有限公司的股东有哪些权利? 21
11. 什么是合伙,什么是合伙企业? 23
12. 设立合伙企业应具备哪些条件? 25
13. 什么是合伙协议?怎样订立合伙企业协议? 27

14. 怎样办理合伙企业登记?	28
15. 什么是合伙企业财产,其法律性质如何?	29
16. 怎样转让合伙企业财产份额?	31
17. 怎样执行合伙企业的事务?	33
18. 合伙企业的利润怎样分配? 亏损怎样负担?	35
19. 合伙企业的债务如何清偿?	38
20. 非合伙人怎样入伙? 他对合伙企业享有什么权利? 承担什么义务?	39
21. 什么是退伙? 合伙人退伙的条件是什么?	41
22. 合伙人退伙后,其在合伙企业中的财产份额如何处理?	45
23. 什么是个人独资企业?	47
24. 设立个人独资企业应当具备哪些条件?	49
25. 申请设立个人独资企业应当履行哪些手续?	50
26. 如何进行个人独资企业的事务管理?	52
27. 什么是个体工商户? 哪些人可以从事个体工商经营?	53
28. 个体工商户可以从事哪些行业?	55
29. 怎样申请个体工商户开业登记?	57

二、别让钱闲着

——金融、房地产投资篇

30. 什么是证券?	61
31. 股票与债券有什么区别?	62
32. 什么是投资基金?	63

33. 什么是证券发行,发行证券的程序是怎样的? ...	64
34. 什么是证券承销,证券承销有哪些方式?	65
35. 什么是溢价发行、平价发行、折价发行?	66
36. 什么是招股说明书,它主要有哪些内容?	67
37. 什么是上市公司?	68
38. 哪些证券不得交易? 哪些证券限制交易?	69
39. 我国允许证券期货交易吗?	71
40. 证券公司可以向客户融资、融券吗?	72
41. 证券交易的税费怎样收取?	72
42. 什么是信息披露?《证券法》对信息披露有什么要求?	73
43. 哪些行为是《证券法》禁止的证券欺诈行为?	74
44. 什么是上市公司的收购?	77
45. 要约收购的过程是怎样的?	78
46. 什么是证券交易所?	80
47. 证券交易所具有哪些职能?	81
48. 证券投资者开立证券账户、办理委托过程中有哪些问题应当注意?	83
49. 什么是证券交易的清算、交割、过户?	85
50. 什么是证券商? 证券商可以经营哪些业务?	86
51. 证券公司经营经纪业务,应当遵守哪些规则? ...	86
52. 什么是证券登记结算机构?	89
53. 证券交易服务机构主要有哪些?	89
54. 现实生活中,股票投资者之间有哪些常见的纠纷?	91
55. 现实生活中,股票投资者与证券商、证券发行人有哪	

些常见的纠纷?	92
56. 什么是期货和期货交易?	93
57. 我国目前暂停了哪些期货交易品种?	94
58. 期货经纪商对客户有哪些义务?	95
59. 经纪人承担客户亏损的赔偿责任吗?	98
60. 期货经纪公司执行期货交易,应当遵守哪些规则?	98
61. 哪些行为属于操纵期货市场行为?	100
62. 什么是期货经纪公司的误导行为?期货经纪公司应对 误导行为负怎样的法律责任?	102
63. 银行办理储蓄存款业务的基本原则是什么? ...	104
64. 储蓄机构可以办理哪些种类的储蓄业务?	105
65. 存单、存折或印鉴丢失怎么办?	107
66. 存款人死亡后,存款如何处理?	108
67. 信用卡有哪些种类?怎样申领信用卡?	109
68. 如何用信用卡存取现金?	110
69. 信用卡丢失了怎么办?	111
70. 信用卡持卡人可以透支吗?	112
71. 什么是票据?票据有什么特征?	113
72. 什么是汇票、本票、支票?	114
73. 票据持有人有哪些权利?	115
74. 票据丧失后怎么办?	117
75. 什么是出票?	118
76. 什么是票据的背书?	120
77. 什么是票据的承兑?票据承兑有什么效力? ...	122

78. 什么是票据的保证, 票据保证人负什么责任? 123
79. 什么是追索权? 票据权利人怎样行使追索权? 123
80. 票据持有人行使票据追索权, 应当符合哪些条件? 追索权行使的范围是什么? 124
81. 什么是票据的伪造? 伪造的票据有效吗? 126
82. 什么是票据的变造? 变造的票据有效吗? 127
83. 破损的票据是否有效? 128
84. 什么是票据时效? 持票人因超过票据时效丧失票据权利的怎么办? 128
85. 购买房地产应该注意哪些法律问题? 130
86. 什么是商品房预售? 购买预售的商品房应当注意哪些法律问题? 132
87. 什么是房地产抵押? 怎样办理房地产抵押手续? 133
88. 什么是房地产租赁? 房屋租赁合同双方当事人有哪些权利义务? 135

三、发财别忘国家

——依法纳税篇

89. 哪些人是个人所得税的纳税人? 139
90. 哪些收入是来自中国境内的所得? 140
91. 哪些收入应交纳个人所得税? 141
92. 对工资、薪金所得, 如何征收个人所得税? 143

93. 个体工商户的生产、经营所得和企事业单位的承包经营、承租经营所得,怎样交纳个人所得税? 145
94. 对于稿酬所得,如何交纳个人所得税? 147
95. 对于劳务报酬,如何交纳个人所得税? 148
96. 特许使用费所得,利息、股息、红利所得,财产租赁所得,财产转让所得,偶然所得和其他所得,如何交纳个人所得税? 149
97. 个人将其所得捐赠给灾区、贫困地区的,可否从其应纳税所得额中扣除? 151
98. 个人取得的财产为实物或有价证券的,是否缴纳个人所得税? 151
99. 年终奖是否应交纳个人所得税,怎样交纳? 151
100. 对工资、薪金所得各月间波动幅度较大,如何计征个人所得税? 152
101. 对在外企和外国驻华机构工作的中方人员取得的工资、薪金所得如何征税? 153
102. 两个人共同取得同一项收入,如何计算个人所得税额? 153
103. 哪些收入免交个人所得税? 154
104. 哪些人可减征个人所得税? 155
105. 哪些收入暂时免征个人所得税? 155
106. 中国居民从境外取得的收入,如何征收个人所得税?
..... 157
107. 个人所得税纳税人怎样自行申报纳税? 158
108. 什么是代扣代缴,代扣代缴义务人有哪些义务?
..... 159