# 经济业务

来源：网络 作者：雨声轻语 更新时间：2025-06-12

*第一篇：经济业务大同公司2024年11月初“原材料”账户期初余额为95000元，“材料成本差异”账户贷方余额为5000元，该公司11月份发生经济业务如下：（1）接受某投资人投资300000元存入银行，同时接受该投资人投入全心设备一台，双方...*

**第一篇：经济业务**

大同公司2025年11月初“原材料”账户期初余额为95000元，“材料成本差异”账户贷方余额为5000元，该公司11月份发生经济业务如下：

（1）接受某投资人投资300000元存入银行，同时接受该投资人投入全心设备一台，双方

确认价值为200000元，设备投入使用；

（2）购入甲材料，收到专用发票上注明的价款为100000元，增值税率17%，款项银行存

款结算已付，材料验收入库，其计划成本为95000元；

（3）从银行提取现金3000元；

（4）购入甲材料，收到专用发票上注明的价款为300000元，增值税率17%，款项未付，材料尚未到达企业；

（5）上述业务（4）中购入的甲材料到达企业验收入库，其计划成本为310000元；

（6）向银行借入6个月的借款600000元存入银行；

（7）上述借款年利率8%，计算提取本月的借款利息；

（8）用银行存款60000元偿还前欠某企业货款；

（9）业务员小李报销差旅费3800元，余款200元退回；

（10）公司发出甲材料，生产车间生产A产品领用200000元，B产品领用100000元，车

间一般性耗用10000元，公司管理部门领用10000元；

（11）分配工资费用，其中，生产A产品工人工资30000元，B产品工人工资10000元，车间管理人员工资10000元，行政管理部门人员工资20000元；

（12）本月计提固定资产折旧，其中车间折旧额为10000元，管理部门折旧额为5000元；

（13）用银行存款支付车间水电费3000元；

（14）本月制造费用按照生产工时分配，A产品6000小时，B产品4000小时；

（15）本月生产A产品100台，B产品50台已经完工，总成本为450000元，验收入库，结转成本；

（16）销售A产品一批，价款为500000元，增值税率17%，货款尚未收到；

（17）上述业务（14）中的A产品货款收到，银行划转；

（18）结转已销A产品成本358000元。

要求：（1）计算本月材料成本差异率；（2）编制相应的会计分录。

**第二篇：主要经济业务**

常见的经济业务

企业常见的经济业务

工业企业经济业务为以下五种：资金筹集业务； 生产准备业务； 产品生产业务； 产品销售业务； 财务成果形成与分配业务等。

一、其他应收款核算企业除应收票据、应收帐款、预付帐款等以外的其他各种应收、暂付款项。主要包括:应收的各种赔款、罚款

1、应收出租包装物租金

2、应向职工收取的各种垫付款项

3、备用金(向企业各职能科室、车间等拨出的备用金)

4、存出保证金,如租入包装物支付的押金

5、预付帐款转入(指已不符合预付帐款性质的预付帐款)

6、其他各种应收、暂付款项。

二、.其他应付款核算企业应付、暂收其他单位或个人的款项。主要包括:

1、应付经营租入固定资产和包装物押金

2、职工未按期领取的工资

3、存入保证金(如收入包装物押金等)

4、应付、暂收所属单位、个人的款项

5、应付的工会经费

6、应付的职工教育经费

7、其他应付、暂收款项

行政单位常见的经济业务

一、资产

1、现金

2、银行存款

3、有价证券

4、暂付款

5、库存材料

6、固定资产

二、负债

1、应缴预算款

2、应缴财政专户款）

3、暂存款

三、收入

1、拨入经费

2、预算外资金收入

3、其他收入

四、支出

1、经费支出

2、拨出经费

3、结转自筹基建

五、净资产

1、固定基金

2、结余

六、会计报表

事业单位常见的经济业务

一、资产

1、现金

2、银行存款

3、应收票据

4、应收账款

5、预付账款

6、其他应收款

7、材料

8、产成品

9、对外投资

10、固定资产

11、无形资产

二、负债

1、借入款

2、应付及预收款

3、应交税金

4、应交款项

三、收入

1、事业收入

2、补助收入

3、拨入专款

4、经营收入

5、附属单位上缴收入

6、其他收入

四、支出

1、事业支出

2、经营支出

3、专款支出

4、上缴上级支出

5、拨出经费

6、对附属单位补助

7、拨出专款

五、成本费用

1、成本费用

2、销售税金

3、自筹基建

六、净资产

1、事业结余

2、经营结余

3、结余分配

4、事业基金

5、固定基金

6、专用基金

事业单位的招侍费、电话费、电费、办公费会计上把它们列入“事业支出”会计科目

七、会计报表

**第三篇：工业企业主要经济业务**

工业企业主要经济业务－会计分录

一、资金筹集过程

（一）投资者投入

借：银行存款款项存入银行

固定资产机器设备、房屋车

原材料材料

贷：实收资本

（二）借款：短期－≤1年 长期－>1年

1借入2归还借款

借：银行存款借：短期借款（长期借款）贷：短期借款（长期借款）贷：银行存款

二、供应过程（生产准备过程）

（一）购买材料

1支票、汇兑；以银行存款支付

借：在途物资/原材料买价＋采购费用

应交税费－应交增值税（进项税额）买价×17％贷：银行存款

2款项尚未支付（暂欠）；托收承付；委托收款

借：在途物资/原材料买价＋采购费用

应交税费－应交增值税（进项税额）买价×17％

贷：应付账款－XX单位

若上述欠款偿还

借：应付账款－XX单位贷：银行存款

3商业汇票（商业承兑汇票、银行承兑汇票）

借：在途物资/原材料买价＋采购费用

应交税费－应交增值税（进项税额）买价×17％

贷：应付票据

若票据到期，偿还票款

借：应付票据贷：银行存款

4预付

1）预付时A2）实际结算

借：预付账款A借：在途物资/原材料

贷：银行存款A应交税费－应交增值税（进项税额）贷：预付账款B

AB

借：预付账款B－A借：银行存款A－B

贷：银行存款B－A贷：预付账款A－B

备注：途中材料验收入库

借：原材料

贷：在途物资不可以将增值税计入！！

（二）购买固定资产

1购入不需要安装的固定资产

借：固定资产买价＋采购费用＋增

贷：银行存款

注意：计算固定资产时增值税必须计入固定资产入账价值！！

2购入需要安装的固定资产

1）买价＋采购费用＋增值税3）材料、人工

借：在建工程借：在建工程

贷：银行存款贷：原材料

2）安装费用应付职工薪酬－工资

借：在建工程4）安装完毕交付使用（1）＋（2）＋（3）贷：银行存款借：固定资产

贷：在建工程

（三）差旅费

1预借差旅费A

借：其他应收款A

贷：现金A

2出差回来报销B

AB

借：管理费用/制造费用借：管理费用/制造费用

贷：其他应收款A现金A－B现金B－A贷：其他应收款A

三、生产过程

（一）领用材料

借：生产成本车间领料，用于产品生产

制造费用车间一般耗用

管理费用行政管理部门/厂部管理部门

销售费用销售部门

其他业务成本 对外出售

贷：原材料

（二）工资及福利费

1工资

借：生产成本产品生产工人

制造费用

管理费用

销售费用

在建工程车间管理人员 行政管理人员/厂部管理人员/福利人员 销售人员 基建工程人员

贷：应付职工薪酬－工资

2职工福利

借：生产成本产品生产工人

制造费用车间管理人员

管理费用行政管理人员/厂部管理人员/福利人员

销售费用销售人员

在建工程基建工程人员

贷：应付职工薪酬－职工福利

（三）制造费用与期间费用

概述：

制造费用：车间一般耗用“成本类”转入“生产成本”借方 期间费用：管理费用、财务费用、销售费用 计入当期损益；管理费用：行政管理部门、厂部管理部门

财务费用：利息

销售费用：销售部门

1以支票（汇兑）

借：制造费用车间

管理费用行政管理部门

贷：银行存款

2计提折旧

借：制造费用车间

管理费用行政管理部门

销售费用销售部门

贷：累计折旧

3差旅费：见上面

（四）产品完工，验收入库

完工产品成本＝∑“生产成本”借方

借：库存商品－A产品

－B产品

贷：生产成本－A产品

－B产品

四、销售过程

（一）销售产品

1支票、汇兑/款项存入银行2款项尚未收到/委托收款/托收承付 借：银行存款借：应收账款

贷：主营业务收入贷：主营业务收入

应交税费－增（销）应交税费－增（销）若上述款项收妥存入银行借：银行存款

贷：应收账款

3商业汇票（商业承兑汇票、银行承兑汇票）

借：应收票据

贷：主营业务收入

应交税费－增（销）

若上述款项收妥存入银行

借：银行存款

贷：应收票据

4月末结转制造费用总额 制造费用总额＝∑“制造费用”借方 分配率＝制造费用总额/（A产品标准＋B产品标准）A产品＝A产品标准×分配率 B产品＝B产品标准×分配率 借：生产成本－A产品－B产品贷：制造费用 期末时计入“本年利润”的借方

4预收

1）预收时A2）实际结算B

借：银行存款A借：预收账款B

贷：预收账款A贷：主营业务收入

应交税费－增（销）

3）AB

借：银行存款B－A借：预收账款A－B

贷：预收账款B－A贷：银行存款 A－B

（二）材料销售

1销售2结转材料成本 借：银行存款/应收账款/应收票据借：其他业务成本贷：其他业务收入贷：原材料应交税费－增（销）

（三）销售费用

（四）结转已销产品成本 借：销售费用借：主营业务成本

贷：银行存款贷：库存商品

（五）结算税金

借：营业税金及附加

贷：应交税费

五、期末结转损益及所得税费用

1结转成本费用2结转收入

借：本年利润A借：主营业务收入贷：主营业务成本其他业务收入

营业税金及附加营业外收入

其他业务成本公允价值变动损益管理费用投资收益

财务费用贷：本年利润B 销售费用

营业外支出

3所得税费用的结算应纳税所得额

1）应纳税额＝（利润总额±调整项目）×25％

借：所得税费用

贷：应交税费－应交所得税

2）交纳所得税3）结转所得税

借：应交税费－应交所得税借：本年利润

贷：银行存款贷：所得税费费用 结转本年利润

B>AB

借：本年利润借：利润分配－未分配利润贷：利润分配－未分配利润贷：本年利润

**第四篇：证券经济业务**

第二章证券经纪业务

知识点201（P26-28）：证券经纪业务介绍

证券经纪业务是证券公司通过证券营业部，代理客户买卖证券的业务。证券公司不赚取买卖差价，只收取一定比例的佣金作为业务收入。□证券经纪业务可分为：柜台代理买卖和证券交易所代理买卖两种，主要是证券交易所代理买卖。

□证券经纪业务中，包含四要素：委托人、证券经纪商、证券交易所和证券交易对象。证券经纪商即券商（证券公司），是接受客户委托、代客买卖证券并以此收取佣金的中间人，与客户是委托代理关系。券商必须遵照客户的委托指令进行证券买卖，并尽可能以最有利的价格使委托指令得以执行，但并不承担交易中的价格风险。

□（可出多选题）由于证券交易方式的特殊性、交易规则的严密性和操作程序的复杂性，决定投资者不能直接进入交易所买卖证券，而只能通过经纪商进入。□经纪商的作用表现在：第一，充当证券买卖的媒介；第二，提供信息服务。

□证券经纪业务的特点：

1、业务对象的广泛性。其业务对象还具有价格变动性特点。

2、证券经纪商的中介性。

3、客户指令的权威性。经纪商必须严格按照委托人指定的证券、数量、价格和有效时间买卖证券，不能擅自改变委托人的意愿。无故违反委托人的指示使委托人遭受损失，经纪商应当承担赔偿责任。

4、客户资料的保密性。□保密资料包括：（只要是客户信息都是）。

知识点202（P28-32）：经纪关系的确立。

投资者首先要开立证券账户（股东代码卡）。□建立特定的经纪关系过程包括：

1、证券经纪商向客户讲解有关业务规则、协议内容和揭示风险，并

请客户签署《风险揭示书》和《客户须知》；这一环节起投资者教育的作用。

2、客户与经纪商签订《证券交易委托代理协议书》，与其指定存管

银行、证券经纪商签订《客户交易结算资金第三方存管协议》（简称三方存管）；《证券交易委托代理协议书》是保障双方权益的基本法律文书。

3、客户在证券营业外部开立证券交易资金账户。客户开立资金账户

须本人到证券营业部柜台办理，□应同时自行设置交易密码和资金密码（统称密码，注意书中无通讯密码）

目前按规定，证券公司客户的交易结算资金应当存放在商业银行，以每个客户的名义单独立户管理。2025年已全面实施第三方存管。□变化主要体现在：

1、证券公司客户的交易结算资金只能存放在指定的存管银行。

2、指定的存管银行须为每个客户建立管理账户。

3、客户、证券公司和存管银行签订合同。

4、客户交易结算资金的存取全部通过指定的存管银行办理。

5、指定银行保证客户随时能查询。

可见，三方存管从制度上保证客户资金安全、维护投资者利益、控

制证券行业风险、维护市场稳定的全新管理制度。

知识点203（P32-36）：委托人和经纪商的权利义务。

经纪关系的建立只是确立了客户与证券经纪商之间的代理关系，而并没有形成实质上的委托关系。当客户办理了具体的委托手续，包括柜台委托或自助委托（包括电话委托、磁卡委托、网上委托）及证券经纪商受理委托，则客户和证券经纪商之间就建立了委托关系。证券交易中的委托单，性质上就相当于委托合同，委托关系变现为：客户是授权人、委托人，证券经纪商是代理人、受托人。

□

1、委托人的权利。（答案一目了然）。

□

2、委托人的义务。（1）认真阅读《风险揭示书》等；（2）接受交易结果，履行交割清算义务；其他答案一目了然。

□

3、证券经纪商的权利。拒绝接受不符合规定的委托要求，其他一目了然。

□

4、证券经纪商的义务。主要体现为委托人服务和公平买卖的原则。比如，坚持信誉为本，客户至上；客户优先，委托优先；为客户负责，但不代替客户进行决策；公平交易，不得以非正当手段牟取私利。□具有包括：（1）坚持了解客户原则；（2）不接受全权委托；其他一目了然。

知识点204（P36-47）：委托买卖。

委托指令是客户要求证券经纪商代理买卖证券的指示。内容包括：证券账户号码、证券代码、买卖方向、委托数量、委托价格等。□证券名称的方法有全称、简称和代码三种。□买卖证券的数量分为：整数委托和零数委托。整数委托是1手或1手的整数倍。目前我国只在卖出证券时才有零数委托。

表2-2（P38）中记住买卖股票、基金、权证均为1手的整数倍买入，零数部分应一次性申报卖出；买入债券，上海是1手的整数倍，深圳是10张的整数倍（债权的1手=10张，1张=100面值债券），零数部分应一次性申报卖出。债券质押式回购交易，上海是100手整数倍，深圳是10张；债券买断式回购交易，上海是1000手整数倍（深圳无买断式回购交易）。表2-3（P38）中，股票、基金、权证单笔申报最大数量不超过100万股或份，债券交易和债券质押式回购不超过1万手（10万张），债券买断式回购不超过5万手。□ 委托价格分为市价委托和限价委托。

1、市价委托。是客户指令要求按当时的市场价格买进或卖出证券。□优点是：没有价格上的限制，执行指令容易，成交迅速且成交率高。缺点是：只有在委托执行后才知道实际的执行价格。

2、限价委托。是客户指令要求按限定的价格或比限定价格更有利的价格（以限价或低于限价买进证券，以限价或高于限价卖出证券）买卖证券。□限价委托的优点：证券可以客户预期的价格或更有利的价格成交。缺点是：市价与限价一致时才有可能成交，成交速度慢（同价同时，市价委托优先限价委托成交），有时甚至无法成交。

□上交所接受下列市价申报（不要选入深圳的项目）：

1、最优5档即时成交剩余撤销申报。最优5个价位内逐次最优价格成交，最优5个价位成交完成后剩余未成交部分自动撤销。

2、最优5档即时成交剩余转限价申报。最优5个价位成交完成后剩余未成交部分自动转成限价申报。

市价申报只适用于有价格涨跌幅限制证券连续竞价期间。

□深交所接受下列市价申报：

1、对手方最优价格申报：对手方最优一档价格

2、本方最优价格申报：本方最优一档价格

3、最优5档即时成交剩余撤销申报（无转限价）；

4、即时成交剩余撤销申报：对手方所有档价格成交，如还有剩余，剩余部分自动撤销。

5、全额成交或撤销申报：对手方所有档价格成交，要么全部成交，若有剩余则全部都不成交，做自动撤销。

计价单位：股票：每股价格；基金：每份基金价格；权证：每份权证价格；债券：每百元面值债券的价格；债券质押式回购：每百元资金到期年收益；债券买断式回购：每百元面值债券的到期购回价格。

□债券交易有两种：全价交易：以含有应计利息的价格成交，和净价交易：以不含有

应计利息的价格成交。我国过去交易所债券采用全价交易，2025年后采用净价交易。□应计利息额=债券面值\*票面利率／365（天）\*已计息天数。1年按365天计算，闰年2月29日不计息。债券交易计息原则是算头不算尾，即起息日当天计息，到期日当天不计息。

例如：债券面值100，票面利率5%，起息日8月5日，交易日是12月18日，则计息天数为136天，计息额=100\*5%\*136／365=1.86。

申报价格最小单位：A股、债券交易和债券买断式回购交易为0.01元，基金、权证为0.001元，上海B股为0.001美元，深圳B股为0.01港元，债券质押式回购上海为0.005元，深证为0.01元。

□委托指令有效期分为当日有效与约定日有效（从约定时起到约定日期均有效）两种。我国现为当日有效。

□委托指令形式有柜台委托和非柜台委托两大类，非柜台委托主要有电话委托、传真委托和函电委托、自助终端委托、网上委托。

证券营业部收到客户委托后，应对委托人身份、委托内容、委托卖出的实际证券数量及委托买入的实际资金余额进行审核。□第一，验证。主要对委托的合法性（投资主体的合法性审查）和同一性（委托人、证件和委托单之间一致性审查）进行审核。第二，审单。主要是审查委托单的合法性及一致性。第三，验证资金及证券。

委托申报原则：“时间优先，客户优先原则”（不要同交易原则：价格优先，时间优先”搞混）。证券公司在同时接受两个以上委托人委托且种类、数量、价格相同时，不得自行对冲完成交易，仍应向证券交易所申报竞价。

□申报方式有：有形席位申报（红马甲）和无形席位申报（电脑）。B股由境外的证券代理商委托交易所B股场内交易员申报。

□申报时间（注意不要同交易时间的内容搞混）：交易日为周一到周五，节假日休市。上海申报时间为9：15-9：25（上午集合竞价时间，其中9：20-9：25不接受撤单申请）、9：30-11：30、13：00-15：00。深圳申报时间为9：15-11：30（其中9：20-9：25不接受撤单申请，9：25-9：30继续接受申报，但不做处理）、13：00-15：00（14：57-15：00，为深圳收市集合竞价，不接受撤单申请）。

在委托未成交之前，可以撤单，部分成交后，成交部分不得撤单。

知识点205（P48-54）：竞价。

□证券竞价原则：价格优先（买入申报较高价格申报优先，卖出申报较低价格申报优先）、时间优先（买卖方向和价格都相同，先申报优先）。

案例：有甲、乙、丙、丁四人：甲卖出价10.70，时间13：35；乙卖出价10.40，时间13：40；丙卖出价10.75，时间13：25；丁卖出价10.40，时间13：38。那么顺序为：丁、乙、甲、丙。

□我国采用两种竞价方式：集合竞价方式和连续竞价方式。上海9：15-9：25为开盘集合竞价，9：30-11：30、13：00-15：00为连续竞价。深圳9：15-9：25为开盘集合竞价，14：57-15：00为收盘集合竞价，9：30-11：30、13：00-14：57为连续竞价。

集合竞价是在一段时间内接受的申报一次性集中撮合。□其原则：（1）可实现最大成交量的价格。（2）高于该价格的买单与低于该价的卖单都按这个价成交。（3）该价格上至少有一方的单子能全部成交。

如果两个申报价格同时符合上述条件，深证取距离前一收盘价最近的价格为成交价；上海取使未成交量最小的申报价为成交价，若还一样就取中间价为成交价（比如有10.20和10.10，上海就取10.15，深证前收盘若为10.13，就取10.10）。

连续竞价是对申报逐笔连续撮合成交。能成交者成交，不能成交者等待成交，部分

成交者剩余部分继续等待。开盘集合竞价阶段未成交的买卖申报，自动进入连续竞价。股票、基金的涨跌幅不得超过10%，ST、\*ST5%，超过涨跌幅限制的申报为无效申报。但深证中小板股票有效竞价范围为最近成交价的上下3%，超出该范围申报暂时不参加竞价，存交易主机，等价格波动到该范围内，申报参加竞价。

□以下，首个交易日不实行价格涨跌幅限制：（1）首次公开发行上市的股票。（2）增发上市的股票。（3）暂停上市后恢复上市的股票。

□上海买卖无涨跌幅限制的证券，集合竞价阶段规定：（1）股票交易申报价格不高于前收盘价格的900%，并不低于50%。（2）基金、债券不高于150%，不低于70%。（3）债券回购交易无价格限制。□连续竞价阶段规定：（1）不高于即时最低卖出价格（卖出最优一档）的110%且不低于即时最高买入价格（买入最优一档）的90%，且不高于上述最高申报价与最低申报价平均数的130%，不低于70%。（2）无买入申报的，最低卖出价、最新成交价低者视为前项最高买入价格。（3）无卖出申报的，最高买入价、最新成交价高者视为前项最低卖出价格。（4）无成交的，前收盘价视为最新成交价格。

□ 深证无涨跌幅限制的证券：（1）股票开盘集合竞价为发行价格的900%以内（相对上海无50%限制），连续竞价、收盘集合竞价为最近成交价的上下90%。（2）债券集合竞价为发行价格的上下30%，其余情况均为10%。（3）债券质押式回购集合竞价为前收盘价的上下100%，其余时间为最近成交价的上下100%。

□竞价结果为：全部成交、部分成交、不成交。

知识点206（P54-60）:交易费用。

□交易费用包括：佣金、过户费和印花税。

1、佣金。按成交金额一定比例支付。该费用由证券公司经纪佣金（券商净佣金）、证券交易所手续费及证券交易监管费等组成。2025年起，交易佣金实行最高上限向下浮动制度。券商收取佣金不得高于3‰，也不得低于代收的证券交易所手续费及证券交易监管费等。A股不足5元的按5元收取，B股按最低1美元和5港元收取。

2、过户费。属于中国结算公司的收入。上海，A股为成交面额的1‰，起点1元，深证免收。B股该费用成为结算费。上海为成交面额的0.5‰，深证也为0.5‰，但最高不超过500港元。基金不收过户费。

3、印花税。按成交金额的一定比例收取。2025年印花税只对卖方按1‰收取。表2-6（P57），上海A股个人开户收费40元/户，机构开户400元/户；基金开户费5元/户；上海债券佣金不超过成交额的0.2‰，起点1元；ETF申购赎回小于份额的0.5%，权证行权股票过户面额的0.05%；B股个人开户上海19美元；账户挂失补办，A股补原号10元/户，补开新户同新开户；销户5元/户；深圳可转债不超过成交金额的1‰，代办A股按成交金额的3‰。

知识点207（P61-64）：证券公司与客户结算。

目前我国采用法人结算模式，指证券公司以法人名义集中在证券登记结算机构开立资金清算交收账户，其接受客户委托代理的证券交易的清算交手均通过此账户办理。证券公司与客户之间的清算交收由证券公司自行负责完成。□三方存管制度下证券公司与客户之间的结算过程：

1、客户从银行结算账户向资金账户存入交易结算资金。

2、客户通过资金账户及密码进行交易。

3、证券公司审核并报送客户交易指令。

4、中国结算公司根据交易所数据生成清算交收文件，并发给证券公司。

5、证券公司跟结算公司清算交收数据和存管银行提供的客户加以结算资金存取数据，完成对客户的清算交收。并将结果数据传送给存管银行。

6、存管银行根据证券公司数据调整客户账户，并将结果发送证券公司。

7、证券公司核对后制作资金划付指令发送存管银行。

8、存管银行根据划付指令办理交收资金划付。

9、客户证券交易结算资金的取出，只能通过转账的方式转入银行账户然后再取出。知识点108（P64-87）：证券经纪业务内部控制与操作规范。

□内部控制主要内容方面，只要是对证券公司有利的都是。（答案是一目了然的）。建立以“了解自己的客户”和“适当性服务”为核心的客户管理和服务体系。

□经纪业务操作规范管理：前后台分离和岗位分离；重要岗位专人负责，严格操作权限管理；营业部工作人员不得私下接受代理客户办理相关业务；营业部应按要求妥善保管客户资料及业务档案（客户资料20年内不得销毁）；证券公司总部应加强对营业部业务运作的统一管理。

经纪业务主要环节包括证券账户管理（包括证券账户的开立、挂失补办、注册资料变更、合并与注销、非交易过户等）、资金账户管理（包括资金账户的开户和销户、开通客户交易委托品种、交易委托方式及操作权限、指定客户资金存管银行、开通或变更客户交易结算资金第三方存管、指定或撤销指定交易、证券转托管、资金账户挂失与解挂、客户资料修改、密码管理等）、证券委托买卖（包括柜台委托、非柜台委托和撤单）、清算交割（为客户办理交割，打印交割单，应客户要求查询交易结果、证券及资金余额，打印对账单等）等。投资者教育主要是对投资者进行证券法规宣传、证券知识普及、证券交易风险揭示和证券公司基本信息公示等。目的是提高投资者的风险意识、参与意识和风险识别能力，进而提高投资者理性投资、规避风险、自我保护的能力。□具体重点突出：（答案一目了然）。□咨询服务的主要内容：（1）调解投资者在交易过程中发生的纠纷；（其他答案一目了然）。□为客户提供咨询服务的人员应注意：（1）预测走势时不得主观臆断，不得对行情发表肯定性意见。（2）投资报告等资讯产品不得建议在具体品种上进行具体价位买卖等方面的内容，不得直接指导投资者买卖证券。（3）在公共场合进行股评报告会等须先取的批准；（其他答案一目了然）。

证券市场遵循“三公”原则，禁止任何内幕交易、操纵市场、欺诈客户、虚假陈述等损害市场和投资者的行为。□十大禁止性行为：（答案一目了然）。

知识点109（P88-96）：证券经纪业务的风险及防范。

□按风险起因不同，经纪业务的风险主要包括合规风险、管理风险和技术风险。（不包括市场风险或运营风险）

1、合规风险。指证券公司在经纪业务活动中违反法律、行政法规和监管部门规章及规范性文件、行业规范和自律规则、公司内部规章制度、行业公认并普遍遵守的职业道德和行为准则等行为，可能使证券公司受到法律制裁、被采取监管措施、遭受财产损失或声誉损失的风险。□主要有下列情形：（只要是违规的事情都是，答案一目了然）。

2、管理风险。指经营中由于管理不健全、内部控制不严或工作人员违规操作等而导致的风险。□主要有下列情形（注意2项之后的内容不能同合规内容搞混，唯一的办法是强记）：（1）开户不严导致不合格账户。（2）违规为客户证券交易提供融资融券等信用交易。

（3）侵占损害客户的合法权益，挪用客户的资金或证券。（4）误导客户、对客户买卖证券承诺收益或赔偿。（5）诱导客户进行不必要的证券买卖。（6）全权委托（7）内幕交易（8）不正当竞争等。

3、技术风险。由于设备导致的风险。包括硬件设备和软件两个方面。

□合规风险防范：（1）加强合规教育。（2）健全各项规章制度。（3）对风险项目实行集中统一管理，实时复核、分级审批。（4）主要岗位相互分离。

□管理风险防范：（1）加强经纪业务营销管理。（2）严格执行经纪业务操作规程。

（3）建立营销和账户管理操作信息管理系统，防范从业人员执业风险。（4）加强员工培训，提高员工素质。（5）建立客户投诉处理及责任追究机制。（6）建立经纪业务检查稽核制度。□还需建立一套内外结合的业务监督与检查制度：（1）证券公司的内部控制。（2）证券业协会的自律管理。（3）证券交易所的监督。（4）证监会的监管。证券公司应当每一会计结束之日起4个月内，向证监会报送年报；每月结束之日起7格工作日报送月报。《证券公司监督管理条例》中的法律责任。（如果考试通过有把握建议放弃，把时间节约下来稳固其他内容）

**第五篇：经济业务相关实务**

第三章经纪业务相关实务

知识点301（P97-101）：证券账户管理。

按规定，中国结算公司对证券账户实施统一管理，其开户代理机构是中国结算公司委托的证券公司、商业银行及中国结算公司境外B股结算会员。

按交易场所划分，证券账户分为上海的和深圳的；按用途划分，分为人民币普通股票账户、人民币特种股票账户、证券投资基金账户和其他账户等。

1、人民币普通股票账户。简称“A股账户”，开立限于境内投资者和合格境外机构投资者（外国自然人和一般机构投资者不能开）。□（可编成多选题）A股账户是我国目前用途最广、数量最多的一种证券账户，可买卖A股，债券、上市基金、权证（不能买B股）。

2、人民币特种股票账户。简称“B股账户”，分为境内投资者证券账户（只限境内自然人，机构不行）和境外投资者证券账户。

3、证券投资基金账户。简称“基金账户”，可以买卖上市基金，在深圳还可买卖上市国债，上海可买卖上市国债、公司债、企业债和可转债。

开立证券账户应坚持合法性和真实性原则（不要同验证时的“合法性和同一性”原则搞混）。对于不准许开户的对象，不得予以开户。规定，一个自然人、法人可以开立不同类别和用途的证券账户。对于同一类别的证券账户，原则上一个自然人、一般法人只能开立一个。特殊法人机构可按规定向中国结算公司申请开立多个证券账户。目前证券交易采用实名制。

特殊法人机构开立证券账户，由中国结算公司直接受理；自然人和一般机构可通过开户代理机构办理。上海证券账户当日开立，次一交易日生效；深证当天开立当日可用。合格境外机构投资者开立的证券账户中“持有人名称”为境内证券公司、托管人和合格投资者的全称。

账户可以挂失与补办，补办原号码的上海卡，由原代理机构受理；补办新号的上海卡或补办深圳卡（不论新旧），各开户代理机构都受理（但是补办新号上海的，要提前到原指定营业部办理账户冻结证明，所以还是要到原营业部去一趟）。

账户的查询可在办理指定或转托管后的次日起凭证件（身份证和账户卡）到柜台办理。有些内容按规定收费的。

知识点302（P102-106）：证券登记。

证券登记是登记公司为证券发行人建立和维护证券持有人名册的行为。中国结算公司设立了电子化证券登记系统，□按证券种类可以分为股份登记、基金登记、债券登记、权证登记、交易型开放式指数基金登记等；按性质划分为初始登记、变更登记、退出登记等。

1、初始登记。是已发行的证券在上市前，由结算公司根据证券发行人的申请维护证券持有人名册，将证券记录到投资者证券账户中。初始登记是前提。

□按照证券类别，可以进一步划分为：（1）股份初始登记。包括：①股份首次公开发行和增发登记。发行结束2个交易日内，上市公司应申请办理股份发行登记。②送股及公积金转增股本登记。送股是将拟分配的红利转增为股本；公积金转增是将公积金的一部分按每股一定比例转增为股本。申请送股或转增股时，权益登记日不得与配股增发等其他行为的权益登记日重合，在新增股份上市期间不得因其他业务改变公司的股本数或权益数。③配股登记。未被认购且未包销的股份，不予登记。（2）基金募集登记。（3）债券发行登记。（4）权证发行登记。（5）ETF登记。

2、变更登记。是证券登记结算机构执行并确认记名证券过户的行为。以账户划转的形式进行转移，并相应更改持有人名册。因为：第一，电子化证券。第二，交易不断进行中。□变更登记包括证券过户登记和其他变更登记。（1）证券过户登记。□按照引发变更登记需求的不同，分为证券交易所集中交易过户登记（简称“集中交易过户登记”）和非集中

交易过户登记（简称“非交易过户登记”）。非交易过户登记是指因股份协议转让、司法扣划、行政划拨、继承、捐赠、财产分割、公司购并、公司回购股份和公司实施股权激励计划等原因（不通过交易所集中交易），发生的记名证券变更登记。

3、退出登记。股票终止上市后，股票发行人办理。

知识点303（P106-108）：证券托管。

证券托管是投资者将证券委托给证券公司保管处理的行为；证券存管是证券公司将投资者委托保管的证券和自己的证券委托给证券存管机构保管处理的行为。存管后的证券实行非流动性制度，通过账面划转。

上海指定交易制度1998年起推行，即投资者要制定某一证券营业部为买卖证券的唯一交易点。办理的指定交易确认，其与指定交易证券公司的托管关系即建立。投资者转换证券营业部时，必须在原证券营业部申请办理撤销指定交易，然后再到转入证券营业部办理指定交易手续。

深证证券托管制度：自动托管，随处通买，哪买哪卖，转托不限。转托管可以是一只证券或多只证券，也可以是一只证券的部分或全部。

知识点304（P109-110）：网上发行。

□网上发行是利用了证券交易所的交易系统，投资者可以直接通过交易系统认购新股。包括：网上竞价发行和网上定价发行。我国绝大多数采用网上定价发行。□网上发行优势：（1）经济性。（2）高效性。

1、网上竞价发行。它是国际证券界发行证券的通行做法，也称招标购买。在我国，是发行人确定底价，投资者以不低于底价的价格及限购数量，进行竞价认购。网上竞价除具有网上发行两优势外，□还有优点：（1）市场性。（2）连续性（发行市场与交易市场价格的连续性）。缺点：股价容易被机构大资金操纵，增大中小投资者的投资风险。

2、网上定价发行。按已确定的发行价格向投资者发售股票。□网上定价发行与竞价发行不同之处：一是发行价格的确定方式不同：定价发行方式事先确定；竞价发行是由发行时竞价决定。二是认购成功者的确定方式不同：定价发行按抽签决定；竞价发行按价格优先、同等价位时间优先原则决定。

□（可做多选题）2025年后，我国新股发行出现过上网定价发行、网上累计投标询价发行、对一般投资者上网发行和对法人配售相结合方式、向二级市场投资者市场配售等。2025年起施行首次公开发行股票的询价制度。□询价分为初步询价和累计投标询价两阶段，初步询价确定发行价格区间，累计投标询价确定发行价格。2025年起，采用了新股发行现金申购制度。

知识点305（P111-113）：股票上网发行资金申购程序。

□上海每一申购单位为1000股整数倍，数量不超过9999.9万股（1亿少1000股），深证为500股整数倍，数量不超过999 999 500股（10亿少500股）。同一账户多次申购的，除第一次申购外，其余均视为无效申购，新股申购一经确认不得撤销。每一有效申购单位配一个号，所有配号按时间连续配号。要有足额的资金用于申购的资金交收。

□在申购流程上：

1、T+0（申购当日），投资者申购。

2、T+1日，申购资金冻结、验资及配号。（1）当有效申购量小于发行量时，所有申购均认购股票（中国还没出现过）。（2）当大于发行量时，摇号抽签。

3、T+2日，摇号抽签、中签处理。

4、T+3日，申购资金解冻。

5、结算与登记。

发行人应在网上发行申购日一个交易日之前刊登网上发行公告。可以进行网上发行

数量与网下发行数量（机构投资者网下配售）的回拨，但应在网上申购验资当日通知交易所。网下发行结束后，中国结算公司2个交易日完成登记。增发新股与新股网上发行申购基本相同。

知识点306（P114-116）：分红派息。

□分红派息是上市公司向股东派发红利和股息。形式主要有现金股利和股票股利两种。

□

1、上海A股现金股利派发日程安排。

（1）T-5日前（注意这里的T日为公告刊登日），申请材料送交中国结算公司。

（2）T-3日前，中国结算公司核准答复。

（3）T-1日前，向交易所提交公告申请。证券发行人应在确定的权益登记日3个交易日前，向交易所申请信息披露。

（4）T日为公告刊登日。

（5）T+3日为权益登记日。

（6）T+4日为除息日。

（7）T+8日为发放日（权益登记日后5个交易日）。

□

2、上海B股现金红利派发日程安排（多了一个最后交易日）：

（1-4）T日前四项流程都一样

（5）最后交易日为T+3日

（6）权益登记日为T+6日

（7）现金红利发放日为T+11日（权益登记日后5个交易日）。

□

3、上海证券交易所A股送股流程：

（1-4）T日前四项流程都一样

（5）股权登记日为T+3

□

4、上海B股送股日程安排（多了一个最后交易日）：

（1-4）T日前四项流程都一样

（5）最后交易日为T+3日

（6）股权登记日为T+6日

知识点307（P116-118）：配股缴款。

配股权证是上市公司给予老股东的一种认购该公司股份的权利证明。现阶段，我国A股的配股权证不挂牌交易，不允许转托管。配股权证的派发程序与红股的派发流程（上述“

3、上海证券交易所A股送股流程”）基本一致。

1、上海配股流程：客户具体方式为向场内申报卖出配股权证（其实质是买入股票）。在配股缴款过程中，证券公司不得向客户收取佣金、过户费等交易费用。

□

2、深圳配股流程：（1）股权登记日（R日）。（2）配股认购期5个工作日（R+1-R+5日）。投资者申报方向为买入。公司股票在R+1日-R+6日期间停牌。（3）R+7日，公司股票恢复交易。

知识点308（P118-121）：股东大会网络投票。

召开股东大会的上市公司要提前30天刊登公告，在公告中说明是否进行网络投票。若涉及重大消息，公司还应在股权登记日后3日内再次公告股东大会通知。

上海网络投票基于交易系统，深证网络投票基于交易系统和互联网。

1、上海系统投票：（1）设置专用的投票代码。（2）买卖方向选择买入。（3）申报价格代表议案，1元代表议案一，2代表议案二，以此类推，99代表所有议案，2.01代表议案组二下的第一个议案，以此类推，2.00代表议案组二所有议案。（4）申报股数代表表决意见，申报1代表同意，2代表反对，3代表弃权。采用累计投票制的议案，选举票数超过

1亿票的，应通过现场进行表决。（5）多次申报的，以第一次申报为准。（6）一家公司A、B股分别投票。

2、深证系统投票：（1）投票代码为“36+原证券代码的后四位”。其他同上海。中国结算公司的网络投票基于互联网。第一步网上注册，第二部营业部柜台激活。网址“”。

知识点309（P121-124）：开放式基金场内认购、申购与赎回。

一般而言，开放式基金的申购与赎回是在场外进行的。2025年后，场内认购、申购与赎回开始施行。办理上海开放式基金场内认购等应使用上海证券账户（包括上海A股账户或证券投资基金账户），办理场外认购等使用上海开放式基金账户。最低认购金额基础上，100元整数倍认购，单笔不超过1亿少100份。

投资者可以将基金份额在上交所场内不同会员营业部之间进行转指定，也可在场内系统和场外系统之间进行跨市场转托管。均T日转，T+2日可查询。

知识点310（P124-129）：LOF基金的认购、申购、赎回

投资者在场内认购应持深圳账户或证券投资基金账户，场外认购通过深圳开放式基金账户。每笔认购必须为1000的整数倍，最大不超过10亿少1000份。基金合同生效后进入封闭期，封闭期一般不超过3个月，封闭期内，基金不受理赎回。

□申购费率采用外扣法，申购份额保留到整数位，零碎份额对应的资金返还投资者资金账户。

例如：某投资场内投资1万元申购，申购费率为1.50%，当日份额净值为1.0250。则：净申购金额=10000/(1+1.5%)=9852.22；申购手续费=10000-9852.22=147.78；申购份额=9852.22/1.0250=9611.92份；实际净申购金额=9611\*1.0250=9851.28；退款额=10000-9851.28-147.78=0.94。

T日申报基金申购、赎回，T+2日起，申购份额可用，T+N日（N为合同约定赎回资金交收周期，2≤N≤6）

上市开放式基金在交易所交易规则同封闭式基金。

知识点311（P130-131）：ETF基金的认购、交易、赎回等

ETF基金管理人可采用网上和网下两种方式发售基金份额。网上发售时投资者以组合证券认购基金份额也可以现金认购基金份额。□投资者有两种方式参与ETF的投资:一是进行申购和赎回；二是直接从事买卖交易（所需账户同前）。

申购是以一揽子股票（组合证券）和少量现金（代替现金）换取一定数量的基金份额；赎回是以一定数量的基金份额换取一揽子股票和少量现金。

□应遵守以下规定：

1、当日申购的基金份额，同日可以卖出，但不得赎回；

2、当日买入的基金份额，同日可以赎回，但不得卖出。

3、当日赎回的证券，同日可以卖出，但不得用于申购基金份额。

4、当日买入的证券，同日可以用于申购基金份额。

知识点312（P131-133）：权证的交易与行权。

权证交易需A股账户，单笔申报为100份的整数倍，不得超过100万份，最小变动单位0.001元。当日买进的当日可以卖出。

□权证涨幅价格=权证前一日收盘价格+标的证券当日涨幅\*1.25\*行权比例（跌幅同理）

例如：A公司权证某日收盘价4元，股票收盘价是16元，行权比例1。次日A股涨跌幅10%以内，但权证次日可涨跌1.25\*1.6\*1=2元，涨幅比例高达2/4=50%。

标的证券停/复牌的，权证相应停/复牌；已上市交易的权证，合格机构可创设同种

权证；权证存续期满前5个交易日，权证终止交易，但可以行权。

权证行权采用现金方式结算的，按行权价格与行权日标的证券结算价格及行权费用之差价，收取现金。其中，标的证券结算价格为行权日前10个交易日标的证券每日收盘价的平均数。发行人在权证期满后的3个工作日自动支付现金差价，持有人无须申报指令。证券给付方式结算的权证行权时，标的股票过户费为股票过户面额的0.5‰ 知识点313（P133-134）：可转换债券

可转债转股通过交易系统进行，申报方向为卖出，价格为100元，单位为手，1手为1000元面额。可转换债券在发行结束6个月后方可转股，可转债的买卖申报优先于转股申报。转换公式为：可转债转股数=转债手数\*1000/当次初始转股价格。即日买进的可转债当日可申请转股，但非交易过户的下个交易日才能转股，当日转换的股票要下一个交易日卖出。

知识点314（P135-142）：代办股份转让。

代办股份转让服务业务，是指证券公司以其自有或租用的业务设施，为非上市公司提供的股份转让服务业务。业务中提供股份转让的证券公司是主办券商。中国证券业协会依法对代办股份转让业务进行管理。

□现在进入代办系统的股票主要分为两大类：一是原STAQ、NET系统挂牌的公司和退市公司；二是中关村科技园区非上市股份有限公司股份报价转让试点的挂牌公司。

□主办券商业务可以分为主办业务和代办业务（1分题，注意不要将代办业务选项选入主办业务中去）。

1、主办业务包括：（1）辅导公司高级管理人员（2）公司挂牌事宜（3）发布分析报告，公司定期报告后10工作日发布，重大事项决议后5个工作日发布（4）指导督促公司信息披露（5）对业务中出现的问题进行处理和报告协会（6）协助协会调查

2、代办业务包括：（1）开立账户。（不要选入主办业务）（2）公司股权确认事宜（不要选入主办业务）（3）接受投资者办理业务（4）根据协会或相关主办券商的要求，协助调查指定事项（一定要有“相关主办券商”一词）。

□证券公司从事代办业务须经中国证券业协会批准，应答到要求：（1）最近净资产不低于8亿，净资本不低于5亿（2）2年不存在违法（3）20家以上的营业部；（其他答案一目了然）。

股份转让公司应当且只能委托1家证券公司办理股份转让。□同时满足以下条件的公司，实行每周5次的转让方式（一天进行一笔收盘集合竞价）：（1）信息披露规范(参照上市公司标准)（2）股东权益为正值或净利润为正值（3）最近年报未被出具否定意见。不能同时满足以上条件的，实行每周3次的转让（周1、3、5）（年末后4个月内出年报）。不主动指定主办券商或不履行基本信息披露的公司，每周1次的转让（周5）。交易时间等规则同A股，但涨跌幅为5%，且一天只实行1次收盘集合竞价。

2025年，中关村科技园区非上市公司进行股份报价转让试点。□其特点：

1、挂牌公司属性不同。试点公司是非上市公司。

2、转让方式不同。其他代办股份转让系统公司进行集中交易方式；试点公司是协议转让。

3、信息披露标准不同。试点公司信息披露标准低于上市公司标准。

4、结算方式不同。试点公司采用逐笔全额非担保交收的结算方式。

股份报价转让试点时间为周一至周五，投资者须开立非上市股份公司股份转让账户，投资者委托分为报价委托和成交确认委托（成交一旦确认，不得撤销或违约），每笔委托数量应为3万股以上。

□试点挂牌公司出现下列情形的，终止股份挂牌报价：（1）公司破产（2）公开上

市（3）北京市政府部门批准其终止挂牌

知识点315（P142-144）：期货交易的中间介绍业务。

我国规定，证券公司不能直接代理客户进行期货买卖，但可以从事期货交易的中间介绍业务，可称其为介绍经纪商（IB）。介绍业务，是指证券公司接受期货公司委托，为期货公司介绍客户参与期货交易并提供其他相关服务的业务活动。

□证券公司申请IB业务，应符合：（1）申请日前6个月风险控制指标达标（2）三方存管制度（3）全资拥有或控股一家期货公司，或与一家期货公司被同一机构控制，且该期货公司具有交易所会员资格、2个月内的风险监管指标达标（4）公司总部5名以上、营业部2名以上具有期货从业资格的业务人员；（其他答案一目了然）。

□证券公司从事IB业务，提供以下服务：（1）协助办理开户手续。（2）提供期货行情信息、交易设施。证券公司不得代理客户进行期货交易、结算，不得代期货公司、客户收付期货保证金，不得利用证券资金账户为客户存取、划转期货保证金。

□证券公司应当在其经营场所显著位置或网站公开信息：（1）受托从事的介绍业务范围（2）从事业务的人员名单和照片；（其他答案一目了然）。

证券公司不得代客户下达交易指令，不得利用客户的交易编码、资金账号或结算账户进行期货交易，不得代客户接受、保管或修改交易密码。不得直接或间接为客户从事期货交易提供融资或担保。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！