



财政业务 问答

主编 杜兴邦 罗贤椿

江西人民出版社

前 言

为满足广大财政工作者学习财政业务，提高业务技能，适应新时期财政工作的新要求，我们编写了这本《财政业务问答》，书中资料截止一九九〇年十二月底共收录了一千个主要业务问题和常用财政资料，里面包括了财政部门十个主要业务口的制度规定、业务程序 and 操作规范，是一本系统地解答财政业务的综合工具书。本书适用于财政工作者的业务学习、乡财政人员的业务培训和各类财务人员的业务参考。

本书由江西省财政厅人事教育处组织编写，在编写过程中，得到了许多部门的大力支持和协助。罗贤椿、邹水成、任黎升、刘志国、钟心平、聂和生、郭石英等同志参加了部份章节的编写，万家福、陈岁松、黄思圣、万美林、胡家遂、应小陆、游岩松等同志参加了审稿，由罗贤椿同志对全书进行总纂，杜兴邦同志最后定稿。

由于时间仓促，水平有限，书中难免有不当之处，欢迎读者批评指正。

编 者

一九九一年一月

目 录

第一章	财政基础知识	1
第二章	财经法规	14
第三章	国家预算	35
第四章	工交企业财务	52
第五章	商贸企业财务	91
第六章	文教行政财务	114
第七章	农业财务	137
第八章	农业税收	164
第九章	综合计划财务	180
第十章	财务检查	195
第十一章	会计基础	212
第十二章	常用财政资料	239
附录一	常用会计工作符号	239
附录二	主要经济指标的计算方法	241
附录三	国营企业固定资产分类折旧年限表 ..	271
附录四	财政部废止规章目录	292
附录五	财政部失效规章目录	318
附录六	国家规定的专项控制商品目录	338

第一章

财政基础知识

1、什么是财政？

答：财政是国家为实现其职能，凭借政治权力和对部分生产资料的所有权，对一部分社会产品进行分配和再分配的经济活动。在商品货币经济关系发达的条件下，这种经济关系是通过货币资金的形成和使用来表现的。财政是个历史范畴，是社会生产力发展到一定历史阶段、人类社会产生阶级、出现了国家的产物。所以，财政通常也称为国家财政。

2、什么是社会主义国家财政？

答：社会主义国家财政是社会主义国家为实现其职能，并以其为主体，主要利用价值形式参与社会产品的分配和再分配的活动。就其本质而言，社会主义国家财政体现取之于民、用之于民的分配关系。

3、什么是财政管理体制？

答：财政管理体制是一项规定中央与地方之间和地方上下级政权之间在财政管理权限上的划分，以及财政部门 and 主管部门、企业、事业单位之间财政权限和资金划分的制度。财政管理体制是国家经济管理体制的重要组成部分。广义地说，它包括预算管理体制、税收管理体制、国营企业财务管理体制、基本建设财务管理体制。通常，财政管理体制亦指

预算管理体制。财政管理体制的实质是处理财权的集中与分散的关系。

4、什么是中央财政？

答：中央财政是指按国家政权级次划分，在财政体制中属于中央政府一级的财政。它负责统一领导全国财政方针、政策、计划、制度的制订和执行；保证中央集中相应收入，以满足中央必不可少的支出，并努力实现财政综合平衡；借助于各种财政杠杆，有计划地调节各方面的物质利益，其中包括对不发达地区的财政支援；组织全国性财政监督和财政管理。中央财政负担着全国性重点建设事业、国防、外事等资金的组织和供应的重任，在整个财政体制中处于主导地位。

5、什么是地方财政？

答：地方财政是指按照国家政权级次划分，在财政体制中属于地方各级政府的财政。我国现行地方财政包括省（市、自治区）、县、乡三级政府的财政。地方财政按照统一领导、分级管理的原则，明确划分各自的职责、权限和财政收支范围。在国家财政中，地方财政占重要地位。

6、什么叫财源？

答：财源是指国家财政收入的源泉。一个国家的财政收入要实现稳步地增长，财源是第一位的问题，财源茂盛才能民富国强。经济决定财政，国民经济各部门的劳动者创造的剩余产品是财政收入的根本源泉。财源的大小，取决于国民经济各部门的发展状况，取决于国民经济结构是否合理及其效益高低。因此要扩大财源，必须充分发挥财政的职能作用，促进国民经济的持续、稳定、协调发展，促进国民经济结构的合理调整及经济效益的逐步提高。

7、什么叫财力？

答：财力是指国家或单位在一定时期内所能支配使用的资金实力。财政资金是国家的主要财力。国家财力的形成与使用是一个统一的整体，需要统筹兼顾、相互协调和量力而行。对整个国家财力的计划管理，是通过制定综合财政计划来实现的。

8、什么叫财权？

答：财权是指中央、地方、部门、企业支配和使用财政资金的权限。国家对于财权的划分，决定于不同时期的政治经济形势的要求。在我国，“统一领导、分级管理”和“财权与事权相统一”是确定中央和地方、部门、企业财权的两条基本原则。在实际工作中，财权的划分是通过制定财政管理体制来规定的。

9、什么是机动财力？

答：机动财力是指国家财力分配中，按照规定由中央、地方、部门、单位各自机动支配使用的一部分财政资金。它包括中央、地方各级预算的机动财力，以及预算外资金所构成的部分机动财力。机动财力的建立和形成，是财政分配留有余地，财政实力增强的标志之一。

10、什么是财政资金？

答：财政资金是指国家参与社会产品的分配形成的归国家所有并可供支配使用的资金。它由国家预算内资金和预算外资金所组成。

11、什么是财政分配结构？

答：财政分配结构是指财政收支在国民经济各部门、各地区分配的数量或比例。它包括财政收入结构和财政支出结构。财政收入结构：一是指财政收入来源于农业、重工业、

轻工业、交通运输业、商业等方面的收入各占多少比例；二是指财政收入来源于各地区的情况。财政支出结构：一是指财政资金用于积累和消费方面的比例；二是指用于生产流通方面的财政资金在工业、农业、交通运输业等方面的比例。

12、什么是财政制度？

答：财政制度是根据社会主义经济规律的要求，按照党和国家的路线、方针、政策制订的财政工作的依据和规范。主要包括国家预算管理制度、基本建设财务制度、税收制度、工交商企业财务制度、农业财务制度、社会行政文教财务制度、预算外资金管理制度，等等。财政制度是组织财政活动的法律依据，是检查财政、财务工作人员是否遵守财政纪律的准绳。财政制度既要保持相对稳定，以利执行，又要根据国家的政治经济形势发展变化的情况及时进行修订，不断完善。

13、什么是财政纪律？

答：财政纪律是国家以财政法令、规章制度等形式规定的、要求在财政活动中严格遵守执行的行为准则。

14、什么是财政监察？

答：财政监察是履行财政监督职能所用的行政手段。财政监督职能的发挥，主要是通过财政监察工作来实现的。不论是事前监督、日常监督还是事后监督，财政监察工作贯穿始终。做好财政监察工作，对于正确贯彻国家财政政策、维护财政纪律，推动增收节支，促进社会主义建设事业的发展均有着重要意义。

15、什么是财政制裁？

答：财政制裁是财政机关对违反国家财政政策法令、制度的行为和事件所进行的经济裁决和处理。其办法包括课征

滞纳金、加重征税、罚款；没收非法资财；退赔赃款、赃物；通过银行强行扣缴应缴国家的财政收入；停止或追回不应拨付的财政资金；扣减奖金或津贴；等等。财政制裁是保障国家权益和各方面正当合理利益不受侵犯的有效措施，是加强财政监督，维护财政纪律，强化财政法治的重要手段。是维护正常的财政工作秩序所不可缺少的环节。

16、什么是统收统支？

答：统收统支是我国财政管理工作用语。是指一切财政收入统一上缴中央、地方所需的财政支出统一由中央拨付。其特点是财力、财权高度集中于中央。统收统支有时亦指国营企业实现的收入全部上缴财政，所需扩大再生产投资则由财政另行拨款。

17、什么是财政包干？

答：财政包干是我国财政管理工作用语，亦称“收支包干”。它是以地方财政基期的收支数为基数，据以计算确定计划期上缴任务，留用比例或定额补助数，由地方在划定的收支范围内自行组织收入，自主安排支出，自求收支平衡。财政包干是财政管理体制的一种重要形式。实行包干制，除某些不宜于包干的特殊性支出由中央财政专项拨款外，其余各项支出，都由地方统筹安排，调剂使用。在执行中收入超额完成或支出留有节余，都归地方支配使用；发生短收或超支，也由地方自求平衡。包干制的实质是适当下放财权、财力，扩大地方财政的自主性。

18、什么叫财政超收分成？

答：财政超收分成是我国财政管理工作用语。指地方当年实现的收入超过中央核定的年度指标部分，由中央与地方按规定的比例分享，其中地方所得作为地方机动财力。

19、什么叫财政增收分成？

答：财政增收分成是我国财政管理工作用语。指地方当年组织的收入比上年增长部分，按规定比例由中央与地方分成。地方所得为其机动财力的一部分。增收分成与超收分成的区别是：超收分成按当年实际收入超过核定的收入指标（即计划收入）部分分成。增收分成则按当年实际收入超过上年决算收入部分分成。

20、什么叫收支挂钩？

答：收支挂钩是我国预算管理工作用语。指预算管理体制中地方财政收入与其财政支出直接发生联系。挂钩的方式有：地方与其组织实现的财政收入抵补中央核定的地方支出，对超收部分可以分成；中央核定地方收入后，由地方自行安排支出，多收可以多支。等等。

21、什么是财政后备？

答：财政后备是指在一定的财政年度内，国家预算中设置的用以准备应付意外事故（如特大的自然灾害等）和保证预算资金临时周转需要的资金。我国的财政后备是由国家预算的总预备费（包括中央和地方各级预算的预备费）、周转金和年终结余而构成的。

22、什么是组织收入？

答：组织收入是指国家通过财政部门的工作，把国营工商企业以及集体、个人等纳税缴利义务人已经实现的应上交国家的税金和利润及时、足额地解交国家金库。财政部门通常称这项工作为组织收入工作。简单地讲，组织收入就是及时足额地把应收的税利收进来。

23、什么是利税检查？

答：利税检查是指财政机关、税务机关根据国家财政财

务制度、税收法规以及财政纪律等多项规定，对一切应缴纳利税的单位和个人履行缴纳税义务的真实情况进行审查和监督的一项工作。它是利润监交和税收征管工作的重要内容，是社会主义国家财政监督的一个重要手段。通过利税检查能促使企业加强财务管理，自觉地执行财政纪律，纠错堵漏。既能保证财政收入，又能促进企业改善经营管理。

24、什么是查、管、征？

答：查、管、征是财税稽征管理工作的简称。查、管、征的关系是相辅相成的。查是手段，包括检查、审查、调查等，这是把好财政口子的重要一环。管是基础，包括内部稽征管理和督促企业加强财务管理。征是目的，就是根据利润监交和税收法令的规定，做好征收入库工作。防欠、防滞、防错、防漏，保证及时足额地完成财政收入任务。

25、什么是支、帮、促？

答：支、帮、促是财税人员促进企业改善经营，培养财源的工作内容的简称。支是支持企业发展生产，如采用贷款、适当减免税收等形式来支持企业的生产发展。帮是帮助企业解决生产上的薄弱环节，使生产正常进行，促进企业加强生产经营管理，实现增产增收，提高经济效益。

26、什么叫“双增双节”？

答：“双增双节”是增产节约，增收节支的简称。“双增双节”是企业扩大生产经营活动的效果，提高经济效益的重要途径。即是说，企业一方面要依靠扩大再生产特别是内涵式扩大再生产来增加生产、增加收入；另一方面还要依靠企业内部改善生产经营管理，改进技术，挖掘潜力来实现厉行节约，降低成本，减少开支。从而提高企业的经济效益。

27、什么叫扭亏增盈？

答：扭亏增盈是企业扭转亏损，增加盈利的简称。也就是要求亏损企业按照国家的方针政策，挖掘内部潜力，改善经营管理，努力减少或扭转亏损；对于盈利企业，则要求不断增加盈利。

28、什么是亏损弥补？

答：亏损弥补是指国营企业发现亏损时，由国家预算或上级主管部门拨款弥补。国营企业的计划亏损由国家在当月一次或分次拨款弥补；超计划亏损及经营性亏损，须由企业及其主管部门说明原因，提出改进措施，按照规定程序报经批准后，由国家拨款弥补。

29、什么是政策性亏损？

答：政策性亏损是指国家政策允许生产和经营某些售价低于成本或购价高于销价的商品而发生的计划内亏损。其目的是保证国家经济的协调发展和人民生活的安定。政策性亏损实行定额补贴或由企业编制亏损计划，经批准后由国家财政拨款补助。

30、什么是经营性亏损？

答：经营性亏损是指由于企业生产经营管理不善而造成的亏损。经营性亏损应同政策性亏损严格加以区分。企业发生经营性亏损必须查明原因，提出切实的扭亏措施和扭亏期限。在规定的期限内，经财政部门批准，适当给予亏损补贴，超过期限的，一律不再弥补。

31、什么是收入退库？

答：收入退库是指由于结算方式、计算错误等原因，缴纳税义务人解缴入库的利润或税款多于应缴的利润或税款的差额，经财政、税务监交机关审核后，从国库中将多缴的利润或税款退回给缴纳税义务人的工作。

32、什么叫挖、革、改？

答：挖、革、改是“挖潜、革新、改造”的简称。企业生产的发展，除了由国家进行少量的新建、扩建投资外，主要应从现有企业内部通过挖掘内部生产潜力，进行技术设备的革新和改造，达到扩大生产能力，提高经济效益的目的。

33、什么是小金库？

答：小金库是指企业或单位在预算资金和预算外资金以外，自行建立的供本单位自行支配的一种资金。建立小金库是违反国家财政、财务制度和现金管理规定的。这种资金的来源往往是转移应上交的或应纳入预算外管理的资金等手段建立的。在资金的使用上又往往用于支付各种不正常和不符合财政、财务制度的开支上，成为不正之风的重要资金来源。为严肃财经纪律，凡私设小金库的单位，要及时清理、纠正，把小金库资金归入账内，由财务部门统一管理。

34、什么是截留利润？

答：截留利润是指企业擅自将应上交预算的所得税、调节税和利润，截留下来，移作他用或稳匿不交。这是违反国家财经纪律的行为。财政机关及上级主管部门发现这类情况，应及时通过检查，督促企业及时纠正。企业如拒绝纠正或情节严重手段恶劣的，应给予必要的制裁。

35、什么是“翘尾巴”经费？

答：“翘尾巴”经费是设计预算和分析预算执行情况时的一个形象说法。意思是指由于上年度（或本年度）执行某项政策或开支某项经费，而影响本年度（或下年度）的某一段时间的经费开支需要增加的部分。

36、什么是工资基金？

答：工资基金是国家在一定期限内为支付国家机关、团

体、企业、事业单位职工的劳动报酬而设置的一种基金，它是个人消费基金的主要组成部分，是各单位工资总额的资金来源。工资基金包括按工资标准支付的计时工资、计件工资、加班加点工资、保留工资和停工工资，以及根据国家有关规定属于工资总额范围的那一部分津贴、补贴和奖金等。

37、什么是专款专用？

答：专款专用是指按照各类资金的来源确定其使用方向和范围的一项资金安排原则。主要是针对各项专用基金的使用而制定的。根据这个原则，各类专用基金要在银行专户存储。

38、什么是财政收支平衡？

答：财政收支平衡是指国家的年度财政收支大体保持平衡，并做到收大于支，略有节余。从收支范围看，财政收支和国家预算收支不同。财政收支包括纳入各级预算的收支和列入预算外管理的财政收支。财政收支大于国家预算收支。但在习惯上，财政收支往往就是指国家预算收支，财政收支平衡或不平衡就是指国家预算收支的平衡或不平衡。我国建国以来的实践证明，坚持财政收支平衡略有节余是一个正确的方针。坚持把财政收入打足，支出控制从紧、保持适度的财政后备，是确保财政收支平衡略有节余的关键。

39、什么是综合财政计划？

答：综合财政计划是根据综合财政体系的要求体现社会各种资金综合平衡的计划，是国民经济和社会计划的组成部分。它反映国家发展国民经济和社会事业的财力运用情况，是国家实现宏观控制和调节的重要手段。综合财政计划的范围，主要是指国家预算资金、预算外资金和银行信贷资金。另外，还包括可以利用的国外资金等内容。

40、什么是财政杠杆？

答：财政杠杆是指国家通过物质利益分配对社会经济生活进行一系列财政调节的手段。财政杠杆包括：税收、公债、财政拨款、财政补贴、利润分配等。财政杠杆是整个经济杠杆的重要组成部分，它与其他各种经济杠杆如信贷、价格、工资等相配合，组成统一的经济杠杆体系，发挥对社会再生产过程特有的综合协调和调节作用。

41、什么是财政信用？

答：财政信用是指按信用原则，以还本付息为条件，取得财政收入和安排财政支出的一种形式。我国现阶段财政信用包括组织财政收入过程中的债务收入（内债和外债）和安排财政支出过程中的各种财政性贷款。

42、什么是财政性贷款？

答：财政性贷款是指财政支出以信贷方式发放的资金。从总体上看，财政支出宜实行无偿拨付方式。但为了提高某些财政资金的使用效果，加强用款单位的责任，国家可以有计划地运用信用方式，将一部分财政资金，贷给使用单位，形成财政性贷款。例如，对基本建设投资改拨款为贷款；财政发放的小型技措贷款和科技发展基金；部分支农资金采取信用方式周转使用等。它们都实行低息，到期归还，承担资金使用效益的经济责任。

43、什么是财政赤字？

答：财政赤字是指财政年度计划执行结果支出大于收入的差额的部分。由于这种差额在会计上要用红字书写，所以叫财政赤字。由于国家预算是国家的基本财政计划，因而通常财政赤字就是指预算赤字。财政赤字的实质是一种没有物资保证的支出。它表明当年由国家集中分配使用的资金超过

了所集中掌握的可分配的物资总量。由于管理体制的原因，财政赤字表现为不同的范围，如中央财政赤字，地方财政赤字，国家财政赤字等。我国所发生的财政赤字是中央财政与地方财政统一结账后形成的国家财政赤字。

44、什么是赤字财政？

答：赤字财政是资本主义国家经常使用的一项财政政策。使用这种财政政策的国家在安排国家预算时，就将当年预算支出安排大于当年预算收入，不足的预算资金，国家采取国债或财政性货币发行的办法对付。赤字财政是资本主义经济矛盾深化的一种表现。是资本主义国家为挽救经济危机而采用的一种财政政策。

45、什么叫财政透支？

答：银行客户在银行的支款额超过其原有存款额的现象称为透支。财政透支是指财政发生赤字，金库支出大于收入。也称为财政在银行的透支。

46、什么是财政补贴？

答：财政补贴是指国家根据一定时期政治经济形势的要求，按照特定的目的，对指定事项由财政安排专项资金进行的一种补贴。财政补贴的内容，（1）按补贴对象可分为对商品生产者、经营者和消费者的补贴。（2）按补贴性质可分为价格补贴、亏损补贴、房租补贴、交通补贴、探亲补贴、银行贷款利息补贴等不同形式。（3）按补贴渠道和方法可分为预算中列支、预算中冲减收入、减免税收、以企业利润抵补等。（4）按补贴去向可分为生活补贴、生产补贴、外贸补贴等。

47、什么叫量入为出？

答：量入为出是指根据国家财政收入的可能以确定财政

支出规模的理财原则。坚持量入为出就是要求做到以收定支、量力而行、收支平衡、略有节余。这是国家财政实现有多少钱办多少事的一条重要原则。

48、什么是财政职能？

答：财政职能是指由财政本质所决定的财政本身所固有的功能。它包括：（1）分配职能；（2）调节职能；（3）监督职能。

49、什么是“三财之道”？

答：“三财之道”是生财、聚财、用财之道的简称。生财之道，是发展经济，开辟财源；聚财之道，是按正确的政策、合理的渠道、有利的形式将应筹集的资金集中到国家财政；用财之道，是合理分配、及时供应、节约使用财政资金，提高资金使用效果。“三财之道”是我国财政工作应坚持的一项重要工作原则。

50、我国财经工作的总方针是什么？

答：“发展经济，保障供给”是我国财政经济工作的总方针。这一方针体现了社会再生产过程中生产决定分配和消费，分配和消费又反作用于生产的辩证关系。发展经济和保障供给是相互依存、相互制约的。发展经济是保障供给的前提和条件，保障供给则是发展经济的目的。

第二章

财经法规

51、《关于违反财政法规处罚的暂行规定》（简称《处罚规定》）所称的“财政法规”包括哪些方面？

答：《处罚规定》所称的“财政法规”包括：

（1）全国人民代表大会及其常务委员会发布的有关财政的法律；

（2）国务院发布的有关财政的行政法规；

（3）省、直辖市人民代表大会及其常务委员会根据法律和行政法规，结合本地区的实际情况，制定发布的有关财政的地方性法规，以及自治区人民代表大会及其常务委员会发布的有关财政的规定；

（4）财政部及其授权部门为了贯彻法律、行政法规，单独发布或与国务院其他部、委联合发布的财政规章；

（5）省、自治区、直辖市人民政府为了贯彻法律、行政法规、全国性规章，发布的财政规章。

52、依照《处罚规定》应予以处罚的行为，是指哪些行为？

答：依照《处罚规定》应予以处罚的行为，是指违反财政法规未构成犯罪，或者虽构成犯罪，但依法未受到刑事处罚