

高等院校经济管理教材

财政与税收

Public Finance and Taxation

王 刚 主编



海峡出版发行集团

THE STRAITS PUBLISHING & DISTRIBUTING GROUP

福建人民出版社

FUJIAN PEOPLE'S PUBLISHING HOUSE

F812
20141

高等院校经济管理教材

财政与税收

Public Finance and Taxation

王 刚 主编

编写成员(以姓氏笔画为序)

王 刚 郭秀亮 谢夜香

蔡高锐 戴美兰



海峡出版发行集团 | 福建人民出版社

THE STRAITS PUBLISHING & DISTRIBUTING GROUP

FUJIAN PEOPLE'S PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

财政与税收/王刚主编. —福州:福建人民出版社, 2012. 12

高等院校经济管理教材

ISBN 978-7-211-06583-7

I. ①财… II. ①王… III. ①财政—中国—高等学校—教材②税收管理—中国—高等学校—教材 IV. ①F812

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 208772 号

财政与税收

CAIZHENG YU SHUISHOU

主 编: 王 刚

责任编辑: 代媛媛

出版发行: 海峡出版发行集团

福建人民出版社

电 话: 0591-87533169 (发行部)

网 址: <http://www.fjpph.com>

电子邮箱: fjpph7211@126.com

微 博: <http://weibo.com/fjpph>

地 址: 福州市东水路 76 号

邮政编码: 350001

经 销: 福建新华发行(集团)有限责任公司

印 刷: 福建省天一屏山印务有限公司

地 址: 福州市闽侯永丰村

邮政编码: 350101

开 本: 787mm×1092mm 1/16

印 张: 22.75

字 数: 353 千字

版 次: 2012 年 12 月第 1 版 2012 年 12 月第 1 次印刷

印 数: 1—3000

书 号: ISBN 978-7-211-06583-7

定 价: 35.00 元

本书如有印装质量问题, 影响阅读, 请直接向承印厂调换

版权所有, 翻印必究

前 言

随着我国市场经济体制的改革与完善,财政与税收问题日益成为社会各界关注的焦点问题。从个人所得税工薪薪金税目免征额标准的不断调整,到城乡居民医疗、养老保险制度的全面改革,都凸显出财政与税收在市场经济中的重要地位。多年来,《财政学》一直是我国高等院校经济管理类本、专科生的主干专业基础课程之一,《税收学》、《中国税制》(或称《税法》)则是财政学、税务、会计学等专业本、专科生的重要专业课程。由于课时的限制,传统《财政学》、《税收学》教材一般侧重于财政与税收的基本原理、基本政策等理论知识,《中国税制》(《税法》)教材则侧重于税收制度、税收政策等实务内容。如何在课时有限的前提下,遵循“厚基础、宽口径”的培养要求,让学生在短时间内同时掌握财政学基本原理与税收实务知识,以夯实理论基础并提高实务实战技能,增强就业竞争力和社会适应力,成为摆在高校财政学教师面前的一项重要课题。

福州大学管理学院从20世纪90年代后期开始,为经济管理类本科生开设《财政与税收》课程(此前开设的是《财政学》课程),至今已有十几年的时间。期间伴随着我国财政税收政策的改革发展以及高等教育培养方式的逐步变革,从教学实际出发,不断调整《财政与税收》课程的教学内容,取得了很好的效果。经济管理类各专业的本科生,都较好地掌握了财政学基本原理和税收实务知识,拓展了学生的知识视野,增强了就业适应力。因此,本书是福州大学管理学院财政金融系财政学专业的骨干教师,在长期一线教学经验积累的基础上,经过充分酝酿,集体撰写而成,是福州大学精品课程《财政与税收》主要教学内容的概括与总结。

本书共分为五篇十一章。“基本原理篇”主要介绍财政的起源与发展、市场经济与公共财政、财政的基本职能以及财政的内容框架;“税收收入篇”主要介绍税收的基本原理以及流转税、所得税、财产税与行为税中的

主要现行税种的政策实务内容；“公债及非税收入篇”主要介绍公债收入、国有资产收入、行政事业性收费、政府性基金、彩票公益金及罚没收入；“财政支出篇”主要介绍购买性支出和转移性支出；“管理与政策篇”主要介绍政府预算、财政平衡与财政政策。

本书的主要特色有：第一，全书内容结构在继承的基础上，有所融合、发展。在继承传统财政学教材“收、支、平、管”的内容框架基础上，按照教学的实际需要进行一定调整：将“财政收支概述”的内容大幅压缩并入“财政的内容框架”中，以避免与后面财政收入、财政支出等章节的重复表述，节约课时；将“财政平衡”放入“财政管理”章节之中；将“财政管理体制”精简压缩后融入“政府预算”一节；单列出税收实务的内容。从而最终形成“基本原理、财政收入、财政支出、财政管理、财政政策”的内容框架体系。第二，突出现行税收制度的内容。考虑到税收制度对于提高经济管理类学生的实务实战能力非常重要，因此本书突出现行税收制度的内容，选取主要、典型和常用税种，按照最新的税收法律法规和政策，通过举例讲解的方式进行介绍。第三，较为全面地介绍非税收入。按照财政部的最新通知精神和财政学的基本原理，将我国的非税收入界定为除税收、公债以外的财政收入，并且按照最新的财政法律法规和政策，对非税收入及管理进行了较为全面的介绍。另外，本书的内容及文字表述比较简练，严格控制篇幅，以适应财税类课程的课时比较有限的教学需要。

本书由王刚博士、副教授担任主编，由福州大学管理学院财政金融系财政学专业的骨干教师集体编写而成。具体分工是：王刚副教授拟定全书的写作大纲、统一写作体例，撰写前言及第一、二、六、七、十一章；郭秀亮副教授撰写第四章；谢夜香教授撰写第八、九、十章；戴美兰副教授撰写第三章第一节；蔡高锐副教授撰写第三章第二节、第三节及第五章；全书由王刚副教授总撰定稿。本书的编写成员长期在教学一线为本科生、研究生授课，教学经验丰富，科研基础厚实，从而保证了本书的顺利完成。

本书能够顺利出版，我们要衷心地感谢福建人民出版社的大力支持！感谢代媛媛编辑的细致工作！同时，也要感谢福州大学教务处、福州大学管理学院为本书的出版给予的大力支持！福州大学管理学院财政学专业的

硕士研究生洪银霞、陈小敏、张燕琼、李培琴、陈振兴、王超、姚承聪、张梅兰、苏燕茹、池翔、李凌、欧琳萍、林娴、施雯等同学，在资料收集、整理及文字校对等方面付出了辛勤劳动，在此一并表示感谢！

本书在编写过程中，参考和借鉴了国内外专家、学者的相关研究成果，使得本书的内容能够更加丰富，在此表示衷心地感谢！

由于我们水平有限，书中错误、不当之处在所难免，希请广大读者和专家批评指正！

王 刚

2012年7月于福州

目 录

第一篇 基本原理

第一章 财政概述.....	3
第一节 财政的起源与本质.....	3
第二节 市场经济与公共财政.....	7
第三节 财政的基本职能	15
第四节 财政的内容框架	17
本章名词	19
思考题	20
本章参考文献	20

第二篇 税收收入

第二章 税收原理	23
第一节 税收的概念与特征	23
第二节 税收分类与税制结构	28
第三节 税收的负担与转嫁	33
第四节 税制要素	41
本章名词	52
思考题	53
本章参考文献	53

第三章 流转税	54
第一节 增值税	54
第二节 消费税	78
第三节 营业税	92
本章名词	106
思考题	106
本章参考文献	106
第四章 所得税	108
第一节 企业所得税	108
第二节 个人所得税	124
本章名词	137
思考题	137
本章参考文献	138
第五章 财产税与行为税	139
第一节 财产税	139
第二节 行为税	156
本章名词	174
思考题	174
本章参考文献	174

第三篇 公债及非税收入

第六章 公债	179
第一节 公债原理	179
第二节 公债的负担与效应	189
第三节 公债的发行、流通与偿还	195
第四节 公债管理	202
本章名词	208

思考题·····	208
本章参考文献·····	208
第七章 非税收入·····	210
第一节 非税收入概述·····	210
第二节 国有资产收入·····	215
第三节 其他非税收入·····	225
本章名词·····	238
思考题·····	238
本章参考文献·····	238

第四篇 财政支出

第八章 购买性支出·····	243
第一节 社会消费性支出·····	244
第二节 财政投资性支出·····	262
本章名词·····	271
思考题·····	271
本章参考文献·····	271
第九章 转移性支出·····	272
第一节 社会保障支出·····	273
第二节 财政补贴支出·····	289
本章名词·····	294
思考题·····	295
本章参考文献·····	295

第五篇 管理与政策

第十章 财政管理·····	299
第一节 政府预算·····	299

第二节 财政平衡.....	317
本章名词.....	322
思考题.....	322
本章参考文献.....	322
第十一章 财政政策.....	323
第一节 财政政策概述.....	323
第二节 财政政策与货币政策的配合.....	338
第三节 我国的财政政策实践（1998—2008 年）	343
本章名词.....	352
思考题.....	352
本章参考文献.....	353

第一篇 基本原理



第一章 财政概述

第一节 财政的起源与本质

一、财政与我们的生活

在现代社会,“财政”是一个令人既陌生又熟悉的概念。说它陌生,在于它属于一个古老的概念范畴,有着数千年的发展历史;说它熟悉,是由于它与我们的社会发展与居民生活密切相关,不可或缺。在现实社会中,处处都有“财政”的影子。

2005年12月29日,十届全国人大常委会第十九次会议决定,自2006年1月1日起废止《中华人民共和国农业税条例》,这个在我国存在两千多年的古老税种宣告终结,农民的税收负担因此而得到减轻。

2007年,我国农村义务教育取消了学杂费,全部免费提供教科书。

2008年,我国在全国范围内免除城市义务教育阶段学生学杂费,同时对城市低保家庭的学生免费提供教科书。至此,我国的义务教育实现了全面免费。

2009年1月1日,国家决定在全国范围内统一取消公路养路费。

2010年7月29日,我国发布《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)》,明确提出要“提高国家财政性教育经费支出占国内生产总值比例,2012年达到4%”。

2011年6月30日,十一届全国人大常委会第二十一次会议表决通过关于修改个人所得税法的决定,将工资、薪金所得的应税免征额由每人每月2000元提高至3500元,适用税率也作适当修改,以切实减轻工薪阶层的税收负担。

近些年来，在我们身边，越来越多的公园、博物馆、图书馆、科技馆等公益场所实现了免费开放；越来越多的人们进入了城乡医疗、养老等社会保险的保障范围；一些城市的公交车实现了夏季免收空调费；高速公路四通八达，乡村道路纵横交织……诸如此类，不胜枚举，这些都是财政活动的具体表现，可以说，没有财政，就没有更多更好的社会服务、公共产品。所以，财政与我们的生活密不可分。

二、剩余产品、国家与财政的产生

既然财政与我们的生活密不可分，那么为了让财政更好地服务于我们的生活，我们就要全面而准确地认识财政这一事物，而为了揭示财政的本质，就需要从财政的产生谈起。

财政由“财”和“政”组成，“财”意即财富、财物，“政”可以理解为政权、政府，也就是说，财政是政府与财富的结合。基于此，要探讨财政的起源，就要从国家（政府）产生以前的原始社会谈起了。

在原始社会早、中期，社会生产力水平非常低下，人们依靠集体狩猎来维持基本生存，温饱都难以解决，此时没有剩余产品，没有国家，也就没有可供分配的“剩余财富”和分配主体，因此这一社会时期，没有财政。

到原始社会末期，逐渐产生了三次社会大分工：先是农业从畜牧业中独立出来，接着手工业从农业中独立出来，最后商业成为一个独立的部门。社会分工提高了劳动生产率，使得物质财富迅速增加，剩余产品也就出现了。原来代表公共利益的氏族首领将剩余产品据为己有，这就产生了私有制，使得社会分化为两大根本利益对立的阶级——奴隶主阶级和奴隶阶级，为镇压奴隶阶级的反抗进而无偿占有其劳动成果，奴隶主阶级需要借助国家机器来维护统治，即建立监狱、法庭、军队、警察及其他强制机构，这样，国家就产生了。

可见，国家是随着剩余产品的出现、阶级的产生而产生。国家的非生产性决定了其本身不会直接创造财富，但是国家的存在和运转却要大量消耗社会财富，这一矛盾决定了国家必然运用其行政权力，强制无偿地参与社会产品的分配，以获取所需要的财富。这一分配形式就是财政分配，因此，财政是随着阶级、国家的产生而产生，是为国家运转（或称履行职

能)提供必要财富而服务。

可见,剩余产品的出现,是财政产生的物质前提;而国家的出现,是财政产生的政治条件。财政属于历史范畴,不是从来就有的,也不会永远存在下去,它随着阶级、国家的产生而产生,必将随着阶级、国家的消亡而消亡。

三、财政的本质

财政是什么?为了给财政下一个准确的定义,也就是准确揭示财政的概念内涵,国内众多的专家学者对此进行了数十年的研究和探索。对财政本质的不同界定,标志着不同财政学说及学术流派的形成。中华人民共和国成立后至今,财政理论的研究出现了“百花齐放,百家争鸣”的浓厚氛围,“国家分配论”“共同需要论”“剩余产品价值运动论”“再生产前提论”“公共财政论”等财政学流派,不断丰富和发展着财政的本质内涵,使得人们对财政本质的研究更为准确和深入。通过综合众多专家学者的研究成果,特别是借鉴“国家分配论”的观点主张,我们可以将财政的本质作如下界定:

财政是国家(或政府)为了实现其职能,凭借政治权力并以其为主体参与一部分社会产品(主要是剩余产品)分配的活动,其实质是以国家(或政府)为主体的分配关系。

财政的本质内涵具体包含了以下内容:

- 财政分配的主体是国家(政府)。财政与国家(政府)相伴而生,没有国家(政府)参与的分配活动一定不是财政活动;相反,只要国家(政府)参与的活动都会最终表现为财政活动。

- 财政分配的依据是国家权力,主要是政治权力。这是由国家的非生产性所决定的,国家(政府)参与社会产品的分配是无偿的,因此需要依靠政治强制力来予以保证。

- 财政分配的对象是社会产品,主要是剩余产品。只有出现了剩余产品,财政分配才具有物质前提。而且,剩余产品也是私有制、阶级、国家出现的基本条件。

- 财政分配的目的在于保证国家履行职能的需要。不同社会形态的国家以及处于不同时期的国家,其国家职能是有差异的,相应地,其财政分配

也表现为不同的模式类型。在当今市场经济条件下，国家的职能可以概括为满足社会公共需要，因此财政类型也就具体表现为公共财政。

• 财政的本质是以国家为主体的分配关系。这是财政本质最为精辟和准确的高度概括，也是财政区别于其他分配范畴的根本标志。

四、财政的发展

财政伴随国家的产生而产生，为国家履行职能服务，国家的发展必然要求财政相应发展。人类社会至今经历了四种国家社会形态：奴隶制国家、封建制国家、资本主义国家和社会主义国家。财政也自然表现为四种形态：奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政。每一种类型的国家财政因为国家的类型不同而表现为不同的分配形式，不同的分配目的，但是也存在共性的一面，例如：资本主义国家财政和社会主义国家财政，由于目前同处于市场经济条件下，其模式类型均表现为公共财政。即便是同一国家，因为经济体制不同，导致政府职能变化，也会表现为不同的财政模式类型，例如：我国计划经济时期，实行的是高度集中统一的“大一统财政”，而到市场经济时期，实行的就是“公共财政”。

财政的发展如图 1-1 所示。

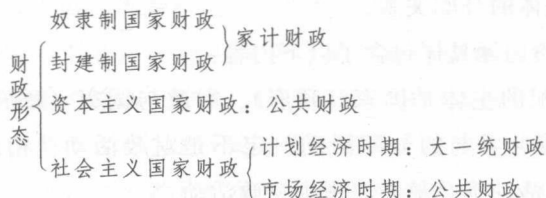


图 1-1 财政发展的历史脉络

在奴隶制社会和封建制社会，国家财政表现出一个共同的特点是“家计财政”，即“大王即天下”“朕即天下”，此时的财政收支完全由大王或皇帝决定。虽然封建制社会中期开始通过设立户部来专司财政收支，国家财政与王室财政得到一定程度分离，但是依然改变不了皇帝对财政收支的绝对控制地位。

到资本主义社会，国家财政与王室财政彻底分开，财政发展进入更高阶段。由于立法、行政、司法权相分离，在财政分配问题上，政府只有执

行权，财政收支都要严格按照政府预算进行，而政府预算是由国家立法机构如议会来审核、监督，这种财政分配模式从根本上讲是市场经济发展的内在要求，称之为公共财政。公共财政是与市场经济发展相适应的一类财政模式。

新中国成立后的计划经济时期，与高度集中统一的计划经济体制相适应，财政模式具体表现为“大一统财政”，即财政几乎将全部社会资源都纳入收支分配的范围，完全是社会资源分配的总枢纽。到 20 世纪 90 年代，我国开始建立市场经济体制，发展市场经济，为了与这一转变相适应，“大一统财政”也逐步向公共财政转变。所以，1998 年，国家提出要“建立公共财政的基本框架”。

需要注意的是，由于意识形态以及市场经济发展所处阶段及具体路径不同，我国的公共财政模式与西方国家的公共财政模式有共性，也有差异。当然，任何一种财政类型无论处于何种国家社会，无论表现为何种模式类型，其本质都是一样的，即都是以国家（或政府）为主体的分配活动。

第二节 市场经济与公共财政

一、市场经济与市场失灵

我国正处于市场经济快速发展时期，以这一时期的财政类型为研究对象具有重要的现实意义。市场经济与计划经济的最大不同，在于市场经济通过市场这一“无形的手”来进行资源配置，即市场通过价值规律、价格杠杆来进行资源配置，通过公平竞争来提高经济效率、增加社会财富。应该说，市场机制在资源配置方面是高效率的，但正如完美的事物并不存在一样，市场机制同样也存在“先天性”的固有缺陷，这些缺陷统称为“市场失灵”或“市场失效”。而且随着市场经济的发展，人们对市场失灵的认识不断深化，市场失灵的表现也相应增多。从亚当·斯密倡导政府只要做好“守夜人”就好，到凯恩斯主张政府还需要干预宏观经济，这些都是人们在不同历史时期对市场失灵的重新认识。