

全国经济专业技术资格考试指定用书

财 政 (财政类)

专业知识与实务

(中级) 新版本



中华人民共和国财政部
人事部人事考试中心

组织编写

机械工业出版社

全国经济专业技术资格考试指定用书

财政(财政类)专业知识与实务

(中 级)

新版本

中华人民共和国财政部
人事部人事考试中心 组织编写



机械工业出版社

(京) 新登字 054 号

全国经济专业技术资格考试指定用书

财政(财政类)专业知识与实务

(中 级) 新版本

中华人民共和国财政部
人事部人事考试中心 组织编写

*

责任编辑: 李书全 王霄飞 版式设计: 李松山
封面设计: 姚 毅 责任校对: 丁丽丽

*

机械工业出版社出版 (北京阜成门外百万庄南街一号)

邮政编码: 100037

(北京市书刊出版业营业许可证出字第 117 号)

北京房山印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行·新华书店经售

*

开本 $787 \times 1092^{1/32}$ · 印张 12.25 · 字数 273 千字
1995 年 1 月北京第 2 版 · 1995 年 1 月北京第 1 次印刷
印数 00 001—15 000 · 定价: 11.50 元

*

ISBN 7-111-04658-7/F · 605 (G)

前 言

根据人事部颁布的《经济专业技术资格考试暂行规定》，在1993~1994年考试基础上，第二次全国经济专业技术资格考试即将在1995年6月18日举行，为了提高广大经济专业人员的业务素质 and 应考能力，并使命题工作有所遵循，在去年指定用书的基础上，我们会同中国工业经济协会、农业部、国内贸易部、财政部、税务总局、中国人民银行、中国人民保险公司、交通部、铁道部、民航总局、劳动部、邮电部、建设部、旅游局、工商行政管理局组织有关专家，根据国家有关体制改革情况，对去年的指定用书分别进行了重新编写、修订和勘误。

现将本套指定用书改动情况说明如下：

第一类：财政（财政类、税务类）专业和劳动专业中、初级考试用书，根据国家新近颁布的有关法规、条例和政策，重新进行了编写。

第二类：经济基础、商业、保险、邮电、房地产专业中、初级考试用书，因涉及到部分章节内容同现行法规不相适应，因此对原书部分内容作了修改。

第三类：工业、农业、物资、金融、旅游、工商管理 and 运输（公路、水路、铁路、民航类）中、初级考试用书，结构、内容基本无变化，因此仅对原书中错误之处作了勘误。

本套指定用书旨在使考生全面了解和掌握经济基础知识和各经济专业知识与技能。为了方便复考考生继续使用原版

指定用书，在第二类指定用书范围内还出版了增订本，在第三类指定用书范围内出版了勘误表。考生可根据实际情况，选择相应级别不同的经济基础和各专业考试用书版本。

由于1993~1994年经济专业技术资格考试大纲不再出版，部分调整内容已反映在指定用书中，请考生备考以本套书内容为准。

在组织编写这套指定用书时，我们力求反映我国改革开放和社会主义市场经济的要求与内容。然而我国社会主义市场经济有一个逐步完善的过程，同时也由于我们组织的水平能力有限，我们热切希望广大考生及从事经济研究工作和从事实际经济工作的各界人士对这套教材的不足之处给予批评和指正。

在本套书出版之际，我们谨向参与组织、编写工作的有关部门和专家学者，表示诚挚的谢意！

人事部人事考试中心

1994年12月

目 录

前言

第一部分 财政基础理论

一、财政与社会产品分配	(1)
(一) 财政分配的运行过程	(1)
(二) 财政与相关范畴的关系	(6)
(三) 财政在社会产品分配中的地位和作用	(12)
二、财政宏观调控的目标及政策体系	(15)
(一) 财政宏观调控的目标	(15)
(二) 财政宏观调控的功能	(17)
(三) 财政宏观调控政策	(22)
三、综合财政计划管理	(31)
(一) 综合财政计划的范围和作用	(31)
(二) 财政信贷平衡	(35)
(三) 预算外资金管理	(41)
四、国家税收概述	(51)
(一) 税收存在的必要性	(51)
(二) 税收原则	(53)
(三) 税收负担原理	(57)
(四) 税收负担转嫁	(60)
(五) 税制结构	(62)
五、国有资产管理概述	(66)
(一) 国有资产管理的原则	(66)

(二) 国有资产所有权的界定	(70)
(三) 国有资产保值、增值和收益分配	(73)
(四) 国有资产管理机构和职责	(77)

第二部分 财政专业知识与实务

一、预算管理	(82)
(一) 预算概述	(82)
(二) 预算的编制	(87)
(三) 决算的编制与审批	(97)
(四) 国家预算政策	(102)
(五) 中长期财政计划	(111)
二、税收制度和税务管理	(128)
(一) 流转税	(128)
(二) 所得税	(143)
(三) 农(牧)业税	(149)
(四) 资源税等其他税类	(178)
(五) 税收征收管理	(185)
三、国有资产管理	(191)
(一) 国有资产经营管理	(191)
(二) 非经营性国有资产的管理	(198)
(三) 国有资产存量调整和增量管理	(204)
(四) 国有资产评估	(212)
四、企业财务管理	(224)
(一) 国有企业财务管理体制	(224)
(二) 企业财务通则	(228)
(三) 资金筹集	(233)
(四) 资产管理	(259)
(五) 成本、费用管理	(264)
(六) 营业收入及利润管理	(271)

(七) 财务报告和财务评价	(278)
(八) 企业清算	(287)
(九) 企业外币业务的管理	(291)
五、文教行政事业单位财务管理和财政支农	
资金管理	(297)
(一) 文教行政事业单位财务管理	(297)
(二) 农、林、水、气事业单位的财务管理	(317)
(三) 财政支农资金管理	(325)
六、国债管理	(335)
(一) 国债的功能与作用	(335)
(二) 国债规模的衡量	(337)
(三) 影响国债规模的因素	(339)
(四) 国家内债管理	(340)
(五) 国家外债管理	(351)
七、财政法	(358)
(一) 我国现行财政法规体系	(358)
(二) 财政法律责任	(367)
(三) 财政行政复议	(374)

后记

第一部分 财政基础理论

一、财政与社会产品分配

(一) 财政分配的运行过程

1. 财政分配形式

财政分配形式是指财政分配活动所采取的具体方式，可按财政收入形式和财政支出形式两方面分类。

(1) 财政收入形式 财政收入的形式有：a. 税收收入；b. 依照规定应当上缴的国有资产收益；c. 专项收入；d. 其他收入。其中，税收收入是市场经济条件下财政的主要收入形式。

(2) 财政支出形式 财政支出是国家为实现其职能所安排的各项开支。财政支出形式可根据不同的分类方法来考察。分类方法主要有两种：

1) 按财政支出用途分类 可划分为 a. 经济建设支出；b. 教育、科学、文化、卫生、体育等事业发展支出；c. 国家管理费用支出；d. 国防支出；e. 各项补贴支出和其他支出。

2) 按财政资金的责任形式分类 可以划分为无偿拨款形式和预算资金周转形式。

财政支出是目的，财政收入是实现支出的保障。但不论收支，均对国民经济产生重大的影响。因此，不论采取何种形式，都在于使财政分配合理、可靠、正常、有效。

2. 财政参与社会产品分配的过程

(1) 财政分配和市场分配 整个国民经济的运行是由政府经济和市场经济的交互作用形成的。也就是说，国民经济是由运行方式不同的政府经济和市场经济共同组成的。因此国民经济各主体的收入格局和社会产品的分配格局，也是由财政分配和市场分配共同作用的结果。

在市场领域，分配是在恪守“等价交换”的原则下完成的。例如产品和劳务的销售收入；资本、土地、劳动等生产要素所有者相应的利润、地租和工薪收入。市场经济在国民经济的资源配置中虽然起基础作用，但有缺陷，因此需要政府经济。

a. 市场资源配置只能提供个人消费品，而不能提供国防、国家管理、教科文卫、城市维护、环境保护等公共消费品。因此，在市场经济条件下仍然需要政府为提供公共消费品进行资源配置。

b. 市场领域的收入分配是在市场公平原则——等价交换下进行的。从社会角度来看，必然产生收入分配过分悬殊的社会不公。为了解决这个问题，政府就要参与收入分配，确保共同富裕。

c. 市场经济必然会导致经济波动，因此需政府予以宏观控制，以利于国民经济的稳定增长。

政府（财政）要参与上述经济活动以解决市场缺陷的问题，这就需要政府筹集资金以满足上述职责的需要。

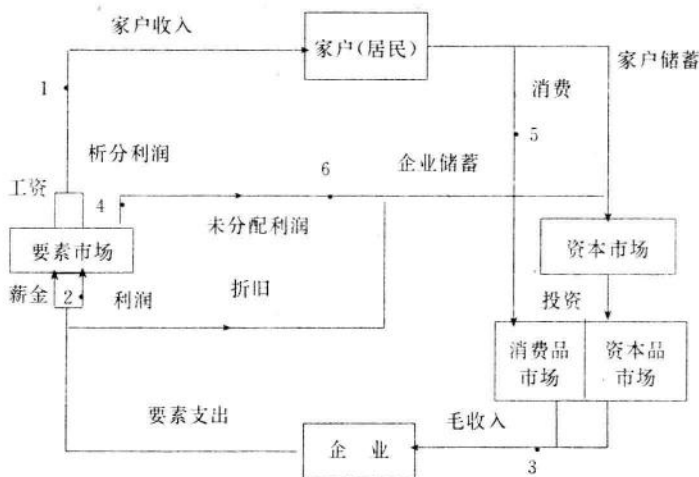
政府在市场领域取得收入，主要在三个方面。一是在产品和劳务的交易中取得收入，例如增值税、消费税、营业税、关税等；二是在生产要素的收入中取得收入，例如企业所得税、个人所得税等；三是在社会财产中取得收入，例如房产

税、车船税等。在财政取得收入的过程中改变市场领域的分配格局。

财政在取得收入以后，用于其实现职能的支出领域，进一步改变了市场领域的分配格局。

因此，社会财富的多寡，社会财富的分配格局是由政府经济和市场经济共同完成的。各自都有其宏观范畴和运行规则。处理得当，就能使国民经济高效、稳定地快速增长。

(2) 财政参与社会产品分配过程的图示与说明 我们把整个国民经济看作是由政府经济领域和市场经济领域两块组成。市场经济领域的再生产流程图见图 1。



生产要素是由家户提供的，因此相应得到家户收入。家户取得收入后一部分用于消费，另一部分用于储蓄。用于消费的在消费品市场购物，用于储蓄的进入资本市场，然后转化为投资，在资本品市场购物。

消费品和资本品是由企业提供的，因此企业得到相应的收入。企业将这部分收入在企业内部分配，然后一部分形成企业的再投资，另一部分作为家户提供生产要素的回报支出。

在图 1 标有黑点和数字的环节是取得财政收入的地方。黑点并未标全我国财政收入的全貌，只是选择几个具有代表性的例证。该图抽象了对外经济交往关系也是显而易见的。

图中，点 1 表示对居民收入的征税；点 2 表示对企业利润的征税；点 3 表示对企业毛收入的征税（例如增值税、营业税）；点 4 表示对企业再投资的征税；点 5 表示对居民消费支出的征税；点 6 表示国有企业应当上交财政的国有资产收益等。

政府经济和市场经济的关系图见图 2。

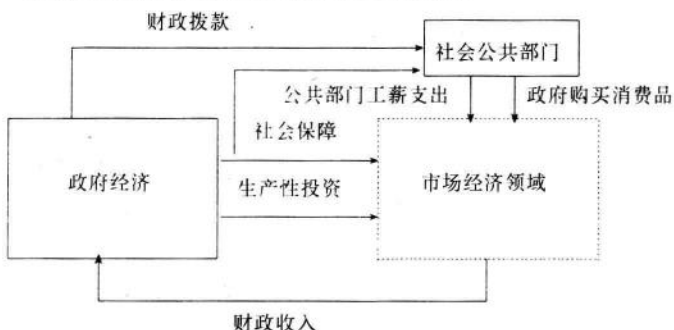


图 2 政府经济和市场经济的关系图

图 2 中虚线框内的情况即为图 1 的情况。

政府从市场经济领域取得财政收入（不仅包括财政收入形式中的内容，还包括公债收入）。

政府把取得的收入用于三类开支。一是对社会公共部门进行财政拨款；二是对国有企业或集体农业进行生产性投资；三是用于社会保障支出。

公共部门是指生产性投资除外的国防、行政、教科文卫体等部门的支出。那些部门是政府提供公共劳务（公共消费品）的部门，该类部门为了提供公共劳务，就要把一部分财政资金支付职工工资，进入虚线框内的家户循环系统；另一部分要购买资本品和消费品，进入虚线框内的资本品和消费品框内的循环。

企业的生产性投资进入虚线框内的企业框内的循环；社会保障，属于社会救济、抚恤、养老等的进入虚线框内的家户循环；属于医疗等福利的则进入社会公共部门循环。

整个国民经济的运行以及分配格局就是在政府经济和市场经济的交互作用中进行的。

3. 财政参与国民收入分配

社会主义的国民收入，经过初次分配和再分配，最终分解为两部分：一部分是用于满足社会扩大再生产需要的积累基金；另一部分则是用于满足社会消费和个人消费需要的消费基金。财政对这两项基金的形成有十分重要的作用。

（1）财政与积累基金的形成 积累基金是国民收入中用于物质产品生产部门的扩大再生产投资，非物质生产部门的基本建设投资 and 建立社会后备的那部分资金的总称。社会积累基金的形成分三个层次：一是财政直接投资；二是企业投资；三是居民个人投资。但财政投资对积累基金的形成有全面的制约作用。积累基金有一部分是直接由财政的投资形成

的，另一部分由各经济实体的投资形成，如企业自行支配的资金，虽由企业自主安排，但企业税后留利的水平受财政制约，财政政策还对企业投资方向起着一定的调节作用。再有一部分积累基金，是由居民个人投资形成的，但他们的收入水平受财政分配调节，因而同样受到财政分配的制约。

后备基金是积累基金的组成部分。社会后备基金主要用于应付自然灾害和意外事故，以保证社会再生产顺利进行，因此，积累基金的这部分资金在最终使用时，一部分由财政直接安排，另一部分则同样受财政分配的制约。

(2) 财政与消费基金的形成。消费基金是国民收入中用于满足社会成员个人物质文化生活需要和共同需要的那部分资金。消费基金的形成同样受财政分配的制约。社会消费基金主要是通过财政分配形成的。财政通过规定各种开支范围和开支标准，对社会集团购买力实施有效控制，可以保证这部分基金按照客观比例关系的要求而形成合理的购买力。至于个人消费基金也是如此，非物质生产领域的个人消费基金由财政支出直接控制，表现为行政事业单位人员的工资和标准以内的奖金，都是由财政直接支付的。生产部门的个人消费基金的分配，虽然主要来源于必要劳动创造的价值 v 和剩余产品价值 m 的一部分；但其总规模客观上受到财政分配的制约。

(二) 财政与相关范畴的关系

1. 财政与企业财务

企业财务分配是企业经营活动的重要环节。在物质生产领域，企业作为一个相对独立的生产经营单位，在企业的再生产过程中，包括了生产、交换、分配和消费的全部过程，每

一环节都要有相应的财务表现形式。企业财务分配与国家财政分配的关系表现在：

(1) 财政分配要求企业财务分配可靠、确实 企业财务对补偿基金与工资基金的核算与分配要正确。因为这直接影响到国民收入核算的正确性，影响到国家财政收入分配的真实可靠性。

(2) 财政分配要求企业财务对税金和上缴利润核算正确 企业上缴财政的税、利，是国家财政收入的基本来源，企业税利的正确核算和及时解交，是国家财政分配得以实现的重要保证。

国家财政分配对企业财务分配的制约作用，表现在：

(1) 规定统一的财务核算方法和程序 企业虽然有自主权，但是应有统一的财务管理通则，这包括资产、投资、成本开支、盈亏处理等一系列财务规定，从而财政就对企业财务活动和分配，进行了制约。

(2) 对企业纯收入的分配进行全面制约和监督 企业是在国家宏观调控和市场引导下进行商品生产经营的经济实体。为了推行经济责任制和加强经济核算，调动企业生产经营积极性，国家应在分配上给予企业必要的权力和利益，使之逐步转换运行机制，成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的经济实体。但在社会主义市场经济体制下，企业在分配上的权益，不仅与国家的企业管理体制相联系，同时也直接涉及到国家财力和财权的集中与分散。因而它又必然受国家财政管理体制和国家财政状况的制约。在企业财务分配中，企业利润能以多大的比例留归企业支配；企业自行支配的资金应以多大的比例用于企业的扩大再生产或职工福利奖金，都受到国家财政体制和有关政策的制约。可见，财政

分配对企业财务分配的各个环节起着调节和制约作用。

2. 财政与价格

价格是价值的货币表现形式。但价格的决定规则 and 价值的决定规则是不一样的。当因供需关系导致价格和价值不一致时，就发生价格的再分配作用。

在社会主义市场经济中，价格分配同财政分配有着密切的联系。一方面，价格分配直接或间接地必然反映到财政上来，影响财政分配；另一方面，价格分配要受财政分配的制约。

(1) 价格分配影响财政分配 主要表现在：

1) 价格总水平影响财政分配总水平 这种影响程度取决于财政分配体制。在现行财政分配体制下，物价总水平的剧烈变化，会造成财政分配的困难。

2) 价格结构影响财政分配结构和财政分配规模 这种影响的具体表现有以下四种：

a. 价格变动影响商品交易结构和企业之间的利润结构，从而影响财政分配。

b. 商品价格的高低，影响从价征税的收入，引起多收或少收。

c. 价格结构变化导致不同企业或行业的利润高低，从而影响企业所得税的多收少收。我国农副产品价格调高，也会造成财政收入下降支出增加等。

d. 在实行分税制条件下，在价格结构变动中，通常要对各级政府的财政收支发生影响。价格结构发生剧烈的变动，财政体制也必然要发生相应的变化。

(2) 财政分配对价格分配的制约 表现在：

1) 价格调整要受到财政的承受能力的制约 多年来，我

国工农产品价格不合理的现象普遍存在。主要表现在农副产品的价格偏低，基础工业产品价格偏低，而某些加工业产品价格偏高。这种不合理的比价，不利于发展商品生产和流通，不利于有效地满足社会需要。为此必须调整或放开某些产品的价格。但价格的调整影响企业的成本和居民的生活，涉及财政收支的变动。因此，价格调整必须考虑财政的承受能力。

2) 财政分配是制约价格水平和价格结构的重要手段 首先，财政分配制约价格总水平。价格总水平是由社会总需求和总供给之间的相互关系决定的。社会总需求大于总供给，会引起价格总水平上涨。造成这种现象的根本原因，一是信用膨胀，二是财政赤字。因而坚持财政、信贷平衡，不搞财政赤字，是控制宏观价格水平的重要闸门。总需求小于总供给则会导致价格总水平下降。这种现象在我国经济实践中很难找到。但是结构性的部分需求小于供给的表现，还是存在的。财政是对供给和需求控制的强有力手段，在总供给和总需求两个方面都能予以控制。其次，财政分配是调节价格的重要手段。税收是生产要素价格及产品或劳务价格的构成要素。为贯彻公平税负原则，体现产业政策的要求而调整税负，都会影响价格结构。另外财政支出结构也会影响产品的供给价格和要素的投入价格。因此，财政分配对价格结构有全面的制约作用。

3. 财政与信贷、利息

财政与银行信贷是国家有计划地集中和分配资金的两条渠道。银行信贷主要是履行资金的融通职责，这对资金的使用权起了再分配作用。信贷要还本付息，利息则是收益分配的一种形式。财政资金和信贷资金属于不同范畴，具有不同的性质、任务和分配方式。财政资金运动属于社会再生产的