

财政金融干部必读

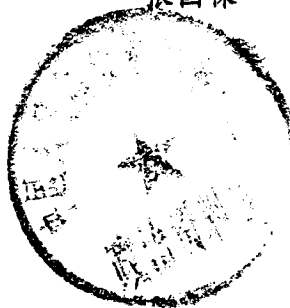
安徽科学技术出版社

429670



财政金融干部必读

顾 问 滕茂桐
主 编 黄 云
孙 戈
张国保



安徽科学技术出版社

责任编辑：张宗周
封面设计：郑 波

财政金融干部必读

顾问：滕茂桐

主编：黄 云

孙 戈

张国保

*

安徽科学技术出版社出版

(合肥市跃进路1号)

安徽省新华书店发行 安徽新华印刷厂印刷

*

开本：850×1168 1/32 印张：7.75 字数：188,000

1984年4月第1版 1984年4月第1次印刷

印数1—51,500

统一书号：4200·4 定价：1.00元

编者说明

《财政金融干部必读》是根据财政、税务、银行部门和广大业务人员的迫切要求编写的，是安徽科学技术出版社出版的《工业经济干部必读》和《商业经济干部必读》的姊妹篇。全书分为国家财政、国家预算、国家税收、基本建设拨款与贷款、金融概论、货币流通、信贷、结算、保险、外汇，共10章238条目；在条目的选择与编排设计上，突出了实用性、知识性、科普性，尽量照顾到有关学科的系统性。全书采用问答形式，一题一议，通俗易懂，便于查找。可作为财政、税务、银行部门领导和业务人员查阅的工具书，也可作为财政金融专业干部评定业务职称测验的复习资料，对于财政金融干部培训、财贸业务领导干部统考复习，对有关院校师生也有一定参考价值。

参加本书初稿编写工作的有合肥市财政局陈在焰、陈明新（第一章）、安徽省财政厅吴宗仁（第二章）、合肥市税务局李善发、陈孟然（第三章）、中国人民建设银行合肥市支行陈荷荪（第四章）、安徽大学刘琦（第五、六章）、中国人民建设银行合肥市支行朱静衡（第七、八章）、安徽省保险公司何彩霞（第九章）、中国人民银行滁县中心支行樊石（第七、十章）。全书由黄云、孙戈、张国保三同志修改统编定稿，最后由安徽大学滕茂桐教授审定。安徽省财政厅财政研究室副主任吴宗仁同志也参加了审稿工作。

在编写过程中，参考和引用了《社会主义财政学》等教材和有关单位编写的资料。此外，还得到安徽省经委、合肥市经委的有关同志和安徽大学许小凡、张岚、郭虎同学的热情帮助和支

持，在此一并表示感谢。

由于编写时间短促，加上我们水平有限，书中不妥和错误之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

一九八三年九月

67221/57

序

· 我国的四化，正在由奠定基础逐步向前地全速发展。经济理论界也在不断提供新的理论根据；理论并不是闭门造车，而是结合实际总结出来的。马克思吸收了古典经济学的精华，结合当时英国资本主义发展的实际，而加以引申、总结，写出了指导未来革命的巨著《资本论》。马克思逝世一百年来，世界各国的社会科学、经济科学，结合各国经济的发展，也有成功和失败的经验，可供参考，批判，吸收。

经济科学可以分为微观经济学和宏观经济学两大门类。它们二者之间既有密切的联系，也有显而易见的区别。因此，商业经济、金融、财政，和微观经济学及宏观经济学都有关系。例如，商业企业的经营管理属于微观经济学的范畴，但商业的流通渠道则属于宏观经济学的范畴。从微观的角度，顺序应该是商业，金融，财政。但我们国家是以计划经济为主，计划又分为指令性计划和指导性计划。计划经济与市场经济比较，则是以市场经济调节为辅。从这个角度来看，顺序便应该是财政，金融，商业经济。

综合上述的介绍，财政、金融、商业经济是错综复杂的。《财政金融干部必读》和《商业经济干部必读》两姊妹篇，是想从基础概念上，突出重点，给予浅显而明确的解答。初学者可以作为启蒙知识；从事写作者，可以作为查找资料的工具书；整日埋头于业务工作者，可以作为案头的顾问。这是社会科学的科普读物。我希望有更多的同志，由此入门，然后登堂入室。探取经济科学

的精义，为我国的经济建设，多作贡献。“攻城不怕坚。攻书莫畏难”！

滕茂桐

1983年9月22日于安大经济系

目 录

序.....	1
--------	---

第 一 篇 财 政

第一章 国家财政

1. 什么是社会主义财政?	1
2. 社会主义财政的职能是什么? 有哪些作用?	1
3. 社会主义财政有哪些优越性?	2
4. 在我国社会产品分配中, 补偿基金、消费基金、积累 基金是怎样形成的?	3
5. 经济与财政的关系是什么?	5
6. 我国筹集财政资金的原则是什么?	5
7. 我国财政收入有几种形式?	6
8. 我国国营企业利润分配的主要经验有哪些?	7
9. 什么是利改税? 为什么要实行利改税?	8
10. 国营企业利改税的办法主要有哪些?	8
11. 我国财政支出如何分类?	10
12. 在我国财政支出中要注意处理哪些比例关系? 怎样正 确处理这些关系?	11
13. 基本建设投资有何作用?	12
14. 基本建设投资的分配原则是什么?	13
15. 财政收支平衡包括哪些内容? 如何实现财政收支平衡?	14

16. 什么是财政、信贷、外汇、物资的综合平衡? 如何实现四者的综合平衡?	15
17. 什么是国家财政管理体制? 财政管理体制主要包括哪些范围?	17
18. 各级财政收支划分的基本原则是什么?	18
19. 什么是预算外资金? 怎样管好用好预算外资金?	19
20. 什么是财政管理? 财政管理包含哪些内容?	20
21. 为什么要加强财政监督、严肃财经纪律? 如何加强财政监督?	21
22. 财政监察工作应遵循的方针政策是什么?	22
23. 国家规定的财经纪律的基本内容是什么?	22

第二章 国家预算

24. 什么是国家预算?	24
25. 我国国家预算的特点是什么? 它有哪些职能作用?	25
26. 我国国家预算的结构是怎样的?	26
27. 什么是国家预算管理体制? 国家预算管理体制与国家财政管理体制有什么不同?	26
28. 国家预算管理体制建立的原则是什么? 其主要内容有哪些?	28
29. 建国以来我国主要实行过哪几种预算管理体制?	29
30. 当前我国大部分省、区实行什么预算管理体制? 其主要内容是什么?	31
31. 我国建国以来国家预算管理体制几次大的变化主要经验教训是什么?	33
32. 编制国家预算要遵循哪些基本原则?	34
33. 编制国家预算之前要做好哪些准备工作?	35

34. 我国国家预算收入的主要来源、分类及交纳形式有哪些?	35
35. 国家预算收入指标是如何设计的?	36
36. 我国国家预算支出有哪些类别?	40
37. 文教科学卫生事业费和行政管理费预算管理形式有哪几种?	41
38. 国家预算支出指标是怎样进行设计的?	42
39. 我国国家预算的审查和批准权限是如何规定的?	43
40. 国家预算执行的基本任务是什么?	44
41. 负责执行国家预算的管理部门有哪些?其职责是如何划分的?	44
42. 预算收入解交入库的计算方法和期限是如何规定的?有几种交款方式?	45
43. 预算拨款的原则、方法有哪些? 预算支出数字核算的基础是什么?	45
44. 预算收入退库的范围有哪些?批准收入退库的权限是如何划分的?	47
45. 国家预算执行过程中,检查分析的内容和方法有哪些?	48
46. 如何组织预算收支平衡?	49
47. 编制国家决算的意义是什么?编制和审核国家决算是 什么程序?	50
48. 编制国家决算前要做哪些准备工作?	51
49. 决算审查应着重审查哪些问题?	52
50. 预算管理工作包括哪些内容?	53

第三章 国家税收

51. 什么叫税收?	54
------------	----

52. 税收的基本特征是什么?.....	54
53. 社会主义税收与资本主义税收有何区别?.....	55
54. 我国税收现阶段的主要作用是什么?.....	55
55. 什么是税收制度?我国税收制度建立的原则是什么?	56
56. 我国税收制度由哪些要素组成?.....	56
57. 何谓减税、免税?.....	58
58. 目前我国开征多少种税?.....	58
59. 什么是工商税?它的特点是什么?	58
60. 工商税纳税人和征税对象有哪些?.....	60
61. 工商税额如何计算?.....	61
62. 工商税额的计算有哪几种特殊方法?.....	61
63. 工商税怎样征收和交纳?.....	62
64. 什么叫增值税?有什么特点?	63
65. 增值税如何计算和征收?.....	63
66. 集体企业工商所得税怎样计征?.....	64
67. 超额累进所得税的速算扣除数是怎样计算出来的?.....	64
68. 中外合资经营企业所得税如何计征?.....	66
69. 外国企业所得税如何计征?.....	67
70. 个人所得税如何计征?.....	68
71. 什么是农(牧)业税?农(牧)业税如何计征?	69
72. 什么叫关税?关税如何计征?	70
73. 什么是盐税?如何计征?	71
74. 为什么要开征烧油特别税?.....	72
75. 地方税有哪些?如何计征?	72
76. 为什么要征集国家能源交通重点建设基金?.....	73
77. 什么是偷税、抗税、漏税和欠税?	74
78. 什么是滞纳金?滞纳金如何计算?	75
79. 税收征收管理制度包括哪些内容?.....	75

80. 对农村社队企业征收工商税有哪些规定?.....	76
81. 农村社队企业工商所得税怎样征收?.....	77
82. 对个体工商户怎样征税?怎样加强征收管理?	77

第四章 基本建设拨款和贷款

83. 建设银行的职能和任务是什么?.....	80
84. 设置建设银行有什么作用?.....	80
85. 什么叫基本建设?.....	81
86. 基本建设的特点是什么?.....	82
87. 为什么要控制固定资产投资规模?.....	82
88. 如何控制固定资产投资规模?.....	83
89. 如何发挥建设银行控制固定资产投资规模的作用?.....	84
90. 什么是基本建设项目包干经济责任制?包干的形式和 内容有哪些?.....	85
91. 基本建设程序有哪些步骤和内容?.....	86
92. 什么是基本建设预算?它有哪些作用?	87
93. 基本建设工程施工方式有几种?构成工程造价的内容 是什么?.....	87
94. 什么是基本建设计划?它的基本任务和年度计划的作 用是什么?.....	89
95. 建设银行为什么要参与基本建设计划?.....	89
96. 建设银行如何开展落实基本建设计划投资工作?.....	90
97. 什么是基本建设支出预算?它有哪些作用?	90
98. 什么是基本建设财务计划?其作用是什么?	91
99. 怎样编制基本建设财务计划?.....	91
100. 什么是基本建设拨款?其拨款的原则是什么?	92
101. 怎样做到“四按”拨款?	92
102. 基本建设拨款要有哪些依据?	93

103. 建筑安装工程备料款和进度款如何拨付?	94
104. 如何掌握工程设备拨款和其他基本建设拨款?	95
105. 什么是固定资产更新改造?	96
106. 更新改造拨款的范围和方式是怎样规定的? 要有哪 些拨款依据?	97
107. 什么是基本建设投资效果? 评价基本建设投资经济 效果的主要指标有哪些?	97
108. 建设银行办理哪几种贷款?	99
109. 什么是基本建设贷款? 拨款改贷款有哪些好处?	100
110. 确定基本建设贷款的基本原则是什么?	101
111. 基本建设贷款的资金来源、对象和范围有哪些?	102
112. 基本建设贷款的依据和条件是什么? 贷款程序有哪 几个阶段?	103
113. 办理更新改造措施贷款要注意哪些问题?	104
114. 归还贷款的资金来源有哪些?	106
115. 如何做好贷款项目的管理工作?	106
116. 什么是基本建设财务决算? 编审基建财务决算有什 么作用?	107
117. 编报基建财务决算有哪些要求? 审查基建财务决算 要注意哪些重点问题?	109
118. 如何加强银行对基本建设资金运用的监督?	110
119. 建设银行为什么要开展投资信息调查? 目前已开展 哪些投资信息调查?	110

第 二 篇 金 融

第五章 金融概论

120. 什么是金融?	113
-------------------	-----

121. 什么是货币?.....	113
122. 货币有哪些职能?.....	114
123. 什么是铸币?什么是价值符号?	115
124. 何谓货币制度?包括哪些内容?	115
125. 在我国社会主义制度下,为什么还要货币?	119
126. 什么是人民币?.....	120
127. 社会主义货币如何在组织生产、流通和分配中发挥 作用?.....	121
128. 何谓信用?它是怎样产生的?.....	122
129. 资本主义短期信用流通工具主要包括哪几种?它们 各有哪些用途?.....	123
130. 什么是有价证券?为什么说有价值证券是虚拟资本?.....	124
131. 资本主义信用两重性是什么?.....	125
132. 我国社会主义信用的特点是什么?.....	126
133. 我国社会主义信用有几种形式?.....	127
134. 在我国社会主义制度下,信用有哪些作用?.....	128
135. 我国银行利息的性质是什么?有什么作用?.....	128
136. 何谓银行?.....	129
137. 资本主义银行体系是由哪些类型金融机构组成的?.....	131
138. 我国社会主义金融体系是由哪些金融机构组成的?.....	132
139. 我国社会主义银行有哪些职能?.....	133
140. 我国社会主义银行的作用是什么?.....	135
141. 银行企业化经营和经济核算管理的基本内容是什么?.....	135

第六章 货币流通

142. 什么是货币流通规律?.....	137
143. 什么是纸币流通规律?.....	138
144. 何谓市场货币流通量和需要量?.....	138

145. 我国货币流通有哪几种形式和主要渠道?.....	139
146. 何谓货币发行、货币投放和货币回笼?.....	139
147. 预测货币需要量有哪几种方法?.....	140
148. 如何发挥银行在管理和调节货币流通中的作用?.....	143
149. 何谓现金管理? 现金管理有何作用?.....	143
150. 现金管理的内容是什么?.....	144
151. 工资基金管理的范围和内容是什么?.....	145
152. 做好银行现金出纳工作有何重要意义?.....	146
153. 为什么要进行货币流通调查? 它的基本任务是什么?.....	147
154. 怎样调查地区市场货币流通量?.....	148
155. 银行为什么要重视物价调查? 其内容和主要方法有 哪些?.....	149
156. 怎样对货币分布状况进行调查?.....	150
157. 货币回笼潜力的调查研究内容是什么?.....	152
158. 如何进行货币流通的综合分析?.....	153
159. 什么是现金计划? 现金计划有哪些作用?.....	154
160. 编制现金计划的要求是什么? 编制的主要依据是什 么?.....	155
161. 对现金计划各主要项目应怎样进行编制?.....	156

第七章 信 贷

162. 我国银行信贷资金来源主要有哪几个方面?.....	159
163. 我国银行信贷资金主要用途是什么?.....	160
164. 信贷资金来源和运用的相互关系是怎样的?.....	160
165. 社会主义银行贷款的原则是什么?.....	161
166. 企业申请贷款必须具备什么条件?.....	161
167. 银行发放工业贷款的对象和种类有哪些?.....	162
168. 超定额贷款如何发放?.....	162

169. 什么是按销售资金率发放贷款? 银行如何掌握贷款?	163
170. 结算贷款如何发放?	164
171. 什么叫中短期设备贷款? 为什么人民银行要发放中短期设备贷款?	165
172. 银行对城镇集体工业发放哪些贷款?	166
173. 银行对个体工商户贷款有什么规定?	167
174. 银行发放商业贷款的对象和种类有哪些?	167
175. 如何发放商品流转贷款?	168
176. 如何发放农副产品预购定金贷款?	169
177. 如何发放农业贷款?	169
178. 何谓浮动利率? 为什么要实行浮动利率?	170
179. 何谓流动资金一家管?	171
180. 何谓储蓄? 银行办理储蓄的原则是什么?	173
181. 什么是综合信贷计划? 有什么作用?	173
182. 编制和执行综合信贷计划应注意哪些问题?	174
183. 综合信贷计划与现金出纳计划有什么关系?	175

第八章 结 算

184. 什么叫结算?	177
185. 办理转帐结算应遵循哪些原则和纪律?	177
186. 办理转帐结算为什么必须在银行开立帐户?	178
187. 单位申请开户需要办理哪些手续?	179
188. 银行办理结算的主要任务是什么?	179
189. 人民银行办理的转帐结算方式有哪些?	180
190. 什么是异地托收承付结算?	180
191. 什么叫延期付款? 对延期付款如何处理?	182
192. 付款单位在什么情况下可以拒绝付款? 拒付需要办理哪些手续?	183

193. 多环节交易, 如何办理托收承付?	183
194. 什么是信用证结算方式?	186
195. 什么叫汇兑结算?	187
196. 办理信汇自带有哪些手续规定?	187
197. 什么叫支票结算方式?	188
198. 什么是委托付款结算方式?	189
199. 什么是同城托收承付结算?	189
200. 什么是托收无承付结算方式?	189
201. 什么叫县内结算?	190
202. 什么是农村限额结算?	190
203. 银行办理结算业务为什么要收费? 收费范围是怎样划分的?	191

第九章 保 险

204. 什么是保险?	192
205. 社会主义国家的后备基金有哪些形式? 其各自特点是什么?	192
206. 社会主义国家保险的基本职能和作用是什么?	193
207. 建立保险基金的理论根据是什么?	194
208. 什么叫防灾、理赔?	195
209. 保险公司如何加强防灾、理赔工作?	196
210. 保险有哪些种类?	197
211. 人身保险和财产保险有哪些区别?	198
212. 财产保险和人身保险有哪些种类?	200
213. 各种财产保险的责任范围如何划分?	201
214. 各种人身保险的责任范围如何划分?	202
215. 什么是保险合同? 其特点是什么?	204
216. 保险合同如何订立、变更和终止?	205