

乡镇企业会计读本

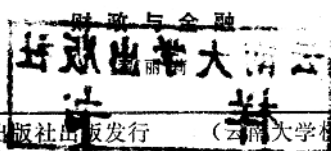
财政与金融

董 丽 莉

云南大学出版社

责任编辑：洪华喜

乡镇企业会计读本



云南大学出版社出版发行 (云南大学校内)
昆明市官渡区民政福利印刷厂印装

开本：787×1092 1/32 印张：8 字数：17万
1990年10月第1版 1990年10月第1次印刷
印数：1—3,000

ISBN 7—81025—121—X/F·10 定价：3.90元

出 版 说 明

为加强我省乡镇企业的财会工作，提高会计和管理人员的业务素质，促进乡镇企业的巩固和发展，由云南省乡镇企业管理局高级会计师、中国农业会计学会理事翟丽莉编写了《乡镇企业会计读本·财政与金融》，供各地乡镇企业会计、经济、厂长(经理)和开办函授中专经济类专业的试用教材。

本书是“乡镇企业会计读本之一”，它是根据乡镇企业的特点，联系了乡镇企业的实际，较系统地阐述了乡镇财政、乡镇企业信贷和农村金融企业的产生与发展、地位与必要性、作用与任务、性质与对象，以及农村信贷和农村金融企业经济效益分析等等。全书文字通俗易懂，内容简易实用。

云南省政法干部学校、政法专科学校付校长、付教授张忠仁审阅了全稿，并为本书写了序言，谨在此表示谢忱。

由于时间和水平有限，错误之处在所难免，敬请读者提出宝贵意见，以便修改完善。

云南大学出版社

序

党的十一届三中全会以来，党和政府从中国的国情出发，制定了一系列正确重大的决策，以经济建设为中心，坚持四项基本原则，实行改革开放，有效地推进了我国社会主义生产力的发展，加速我国物质文明和社会主义精神文明建设，开创了有中国特色的社会主义现代化建设的新局面。

在我国农村经济体制改革中，乡镇企业也象雨后春笋般的得到蓬勃发展。我国有十多亿人口，其中百分之八十在农村，一千八百多万个乡镇企业。乡镇企业的发展是我国农村走现代化道路的必然选择，是中国农民在中国工人阶级领导下创造的新事物，乡镇企业的发展是关系到我国国民经济的战略问题。实行改革以来，我国一些经济发展速度快的沿海地区，乡镇企业和城乡集体经济的发展在国民经济中占有相当大的比重，出现了总产值达亿元的乡，几亿元的县。因此，要做到确保我国国民经济能长期地持续、稳定、协调地发展，必须发展乡镇企业，发展城乡集体经济。不仅目前经济较富裕的地区必须发展乡镇企业，经济发展缓慢的贫困地区更应把发展乡镇企业当做摘掉“贫困帽子”的重要途径。

我国是社会主义国家。我国的宪法规定：“中华人民共和国的社会主义经济制度的基础是生产资料的社会主义公有制，即全民所有制和劳动群众集体所有制”。乡镇企业中的手工业、工业、建筑业、运输业、商业、服务业等行业的各种形式的合作经济，都是社会主义劳动群众集体所有制经济。国营经济是国民经济中的主导力量，象一个人的主动脉

一样，城乡集体经济象似静脉，一个人如果只有动脉而没有静脉，血液就根本不会循环。我国如果不发展城乡集体经济这部份，全民所有制经济同样不能正常地发展。因此，国家发展城乡集体经济并非短期行为，而是发展社会主义经济的长期战略，这是由我国经济的客观现实所决定的，它将受到国家法律的保护，我国宪法明确规定：“国家保护城乡集体经济组织的合法的权利和利益，鼓励、指导和帮助集体经济的发展”。

但是，当前的乡镇企业仍然存在着先天不足，后天失调的现象，比如：盲目投资，资金不足，能源和原材料紧缺，产品销路流通不畅，也有的分配不合理，科学文化落后，职工素质差，管理干部的水平低等等一些急待克服的问题。在这些问题中，提高乡镇企业的科学文化和管理水平应作为发展乡镇企业的战略问题来对待。如果没有科学文化，管理素质又低，即使是拥有先进的设备，雄厚的资金，第一流的资源，优越的外部条件，那乡镇企业也是很难发展的。当前乡镇企业的结构在宏观上需要合理调整外，其内部的关键问题是职工的科学文化素质和管理素质急待提高，在经济不发达的地区尤为重要。

高级会计师翟丽莉同志多年来从事乡镇企业的管理、教学和研究工作，总结实际经验，编写出版有乡镇企业会计读本《审计》、《会计原理》和《财务管理》等专著。为提高从事农村财政金融工作人员特别是乡镇企业管理人员的业务素质，现又编著《财政与金融》一书。本书对财政金融工作在农村经济中的地位 and 作用、农村金融的内容和体系、社会主义信用、农村信贷和乡镇企业的资金、信贷以及乡镇企业

的管理等等作了系统的介绍。适合农村经济工作者和乡镇企业的财务、会计、审计、管理人员学习，也适用于乡镇企业的财会人员晋升专业技术职务的自学之用，以提高对乡镇企业的管理水平，提高经济效益，为发展我国的乡镇企业和社会主义经济作贡献。

张忠仁

1990年9月昆明

目 录

第一章 我国社会主义财政与农村金融的概论·····	(1)
第一节 财政的产生与发展·····	(1)
第二节 财政在社会再生产中的地位和作用·····	(7)
第三节 社会主义财政存在的必要性·····	(19)
第四节 社会主义农村金融的发展历史·····	(19)
第五节 什么是农村金融·····	(22)
第六节 农村金融在农村经济中的地位和作用·····	(24)
第七节 农村财政金融学科的内容·····	(26)
第二章 乡镇财政·····	(29)
第一节 建立乡镇财政的必要性、职能与任务·····	(29)
第二节 乡镇财政的特点·····	(33)
第三节 乡镇财政资金来源与构成·····	(34)
第四节 乡镇财政管理体制·····	(37)
第三章 农村财政收入·····	(40)
第一节 财政收入的来源和形式·····	(40)
第二节 农牧业税·····	(43)
第三节 农村商品流转税·····	(52)
第四节 农村收益课税·····	(53)

第五节	地方税·····	(55)
第六节	债务收入·····	(57)
第四章	农村金融体系·····	(62)
第一节	我国农村金融体系的建立和发展·····	(62)
第二节	农村金融体系中的主体·····	(66)
第三节	中国农业银行·····	(68)
第四节	农村信用合作社·····	(74)
第五节	民间信贷·····	(78)
第五章	农村货币流通·····	(81)
第一节	什么是货币流通·····	(81)
第二节	货币流通规律·····	(82)
第三节	货币流通规律在农村经济发展中的运用·····	(88)
第四节	农村货币流通渠道·····	(91)
第五节	农村资金市场的建立与发展·····	(99)
第六章	社会主义信用·····	(106)
第一节	信用的概念·····	(106)
第二节	社会主义信用的性质·····	(108)
第三节	社会主义的利息·····	(113)
第四节	股票与债券·····	(120)

第五节	信贷是经济杠杆的调节机制·····	(122)
第七章	农村信贷·····	(126)
第一节	信贷资金与社会再生产的运动·····	(126)
第二节	国家信贷资金的构成·····	(131)
第三节	信贷资金的来源与运用的关系·····	(134)
第四节	乡镇企业贷款的意义与任务·····	(136)
第五节	乡镇企业信贷的必要性与信贷政策·····	(138)
第六节	乡镇企业贷款的种类·····	(140)
第七节	农村信贷的对象·····	(145)
第八节	农村信贷的种类·····	(149)
第九节	农村信贷的发放、检查与回收·····	(154)
第十节	农村信贷计划管理·····	(158)
第十一节	农村信贷经济效益的分析·····	(166)
第八章	农村金融业务·····	(180)
第一节	负债业务·····	(180)
第二节	资产业务·····	(187)
第三节	中间业务与涉外业务·····	(193)
第九章	农村金融企业的经济效益·····	(206)
第一节	农村金融企业经济效益的标志·····	(206)

第二节	考核农村金融企业经济效益的指标体系(207)
第三节	农村金融企业经济效益考核的方法……(212)
附录一	复习思考题……………(216)
附录二	有关政策摘录……………(221)

第一章 我国社会主义财政 与农村金融的概论

第一节 财政的产生与发展

一、财政的产生

财政是人类社会经济或生产关系和生产力发展到一定阶段的产物，是经济的范畴，又是历史范畴，它随着国家的产生而产生。因此，财政从其产生的那天起，就与国家联系在一起。

在原始社会时期，社会生产力水平很低，生产资料公有，产品平均分配，人们的生产只能维持自己最低的生存需要。在那时没有剩余产品，没有私有制，没有阶级，没有国家，当然也没有财政了。

原始社会末期，随着生产力的发展和社会三次大分工的出现，使劳动生产率有了显著提高，劳动者能够生产超过劳动者必需的剩余产品，为私有制的产生提供了物质基础，而商品生产和商品交换的发展，又促进了私有制的形成。私有制的出现，使社会随之分裂为利益对立的阶级，于是原始社会被奴隶占有制社会所代替，人类进入了阶级社会——奴隶制社会。在奴隶制社会里，奴隶主为了维护本阶级的经济利

益，为镇压奴隶阶级的反抗，实现其阶级统治，就需要有为维持他们的暴力统治机构，如军队、法庭和监狱等。这样便在人类历史上第一次出现了奴隶制国家。私有制和阶级对立的剥削关系产生了。统治者为了维护本阶级利益，需要掌握一种强制机构（即是国家）对被统治者的管制。正如列宁所指出的：“国家是阶级统治的机关，是一个阶级压迫另一个阶级的机关”^①，毛泽东同志说：“军队、警察、法庭等项国家机器，是阶级压迫阶级的工具。”^②

国家为了维护它的统治和履行它的职能，就需要消费一定的物质资料。但国家本身并不从事物质资料生产，它只能凭借自己的政治权力去无偿地占有劳动者满足其自身需要以外的剩余部分，而国家掌握这部分剩余产品，一般都是采用税收的形式。因此，国家的特征之一，就是具有“公共权力，国家所取得的物质资料只能依靠国家的这种公共权力”，强制地、无偿地取得一部分社会产品，就产生了一种由国家凭政治权力参与社会产品的分配，这就是财政。恩格斯指出：国家必须具有公共权力，“为了维持这种公共权力，就需要公民缴纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的”。捐税是最早出现的财政范畴之一，奴隶主占统治地位的国家，依靠政治权力，通过捐税等形式取得社会产品，又通过国家支出安排使用，来满足各方面的需要。这样就产生了最早形态的国家财政。

因此，财政的产生是为了适应国家的需要，国家的产生

①《列宁选集》第3卷，第175页。

②《毛泽东选集》第4卷，第136页。

是财政产生的前提，但财政分配的是社会产品，如社会产品仅能满足直接生产者之间的分配，而没有生产出超过生产者所必需的剩余产品，财政就没有分配对象以及不能满足国家的需要，所以，财政的产生是由经济条件决定的，也就是生产力和生产关系发展的结果；财政是伴随着国家的产生而产生的。

二、财政的发展

随着不同社会经济形态的更迭，财政得到相应的发展和变化，在生产资料私有制的社会，它经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会，以及以生产资料公有制为基础的社会主义社会的发展变化过程。由于我国历史进程的特殊性和财政发展的特殊性，财政随着社会制度的变革，经历奴隶社会、封建社会、半封建半殖民地社会，新民主主义社会和社会主义时期的财政。

（一）奴隶制国家财政

奴隶社会是人类历史上第一个以私有制为基础的社会，奴隶制社会生产关系的基本特征是奴隶主占有生产资料和占有直接生产的劳动者的奴隶，奴隶制国家财政是为了维护奴隶主阶级利益服务的。奴隶制国家财政收支主要包括以下内容：

1. 各种生产劳动收入；
2. 掠夺财产和贡物收入；
3. 赋税收入；
4. 军事支出；

5. 祭祀支出；
6. 官吏俸禄和国家暴力机关支出；
7. 皇室费用支出；
8. 用于发展生产和兴修水利等支出。

奴隶制国家财政的主要特点是：

1. 国家财政依靠国王和诸侯以及官吏直接占有生产资料和奴隶，以直接剥削奴隶劳动取得收入为主；
2. 财政收支采取实物形式；
3. 财政管理不完善和不稳定，国王的个人收支和国家财政收支混在一起，不能划分。

（二）封建制国家财政

封建社会生产关系的基础，是封建地主阶级占有生产资料 and 不完全占有农奴人身，也存在着农民和手工业者的小私有经济。封建制国家财政是为封建地主阶级利益服务。封建制国家财政收支的主要内容是：

1. 官产和赋税收入；
2. 特权和专卖收入；
3. 借债收入；
4. 军事和国家机构支出；
5. 皇室和文化宗教支出；
6. 国债和赔款支出；
7. 兴修水利和发展生产支出。

封建制国家财政的主要特点是：

1. 税收成为国家财政的主要收入；
2. 财政收入由实物形式为主逐渐转化为以货币形式为主；

3. 财政管理日趋完善。

(三) 资本主义国家财政

资本主义社会是以资本主义生产资料私有制为基础，由资本家剥削雇佣劳动者，并由资产阶级掌握国家政权的社会。而资本主义的生产关系是在封建社会内部产生的。在资本主义经济基础上建立起来的资产阶级专政的国家政权，是为保护资产阶级私有财产和维护资本主义剥削制度服务的，而资本主义国家财政是为资产阶级利益服务的。资本主义国家财政收支的主要内容包括：

1. 税收收入；
2. 国家公债；
3. 纸币发行；
4. 国营企业收入；
5. 军事支出；
6. 国家行政管理和国债支出；
7. 社会文教支出；
8. 社会救济和社会福利支出；
9. 补助资本家和国家经济发展支出；
10. 资本输出。

资本主义国家的财政主要特点：

1. 国家依靠税收强制无偿取得财政收入；
2. 通过大量举借国债、财政性发行货币、通货膨胀等手段取得财政收入；
3. 国家财政收支全部采取价值形式；
4. 国家财政管理更加完善和已建立一整套较完整的财政法制。

（四）半殖民地半封建国家财政

我国原始社会崩溃后，夏、商、周三代属奴隶社会，自公元前475年战国时代进入封建社会，一直到公元1840年鸦片战争为止，沿续了二千多年之后，帝国主义列强入侵，逐渐沦为半殖民地半封建社会，直至1949年10月1日才成立了中华人民共和国。这一时期的财政是为帝国主义列强和封建地主阶级利益服务的。半殖民地半封建国家财政的主要内容是：

1. 向帝国主义国家和外商大量借债，以关税、盐税等收入作抵押；

2. 给帝国主义国家和外商以种种特权，出卖国家主权和民族利益，把债务负担落在广大劳动人民身上。

半殖民地半封建国家财政的特点是：捐税、公债、关税等财政杠杆都被帝国主义及其代理人操纵和把持，成为他们掠夺中国人民、扼杀我国民族资本主义工商业的重要手段。

（五）我国新民主主义时期财政是指土地革命战争、抗日战争和全国解放战争时期革命根据地红色政权的财政。它的财政收支主要内容：

1. 财政收入主要是农业税；

2. 财政支出主要保障革命战争需要，它体现了与劳动人民根本利益一致的分配关系。

新民主主义财政的特点是：

1. 收支不稳定；

2. 分散管理，没有形成统一的财政制度。

（六）社会主义国家财政

社会主义社会是以生产资料公有制为基础，以马克思主义为指导，实行人民民主专政的社会。社会主义国家财政是

为发展社会主义经济，提高人民生活服务的。

中华人民共和国成立后，我国财政对于促进国民经济的根本好转，促进国家对农业、手工业和资本主义工商业的社会主义改造，保证第一个五年计划时期发展国民经济的资金需要发挥了重大作用。并随着社会主义改造基本完成，社会主义财政也建立起来了。尤其是党的十一届三中全会召开后，全党工作着重点转移到社会主义现代化建设上，国家财政按照党的十一届三中全会以来的各项方针政策的要求，努力提高管理水平和提高人民的生活水平，更好地为社会主义现代化建设服务。

第二节 财政在社会再生产中的地位 和作用

一、在社会再生产中的地位

财政是国家凭借政权对一部分社会产品进行分配和再分配而形成的分配关系。

社会再生产是生产、分配、交换与消费这样四个密切相联，不可分割的重要环节，是物质资料生产不断更新的过程，这四个环节必须衔接，社会再生产才能周而复始并又不断扩大规模地进行。生产是社会再生产的基础和出发点，有了生产，社会再生产才能进行；消费是社会再生产的终点和归宿，只有生产而无消费，社会生产同样不能再现，社会再生产也不能顺利进行；分配与交换是社会再生产的中间环节，合