

XINBIAN CAIZHENGXUE

新编

JIAOCHENG

财 政 学

教程



朱立芬 / 主编

王瑞兰 童霞 / 副主编

立信会计出版社

新编财政学教程

XINBIAN CAIZHENGXUE JIAOCHENG

朱立芬 / 主编

王瑞兰 董霞 / 副主编

立信会计出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

新编财政学教程/朱立芬主编. —上海:立信会计出版社,2003.6

ISBN 7-5429-1124-4

I. 新... II. 朱... III. 财政学-教材 IV. F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 044129 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050 × 215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
E-mail	lxaph@sh163c.sta.net.cn

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	12.625
插 页	2
字 数	307 千字
版 次	2003 年 6 月第 1 版
印 次	2003 年 6 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1124-4F·1031
定 价	22.20 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

市场经济的发展对高等院校财经类专业人才的培养提出了更高、更新的要求,财政学已被列为高等院校财经类专业核心理论课程,财政学的教学内容及教材建设也必须顺应社会发展的趋势,满足社会发展的需求。为此,我们组织了一些多年从事财政、税收的研究、教学与实践工作的人员,集思广益,编写了这本书。

《新编财政学教程》一书主要是提供给高校本、专科层次的财经类、管理类专业开设《财政学》课程使用,也可作为在职人员培训的教材和参考读物。

本教材的显著特点表现为:

一、在内容编排上,始终把内容的创新放在首位,并尽可能地贴近实践,密切关注国家财政税收体制及政策的最新变化,从而能将最新形成的理论共识、体制改革引起的政策或制度的调整等内容纳入教材之中。这样,可以更新学生的知识,延缓其知识老化的速度,以实现教育的边际效用最大化。

二、在结构体系的编排上,改变了通常财政学教材中税收部分分量偏轻的状况,使学生能对税收知识有更多、更全面的了解。同时不同专业和层次在选用本教材时,可以根据人才培养目标与教学任务的变化,对教材内容有所取舍。

三、在编写时注重理论与实际相结合,在阐述财政理论的同时,对在财政活动中所取得的新经验也作了较为充分的介绍。此外,还用案例来进行分析,以便于学者理解、掌握和提高实际操作能力。

参与本书编写工作的成员主要有：上海大学国际工商与管理学院教师：朱立芬、王瑞兰、王佐云、祝波、吴家靖；南通工学院教师：童霞；上海海事局财务处：顾燕等。

本教材在编写中借鉴吸收了理论界同行的观点和其他教材的精华，在此一并致谢。

由于编者水平有限，全书不足之处在所难免，诚请大家不吝赐教。

作 者

2003年6月

目 录

第一章 财政概述.....	1
第一节 财政的产生与发展.....	1
一、财政的概念	1
二、财政的产生和发展	5
三、财政在国民经济中的地位与作用	11
第二节 财政学的研究对象和方法	14
一、财政学的产生与发展	14
二、财政学的研究对象及方法	18
第三节 财政的职能	20
一、资源配置职能	20
二、收入分配职能	24
三、经济稳定和增长职能	27
第二章 财政支出概述	32
第一节 财政支出的分类与原则	32
一、财政支出的范围	32
二、财政支出的分类	33
三、财政支出的原则	40
第二节 财政支出的规模分析	43
一、衡量财政支出规模的指标	43
二、财政支出规模的发展趋势	44
三、影响财政支出规模增长的因素	46

四、财政支出规模的控制	47
五、西方财政支出增长理论的主要观点	48
第三节 财政支出的效益分析	51
一、财政支出效益分析的意义与特点	51
二、财政支出效益的分析方法	54
第三章 购买性支出	60
第一节 社会消费性支出	60
一、行政管理支出	60
二、国防支出	63
三、文教科卫等支出	66
第二节 政府投资性支出	72
一、政府投资的概念与特点	72
二、基础产业投资	74
三、农业投资	79
第三节 政府采购	83
一、政府采购的概念与特点	83
二、政府采购制度	85
三、政府采购的管理与监督	89
第四章 转移性支出	92
第一节 社会保障支出	92
一、社会保障支出的概念与特征	92
二、社会保障支出的内容	96
三、社会保障基金的来源与筹集模式	100
四、我国的社会保障制度	104
第二节 财政补贴支出	109
一、财政补贴的概念与特征	109

二、财政补贴的内容与形式	111
三、我国的财政补贴	114
第三节 其他转移性支出	119
一、外援支出	119
二、债务支出	120
三、其他支出	121
第五章 财政收入概述	122
第一节 财政收入的经济内容	122
一、财政收入的形式	122
二、财政收入的原则	124
三、财政收入的分类	125
第二节 财政收入的结构分析	129
一、财政收入的价值结构分析	129
二、财政收入的经济结构分析	132
第三节 财政收入的规模分析	135
一、财政收入规模的衡量	135
二、影响财政收入规模的因素	137
三、我国财政收入规模的增长变化趋势	140
第六章 税收原理	143
第一节 税收概述	143
一、税收的概念	143
二、税收的形式特征	146
三、税收的作用	149
第二节 税收制度	150
一、税制要素	150
二、税收制度的分类	156

三、新中国税收制度的发展演进	158
第三节 税制结构	161
一、税制结构概述	161
二、税制结构的影响因素分析	163
三、调整和完善中国现行税制结构	167
第七章 商品税课税制度	170
第一节 增值税	171
一、增值税概述	171
二、增值税税制要素	175
三、增值税的计算	179
四、出口货物退(免)税规定	183
五、增值税应纳税额计算举例	184
第二节 消费税	186
一、消费税概述	186
二、消费税的征收制度	187
三、消费税的计算	188
四、出口应税消费品的退(免)税	191
五、消费税应纳税款计算举例	191
第三节 营业税	192
一、营业税的概念与特点	192
二、营业税的征收制度	193
三、营业税的计算	195
四、营业税应纳税款计算举例	196
第四节 关税	197
一、关税的概念与分类	197
二、我国关税制度及其调整	199
三、关税的计算	200

四、行李和邮递物品进口税	201
第八章 所得税课税制度	203
第一节 企业所得税	204
一、企业所得税的概念	204
二、企业所得税的税制要素	204
三、企业所得税应纳税额的计算与征收	205
四、企业所得税应纳税款计算举例	211
第二节 外商投资企业和外国企业所得税	212
一、外商投资企业和外国企业所得税的概念	212
二、外商投资企业和外国企业所得税的税制要素	212
三、外商投资企业和外国企业所得税应纳税额的计算与征收	216
四、外商投资企业所得税应纳税款计算举例	217
第三节 个人所得税	218
一、个人所得税的概念	218
二、个人所得税的税制要素	218
三、个人所得税应纳税额的计算与征收	222
四、个人所得税应纳税款计算举例	223
第四节 土地增值税	224
一、土地增值税概况	224
二、土地增值税的税制要素	224
三、土地增值税的计算	226
第五节 农业税	227
一、农业税的含义与特点	227
二、农业税的政策原则	227
三、农业税的税制要素	228
四、牧业税	229

五、农业特产农业税	230
六、农业税收制度的改革	231
第九章 资源、财产与行为税课税制度	234
第一节 资源税	234
一、资源税概述	234
二、城镇土地使用税	236
三、耕地占用税	238
第二节 财产税	239
一、房产税	239
二、契税	240
三、车船使用税	242
四、车辆购置税	243
第三节 行为税	245
一、印花税	245
二、城市维护建设税	247
第十章 国债	248
第一节 国债概述	248
一、国债的概念与功能	248
二、国债的产生与发展	253
三、国债的类型与结构	256
四、国债的负担与限度	260
第二节 国债的发行与偿还	264
一、国债的发行	264
二、国债的利率	268
三、国债的偿还	269
第三节 国债市场	273

一、国债市场的构成和功能	273
二、国债发行市场	274
三、国债流通市场	276
第十一章 国有资产收益	280
第一节 国有资产及其管理	280
一、国有资产的概念与分类	280
二、国有资产管理体制	284
三、国有资产的保值与增值	292
第二节 国有企业的利润分配	295
一、财政与国有企业的利润分配关系	295
二、国有企业收入的概念	297
三、国有企业的利润分配	297
第十二章 政府收费	299
第一节 政府收费的性质和特征及其与税收的比较	299
一、政府收费的性质和特征	299
二、税收与收费的比较	300
第二节 政府收费的种类	302
一、使用者收费	302
二、规费	302
第三节 政府收费的作用	303
一、提高公共资源的配置效率	303
二、避免或减轻公共产品的拥挤问题	304
三、弥补财政收入不足	305
第十三章 政府预算	307
第一节 政府预算概述	307

一、政府预算的概念与分类	307
二、政府预算的体系	315
三、政府预算的原则	318
第二节 政府预算的编制、执行和决算	320
一、政府预算编制的指导思想和原则	320
二、政府预算编制的程序	322
三、政府预算的执行	324
四、政府决算	326
第三节 预算外资金	327
一、预算外资金的含义与特点	327
二、预算外资金的管理	329
三、建立国库单一账户制度	334
四、积极推行税费改革	335
第十四章 国家财政管理体制	337
第一节 财政管理体制	337
一、财政管理体制的概念与类型	337
二、财政管理体制的内容	340
三、财政管理体制的构建原则	345
第二节 分税制改革及其完善	347
一、分税制改革的意义	347
二、分税制改革的指导思想	348
三、分税制改革的基本内容	349
四、政府间转移支付制度	352
五、分税制的完善	355
第十五章 财政宏观调控与财政政策	360
第一节 财政宏观调控的目标	360

一、财政宏观调控的含义	360
二、财政宏观调控的目标和手段	361
第二节 财政政策概述	362
一、财政政策的含义和分类	362
二、财政政策目标	368
三、财政政策工具	372
第三节 财政政策的传导与效应	373
一、财政政策的传导机制	373
二、财政政策的效应	376
三、财政政策乘数	378
第四节 财政政策与货币政策的配合	381
一、货币政策概述	381
二、财政政策与货币政策配合的必要性	383
三、财政政策与货币政策配合的方式	387
主要参考书目	390

第一章 财政概述

财政是人类社会发展到一定历史阶段的产物,当社会生产的产品超过了劳动者直接的个人消费需要而形成剩余产品、国家参与剩余产品分配的时候,就产生了财政。财政分配的主体是国家或者政府,财政分配的客体是剩余产品,财政分配的目的是为了保证国家或政府履行其职能,满足社会公共需要。财政职能是财政客观上具有的功能,是财政这一经济范畴本质的反映,财政职能的具体运用就是财政的作用。财政职能是国家职能的一个重要组成部分,也是实现国家或政府职能的一个重要手段。财政职能包括:资源配置职能、收入分配职能和经济稳定和增长职能。

第一节 财政的产生与发展

一、财政的概念

(一) 现实生活中的财政现象

在我们的日常生活中,时时处处都存在着财政现象。

在市场经济条件下,人们可以通过市场来满足各种需要。但是,市场并不是满足人们需要的唯一场所,它不能包揽人们的一切需要。人们可以在市场上购买到食品、衣物、书籍、住房、汽车等等,但即使有钱也买不到由行政管理、国防、公检法所提供的国土安全、社会秩序、环境保护以及城市的基础设施和公共服务等。人们的这些需要是“公共产品”,显然不能通过市场提供,或者即使由

市场提供也是缺乏效率的,只能是政府通过特有的方式来承担。

一方面,我们的日常活动,从家庭和居民个人的生活小事到国家的大事,大量地是依靠政府提供的财力来举办和维持运转的。例如,政府出资兴办各类学校,使人们可以接受各种层次的教育,小学生和初中生还可以享受义务教育;政府出资兴建医院;政府为低收入家庭提供生活保障;政府增加行政事业单位职工工资,提高离退休人员的养老金;政府为下岗人员提供再就业资助。政府投资建设发电站、煤矿、桥梁、铁路、公路;政府出资改造城市基础设施;政府兴建大型农业水利工程、灌溉系统;政府拨款用于国防建设;政府拨款给公检法部门,用于维护社会治安。

另一方面,人们的各种活动,又必须向政府缴纳各种税收费用。这些税费就成为各级政府用于各项活动的经费来源。例如,居民个人收入达到一定的标准后要缴纳个人所得税;进行股票投资时,要缴纳印花税;工商企业要缴纳增值税、消费税、营业税,盈利企业还要缴纳所得税。

除此之外,政府发行国债,个人和企业购买国债这些活动,都是财政活动。

所以,对于现代社会来说,政府是不可或缺的。没有政府提供的各种服务,整个社会经济就无法正常运转。而政府的所有活动,都或多或少地需要财力的支持,都伴随着一定数量的财力安排和使用。

(二) 财政的定义

财政是政府从事资源配置和收入分配的收支活动,并通过收支活动调节社会总需求和社会总供给并使它们协调,达到优化资源配置,公平分配以及经济稳定和发展的目标。

财政是一经济范畴,是处于社会再生产分配环节上的一种分配形式。

财政的基本构成要素包括以下几个方面:

1. 财政分配主体

财政分配的主体是国家或政府,即国家或者政府在财政分配中处于主导地位,并形成国家与其他分配主体之间的分配关系。这是财政分配区别于其他分配的主要特征。如果没有国家或者政府这一分配主体,财政就不复存在。例如以一些社会组织、团体为主体的分配活动,就不属于财政。

当然,国家在财政分配中处于主导地位,并不意味着国家可以对经济为所欲为。国家借助于财政分配获得自己存在的物质基础,并且在很大程度上通过财政分配作用于经济,巩固其经济基础。但财政作为一种分配,必须遵循经济规律的要求。

2. 财政分配客体

财政分配的客体主要是剩余产品。社会产品价值由三部分构成:一是生产资料耗费的补偿价值(C);二是劳动力再生产价值(V);三是剩余产品价值(M)。显然,作为国家集中性分配的对象只能是剩余产品或主要是剩余产品价值。从目前的财政分配实践来看,财政收入既不是国民收入或社会产品的全部,也不是剩余价值的全部,其中既包括剩余产品价值,又包括个人的劳动报酬收入,有时还包括固定资产折旧。但是从理论上来看,能够作为财政分配对象的主要是剩余产品价值。生产中消耗了的生产资料价值(C)部分,财政是不能分配的。

3. 财政分配的目的

财政分配的目的在于保证国家或政府履行其职能,满足社会公共需要。国家之所以要取得收入和安排支出,就在于国家的存在和履行职能的需要。因为,国家履行职能是整个社会存在和正常运转的必不可少的前提条件,而且必须消耗一定数量的资源和要素。因而,经济单位和个人必须将必要数量的资源和要素让渡给国家,以维持其存在和履行职能。即国家是通过财政分配获得必要的资源和要素来履行自己的职能。