

21 世纪高等职业教育
财经专业核心课程系列教材

总主编 张世体

财政与税收

CAIZHENG YU SHUISHOU

主编 张世体

010 0101 010
0101100 01
10 101101000
01010 1 01 10
100 10100010
1 101 10 0 10
011 01 01
01 010 00

0 100 1 10100 10100010

0110 01 101 10 0 10

010 0101 010

0101100 01

011 01 01

01 010 00

010 0 010

100 0 00 101

1001101010

010 0101 010

0101100 01

10 101101000

01010 1 01 10

0 10010 101101000

0101101010 1 01 10

0 100 1 10100 10100010

0110 01 101 10 0 10

011 01 01

01 010 00

010 0 010

1101 10 0 10

011 01 01

01 010 00

101010010 0 010

100 0 00 101

1001101010

010 0101 010

0101100 01

10 101101000

1010 1 01 10

10100 10100010

01101 10 0 10

011 01 01

01 010 00

010 0 010

0101100 01

101101000

01 01

0 00

10 0 010

101101000



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

21 世纪高等职业教育财经专业核心课程系列教材

财 政 与 税 收

主 编 张世体
副主编 耿秀芹 崔玉娟
刘春霞

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政与税收/张世体主编. —上海:立信会计出版社,
2008. 11

(21 世纪高等职业教育财经专业核心课程系列教材)

ISBN 978-7-5429-2182-6

I. 财… II. 张… III. ① 财政—中国—高等学校:技术
学校—教材 ② 税收管理—中国—高等学校:技术学校—教
材 IV. F812

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 169655 号

责任编辑 陈 旻
封面设计 周崇文

财政与税收

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码 200235
电 话	(021)64411389	传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com	Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	22.25
字 数	449 千字
版 次	2008 年 11 月第 1 版
印 次	2008 年 11 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-2182-6/F·1909
定 价	32.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

总 序

当今世界,科学技术突飞猛进,知识经济已见端倪,国际竞争日趋激烈。教育在综合国力的形成中处于基础地位,国力的强弱越来越取决于劳动者的素质,取决于各类人才的质量和数量,这对于培养和造就我国 21 世纪的一代新人提出了更加迫切的要求。

作为高等教育体系中的一个重要组成部分,高等职业教育近几年来进入了高速发展时期,其中财经专业学生占有相当大的比例。围绕培养财经专业高技能人才这个根本目标,加强财经专业的教材建设是实现教学计划、达到培养目标的重要保证,是加强教学管理、提高教学质量的重要措施,是深化教学改革、提高人才培养质量的根本途径。教材建设重在提高质量,培育特色。

经过多方努力,“21 世纪高等职业教育财经专业核心课程系列教材”已正式出版发行。这是十几所院校几十位既具有扎实的理论基础,又具有丰富的实践经验的“双师型”教师倾注了大量的人力、物力和财力共同努力的结果。

本套教材编写的特点是:第一,力求做到理论与实际相结合,既保持理论体系的系统性和方法的科学性,更注重教材的实用性和针对性。第二,每本教材的编写,注意吸收国内外优秀教材的成果,教材力求深入浅出、突出重点、通俗易懂。第三,在广泛调查研究的基础上,经过多所高等职业院校一批有着丰富教学和实践经验的专家学者的论证和推荐,优化选题,优选编者。

值此出版之际,我们谨向所有支持本套教材出版的各校领导和参编老师表示诚挚的谢意。

感谢济南铁道职业技术学院党委书记刘邦治、院长陈小言、副院长徐冬,他们对本套教材的顺利出版,给予了大力支持。感谢立信会计出版社陈旻女士对本套教材的热情帮助。

本套教材第一批 10 本教材出版后,得到了各高职院校广大师生的大力支持与帮助,对此,我们深表感谢。为满足各高职院校财经专业教学的需要,我们经过近一年的努力,第二批 10 本教材已陆续完稿并交付出版。至此,我们的编写任务已基本完成,余下的工作就是在此基础上不断修订、锤炼,同时,我们也热忱地欢迎使用本套教材的院校提出宝贵的意见和建议,力争经过两年的努力,使本套教材成为国家级精品教材。

张世体

2008 年 2 月

前 言

“财政与税收”是一门系统反映我国财政税收政策、制度和管理内容的学科,也是高等职业教育财经专业核心课程之一。为适应教学的需要,借我国财税制度改革之机,我们编写了《财政与税收》这本教材。

本教材在编写过程中,力求反映我国财税制度改革的新情况,吸纳财税制度研究的新成果,并结合我们在教学和科研中的收获,注重基础性、时效性和实用性。在内容上,注重阐述财政税收的基本理论和基本常识,注重分析各种财政税收政策精神、现行税制中各个税种的基本要素与操作实务、税收征收管理的基本内容与方法。本教材主要适用于高职高专院校的财经专业及相关专业,同时也可作为财税会计人员学习的参考资料。

本教材在编写结构上分上下两篇,上篇为财政篇,包括:财政概论,财政支出基本理论,财政收入基本理论,国债原理,国家预算和预算管理体制,财政政策;下篇为税收篇,包括:税收原理,流转税收,所得税收,财产、行为、资源税,税收征收管理法律制度等。各章均配有相应的思考与练习,以方便学生巩固已学过的财政税收知识。

本教材由张世体担任主编。参加本书编写的人员有:庞晓庆、崔玉娟、肖全章、耿秀芹、刘春霞。全书由耿秀芹总纂定稿。

由于财政税收理论中有许多问题尚待探讨,税制改革正在不断深入完善,再加上编者水平有限,书中如有疏漏,恳请读者批评和指正。

编 者
2008 年 11 月

目 录

上篇 财 政 篇

1 财政概论	3
1.1 政府与市场	3
1.2 财政概念	10
1.3 财政职能	12
思考与练习	15
2 财政支出基本理论	18
2.1 公共产品	18
2.2 财政支出规模与结构	20
2.3 购买支出	25
2.4 转移性支出	28
思考与练习	33
3 财政收入基本理论	35
3.1 财政收入分类	35
3.2 财政收入规模与结构	39
3.3 预算外资金管理	44
思考与练习	48
4 国债原理	51
4.1 国债概述	51
4.2 国债的效应与功能	58
4.3 国债规模分析	61
4.4 国债市场	64
4.5 国债管理	68

思考与练习	71
5 国家预算和预算管理体制	74
5.1 国家预算概述	74
5.2 预算管理体制	81
5.3 中国分税制	84
思考与练习	88
6 财政政策	91
6.1 财政政策概述	91
6.2 财政政策的传导和效应	95
6.3 财政平衡与财政赤字	98
6.4 财政政策与货币政策的配合	100
6.5 我国财政政策的实践	103
6.6 开放经济条件下的财政问题	107
思考与练习	112
下篇 税 收 篇	
7 税收原理	117
7.1 税收制度概述	117
7.2 税收法律	126
7.3 税收管理体制	130
思考与练习	132
8 流转税收——增值税	136
8.1 增值税概述	136
8.2 增值税征收范围及纳税人	140
8.3 增值税应纳税额的计算	143
8.4 增值税税收优惠	150
8.5 增值税的纳税申报及专用发票管理	155
思考与练习	158
9 流转税收——消费税	163

9.1 消费税概述	163
9.2 消费税纳税人、征收范围及税目税率	166
9.3 消费税应纳税额的计算	170
9.4 消费税税收优惠及申报管理	178
思考与练习	181
10 流转税收——营业税	186
10.1 营业税概述	186
10.2 营业税征收范围及纳税人	188
10.3 营业税税率及应纳税额的计算	192
10.4 营业税的税收优惠及申报管理	200
思考与练习	203
11 流转税收——关税	208
11.1 关税概述	208
11.2 关税的要素	212
11.3 关税应纳税额的计算	214
11.4 关税的优惠措施与征收管理	219
思考与练习	220
12 所得税收——个人所得税	225
12.1 个人所得税概述	225
12.2 个人所得税征收范围及纳税人	226
12.3 个人所得税税率及应纳税额的计算	229
12.4 个人所得税税收优惠	241
12.5 个人所得税申报缴纳	243
思考与练习	245
13 所得税收——企业所得税	249
13.1 企业所得税概述	249
13.2 企业所得税的纳税人及其征收范围	250
13.3 企业所得税应纳税所得额的确定	251
13.4 企业所得税税率及应纳税额的计算	258
13.5 企业所得税税收优惠	261

13.6 企业所得税申报缴纳	264
思考与练习	265
14 财产、行为、资源税	271
14.1 房产税	271
14.2 车船税	277
14.3 印花税	281
14.4 契税	289
14.5 城镇土地使用税	293
14.6 城市维护建设税	295
14.7 土地增值税	298
14.8 车辆购置税	307
14.9 资源税	312
思考与练习	317
15 税收征收管理制度	322
15.1 税收征收管理概述	322
15.2 税务管理	323
15.3 税款征收	331
15.4 税务检查	337
15.5 违反税收法律制度的法律责任	338
思考与练习	342

上 篇

财 政 篇

1 财政概论

【教学目标】通过本章的学习,了解市场配置资源的有效性及其缺陷;理解财政的作用及其缺陷;掌握财政的概念、特点及作用;培养学生运用所学知识分析财政问题的能力。

1.1 政府与市场

1.1.1 市场

1) 市场资源配置的有效性

现代经济是以市场为基础运行的社会再生产过程,因而被称之为市场经济。参与市场活动的生产者和消费者,都以市场为平台,以经济利益为纽带,按照不同的分工和需求,向市场提供各自所拥有的要素资源,并获取相应的经济利益。

与人类的需求相比,社会的可利用资源具有稀缺性。因此,经济活动的目标是以有限的资源利用为实现社会成员的福利最大化服务。换言之,社会成员必须通过高效率地利用或配置资源,求得自己最大的经济利益。

理论研究表明,如果社会上的每个市场都能满足以下假定条件,就将使市场在充分竞争原则基础上,实现社会经济资源配置的最佳效率:

第一,在市场上有众多的买者和卖者。这意味着每个卖者所能提供的产品数量与每个买者打算购进的产品数量,在市场总量中所占的份额都是微不足道的,以至每一单个卖者或买者增减其供给量或需求量都不足以对市场价格的形成产生任何影响。因此,在这些市场上,任何一个卖者或买者都只是价格的接受者,而不是价格的决定者。

第二,人力、物力和财力等各种资源都能够自由地通过市场在不同企业、行业 and 地区间转移,即不存在任何法律的、社会的或资金的障碍,阻止个人和企业进入某一行业。

第三,生产者和消费者完全掌握有关的市场信息,他们不仅掌握今天的信息,而且了解明天、后天发生的情况。

第四,生产者所提供的同种产品是同质的,即同一产品是无差别的。这样,对于消费者来说,他们不会由于自身的消费习惯或偏好而对有着不同品牌、包装、服务等

品产生不同的兴趣,从而出现某一厂家的产品由于特别受消费者欢迎而占据较大的市场份额,形成某种垄断的现象。

上述四个假设条件,就是所谓完全竞争市场的条件。在这样的市场上,所有生产者和消费者从自身的利益和理性的行为方式出发,相互联系,相互作用,进而推动社会资源的配置达到最优状态。也就是说,社会资源在现有技术条件下已经没有改善的余地了。这就是经济学上所讲的“帕累托效率”。

2) 市场失灵

市场是高效的资源配置和经济调节机制,但“看不见的手”并非万能之手。在一定条件下,主要是在不完全竞争和非竞争环境中,市场不能有效配置资源,引导供求平衡。这就是市场失灵,也叫市场缺陷。

市场失灵的内容主要表现在以下几个方面:

(1) 公共品困境。市场不能提供或不能有效提供满足社会公共需要的产品,即公共产品。这类产品的最大特点是具有非排他性和非竞争性。非排他性指一些人消费公共品不能排斥其他人也消费这些公共品(包括公共服务),如国防、国家安全、政府部门的服务、公共设施等。非竞争性指这些公共产品的消费者增加并不造成生产成本的增加,即边际成本趋近于零,如国家干线公路、灯塔、环境工程等。这就和市场经济的通行原则不兼容,因而不能通过市场供应,或者市场提供成本过高,不经济;并且存在“免费搭车”现象。因而只能通过非市场途径提供。

(2) 外部效应。一个经济单位的生产经营活动给其他单位造成的影响被称为外部效应。外部负效应(外部成本)是有害的影响,外部正效应(外部效益)是有利的影响。所以,外部效应是市场不能正常付费的效益和不能正常弥补的损失(成本),外部正效应是企业效益小于产品总效益,效益外溢,如绿化美化环境、公益性事业;外部成本是指企业成本小于产品总成本,成本外溢,企业不承担全部成本,而将部分(外溢的)成本转嫁给社会,造成副作用,或者说外部不经济。典型的例子如企业生产污染环境的产品。外部效益导致供应不足,外部成本可能导致过度生产和供应。两者都造成效率和效益损失,使市场分散决策的结果偏离社会期望的最优数量。

完全竞争的市场要求成本和效益内部化,使外部效应与其收益(或成本)相对称。在理论上,外部效应可以私人解决,这样,外部效应内部化便是一个交易过程,其前提是交易成本为零或很小,产权界定清晰,从而可以使权利在相互作用的双方之间交易,使外部效应内部化,资源配置效率便可解决,这就是“科斯定理”。但它在现实中很难实现。因为交易成本为零的情形非常罕见,相当多的外部效应的产权很难由市场上的交易双方商定,外部效应市场定价的困难更大。所以,外部效应很难通过市场机制解决,只能依赖超越于市场的力量,即政府解决。政府可以制定并执行相关法律、制度,强制这些企业按国家制定的标准治污,或者缴纳税费(等于排污形成的外部成本),由政府统一组织治污,或者强制

不能达标排污的企业停产,从而使外部成本内部化。对于产品有外部效益的企业,或者由财政予以补贴,使其充分生产;或者由政府组织这类公共品的提供,实现外部效益最大化。

(3) 分配不公。分配不公是价值规律作用的体现,是自由竞争的一个必然结果。分配不公既发生在初次分配环节,即物质生产领域,也发生在再分配领域。财政是重要的分配形式,既参与国民收入的初次分配,以促进资源配置的效率;又参与国民收入再分配,以促进收入分配的公平。

(4) 信息不对称,或称为信息不充分。信息不对称描述交易双方获取信息的地位不平等,掌握的信息不平衡。从信息论和信息经济学的角度可以把商品(包括劳务)看作是诸种信息的集中或综合。信息是顺利交易的必要条件,信息是宝贵资源。

实现资源最优配置的假定,其必要条件是充分完备的信息。但市场主体是经济人;市场供求状况千变万化,极其复杂;获得充分信息的物质技术条件总是有限的。因此,信息的掌握不完备、不平衡、不对等非常普遍;甚至存在信息屏蔽或散布虚假信息,进行不正当竞争的情形。信息不对称通过逆向选择和道德风险(或称败德行为)造成市场失灵。

逆向选择是指市场交易的一方不能准确掌握另一方交易品的信息时发生的劣品驱逐良品的现象。因建立信息经济学逆向选择理论而获 2001 年诺贝尔经济学奖的阿尔克罗夫运用旧车市场模型,说明旧车市场上劣品驱逐良品的不可避免性。保险市场也存在逆向选择,承担较大风险的人多买保险,保险市场无法有效分散风险,导致市场失灵甚至萎缩。因为旧车的所有者和健康保险的投保人对车子的质量和自己的身体状况(信息)了解远对方多,拥有信息优势。

败德行为描述的是信息不对称的另一个侧面,指信息优势方或知情方故意采取不公正行为或提防行为,招致交易的另一方遭受损害。这是从商业道德,即诚信的角度揭示市场失灵。市场经济是法制经济,但市场与信用相依存,诚信是市场不可缺少的道德条件。败德行为就是交易一方利用自身的信息优势在追求个人利益最大化的同时以违背交易规则的方式从事不利于对方的行为,即违背诚信原则的行为。缺乏诚信或丧失诚信的败德行为给交易对方造成严重损害,必然造成低效率。这就需要政府出面,负责制度供给,培养诚信,惩治败德行为;组织信息服务,治理信息失衡,矫正由信息失衡导致的资源配置扭曲。

(5) 经济运行不稳。无论是企业的生产经营还是国民经济的宏观运行,都不可能是一条直线。这里所说的不稳是宏观经济较大的起伏动荡。市场经济中的自发竞争是导致经济运行波动的基础性原因;失业和货币投放失误引起的通货膨胀,更加剧了不稳定;社会经济制度是另一重要原因;在经济联系日益国际化的背景下,国际因素是诱发本国经济不稳的外部条件。西方经济学直到凯恩斯才从理论上承认经济运行的不稳定及发生经济危机的不可避免性,开始了对宏观经济运行的理论研究,提出了一系列稳定经济的宏观政策。随着我国改革开放的深化,我国经济运行的国内国际环境已经发生了重大改变,经济

运行稳定已经成为我国政府宏观调控的重要目标。

(6) 垄断。自由竞争会产生垄断,垄断会导致腐朽和停滞。第二次世界大战后,西方发达国家纷纷制定法律法规限制垄断,保护竞争,对少数控制了一个行业的大公司痛下杀手,予以肢解。1984年,营业额超过“艾克森”、“美孚”、“通用”三家著名的大跨国公司营业额总和的美国电报电话公司(AT&T)被强令一分为八就是最著名的案例,美国的《反托拉斯法》也由此名扬世界。第二次世界大战后的美国,科技生产力日趋活跃,规模经济迅速发展,并且成为新经济的源泉,这同美国政府十分注意防止过分垄断,保护竞争,保持市场活力有密切关系。当然,垄断的负效应同规模经济是一对矛盾。美国又是大公司最多的国家之一,如何既保护规模经济又防止过分垄断,是政府经济职能的一个永恒性课题。

垄断还有另一种形式,即自然垄断。这涉及一些边际成本递减或弱增和规模效益递增行业,如城市供水、供气、供热、供电和一些大型基础设施等公共企业部门,还涉及一些基础工业。在这些具有公共服务性质的行业设置适当的进入壁垒,只保留少数大企业,其规模效益明显高于众多企业自由竞争的格局。对自然垄断行业可以采取国有形式,但应当引进竞争机制;政府必须进行适当的管制,既控制价格上扬,又保障最大供应。

市场失灵是市场经济固有的自发的现象,其负效应不能由市场机制本身自动地解决,只能由政府机制解决。市场失灵大多产生于社会公共需要领域。从中决定了国家弥补市场失灵,干预现代市场经济的必要性,这就是现代财政即公共部门经济存在的依据。

1.1.2 政府的经济作用

上述市场经济运行中市场机制失灵的问题,仅依靠市场的力量无法解决或解决不好。但是,这些问题的存在,每一个又都直接关系到经济运行稳定与成效。面对这样的问题,就不能不促使人们在市场以外寻求解决问题的途径。正是以此为背景,政府的经济功能或作用受到了重视,并将其与市场机制的力量结合起来,弥补市场机制的缺陷,纠正市场机制的偏差,放大市场机制的能量。

1) 政府的经济作用

现代经济运行系统是由政府、企业和家庭共同构成的三元决策单位运行系统,在这个系统中,政府存在的意义已经超越了人类对其开始创造时进行的设定。作为社会公共利益的代表,政府所能活动的范围不再限于国家安全和维护社会秩序,充当“守夜人”的角色。随着所从事的公共事务活动范围的扩展,政府在经济方面的作用不断增强,已经成为经济发展不可或缺的一员。

(1) 内在地融入并影响现代经济的运行过程。从这一层面来考虑,政府的经济作用有两点值得分析:

首先,是对资源利用与社会财富增长的影响。如果说,社会的经济活动就是对经济资

源的利用过程,那么,作为现代经济运行体系的一个组成部分,政府同样参与了资源的利用并生产出相应的产品——政府公共服务。政府对资源的占有量是经济资源总量的一部分,在资源有限的前提下,政府与民间主体对资源的利用就存在着此消彼长的关系。因此,必须审慎地权衡政府对资源的占有率,并对其资源的利用过程实施有效监督,以防止对民间主体占有资源份额的挤出,产生低效或无效利用情况。同时,政府所提供的公共服务,是政府部门的工作人员提供的劳动成果,无论在统计上如何核算,它们都在事实上增加了社会财富规模,为增加社会成员的消费,提高社会福利水平,带来了实际的利益。例如,教育产品的提供不仅有利于提高全社会的精神文明水平,而且也直接提高了劳动者的科学技术素养和劳动技能,进而提高了劳动者个人的劳动能力和企业的劳动生产率。再如,交通道路等基础设施的建设,一方面增加了社会固定资产的价值总量,另一方面又带来了居民个人出行的便利和企业运输成本的降低。可见,政府融入经济运行过程之后,原有的资源利用模式和社会财富的创造源泉都有了新的变化。

其次,是对市场价格机制的影响。政府对资源的占有过程和向社会提供公共产品的过程,并不是像民间经济主体一样,单纯地按照市场交换原则,通过完全的买卖关系实现的,而是在交换关系和分配关系并存的基础上,来完成整个经济行为的实施过程。其中,政府以税收方式占有货币形式的资源,是一种依托于政治权力形成的分配关系,继而通过市场购买政府所需要的物质资源和劳动力,则是一种市场交换关系;在提供公共产品的供给环节上,基本上采取的是无偿形式。在这样的经济行为方式下,政府在要素市场上的购买过程,会直接影响到市场价格水平的变化;而征税的过程和提供公共产品的过程虽然看起来与市场价格无关,但实际上由于税收会作用于价格,无偿提供公共产品也会使市场上的一部分商品受到替代效应的影响,从而使其价格关系发生变化。

总之,政府进入经济运行系统后,就必须注意政府对市场关系格局的重新塑造所拥有的能力。

(2) 为经济运行提供国家权力干预。政府对经济发展的作用,与民间经济主体有一个显著的区别,就是它并非是一个单纯的经济主体,而是一个握有政治权力的公共利益代言人。从一定意义上讲,经济活动只是其政治活动的副产品。这样的一种定位,并不能否定政府对于经济发展的重要作用。因为随着社会经济生活的复杂化程度不断提高,越来越多的经济问题在经济运行系统内部无法得到自行解决。例如,市场秩序的规范化问题。市场经济以经济利益联结各个经济主体之间的关系,但这并不意味着为追求自身经济利益可以损害他人利益,市场经济要求有序运行。为了促进市场秩序的规范化,不同的经济主体可以通过行业或利益团体组成自己的组织,以便既约束内部当事人的经济行为,又制约相关当事人的经济行为。但是,这并不能保证完全消除有碍市场秩序的所有因素。垄断的存在就是这样一个因素。由于垄断者已经具有了以经济实力为基础的不平等地位,因此,在具有支配市场、控制价格的能力之后,往往依靠维持垄断价格而不是依靠提高经