

经济师、助理经济师岗位专业知识培训教材

● 国 家 预 算

● 工业企业财务分析

● 商业企业财务分析

● 农业企业财务分析

● 行政事业财务



学习指南

东北财经大学出版社

F81

2
3

《家園預算》

《工業企業財務管理與分析》

《商業財務管理與分析》

《農業企業財務管理與分析》

《行政事業財務》

學 習 指 導



東北財經大學出版社
463144

- 〈国家预算〉
- 〈工业企业财务管理与分析〉
- 〈商业财务管理与分析〉
- 〈农业企业财务管理与分析〉
- 〈行政事业财务〉

学 习 指 导

东北财经大学出版社出版 (大连黑石礁)
东北财经大学出版社发行科发行 普兰店印刷总厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 14 1/8 字数: 305 500
1987年12月第1版 1987年12月第1次印刷

责任编辑: 陆 众 封面设计: 边峰光

印数: 1—15'000

ISBN 7-81005-076-1/F·60

统一书号: 4428·179 定价: 2.70元

前 言

为了有系统、有重点的学习《国家预算》、《工业企业财务管理与分析》、《商业财务管理与分析》、《农业企业财务管理与分析》、《行政事业财务》等五门课程，根据财政部的指示精神，我们邀请有关课程的主讲教师，编写了这本经济师、助理经济师岗位专业知识培训学习指导，供广大学员在学习和总复习时参考。

编 者

1987年10月20日

目 录

《国家预算》学习指导

.....国家预算学习指导编写组

- 第一讲 国家预算概论 (1)
- 第二讲 国家预算管理体制 (5)
- 第三讲 国家预算收入 (14)
- 第四讲 国家预算支出 (25)
- 第五讲 国家预算的编制和审批 (37)
- 第六讲 国家预算的执行 (47)
- 第七讲 国家决算 (53)
- 第八讲 国家预算监督 (58)

《工业企业财务管理与分析》学习指导

.....朱信诚 王增祥

- 第一部分 学习指导和课程总说明 (61)
- 第二部分 练习题 (95)
- 第三部分 练习题解说 (111)

《商业财务管理与分析》学习指导

.....江厚祺 郑兰芝 于刚

第一部分 内容提要 (126)

第二部分 习题和解答 (200)

《农业企业财务管理与分析》学习指导

..... 何茂隆 周作平

第一讲 总 论 (238)

第二讲 固定资金管理 (247)

第三讲 流动资金管理 (261)

第四讲 专项资金管理 (274)

第五讲 成本管理 (282)

第六讲 销售收入和利润管理 (296)

第七讲 家庭农场财务管理 (310)

第八讲 生产性事业财务管理 (315)

第九讲 乡镇企业财务管理 (320)

第十讲 财务分析 (326)

《行政事业财务》学习指导

..... 陈大杰

第一章 行政事业财务总论 (345)

第二章 定员定额和费用收支标准 (363)

第三章 单位预算的编制 (376)

第四章 行政事业财务管理 (383)

第五章 预算外资金 (408)

第六章 财务活动分析 (421)

第七章 行政事业财务检查与监督 (429)

第八章 财务管理的改革 (434)

《国家预算》学习指导

国家预算学习指导编写组

第一讲 国家预算概论

I、教 学 要 求

这一讲是《国家预算》课程的基本理论部分，也是学习以后各讲有关问题的理论依据和基础。在进行系统学习时，应重点理解以下几个问题：什么是国家预算，为什么产生国家预算，我国社会主义国家预算如何参与国民收入的分配，怎样理解国家预算是具有法律效力的国家基本财政计划，如何理解国家预算对国民经济和社会发展进行宏观调节、控制和管理经济杠杆作用，我国社会主义国家预算的性质和特点、职能和作用，应该怎样看待目前我国预算所产生的赤字问题。

II、内 容 提 要

一、国家预算的概念

(一) 国家预算的一般概念

国家预算与国家财政是两个既有联系又有区别的概念。国家预算是为适应加强财政管理和监督的需要而产生的，它是国家财政的特定的管理环节。

国家预算是一个历史经济范畴，是封建社会末期新兴资产阶级与封建统治阶级斗争的产物。我国社会主义国家预算是伴随着新中国的诞生而产生的。

（二）我国国家预算

1. 国家预算是国家有计划地筹集和分配集中性财政资金的重要工具。国家以政治权力行使者和生产资料所有者代表的双重身分，参与全民所有制企业创造的国民收入的分配。国家运用政治权力，从集体经济等其他经济成分中取得一部分国民收入，还通过债务等形式从社会各部门、各单位和个人手中取得一部分国民收入，以及一些其他收入一起形成预算收入；然后，通过预算支出，在物质生产部门和非物质生产部门进行再分配，从而保证了社会扩大再生产和非物质生产部门的资金需要。国民收入的使用，最终形成积累和消费两大基金。

2. 国家预算是国家的基本财政计划。国家预算在综合财政计划中居于主导地位，国家预算集中和分配情况，对其他财政计划有重大影响。国家预算是经过最高权力机关批准，具有法律效力的基本财政计划，它反映着整个国家的政策，规定着政府活动的范围和方向。

3. 国家预算作为国家对国民经济和社会发展进行宏观调控、控制和管理经济杠杆，正越来越被重视。国家预算分配的规模和分配结构的变动，调节国民收入在国家、企业、个人之间，以及部门之间，地区之间的分配，影响积累和消

费的比例关系，对国民经济和社会发展起制约调整作用。

二、国家预算的性质和特点

（一）国家预算的性质

国家预算与国家有着本质的联系，国家的性质决定国家预算的性质。资本主义国家预算建立在生产资料资本家私人占有基础上，是国家对无产阶级和广大劳动人民进行超经济剥削的手段，是“取之于民、用之于己”的国家预算，体现整个资产阶级对无产阶级和广大劳动人民的剥削关系。我国社会主义国家预算建立在生产资料公有制基础之上，是国家分配资金，组织和管理国家经济活动，为人民谋福利的重要工具，是“取之于民，用之于民”的国家预算，体现社会主义国家与劳动人民根本利益相一致的分配关系。

（二）国家预算的特点：

我国国家预算有着以下一些本质的特点：

1. 是统一的、民主的国家预算。
2. 是与整个国民经济相联系的生产性国家预算。
3. 是坚持收支平衡的国家预算。

（三）国家预算的一般形式特征

各种社会制度下的国家预算尽管本质不同，但其形式上有着一些共同特征，即预测性、集中性、法律性和综合性。

三、国家预算的职能和作用

（一）国家预算的职能

国家预算有其内在的固有职能，又与国家有本质的联系，所以在不同国家里，国家预算的职能涉及的范围和发挥的作用也不尽相同。我国国家预算的职能可以概括为：

1. 分配资金

分配资金是国家预算的基本职能，包括筹集资金和供应资金两个方面。它保证国家政治经济任务的实现，保证国民经济有计划按比例发展的资金需要。

2. 预测反映

国家预算通过对收入和支出的测算，用货币形式对国民经济和社会发展计划进行全面的预测和综合的反映。

3. 调节平衡

国家预算通过国民收入的分配，调节国民经济和社会发展规划、速度、结构和比例，以达到国家对财力、物力之间的平衡。

4. 监督制约

国家预算在对一部分社会产品进行分配的过程中，制约、督促、保证社会经济活动符合客观经济规律，检查、督促预算收支按计划进行，制裁一切违背财政政策、制度和纪律的行为。

(二) 国家预算的作用

国家预算职能在实际工作中的运用就表现为国家预算的作用。我国国家预算工作尽管几经曲折，但总的来说，还能够按照党和国家的路线、方针、政策，适应不同时期的政治经济任务要求，发挥了重要的作用。概括起来有以下几方面：

1. 筹集资金，积极支持社会主义建设。
2. 促进了社会主义科学、教育、文化、卫生事业的发展。
3. 巩固和加强了人民民主专政。
4. 在生产发展基础上逐步提高了人民生活水平。
5. 有计划地建立了国家的物资储备。

6. 支持了国际主义义务的履行。

Ⅲ、复习思考题

一、名词解释

- | | |
|----------|-------------|
| 1. 国家预算 | 2. 社会主义国家预算 |
| 3. 社会总产品 | 4. 国民收入 |
| 5. 社会纯收入 | 6. 综合财政计划 |

二、思考题

1. 国家预算和国家财政的关系。
2. 我国国家预算在国民收入分配和再分配中的地位和作用。
3. 为什么说国家预算是国家的基本财政计划？
4. 如何理解国家预算是国家对国民经济和社会发展进行宏观调控、控制和管理的经济杠杆？
5. 我国社会主义国家预算与资本主义国家预算有何本质的不同？
6. 我国国家预算有哪些职能？建国以来发挥了哪些作用？

第二讲 国家预算管理体制

I、教学要求

国家预算管理体制是国家预算管理的重大问题。

通过本讲学习，要求了解掌握什么是国家预算管理体制、建立预算管理体制的原则、国家预算的组成、地方预算机动财力的内容和作用、中央预算和地方预算之间权责的确

定、收支范围的划分、财力分配的基本方式、建国以来预算管理体制改革的历史沿革及其现状、三种基本类型和主要的经验。

I、内 容 提 要

一 国家预算管理体制建立的基本原则

(一) 国家预算管理体制的概念

国家预算管理体制，是国家处理中央与地方、地方各级政府之间分配关系，确定各级预算收支范围和管理职责权限的一项根本制度。

(二) 国家预算管理体制建立的基本原则——统一领导，分级管理

1. 为什么要坚持“统一领导，分级管理”

(1) “统一领导，分级管理”原则与我国社会主义政治制度相适应

我国宪法规定，国家机构管理实行民主集中制原则。

“统一领导，分级管理”是民主集中制原则在预算管理体制中的具体运用，民主集中制是我国预算管理体制的指导原则和法律依据。

(2) “统一领导，分级管理”原则与我国社会主义经济基础相适应

我国在公有制基础上实行有计划的商品经济，计划管理和各地区经济发展的不平衡状况要求正确处理集中统一和适当分散的关系，必要的集中和适当的分散都是社会主义经济固有的要求。

2. 如何理解“统一领导，分级管理”原则

(1) “统一领导，分级管理”实际上是中央集权与地方

分权关系的集中表现

社会主义制度下，中央集权和地方分权在根本利益上是一致的，但就中央与地方的一般利益看，集权与分权反映着国家整体利益与地方局部利益的矛盾关系。

(2) “统一领导，分级管理”是辩证的统一

统一领导保证了中央的集权和整体利益，分级管理保证了地方的分权和局部利益，但两者不是平行关系。统一领导是主导，分级管理是补充，分级管理服从于统一领导，以确保党和国家政治经济任务的圆满完成。

(3) “统一领导，分级管理”的根本目的在于调动中央和地方两个积极性，各级预算共同努力才能更好地实现国家预算任务。

二、国家预算管理体制的基本内容

(一) 国家预算的组成

1. 我国预算管理体制与国家政权相适应

国家预算可以保证国家政权实现其职能的财力需要，因此，有一级政权应相应建立一级预算。

2. 我国预算由中央预算和地方预算组成

国家预算 = 中央预算 + 地方预算

其中：地方预算 = 省（直辖市、自治区）级总预算 + 县（市）级总预算 + 乡（镇）级总预算

3. 中央预算与地方预算的关系

中央预算担负着国家重点建设和国防等重大任务，在国家预算中占主导地位；地方预算担负着各级地方的经济建设和文化建设任务，在国家预算中占重要地位。

(二) 国家预算管理权责的划分

各级预算管理权责的划分既是国家预算管理体制的重要内容，也是“统一领导，分级管理”原则的具体体现。

1. 中央有三个权限

国家财政方针政策的制定权；国家预算的安排核定权；全国重要的预算规章制度制定权。

2. 地方有三个权限和一个责任

对本地区总预算有适当的调剂权；对本地区的机动财力有支配和使用权；对中央法令、制度有结合本地区情况制定具体执行办法权。同时，地方负有组织本级预算收支平衡的责任。

（三）国家预算收支的划分

1. 划分预算收支范围的基本原则

统筹兼顾的原则；财权与事权统一的原则；收支挂钩，责权利结合的原则。

2. 预算收支范围的划分

划分的依据：一是要根据各级政府所承担的政治经济任务的大小；二是要根据经济管理体制规定的隶属关系；三是要根据各地区的经济条件和收入情况。

长期以来，预算收支范围的划分是按照企业事业行政单位的隶属关系和业务范围来划分的。这种划分法带来的弊病是造成条块矛盾，地方比较关心地方预算收入而较少关心中央预算收入。国营企业实行“利改税”办法后，逐步转为按税种来划分中央和地方收入，即按照税种划分为中央税、地方税和中央与地方共享税。这样有利于促使地方关心所有企业的经营管理，各级预算都有比较稳定的收入来源，较好地解决了中央与地方的分配关系。

3. 划分预算收支的基本方式

(1) 收支两条线方式。即地方组织的全部收入都上缴中央，地方所需要的支出也由中央拨给，地方收支之间基本上不发生联系。

(2) 收支挂钩方式。即地方所需支出经中央核定后，以地方组织的收入中划出相等的数额解决，并计算支出占收入的比例。具体办法有分类分成、总额分成和定额包干三种。

(四) 地方预算机动财力

地方预算机动财力是指在国家规定范围内，由地方自行支配的一部分预算资金。它一般没有固定的用途，由地方根据需要自行安排使用。机动财力是贯彻分级管理，发挥地方预算积极性的具体表现，一般包括以下几项内容：

1. 地方预算的预备费。一般省市按当年预算支出总额的3%计算，民族自治区以5%计算。

2. 超收分成。地方预算执行中超额完成当年收入计划数后，根据中央核定的比例提取的资金。

3. 增收分成。地方预算执行中超过上年实际收入数，根据中央核定的比例提取的资金。

4. 体制分成。中央安排地方年度支出时，给地方的一笔固定的机动财力。

5. 支出结余。地方预算执行中，由于厉行节约等原因而形成的预算支出结余。

三、国家预算管理体质的演变和基本类型

(一) 建国以来预算管理体制演变概况

1. 1950年实行高度集中的“统收统支”体制

要点：收入统一上缴中央，支出统一由中央拨付。

特点：收支基本上不发生联系，预算管理权限主要集中在中央。

评价：适应建国初期政治经济形势的要求，为平衡预算收支，稳定物价，恢复经济，保证解放战争的彻底胜利起到很大作用，具有战时经济特征。

2. 1951—1957年实行划分收支，分级管理的体制

要点：收入分为固定收入，固定比例分成收入和调剂分成收入三类。在中央核定的地方支出基础上，先以固定收入抵顶支出，不足时以分成收入弥补，仍不足时以调剂收入补足，再不足时由中央定额补助。

特点：实行中央、大区和省三级管理，以支定收。

评价：预算管理权限有所下放，但总体看，权限仍然比较集中。实践中取得较好效果，保证了“一五”时期重点建设的资金需要。

3. 1958年下放财权，实行“以收定支，五年不变”体制

要点：收入的分类分成、分成比例确定后，五年不变，地方可根据收入情况自行安排支出。

特点：改“一五”时期的“以支定收，一年一变”为“以收定支，五年不变”。

评价：在毛泽东同志《论十大关系》思想指导下，预算管理体制改革有较大改革，地方预算自主权有较大增加。但由于“左”倾路线干扰，该体制只实行了一年。

4. 1959—1970年实行“总额分成，一年一变”的体制

要点：按中央核定的地方预算支出和预算收入计算一个比例，作为中央与地方分成的依据。

特点：收支挂钩，指标一年一变。

评价：1961年党中央提出“调整、巩固、充实、提高”方针，国民经济进入三年调整时期，收支挂钩有利于调动地方组织收入的积极性，但指标一年一变抵消了收支挂钩的部分作用。

5. 1971—1973年再次下放财力和财权，实行财政收支包干体制

要点：中央核定地方收支指标，收大于支，包干上缴中央；支大于收，中央包干差额补助。上缴或补助数额确定后，地方超收节支各自留用，短收超支自求平衡。

特点：首次实行包干，超收节支归地方。

评价：超收归地方增加了地方财力，有利于调动地方积极性。包干尝试是有益的，但包干指标不尽合理，地区之间苦乐不均，实践中有包而不干现象。

6. 1974—1975年实行“收入按固定比例留成，超收另定分成比例，支出按指标包干”的体制

要点：中央根据地方预算收入确定比例，全国最高留成比例6%，最低1.6%，平均2.3%；超收分成比例另定，一般不高于30%；支出由中央按指标拨给，结余留用。

特点：收支不挂钩，地方收入比较稳定。

评价：地方有稳定收入，但因收支不挂钩，地方旱涝保收，缺乏必要压力。

7. 1976年—1979年再次实行“收支挂钩，总额分成”体制

再次实行1959年体制，但地方预算收支范围有所扩大，同时保留了1974~1975年体制地方的既得利益。