

Accounting & Financing & Income tax

非财会人员必备


财会、理财、个税知识

囊括财会、理财、个税知识的全部要点

杨晓丽 / 编著

为非财会人员全面讲解
财会、理财、个税知识

现代职业人求生存、谋发展、取得事业成功的必备工具书

 经济科学出版社

❖

非财会人员必备财会、 理财、个税知识

杨晓丽/编著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

非财会人员必备财会、理财、个税知识/杨晓丽编著.
-北京:经济科学出版社,2006.8
ISBN 7-5058-5767-3

I. 非... II. 杨... III. ①财务会计-基本知识
②私人投资-基本知识③个人所得税-基本知识-中国
IV. ①F234.4 ②F830.59 ③F812.424

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 090779 号

责任编辑:张 力 杨秀华
责任校对:杨 海
技术编辑:董永亭

非财会人员必备财会、理财、个税知识

杨晓丽/编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编:100036
总编辑部电话:88191217 发行电话:88191109

网址:www.esp.com.cn

电子邮件:esp@esp.com.cn

香河闻泰印刷包装有限公司

787×960 16 开 20 印张 260000 字

2006 年 10 月第一版 2006 年 10 月第一次印刷

ISBN 7-5058-5767-3/F·5025 定价:35.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

上篇——非财会人员必备财会知识，介绍了非财会人员必备的财会基础知识与会计报表知识；

中篇——非财会人员必备理财知识，介绍了非财会人员在投资理财时必备的银行、股票、基金、外汇、债券、期货、房地产与保险知识；

下篇——非财会人员必备个税知识，主要介绍了非财会人员必备的纳税基础知识、个税与税收筹划知识。

新编财务与会计培训丛书

专家委员会

主任

葛家澍 著名会计专家、中国会计学会副会长、厦门大学教授、博士生导师

专家顾问 (排名不分先后, 以姓氏笔划为序)

王君彩 中央财经大学会计学院教授、博士生导师

祁怀锦 中央财经大学会计学院教授、博士生导师

曲晓辉 厦门大学会计发展研究中心主任、教授、博士生导师

陈国辉 东北财经大学津桥商学院院长、会计学教授、博士生导师

杜兴强 厦门大学会计系教授、博士生导师

杨周南 财政部科研所教授、会计电算化专家、博士生导师

荆新 中国人民大学会计系教授、博士生导师

赵德武 西南财经大学副校长、会计学教授、博士生导师

盖地 天津财经大学会计系教授、纳税筹划专家、博士生导师

丛 书 主 编 侯立新

总策划 申 明

前 言

如果您是管理者或者是想在职场上有所作为的人,很高兴能与您交流。

21世纪是一个急剧变革的时代,面对激烈的职场竞争,现代人要想生存、发展、取得事业的成功,必须建立持久的竞争优势。这种持久的竞争优势即建立在比竞争对手更快地学习和掌握新知识。

那么,在知识经济的时代,哪些知识是我们的发展、成功必不可少的呢?

那就是财会、理财和个税知识!

它们与我们的生活和工作有着千丝万缕的联系:财会知识使我们对“金钱”和“财富”有了更加真实的概念,在各行业的经营管理中都起到了突出的、无法取代的作用。理财知识可以使我们的致富过程加速,从无到有、从少到多,实现原始财富的积累与进一步增值。随着我国税收制度的不断完善,进行理财投资时,税负也因此成为了一个不可避免的话题。在将来的投资理财中,也要特别注意税收对投资理财的影响。由此可见,我们学习财会、理财、个税知识的最终的目的就是实现自己的价值、财富最大化。

可是,许多没有财会专业知识背景的人经常会有以下困惑:

一直想学习财会方面知识,又苦于专业书籍中会计语言的晦涩、难懂;

想对财富实现最大效用的利用,却苦于缺乏投资理财方面的常识;

想在赚钱的同时减少税负,面对复杂的税收优惠却又无从下手。

《非财会人员必备财会、理财、个税知识》一书正是为帮助您解决以上问题而编写的。

全书共分三篇,第一篇——非财会人员必备财会知识,介绍了非财会人员必备的财会基础知识与会计报表知识;第二篇——非财会人员必备理财知识,介绍了非财会人员在投资理财时必备的银行、股票、基金、外汇、债券、期货、房地产与保险知识;第三篇——非财会人员必备个税知识,主要介绍了非财会人员必备的纳税基础知识、个税与税收筹划知识。在每章的最后还介绍了所涉及行业的最新行业动态、法规和投资理财方面的小技巧。

在语言风格上,全书力求通俗简洁,富有趣味性,突破传统的专业理论知识晦涩难懂的局限,使非财会人员在无专业背景的前提下能够轻松地学习到财会、理财和个税方面的知识,在职业发展与投资理财目标的实现上祝您一臂之力!

由于编者水平有限,在编写过程中难免会出现疏忽和遗漏,还请读者给予批评和指正。

编 者

目 录

第一篇 非财会人员必备财会知识

第一章 必备财会基础知识	3
1. 财会知识对非财会人员的重要性	3
2. 财务与会计的区别和联系	4
3. 非财会人员需要必备哪些财会知识	6
4. 财务管理与企业管理的关系	7
5. 熟悉反映企业经济状况的会计语言词汇	10
6. 懂得四个层次会计语言规则——会计法规体系	13
7. 了解会计语言载体	14
政策速递 新会计准则：春天绽花香	16
会计考试 CPA 考试简介	19
第二章 必备会计报表知识	21
1. 非财会人员需要了解哪些主要会计报表	21
2. 非财会人员怎样看懂会计报表	22
3. 上市公司对外公开披露的财务报告向外界传递了何种信息	24
4. 证监会指定信息披露媒体主要有哪些	25
5. 财务报表到底应该看什么	26
6. 从资产负债表中能得到哪些信息	28
7. 阅读资产负债表应该注意什么	30

9. 按揭贷款有哪些准则要遵守	96
10. 如何顺利申请银行贷款	98
11. 归还银行贷款学问大	100
新规亮相 央行决定上调人民币贷款基准利率，存款利率不变	103
理财小贴士 四大行收费后，银行卡跨行查询有免费午餐	105
理财方案 工薪阶层怎样选择理财方案	106
第四章 非财会人员必备股票知识	109
1. 财产所有权证书——证券	109
2. 证券市场上“信用”二字不可少	110
3. 什么是股价指数，世界上主要的股价指数有哪些	112
4. 什么是纳斯达克，纳斯达克上市的条件有哪些	117
5. 我国的证券市场发展史	120
6. 证券交易竞价要遵守哪些规则	121
7. 如何进行股票交易	123
8. 股票交易有哪些费用	124
9. 何为牛市、熊市及其市场特征	125
10. 送红股、配股、增发新股、转增股本与转配股	127
股市心语 炒股有如吃西餐，追求“八成饱”之后的细品味	129
投资提示 如果你容易不安，不要购买增值型股票	130
第五章 非财会人员必备基金知识	131
1. 专家理财——基金的诞生与分类	131
2. 基金运作解析	133
3. 基金投资风险的六个不等式	135
4. 如何挑选基金管理公司	139
5. 买基金应注意些什么	140
6. 如何购买你的第一只基金	142

7. 开放式基金是如何运作的	144
8. 投资者如何购买开放式基金	146
9. 如何管理基金	147
10. 您了解基金的“投资组合管理”吗	148
11. 投资者如何监控自己的基金组合	149
基金博客 FOF (基金中的基金) —— 稳健投资者的新选择	151
投资提示 基金投资需“十戒”	153
第六章 非财会人员必备外汇知识	155
1. 什么是外汇、外汇汇率及其标价方法	155
2. 世界主要外汇市场及主要交易货币	156
3. 外汇管制的分类、对象、方法与内容	162
4. 影响汇率基本面的因素有哪些	163
5. 一般而言, 外汇的交易程序是怎样的	165
6. 决定外汇汇率走向的根本原因是什么	166
7. 进行个人外汇买卖怎样开户	168
8. 我国各大商业银行外汇理财产品大比拼	169
政策速递 央行报告重申: 2006 年将保持人民币汇率基本稳定	173
外汇前沿 我国外汇储备达 8 537 亿美元, 超过日本居全球第一	175
汇市学堂 外汇投资三大窍门	176
第七章 非财会人员必备债券、期货知识	181
1. 债券及其基本组成要素	181
2. 影响债券投资收益的因素有哪些	182
3. 债券的种类、交易过程与方式	184
4. 最安全的债券投资方式——国债	187
5. 可转换公司债券——股票与债券的综合体	190
6. 可转换公司债券与其他证券投资品种大比拼	191

7. 债券的价格为什么会变化	194
8. 债券投资的风险与规避方法	196
9. 什么是期货交易及期货的交易流程	198
10. 世界主要期货交易所及交易品种有哪些	203
11. 期货交易与现货交易有什么不同	206
12. 进行期货交易应注意哪些问题	207
理财攻略 怎样计算附息国债收益率	210
第八章 非财会人员必备房地产知识	211
1. 有关房地产投资的常用名词	211
2. 为什么要选择房地产投资, 它有哪些吸引人之处	213
3. 影响房地产价格的因素有哪些	215
4. 如何合理安排偿还贷款买房款	216
5. 房地产投资的特有风险	218
6. 如何防范房地产投资风险	219
理财宝典 购房养老的最佳选择	221
第九章 非财会人员必备保险知识	223
1. 人们为什么要参加保险	223
2. 保险的种类与保费的制定	224
3. 保户投保前要注意哪些事项	227
4. 网上投保的程序是什么	229
5. 如何用最小的成本获得良好的保险售前服务和售后服务	230
6. 商业保险与社会保险的主要区别	231
7. 投保人在保险投保时应如何保护自己的利益	232
8. 分红保险、网络保险、投资联结保险与银行保险	234
9. 投保人在保险投保后有哪些义务	236
10. 保险合同成立后, 保险人在什么情形下可以解除合同	237

11. 保险退保时手续费如何收取.....	238
保险博客 高薪可否取代保险	240
理财工具 普通人一生需要几张保单	241
金点子 企业保险三大好处	244
保险前沿 国内首现“应收账款”保险	246
保险误区 买“熟人”的保险放心	246

第三篇 非财会人员必备个税知识

第十章 非财会人员必备纳税基本知识	251
1. 企业申请设立、变更、注销登记需要提交的文件、证件	251
2. 公司企业法人登记程序	253
3. 开业、变更、注销税务登记的办理	256
4. 纳税申报程序是怎样的	259
5. 纳税申报的对象、内容、期限与方式	260
6. 怎样使用和管理税务登记证	263
7. 企业违反税务登记与纳税申报规定的法律责任	264
第十一章 必备个人所得税纳税基本知识	265
1. 什么是个人所得税，谁负责个人所得税的征收管理	265
2. 个人所得税的纳税人是如何界定的	266
3. 个人取得的哪些所得要缴纳个人所得税	267
4. 个人所得税的税率规定	268
5. 个人所得税的纳税方式、地点与期限	271
6. 个人所得税的费用减除有哪些	272
7. 扣缴义务人怎样履行全员全额扣缴申报义务	275
8. 个人所得税的违章处罚有哪些	277
个税前沿 个税改革大事记	278

第十二章 个人所得税税收优惠与筹划	281
1. 最新个人所得税优惠政策	281
2. 个人所得税的主要减税规定有哪些	283
3. 债券利息和专项储蓄存款利息免缴个人所得税的规定	284
4. 个人出售住房在所得税方面的优惠	284
5. 个人取得股票期权的纳税优惠	285
6. 购买保险可免征哪些税	288
7. 个人独资企业的税收筹划	289
8. 个人税收申报筹划	293
9. 股息红利分配的税收筹划	297
10. 怎样增加费用扣除, 减少纳税基础	300
个税窗口 世界各国的家庭申报个税制	305
参考书目	308



第一篇

非财会人员必备财会知识



Financial accounting, Financing, Personal income tax

