

中国 财税工资保险福利 大全

云鹏 王文华 主编

编 辑 委 员 会

主 编 云 鹏 王 文 华

副 主 编 冯玉勤 金丽萍 王士干 关 丽

编 委(按姓氏笔划为序)

万惠麟	马学元	云 鹏	王一林	王文华	王庆富
王学军	王爱华	牛越生	毛泽荣	尹建堃	田 兰
刘海华	刘杰三	刘嘉林	刘德成	李文锦	李之坤
何 平	苏海南	庞仁廉	张建弘	张厚福	张 敢
周宽锐	金汝斌	郑东亮	洪幼芳	姚巨寰	袁良喜
高亚南	黄石茂	殷伏仙	翁天真	康学军	阎金龙
陈思源					

参加本书编写工作人员(按姓氏笔划为序)

王士干	王文华	王玉梅	王学军	尹建堃	云 鹏
井宽有	车廷书	田卫国	冯玉勤	朱扣锁	朱克俭
刘志群	刘杰三	刘海华	江之丰	孙德平	李 凌
李之坤	李玉双	李祁莲	李福庆	杜彦甫	李 慧
杨月英	庞仁廉	苏少华	苏海南	何 平	邹 萍
明瑞峰	金丽萍	郑东亮	罗文申	侯国贵	段文东
翁天真	高亚男	郭利民	黄芙蓉	康学军	章有彪
戚铁军	潘 健				

出版说明

在整个社会经济生活中，资金进入企业的形式和运动状态是不相同的。各项基金的运用给企业带来不同的效益，并且这些资金之间存在着密切的联系，体现了各种经济关系。

由此可见，企业的财务活动是国家财政的基础和重要组成部分，国家不仅要直接参与企业纯收入的分配和管理，同时还要制定各项经济制度，加强对企业资金运动各环节的管理。企业资金的形成、运用和分配活动必须以国家财政政策法规为依据，正确处理各方面的经济关系。

税收作为国家财政收入的主要来源，是国家调节经济的重要经济杠杆。国家的税收政策直接影响到企业的切身利益，影响企业的生产经营活动。工资和福利基金，作为企业资金的组成部分，其运动过程同样受国家财政税收政策的影响与制约。财政、税收、工资、保险福利费用之间，存在着必然的联系即一定的经济关系。

本书试图通过对国民收入分配与再分配过程中的有关经济规律的认识及对相互联系的工作业务分类的阐述，从总体上揭示资金运动的规律，试图改变目前由于部门工作业务分割所造成的各类业务人员专业知识不足的局限性。本书对于指导企业开展正常的生产经营活动，合理组织资金的供应和周转，管好用好资金，提高资金使用效益，提高企业专业人员素质和管理决策能力，具有重要的参考价值。同时也是各级财政税务人员、劳动工资工作者必备的工具

书,对于各级经济部门的经济管理人员,科研人员和教学工作人员也具有重要的参考作用。

本书在编写过程中既注重全面的理论基础知识介绍,又注重专业技术知识和法规知识的介绍,内容范围广,侧重实用性,科学性和系统性。

本书主要包括以下几个部分的内容:第一部分财政经济知识。包括财政一般知识,企业利润管理知识,企业固定资金与流动资金运动及其管理、成本与费用管理、价格及金融信贷等方面知识。第二部分税收。包括税收基本知识,现行各种税、费折算,纳税范围、税目、税率、纳税环节、纳税义务发生时间、纳税期限、纳税地点,减免税规定,税收计算以及经济特区和我国涉外税收的有关知识。第三部分工资。包括工资基本知识,企业内部工资制度改革,工资与经济效益挂钩规范和新增效益工资计算方法,以及部门地区经济效益挂钩形式规范与内容。第四部分保险福利。包括职工养老保险,工伤病假待遇,待业保险及待遇,工龄、职工福利等方面知识。第五部分外国知识。介绍了东西方一些国家的有关分配和社会保险等方面的制度。第六部分有关财政税收、工资保险福利方面的专业用语及词条释义。第七部分主要常用法规,时间截止到1990年6月底止。

本书由《中国劳动科学》编辑部组织有关财政部、国家税务总局、劳动部、中华全国总工会等有关部门的专家编写。由于编写组人员水平有限,书中的缺点甚至错误之处在所难免,敬请广大读者指正。

编者

1991年元旦

目 录

第一部分 财 政

第一篇 财政基础知识

一、 财政及财政分配的基本特征	3
二、 财政收入的来源和形式	4
三、 财政收入的内容	6
四、 财政支出的构成	9
五、 财政支援农业支出的主要内容	10
六、 基本建设及其特点	12
七、 基本建设投资分类	12
八、 基本建设投资额、拨款额及其关系	13
九、 基本建设投资效果评价及其改进途径	14
十、 文教行政支出的性质与内容	16
十一、 文教行政事业单位的财务管理办法	18
十二、 社会集团购买力及其控制	20
十三、 财政收支平衡及其实现	21
十四、 财政赤字	23
十五、 提高财政经济效益的途径	24
十六、 国家预算编制的原则	25
十七、 编制国家预算的准备工作	28
十八、 国家预算编制的内容和方法	31
十九、 国家预算季度收支计划的编制	35

二十、	国家预算的调整	36
二十一、	国家决算	37
二十二、	预算管理体制的内容	39
二十三、	预算管理体制的原则	40
二十四、	建国以来财政体制演变过程	41
二十五、	1980 年以来财政体制进行的三次较大改革	48
二十六、	财政体制改革的方向	52
二十七、	分税制及其特点	53
二十八、	税利分流的内容及特点	54
二十九、	财政分配与信贷分配的联系与区别	55
三十、	财政分配与企业财务分配的关系	56
三十一、	财政分配与工资分配的关系	57
三十二、	国家预算与综合财政计划的关系	58
三十三、	预算外资金及其管理	58
三十四、	我国利用外资的主要形式	60
三十五、	国家信用与银行信用的联系与区别	62

第二篇 固定资金与流动资金

一、	固定资金与固定资产	64
二、	固定资金周转的特点	65
三、	固定资金来源	67
四、	固定资金利用分析	71
五、	固定资产日常管理方法	73
六、	固定资产分类与计价	75
七、	固定资产需要量的核定	79
八、	固定资产折旧及其计算方法	84
九、	固定资产再生产	91
十、	固定资产投资预测	93
十一、	固定资产增减的核算	96
十二、	流动资金及其组成	100
十三、	流动资金的特点和要求	103
十四、	流动资金日常管理	105
十五、	流动资金利用效果	108

十六、	流动资金定额的核定	111
十七、	流动资金的来源及其增减核算	119
十八、	流动资金借款及其核算	121
十九、	流动资金需要量的预测	123
二十、	流动资金计划	125

第三篇 成 本

一、	产品成本	129
二、	生产费用的分类	131
三、	产品成本与生产费用	133
四、	降低成本的途径	134
五、	成本管理的原则	136
六、	产品成本的分级归口管理	139
七、	成本预测的意义和要求	142
八、	产品功能与成本的预测分析	145
九、	目标成本的预测	147
十、	影响成本变动的主要因素	153
十一、	产品成本统计	156
十二、	材料费用的管理	158
十三、	工资费用的管理	160
十四、	一般费用的管理	163
十五、	产品成本计划及其试算平衡	166
十六、	产品成本计划的编制方法	170
十七、	产品成本核算的任务和要求	174
十八、	生产费用在各种产品之间的分配和归集	176
十九、	生产费用在完工产品和在产品之间的分配和归集	179
二十、	生产费用的帐户设置和应用	182
二十一、	产品成本计算的方法	185

第四篇 盈利及专项基金

一、	销售收入及其预测	193
二、	销售收入计划和日常管理	195
三、	企业纯收入及其管理的意义	197

四、 企业纯收入的分配和上缴	199
五、 企业利润及其管理	202
六、 承包经营企业的利润分配	205
七、 利润的核算	209
八、 利润报表的编制和分析	211
九、 利润计划的编制	219
十、 利润率指标及其分析	224
十一、 专项基金及其特点和管理要求	226
十二、 生产性专用基金	228
十三、 更新改造基金	230
十四、 大修理基金	233
十五、 职工福利基金	235
十六、 职工奖励基金	237
十七、 专用基金的核算	239
十八、 专项资金计划	241
十九、 专用借款及其核算	246
二十、 工资计算	249
二十一、 工资核算和工资附加费核算	254

第五篇 价 格

一、 价格体系及其内容	261
二、 价格体系的内部分类	265
三、 价格体系改革的方向	267
四、 制定价格的依据	271
五、 价格中盈利的确定	273
六、 对三种盈利率的经济分析和比较	275
七、 影响物价总水平变动的因素	277
八、 工农业产品价格剪刀差及其表现形式	279
九、 剪刀差的计量方法	280
十、 缩小剪刀差的途径	282
十一、 商品比价	283
十二、 商品差价	286
十三、 价格与财政	299

十四、	价格与税收	302
十五、	价格与信贷	304
十六、	国家统一计划价格	308
十七、	调拨价格	309
十八、	调拨价格的形式和构成	312
十九、	农产品收购价格	314
二十、	建筑产品价格	316
二十一、	交通运输价格	317
二十二、	国家指导价格	319
二十三、	市场调节价格	322
二十四、	我国的物价管理体制	324

第六篇 金融、信贷

一、	金融和金融市场	328
二、	信用及其形式	329
三、	商业信用和银行信用	330
四、	货币及其流通规律	332
五、	货币与资金	333
六、	信贷管理的原则	335
七、	信贷资金来源及运用	335
八、	信贷管理体制	336
九、	贷款的对象和条件	336
十、	贷款的种类和方式	337
十一、	工商贷款对象和种类的特点	340
十二、	工商信贷管理的性质和职能	341
十三、	贷款的手续和归还	342
十四、	贷款的工作过程	345
十五、	贷款经济效益的分析	347
十六、	工业企业流动资金贷款的条件、对象和种类	351
十七、	工业周转贷款和工业流动基金贷款	353
十八、	物资供销贷款管理	354
十九、	结算贷款管理	356
二十、	商业企业流动资金贷款的管理	357

二十一、	商业周转贷款与临时贷款的管理	360
二十二、	工商企业固定资金贷款管理	361
二十三、	城镇集体工业贷款管理	366
二十四、	城镇集体商业贷款管理	367
二十五、	城镇个体经济贷款管理	367
二十六、	转帐结算的组织管理	368
二十七、	票据承兑与贴现	370
二十八、	外贸信贷的组织管理	372
二十九、	有关外汇贷款的管理	376

第二部分 税 收

第一篇 税收基本知识

一、	税收及其特征	383
二、	税与费、税收与摊派、税收与罚没的区别	385
三、	新中国税收制度的发展	387
四、	税务管理及原则	393
五、	税收管理体制	394
六、	税收管理制度构成要素	397
七、	税法的基本要素	402
八、	我国税法规定的几种税率	404

第二篇 流转税

一、	产品税	406
二、	增值税	450
三、	营业税	467
四、	盐税	476
五、	关税	482
六、	牲畜交易税	488
七、	集市交易税	489

第三篇 收益税

一、 国营企业所得税	490
二、 国营企业调节税	502
三、 集体企业所得税	506
四、 城乡个体工商业户所得税	512
五、 个人所得税	516
六、 个人收入调节税	521
七、 资源税	526
八、 农(牧)业税	531
九、 中外合资经营企业所得税	536
十、 外国企业所得税	540

第四篇 财产和特定行为税

一、 奖金税	545
二、 国营企业工资调节税	555
三、 建筑税	557
四、 房产税	563
五、 土地使用税	565
六、 车船使用税	570
七、 屠宰税	573
八、 契税	574
九、 城市维护建设税	576
十、 烧油特别税	577
十一、 耕地占用税	581
十二、 国家能源交通重点建设基金	584

第五篇 经济特区及涉外税收

一、 经济特区的税收优惠	588
二、 海南岛的税收优惠	589
三、 经济技术开发区的税收优惠	590
四、 沿海 14 个港口城市老市区和三角洲(地区)的税收优惠	591
五、 工商统一税的减免税优惠	592

六、	对产品出口企业和先进企业的减免税优惠	592
七、	对租赁贸易的减免税优惠	593
八、	技术使用费的减免税优惠	593
九、	来料加工、来件装配、补偿贸易和进料加工的减免税优惠	594
十、	我国的涉外税制结构	594

第三部分 工 资

第一篇 工资基本知识

一、	劳动及劳动的分类	599
二、	马克思设想的按劳分配理论	604
三、	社会主义初级阶段的按劳分配	606
四、	工资的本质和职能	609
五、	企业工资管理的研究对象和任务	613
六、	新中国企业工资制度的建立	615
七、	企业工资管理体制模式的发展和演变	623
八、	新时期的企业工资制度改革	629
九、	重建企业工资增长机制	635
十、	企业工资同经济效益挂钩	640
十一、	改进完善挂钩办法的若干政策	645
十二、	工资标准	650
十三、	职工工资总额及其组成	656
十四、	工资计划	658
十五、	工资统计方法	662
十六、	工资支付	673

第二篇 工资总额同经济效益挂钩模式

一、	工资同经济效益挂钩分类框架	679
二、	工资同经济效益挂钩基本操作方法	684
三、	工资总额同价值量挂钩	713
四、	工资总额同实物量、工作量挂钩	750
五、	工资总额同复合指标挂钩	765

六、 地区、部门总挂钩	777
第三篇 工资总额同经济效益挂钩计算公式	
一、 工资总额同价值量挂钩新增工资的计算公式	786
二、 工资同实物量(工作量)挂钩新增工资的计算	818
三、 工资总额同复合指标挂钩新增工资计算公式	824
四、 考核指标未完成扣减新增工资的计算	835
五、 经济效益下降的挂钩企业应提工资的计算	836
六、 集体所有制企业工资总额同经济效益挂钩新增工资的计算	838
第四篇 工资总额同经济效益挂钩的财务处理和工资清算	
一、 挂钩企业工资基金提取的形式和资金来源	852
二、 工资总额同经济效益挂钩的财务处理	857
三、 工资总额同经济效益挂钩的会计处理	866
四、 挂钩企业工资基金清算	871
第五篇 企业内部工资分配	
一、 企业基本工资制度	883
二、 工资形式	901
三、 奖金制度	914
四、 津贴制度	918
第六篇 其他企业工资分配	
一、 城镇集体企业的工资分配	922
二、 租赁企业的工资分配	930
三、 中外合营企业的工资分配	933
四、 乡镇企业的工资分配	937
五、 私营企业工资分配	940

第四部分 保险与福利

第一篇 社会保险知识概述

一、 社会保障制度	945
二、 社会保险及其内容	945
三、 社会保险的特性	946
四、 社会保险与商业保险	947
五、 社会保险的基本职能	948
六、 社会保险的原则	949
七、 社会保险制度及内容	950
八、 社会保险管理的原则	950
九、 社会保险管理的内容和方法	951
十、 社会保险基金	952
十一、 社会保险基金来源	953
十二、 社会保险基金的运用	953
十三、 社会保险基金的平衡	955
十四、 社会保险基金的筹集方式	955
十五、 社会保险待遇及其内容	956
十六、 确定社会保险待遇水平的原则	956
十七、 享受社会保险待遇的程序	957
十八、 社会保险卡片	958
十九、 我国社会保险制度的特点	961
二十、 社会保险制度改革	961
二十一、 劳动保险的对象和范围	963
二十二、 现行劳动保险制度	963
二十三、 劳动保险待遇	966

第二篇 养老保险

一、 老年社会保险的原则	967
二、 退休条件	968
三、 干部、工人一般退休费标准	969

四、 离、退休人员的生活补贴费	971
五、 退职条件	972
六、 退职待遇	972
七、 离休条件	973
八、 离、退休、退职干部的待遇	973
九、 工伤退休规定	974
十、 提前退休的工种和审批手续	974
十一、 建国前参加革命工作的老工人和退休、离休人员待遇标准	975
十二、 高级专家的离、退休条件和待遇标准	976
十三、 获准出国定居的退休、退职人员待遇	977
十四、 劳动合同制职工退休费用的收缴、使用和管理	979
十五、 实行结构工资制的机关、事业单位人员离退休费标准的计发	980
十六、 中外合资企业中职工退休养老制度	980
十七、 城镇集体经济组织职工养老保险	980
十八、 城镇个体劳动者的养老保险	981
十九、 乡镇企业职工养老保险制度	981
二十、 农村退休养老保险制度	982
二十一、 退休费用社会统筹	983

第三篇 病、伤、残、死亡保险

一、 医疗社会保险	986
二、 疾病社会保险及待遇	986
三、 职工公费医疗待遇	987
四、 职业病范围及待遇	987
五、 医疗保险基金	988
六、 国家机关工作人员病假待遇	988
七、 企业职工医疗期间工资待遇	989
八、 企业职工半日工作半日休养期间的待遇	989
九、 我国农村合作医疗办法	989
十、 医疗社会保险改革	990
十一、 工伤保险	990
十二、 工业伤害社会保险	990

十三、	因工负伤、残废、死亡的确定	990
十四、	因工伤残	991
十五、	因工伤残待遇	991
十六、	职工因工与非因工伤亡界限的划分	991
十七、	死亡待遇	993
十八、	因工死亡待遇	994
十九、	机关工作人员死亡后的一次性抚恤标准	994
二十、	临时工、季节工及试用人员的劳动保险待遇	995
二十一、	劳动合同制工人的社会保险	995

第四篇 生育保险与职工优异保险

一、	生育社会保险	997
二、	生育保险的特点	997
三、	生育保险待遇	998
四、	劳动合同制女工生育的有关待遇	998
五、	职工实行计划生育手术的费用支付	998
六、	女职工的劳动保护	999
七、	社会保险的优异待遇条件及标准	1000

第五篇 待业保险

一、	待业保险制度	1002
二、	待业保险制度特点	1003
三、	待业保险实施范围的确定	1003
四、	待业保险基金的来源	1003
五、	待业保险基金收缴办法	1004
六、	待业保险统筹	1005
七、	待业保险基金储备金的保值增值	1005
八、	待业保险基金利息的确定	1006
九、	待业保险基金会计制度	1006
十、	待业保险基金会计科目	1006
十一、	待业保险基金预决算	1007
十二、	待业保险基金使用原则	1008
十三、	待业保险基金开支使用项目	1008

十四、	待业救济金发放标准	1009
十五、	待业保险待遇享受条件	1010
十六、	职工待业保险基金地方财政补贴的有关规定	1011
十七、	领取救济金应履行的手续	1011
十八、	待业保险工作机构管理费提取	1012
十九、	待业保险基金的管理	1013
二十、	待业职工在待业期间享受的有关待遇	1013
二十一、	待业职工的医疗费与医疗补助费的标准	1013
二十二、	待业职工死亡丧葬补助费、供养直系亲属抚恤费、救济 费发放标准	1014
二十三、	破产企业符合离、退休条件的待业职工的待遇	1015
二十四、	终止、解除劳动合同工人的待业保险	1015
二十五、	跨地区转移的待业职工领取待业救济金	1016
二十六、	跨地区转移的劳动合同制工人待业保险	1016

第六篇 工龄计算

一、	国家对企业职工工龄计算的规定	1018
二、	国家机关、事业单位工作人员工作年限的计算	1018
三、	由企业调到机关、事业单位或由机关、事业单位调到企业人 员的工龄计算	1019
四、	国家机关工作人员工作年限按周年计算后剩余月数的折算办法	1020
五、	按周年计算工人工龄的办法	1020
六、	职工被精简、退职、离职后又参加工作的工龄计算	1020
七、	病假期间工龄计算	1021
八、	国家职工学习期间的工龄计算	1021
九、	卫生、医务人员的工龄计算	1022
十、	农村乡干部和农民技术人员的工作年限计算	1023
十一、	被占地农民转为正式工人后的工龄计算	1023
十二、	专业运动员的工龄计算	1024
十三、	教师的工龄计算	1024
十四、	转业、复员、退伍军人的工龄计算	1025
十五、	外商投资企业职工的工龄计算	1025