

市场经济实用知识手册

(200 个问答)

主 编 李宗耀 郑庆华



海 洋 出 版 社

市场经济实用知识手册 (200 个问答)

主 编 李宗耀 郑庆华
副主编 周维新 曾晓红

Jm10/24



海洋出版社

1993年·北京

(京) 新登字 087 号

市场经济实用知识手册 (200 个问答)

主 编：李宗耀 郑庆华

副主编：周维新 曾晓红

编 写：郑庆华 曾晓红 步 新

朱福仁 周宗甫 刘忠生

*

海洋出版社出版 (北京市复兴门外大街 1 号)

新华书店北京发行所发行 国防科工委印刷厂印刷

开本：850×1168 1/32 印张：10.125 字数：267 千字

1993 年 12 月第一版 1993 年 12 月第一次印刷

印数：1—4,000 册

*

ISBN 7-5027-2070-7/Z·351 定价：6.90 元

内 容 简 介

本书是一本从中国实际出发、知识性和实用性都较强的有关社会主义市场经济手册。

共五个专题：（一）市场经济基本知识，（二）工商行政管理知识，（三）纳税知识，（四）理财知识，（五）对外贸易知识。另有九个附录：包括公司法、增值税暂行条例、个人所得税法等，约200个问答。

读者拥有此书，可以查询在创办企业和经营管理中遇到的各类问题。

前 言

当今的中国，无论是南海之滨还是北国边陲，一股创实业奔小康求富裕的春潮在全国涌动。发展市场经济已经成为当前工作的主旋律。

市场经济是法制经济。经过十幾年来的经济体制改革实践，通过引进，吸收市场经济发达国家的有益经验，我国的市场经济法规体系逐步走向成熟，走向完善。特别是进入1994年之后，一系列重要经济法规已经进入或将要进入实施。比如《中华人民共和国公司法》在1993年底颁布，将在1994年7月1日起进入实施，此法为建立现代企业制度提供了法律依据；新税制中的许多法规，在1993年底颁布，从1994年1月1日起实施，无论是对企业还是对个人的纳税行为都作了明晰的规范；而从1993年下半年起实施的《企业会计准则》和《企业财务通则》，使各个企业都有了统一的核算标准，保障了投资者和债权人的权益。如何在尽短的时间内熟悉市场经济的运行规则，以便在竞争中占据有利地位，就现实地摆在了每个人的面前。为满足这种要求，我们编写了《市场经济实用知识手册》。

本书包括六部分内容：（一）市场经济基本知识，介绍了有关市场经济的基本概念及市场分类；（二）工商行政管理知识，介绍了企业登记的程序、内容以及关于经济合同的管理；（三）纳税知识，介绍了1994年起实行的新税制中各税种的纳税范围、税率及应纳税额的计算；（四）理财知识，介绍了新的财务会计制度下具体的会计处理方法；（五）对外贸易知识，介绍了对外贸易中的基本问题；（六）附录，包括了公司法、增值税暂行条例、个人所得税法等九个最新的重要法规。在编写时，本书突出了方便实用的

特点。所谓方便实用，即避免冗长的理论阐述，而是以最新法规为依据，把实务操作中最为关心的问题，采用一问一答的形式，作了明晰的解答，很便于查询阅读。本书适用于经济企业界人员，大专院校经济类专业师生以及个体工商业者。愿本书能在经济大潮搏击中助您一臂之力！

编者

1993年12月

目 录

一、市场经济基本知识	(1)
1. 什么是市场经济?	(1)
2. 什么是市场体系? 它包括哪些内容?	(2)
3. 什么是生产资料市场?	(3)
4. 什么是劳务市场?	(3)
5. 什么是技术市场?	(4)
6. 什么是信息市场?	(5)
7. 什么是金融市场?	(6)
8. 什么是证券市场?	(7)
9. 什么是房地产市场?	(7)
10. 什么是经济特区?	(8)
11. 什么是经济技术开发区?	(9)
12. 特区和经济技术开发区有何区别?	(9)
13. 什么是新技术产业开发区? 享有哪些优惠政策?	(10)
14. 什么是保税区?	(11)
15. 什么是自由贸易区?	(12)
二、工商行政管理知识	(13)
1. 什么是法人? 什么是企业法人?	(13)
2. 取得法人的标志是什么? 它有哪些法律效力?	(14)
3. 为什么要进行企业登记管理?	(14)
4. 哪些机关办理企业登记? 其任务是什么?	(15)
5. 企业登记的范围是什么? 有哪些具体规定?	(15)
6. 申请企业法人登记应当具备哪些条件?	(17)

7. 申请企业法人登记注册应提交哪些文件、证件? ... (18)
8. 工商企业在注册登记时, 应登记哪些内容? (20)
9. 企业登记的程序是什么? (20)
10. 哪些单位应办理营业执照? 申请营业执照应具备
什么条件? (22)
11. 申请营业执照需提交哪些文件、证件? (22)
12. 办理变更登记需提交什么文件? (22)
13. 企业法人办理注销登记应提交什么文件、证件?
..... (23)
14. 违反企业登记管理条例, 将受到哪些处罚? (23)
15. 什么是个体工商业? 哪些人可以从事个体工商业?
..... (24)
16. 如何办理个体工商业营业执照? (25)
17. 个体工商业者有哪些合法权益和义务? (25)
18. 什么是国有企业? (26)
19. 什么是企业集团? (28)
20. 什么是跨国公司? (28)
21. 什么是三资企业? (29)
22. 中外合资经营企业与中外合作经营企业有何区别?
..... (31)
23. 什么是股份制? (32)
24. 什么是股份制企业? 它有哪些基本特征? (33)
25. 股份制企业有哪些组织形式? (34)
26. 什么是股份有限公司? 为什么说它是典型的股份
制企业? (35)
27. 股份有限公司和有限责任公司有什么区别? (36)
28. 什么是股金合作制? (37)
29. 什么是乡镇企业? (37)
30. 什么是海外企业? (38)

31. 个体工商户与私营企业的区别是什么?	(39)
32. 什么是经济合同? 它有哪些特征?	(40)
33. 经济合同应包括哪些主要条款?	(41)
34. 签订经济合同的程序是怎样的?	(42)
35. 经济合同生效后具有哪些法律约束力? 怎样判别 无效经济合同?	(43)
36. 在什么情况下可变更和解除合同?	(44)
37. 发生经济合同纠纷时如何解决?	(45)
38. 什么是经济合同示范文本制度? 有什么作用?	(46)
三、纳税知识	(49)
1. 什么是增值税? 哪些单位和个人缴纳增值税?	(49)
2. 小规模纳税人的认定标准是什么? 哪些单位和个人 属于增值税小规模纳税人?	(49)
3. 增值税的计税依据是什么?	(50)
4. 增值税的税率和征收率是如何规定的?	(52)
5. 一般纳税人怎样计算增值税应纳税额?	(53)
6. 小规模纳税人怎样计算增值税应纳税额?	(55)
7. 不能从销项税额中抵扣的进项税额有哪些?	(55)
8. 何为销售“货物”和“应税劳务”?	(56)
9. 视同销售货物征收增值税的行为有哪些?	(56)
10. 发生“混合销售行为”时应如何纳税? 怎样确认 混合销售行为? 兼营与混合销售行为有何不同?	(57)
11. 哪些项目免征增值税?	(58)
12. 增值税的起征点是什么?	(58)
13. 增值税纳税义务发生的时间、纳税期限和报缴期 限是如何规定的?	(59)
14. 什么是营业税? 营业税的纳税义务人有哪些?	(60)
15. 营业税的计税依据是什么?	(61)

16. 营业税的税率国家是如何规定的? (62)
17. 营业税的起征点是怎样规定的? 应纳税额如何计算?
..... (63)
18. 营业税的纳税义务发生时间是怎样规定的? 怎样
确定营业税的扣缴义务人? (64)
19. 哪些项目可以免缴营业税? (65)
20. 消费税的纳税义务人有哪些? 怎样计算消费税应
纳税额? (66)
21. 消费税的计税依据是如何规定的? (66)
22. 消费税的税率是如何规定的? (69)
23. 消费税的纳税环节和纳税义务发生的时间是什么?
..... (71)
24. 国家开征土地增值税的目的是什么? (72)
25. 土地增值税的纳税义务人、征税对象是如何规定的?
..... (72)
26. 土地增值税的计税依据是什么? 怎样计算土地增
值税? (73)
27. 土地增值税的征收方法和免税规定是什么? (73)
28. 什么是企业所得税? 企业所得税的纳税人有哪些?
..... (74)
29. 企业所得税的计税依据和税率是如何规定的? (75)
30. 企业怎样计算、缴纳应纳所得税额? (76)
31. 什么是外商投资企业和外国企业所得税? 其纳税人、
征税对象和税率是如何规定的? (77)
32. 外商投资企业和外国企业怎样计算应纳税所得额?
..... (78)
33. 个人所得税的纳税义务人和扣缴义务人是如何规
定的? (80)
34. 哪些个人所得应纳个人所得税? (81)

35. 个人所得税的计税依据是什么？税率是怎样规定的？
..... (82)
36. 怎样计算个人所得税应纳税额？ (84)
37. 哪些个人所得可以免征或减征个人所得税？ (85)
38. 盐税的纳税人、税率、纳税环节是如何规定的？
应纳税额如何计算？ (86)
39. 资源税的纳税人、计税依据、税率是如何规定的？
应纳税额如何计算？ (88)
40. 怎样计算、缴纳城镇土地使用税？ (89)
41. 固定资产投资方向调节税的纳税人、税率、计税
依据、纳税方法是如何规定的？ (90)
42. 中华人民共和国房产税条例的基本内容包括哪些？
..... (92)
43. 中华人民共和国车船使用税暂行条例的基本内容
包括哪些？ (93)
44. 中华人民共和国城市维护建设税的纳税人、计税
依据、税率是如何规定的？应纳税额如何计算？
..... (95)
45. 怎样缴纳屠宰税？ (95)
46. 什么是印花税？哪些凭证需要缴纳印花税？ (96)
47. 缴纳印花税的纳税人怎样办理纳税贴花手续？ (98)
48. 怎样缴纳城市房地产税？ (98)
49. 怎样缴纳教育费附加？ (99)
50. 什么是税务登记？哪些单位需要办理税务登记？
怎样办理税务登记？ (99)
51. 纳税人如何使用税务登记证？ (100)
52. 什么是纳税申报？怎样办理纳税申报？ (101)
53. 纳税人怎样申请减税、免税？ (102)
54. 经批准减税、免税的纳税人应履行的义务有哪些？

.....	(102)
55. 纳税人多缴或少缴的税款应如何处理?	(103)
56. 什么是发票? 什么是发票管理制度? 加强发票管 理有何意义?	(103)
57. 发票有哪些种类? 其适用范围是什么?	(103)
58. 如何购领发票?	(104)
四、理财知识	(105)
1. 面对市场经济, 我国的财会制度有哪些改革大举措?	(105)
2. 改革后的财会制度对比旧制度有哪些重大变化? ...	(105)
3. 什么是会计要素? 新的会计核算体系中分为哪六大 要素?	(112)
4. 什么是资产? 它有哪些基本特征?	(113)
5. 什么是应收帐款? 如何收回应收帐款?	(114)
6. 什么是坏帐损失? 如何处置坏帐损失?	(115)
7. 什么是存货? 包括哪些内容?	(116)
8. 存货如何计价?	(118)
9. 什么是低值易耗品? 可采用哪些方法摊销低值易 耗品?	(119)
10. 什么是固定资产? 如何进行分类?	(120)
11. 固定资产有哪些计价方法? 其价值如何确定?	(122)
12. 什么是固定资产折旧? 影响折旧的因素有哪些?	(124)
13. 计提折旧的方法有哪些? 哪些企业可采用快速折 旧法?	(126)
14. 租入的固定资产如何管理?	(128)
15. 固定资产修理如何核算?	(129)
16. 固定资产清理程序如何? 在核算上有哪些具体规定?	(130)

17. 什么是无形资产？在核算上有何规定？…………… (130)
18. 什么是递延资产？如何核算？…………… (133)
19. 什么是负债？怎样对负债进行分类？…………… (134)
20. 什么是流动负债？主要包括哪些内容？…………… (135)
21. 什么是长期负债？包括哪些内容？…………… (138)
22. 为什么要举借长期借款？…………… (141)
23. 什么是所有者权益？所有者权益与负债有什么
区别？包含哪些主要内容？…………… (143)
24. 什么是资本金？国家对资本金有哪些具体规定？
…………… (143)
25. 在什么情况下可增减资本金？增加资本金有哪些
渠道？…………… (146)
26. 什么是资本公积金？包括哪些内容？…………… (147)
27. 什么是盈余公积？主要有哪些用途？…………… (149)
28. 什么是费用？什么是成本？二者有何区别？…………… (150)
29. 什么是制造成本法？…………… (151)
30. 什么是期间费用？包括哪些内容？…………… (152)
31. 企业的哪些支出不能列入费用、成本？…………… (153)
32. 什么是销售收入？销售收入的实现以什么为标志？
…………… (153)
33. 销售收入由哪几部分组成？…………… (154)
34. 利润总额由哪几部分组成？…………… (154)
35. 投资净收益如何计算？…………… (155)
36. 营业外收入和营业外支出主要包括哪些项目？…………… (156)
37. 实现利润后如何分配？…………… (157)
38. 现行财务报告体系包括哪些报表？…………… (158)
39. 什么是资产负债表？有什么作用？…………… (158)
40. 什么是损益表？有哪些作用？…………… (159)
41. 什么是财务状况变动表？它有哪些作用？…………… (160)

42. 如何评价企业的偿债能力?	(162)
43. 如何评价企业的营运能力?	(164)
44. 如何评价企业的获利能力?	(165)
五、对外贸易知识	(167)
1. 什么是关贸总协定? 它的宗旨和作用是什么?	(167)
2. 什么是非歧视待遇原则?	(168)
3. 什么是最惠国待遇原则?	(169)
4. 什么是国民待遇原则?	(170)
5. 互惠原则核心内容是什么?	(171)
6. 透明度原则的内容是什么?	(171)
7. 关税减让原则的主要内容有哪些?	(172)
8. 取消数量限制原则的涵义是什么?	(173)
9. 什么是公平贸易原则?	(174)
10. 关贸总协定有哪些职能机构?	(175)
11. 什么是关税减让谈判?	(177)
12. 加入关贸总协定有哪些方式?	(178)
13. 关贸总协定多边贸易谈判至今历经几轮回合?	(180)
14. 历届多边贸易谈判的特点是什么?	(184)
15. “乌拉圭回合”多边贸易谈判议题内容有哪些? 其问 题争执的焦点在哪些方面?	(186)
16. “乌拉圭回合”新议题谈判中就服务贸易多边框架 协议的主要内容是什么?	(189)
17. 中国恢复关贸总协定缔约国地位有什么利益?	(191)
18. 中国重返关贸总协定, 会带来哪些弊端?	(193)
19. 中国恢复关贸总协定缔约国地位, 面临大冲击, 中 国如何看待贸易保护政策?	(194)
20. 中国加入关贸总协定, 面临全方位的冲击, 将制 订怎样的行业对策?	(196)
21. 什么是协定贸易方式? 贸易协定有哪些主要内容?	

- (199)
22. 商品交易所的涵义是什么？它具有哪些交易方式？
..... (200)
23. 什么是拍卖？国际拍卖的交易程序分几个阶段？
..... (201)
24. 招标与投标的业务程序分哪些步骤？ (202)
25. 什么是展卖？哪些商品适宜采用展卖方式？ (203)
26. 单边进口与单边出口的具体交易程序是怎样的？
..... (204)
27. 代理方式有几种类型？独家代理协议应包括哪些
主要条款？ (205)
28. 国际贸易中的包销与定销有何区别？ (207)
29. 在国际贸易中如何把寄售方式的风险降到最低限度？
..... (207)
30. 进出口业务中的易货贸易有哪些类型？ (208)
31. 补偿贸易与加工贸易各有哪些基本形式？ (209)
32. 国际租赁贸易的五种方式的主要特征是什么？ (210)
33. 什么是劳务贸易，它有什么特点？ (211)
34. 国际劳务合同一般包括哪些内容？ (212)
35. 什么是国际技术贸易？其方式有哪些？ (213)
36. 独占许可、排他许可与普通许可有何区别？ (214)
37. 在国际技术贸易中主要有哪些限制性商业惯例？
..... (215)
38. 什么是非关税壁垒？它有哪些主要形式？ (216)
39. 外汇管制是否也是限制进口的一种手段？ (218)
40. 什么是出口信贷？国际贸易中买方信贷和卖方信
贷的一般作法如何？ (219)
41. 出口信用保险包括哪些主要内容？ (220)
42. 出口管制的目的和手段有哪些？ (221)

43. 国际贸易结算所使用的信用证主要有哪些?	(223)
44. 信用证项下办理进口结算的一般手续是什么?	(225)
45. FOB 与 CIF 价格条件有何区别? 它们适用于什么样的条件?	(226)
六、附录	(229)
1. 中华人民共和国公司法	(229)
2. 中华人民共和国增值税暂行条例	(272)
3. 中华人民共和国营业税暂行条例	(278)
4. 中华人民共和国消费税暂行条例	(283)
5. 中华人民共和国土地增值税暂行条例	(288)
6. 中华人民共和国资源税暂行条例	(290)
7. 中华人民共和国企业所得税暂行条例	(293)
8. 中华人民共和国个人所得税法	(297)
9. 中华人民共和国发票管理办法	(302)

一、市场经济基本知识

1. 什么是市场经济

人要生存，就必须进行物质资料的生产，这就必须对经济资源在各种可能生产用途之间作出选择，即进行资源配置。

资源配置有二种形式，一是市场，二是计划。前者形成市场经济，后者形成计划经济。

在市场经济体制下，生产什么样的商品，采用什么形式进行生产以及生产出的商品谁将得到它，都依靠供求的力量来决定。一般认为，市场经济具有以下特点：

(1) 企业是市场的法人主体、不论是何种所有制，具有何种法人地位的企业，都应该能够自主经营、自负盈亏；

(2) 社会再生产的全过程，即生产、交换，分配、消费都与市场有密切的联系，企业之间的联系是通过商品货币关系进行的，各种产品、劳务以及包括资本、劳动等在内的各生产要素，可以依据其价格成本的有利性而自由流动，在供求矛盾的相互调整中，形成均衡价格；

(3) 市场机制调节资源的配置，根据优胜劣汰的竞争法则，企业要根据价格等灵敏的市场信息，对生产什么、生产多少作出正确的决策，使资源得到有效的配置，能最大限度地满足社会需求；

(4) 市场经济仅靠自身的运转，难以避免周期性经济危机，难以自发地保护生态环境，所以在现代市场经济中，必须有政府对经济的宏观管理和计划调控，对市场进行干预，使整个经济健康有序地进行。