



实用财税知识

主编 孙 毅 副主编 庄天锡



吉林人民出版社



87
F8
3
3

实用财税知识

主 编 孙 毅
副主编 庄天锡

0447/01

经济科学出版社

第一版 第一印
1987年1月

本书是根据《中华人民共和国税法》和《中华人民共和国会计法》等有关规定，结合当前财税工作的实际情况，由吉林人民出版社组织有关专家、学者，经过反复论证，精心编写而成的。本书可作为财会人员、税务人员、经济管理人员、以及广大读者学习财税知识的参考书。

本书在编写过程中，得到了吉林人民出版社有关领导的大力支持，在此表示衷心的感谢。

本书在编写过程中，得到了吉林人民出版社有关领导的大力支持，在此表示衷心的感谢。

吉林人民出版社

吉林人民出版社

B

358344

实用财税知识

主 编 孙 毅

副主编 庄天赐

*

吉林人民出版社出版 吉林省新华书店发行
长春市印刷厂印刷

*

850×1168毫米32开本 16印张 2插页 361,000字

1986年12月第1版 1986年12月第1次印刷

印数：1—12,800册

统一书号：4091·339 定价：3.55元

编写说明

财政、税务工作政策性很强，涉及面很广。从事财政、税务工作的同志，需要掌握广博的知识和熟练的业务技能。为了适应提高广大财税干部业务素质的需要，我们本着融基础知识、现行规定和实践经验为一体的原则，将财税干部必须掌握的知识编成此书，奉献给大家。本书还编入了与财税工作相关的财务、会计、统计、金融、保险等方面的业务知识。编写中力求简明扼要、通俗易懂、注重实用。我们愿此书能使广大财税干部用较少的时间，掌握更多的适用知识。

本书也可作为经济管理干部、财务会计人员、财经科研人员和大专院校师生研究、学习的参考资料。

参加本书编写的有：胡杰、王建业、欧成、高格、林有君、李剑平等同志。全书由孙毅、庄天锡同志总纂。本书编写过程中承吉林省财政厅、吉林财贸学院等单位从事理论研究、教学和专业工作的有关同志大力支持，提供了大量资料，提出了很多宝贵意见，在此深表谢意。

由于在改革期间，有关具体业务规定会有所变动，本书编写的内容难免有疏漏、差错，欢迎批评指正。

编者

一九八五年十二月

目 录

第一章 财政金融等有关基础知识

一、财 政	1
(一) 国家财政的基本概念	1
(二) 国家财政的管理体制	1
(三) 国家财政体系	4
(四) 国家财政收入	5
(五) 国家财政支出	7
二、金融体系	10
(一) 中国人民银行	11
(二) 中国工商银行	11
(三) 中国人民建设银行	12
(四) 中国银行	12
(五) 中国农业银行	13
(六) 农村信用合作社	13
(七) 中国人民保险公司	13
(八) 中国国际信托投资公司	14
(九) 中国投资银行	14
三、银行贷款	15
(一) 流动资金贷款	15
(二) 大修理贷款	20
(三) 中短期设备贷款	21
(四) 物资供销贷款	22
(五) 基本建设贷款	22
(六) 外汇贷款	23
(七) 特种贷款	24

四、结算业务	25
(一) 异地结算方式	25
(二) 同城结算方式	34
五、现金管理	37
(一) 现金使用范围的规定	37
(二) 库存现金限额的核定	38
(三) 现金送存银行的时限规定	38
(四) 控制坐支的规定	39
(五) 采购资金的现金管理	39
(六) 工资基金的监督	39
六、外汇管理	40
(一) 对国家单位和集体经济组织外汇管理的内容	41
(二) 对个人的外汇管理的内容	41
(三) 对侨资企业、外资企业、中外合资企业及其人员的 外汇管理的内容	41
(四) 对外汇、贵金属、外汇票证等进出国境的管理内容	42
(五) 禁止套汇、逃汇	42
七、股票、债券管理	43
(一) 股票、债券	43
(二) 股票、债券的发行范围	43
(三) 股息、分红和债息的限度	44
(四) 股票、债券的发行和购买	44
(五) 股票、债券的转让和清偿	45
八、信托业务	46
(一) 银行信托	46
(二) 工商银行信托业务的种类及基本作法	46
(三) 中国银行的信托业务	54
九、保 险	56
(一) 保险概述	56

(二) 保险种类	56
十、统计的主要名词概念	57
十一、价格	62
(一) 价格构成	62
(二) 价格体系	62
(三) 主要价格种类的概念	65
第二章 税收的征收管理	
一、我国税收的性质和作用	71
二、建国以来我国工商税制变革简介	78
(一) 一九五〇年建立全国统一的新税制	78
(二) 一九五二年修正工商税制	79
(三) 一九五八年改革工商税制	80
(四) 一九六三年改革工商所得税制	81
(五) 一九七三年全面试行工商税	83
三、我国现行工商税收主要税种简介	85
(一) 产品税	85
(二) 营业税	93
(三) 增值税	98
(四) 工商所得税	111
(五) 国营企业所得税	121
(六) 国营企业调节税	128
(七) 资源税	131
(八) 盐税	134
(九) 中外合资经营企业所得税	140
(十) 外国企业所得税	144
(十一) 烧油特别税	148
(十二) 国营企业奖金税	152
(十三) 国营企业工资调节税	154
(十四) 建筑税	155

(十五) 个人所得税	158
(十六) 七种地方税	162
四、纳税检查	172
(一) 纳税检查的意义和作用	173
(二) 纳税检查的一般方法	173
(三) 对工业企业的纳税检查	175
(四) 对商业企业的纳税检查	196
第三章 工业企业会计核算	
一、现金核算	213
二、银行存款核算	214
三、工资核算	217
四、固定资产核算	220
(一) 什么是固定资产	220
(二) 固定资产的特点	220
(三) 固定资产的分类	221
(四) 固定资产的计价方法	222
(五) 固定资产调入的核算	223
(六) 固定资产调出的核算	224
(七) 固定资产修理的核算	224
(八) 租赁固定资产的核算	226
(九) 固定资产报废及清理的核算	228
(十) 固定资产盘盈、盘亏的核算	229
(十一) 向其他单位投资固定资产的核算	230
(十二) 固定资产的其他核算	230
(十三) 固定资产折旧的核算	231
五、材料核算	236
(一) 材料在生产过程中的作用	236
(二) 材料在生产过程中的特点	236
(三) 材料的分类	236

(四) 材料的计价	237
(五) 按实际成本计价的材料明细分类核算	238
(六) 按实际成本计价的材料总分类核算	239
(七) 发出材料按实际成本计价的计算方法及适用范围	240
(八) 外购材料按实际成本核算时可能出现的几种情况及帐 务处理	242
(九) 按计划成本计价的材料明细分类核算	245
(十) 按计划成本计价的材料总分类核算	247
(十一) 材料按计划成本核算的优点	248
(十二) 按两种成本计价的材料采购、收发核算	249
(十三) 怎样核对材料帐	249
(十四) 包装物的核算	250
(十五) 包装物核算的具体方法	251
(十六) 低值易耗品的核算	253
(十七) 怎样审查材料费用	255
六、生产费用核算	257
(一) 生产费用要素	257
(二) 生产费用科目的设置	258
七、产品成本核算	266
(一) 产品成本	266
(二) 产品成本项目	267
(三) 生产费用和产品成本的联系与区别	268
(四) 成本核算的基本程序	269
(五) 材料费用的汇集和分配	270
(六) 外购动力费用的汇集和分配	272
(七) 工资的汇集和分配	274
(八) 车间经费和企业管理费的汇集和分配	275
(九) 辅助生产费用的分配	278
(十) 月末在产品成本的计算	282

(十一) 销售费用的汇集和分配	285
(十二) 小型技术措施费的核算	286
(十三) 工业性作业的核算	286
(十四) 新产品试制的核算	287
(十五) 废品损失的核算	288
(十六) 停工损失的核算	289
(十七) 产品成本计算方法	290
八、产成品核算	293
九、发出商品核算	293
十、产品销售核算	294
十一、应交税金核算	296
十二、利润或亏损的核算	298
(一) 营业外收支核算的内容	299
(二) 营业外收支核算的方法	299
(三) 怎样审查营业外收支	299
十三、利润分配的核算	301
十四、专用基金核算	307
(一) 专用基金提取和支用核算	307
(二) 专用拨款核算	311
(三) 专用借款核算	313
十五、会计报表	315
(一) 工业企业会计报表的种类	315
(二) 会计报表的审查	316
(三) 怎样阅读、利用会计报表	316
第四章 商业企业会计核算	
一、零售商品购进的核算	323
(一) 本地进货的核算	324
(二) 外地进货的核算	324
二、零售商品销售的核算	325

三、已销商品进销差价的计算和结转	325
(一) 综合平均差价率计算法	326
(二) 分类(柜、组)平均差价率计算法	326
(三) 实际盘存差价计算法	326
四、零售商品的进价金额核算法	327
五、零售商品转批业务的核算	328
六、零售商品受托代销的核算	329
七、零售商品调价和削价的核算	329
(一) 调价的核算	329
(二) 削价的核算	330
八、零售商品溢余和短缺的核算	331
(一) 零售商品购进时发生溢余和短缺的核算	331
(二) 商品盘点时溢余和短缺的核算	332
(三) 零售中发生长款或短款的核算	333
九、包装物的核算	333
(一) 包装物购进的核算	333
(二) 包装物摊销的核算	334
(三) 包装物出售的核算	335
十、物料用品的核算	336
(一) 物料用品购进的核算	336
(二) 物料用品领用的核算	337
(三) 物料用品售出的核算	337
十一、低值易耗品的核算	338
(一) 低值易耗品购进、使用和摊销的核算	338
(二) 低值易耗品调拨、出售、修理、废弃的核算	338
十二、固定资产的核算	339
(一) 固定资产的分类和计价	339
(二) 固定资产收进的核算	340
(三) 固定资产减少的核算	342

(四) 固定资产折旧的核算	343
(五) 固定资产修理的核算	343
(六) 固定资产盘盈和盘亏的核算	344
十三、商品流通费的核算	344
(一) 商品流通费包括的内容	345
(二) 商品流通费支付的核算	346
(三) 怎样审查商品流通费用的开支	347
十四、税金的核算	347
十五、利润和利润分配的核算	349
(一) 利润的核算	349
(二) 利润分配的核算	351
十六、商业企业会计报表	354
(一) 编制会计报表的规定	354
(二) 商业企业会计报表的种类	355
(三) 怎样阅读和利用商业企业会计报表	356
第五章 中外合资经营企业会计核算	
一、中外合资企业会计核算的原则	361
(一) 继续经营的原则	362
(二) 货币计量的原则	362
(三) 分期核算的原则	362
(四) 收益与支出相配合的原则	362
(五) 权责发生制的原则	363
(六) 按历史成本作价的原则	363
(七) 真实性的原则	363
(八) 前后一致的原则	363
(九) 合法性的原则	364
(十) 依法纳税的原则	364
(十一) 资本支出和营业支出划分的原则	364
(十二) 借贷复式记帐原则	364

(十三) 文字表达的原则	364
二、投入资本的核算	365
(一) “注册资本”、“出资比例”和“实收资本”	365
(二) 合营各方有哪几种出资方式, 怎样核算	365
(三) 出资的缴付期限和出资额欠缴, 转让有关规定	368
(四) 投入资本核管的几个具体业务的处理	369
三、货币资金和往来款项的核算	370
(一) 货币资金管理和外汇管理	371
(二) 合营企业的记帐本位	371
(三) 外汇和外汇汇率	371
(四) 记帐汇率和帐面汇率	372
(五) 汇兑损益的核算	373
(六) 往来款项的核算	382
(七) 应收票据和应付票据的核算	382
四、存货的核算	385
(一) 存货计价的原则	385
(二) 存货发生和领用的计价	386
(三) 存货成本的调整	387
(四) 存货的盘点及盈、亏的处理	389
五、长期投资和长期负债的核算	389
(一) 什么是长期投资? 如何核算	389
(二) 什么是长期负债? 如何核算	392
六、固定资产和无形资产的核算	394
(一) 固定资产的核算	394
(二) 无形及其他资产的核算	397
七、成本和费用的核算	398
(一) 合营企业生产成本的项目	398
(二) 成本、费用的核算	399
(三) 成本计算方法	400

八、销售和利润的核算	401
(一) 销售的核算	401
(二) 利润的核算	403
(三) 三项基金的提取和使用	405
(四) 股利的分配	406
(五) 合营企业解散和清理	407
九、会计科目、会计凭证、会计帐簿和会计报表	407
(一) 会计科目	408
(二) 会计凭证和会计帐簿	410
(三) 会计报表	411
十、中外合资经营企业中方投资及收入的会计核算	412
(一) 建立中方投资及收入的会计核算制度	412
(二) 中方投资及收入会计核算的内容	412
(三) 会计科目	413
(四) 中方投资及收入会计核算实例	413
第六章 可行性研究	
一、可行性研究的基本概念与任务	421
(一) 可行性研究的含义	422
(二) 初步可行性研究	423
(三) 可行性研究的特点	424
(四) 可行性研究编制程序	425
二、可行性研究的编制内容	426
(一) 拟建项目的背景和历史	428
(二) 市场预测和生产规模	429
(三) 原材料、能源的预测	438
(四) 建厂地区和厂址的选择	440
(五) 工艺技术和设备	441
(六) 建设进度的安排	444
三、可行性研究财务预测	447

(一) 财务预测的内容	447
(二) 财务预测的具体方法	447
四、财务效益分析	461
(一) 财务效益分析的指标和方法	461
(二) 财务收益的简单法分析	462
(三) 财务收益的现值法分析	463
(四) 不确定性分析	468
五、经济效益分析	474
附录 企业财务制度方面的有关常识	
一、固定资产方面	475
(一) 计提固定资产折旧的范围	475
(二) 计提固定资产折旧的方法	476
(三) 折旧基金的使用	476
(四) 基本建设拨款改贷款的有关规定	476
(五) 技术改造贴息贷款有关规定	478
(六) 中国银行短期外汇贷款的有关规定	479
二、流动资金方面	480
(一) 工商银行管理流动资金的职责	480
(二) 流动资金的管理原则	481
(三) 国拨流动资金的管理	481
(四) 企业自有流动资金的来源和补充	482
(五) 银行流动资金贷款	483
(六) 流动资金的检查和考核	484
三、成本管理方面	484
(一) 成本管理的任务和原则	484
(二) 成本开支范围	485
(三) 不得列入生产、销售成本的费用开支	486
(四) 成本核算的基本原则	488
(五) 成本管理责任制	489

(六) 成本监督和制裁办法	489
四、费用开支方面	490
(一) 技术开发费用开支的规定	490
(二) 技术转让费的有关规定	491
(三) 新产品试制费用的规定	492
(四) 企业进行新技术研究所发生的费用处理的规定	493
(五) 引进技术所需费用的处理规定	493
(六) 职工教育经费的处理规定	494

第一章 财政金融等有关基础知识

一、财 政

（一）国家财政的基本概念

财政是国家为实现其职能，凭借国家政治权力，在参与一部分社会产品的分配和再分配过程中，与有关方面所发生的经济关系。在存在商品生产和货币经济体系的条件下，国家财政主要是通过货币形式进行价值分配，表现为集中性货币的收支。国家财政分配，以立法形式为保障，主要是无偿的、不等价的分配，表现为被分配社会产品的所有权、支配权、使用权发生单方面转移，具有明显的无偿性和强制性特征。所有这些，构成了国家财政的基本概念。

（二）国家财政的管理体制

财政管理体制，是根据党和政府制定的路线、方针、政策，以管理制度的形式规定中央与地方政权之间，地方各级政权之间的财政收支划分和财政管理权限。

我国的财政管理体制经历了由高度集中的“统收统支”管理体制逐步转向“统一领导、分级管理”管理体制的过程。我国现行的“划分税种、核定收支、分级包干”的财政管理体制