

中国人民银行岗位培训系列教材



财税基础知识

中国人民银行成人教育教材编审委员会编



中国金融出版社

中国人民银行岗位培训系列教材

财 税 基 础 知 识

中国人民银行成人教育教材编审委员会编

本书编写组编著

中国金融出版社

(京) 新登字 142 号

责任编辑: 胡扶民

财 税 基 础 知 识

中国人民银行成人教育教材编审委员会编

本书编写组编著

*

中国金融出版社 出版发行

新华书店北京发行所经销

北京华星计算机公司排版

中国煤田地质总局地质制图印刷厂印刷

*

850 毫米×1168 毫米 1/32 16.25 印张 423 千字

1993 年 9 月第一版 1993 年 9 月第一次印刷

印数: 1-8100

ISBN 7-5049-1147-X / F · 740 定价: 17.90 元

中国人民银行成人教育 教材编审委员会成员名单

主任委员：刘鸿儒

副主任委员：李皓原 方 磊 江其务

委 员：金建栋 荣凤娥 李树存 张 屯

张秀民 唐赓尧 孙荣欣 黄挹卿

任峻垠 甘培根 李福钟 王震云

冯 锋 王小林

总 序

教育是银行建设发展之本。发展和改革金融成人教育，提高金融干部职工素质，加强职工队伍建设，是银行建设的战略任务。

金融成人教育的重点正在逐步转向岗位培训。岗位培训是对银行从业人员，按照岗位需要，在一定政治文化基础上进行的以提高政治思想、工作能力和生产技能为目的的定向培训。它包括按照岗位规范要求取得上岗（在岗）、转岗、晋升等资格的培训和根据本岗位生产（工作）发展需要而进行的各种适应性培训。几年来各单位的试点实践证明，岗位培训是在新形势下全面有效地提高职工队伍素质，造就合格工作人员的重要措施，是银行人事、教育制度改革和金融事业改革发展的客观要求。中国人民银行从 1990 年起，在全行干部职工中有计划地开展岗位培训，建立岗位培训制度，并逐步做到主要岗位的培训规范化、制度化，这是银行成人教育的一项重要改革，是金融成人教育进一步向前发展的可喜之举。

为了保证银行干部职工岗位培训工作的进行，岗位培训教材建设已成为当务之急。人民银行成人教育教材编审委员会决定，要通过几年努力，有计划地组织和编写出一套适应成人教育特点和岗位培训要求的系列教材。这是金融系统成人教育教材建设的一件大事，对于加强和推动岗位培训，提高金融成人教育质量必将产生积极的影响。

岗位培训教材要求立足现实，反映改革，展示发展趋势；突出针对性、实用性；贯彻学用结合，按需施教的原则。特别强调

要注重马克思主义、毛泽东思想教育，把“一个中心、两个基本点”和艰苦奋斗的创业精神作为教育培训的指导思想，坚持为两个文明服务的方向；注重能力的培养，加强行为规范和职业道德教育。这是贯穿于各门教材编写工作的总的指导思想和要求。开展岗位培训，组织和编写岗位培训教材，是一项新的系列工程，涉及到金融成人教育改革的各个方面。它需要认真总结经验，不断探索实践；需要人民银行各业务部门、行属院校的专家教授和从事人事、教育工作的同志积极参与，通力合作。让我们共同努力，为建设一套人民银行岗位培训教材，为提高银行成人教育质量作出贡献。

中国人民银行成人教育系列
教材编审委员会

1990年5月

前 言

为了配合金融系统的干部岗位培训，便于广大金融干部，特别是国库干部学习掌握国家财政体制、税收管理、国家预算的编制，以及主要税种的征管工作等相关知识，拓宽金融干部的知识面，进一步提高管理水平，根据中国人民银行成人教育教材编写计划安排，特编写《财税基础知识》一书。

本书深入浅出地从财政税收的基本理论阐述了财税基础知识，从宏观的角度说明了财政、税收在国民经济中的作用。《财税基础知识》是一本专业性强、内容丰富的通俗读物，不仅是广大国库干部的必修课程，也可作为金融系统大中专院校师生学习财税知识的参考书。《财税基础知识》全书共十八章，主要内容有财政的本质和作用、国家预算管理体制、国家预算收入、国家预算支出、国家预算的编制、国家预算的执行、国家决算、预算外资金的管理、财政平衡与国民经济综合平衡、税收的本质和作用、税收管理体制、按流转额征税的种类和方法、按所得额征税的种类和方法、按财产和特定行为征税的种类和方法、农业税和耕地占用税、关税、专项基金的征集方法、税收的征收管理等。

参加本书编写工作的有人民银行哈尔滨市分行温彼得《高级会计师》、江西省分行张言诚（高级会计师）、陈国琳（高级会计师）、安徽省分行柳玉兰（会计师）、河南省分行雷应珍（会计师）、河南金融管理干部学院魏兰学（讲师），以及人民银行总行黄挹卿（高级会计师）、郭义明（经济师）、毕恩元（会计师）、董化杰等同志。全书由黄挹卿同志负责总纂。

本书在编写过程中得到了中国人民银行北京市分行、江苏省

分行、扬州市分行、大连市分行等有关单位的支持和协助，在此一并致谢。

由于编写水平有限，书中不妥之处，恳请读者批评指正。

编者

1993年7月

目 录

第一章 财政的本质和作用	1
第一节 财政的概念及特征	1
第二节 财政的本质	4
第三节 财政在再生产过程中的地位	9
第四节 财政的职能和作用	13
第二章 国家预算管理体制	19
第一节 国家预算管理体制的概念及原则	19
第二节 预算管理体制的形式	21
第三节 现行的预算管理体制	27
第三章 国家预算收入	32
第一节 国家预算收入的来源	32
第二节 国家预算收入的划分	35
第三节 国家预算收入的分类	38
第四章 国家预算支出	44
第一节 国家预算支出与分类方法	44
第二节 国家预算支出的原则	55
第三节 预算拨款与预算支出	57
第五章 国家预算的编制	63

第一节	国家预算编制的原则	63
第二节	国家预算编制的准备工作	71
第三节	国家预算编制的程序、方法和国家预算的 审查、批准	82
第四节	复式预算	89
第六章	国家预算的执行	94
第一节	国家预算执行的任务和组织	94
第二节	国家预算收入的执行	97
第三节	国家预算支出的执行	101
第四节	国家预算执行中的平衡	103
第五节	国家预算执行的检查分析	107
第七章	国家决算	112
第一节	国家决算的意义及其组成	112
第二节	编制国家决算的准备工作	114
第三节	国家决算的编制方法	142
第四节	国家决算的审核分析和审查批准	144
第八章	预算外资金的管理	152
第一节	预算外资金的概念及特点	152
第二节	预算外资金的构成及内容	156
第三节	预算外资金管理的原则和方法	164
第九章	财政平衡与国民经济综合平衡	171
第一节	社会总产品和社会生产两大部类	171
第二节	财政在国民收入分配中的作用	174
第三节	财政收支平衡与国民经济综合平衡	178

第十章 税收的本质和作用	184
第一节 税收的概念及特征	184
第二节 税收的本质	188
第三节 税收的作用	192
第四节 税收制度的要素和种类	196
第十一章 税收管理体制	204
第一节 税收管理体制的概念及内容	204
第二节 我国税收管理体制的沿革	208
第三节 现行的税收管理体制	211
第十二章 按流转额征税的种类和方法	218
第一节 产品税及其征税方法	219
第二节 增值税及其征税方法	263
第三节 营业税及其征税方法	276
第四节 盐税及其征税方法	285
第五节 资源税及其征税方法	292
第十三章 按所得额征税的种类和方法	298
第一节 国营企业所得税	298
第二节 国营企业调节税	311
第三节 集体企业所得税	314
第四节 外商投资企业和外国企业所得税	322
第五节 城乡个体工商户所得税	335
第六节 私营企业所得税	341
第七节 个人所得税	345
第八节 个人收入调节税	353
第十四章 按财产和特定行为征税的种类和方法	361

第一节	房产税和契税	363
第二节	烧油特别税	366
第三节	固定资产投资方向调节税	370
第四节	特别消费税和宴席税	398
第五节	城市维护建设税和车船使用税	403
第六节	印花税	409
第七节	牲畜交易税、集市交易税和屠宰税	414
第八节	城镇土地使用税	419
第九节	奖金税和国营企业工资调节税	422
第十五章	农业税收的种类及其征收方法	441
第一节	农业税	442
第二节	牧业税	451
第三节	农林特产税	454
第四节	耕地占用税	457
第十六章	关税	463
第一节	关税的意义和作用	463
第二节	关税的政策原则和税则	466
第三节	关税的计算征收和减免	470
第四节	非贸易性进口物品的征税	477
第五节	船舶吨税	479
第十七章	专项基金的征集方法	483
第一节	征集两项基金的意义	483
第二节	国家能源交通重点建设基金征集方法	484
第三节	国家预算调节基金征集方法	489
第十八章	税收的征收管理	493

第一节	税收征收管理概述	493
第二节	税收征收管理的原则与组织形式	496
第三节	税收征收管理制度与方法	500

第一章 财政的本质和作用

学习本章的目的和要求

通过本章学习了解财政的基本概念、特征、本质及其在社会再生产过程中的重要地位，认识财政的职能和作用，为学习财政的其他有关知识奠定基础。

第一节 财政的概念及特征

人类的生存，社会的进步，国家的发展都离不开经济的繁荣，而经济的繁荣要依赖生产力的提高和生产关系的协调。生产关系适应生产力发展水平是协调经济关系的基本条件，要使国民经济协调发展，就离不开作为阶级矛盾不可调和的产物——国家的组织、管理和调节。国家和国家机器在其发挥作用的过程中必然会发生物质资料的耗费，这些耗费又要以一定形式从社会总产品中取得。因此协调上述关系，合理组织社会产品的生产、分配和再分配，促进经济的繁荣，促进国家的发展和社会的进步就离不开财政这种经济活动。

一、财政的概念

简单的说，财政是一种国家收支分配活动，是国家为了实现其职能，凭借所具有的政治权力将社会产品的一部分进行分配和再分配的一种经济管理活动。

从财政的基本概念中我们可以看到，财政所体现的是一部分

社会产品的分配形式和分配规律，就其所包含的内容而言，财政所反映的是一种经济分配关系，是属于社会科学的范畴。财政分配关系，不同于一般的经济分配关系，一般的经济分配关系是以生产资料的所有者为主体所形成的经济分配关系，是生产资料的所有者凭借其生产资料的所有权参与一部分社会产品的分配，如奴隶社会的奴隶主、封建社会的地主以及资本主义社会的资本家，都是以其对生产资料的占有来参与社会产品分配的，这种分配关系的本质反映的是一种剥削关系。财政分配是以国家的政治权力为基础所进行的分配活动，任何一个国家要存在和发展，并维护其统治，使国民经济和国家机器正常运转，都必需从社会总产品中集中一部分，进行分配或再分配，以满足国家的和社会的公共需要，即满足从事公共事务的工作和维护公共利益诸方面的需要。所以财政分配的特点是以国家为主体直接参与社会总产品的分配和再分配活动，并对社会产品有计划的使用、统筹管理起主导作用的一种分配关系。

二、财政的基本特征

财政作为国家存在和发展的必要条件，作为社会再生产过程分配环节的重要组成部分，具有以下明显的特征。

第一，财政是为实现国家职能的需要，借助于国家权力实现的对社会产品的分配。任何国家都应具有对内维护主权和领土完整，对外抵御侵略，并按照一定的规律和要求组织社会经济生活和文化生活的职能。国家诸职能的实现需要拥有一定的条件，即需要有一整套完整的国家机器（如军队、警察、法庭、监狱等），这些国家机器、机构及宣传工具的运行，又离不开一定财力作物质保证。由此可见，国家职能的实现客观上要求对社会产品的一部分以国家为主体直接参与分配，这种分配是借助于国家的政治权力来实现的。

第二，财政是一种全社会范围内的集中分配活动，这种分配

涉及社会生活各方面的共同需要。财政作为国家的集中分配活动，其表现形式必然为国家集中收支，即国家预算。国家集中收支无论处在任何社会形态的国家中，其分配的核心都是为了维护统治阶级的利益，支持和促进统治阶级所代表的那种生产关系，削弱和限制与统治阶级利益相违背的生产关系，这就是国家财政的杠杆作用。

在国家职能中包含着维护全社会利益的内容，因而财政分配在以维护统治阶级利益为基础的前提下，还要兼顾社会各阶层的共同利益。从理论上讲，统治阶级和被统治阶级的根本利益是冲突的，似乎不存在共同的利益。但从社会环境和社会事业的角度看，这些全社会的共同利益是存在的，如交通、水利、文化、教育、宗教、卫生以及其他社会福利事业等，都是为社会各个阶级、阶层所共同需要的，这些社会共同需要的支出，也构成财政支出的重要内容，在财政分配中应予以统筹兼顾。需要说明，由于国家的阶级性，决定了统治阶级总是把各阶级的共同利益置于统治阶级利益之下，使共同利益服从于统治阶级的根本利益，这是国家财政的一个明显特征。

第三，国家财政分配是无偿的和带有强制性的。财政分配的无偿性表现为财政收入和财政支出都是无偿的。国家取得财政收入，表现为一定社会产品所有权的转移，无须偿还也无须支付任何报酬。关于财政分配的无偿性，列宁曾指出：“所谓赋税，就是国家不付任何报酬而向居民取得东西”（《列宁全集》第32卷第275页，人民出版社1958年出版）。财政收支的无偿性是同信贷收支相比较而言的，信贷资金一般是从单位或个人手中吸收的存款，这样的来源就决定了其无论运用于何处，都应当是有借有还的；而财政资金由于其收入是无偿的，就决定了其使用也是无偿的，财政资金一经使用，使用方即具备了长期的使用权和管理权。在公有制条件下，虽然表现为所有权属于国家，但对使用方来说也是无需偿还的。

财政分配的强制性表现为国家通过一定的立法程序或以行政权力规定的命令和制度为前提来实现的，这是财政分配区别于其他分配的一个重要特征，没有强制性就不能保证财政收支的秩序和国家诸职能的实现。国家财政分配的强制性不是主观任意的行为，而应该是在充分认识客观经济规律的基础上，从国情实际出发制定相适应的财政政策和财政制度，从而保证财政经济秩序的有条不紊。财政政策、制度一经确立，要求一切财政收支活动必须按照国家政策、法令、制度执行，维护其严肃性。同时，国家财政和有关部门单位必须明确各自的权力和义务，承担相应的经济责任和法律责任。

第四，国家财政的分配一般是通过价值形态进行的。财政分配从历史上讲既采用过实物形态分配，也采用过价值形态分配。财政分配通过什么形态进行和社会生产力的发展程度、商品货币经济发展程度密切相关。就我国来讲，封建社会及以前的各个历史阶段，财政分配的绝大部分是采用实物形态进行的，不仅国家的各项财政收入直接以实物征收，而且财政支出也是使用实物形态支付的。后来随着生产力的提高，生产关系的变革和商品货币经济的发展，逐步过渡到以价值形态为主的分配方式。

国家财政分配采取价值形态进行，有利于国家自觉地利用价值规律，为发展国民经济服务，利用价值分配更有利于国家积累财政资金，支持经济发展，促进财政资金合理有效地运用，提高财政资金的使用效益。另外，财政采取价值形态的分配，也有利于企业加强经济核算，不断提高经营管理水平。

第二节 财政的本质

所谓本质是指事物本身所固有的、决定事物性质和面貌以及发展方向的根本属性，是事物的特殊矛盾质的规定性。毛泽东同志有过这样的论述：“任何运动形式，其内部都包含着本身特殊的