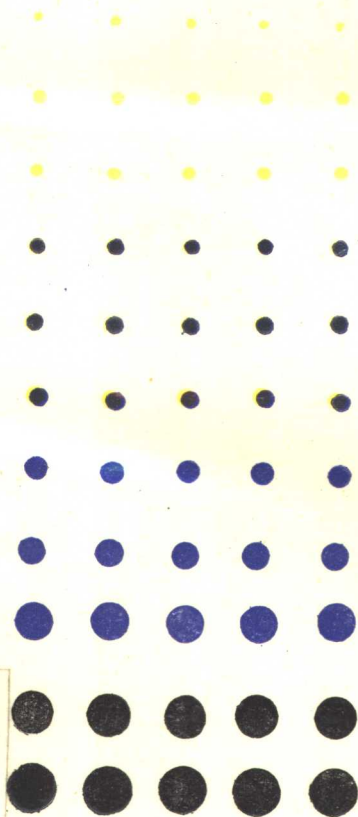


企业财务会计管理与纳税 法律咨询手册

孙树明 / 主编

● 法律出版社



企业财务会计管理与 纳税法律咨询手册

主 编 孙树明

撰稿人 孙树明 王保安 徐国乔

卞荣华 王 瑛

法 律 出 版 社

企业财务会计管理与纳税法律咨询手册

主编 孙树明

撰稿人 孙树明 王保安 徐国乔

卞荣华 王瑛

法律出版社出版 新华书店经销

北京市通县印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 13.75印张 294,000字

1990年11月第一版 1990年11月第一次印刷

印数00,001—8,000

ISBN 7-5036-0689-4/D·549

定价: 5.80元

前 言

怎样筹集和使用资金？怎样进行成本费用管理？怎样分配利润和使用留利？怎样开展会计核算和监督？怎样纳税？……是企业生产经营活动中几乎每天都要遇到的问题。能否处理好这些问题，不仅关系到企业的生存质量与发展水平，而且直接影响国家与企业之间的分配关系。

企业的生产经营活动应当符合国家法律的要求。毫无疑问，企业财务、会计和纳税问题的处理也应当以国家法律规定为依据和准绳。为此，企业的领导者、财务会计人员以及其他管理人员在处理财务、会计和纳税问题的时候，首先就必须掌握国家有关法律规定的精神和内容。但是，这方面的法律规范数量大、种类多，全面掌握并不是一件轻而易举的事情。

本书以国家现行财务、会计、税收法规为依据，结合企业的实际情况，采用问答形式，较为全面、系统地解答了企业财务会计管理和纳税工作中碰到的各种法律问题，内容力求准确无误、简练实用、通俗易懂，可作为企业的领导者、财务会计人员以及其他管理人员掌握财务、会计、税收法律知识的读本，也可供财政、税务、审计等行政管理机关的干部和其他有关人员参用。

本书由孙树明主编，孙树明、徐国乔、卞荣华、王保

安、王瑛撰稿。撰稿分工为：第一部分“财务”由王保安、卞荣华、王瑛撰写；第二部分“会计”由徐国乔撰写；第三部分“纳税”由孙树明撰写。

由于我们水平所限，书中不妥之处在所难免，祈请广大读者批评指正。

作 者

1990年6月于北京

目 录

第一部分 财 务

1. 什么是企业财务？什么是企业财务管理？	(1)
2. 企业财务管理法包括哪些内容？	(3)
3. 什么是固定资金？其来源渠道有哪些？	(6)
4. “拨改贷”的具体内容是什么？	(9)
5. 什么是固定资金有偿占用？	(13)
6. 什么是工业企业技术改造周转金？	(16)
7. 什么是商贸企业业务发展周转金？	(18)
8. 国家对企业发行股票、债券有何规定？	(21)
9. 什么是固定资产？固定资产分哪几类？	(25)
10. 什么是折旧？提取折旧的范围是如何规定的？	(27)
11. 计提折旧的依据是什么？方法有哪些？	(29)
12. 如何确定折旧率和单位折旧额？	(30)
13. 怎样使用和管理折旧基金？	(31)
14. 什么是固定资产有偿调拨？	(32)
15. 什么是流动资金？其来源渠道有哪些？	(34)
16. 银行发放流动资金贷款遵循什么原则？	(36)
17. 企业如何与银行签订借款合同？需要注意哪些问题？	(37)

18. 国家对企业自有流动资金的来源和补充是怎样规定的? (39)
19. 流动资金的计划管理与使用有何要求? (41)
20. 什么是流动资金管理责任制? (42)
21. 怎样开设和使用银行帐户? (44)
22. 什么是银行结算? 其基本要求是什么? (46)
23. 我国现行银行结算方式的基本内容是什么? 它们各具有哪些特点? (48)
24. 国家对现金管理有什么规定? (51)
25. 什么是企业兼并? 如何进行? (53)
26. 企业兼并在财务上如何处理? (56)
27. 国家对出售国有小型企业产权有什么规定? (58)
28. 出售国有小型企业产权在财务上如何处理? (61)
29. 国营小型商业企业租赁经营国有资产产权管理有什么规定? (63)
30. 什么是成本? 什么是成本管理? (65)
31. 成本管理的作用有哪些? (66)
32. 成本管理的法定任务是什么? (69)
33. 什么是成本开支范围? 工业企业哪些费用开支可以列入成本? (70)
34. 交通运输企业、施工企业、农业企业、商贸和物资供销企业以及其他企业的哪些费用开支可以列入成本? (73)
35. 哪些费用开支不得列入成本? (75)
36. 工交企业实行原材料、燃料节约奖的内容是什么? (76)

37. 国营工交企业实行木材节约奖有哪些规定? (77)
38. 国家采取哪些措施压缩国营企业管理费? 对企业有什么要求? (78)
39. 企业职工教育经费的来源渠道和开支范围是如何规定的? (80)
40. 技工学校的经费开支渠道和开支标准是如何规定的? (82)
41. 什么是成本核算? (85)
42. 成本核算的原则是什么? (85)
43. “待摊费用”、“预提费用”和“低值易耗品”怎样计提与分摊? (87)
44. 怎样划分成本核算的界限? (88)
45. 什么是成本计算期? (89)
46. 什么是成本管理责任制? 其内容是什么? (89)
47. 成本的计划管理包括哪些内容? (92)
48. 成本管理的基础工作有哪些? (94)
49. 企业主管部门和财政机关对成本管理的职责是什么? (95)
50. 什么是成本管理的内部监督? (95)
51. 什么是成本管理的外部监督? (97)
52. 对成本违法行为有什么制裁措施? (98)
53. 企业工资总额同经济效益挂钩的内容是什么? ... (101)
54. 工资基金如何管理? (105)
55. 什么是企业利润? (108)
56. 什么是亏损? 治理整顿期间采取哪些措施确保企业扭亏增盈? (110)

57. 什么是企业基金制度? (113)
58. 国营企业利润留成和盈亏包干办法的内容是什么? (115)
59. 什么是利改税? 利改税有哪些利弊? (118)
60. 什么是税前还贷? 税前还贷有哪些弊端? (122)
61. 什么是承包经营责任制? (123)
62. 全民所有制工业企业实行承包经营责任制在财务上有哪些规定? (124)
63. 全民所有制商业企业实行承包经营责任制在财务上还有哪些规定? (129)
64. 什么是租赁经营? 全民所有制小型工业企业租赁经营在财务上如何处理? (131)
65. 什么是税利分流? 国营企业实行税利分流试点改革的主要内容是什么? (133)
66. 什么是企业营业外收支? 企业营业外收支包括哪些内容? (135)
67. 什么是专用基金? 企业如何提取和使用专用基金? (139)
68. 企业专用基金管理的基本原则是什么? (142)
69. 国营企业兴办集体企业在财务上有哪些规定? ... (143)
70. 国内联营企业在财务上有哪些具体规定? (145)
71. 如何缴纳国家能源交通重点建设基金? (148)
72. 如何缴纳国家预算调节基金? (152)

第二部分 会 计

73. 什么是会计法? (156)

74. 会计法的作用有哪些? (158)
75. 什么是会计核算? 其基本内容是什么? (160)
76. 会计核算的基本要求是什么? (162)
77. 什么是会计年度和会计记帐单位? (164)
78. 会计核算的方法和程序是什么? (166)
79. 国营工业企业成本核算的任务和要求是什么? ... (169)
80. 国营工业企业成本核算对象和成本项目是如何规定的? (171)
81. 国营工业企业的生产费用如何汇集和分配? (172)
82. 国营工业企业的在产品成本和产成品成本如何核算? (177)
83. 国营工业企业的产品销售成本如何核算? (179)
84. 国营工业企业应当如何组织成本核算? (180)
85. 国营施工企业成本核算的任务和要求是什么? ... (181)
86. 建筑安装工程成本核算的对象和成本项目是如何规定的? (183)
87. 建筑安装工程的生产费用如何汇集和分配? (185)
88. 国营施工企业内部独立核算单位产品、作业和材料成本如何核算? (190)
89. 国营施工企业应当如何组织成本核算? (193)
90. 国营企业的哪些收入需要严格按规定入帐? (194)
91. 什么是企业决算报告? 国营企业的决算报告如何编报? (196)
92. 什么是会计人员岗位责任制? (198)
93. 会计机构内部稽核制度和钱帐分管制度的内容是什么? (200)

053062

94.什么是会计科目?如何正确使用会计科目?.....	(202)
95.什么是会计凭证?如何正确填制会计凭证?.....	(204)
96.什么是会计帐簿?如何正确登记会计帐簿?.....	(208)
97.什么是会计报表?如何正确编报会计报表?.....	(211)
98.什么是会计档案?如何管理会计档案?.....	(213)
99.如何正确办理会计交接?.....	(215)
100.会计核算软件如何管理?.....	(216)
101.什么是会计工作等级?如何考核确认?.....	(219)
102.会计工作达标考核标准是什么?.....	(221)
103.如何颁发会计人员荣誉证书?.....	(223)
104.什么是会计证?如何管理?.....	(224)
105.会计机构如何设置?会计人员如何配备?.....	(226)
106.会计人员的工作职责和权限有哪些?.....	(227)
107.什么是总会计师?其基本职责和权限有哪些?...	(230)
108.什么是会计专业职务?其任职条件及基本职责 是什么?.....	(231)
109.会计专业职务如何设置与聘任?.....	(233)
110.不具备规定学历的会计人员如何参加会计专业 职务的评审与聘任?.....	(235)
111.什么是注册会计师?如何取得注册会计师资格?	(237)
112.注册会计师执行业务的范围包括哪些?.....	(240)
113.注册会计师执行业务应遵守哪些规则?.....	(241)
114.什么是会计师事务所?.....	(243)
115.注册会计师执行业务如何收费?.....	(246)
116.外商投资企业如何委托注册会计师进行验资查	

帐?	(248)
117. 什么是会计监督? 其特点和作用有哪些?	(250)
118. 会计监督的内容、方法和程序是什么?	(252)
119. 外部的会计监督包括哪些方面?	(254)
120. 什么是会计法律责任? 其主要形式有哪些?	(256)

第三部分 纳 税

121. 什么是税法?	(258)
122. 什么是产品税?	(259)
123. 产品税的税目、税率是如何设计的?	(261)
124. 产品税的纳税环节和计税依据是如何规定的?	(266)
125. 产品税的应纳税额如何计算?	(269)
126. 产品税有哪些减税、免税?	(272)
127. 如何缴纳产品税?	(273)
128. 什么是增值税?	(275)
129. 增值税的税目、税率是如何设计的?	(277)
130. 增值税的扣除项目和扣除项目金额包括哪些内 容?	(281)
131. 什么是“购进扣税法”?	(283)
132. 什么是“实耗扣税法”?	(287)
133. 增值税有哪些减税、免税?	(290)
134. 如何缴纳增值税?	(292)
135. 什么是营业税?	(293)
136. 营业税的税目、税率和起征点是如何规定的? ...	(294)

137. 营业税的纳税环节和计税依据是如何规定的?	(295)
138. 营业税的减税、免税规定有哪些?	(300)
139. 怎样缴纳营业税?	(301)
140. 什么是城市维护建设税? 如何缴纳?	(303)
141. 什么是工商统一税?	(304)
142. 工商统一税的税目、税率是如何规定的?	(305)
143. 工商统一税在哪个环节缴纳? 如何计税?	(308)
144. 工商统一税的优惠规定有哪些?	(309)
145. 什么是关税? 其纳税人和税率是如何规定的?	(312)
146. 完税价格如何审定?	(313)
147. 如何缴纳关税?	(315)
148. 关税的减免有哪些?	(316)
149. 什么是国营企业所得税?	(317)
150. 国营企业所得税的适用税率是如何规定的?	(318)
151. 国营企业所得税应纳税额如何计算?	(320)
152. 国营企业所得税的减税、免税和亏损抵补是如何规定的?	(324)
153. 如何缴纳国营企业所得税?	(325)
154. 什么是国营企业调节税? 如何缴纳?	(326)
155. 什么是集体企业所得税?	(329)
156. 集体企业所得税的应纳税额如何计算?	(330)
157. 集体企业所得税有哪些减税、免税?	(333)
158. 集体企业所得税如何缴纳?	(335)
159. 什么是私营企业所得税?	(336)
160. 私营企业所得税的计税依据如何确定?	(337)

161. 私营企业所得税适用什么税率? (340)
162. 私营企业所得税的减税、免税和亏损弥补是如何规定的? (341)
163. 如何缴纳私营企业所得税? (342)
164. 什么是农业税? (343)
165. 农业收入如何计算? (344)
166. 农业税的税率是如何规定的? (345)
167. 农业税有哪些减税、免税? (346)
168. 农业税怎样征收? (347)
169. 什么是中外合资经营企业所得税? 其纳税人和税率是如何规定的? (348)
170. 中外合资经营企业所得税应纳税所得额如何计算? 成本、费用和损失如何列支? (350)
171. 中外合资经营企业固定资产折旧和无形资产如何摊销? 商品、原材料等流动资产的盘存如何计价? (352)
172. 中外合资经营企业所得税应纳税额如何计算? ... (355)
173. 中外合资经营企业所得税的优惠规定有哪些? (356)
174. 中外合资经营企业所得税怎样征收? (359)
175. 什么是外国企业所得税? (359)
176. 外国企业所得税的纳税人和税率是如何规定的? (360)
177. 外国企业所得税的应纳税所得额如何计算? ... (362)
178. 外国企业成本、费用和损失的列支范围是怎样规定的? (363)

179. 外国企业固定资产折旧如何摊销? (365)
180. 对外国企业无形资产的摊销、流动资产的盘存
计价和合作生产中分取产品的计价有何规定? ... (367)
181. 哪些情况下采用核定利润率的办法计算应纳税
所得额? (368)
182. 预提所得税的应纳税所得额如何计算? (369)
183. 外国企业所得税的优惠规定有哪些? (369)
184. 外国企业所得税如何征收? (373)
185. 什么是资源税? (374)
186. 资源税的计税依据和税率是如何规定的? (375)
187. 如何缴纳资源税? (378)
188. 什么是盐税? (379)
189. 盐税的税额是如何规定的? (380)
190. 盐税的免税和减税有哪些? (381)
191. 如何缴纳盐税? (383)
192. 什么是房产税? 如何缴纳? (385)
193. 什么是契税? 如何缴纳? (386)
194. 什么是城市房地产税? (387)
195. 什么是烧油特别税? (388)
196. 烧油特别税的征税范围包括哪些石油? (389)
197. 烧油特别税的税额是如何规定的? (389)
198. 如何缴纳烧油特别税? (391)
199. 什么是国营企业奖金税, 其征税范围和纳税人
是如何规定的? (392)
200. 国营企业奖金税如何缴纳? (394)
201. 什么是国营企业工资调节税? 如何缴纳? (396)

202.什么是集体企业奖金税? 如何缴纳?	(398)
203.什么是建筑税?	(400)
204.建筑税的税率是如何规定的?	(401)
205.建筑税有哪些减税、免税?	(402)
206.怎样缴纳建筑税?	(404)
207.什么是耕地占用税?	(405)
208.耕地占用税征税范围包括哪些内容?	(406)
209.耕地占用税的税额是如何确定的?	(407)
210.如何缴纳耕地占用税?	(408)
211.什么是城镇土地使用税?	(409)
212.城镇土地使用税的计税依据和税额是如何规定的?	(410)
213.城镇土地使用税的减税免税有哪些?	(411)
214.如何缴纳城镇土地使用税?	(412)
215.什么是印花税?	(412)
216.印花税的税目、税率是如何规定的?	(414)
217.印花税的免征规定有哪些?	(416)
218.如何缴纳印花税?	(417)
219.什么是车船使用税? 如何缴纳?	(418)
220.什么是筵席税? 如何缴纳?	(419)
221.什么是牲畜交易税?	(421)
222.什么是车船使用牌照税?	(422)

第一部分 财 务

1. 什么是企业财务？什么是企业财务管理？

企业财务是企业通过货币资金的筹集、支配和使用而同各有关方面发生的经济关系。社会主义企业财务(尤其是国营企业财务)是国家财政体系的基础，其主要内容包括：因资金的筹集、使用、耗费和收入的分配而形成的企业与国家之间的财政关系，因从银行借款和还本付息而形成的企业与银行之间的资金存贷关系，因购买原材料或商品、售出商品或提供劳务而形成的企业与企业之间在协作基础上实行等价交换的结算关系，因企业内部各部门、各环节之间收付资金而形成的企业内部在组织资金运用中的权责关系和结算关系，因支付工资、奖金、津贴等职工劳动报酬而形成的企业与职工之间的分配关系，以及因支付零售开支而形成的企业与有关方面的结算关系。

在社会主义有计划的商品经济条件下，企业要想为社会提供日益增多的物美价廉、适销对路的产品(或劳务)，为国家提供日益增多的积累资金，并在市场竞争中立于不败之地，就不仅要通过实物数量和劳动时间来进行核算和管理，而且还必须运用价值形式来进行核算和管理。财务管理就是