



人民中国出版社

财会金融卷

财会业务百科

全书

财会业务百科全书

财会金融卷

罗锐韧 主编

人民中国出版社

责任编辑：董恩博

版式设计：司昌斗

封面设计：李 萌

图书在版编目 (CIP) 数据

财会业务百科全书/罗锐韧主编. —北京：人民中国出版社，1998. 4
ISBN 7-80065-623-3

I. 财… II. 罗… III. 会计—基本知识 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 06682 号

财会业务百科全书

罗锐韧 主编

人民中国出版社出版发行

(北京车公庄大街 3 号)

全国新华书店经销

北京四季青印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/16 开 305 印张

1998 年 4 月第一版

1998 年 4 月第一次印刷

印数：1—5000 册

ISBN 7-80065-623-3/F·122 定价：998.00 元 (全十二卷)

《财会业务百科全书》 全十二卷卷目

财务会计与管理会计卷
税 务 会 计 卷
财 会 审 计 卷
财 务 管 理 卷
财 会 金 融 卷
出 纳 业 务 卷
查 帐 业 务 卷
财 会 报 表 卷
财 会 电 算 化 卷
职 称 考 试 卷
财 会 考 表 卷
财 会 法 规 卷

《财会业务百科全书》编委会

主 编 罗锐韧

副主编 邓益志 李永平 曹 荣 时闽南

编委会 于 琦 宋 杰 李 莉 石 琪

刘 杰 李丽秋 韩小勤 王丽君

刘富平 郑朝英 李佩兰 梅 燕

高小玲 文 燕 金 宁 刘广润

孟宪典 孙道东 白亚玲 李艺青

李 纯 袁京荣 赵 明 周 婷

刘似臣 朱梅红 唐 涛 孙秀梅

王希荣 王晓辉 尹建荣 邓荣华

朱 林 刘春明 李 玲 李 倩

花 卉 李凯君 李德辉 许国平

陈 楠 罗剑明 周 明 周 珂

杨云霞 郑 波 张 平 张金光

林 刚 彭建国 徐京光 徐 泰

韩 欣 贾浓铀 谢 辉 马晓丽

前 言

财务会计在市场经济中起着重要的理财作用。任何单位都离不开财务会计,任何单位都需要精明的财会人员。近年来,关于财会方面的书籍出了不少,可以说是比比皆是。但迄今为止,尚未有一部既能涵盖财会各种业务,又能包容财会各种技能;既系统实用又具有通用性的大型财会著作,来满足广大财会人员的需要。正是为了适应这种需要及二十一世纪财会发展的新趋势,我们组织了数十名从事财会实际工作和研究工作的专家、学者,积几十年之经验,历经数载,几易其稿,精心编撰出这套《财会业务百科全书》,可谓是中国第一部大型的财会业务百科全书。

在编写本书过程中,我们结合当前我国财会工作的实际情况,把财会人员的能力、素质培训与训练放在首位,重视实际操作技巧和方法,同时又系统介绍知识性、概念性、理论性的内容,使理论和实际紧密结合。同时重视财会的基本业务技能、方法、技巧与财会素质的全面训练,重视财会操作中的规律性及普遍容易出现的问题与解决方法,使各行业的财会人员能举一反三,触类旁通。此外,本书还吸收了国内外有关财会研究的最新成果,具体讲述财会电算化等新课题,体现有关财会的国际惯例,并收入了许多新近发生的案例,列示了财政部新颁布的财会报表格式等。

在内容安排上,《财会业务百科全书》共分十二卷,内容囊括了现代财会的全部方面和各个环节,具体如下:

财务会计与管理会计卷:系统介绍会计的基础知识、财务会计及管理会计的具体内容。

税务会计卷:介绍征税与纳税的理论知识以及避税与反避税的方法与技巧。

财会审计卷:介绍财会审计的理论知识及各行业审计的实际操作技巧。

财务管理卷:重点介绍筹资、投资、营运资金管理、财务分析、计划和控制、资产评估等内容。

财会金融卷:介绍银行信贷、融资租赁、金融信托、证券金融、外汇外债金融、信用卡金融、保险金融、房地产金融等内容。

出纳业务卷:介绍出纳业务基础、会计凭证、出纳日记帐、现金出纳业务、银行转帐结算、证券与外汇出纳业务、银行出纳业务等内容。

查帐业务卷:介绍会计凭证、会计帐簿、会计报表等会计查帐方法;财务收支、经济效益等审计查帐方法,以及应纳税额的纳税查帐方法等。

财会报表卷:列示了财政部新颁布的财会报表格式,介绍各种会计报表的编制、阅读和分析方法。

财会电算化卷:具体讲述财会电算化这个财会领域的新课题,介绍会计电算化、财务管理电算化及审计电算化等内容。

职称考试卷:介绍会计师和助理会计师考试的要点、重点和难点,并精选了数套模拟试卷。

财会表格卷:收集有关财会领域的近四百个表格,可供财会人员直接选用或参考。

财会法规卷:汇编财会领域的最新法规及制度,力图从法规和制度方面加强和促进财会工作。

本书采用分级管理、分工负责的办法编写。在编写本书的过程中,得到了国家有关部委、科研院校和企事业单位的大力支持和帮助,同时还参考了财会领域的诸多优秀成果,在此一并表示衷心的感谢!

编写这样一套大型百科全书式的财会业务著作,其难度可以说超过任何其他同类书籍。无论是卷目安排,还是编写体例与材料选取等各方面,我们都进行了新的探索。所以,当这套著作即将问世之际,我们在喜悦之余,敬请读者注意:虽然我们尽了最大努力,但难免有缺漏与失误之处,恳请读者的理解并提出宝贵意见。

《财会业务百科全书》编委会

一九九八年三月

目 录

第一篇 银行信贷

第一章 银行存款	(3)
一、银行存款、储蓄的种类和管理原则	(3)
二、保值储蓄和存贷利率	(6)
第二章 银行贷款	(8)
一、银行贷款的概念及种类	(8)
二、银行贷款的原则	(9)
三、我国银行贷款政策	(10)
四、银行贷款对象和条件	(11)
五、银行贷款的方法和帐户	(12)
六、银行贷款的支付方式	(13)
七、银行贷款的操作程序	(17)
第三章 各种主要银行贷款	(21)
一、工业贷款	(21)
二、商业流动资金贷款	(27)
三、农业贷款	(33)
四、外汇贷款	(37)
第四章 银行转帐结算	(41)
一、银行转帐结算的一般规定	(41)
二、主要银行转帐结算方式	(42)

第二篇 融资租赁

第一章 融资租赁概述	(51)
一、融资租赁概念	(51)
二、融资租赁信用与其他形式信用的区别	(52)
第二章 融资租赁业务	(54)
一、我国融资租赁业概述	(54)
二、融资租赁的法律	(55)
三、融资租赁的税务与保险	(56)
四、融资租赁的形式	(58)
第三章 融资租赁业务操作	(63)
一、融资租赁项目的条件及审查	(63)
二、融资租赁的业务程序	(67)
三、融资租赁的合同	(75)
四、融资租赁的租金	(76)
五、融资租赁项目的管理	(80)

第三篇 金融信托

第一章 金融信托概述	(87)
一、金融信托的概念与特征	(87)
二、金融信托的职能和作用	(88)
三、金融信托机构和业务内容	(89)
第二章 信托业务	(91)
一、信托存款	(91)
二、信托贷款	(92)
三、信托投资	(94)
四、财产信托	(98)
五、资金信托	(100)

第三章 委托业务	(104)
一、委托存款	(104)
二、委托贷款	(105)
三、委托投资	(114)
第四章 代理业务	(115)
一、代理收付业务	(115)
二、代理清理债权、债务	(115)
三、代理信用签证业务	(116)
四、代理资产保管	(119)
五、代理新公司组建	(120)
六、代理有价证券业务	(122)
第五章 咨询业务	(127)
一、咨询业务概述	(127)
二、评审类信息咨询	(128)
三、委托中介类信息咨询	(133)
四、综合类信息咨询	(135)

第四篇 证券金融

第一章 证 券	(139)
一、证券的概念	(139)
二、证券的功能	(139)
第二章 证券市场	(141)
一、证券市场的概念	(141)
二、证券市场的结构	(141)
三、证券市场的功能	(142)
四、证券市场的效率的衡量	(143)
五、证券市场的主管机关	(143)
六、证券市场上的证券商	(144)
第三章 证券发行市场	(146)
一、证券发行与财务决策	(146)
二、发行市场的结构与功能	(146)
三、投资银行的作用与业务	(147)
四、股票的发行	(149)

五、公司债的发行	(155)
六、证券发行市场的变化趋势	(158)
第四章 证券交易所的组织、结构与功能	(160)
一、证券交易所的组织	(160)
二、证券交易所的结构	(161)
三、证券交易所的功能(一):正向功能	(162)
四、证券交易所的功能(二):负向功能	(162)
第五章 证券商	(166)
一、经纪人	(166)
二、交易所自营商	(166)
三、自营经纪人	(167)
四、对证券商的违法违章处分	(167)
第六章 证券上市	(169)
一、证券上市与上市证券的概念	(169)
二、证券上市的利益	(169)
三、证券上市的标准	(170)
四、证券上市的程序	(171)
五、停止证券上市	(172)
第七章 证券交易程序	(174)
一、证券交易的基础知识	(175)
二、交易程序(一):委托	(177)
三、交易程序(二):成交	(184)
四、交易程序(三):清算	(186)
五、交易程序(四):交割	(188)
六、交易程序(五):过户	(192)
第八章 证券交易方式	(195)
一、股票指数期货交易	(195)
二、股票选择权交易	(198)
三、股票指数选择权交易	(206)
四、股票指数期货选择权交易	(207)
第九章 证券金融——保证金信用交易	(209)
一、保证金信用交易概说	(209)
二、保证金买进交易	(210)
三、保证金卖空交易	(212)

第十章 三种交易市场	(215)
一、场外交易市场	(215)
二、第三市场	(218)
三、第四市场	(218)
第十一章 证券流通市场的变化趋势	(219)
一、引致证券流通市场变化的原因	(219)
二、证券流通市场的主要变化	(219)

第五篇 外汇外债金融

第一章 外汇	(223)
一、外汇的概念	(223)
二、自由外汇与记帐外汇	(223)
第二章 汇率	(225)
一、汇率的概念	(225)
二、汇率的标价	(225)
三、汇率的种类	(226)
四、决定汇率的基础	(228)
五、影响汇率的主要因素	(229)
第三章 国际贸易结算概述	(230)
一、国际贸易结算的概念	(230)
二、国际贸易结算的方式	(230)
三、记帐贸易结算	(232)
第四章 外币兑换	(234)
一、外币兑换概述	(234)
二、外币旅行支票	(234)
三、旅行信用证	(235)
四、信用卡	(236)
第五章 外币票据的买人和托收	(238)
一、买入外币票据	(238)
二、外币票据的托收	(239)

第六章 汇兑业务	(240)
一、国际汇兑	(240)
二、国内汇兑	(241)
第七章 外汇存款概述	(243)
一、外汇存款的概念	(243)
二、外汇存款的货币种类	(243)
三、外汇存款的利率和利息的计算	(243)
第八章 甲、乙、丙种外币存款	(245)
一、甲种外币存款	(245)
二、乙种外币存款	(247)
三、丙种外币存款	(248)
四、外币存款的管理	(248)
第九章 外汇贷款概述	(249)
一、外汇贷款的概念	(249)
二、外汇贷款的对象、使用范围和条件	(249)
三、外汇贷款的期限和利率	(250)
四、外汇贷款的种类	(250)
第十章 外汇贷款的申请、审批和管理	(252)
一、外汇贷款的申请	(252)
二、外汇贷款的审批	(252)
三、外汇贷款的管理	(252)
第十一章 外汇交易	(254)
一、即期外汇交易与远期外汇交易	(254)
二、外币期货交易与外币期权交易	(254)
三、套汇交易与套利交易	(255)
第十二章 外汇市场	(257)
一、外汇市场概述	(257)
二、我国的外汇调剂市场	(257)
第十三章 外贸信贷	(259)
一、外贸信贷的概念	(259)
二、外贸信贷的对象	(259)
三、外贸信贷的种类	(259)
第十四章 外贸贷款	(261)
一、出口打包贷款	(261)

二、出口商品预购定金贷款	(262)
三、机电产品出口卖方信贷	(262)
四、出口押汇	(264)
第十五章 外 资	(266)
一、外资的概念及其分类	(266)
二、对外借款	(266)
三、外商直接投资	(267)
四、商品信贷及其他	(268)
第十六章 外 债	(269)
一、外债的概念	(269)
二、外债管理体制	(271)
三、外债管理	(272)
四、外汇担保	(276)
 第六篇 信用卡金融 	
第一章 信用卡概述	(281)
一、信用卡的概念	(281)
二、信用卡起源与发展	(281)
三、信用卡的特点和种类	(281)
第二章 信用卡发行的管理	(283)
一、发卡对象的资信调查	(283)
二、发卡对象及申领条件	(283)
三、信用卡担保	(284)
第三章 信用卡的风险与防范控制	(286)
一、信用卡业务风险的特点与种类	(286)
二、信用卡的授权与信用控制	(287)
三、信用卡保险的法律管理	(288)
第四章 信用卡业务操作管理	(290)
一、信用卡授权手续	(290)
二、存款、取款手续	(290)
三、直接消费手续	(291)
四、挂失、透支及其他手续	(292)

五、结算规定 (293)

第七篇 保险金融

第一章 保险在金融体系中的地位	(297)
一、保险在金融体系中的地位	(297)
二、保险与银行的关系	(297)
第二章 我国对保险业的法律管理	(299)
一、对保险业进行法律管理的必要性	(299)
二、我国对保险企业及其经营活动的法律管理	(299)
三、对保险合同的管理	(301)

第八篇 房地产金融

第一章 机构的法律管理	(309)
一、房地产金融组织机构的概念	(309)
二、房地产金融组织机构的法律管理	(309)
第二章 房地产抵押贷款的法律管理	(311)
一、房地产抵押贷款的概念	(311)
二、房地产抵押贷款的法律管理	(311)
第三章 “供楼”业务及其贷款的法律管理	(315)
一、供楼贷款业务的贷款对象的法律管理	(315)
二、供楼贷款审查与贷款合同的法律管理	(315)
第四章 流动资金贷款的法律管理	(317)
一、流动资金贷款对象的法律管理	(317)
二、流动资金贷款的审批和用款程序的 legal 管理	(317)
三、流动资金贷款的期限与利率的法律管理	(317)
四、对发放流动资金贷款的法律管理	(318)

第五章 房地产信托业务的法律管理	(319)
一、房地产委托业务的法律管理	(319)
二、房地产代理业务的法律管理	(320)
三、房地产租赁业务的法律管理	(320)

第九篇 期货交易

第一章 期货市场概述	(325)
一、期货市场的基本概念及其主要特点	(325)
二、期货市场的产生、发展	(331)
第二章 期货市场的业务流程	(339)
一、期货交易程序	(339)
二、期货交易的业务操作	(340)
三、期货价格和期货行情表解读	(344)
第三章 期货交易业务	(347)
一、套期保值业务	(347)
二、投机业务	(357)
三、套期图利业务	(362)
第四章 金融期货	(370)
一、利率期货	(370)
二、外汇期货	(382)
三、股票指数期货	(394)

第一篇

银行信贷