

财政与财务手册

● 汪 兴 益 编 著

F81-62

3

财政与财务手册

汪兴益 编著

1538/24

经济管理出版社



B

474520

责任编辑 徐永清

责任校对 王 铮

技术设计 赵惠民

财政与财务手册

汪兴益 编著

经济管理出版社出版

(北京阜外月坛北小街2号)

新华书店首都发行所总发行 各地新华书店经售

长春全安印刷厂印刷

*

850×1168 1/32 印张21.75 545千字

1987年11月第1版 1987年11月第1次印刷

印数: 1~31,000册

统一书号: 4361·95

ISBN 7-80025-045-8/F·36(精)

ISBN 7-80025-058-X/F·48(平)

定价: (精装) 5.50元

(平装) 5.00元

前 言

财政是国家对资财收入与支出的管理活动，是促使国民经济持续稳定增长和良性循环的重要经济杠杆。财务是国家机关、企事业单位中资金形成、分配和运用过程中的经营管理活动，它与国家财政收支有着密切的关系。实践证明，财政与财务管理水平的高低，对国民经济的发展速度和经济效益，对经济体制改革的深入及各项事业的振兴有着重要的影响。因此，从事财政与财务工作的广大干部，都需要掌握一些必不可少的财政与财务方面的专业知识和管理知识，才能更好地为社会主义建设服务。正是出于这一目的，我们编写了这本《财政与财务手册》。

此书力求做到内容丰富、观点明确、简明扼要、通俗易懂，既有一定的理论深度，又能使具有一般财政与财务专业基础知识的读者一目了然，使读者学后对每一个基本问题能有较深的理解。因此，这本书对于广大财政、财务干部，特别是刚入门的财政与财务干部，无疑都有较大的帮助。它可作为财政与财务工作者的工具书，也可作为有关财经专业的学习参考资料。

此书在编写过程中，参考了有关方面的大量资料，得到一些专家、学者及友好人士的协助，在此一并表示热忱的感谢！

由于编者水平有限，时间仓促，加之经济体制改革过程中的新情况和新课题层出不穷，本书难免多有疏漏和错误，热望广大读者批评指正。

编 者

1987年5月 于襄樊

目 录

第一章 财政概述..... 1

第一节 财政的有关概念..... 1

一、综合类

财政..... 1	量出为入..... 6
财政收入..... 1	财政预备费..... 6
财政支出..... 2	财政补贴..... 6
财政资金..... 2	财政分配结构..... 7
财源..... 2	财政分配形式..... 7
国家财力..... 3	财政结余..... 8
机动财力..... 4	财政后备..... 8
财政性存款..... 4	财政缴款..... 9
财政性贷款..... 5	财政信用..... 9
财政拨款..... 5	财政机关..... 9
量入为出..... 6	财政政策..... 9

二、财政收支平衡与管理体制类

财政收支平衡..... 10	财政发行..... 12
财政综合平衡..... 10	财政体制..... 12
财政赤字..... 11	中央财政..... 13
赤字财政..... 12	地方财政..... 14
财政危机..... 12	城市财政..... 14

财政杠杆·····	15
财政制度·····	15
财权·····	16
财政纪律·····	17
财政制裁·····	17
财政立法·····	18
财政管理·····	18
财政包干·····	19
收支挂钩·····	19

透支·····	19
生财、聚财、用财 之道·····	20
单纯“仁政” 观点·····	20
单纯财政观点·····	20
小金库·····	21
投入产出·····	21
财政监察·····	21

三、财政与经济类

经济·····	21
经济范畴·····	22
经济结构·····	22
经济制度·····	23
经济成分·····	23
国民经济·····	24
微观经济·····	24
宏观经济·····	24
经济良性循环·····	25
计划经济·····	25
有计划的商品 经济·····	25
商品经济·····	26
国民经济比例 关系·····	26
独立的比较完整的 国民经济体系·····	27
国民经济命脉·····	27

经济规律·····	27
经济优势·····	28
经济决策·····	28
经济机制·····	28
经济政策·····	29
经济管理体制·····	29
经济预测·····	29
经济责任·····	30
经济责任制·····	31
工业企业经济责 任制·····	31
经济核算·····	31
经济核算制·····	32
计划调节·····	32
市场调节·····	33
国民经济和社会发 展计划·····	33
指令性计划·····	34

指导性计划.....34

国民经济综合

平衡.....34

经济活动分析.....35

经济效益（效

果）.....35

经济手段.....36

经济杠杆.....36

经济利益.....36

经济合同.....37

经济技术指标.....37

数量经济.....37

技术经济.....37

经济学.....38

国民经济的平均递

增（递减）

率.....38

年平均增长

速度.....39

发展速度.....39

五种经济成分.....40

国营经济.....40

集体经济.....40

四、税收类

税收的产生.....47

税收的特征.....48

社会主义国家税收

的必要性.....49

国家资本主义.....41

合作经济.....41

公私合营.....42

个体经济.....43

社会总产品.....43

国民收入.....43

国民收入的

分配.....44

国民收入初次

分配.....45

国民收入的再

分配.....45

国民收入使

用额.....45

社会纯收入.....45

净产值.....45

农业总产值.....45

工农业总产值.....46

国民经济总

产值.....46

财政与经济的

关系.....46

社会主义国家税

收的作用.....49

税收与产品价值

构成的关系.....50

税收与产品出厂	产品税.....60
价格的关系.....51	营业税.....60
税法.....52	交易税.....61
税收制度.....52	增值税.....61
税收政策.....52	关税.....62
纳税人、纳税	资源税.....63
主体.....53	财政关税.....64
纳税对象、纳税	所得税.....64
客体.....53	国营企业所
纳税程序.....54	得税.....65
税目.....54	工商所得税.....66
税率.....54	集体企业所
比例税率.....54	得税.....67
累进税率.....54	个人所得税.....67
全额累进税率.....55	城市房地产税.....69
超额累进税率.....55	车船使用牌
八级超额累进	照税.....70
税率.....55	城市维护建
速算扣除数的	设税.....71
计算.....56	房产税.....72
税收管理体制.....57	土地使用税.....73
税源.....57	车船使用税.....74
税收的分类.....58	屠宰税.....75
中央税.....58	建筑税.....76
地方税.....58	社会保险税.....76
直接税.....58	税收征收管理的
间接税.....59	主要任务.....76
工商税.....59	税收征收管理的

基本方法·····	77
五、审计类	
审计·····	78
审计的三要素·····	78
审计目标·····	79
审计证据·····	79
财务审计·····	80
管理审计·····	80
社会审计·····	81
我国审计的 职能·····	81
我国审计的特	
第二节 财政的实质·····	88
第三节 财政的发展过程·····	89
第四节 财政的共性·····	92
第五节 财政与国家的关系·····	93
第六节 社会主义国家财政的特性·····	93
第七节 社会主义国家财政的基本职能·····	95
第八节 社会主义国家财政在国民经济中的 主要作用·····	96
第九节 社会主义国家财政的组成体系·····	98
第十节 社会主义国家财政与基本建设、银行信贷、 外汇收支、物资供应、货币发行、国民 收入的关系·····	99
第二章 国家预算概述·····	102
第一节 国家预算的有关概念·····	102

一、国家预算类

国家预算	102	地方预算	103
中央预算	102	总预算	103

二、国家预算编制类

预算年度	103	预算表格	105
预算本位	104	预算计划指标	106
预算定额	104	预算建议指标	107
概算	104	预算控制指标	107
预算草案	105	国家预算编制原则	
预算科目	105	和准备工作	107

三、国家预算执行、检查和分析类

国库制度	107	一级预算单位	113
预算收入的解缴		二级预算单位	113
入库	108	报销单位	113
预算收入的退库	108	基层预算会计	
划拨资金	109	单位	113
限额拨款	109	预算分析	114
预算的追加追减	110	全面分析	114
预算的划转	110	定期分析	114
经费流用	111	专题分析	115
预算会计	111	典型分析	115
预算的年终清理	111	临时分析	115
预算周转金	112	指标对比法	115
实际支出数	112	因素分析法	115
银行支取未		差额分析法	116
报数	112	动态分析法	116
预算资金调度	112	预测分析法	116
往来款项	113	预算包干	116

四、国家财政决算类

国家决算	117	决算清理期	117
决算草案	117	决算说明书	117
年终清理	117	年终结余	118
第二节 国家预算的性质、特点、作用	118		
第三节 国家预算的管理体制	119		
第四节 国家预算的主要收支项目	129		
第五节 国家预算的编制	140		
第六节 国家预算的执行、检查与分析	144		
第七节 国家决算的编制、审核与批准	150		
第三章 预算外资金管理概述	157		
第一节 预算外资金的有关概念	157		
预算外资金	157	收入	162
地方附加收入	157	规费收入	163
内债与外债	158	国家资源管理	
公债	158	收入	163
公债的种类	158	公产收入	163
公债券	159	基本建设其他	
公债的发行	159	收入	163
国家经济建设		国际组织援助捐赠	
公债	160	收入	163
国库券	161	罚没和追回赃款、	
国家能源交通重点		赃物收入	163
建设基金收入	161	对外贷款归还	
债务收入	162	收入	163
预算外资金的其他			

第二节	预算外资金的形成、性质、来源	163
第三节	预算外资金的演变过程	164
第四节	预算外资金的范围	166
第五节	预算外资金的特点	166
第六节	预算外资金的意义	168
第七节	地方财政部门管理的预算外资金	168
第八节	事业和行政单位管理的预算外资金	169
第九节	国营企业管理的预算外资金	170
第十节	中央和地方主管部门管理的预算外 资金	171
第十一节	预算外资金计划管理的要求和原则	171
第十二节	预算外资金收支计划的作用和形式	172
第十三节	预算外资金综合平衡的内容和方法	172
第十四节	预算外资金收支科目的分类	173

第四章 资金与资金管理概述

第一节	资金与基金的有关概念	175
-----	------------------	-----

一、资金类

资金	175	流动资金	177
财政资金	175	经营资金	178
信贷资金	176	储备资金	178
自筹资金	176	生产资金	178
自有资金	176	成品资金	178
借入资金	176	货币资金	178
调入资金	176	结算资金	178
回笼资金	177	流通资金	179

商品资金	179
铺底资金	179
基本建设资金	179
在途货币资金	180
其他货币资金	180
其他流动资金	180
定额流动资金	180

定额内流动资金 ...	181
超定额流动	
资金	181
非定额流动资金 ...	182
资金管理	182
固定资金管理	182
流动资金管理	183

二、基金类

基金	183
国家基金	183
企业基金	183
专用基金	184
折旧基金	184
挖潜、革新、改造	
基金	184
更新改造基金	184
新产品试制基金 ...	185
生产发展基金	185
后备基金	185

社会后备基金	186
职工福利基金	186
职工奖励基金	187
固定资产复置	
基金	187
简易建筑基金	187
扶持生产基金	187
固定财产基金	188
固定资产基金	188
扩大再生产基金 ...	188

第二节	资金的特征	188
第三节	资金与货币的关系	189
第四节	资金与物资的关系	190
第五节	资金循环的阶段和职能形式	191
第六节	资金的分类	192
第七节	固定资金与流动资金的区别	192
第八节	固定资产的损耗和补偿的形式	194

第九节	固定资产的有形损耗和无形损耗	194	
第十节	资金循环与资金周转的联系和区别	195	
第十一节	利润留成资金	196	
第十二节	流动资金平均余额的计算	197	
第十三节	核定定额流动资金计划占用总额的 几种方法	198	
第十四节	资金效益的主要指标和计算公式	200	
第十五节	资金的几种表现形式	203	
第十六节	商业资金及其周转特点	206	
第十七节	农业资金及其周转特点	207	
第十八节	运输业资金及其周转特点	208	
第十九节	国家对资金管理的制度	208	
第二十节	资金管理应遵循的原则	209	
第二十一节	流动资金由银行统一管理的办法	211	
第五章	会计与经济活动分析概述	213	
第一节	会计与经济活动分析的有关概念	213	
	一、综合类		
会计	213	会计方法	217
会计原理	214	会计制度	217
会计学	214	会计交换	217
会计对象	214	会计年度	218
会计管理	215	簿记	218
会计核算	215	中式簿记	218
会计分析	216	西式簿记	219
会计检查	216	会计电算化	219
会计监督	216	电子数据处理(EDP)	

会计	220
会计假定	220
会计实体假定	221
会计期间假定	221
继续经营假定	222
币值不变假定	222
集中核算	222
分散核算	223
会计指标体系	223
记帐主体	223
建帐	223
记帐	224
算帐	224
报帐	224
用帐	224
对帐	224
结帐	224
报告期	224
记帐本位币	225
记帐符号	225
四柱法	225
四柱清册	226

会计事项	226
会计分录	226
帐簿	227
帐户	227
会计科目	227
勾稽关系	228
试算平衡	228
原始记录	228
会计法	228
会计史	229
经济活动分析	229
会计方程式	230
会计处理基础	230
会计应计基础	230
现金收付基础	231
权责发生制	231
收付实现制	231
永续盘存制	231
实地盘点	231
内部牵制制度	232
会计系统信息 反馈	232

二、会计类

企业会计	233
成本会计	233
专业会计	233
工业会计	233
社会会计	234

理财会计	234
管理会计	234
责任会计	235
交通会计	236
商业会计	236

农业会计	236	乡镇企业会计	239
基本建设会计	236	集体企业会计	239
预算会计	237	合资企业会计	239
总预算会计	237	合伙企业会计	240
单位预算会计	237	公私合营企业	
银行会计	237	会计	240
建设银行会计	238	饮食服务业会计	241
储运会计	238	商办工业企业	
物资会计	238	会计	241
对外贸易会计	238	商办农牧业会计	241
粮食会计	239	主管会计	242

三、会计报表类

会计报表	242	利润表	244
基层报表	243	商品产品成本表	244
汇总报表	243	主要产品成本计	
综合报表	243	算表	245
静态报表	243	生产费用表	245
动态报表	243	专用基金表	245
成本报表	244	企业经营情况表	245
财务报表	244	内部报表	245
资金平衡表	244	收付结存表	246

四、会计技术职称类

出纳员	246	会计师	247
核算员	247	总会计师	248
会计员	247	高级会计师	248
助理会计师	247		

第二节 会计的任务、作用、原则

第三节	会计的职责和权限	250	
第四节	会计的核算形式和记帐程序	251	
第五节	会计的记帐规则和错帐更正方法	253	
第六节	会计的帐簿分类	254	
第七节	会计成本核算的几种方法	255	
第八节	会计记帐的几种方法	256	
第九节	凭证	261	
第十节	会计分析和会计检查	262	
第十一节	经济活动分析的作用及其分类	263	
第十二节	经济活动分析的步骤和方法	264	
第十三节	几种经济活动分析	267	
第十四节	经济活动分析报告	272	
第六章	农业财务管理概述	273	
第一节	农业财务管理的有关概念	273	
农业事业	273	配套工程	275
农业财务	273	打井配套补助	276
农业财务与财政		防汛岁修经费	276
的关系	273	特大抗旱经费	276
农业经营管理	274	抗旱经费	277
农业财务包干	274	海水养殖补助	277
支援农村人民公社		淡水养殖补助	277
投资	275	支农周转金	277
水土保持费	275	公积金	278
小型农田水利		公益金	278
补助	275	农业财务制度	279