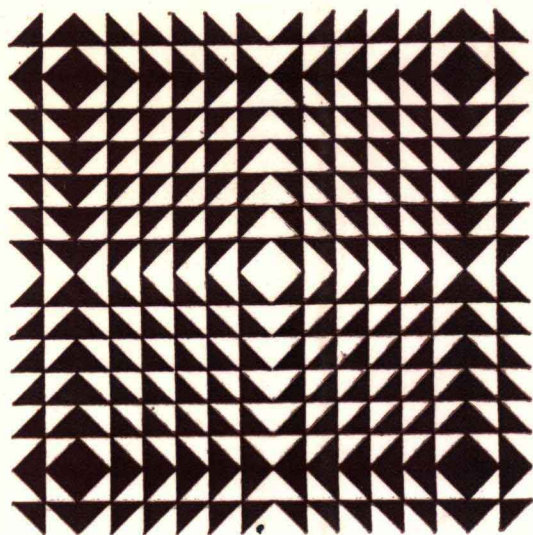


简智初 主编

财政与税收

caizheng yu shuishou



贵州民族出版社

财政与税收

简智初 主编

贵州民族出版社

(黔)新登字 04 号

责任编辑:陈光明

封面设计:王 剑

财政与税收

主编/简智初

出版发行/贵州民族出版社

印刷/贵州新华印刷厂

开本/787×1092 毫米 1/32

字数/220 千

印张/10

印数/1—7000 册

版次/1999 年 2 月第 1 版

印次/1999 年第 1 次印刷

定价/8.80 元

ISBN7—5412—0838—8/F·51

目 录

第一章 财政概论	(1)
第一节 财政的产生与发展	(1)
一、财政的产生	(1)
二、财政的发展	(2)
第二节 财政的本质	(7)
一、财政的本质	(7)
二、财政特征	(9)
三、财政的职能	(13)
四、财政的作用	(18)
第三节 财政与国民经济的关系	(19)
一、财政分配与社会再生产	(19)
二、财政分配的地位	(22)
三、财政与经济的关系	(24)
第二章 财政收入与财政支出	(29)
第一节、财政收入	(29)
一、财政收入的意义和原则	(29)
二、财政收入来源的经济分析	(34)
三、财政收入的形式	(36)

四、财政收入的合理规模	(39)
第二节 财政支出	(43)
一、财政支出的意义和原则	(43)
二、财政支出的总量控制	(46)
三、财政支出效益	(49)
第三节 国家预算	(53)
一、国家预算	(53)
二、国家决算	(56)
三、预算外资金	(58)
 第三章 国家信用	(60)
第一节 国家信用的作用	(60)
一、国家信用的含义	(60)
二、国家信用的特点	(61)
三、国家信用的作用	(62)
第二节 国家信用的形式	(65)
一、国内公债	(65)
二、国外公债	(66)
三、财政贷款	(66)
第三节 国债的管理	(68)
一、国债的量度	(68)
二、国债制度	(78)
三、国债的发行与管理	(81)
 第四章 财政管理体制	(86)
第一节 财政政策	(86)

一、财政政策的含义	(86)
二、财政政策的目标和手段	(90)
三、财政政策的选择	(94)
四、财政政策与货币政策的配合	(96)
第二节 财政管理体制	(100)
一、财政管理体制的含义	(100)
二、财政管理体制的原则	(100)
三、财政管理体制的内容	(102)
四、财政管理体制的形式	(103)
第三节 财政管理	(106)
一、财政管理	(106)
二、财政监督	(109)
三、财经纪律	(110)
 第五章 国家税收概论	 (112)
第一节 税收的性质	(112)
一、税收的含义和特征	(112)
二、税收的性质和分类	(114)
三、税收的作用	(118)
第二节 税收制度	(120)
一、建立税收制度的原则	(120)
二、税收制度的构成	(123)
三、税收制度的改革	(127)
第三节 税负转嫁	(132)
一、税负转嫁的含义	(132)
二、税负转嫁的方式	(133)

三、税负转嫁的实现	(134)
第六章 流转税	(137)
第一节 流转税概述	(137)
一、流转税的含义	(137)
二、流转税的改革	(140)
第二节 增值税	(144)
一、增值税的含义	(144)
二、增值税的征税范围和税率	(146)
三、应纳税额的计算	(148)
第三节 消费税	(151)
一、消费税的含义	(152)
二、消费税的征税范围和税率	(154)
三、应纳税额的计算	(155)
第四节 营业税	(157)
一、营业税的含义	(157)
二、营业税的征税范围	(159)
三、应纳税额的计算	(161)
第七章 所得税与其他税种	(163)
第一节 所得税概述	(163)
一、所得税的含义	(163)
二、所得税的改革	(163)
第二节 企业所得税	(164)
一、企业所得税的含义	(164)
二、企业所得税的纳税人和征税对象	(165)

三、企业所得税的计算	(168)
第三节 涉外企业所得税	(171)
一、涉外企业所得税的含义	(171)
二、涉外企业所得税的纳税人和征税对象	(171)
三、涉外企业所得税的计算	(172)
第四节 个人所得税	(174)
一、个人所得税的含义	(174)
二、个人所得税的纳税人和征税对象	(175)
三、个人所得税的计算	(178)
第五节 国际税收	(182)
一、国际税收的含义	(182)
二、国际重复征税和国际避税	(183)
三、国际税收协定	(184)
第六节 其他税种	(185)
一、土地增值税与使用税	(185)
二、城乡维护建设税和房产税	(186)
三、车船使用税与印花税	(188)
四、农业税和关税	(190)
 第八章 金融概论	 (193)
第一节 金融概述	(193)
一、金融的作用	(193)
二、信用及其职能	(195)
三、利息和利息率	(200)
第二节 货币流通	(204)
一、货币流通概述	(204)

二、货币流通规律	(206)
三、通货膨胀	(209)
第三节 金融市场	(213)
一、金融市场概述	(213)
二、金融市场的类型	(218)
三、完善我国金融市场	(221)
第九章 金融体系	(224)
第一节 我国的金融体系	(224)
一、现代金融体系	(224)
二、我国金融体系的建立	(227)
三、我国金融体系的发展	(229)
第二节 中央银行	(235)
一、中央银行的性质和职能	(235)
二、我国的中央银行	(241)
第三节 商业银行	(243)
一、商业银行的性质和职能	(243)
二、商业银行的业务	(248)
第十章 国际收支	(253)
第一节 国际货币	(253)
一、国际交往中的货币	(253)
二、外汇和汇率	(256)
三、现行国际货币体系	(259)
第二节 国际金融	(261)
一、国际金融机构	(261)

二、国际信用	(265)
三、国际结算	(267)
第三节 利用外资	(268)
一、利用外资的原则	(268)
三、利用外资的形式	(271)
三、利用外资的管理	(275)
第四节 国际收支	(277)
一、国际收支概述	(277)
二、国际收支的调节	(280)
三、国际储备	(282)
 第十一章 财政与金融的宏观调控	 (285)
第一节 宏观调控概述	(285)
一、宏观调控的含义	(285)
二、宏观调控的内容	(287)
三、宏观调控的对象	(288)
第二节 宏观调控目标	(289)
一、财政收支平衡	(289)
二、信贷收支平衡	(291)
第三节 宏观调控手段	(294)
一、财政政策	(294)
二、货币政策	(298)
三、财政政策与货币政策的综合运用	(303)

第一章 财政概论

财政是国家为了实现其职能,凭借国家政治权力,在参与一部分社会产品进行分配和再分配的过程中,与有关方面所发生的经济关系。财政是随着国家的产生而产生、国家的发展而发展的,经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政。随着社会经济的发展,国家财政的职能也逐步扩展到多个方面。由于在社会发展的不同阶段,生产资料所有制性质的不同,在不同的社会制度下的国家财政具有本质的区别。

第一节 财政的产生和发展

一、财政的产生

财政是以国家为主体的分配,它即是一个经济范畴,同时也是一个历史范畴,它是人类社会发展到一定历史阶段的产物。财政的产生要求具备两个基本条件。

第一,经济条件。经济条件是指社会生产力和生产关系发展到一定阶段,社会上存在着可供财政分配的那部分剩余产品。如果社会生产力水平极其低下,人们创造出来的全部社会产品仅能够用来维持人们最低的生活需要,没有剩余产品,也就不存在可供财政分配的对象。所以说,社会生产力的发展,剩余产品的存在,为财政的产生奠定了物质基础。

第二,政治条件。政治条件是指国家的产生。国家是实行阶级统治的暴力机器,它凌驾于社会再生产之上,本身并不从事物质资料的生产,不创造社会产品,但是它的存在和发展却要进行物质资料的耗费。国家为了实现其职能,只能凭借其政治权力,强制地、无偿地参与社会产品的分配。因此说,国家是财政产生的政治前提,财政是伴随着国家的产生而产生的。

在原始公社制度下,由于生产力水平十分低下,在氏族组织的范围内,氏族成员共同占有生产资料,用最原始、最简单的劳动工具共同劳动,社会产品归氏族成员共同占有、平均分配,用以维持他们的最低生活需要。在那时既没有国家,也就没有财政。

随着社会生产力和生产关系的发展,出现了剩余产品,可以用其中一部分产品来满足社会公共需要了,这就进入原始社会后期。随着社会分工和交换的发展,特别是经过三次社会大分工,产生了私有制,人类进入了阶级社会。在奴隶社会里,奴隶主不仅占有全部生产资料,而且还占有奴隶,阶级矛盾十分尖锐。奴隶主为了维护本阶级的既得利益,镇压奴隶的反抗,保证对奴隶阶级的经济剥削,就需要拥有一系列的暴力组织以及为统治阶级利益服务的专职人员组成的公共权力机关。这个实行暴力统治的公共权力机关就是国家,因此国家就这样产生了。国家为了维护这个脱离物质生产的阶级统治机构的存在,满足其实现职能的需要,只能凭借其政治权力,强制地、无偿地参与社会产品分配。

二、财政的发展

从剩余产品的产生到私有制、阶级和国家的产生,经历了一个相当长的历史发展时期。随着生产方式的变革和国家的

更迭，国家财政也有一个不断发展的过程。并经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政等不同发展阶段。

1. 奴隶制国家财政。

奴隶社会是人类历史上第一个以私有制为基础的社会，奴隶制国家是建立在奴隶制生产关系之上的，其基本特征是奴隶主占有一切生产资料并占有奴隶。

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。奴隶制国家财政凭借国家的政治权力对社会产品强制地分配，体现了奴隶主阶级对奴隶阶级的剥削关系。

第一，奴隶制国家财政收入。奴隶制国家财政收入的来源主要有田赋收入、战争收入和贡纳收入、军赋收入以及工商捐税收入。

田赋收入。奴隶制国家产生后，土地以及围绕土地形成的奴隶制社会经济基础，成为奴隶制国家财政分配的依据。以土地出产物和耕种土地的劳役为征收对象的财政收入是当时财政收入的主要来源。奴隶被迫在皇宫和奴隶主贵族的土地上提供耕种土地的劳役，皇室和奴隶主通过占有奴隶的劳动成果，获得财政收入；平民则以捐税或田赋的形式向国家财政交纳出产物。

战争收入是指战胜后的战利品以及战俘沦为奴隶直接为国家提供的劳役。贡纳收入是指奴隶制国家内各地诸侯、大夫等各级贵族奴隶主向天子进贡和献纳的财政收入。军赋收入主要来源于各地诸侯和平民等。工商捐税收入是指对从事土地经营之外的各类手工业生产者和商人，奴隶制国家通常课

之以捐税。

第二,奴隶制国家财政支出。奴隶制国家的财政支出的主要形式有军事支出、皇室和国家政府机构支出、祭祀支出和建设支出等。

奴隶制国家是在王权和神权相结合的基础上建立起来的,并以此形成了奴隶制国家的公共权力。为维护和巩固这种公共权力,奴隶制国家需要建立庞大的军队,以便对外征服、对内镇压奴隶反抗。在奴隶制社会时期,庞大的军事支出是国家财政支出的主要内容。

皇室和国家政府机构支出是指维护统治阶级自身生存发展的必要支出。祭祀支出,奴隶制国家对奴隶阶级和平民进行精神统治的神权,主要是依靠祭祀天地、祖先、宗庙等迷信活动得以不断巩固的,因此,祭祀在奴隶制国家财政支出中占有-一定地位。建设支出主要有都城建设支出、奴隶制统治阶级的享乐性宫殿建设支出以及安定民生的一定数量的生产性建设支出。

2. 封建制国家财政。

在封建社会里,封建地主占有生产资料但并不完全地占有农奴,此外还存在以个人劳动为基础的农民和小手工业者。封建制国家是封建地主阶级剥削压迫农民和小生产者的国家,封建制国家财政是建立在封建生产关系基础上的。由于封建制国家的公共权力、暴力机构、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。

第一,封建制国家财政收入。封建制国家财政收入的主要形式有赋税收入、官产收入、贡赋收入、专利收入和公债收入

等。

赋税收入。地租形式的田赋是以农业经济为基础的封建制国家财政的主要收入。捐税是国家财政对手工业者和商人课征的各种税收,随着商品经济在封建社会的逐步发展;各种捐税逐渐成为财政收入的主要来源之一。

官产收入是指封建主统治阶级在其领地内奴役、剥削农奴的收入。贡赋收入是指由于封建制国家的公共权力高度集中,在财力方面体现在各地诸侯贡赋的集中。专利收入主要有封建制国家对采伐、采矿、渔猎等特许权转让的专利收入,以及国家对盐、铁、烟、酒等专卖垄断经营权转让所获得的收入等。公债收入是封建制国家为解决财政收不抵支的状况,以信用方式向商人或资产拥有者举债取得的收入。

第二,封建制国家财政支出。封建制国家财政支出的主要形式有军事支出、官府支出、封建宗教和赏赐支出、皇室支出、债务偿还和战争协约支出等。

军事支出。为维护和巩固封建制统治阶级地位,封建制国家财政把军事支出放在重要地位。军事支出主要有战时军费和常备军费。战时军费是封建制国家对内镇压叛乱,对外征服或抵御入侵时所耗军费。常备军费是指封建制国家和封建诸侯常备军队的费用。

官府支出,封建制国家以公共权力的高度集中即封建制和封建国家机构日益庞大为重要特征,这就使得官府支出成为封建财政支出的重要形式。偿还债务支出是根据信用原则在国家财政所举债务由财政支出中还本付息。战争协约支出包括战胜后为战败方重建都城、恢复其经济所花费的财政支出,战败后给予对方的补偿以及战争结束后根据协约支付的

赔款。

3. 资本主义国家财政。

资本主义国家是建立在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之上的,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分配和再分配过程中,形成了体现资产阶级统治特性的财政收支结构。

第一,资本主义国家的财政收入。资本主义国家的财政收入的形式主要有税收收入、公债收入和财政性货币发行。

税收是一切资本主义国家财政的基本收入来源。资本主义国家税收是国家凭借政治权力对劳动人民强制无偿的剥夺,有利于资产阶级的分配和再分配的工具。进入垄断资本主义时期,资产阶级统治集团通过强化干预经济,加速生产集中和资本积累,对剩余价值进行更有利于资产阶级的税收分配。

公债收入是一种延期的税收。资本主义国家财政通过公债发行借入的货币,是从本国或外国取得的临时性财政收入。在资本主义国家,公债收入是财政的预先收入,是纳税人的税收预支。因为公债虽然暂时地延缓了增加税收,但最终要以增加税收来偿还公债。财政性货币发行是为了应付不断增长的财政支出,弥补财政赤字的行为,即增发没有物质保障的货币,把劳动人民的一部分购买力转移到政府手里,形成一种特殊的财政收入。

第二,资本主义国家的财政支出。资本主义国家的财政支出的形式主要有军事支出、行政机构费用、社会保险和社会福利支出、国家投资支出和债务支出等。

军事支出,包括陆、海、空等各军种的军人薪饷,军事装备的采购费用,军事工程设施建设的投资等。由于帝国主义实行扩军备战政策,军事科学技术迅速发展,军事装备和机器加速更新等,使军事支出不断增加。

行政机构费用,包括国家机关、司法部门行政管理及其人员费用。随着垄断资产阶级地位加强,国家暴力统治机构日益庞大,行政机构开支也日益增加。社会保险和社会福利支出,包括国家对教育、幼儿保健、卫生以及国家保险、失业救济、退休金等方面的支出。国家投资支出,是指资本主义国家对国有企事业、国家参与合营企事业以及公共工程的支出。债务支出是指公债的还本付息。

4. 社会主义国家财政。

社会主义财政是与生产资料的社会主义公有制及以其为基础的人民民主专政的社会主义国家的存在相联系的,生产资料公有制决定了社会主义国家财政的性质,它是国家对国民经济进行宏观调控和调节国民收入分配的重要工具。社会主义国家财政是国家为实现其职能,以国家权力代表者和生产资料所有者的双重身份,对一部分社会产品进行分配和再分配所形成的分配关系。

第二节 财政的本质

一、财政的本质

在商品经济比较发达的社会里,财政分配必然地采取价值分配的形式,表现为税款缴纳、投资及经费拨付等货币收支。但是,各种货币收支只是财政现象,而不是财政的本质。我