

外经贸企业经理财会知识手册

编委会

主 编：傅自应

副主编：李宗曦

编 委：江育芳 夏 鹏 李希俊
 魏祖唐 李绍广 朱 静

对外贸易经济合作部石广生部长为本手册题词：

掌握财会知识，
提高管理水平。

石广生

二〇〇二年六月三日

对外贸易经济合作部周可仁副部长为本手册作序：

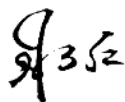
序 言

我国加入 WTO, 将进一步提升对外开放水平, 加快市场化进程。这对我国外经贸企业来说, 意味着在面临良好发展机遇的同时, 又必须迎接严峻的考验, 要求我国外经贸企业必须勇敢地投入国际国内更加激烈的市场竞争, 迅速提高自己的核心竞争能力。提高竞争能力靠什么? 外靠开拓市场, 内靠加强管理。财会工作作为企业管理的一个重要组成部分, 是企业财务状况和经营成果的显示器, 是企业进行预测、决策、分析和考核的基础, 在建立现代企业制度, 实施科学管理中扮演着关键的角色。作为外经贸企业的经理, 要想带领企业取得成功, 就必须重视财会工作。“经济越发展, 会计越重要。”重视财会工作, 加强财务管理, 是外经贸企业永恒的主题。

为了帮助外经贸企业经理学习、掌握财会知识, 外经贸部计财司和中国对外经贸会计学会组织一批长期工作在对外经贸财会战线的专家, 多次研究讨论, 几易其稿, 精心撰写了这套

《外经贸企业经理财会知识手册》。全书共分《会计报表阅读与分析》、《理财知识》、《金融外汇税务知识》和《财会相关法规》4个分册,涉及企业财会工作的方方面面。全书写作严谨,系统全面,文字简炼,通俗易懂。写作采用问答方式,直接切入问题关键,方便查阅,是外经贸行业第一本专门为经理人员准备的财会知识教科书和工具书,非常值得外经贸企业经理人员、管理人员以及财会人员一读。相信这本书的出版发行,必将对在外经贸企业经理人员中普及财会知识,帮助外经贸企业提高财务管理以及企业管理水平,产生良好而深刻的影响。

对外贸易经济合作部副部长

Handwritten signature in black ink, appearing to read 'Qian Qizhong'.

二〇〇二年五月二十四日

目 录

一、金融知识

1. 什么是金融? (1)
2. 什么是金融市场? (1)
3. 金融市场有哪些种类? (1)
4. 金融市场有哪些构成要素? (1)
5. 我国金融机构有哪些? (2)
6. 什么是金融工具? (2)
7. 什么是金融衍生工具? (2)
8. 什么是金融风险? (3)
9. 什么是货币供应量? (3)
10. 稳健的货币政策的涵义是什么? (4)
11. 积极的财政政策的涵义是什么? (4)
12. 什么是资金市场? (4)
13. 什么是货币市场? (5)
14. 什么是同业拆借市场? (5)
15. 什么是票据贴现市场? (5)
16. 什么是银行短期信贷市场? (5)
17. 什么是短期证券市场? (6)
18. 什么是资本市场? (6)
19. 什么是长期证券市场? (6)
20. 什么是银行中长期信贷市场? (6)

21. 什么是证券? (7)
22. 我国目前发行的证券主要有哪些? (7)
23. 什么是平价发行、溢价发行和折价发行? ... (7)
24. 什么是证券上市? (7)
25. 什么是暂停上市? (7)
26. 什么是恢复上市? (8)
27. 什么是终止上市? (8)
28. 什么是牛市? 什么是熊市? (9)
29. 什么是开市价? 什么是收市价? (9)
30. 什么是二板市场? (10)
31. 什么是股票? 股票主要有哪些种类? (10)
32. 什么是普通股? 什么是优先股? 二者有何
区别? (10)
33. 什么是绩优股? 什么是绩差股? (11)
34. 什么是成份股? (12)
35. 什么是国有股? 什么是国家控股? (12)
36. 什么是法人股? 什么是社会公众股? (12)
37. 什么是蓝筹股? 什么是红筹股? (12)
38. 什么是 A、B、H、N、S 股? (13)
39. 什么是配股? 什么是转配股? (13)
40. 什么是送股? (14)
41. 什么是转增股本? (14)
42. 什么是市盈率? (15)
43. 什么是除权(除息)? 什么是除权(除息)日?
..... (15)
44. 什么是认股权证? (15)

45. 什么是存托凭证?	(16)
46. 什么是股价指数?	(16)
47. 什么是道·琼斯指数? 什么是标准普尔指数?	(17)
48. 什么是日经指数?	(17)
49. 什么是伦敦金融时报指数?	(18)
50. 什么是恒生指数? 什么是国企指数? 什么是 红筹股指数?	(18)
51. 什么是上证指数? 什么是深证指数? 什么是 深证成份股指数?	(19)
52. 首次发行 A 股的条件是什么?	(20)
53. 增资发行 A 股的一般条件是什么?	(20)
54. 配股的条件是什么?	(21)
55. 首次发行 B 股的条件是什么?	(21)
56. 增资发行 B 股的条件是什么?	(22)
57. 境内企业申请发行境外上市外资股应具备什 么条件?	(23)
58. 境内企业申请到香港创业板上市需要什么 条件?	(24)
59. 香港证券交易所的上市条件(H 股上市条件) 有哪些?	(24)
60. 什么是债券? 债券有哪些种类?	(25)
61. 什么是公司债券?	(26)
62. 什么是可转换公司债券? 有何特性?	(26)
63. 公司债券的发行条件是什么?	(26)
64. 公司债券的上市条件是什么?	(27)

65. 上市公司可转换债券的发行条件是什么？
..... (27)
66. 什么是投资基金？ (28)
67. 投资基金有哪些构成要素？ (28)
68. 什么是封闭型基金？什么是开放型基金？ (28)
69. 什么是创业基金？什么是对冲基金？ (29)
70. 什么是股票期权和股票期权计划？ (29)
71. 什么是债转股？ (30)

二、外汇知识

72. 什么是外汇？ (30)
73. 什么是自由外汇？什么是记账外汇？ (30)
74. 什么是贸易外汇？什么是非贸易外汇？ (31)
75. 什么是汇率？ (31)
76. 汇率的标价方法有哪些？ (31)
77. 什么是买入汇率、卖出汇率与中间汇率？ ... (32)
78. 什么是固定汇率制？什么是浮动汇率制？ (32)
79. 什么是外汇市场？ (33)
80. 外汇市场经营的外汇业务有哪些？ (33)
81. 什么是外汇管理？ (33)
82. 外经贸企业哪些外汇收入必须结汇？ (34)
83. 外经贸企业哪些对外支付应通过银行办理
付汇手续？ (34)
84. 国家对中资企业外汇结算账户的管理有
什么规定？ (34)

85. 中资企业外汇结算账户使用有哪些规定? (35)
86. 对出口收汇核销有哪些新规定? (35)
87. 贸易进口付汇核销有哪些规定? (36)
88. 什么是外汇风险? (37)
89. 外汇风险有哪些种类? (38)
90. 如何防范外汇风险? (38)

三、税务知识

91. 外经贸企业涉及的主要税种有哪些? (38)
92. 什么是增值税? (39)
93. 什么是增值税的一般纳税人、小规模纳税人?
..... (39)
94. 增值税的征税范围如何确定? (39)
95. 增值税的税率如何确定? (40)
96. 增值税的应纳税额如何计算? (41)
97. 增值税的销售额如何确定? (41)
98. 增值税销售额中的价外费用指的是什么?
..... (42)
99. 准予从销项税额中抵扣的进项税额如何
确定? (43)
100. 不准抵扣的进项税额如何确定? (44)
101. 免征增值税的项目有哪些? (44)
102. 什么是消费税? (45)
103. 消费税的纳税人和征税对象如何确定? ... (45)

104. 消费税的纳税环节如何确定? (46)
105. 哪些消费品应交消费税? (46)
106. 消费税的计税依据如何确定? (47)
107. 出口应税消费品的消费税应纳税额是如何规定的? (47)
108. 什么是营业税? (47)
109. 营业税的纳税人是如何规定的? (48)
110. 营业税的扣缴义务人是如何规定的? (48)
111. 营业税的征税对象是什么? (49)
112. 营业税的税目、税率是如何规定的? (50)
113. 如何确定营业税的计税依据? (50)
114. 什么是企业所得税? (51)
115. 企业所得税的纳税人是如何规定的? (51)
116. 企业所得税的征税对象是如何规定的? ... (51)
117. 企业所得税的计税依据是如何规定的? ... (52)
118. 纳税人的收入总额包括哪些内容? (52)
119. 计算应纳税所得额时准予扣除的项目和不准扣除的项目包括哪些内容? (53)
120. 纳税人如何缴纳企业所得税? (54)
121. 什么是个人所得税? (55)
122. 个人所得税的纳税人是如何规定的? (55)
123. 个人所得税的征税范围是如何规定的? ... (56)
124. 个人所得税征税对象是如何规定的? (57)
125. 个人所得税的纳税申报及缴纳是如何规定的? (58)
126. 哪些收入不用征收个人所得税? (58)

127. 什么是土地增值税？	(59)
128. 什么是印花税？	(60)
129. 印花税的征税范围包括哪些？	(60)
130. 什么是城镇土地使用税？	(60)
131. 城镇土地使用税的税额标准是如何规定的？	(61)
132. 什么是车船使用税？	(61)
133. 车船使用税的纳税人和征税范围是如何规 定的？	(61)
134. 什么是房产税？	(62)
135. 房产税的纳税人和征税范围是如何规定的？	(62)
136. 什么是关税？	(62)
137. 关税的纳税人、征税对象和标准是什么？	(62)
138. 关税的税目、税率是如何规定的？	(63)
139. 关税有哪些减、免税规定？	(64)
140. 什么是出口货物退(免)税？	(65)
141. 哪些企业可以享受出口退(免)税待遇？ ..	(65)
142. 现行出口货物退(免)增值税的方法有哪些？	(66)
143. 出口货物退(免)税应具备哪些条件？	(67)
144. 外贸企业出口退税管理的要点是什么？	(67)
145. 什么是骗取出口退税？	(68)
146. 什么是“四自三不见”的买单业务？	(68)

147. 外经贸企业如何防范骗取出口退税？	(68)
-----------------------------	------

四、外经贸促进政策

148. 什么是出口信用保险？	(69)
149. 出口信用保险有何特殊性质？	(69)
150. 哪些单位可以参加出口信用保险？	(70)
151. 哪些业务可以办理出口信用保险？	(70)
152. 出口信用保险承担哪些风险？	(71)
153. 出口信用险对哪些损失不予赔偿？	(72)
154. 出口信用保险有哪些种类？	(72)
155. 参加出口信用保险有哪些好处？	(73)
156. 什么是中长期出口信用保险？	(73)
157. 投保中长期出口信用保险的出口项目应具备 哪些条件？	(74)
158. 买方信贷保险与卖方信贷保险有何区别？	(74)
159. 什么是短期出口信用保险？	(75)
160. 短期出口信用综合险适用于哪些种类货物 的出口？	(76)
161. 出口企业在办理出口申报时应注意什么？	(76)
162. 什么是出口退税账户托管贷款？	(77)
163. 出口退税账户托管贷款的对象是什么？ ...	(77)
164. 出口退税账户托管贷款的相关条件是什么？	(78)

165. 商业银行对于出口退税账户托管贷款的管理责任是什么? (78)
166. 税务部门对于出口退税账户托管贷款的管理责任是什么? (78)
167. 外经贸主管部门对于出口退税账户托管贷款的管理责任是什么? (79)
168. 什么是中小企业国际市场开拓资金? (79)
169. 中小企业国际市场开拓资金的使用对象是什么? (79)
170. 申请使用中小企业国际市场开拓资金的企业应具备哪些条件? (79)
171. 中小企业国际市场开拓资金的使用方向是什么? (80)
172. 中小企业国际市场开拓资金的使用方式是什么? (80)
173. 中小企业国际市场开拓资金的管理方式是什么? (81)
174. 违反中小企业国际市场开拓资金使用、管理规定会受到什么处罚? (81)
175. 什么是对外承包工程保函风险专项资金?
..... (81)
176. 对外承包工程保函风险专项资金的支出范围是什么? (82)
177. 申请使用对外承包工程保函风险专项资金的企业必须具备什么条件? (82)
178. 申请使用对外承包工程保函风险专项资金

的项目必须具备什么条件?	(82)
179. 企业申请使用对外承包工程保函风险专项 资金应注意哪些管理规定?	(83)
180. 企业违反对外承包工程保函风险专项资金 管理规定应受到什么处罚?	(83)
181. 什么是外经贸公共信息服务专项资金? ...	(84)
182. 外经贸公共信息服务专项资金的使用方向 是什么?	(84)
183. 外经贸公共信息服务专项资金的具体使用 范围是什么?	(84)
184. 外经贸公共信息服务专项资金的使用方式 是什么?	(85)

一、金融知识

1. 什么是金融？

金融,即货币资金的融通,一般指与货币流通和银行信用有关的一切活动,主要通过银行的各种业务来实现,如货币的发行、流通和回笼,存款的吸收和提取,贷款的发放和收回,以及外汇往来等活动。

2. 什么是金融市场？

金融市场是指资金供给者和资金需求者双方通过信用工具进行交易而融通资金的市场。

3. 金融市场有哪些种类？

金融市场分类如下：



4. 金融市场有哪些构成要素？

金融市场的构成要素有 4 个：一是交易对象,即货币资金；二是交易主体,包括个人、企业、金融机构、政

府等；三是交易工具，或称金融工具；四是组织方式，包括交易所交易方式、柜台交易方式和中介方式等。

5. 我国金融机构有哪些？

我国金融机构可以分为银行金融机构、非银行金融机构和其他金融机构。

银行金融机构包括中央银行、商业银行和政策性银行等。

非银行金融机构包括保险公司、证券公司、信托投资公司、财务公司、信用合作组织等。

其他金融机构包括中国邮政储金汇业局、金融租赁公司、典当行等。

6. 什么是金融工具？

金融工具，又称金融产品，是在金融市场上资金供需双方进行金融交易时所使用的信用工具，也即是金融机构向客户提供的各种金融服务项目。主要包括商业票据、可转让定期存单、股票、债券等。

7. 什么是金融衍生工具？

金融衍生工具，又称金融衍生产品，是指以原生金融工具为基础发展而来的新的金融工具。具体而言，是指其价值由其原生金融工具的价格变动而决定的一种金融合约。

金融衍生工具品种很多。常见的分类有两种：

(1)根据其不同形态，可将金融衍生工具分为远期

合约、期货合约、期权合约和掉期合约。

(2)根据其原生工具的不同,可分为利率、股票、货币及商品的期货或期权合约。

8. 什么是金融风险?

金融风险是指在与金融活动有关的经营过程中,由于决策失误、客观情况变化或其他原因使资金、财产、信誉遭受损失的可能性。

通常所说的金融风险包括:外汇风险、利率风险、通货膨胀风险、本金风险、信用风险等。在日常经济活动中,金融风险更多地表现为商业信用风险。

9. 什么是货币供应量?

货币供应量是指在某个时点上全社会承担流通手段和支付手段职能的货币总额,即社会总的购买力,它是货币政策调节的对象。

按照货币的流动性,一般将货币供应量分为3个层次:流通中的现金,通称 M_0 ;狭义货币供应量,即 M_0 + 企事业单位活期存款,通称 M_1 ;广义货币供应量,即 M_1 + 企事业单位定期存款 + 居民储蓄存款等,通称 M_2 。

在上述3个层次的货币供应量中, M_0 与消费物价水平变动密切相关,是最活跃的货币,是中央银行关注和调节的重要目标; M_1 是反映企业资金松紧的重要货币指标,流动性仅次于 M_0 ;而 M_2 的流动性最弱,但