

财税与金融

(第四版)

CAISHUI YU JINRONG

倪瑞娟 主编



上海财经大学出版社

财税与金融

(第四版)

倪瑞娟

主
编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财税与金融/倪瑞娟主编. —4版. —上海:上海财经大学出版社,
2013.8

ISBN 978-7-5642-1699-3/F·1699

I. ①财… II. ①倪… III. ①财政金融—教材②税收管理—教材
IV. ①F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 168032 号

责任编辑 陈 明
封面设计 优典工作室
装帧设计 孙国义

CAISHUI YU JINRONG

财 税 与 金 融

(第四版)

倪瑞娟 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海华教印务有限公司印刷

宝山葑村书刊装订厂装订

2013 年 8 月第 4 版 2013 年 8 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 20 印张 402 千字

(习题集 6.25 印张 125 千字)

印数: 29 001—34 000 定价: 38.00 元

(本教材附赠配套习题集)

第四版前言

近年来,国际经济格局不断发生新的变化,国内财政、税收与金融领域的改革也在不断地深入推进。为了培养掌握财政、税收和金融的基础理论和基本技能的应用型人才,顺应普及财政、税收、金融知识的社会需要,本着教材要反映财政、税收和金融领域最新动态的宗旨,我们在《财税与金融》第三版的基础上作了适当的修改,编写了第四版。

本教材的编写适应了职业教育培养“应用型、动手型”人才这一目标,参编人员均系从事第一线教学的教师。本教材有以下特点:一是知识新。本教材汇集了财政、税收和金融方面最新的资料和研究动态。二是操作性强。本教材对理论的讲解浅显易懂,在教材中融入了较多的案例和操作流程,突出了应用型人才培养的特色。三是编写新颖。教材中设置了趣味小问题、剪贴板、小知识、小资料、小案例、小思考等板块,使教材更符合学生的阅读习惯。

为帮助读者理解和掌握本教材的内容,本书附有习题集,并向教师提供课件和习题集参考答案。

本书由倪瑞娟担任主编。参加编写的人员有:倪瑞娟(第五章、第六章、第七章、第八章),徐教道(第一章、第四章),魏强(第二章、第三章),吴纪周(第九章、第十章、第十一章、第十三章第1节和第2节),张敏(第十二章、第十三章第3节和第4节及第十四章)。全书最后由倪瑞娟总纂定稿。

本书在编写过程中吸收和借鉴了国内一些专家、学者已发表的研究成果,在此表示衷心的感谢。

虽然我们尽最大的努力来编写本教材,但是,由于水平有限,书中难免有不当之处,请专家、读者批评和指正。

倪瑞娟
2013年5月

目 录

第四版前言	1
第一章 财政概论	1
第一节 财政的一般概念	1
第二节 我国社会主义财政的特征	5
第三节 我国财政的职能	7
本章小结	12
思考题	12
第二章 财政收入	13
第一节 财政收入的分类	13
第二节 国有资产收入	17
第三节 债务收入	20
本章小结	25
思考题	25
第三章 财政支出	26
第一节 财政支出概述	26
第二节 政府投资性支出	29
第三节 公共消费性支出	33
第四节 社会保障支出	35
第五节 财政补贴	40

本章小结	42
思考题	42

第四章 国家预算与预算管理体制	43
第一节 国家预算	43
第二节 预算管理体制	48
第三节 分税制预算管理体制	51
第四节 政府间转移支付制度	54
本章小结	57
思考题	58

第五章 税收概论	59
第一节 税收的概念	59
第二节 税收制度	62
本章小结	69
思考题	69

第六章 流转税	70
第一节 增值税	70
第二节 消费税	85
第三节 营业税	93
第四节 关税	100
本章小结	105
思考题	105

第七章 所得税	107
第一节 企业所得税	107
第二节 个人所得税	129
本章小结	143
思考题	143

第八章 资源税、财产税、行为税	145
第一节 资源税	145

第二节 城镇土地使用税·····	150
第三节 土地增值税·····	154
第四节 耕地占用税·····	158
第五节 房产税·····	161
第六节 契税·····	164
第七节 车船税·····	167
第八节 印花税·····	171
第九节 城市维护建设税及教育费附加·····	176
本章小结·····	179
思考题·····	179
第九章 金融概论 ·····	180
第一节 金融概述·····	180
第二节 金融体系·····	186
第三节 金融工具·····	192
本章小结·····	197
思考题·····	198
第十章 货币与货币流通 ·····	199
第一节 货币·····	199
第二节 货币流通及其规律·····	210
第三节 通货膨胀和通货紧缩·····	215
本章小结·····	221
思考题·····	222
第十一章 信用、利息和利率 ·····	223
第一节 信用·····	223
第二节 利息·····	229
第三节 利息率·····	232
本章小结·····	236
思考题·····	236

第十二章 金融市场	237
第一节 金融市场概述	237
第二节 货币市场	242
第三节 资本市场	246
本章小结	259
思考题	259
第十三章 银行业务	260
第一节 中央银行概述	260
第二节 中央银行的职能	264
第三节 商业银行概述	266
第四节 商业银行的主要业务	271
本章小结	282
思考题	283
第十四章 国际金融	284
第一节 国际收支	284
第二节 外汇和汇率	292
第三节 国际资本流动	299
本章小结	307
思考题	308
参考文献	309

目 录

第一章 财政概论	1
第二章 财政收入	5
第三章 财政支出	9
第四章 国家预算与预算管理体制	14
第五章 税收概论	19
第六章 流转税	25
第七章 所得税	38
第八章 资源税、财产税、行为税	51
第九章 金融概论	61
第十章 货币与货币流通	66
第十一章 信用、利息和利率	72
第十二章 金融市场	78
第十三章 银行业务	84
第十四章 国际金融	91

第一章 财政概论

财政的产生和发展过程规定了财政的本质。不同社会制度、不同国家的财政作为一种经济现象,有着共同的性质,即财政是为了满足社会公共需要对一部分社会产品进行的集中性分配,又可称为政府理财。财政在西方国家被称为公共财政,公共财政的理论基础是“公共产品”理论,即在公共产品的供应方面,市场是失灵的,而市场失灵决定了政府参与资源配置、收入分配以及调控国民经济运行的必要性。

趣味小问题

2011年11月,经国务院同意,国务院办公厅发文决定从2011年秋季学期起,在集中连片特殊困难地区启动农村义务教育学生营养改善计划试点工作,由中央财政为试点地区农村义务教育阶段学生提供营养膳食补助,标准为每生每天3元。该计划实施以来已直接惠及2600多万名农村义务教育阶段的学生。为实现这一补助,国家每年要多出156亿元。那么,这些新增的补助费由谁出?钱从哪里来?(你可以从下面的内容中找到答案)

1

第一节 财政的一般概念

一、财政的产生

(一)从财政现象谈起

当今人们生活在市场经济环境中,但人们可以发觉,市场不是满足人们需要的唯一渠道,也不可能包揽人们的一切需要。在日常生活中,我们经常见到这样一些经济现

象：国家投资兴建道路桥梁、学校、医院、机场、码头……国家向各行政机关、事业单位、部队、学校拨付款项，进行工资改革，提高职工工资待遇；向各单位、个人征收税赋；居民购买国债；等等。这些经济现象常被称为财政现象。这些现象说明，国民经济各部门、企业、行政机关、事业单位、部队、学校以至个人都同国家的收支活动密切相关。国家的收支活动，就是通过一定的形式从各个方面集中一部分货币收入，用到社会生活的各个方面去。这是一种以国家为主体进行的分配活动，这种分配活动以及在分配过程中产生的经济关系，被称为财政分配或财政分配关系。

（二）财政的产生

财政是一个古老的经济范畴，同时又是一个历史范畴。“财政”一词在我国的使用则是近代的事情。中国古代称之为“国用”、“国计”、“度支”等。财政作为一种分配活动早已存在，作为一个历史范畴，它是生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。从历史的发展来看，财政的产生和存在取决于两个条件：一是经济条件，即剩余产品的出现；二是政治条件，即国家的产生和存在。

在原始社会初期，生产力低下，劳动产品仅用于个人消费，以维持最低的生活需要。随着生产力的发展，在原始社会的中后期出现了剩余产品，社会分工又进一步促进了生产力的发展，从而使剩余产品逐渐增多，这样就产生了私有制和剥削，人类社会分裂成对立的阶级：剥削阶级和被剥削阶级。剥削阶级为了维护其既得利益，压迫、统治多数被剥削阶级，就得凭借暴力的强制性机关作为统治阶级的工具，于是就产生了国家。国家为了维持军队、官吏、警察、监狱等国家机器的存在并实现其职能，就需要占有和消耗一部分社会产品。国家凭借其政治权力，强制地、无偿地征收一部分社会产品，以满足各方面的需要，这种凭借政治权力进行的分配，就是财政。

二、财政的发展历史

财政产生以后，随着生产力和社会生产方式的变革以及国家的更替，也在不断地发展和变化。在不同的社会形态下，财政有着不同的特点。

（一）奴隶制国家财政

奴隶制国家是建立在奴隶制生产关系之上的。奴隶制国家财政是实现奴隶制国家职能的工具，是维护和巩固奴隶主阶级统治地位的一种手段。奴隶主国家凭借政治权力对社会产品强制分配，体现了奴隶主阶级对奴隶阶级的剥削关系。

（二）封建制国家财政

封建制国家财政是建立在封建制生产关系之上的。由于封建制国家的公共权力和统治机构、王室和贵族的专制集权等日益发展，封建制国家的财政收支内容和分配形式也有较大变化。

(三)资本主义国家财政

资本主义国家是建立在以资本家占有生产资料、剥削雇佣劳动为特征的资本主义生产关系基础上的。资本主义国家财政是资本主义国家用以维护资产阶级统治,对劳动人民进行超经济剥削的工具。资本主义国家财政在参与国民收入再分配过程中形成了体现资产阶级统治特性的财政收支结构。

(四)社会主义国家财政

社会主义国家建立在以生产资料公有制为主体的基础上。社会主义公有制决定了社会主义国家财政的性质。社会主义国家财政是国家为实现其职能,以国家统治者和生产资料所有者的双重身份,对一部分社会产品的分配和再分配所形成的分配关系。

小知识

2012年,教育致力于人民满意

2012年,对于来自四川藏区的尼玛德吉来说是个新起点,能在成都市当一名汽修工让他开心不已:“如果没有‘9+3’免费中职培训,我可能在草原放牛,可现在一个月能赚4 000元!”他咧开嘴笑了,露出一口雪白的牙齿。“9+3”,让尼玛德吉在读完9年制义务教育后,又接受了3年的免费中等职业教育,学校为他免除了6 000元的学费,还发给他多种补贴。

这个藏族小伙或许没意识到,2012年,也是中国教育的新起点。一个历时19年的梦想——财政性教育经费支出占GDP比例达到4%,今年终于编入财政预算,他眼前的幸福,映射出的是一个国家推进教育改革发展的力度。

早在1993年,中共中央、国务院就颁布了《中国教育改革和发展纲要》,提出财政性教育经费支出占国民生产总值的比重达到4%的目标。那一年,尼玛德吉还没有出生,他不可能知道,4%到底是什么,他至今也没有意识到,他的教育历程和祖国的教育发展竟是如此息息相关,4%改变了许许多多像他一样孩子的命运。

那么,4%究竟是什么?对2012年的中国来说,是逾2万亿元的庞大开支,意味着全国财政总收入的1/6投入教育,也意味着总理的承诺即将变成现实。今年“两会”上,温家宝总理郑重宣布:中央财政已按全国财政性教育经费支出占国内生产总值的4%编制预算!正可谓一诺千金。

4%是什么?是山区孩子碗中热气腾腾的营养餐,是西部农村坚固美观的新校舍,是城乡孩子安全保障的“长鼻子”校车,是饱含深情的国家助学金、国家励志奖学金,是一张又一张的教育免费大单……少年强则中国强,教育兴则百业旺!4%的教育投入,既是为了今天百分之百的孩子,也是为了明天百分之百的中国。

4%是什么?是尊师重教的宣言书,是减轻教师生活负担的减压器,是教育优先

发展的加油站,是缩小教育差别、促进均衡发展的奠基石。经济要发展,教育须先行!教育公平是最大的社会公平。要解决教育发展的东西差距、城乡差距等问题,实现教育的社会公平,不断增加教育投入,提高教师待遇,无疑是必要条件。“教育经费重点向农村地区、贫困地区、民族地区倾斜,向家庭经济困难的学生倾斜”,4%,不仅意味着财政的巨额投入,也昭示着党和政府推进教育公平的坚定决心。

尽管经过千辛万苦,我们即将实现4%的目标,但我们必须清醒地看到,相对世界7%的平均水平,这还是个很低的目标,不允许我们有半点的沾沾自喜。

站在2012年的尾巴上,与其将4%比作一个阶段的“终点”,不如将它比作一个新的“起点”。新起点寄托新期望,增加教育投入,推进教育发展,我们仍然在路上!

(资料来源:《人民日报》,2012年12月28日。)

三、财政的一般概念

所谓财政的一般概念,是指不同社会形态下的财政具有的共性。根据以上分析,可以把财政的一般概念概括为:财政是国家为满足社会公共需要而对一部分社会产品进行的集中性分配。

剪贴板

财政是国家为满足社会公共需要而对一部分社会产品进行的集中性分配。

4

财政的一般概念包含着以下几层意思:第一,财政分配是国家为实现其职能所进行的分配。它与一般的经济分配不同,财政分配的目的是为实现国家职能服务的。第二,财政分配的形式是凭借国家政治权力强制地、无偿地参与社会产品或国民收入的分配。第三,财政分配的对象是社会产品或国民收入。随着社会经济的发展,由最初的实物和劳役分配发展到价值分配。第四,财政分配体现的是以国家为主体的分配关系,即国家与企事业单位和个人之间的经济利益关系。

第二节 我国社会主义财政的特征

一、我国社会主义市场经济及其特点

社会主义市场经济,就是建立在社会主义公有制基础上的,由国家宏观调控,主要由市场进行资源配置的经济形式。我国社会主义市场经济是与社会主义制度紧密联系的经济制度。我国社会主义市场经济有以下特点:第一,在所有制结构上,坚持以公有制为主体,多种所有制经济共同发展。公有制为主体,不是建立在人为的数量概念上,而是公有制经济在整个经济中发挥主导作用。必须指出,所有制差别并不意味着我国社会主义市场经济与国际通行的市场经济有重大差别。第二,在分配制度上,我国坚持效率优先、兼顾公平,各种生产要素按贡献参与分配。坚持以按劳分配为主体,多种分配方式并存的分配制度。按效率原则要求,坚持多劳多得,鼓励合理拉开差距,允许多种生产要素按贡献参与分配;按公平原则要求,国家通过各种调节手段,防止收入过分悬殊,实行共同富裕。第三,生产要素上,实行一切生产要素市场化。各种生产要素包括资金、劳动力、土地使用权、技术、信息等都要进入市场,要素价格由市场供求和市场竞争来决定。第四,经济运行机制上,以市场机制作为社会资源配置的基本形式。国家在此基础上发挥调控作用,弥补市场不足,纠正市场偏差,维护国民经济持续协调地发展。

二、现阶段我国社会主义财政的特征

现阶段我国市场经济的特点决定了政府干预、调节的特点,也决定了现阶段我国社会主义财政的特征。在现阶段,我国财政一方面为市场的发展和完善提供有力的资金支持,另一方面对基础产业和基础设施提供资金支持。在市场未充分发育的状况下,通过税收、预算、国债所进行的对宏观总量的财政调节,以及通过税收、转移支付对微观经济层次进行调节在国家宏观调控中处于中心地位。在现阶段,由于政府还承担着相当大的开发性项目的投资,所以,我国财政还具有生产性特征,主要表现在以下方面。

(一)根本利益的一致性

我国社会主义财政关系体现着国家、企业和个人之间以及中央和地方之间的分配关系。这是一种在根本利益一致基础上人民内部的分配关系。财政分配关系中根本利益的一致性,首先表现在国家对微观经济主体(企业、单位和个人)的征税,不仅是为了

取得财政收入,而且是为了调节经济,为企业的公平竞争创造一个良好的外部环境,同时防止个体收入水平过分悬殊,这是符合全体人民的根本利益的。其次,通过财政的再分配,将财政集中的资金用于经济建设和提高人民的物质文化生活水平的需要。

根本利益的一致性并不排除在人民内部还存在国家利益与个人利益、长远利益与眼前利益、全局利益与局部利益之间的矛盾。在社会主义市场经济条件下,这种利益矛盾是客观存在的,需要有正确的财政政策和制度,同时加强财税管理和监督,正确处理这些矛盾。

(二)分配关系的人民性

社会主义财政的根本任务是维护和加强人民民主专政的国家政权,巩固和发展以公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基本经济制度,促进生产力发展,不断提高人民的物质文化水平。这表现在我国财政收入的重要来源是公有制经济,特别是国有企业的税利。财政支出中,一部分用于社会治安、行政管理和国防等的支出,提供巩固国家政权的物质基础;另外,大部分用于经济建设和文教卫生事业等方面的需要,用以发展社会生产力,巩固社会主义经济基础,满足人民群众日益增长的物质文化需要。因此,我国社会主义财政体现了“取之于民,用之于民”的分配关系,具有鲜明的人民性。

(三)财政分配的生产性

我国社会主义国家具有双重的职能。一方面,国家作为政权机关,具有行政管理职能;另一方面,国家作为公有制经济的代表,以所有者的身份对国民经济行使管理职能。这就使我国财政与社会再生产之间具有内在的联系,有明显的生产性和建设性特征。具体表现为:一方面,国家以政权机关身份通过征税取得财政收入,同时又以所有者的身份直接参加国有经济的利润分配;另一方面,国家通过征税和参与国有经济利润分配取得财政收入后转化为财政支出,进行基本建设投资,扩大再生产,促进生产建设的发展。所以,财政分配的生产性,也是我国社会主义财政的一个重要特征。

小资料

“孩子们能拥有这么美丽的校园,住上这么好的宿舍,真是不容易!”看到四川省盐源县梅雨中学整洁、温馨的学生宿舍,看到地震灾区一所所美丽的校园,丰富而各具特色的校园文化,“两基”(基本普及九年制义务教育,基本扫除青壮年文盲)国检组的专家们用了这样的评语——“心灵的震撼”。

2011年12月底,随着四川“两基”主要指标达到验收标准,我国西部42个边远贫困县全部实现“两基”目标。至此,占世界1/5人口的中国,用了25年时间,终于实现全体适龄儿童都有学上、全面普及九年制义务教育,扫除青壮年文盲的民族夙愿和百年梦想。

2012年9月,全国“两基”工作总结表彰大会在北京召开。“两基”目标的全面实现,是中国教育发展史上的里程碑,更是一个令世界瞩目的教育发展的伟大奇迹。

遥想新中国成立前,我国学龄儿童入学率仅为20%,人口文盲率达到80%。15岁以上人口平均受教育年限只有1.6年,人民群众受教育程度总体上很低。普及教育如同一个美好的梦想,深埋在一代代中国人的内心深处。

新中国成立后,党和国家把普及教育、扫除文盲提上重要日程。改革开放之后,中央作出《关于教育体制改革的决定》,随后颁布义务教育法和《扫除文盲工作条例》,以法律形式对实施九年制义务教育和扫除青壮年文盲作出明确规定。之后的25年间,中国进行了一场致力于教育起点公平的伟大实践。

25年,随着这项实践的推进,一个个可喜现象在祖国各地呈现:义务教育的办学水平,尤其是西部地区教育的整体水平不断提升;义务教育阶段尤其是西部地区的办学条件极大改善;我国国民素质大幅度提升;城乡教育差距逐步缩小。教育公平和社会公平成为推进“两基”伟大工程不懈的追求。

“两基”到底意义何在?不同的人有不同的理解,但我们有这样最基本也最骄傲的共识:在一个13亿人口的大国实现“两基”目标,是国家意志和百姓的高度契合;实现“两基”伟大目标,是中央与地方、教育与相关部门齐心协力、合力攻坚的典型示范;实现“两基”伟大目标,积蓄了大国办大教育迎难而上、坚韧不拔的经验,更积淀了中国教育薪火相传,致力于实现公平的精神财富。

(资料来源:《人民日报》,2012年12月28日。)

第三节 我国财政的职能

财政职能,是指财政在整个社会经济生活和实现国家职能过程中具有的职责和内在功能。在我国社会主义市场经济条件下,从财政宏观调控目标的角度看,可以把我国财政的职能概括为以下三个方面,即资源配置职能、收入分配职能和稳定经济职能。

一、资源配置职能

(一)资源配置的含义

所谓资源配置,是指对现有的人力、物力、财力等社会资源的合理分配,实现资源结构的合理化,使其得到最有效的使用,获得最大的经济效益和社会效益。

在市场经济条件下,市场在资源配置中起基础性作用。受利益原则的驱使,每个经济主体会不断根据市场需求,调整其对资源的配置,使之获得利润最大化。在市场经济条件下,社会产品又分为私人产品和公共产品两大类别,这两类产品的特征是不同的。私人产品有两方面特征:一是在所有权上有排他性,即在财产权利上能明确其归属;二是在消费上具有竞争性,即此类产品不能公共消费。私人产品通过价格机制完成其交易,所以只有在私人产品范围内,市场才有可能有效率。与私人产品相对应,存在着公共产品。公共产品的两个特征是非排他性和非竞争性,即公共产品可以被社会公众共同享用,不能排斥他人享用。典型的例子是治安、路灯、消防等。提供公共产品必然要花费成本,但每一个消费者都十分清楚,无论自己是否付费都能从这种服务中得益。但是,当所有的社会成员都想成为“免费搭车者”时,市场上就没有一个人愿意提供公共产品,这样一来就产生了市场失灵问题。市场失灵是指无法通过市场机制进行有效的资源配置,需要由国家、政府或公共部门来提供公共产品。所以市场还必须与财政配置相结合,由政府介入和干预,提供财力,引导资源流向,弥补市场缺陷,实现社会资源配置的最优效率状态。

(二)财政配置资源职能的主要内容

1. 调节社会资源在政府部门和非政府部门之间的配置

政府部门提供公共产品,用以满足社会公共需要。资源在政府部门和非政府部门的配置比例,取决于财政收入占国民收入的比重。提高这一比重,意味着社会资源中归政府部门支配使用的部分增加,非政府部门支配使用的部分减少;反之亦然。社会资源在政府部门和非政府部门之间的合理分配,财政分配起了重要作用。我国财政根据不同时期的政治经济形势要求,合理控制财政收入占国民收入比重来调节这一配置比例。

2. 调节积累和消费的比例关系

积累和消费的比例关系是分配领域最重要的比例关系,也是影响国民经济能否持续、稳定、协调发展的重大问题。在积累和消费比例关系的形成上,财政起着重要的调节作用。表现为:财政分配规模调节着国民收入中 V (劳动者工资报酬)和 M (利润税金等企业纯收入的货币表现)的比例关系,从而制约着积累和消费比例的基础。 V 基本上用于消费, V 所占比重的大小直接决定消费占比重的大小,而 V 与 M 是此消彼长的关系,由于 M 部分主要是通过财政分配的,从而财政分配对积累和消费比例的最终形式具有决定性作用。从实践经验来看,国家基本建设投资规模的大小,对积累和消费的比例关系起着关键的作用。

3. 调节资源在不同地区之间的配置

地区之间经济发展的不平衡是一种普遍的现象。在我国,由于地理、自然条件和历史等方面的原因,这一问题更加突出。解决这一经济发展的不平衡问题,单靠市场机制需要很长时间,有时还往往产生资源的逆向流动,即由落后地区流向发达地区,这就要