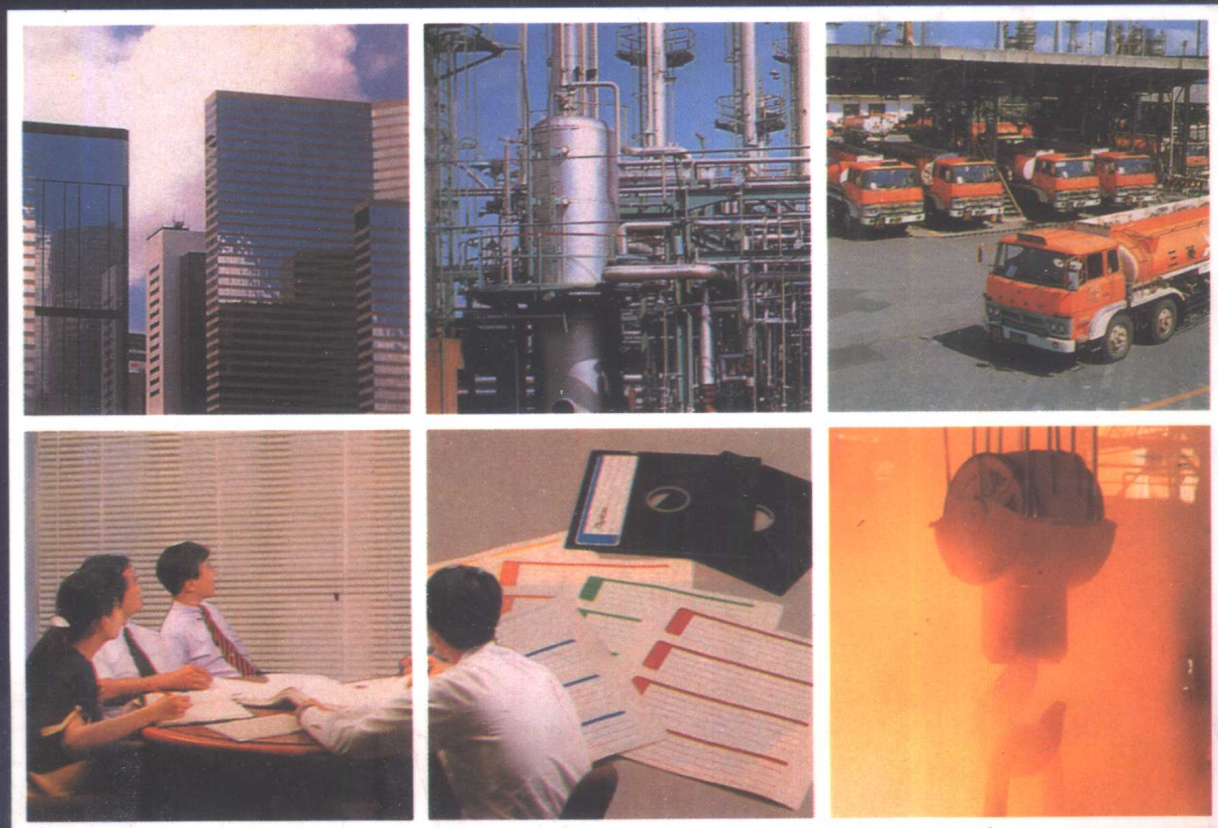


XIN CAIZHENG SHUISHOU JINRONG KUAIJI

新 财政·税收 金融·会计制度 操作大全

吴少平 朱平 主编



地震出版社

新 财 政 · 稅 收 · 金 融 · 会 计 制 度 操 作 大 全

吴少平 朱 平 主编

地 震 出 版 社

1 9 9 4

(京)新登字 095 号

新财政·税收·金融·会计制度操作大全

吴少平 朱 平 主编

责任编辑:宋炳忠 杨懋源 陈 晔

责任校对:李 珩 庞娅萍

*
地 震 出 版 社 出版发行

北京民族学院南路9号 邮码:100081

北京展望印刷厂印刷

全国各地新华书店经售

*

787×1092 1/16 40.5印张 1600千字
1994年7月第一版 1994年7月第一次印刷

印数 0001—4000

ISBN 7—5028—1000—5/F·53

(1393) 定价:78.00 元

献 辞

谨以本书献给中
国经济改革实践中的
开拓实业家和实务工
作者！

新财政·税收·金融·会计制度 操作大全

顾问

安体富

著名财政金融学家 中国人民大学教授 博士生导师

编委会

主 编 吴少平 朱 平
副主编 王罔求 刘震环 张燕生 张计存
编 委 王罔求 王 斌 石 峰 朱 平 朱 全 刘震环
李进平 吕宝祥 吴少平 吴继勇 杨 丰 张燕生
张计存 程建芳

撰稿人 (以姓氏笔划为序)

于晶淼	马玉珍	王罔求	王建伟	王炳志	王 益
王铁军	王家明	王 斌	方丽华	文月寿	邓先云
史仲国	印永龙	石 峰	冯春萍	朱 平	朱 全
吕宝祥	那 日	刘见曙	刘润仙	刘震环	刘 颖
吴少平	吴继勇	李 木	李友谊	李文娟	李 红
李竹琴	李进平	李树青	李新华	金 怡	周 斌
杨 丰	杨良初	杨杭生	陈 俐	张卫华	张计存
张玉琴	张 青	赵国英	张淑英	赵常宾	张燕生
陆新葵	徐 涛	徐 霄	袁 庚	袁泽军	钱 忠
曹仲绪	谢仲苏	谢富荣	曾杨廷	程建芳	薛 岩
总策划 张 宏	李富孝	胡勤民			

前 言

财政、税收、金融、会计是市场经济孕育发展中最为活跃的重要领域，是改革之热点，是经济之基石。

1994，历史性的 1994！是写下中国经济发展新篇章的改革之年。随着社会主义市场经济的孕育开创，以及国家经济体制改革的不断推进，财政、税收、金融、会计制度改革相继掀开崭新篇章，为中国经济跨入国际经济体系和参与国际竞争奠定了坚实的基础，显示着跨世纪的前景。

本书紧密配合经济改革的运行进程，力触最新热点，融汇最新信息，适应最新发展，满足最新需求。书中既有理论方法的论证，又有操作技术的传授；既有常规业务的阐述，又有重点、难点的注释，以期展改革之新貌，释运作之要领。

本书共分财政篇、税收篇、金融篇、会计篇和演示篇共五篇。财政篇介绍我国的财政基本理论与财政管理体制；税收篇包括有关新税制的基本概念、纳税程序与方法、税收法律责任、各税征收制度、税收优惠政策、避税与反避税、国际税收协定等方面的理论与实务；金融篇阐释金融体制改革、结算、票据、外汇等基本理论和运作实务；会计篇论述会计改革与会计准则，围绕新会计制度及资产、负债、所有者权益、收入、成本、利润等会计要素论述基本原理与实务；演示篇不仅向读者展示新会计制度下主要行业典型经济业务的会计分录，而且还选编了常用凭证票据的真票实样，以及经济合同的示范文本和参考格式，以使读者更加切实地感受到市场经济中票据与合同的真情实景。

本书特请我国著名财政金融学家、中国人民大学财政金融系主任、博士生导师安体富教授为顾问。在本书的编写过程中，得到国家有关部委、企业主管部门、经济研究与管理部門的许多专家、学者、企业界人士的热忱支持和鼎力协助；书中还参考辑录了有关文件及文献资料。对此，本书作者表示由衷的敬意和谢意。

对书中的疏漏与缺憾之处，盼各界读者不吝教正。

市场经济之海波澜起伏，经济改革之路前景壮观。朋友们和同仁们，让我们同心进取，携手前行。

编委会

1994 年 6 月于北京

目 录

财 政 篇

1. 财政体制

财政	3
财政职能	3
财政杠杆	3
财政分配	4
财政分配的基本比例关系	4
综合财政	5
财政体系	5
财政体制	5
财政关系及其特点	6
财政管理体制	6
财政体制同经济结构、政权组织形式的关系	6
财政管理体制的范围	6
财政管理体制的基本原则	6
财政收支的分级管理	7
财政管理	7
财政管理对象	7
管理财政机关的设置	7
财政管理机关之间的关系	7
财政管理机关同有关机关的关系	8
中央财政	8
地方财政	8
城市财政	8
乡镇财政	9
少数民族地区财政	9
经济特区财政	9
民族自治地区的定额补助	10
计划单列城市的财政管理体制	10
财政体制的变动	10
乡(镇)财政管理制度	10
乡(镇)财政管理体制	10
乡(镇)财政的职责范围	10
乡(镇)财政的组成	10

乡(镇)财政机构	11
----------	----

2. 财政收支

财政收入	12
财政支出	12
虚假性财政收入	13
财政补贴	13
财政资金的支出效果	13

3. 预算与决算

预算级项	14
国家预算	14
国家概算	14
国家预算报告	14
国家预算体系	14
预算组成	14
中央预算	15
地方预算	15
预算分类	15
总预算	15
单式预算	15
复式预算	15
预算年度和计算单位	16
预算管理体制	16
各级人民政府管理预算的职权	16
各级财政部门管理预算的职能	16
各部门管理预算的职权	16
各单位管理预算的职权	16
预算的内容	16
预算收支划分	16
预算收入的使用	17
民族自治地方财政管理	17
预算的编制	17

复式预算的编制	17
各级预算的编制原则	17
预备费与周转金的设置	17
预算的编制程序	17
预算的批复和备案	17
预算的执行	18
设立国家金库	18
预备费与预算周转金的管理	18
预算的监督	18
预算的调整	18
决算	19
国家决算	19
中央决算	19
地方决算	19
总决算	19
决算的备案与监督	19

4. 国家金库

国库的设置	20
国库的管理领导机构	20
国库的业务领导	20
国库的任务与职责权限	20
国库的权限	20
国库的工作纪律	20
库款的支配权	20
国库的收纳与退付	21
库款的支拨	21

5. 预算外资金

预算内资金	22
预算外资金	22
预算外资金管理制度	22
预算外资金的内容	22
预算外资金的特点	23
预算外资金的作用	23
预算外资金管理的基本原则	23
预算外资金管理的具体原则	23
预算外资金管理的规定	23
预算外资金收支管理的一般规定	24
预算外资金用于基建的管理	24
基本折旧基金的管理	24
福利基金、奖励基金、工资增长基金的管理	24
行政事业单位预算外资金的管理	24
企业预算外资金管理	24
预算外资金与预算内资金的区别	24

6. 财政法规

财政法规	25
财政法	25
财政法的本质	25
财政法的作用	25
财政法律关系	25
财政法律关系的主要特征	26
财政法律关系构成要素	26
财政法律关系主体	26
财政法律关系内容	27
财政法律关系客体	27
财政法律关系的确立	27
财政法律关系的基本因素	27
财政法律事实	27
财政法律事实分类	28
财政法律关系的形成	28
财政文件	28
财政文件分类	28
财政法律关系的保护	28
保护财政法律关系的方式	29
财政管理机关的法律性质	29
财政政策	29
财政政策目标	29
财政政策手段	30
双紧政策	30
预算法	30
预算的法律效力	30
预算违法行为	30
预算法律责任	30
金库法	31
违反财政法规的行为	31
处罚方式	31
对违反财政法规款额的处理	31
从重处罚、从轻处罚或者免于处理的界限	31
对不按规定实施处罚的追究	32
处罚程序	32
罚款的支付与扣缴	32
撤销荣誉称号与追究刑事责任	32
复查	32
申诉	32
中华人民共和国预算法（自 1995 年 1 月 1 日起施行）	32
国务院关于实行分税制财政管理体制的决定 （国发〔1993〕85 号）	36

稅 收 篇

1. 有关税法、税制的名词解释

1.1 税收一般	41
税收	41
税收职能	41
税收特征	41
税收作用	42
税本	42
税源	42
税基	42
税收要素	42
课税主体	43
代扣代缴义务人	43
代收代缴义务人	43
征税对象	43
税目	43
纳税环节	43
税率	44
定额税率	44
比例税率	44
累进税率	44
名义税率	44
实际税率	45
税收负担率	45
边际税率	45
平均税率	45
递减累进税率	45
递增累进税率	45
直线累进税率	46
零税率	46
负税率	46
计税依据	46
计税标准	46
计税价格	46
起征点	46
免征额	46
退税	47
税式支出	47
税务违章	47
税务罚则	47
滞纳金	47
欠税	47
偷税	47

逃税	48
抗税	48
避税	48
1.2 税收分类	48
税种	48
税收分类	49
税收分类方法	49
税收按课征环节分类	49
生产环节课税	49
流通环节课税	49
分配环节课税	49
消费环节征税	49
财产环节课税	49
投资环节征税	49
税收按征税对象分类	49
流转额课税	49
收益额课税	49
财产额课税	49
资源占用课税	49
特定行为课税	50
税收按税负归宿分类	50
税收按税收支配权分类	50
中央税	50
地方税	50
分税制	50
彻底分税制	51
不彻底分税制	51
1.3 税收管理	51
税收管理体制	51
地方税管理体制	52
民族自治区税收管理体制	52
税收立法权	52
1.4 国际税收	53
国际税收及其形成	53
税收管辖权	53
国际间重复课税的发生与避免	54
税收抵免限额	54
税收饶让	55
扣除法	55
国际税收协定范本	55

2. 新税制下的纳税方法

2.1 税务登记的申请和办理	57
-----------------------	----

法律依据	57	税务人员的违法行为与处理	93
税务登记有关事项	57	3.3 纳税人的法律责任	95
变更、重新登记和注销税务登记	58	纳税人违反税务管理的法律责任	95
有关税务登记的其他问题	59	纳税人违反纳税申报规定的法律责任	96
2.2 纳税申报方法和退税的办理	59	纳税人偷税的法律责任	96
纳税申报	59	纳税人“逃税”的法律责任	96
退税的申请和办理	60	纳税人骗税的法律责任	97
2.3 税款缴纳的方法	63	纳税人抗税的法律责任	97
纳税期限	63	纳税人拖欠税款的法律责任	98
纳税地点	63	纳税人向税务人员行贿的法律责任	98
纳税额的确定	64	税收征管法对纳税人法律责任的规定，与过去的规定有何区别？	98
税款缴纳的其他事项	65	3.4 扣缴义务人的法律责任	99
2.4 税收缴纳过程中的法律责任	66	3.5 税务代理人及其他有关人员的法律责任	100
纳税人的法律责任	66	税务代理人的法律责任	100
税务人员的法律责任	67	其他有关人员的法律责任	100
其他人员的法律责任	67	3.6 关于刑事法律责任	101
2.5 税务咨询、代理和税务机构的职能	67		
税务咨询和代理	67	4. 工商企业税收制度	
税务机构的职能与纳税人的关系	68	4.1 增值税	102
2.6 政策法规及实施细则	70	增值税的法律时效	102
中华人民共和国税收征收管理法	70	增值税的纳税人	102
中华人民共和国税收征收管理法实施细则		增值税的税率	102
（1993年8月4日国务院发布）	74	增值税的征税范围	103
全国人民代表大会常务委员会关于惩治偷税、抗税犯罪的补充规定	78	增值税的减税、免税	103
中华人民共和国发票管理办法（1993年12月23日财政部发布）	79	增值税的征收管理	103
中华人民共和国发票管理办法实施细则	81	关于小规模纳税人的确定	103
国家税务总局发出通知停止使用非统一防伪专用发票（1994年3月29日）	84	增值税的计算	103
发票防伪专用品生产由国家税务总局统一管理	84	中华人民共和国增值税暂行条例	103
国家税务总局关于统一代扣代收税款凭证的通知	84	中华人民共和国增值税暂行条例实施细则（1993年12月25日财政部颁布）	105
关于铁路系统征收流转税问题的通知	85	关于增值税会计处理的规定	108
国家税务总局就流转税新老税制衔接的几个问题发出通知	86	增值税专用发票使用规定（试行）	109
中华人民共和国财政部关于农业特产税征收具体事项的通知（1994年3月24日）	86	国家税务总局关于商业零售企业开具增值税专用发票的通告（1994年3月16日）	111
国家税务总局关于出口货物退（免）税管理办法（自1994年1月1日起施行）	87	国家税务总局关于增值税专用发票使用问题的通知	112
国务院关于教育费附加征收问题的紧急通知（1994年2月7日）	91	国家税务总局关于增值税专用发票使用问题的补充通知	112
3. 新税制下的法律责任		国家税务总局关于由税务所为小规模企业代开增值税专用发票的通知	113
3.1 法律责任的范围	92	国家税务总局关于进口免税品销售业务征收增值税问题的通知	113
3.2 对税务执法人员违法行为的处理	93	国家税务总局关于电力产品征收增值税的具体规定	113
税务人员的职责、纪律和行为准则	93	国家税务总局关于国家物资储备局系统销售	

储备物资统一缴纳增值税问题的通知	114	4.5 企业所得税	135
国家税务总局关于农业产品增值税税率和若干项目征免增值税的通知	114	企业所得税的法律时效	135
国家税务总局关于进口货物征收增值税、消费税有关问题的通知	115	企业所得税的纳税人	135
国家税务总局关于增值税一般纳税人申请认定办法	115	企业所得税的征税对象	135
国家税务总局关于实行增值税的企业期初存货已征款的处理意见	115	企业所得税的税率	136
国家税务总局关于增值税一般纳税人1994年期初存货已征税款计算和处理问题的补充通知	115	企业所得税的征收管理	136
4.2 消费税	116	中华人民共和国企业所得税暂行条例	
消费税的法律时效	116	(1994年1月1日起施行)	136
消费税的纳税人	116	中华人民共和国企业所得税暂行条例	
消费税的税率	116	实施细则	137
消费税的征税范围	116	国家税务总局关于贯彻执行企业所得税和	
消费税的征收管理	116	个人所得税法律法规的通知	
中华人民共和国消费税暂行条例	117	(1994年3月2日)	141
中华人民共和国消费税暂行条例		财政部、国家税务总局关于企业所得税	
实施细则	118	若干优惠政策的通知	141
关于消费税会计处理的规定	120	国家税务总局关于大型企业集团缴纳	
消费税若干具体问题的规定	120	所得税问题的通知	144
国家税务总局关于使用出口货物消费税		国家税务总局关于交通部直属企业缴纳	
专用缴款书管理办法	122	所得税的规定	143
4.3 营业税	122	国家税务总局关于铁路部门所属企业缴纳	
营业税的法律时效	122	所得税的规定	144
营业税的纳税人	122	国家税务总局关于邮电部所属企业缴纳	
营业税的征税范围	123	所得税问题的规定	144
营业税的税率	123	国家税务总局关于中国民航总局所属企业	
营业税的征收管理	123	缴纳所得税的规定	145
中华人民共和国营业税暂行条例	123	国家税务总局关于劳改、劳教企业征免	
中华人民共和国营业税暂行条例		所得税问题的通知	145
实施细则	124		
关于营业税会计处理的规定	127		
国家税务总局关于人民银行贷款业务不征收			
营业税的具体范围的通知	127		
4.4 资源税	127		
资源税的法律时效	127		
资源税的征税范围	127		
资源税的纳税人	128		
资源税的税额	128		
资源税的征收管理	128		
中华人民共和国资源税暂行条例			
(1994年1月1日起施行)	128		
中华人民共和国资源税暂行条例			
实施细则	129		
中华人民共和国财政部关于资源税			
会计处理的规定	134		
资源税若干具体问题的规定	134		
		5. 个人所得税制度	
		5.1 概念	146
		5.2 纳税义务人	147
		5.3 征税对象	147
		工资、薪金所得	147
		个体工商户的生产、经营所得	147
		劳务报酬所得	148
		稿酬所得	148
		特许权使用费所得	148
		利息、股息、红利所得	148
		财产租赁所得	148
		财产转让所得	148
		偶然所得	148
		经国务院财政部门确定征税的其他所得	148
		5.4 税率和税负	149
		5.5 应纳税所得额的计算	150
		5.6 征收管理	151
		5.7 个人所得税政策法规及实施细则	152
		中华人民共和国个人所得税法	
		(1994年1月1日起施行)	152

中华人民共和国个人所得税法实施条例 (1994年1月29日施行)	153
国家税务总局关于征收个人 所得税若干问题的规定 (自1994年1月1日施行)	156

6. 外商投资企业和外国企业适用的税收制度

6.1 外商投资企业和外国企业所得税	159
纳税义务人	159
纳税义务的规定	159
税率	159
应纳税所得的计算	160
避免重复征税的规定	161
中华人民共和国外商投资企业和外国企业 所得税法(摘引)	161
税收征收管理制度	163
6.2 城市房地产税	164
概念	164
法律时效	164
内容摘要	164
城市房地产税暂行条例(摘引)	164
实施办法	165
6.3 车船使用牌照税	165
概念	165
法律时效	165
内容摘要	165
车船使用牌照税暂行条例(摘引)	166
实施办法	166
6.4 全国人大常委会关于外商投资企业和 外国企业适用增值税、消费税、营业 税等税收暂行条例的决定	167
6.5 国务院关于外商投资企业和外国 企业适用增值税、消费税、营业税 等税收暂行条例有关问题的通知 (自1994年1月1日施行)	167
6.6 中华人民共和国财政部关于外商 投资企业执行新税收条例有关会计 处理的规定	168
6.7 国家税务总局关于外贸企业出口库 存货物有关退税问题的通知	169
6.8 国家税务总局关于外商投资企业和 外国企业出口商品使用发票问题 的通知	170
6.9 国家税务总局关于外商投资企业 和外国企业征收印花税有关问题 的通知	170

7. 地方税制度

7.1 土地增值税	172
土地增值税的法律时效	172
土地增值税的纳税人	172
土地增值税的征收范围	172
土地增值税的税率	173
土地增值税的征收管理	173
中华人民共和国土地增值税暂行条例	173
7.2 房产税	174
概念	174
法律时效	174
内容摘要	174
中华人民共和国城市房地产税暂行 条例(摘引)	174
实施办法	175
7.3 车船使用税	175
概念	175
法律时效	175
内容摘要	175
中华人民共和国车船使用税暂行 条例(摘引)	176
实施办法	176
7.4 城市维护建设税	177
概念	177
法律时效	177
内容摘要	177
中华人民共和国城市维护建设税 暂行条例(摘引)	177
实施办法	177
国家税务总局关于城市维护建设税等 地方税有关问题的通知	178
7.5 屠宰税	178
概念	178
法律时效	178
内容摘要	178
屠宰税暂行条例(摘引)	178
实施办法	179
7.6 城镇土地使用税	179
概念	179
法律时效	179
内容摘要	179
中华人民共和国城镇土地使用税 暂行条例(摘引)	179
实施办法	180
7.7 印花税	180
概念	180
法律时效	180

内容提要	180	8.15 其他与沿海、沿江地区有关的税收	
中华人民共和国印花税法		优惠政策	195
暂行条例(摘引)	181	上海浦东的税收优惠政策	195
实施办法	181	天津保税区的税收优惠政策	196
财政部关于资金帐簿印花税法问题的通知	182		
7.8 固定资产投资方向税	182	9. 税务机关和纳税人的权利与义务	
概念	182	9.1 税务机关的权利和义务	197
法律时效	182	税收执法	197
内容提要	182	税务机关的权利	198
中华人民共和国固定资产投资方向税		税务机关的义务	198
暂行条例(摘引)	186	9.2 纳税人的权利和义务	199
实施办法	187	纳税人的权利	199
固定资产投资方向调节税“资源综合利用”、		纳税人的义务	200
“仓储设施”税目税率注释	187	9.3 税务行政复议	201
8. 税收优惠政策的综合规定		税务行政复议制度	201
8.1 降低外商投资企业所得税税率		税务行政复议的特点和作用	201
的优惠	188	如何申请税务行政复议	202
8.2 定期减免外商投资企业和外国企业		9.4 税务行政诉讼	204
所得税的优惠	188	法律依据	204
8.3 对外商投资者再投资退税的优惠	189	税务行政诉讼的提起	204
8.4 对特许权使用费的减免优惠	189	税务行政诉讼的受理	205
8.5 对产品出口企业和先进技术企业的		人民法院开庭审理的程序	205
减免税优惠	190	纳税人如何上诉	206
8.6 对利息、租金的减免税优惠	190	法院判决和裁定的执行	206
8.7 外商承包工程作业和提供劳务的		9.5 税务行政赔偿	207
减免税优惠	191	何谓税务行政赔偿	207
8.8 开采海洋石油的税收优惠	191	请求税务行政赔偿的程序	207
8.9 对外国企业常驻代表机构的		9.6 税务行政复议和行政诉讼案例	208
税收优惠	192		
8.10 深圳、珠海、汕头和厦门特区的		10. 避税与反避税	
税收优惠政策	192	10.1 国际避税	210
对外商投资企业和外国企业	192	国际避税的定义	210
对内资企业	192	国际避税产生的原因	210
8.11 海南特区实行的税收优惠政策	193	对国际避税的刺激因素	211
所得税	193	影响国际避税范围的各种因素	212
流转税(设在海南的外商投资企业		国际避税方式之一——人的流动	213
和外国企业与内资企业适用同样的		国际避税方式之二——人的非流动	214
流转税制)	193	国际避税方式之三——资金、货物或	
8.12 经济技术开发区的税收优惠政策	193	劳务的流动	214
所得税	193	国际避税方式之四——资金、货物或	
流转税	194	劳务的非流动	216
8.13 沿海开放城市的税收优惠政策	194	国际避税方式之五——流动与非流动	
所得税	194	的结合	216
流转税	194	10.2 国际避税地与评价	216
8.14 沿边城市的税收优惠政策	195	避税地的概念及分类	217
		避税地的产生	217
		避税地对本国经济的影响	218

避税地的税收功能	219
对避税地的评价及避税地的前景	220
10.3 重复课税及避免方法	221
国际双重征税——国际重复征税	221
极少被采用的扣除法	221
有条件实行的免税法	222
普遍实行的抵免法	222
扣除法、免税法、抵免法的异同	224
各有高招	224

11. 关税和国际税收协定的基本制度

中华人民共和国进出口关税条例	225
关税及贸易总协定	227
联合国《关于发达国家和发展中国家间双重征税 的协定范本》	243
中华人民共和国海关关于入境旅客行李物品 和个人邮递物品征收进口税办法 (自 1994 年 7 月 1 日施行)	249

金 融 篇

1. 金融体制

金融	253
中国金融管理体制	253
金融机构管理体制原则	253
中国金融机构体系	254
中国工商银行	254
中国人民建设银行	254
中国银行	254
中国投资银行	254
中国农业银行	254
中国国际信托投资公司	254
农村信用合作社	254
城市信用合作社	254
中国人民保险公司	255
专业银行和其他金融机构的法律地位	255
中国人民银行	255
中国人民银行的职责	255
中国人民银行的组织机构	255
专业银行的职责	255
专业银行分支机构	256
专业银行的设立与撤销	256
专业银行同人民银行的关系	256
其他金融机构的设立	256
信托投资公司的设立	256
信用合作社的设立	257

2. 货币发行管理

货币发行管理原则	258
发行库的管理	258
国家货币出入境管理	258

对伪造国家货币的处理	258
信用货币	258
准货币	258
通货	259
$M_1 M_2 M_3$ 与货币总量	259
货币基数	259
货币乘数	259
货币供应量	259
货币流量	260
货币沉淀	260
货币流通规律	260
通货膨胀	260
货币政策目标	260
货币政策工具	261
货币调节传导机制	261
银根紧缩	261
银根放松	261

3. 信贷资金管理

信贷资金管理	262
信贷资金管理原则	262
信贷资金的划分与管理	262
信贷资金的调剂	262
利率管理	263
存款管理	263
贷款管理	263
信用	263
银行信用	263
信用储备	264
信用风险	264
信用扩张	264
信用紧缩	264

信贷原则	264
信贷制度	264
存款政策	265
存款种类	265
贷款政策	265
贷款种类	265
贷款原则	266
贷款利率管理	266
违反贷款资金管理的处理	266
违反贷款规定的处理	266
借款合同	267
借款合同的订立	267
借款方应具备的条件	267
合同的保证人	267
借款合同的履行	267
借款合同的变更和解除	267
借款合同的违约责任	267
借款合同的违法处理	267
借款合同纠纷的解决	267

4. 信托管理

信托	268
信托投资	268
信托投资公司	268
资本主义国家和旧中国信托公司的业务	269
信托法律关系	269
信托法律关系主体	269
信托法律关系内容	269
信托法律关系客体	269
金融信托投资机构管理	270
管理法规与机构	270
设立金融信托投资机构的条件	270
设立金融信托投资机构的资本	270
设立金融信托投资机构的申请程序	270
金融信托投资机构的审批程序	270
金融信托投资机构的合并与撤销	270
金融信托投资机构的法律地位	271
金融信托投资机构违法处理	271
金融信托投资机构的经营范围	271
信托存款	271
信托投资	271
信托贷款	271
信托收付	271
证券信托	271
保管信托	271
保证信托	272
外汇信托	272
融资性租赁信托	272
其他信托	272

5. 外汇管理

外汇管理体制	273
汇率并轨	273
银行结汇制	273
取消外汇分成	274
银行售汇制	274
企业用汇规定	274
银行间外汇市场	274
外汇指定银行依法经营	274
外债管理	274
取消境内外币计价结算	275
加强国际收支宏观管理	275

6. 金银管理

金银管理	276
金银管理机构	276
金银管理政策	276
金银收购管理	276
金银配售管理	277
对经营金银单位的管理	277
对个体银匠的管理	277
金银入境管理	277
金银出境管理	277
金银管理奖惩制度	277

7. 票据管理

票据	279
票据的特点	279
汇票	279
汇票分类	280
汇票的当事人	280
票据行为	280
支票	281
支票与汇票的主要区别	281
支票分类	282
银行处理支票的责任	282
支票止付	282
本票	282
本票与借据的区别	282
本票与汇票、支票的区别	282
本票分类	282
票据行为的法律冲突	282
票据贴现市场	283

8. 结算制度

结算	284
结算办法	284
结算原则	284
结算纪律	284
结算制裁	284
现金结算	285
转帐结算	285
托收承付结算	285
委托收款结算	285
支票结算	285
汇兑结算	286
国际结算	286
本票与汇票	286
旅行支票	286
信用卡	287
双边国际清算	287
多边国际清算	287
融资方式	287

9. 证券管理

金融市场	288
证券市场	288
外汇市场	288
外汇调剂市场	288
同业拆借市场	289
短期证券市场	289
短期信贷市场	289
证券发行市场	289
证券流通市场	289
股票交易所	289
证券交易	290
证券投资	290
证券投机	290
证券清算	290
证券收益率	290
证券上市率	291
公债	291
内债	291
外债	291
公债种类	292
公债整理	292
公债发行	292
公债偿还	292
公债调换	292
公债流通	293
债券	293

政府债券	293
国库券	293
国际债券	294
金融债券	294
信用债券	294
公司债券	294
债券评级	294
金融市场调查、分析和管理	294
次等信用债券	295
抵押债券	295
收益债券	295
设备收益债券	295
建设项目债券	295
债券调换	296
可调换债券	296
调换价值	296
强制调换	296
刺激调换	296
呆滞证券	297
证券估价	297
债券估价	297
股票	297
记名股票	297
不记名股票	298
认股权证	298
优先认股权	298
认股书	298
表决权股	298
无表决权股	298
普通股	298
优先股	299
库存股	299
普通股票法定额、发行额、流通额	299
股票帐面价值	299
股票票面价值	299
股票持续经营价值	300
股票市场价值	300
股票清算价值	300
股票赎回价格	300
溢价发行	300
折价发行	300
股票买卖	300
股票上市	301
普通股票估价	301
优先股票估价	301
资本市场线	301
证券市场线	301
变现性	302
β 系数	302
变异系数	302

提前赎回	302
债务成本率	302
优先股成本率	302
普通股成本率	303
资本、资产定价模式	303
加权平均资本成本率	303
股票价格指数	303
证券市场均衡	304
道·琼斯股票平均指数	304
恒生指数	304
标准普尔股票价格指数	304
纽约证券交易所平均指数	305
金融时报平均指数	305
东京价格指数	305

10. 金融政策法规

10.1 中华人民共和国外资金融机构管理条例 (自 1994 年 4 月 1 日施行)	306
10.2 结汇、售汇及付汇管理暂行规定 (自 1994 年 4 月 1 日施行)	309
10.3 中国人民银行对金融机构贷款管理暂行办法 (自 1993 年 4 月 1 日施行)	311

10.4 中国人民银行融资券管理暂行办法 (自 1993 年 5 月 1 日施行)	313
10.5 中国人民银行融资券管理暂行办法实施细则 (自 1993 年 5 月 1 日施行)	314
10.6 企业债券管理条例 (自 1993 年 8 月 2 日施行)	315
10.7 股票发行与交易管理暂行条例 (自 1993 年 4 月 22 日施行)	317
10.8 金融信托投资公司委托贷款业务规定 (自 1993 年 4 月 1 日执行)	324
10.9 信用卡业务管理暂行办法 (自 1993 年 1 月 1 日施行)	324
10.10 现金管理暂行条例 (自 1988 年 10 月 1 日施行)	326
10.11 现金管理暂行条例实施细则 (自 1988 年 10 月 1 日施行)	327
10.12 中华人民共和国国家金库条例 (自 1985 年 7 月 27 日施行)	330
10.13 中华人民共和国国家金库条例实施细则 (自 1990 年 1 月 1 日执行)	331

会 计 篇

1. 会计改革与会计准则

会计	343
财务会计	343
会计改革	344
会计准则	344
会计制度	345
会计假设	345
会计核算一般原则	346
会计主体	346
持续经营	346
货币计价	347
会计期间	347
客观性	347
相关性	347
一贯性	348
可比性	348

历史成本	348
权责发生制	348
配比性	349
划分收益性支出和资本性支出	349
谨慎原则	349
及时性	349
明晰性	349
重要性	350
会计要素	350
会计等式	350
会计循环	351
会计核算方法	351
会计科目	351
帐户	352
复式记帐	353
会计分录	353
借贷记帐法	353
试算平衡	353