

新世纪中职中专财经专业系列教材

财税与金融

(第二版)

CAISHUI YU JINRONG

倪瑞娟 主编



上海财经大学出版社



新世纪中职中专财经专业系列教材

财税与金融

(第二版)

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. —2版. —上海:上海财经大学出版社,
2007.8

(新世纪中职中专财经专业系列教材)

ISBN 978-7-81049-780-0/F·669

I. 财… II. 倪… III. ①财政金融-专业学校-教材②税收管理-
专业学校-教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 111927 号

责任编辑 李志浩
封面设计 优典工作室
装帧设计 孙国义

CAISHUI YU JINRONG

财 税 与 金 融

(第二版)

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

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海远大印务发展有限公司装订厂装订

2007年8月第2版 2007年8月第1次印刷

787mm×960mm 1/16 17.25印张 318千字

印数:20 001—25 000 定价:28.00元

(本教材附赠配套习题集)

前言

为了适应我国深化改革、扩大开放,完善社会主义市场经济体制的发展形势,培养掌握财政、税收和金融基础理论和基本技能的应用型人才,满足各类中等专业(职业)学校财经系列专业教学的需要,我们在《财税与金融》第一版的基础上作了适当的修订,编写了《财税与金融》第二版。

本教材的编写适应了中等教育培养“应用型、动手型”人才这一目标。参编人员均系从事中等学校教学的教师。本教材有以下特点:一是知识新。教材中汇集了财政、税收和金融方面最新的资料和研究动态。二是操作性强。本书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,比较适合中专学生学习。三是编写新颖。在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,使教材更符合中专学生的阅读习惯。

本书由倪瑞娟任主编。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、第九章、第十章),魏强(第二章、第三章),张敏(第十一章、第十二章、第十三章)。全书由倪瑞娟总纂定稿。

本书在编写过程中吸收了有关书刊和资料发表的国内一些专家、学者的研究成果,均已作了注释说明,在此谨表谢意。

为帮助读者理解和掌握本教材的内容,本书附有《财税与金融习题集》。

由于教学急需,修订时间仍较为仓促,书中如有不当之处,请专家、读者批评指正。

倪瑞娟
2007年6月

目 录

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	11
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	22
本章小结	27
思考题	28
第三章 财政支出	29
第一节 财政支出概述	29
第二节 政府投资性支出	33
第三节 公共消费性支出	36
第四节 社会保障支出	38
第五节 财政补贴	43

本章小结	45
思考题	46

第四章 国家预算与预算管理体制	47
第一节 国家预算	47
第二节 预算管理体制	52
第三节 分税制预算管理体制	56
第四节 政府间转移支付制度	59
本章小结	62
思考题	63

第五章 税收概论	64
第一节 税收的概念	64
第二节 税收制度	67
本章小结	74
思考题	74

第六章 流转税	75
第一节 增值税	75
第二节 消费税	85
第三节 营业税	90
第四节 关税	96
本章小结	100
思考题	100

第七章 所得税	102
第一节 企业所得税	102
第二节 个人所得税	111
本章小结	122
思考题	122

第八章 资源税、财产税、行为税	130
第一节 资源税	130
第二节 财产税及行为税	140
本章小结	150
思考题	151
第九章 金融概论	152
第一节 金融概述	152
第二节 信用	157
第三节 利息和利息率	165
本章小结	169
思考题	170
第十章 货币与货币流通	171
第一节 货币	171
第二节 货币流通及其规律	182
第三节 通货膨胀和通货紧缩	187
本章小结	194
思考题	194
第十一章 金融市场	196
第一节 金融市场概述	196
第二节 货币市场	201
第三节 资本市场	206
本章小结	221
思考题	221
第十二章 商业银行业务	222
第一节 商业银行的经营管理	222
第二节 商业银行的负债业务	227
第三节 商业银行的资产业务	233
第四节 商业银行的中间业务和其他业务	236

本章小结.....	240
思考题.....	240
第十三章 国际金融	242
第一节 国际收支.....	242
第二节 外汇和汇率.....	250
第三节 国际资本流动.....	257
本章小结.....	266
思考题.....	267
参考文献	268

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,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

2006 年中共中央 1 号文件宣布:2007 年将在全国全免农村义务教育学杂费。紧接着,北京、上海、杭州等发达地区及河南、重庆等中西部省市纷纷传来推行免费义务教育的好消息。这一消息极大地鼓舞了广大尚未富裕起来的农民和市民,他们一方面奔走相告,一方面怀疑是否真有这等好事!同学们,你们怀疑吗?那么这新增的教育费谁出?钱从哪里来?(你可以在下面的内容中找到答案)

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

惟一渠道,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、事业单位,部队,学校拨付经费,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、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,这种分配活动及其在分配过程中产生的经济关系,被称之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:穷人和富人。富人为了维护其既得利益,压迫、统治多数穷人,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、监狱等统治机构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、财政的历史发展

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,财政有着不同的收支形式和特点。

（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。

奴隶制国家的财政收入主要有王室土地收入、掠夺和贡物收入、军赋收入以及

捐税等收入;财政支出主要有军事支出、祭祀支出、王室支出和俸禄支出等。

在奴隶制社会里,由于商品经济很不发达,财政收支主要采取实物和劳役的形式。

(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。

封建制国家的财政收入主要有赋税收入、官产收入、专卖收入、特权收入以及债务收入等;财政支出主要有军事支出、王室费用支出、官府支出以及封建宗教支出等。

在封建社会,由于商品经济的缓慢发展,财政收支由实物和劳役形式逐渐向货币形式过渡。在封建社会末期,产生了国家预算,国家财政的王室支出部分,才被限定在一定数额范围之内。

(三)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。

资本主义国家的财政收入主要有税收收入、债务收入和财政性货币发行收入等;财政支出主要有军事支出、国家机构管理支出、经济支出和社会支出等。

资本主义国家财政收支与奴隶制、封建制国家财政收支有着不同的特点:首先,由于商品经济的高度发展,财政收支全面采取了货币的形式;其次,国家财政已不仅仅是为国家活动筹集经费,而且成为国家用以调节经济活动的重要杠杆;再次,财政赤字和通货膨胀成为普遍现象,为弥补财政赤字,国家债务与日俱增;最后,国家财政与财政管理制度更加健全和完善。

(四)社会主义国家财政

社会主义国家建立在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。

首先,社会主义财政是为国家实现其职能提供财力保证的工具。社会主义国家对内要巩固政权,对外要防御外来侵略,财政要适应社会主义国家不同历史时期政治经济形势发展的需要,提供实现国家职能的财力保障。

其次,社会主义财政是以国家为主体,凭借国家的政治权力和生产资料所有者代表的双重身份参与一部分社会产品分配。财政凭借国家政治权力参与分配,保持了财政分配强制无偿的共性。财政以生产资料所有者代表身份参与分配,则区别于一切剥削阶级凭借拥有的生产资料对劳动者的剥夺和产品的占有。社会主义财政以兼顾国家、集体和个人三者利益为原则,对社会产品进行合理分配。

再次,社会主义财政是对一部分社会产品,主要是剩余产品的分配和再分配。财政首先以生产资料所有者的身份参与国有企业的初次分配,然后凭借国家政治权力参与一部分社会产品的再分配。

最后,社会主义财政是在社会主义市场经济条件下进行各项分配活动,因此,财政有可能自觉运用市场经济的客观规律,利用价值形式分配财政资金,引导和调节国民经济持续、稳定地发展。

小知识

学习到现在,我们应该明白:免费教育本身是政府职责。放眼世界,190多个国家中有170多个国家实行免费教育,其中不乏比中国更贫困的国家,例如人均GDP只有中国三分之一的老挝、柬埔寨、孟加拉国等。它们能办到,作为社会主义的中国也能办到!关键不在财力,而在认识和决断。人民教育政府办,免费教育经费财政出。

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。

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

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、长远利益和眼前利益、全局利益和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,一部分用于公检法、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

根据学龄人口走势,从2005年左右开始,中国义务教育阶段在校生大致每年减少450万人。2006年小学生约为10 046万人,初中生约为6 420万人,按现阶段实行的义务教育减免标准计算,共需经费合计约634.3亿元。而中国2006年财政性教育经费支出在6 770亿元左右,因此用于免费教育经费只占其9.37%。而伴随学生人数的逐年递减,GDP逐年增长,国家财政性教育经费总支出逐年增加,用于免费义务教育经费呈越来越少的趋势,以国家现有的财力完全能够承受全免费义务教育。

(摘自2006年第10期《新民周刊》)

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,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消费上的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,这一问题则更加突出。解决这一经济发展的平衡问题,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,这就要求财政分配在资源配置中发挥作用。其主要手段是通过中央政府对不发达地区的税收优惠、投资优惠和转移支付制度等政策来解决。

二、收入分配职能

收入分配通常是指国民收入的分配。财政的收入分配职能是指通过财政分

配,将一定时期内社会创造的国民收入,在国家、企业和个人之间进行分割,形成合理的、公平的比例或份额,即实现国家收入的公平分配。

(一)财政收入分配职能的过程及目标

国民收入的分配包括初次分配和再分配。我国国民收入的初次分配,是在存在多种经济成分的物质生产部门内进行的。物质生产部门创造的国民收入,一部分以税金和国有资产收益的形式上缴国家,形成国家的财政收入;一部分以盈余公积等形式作为企业收入;另一部分以工资形式分配给职工。国民收入在物质生产部门初次分配后,还要在全社会范围内进行再分配。通过财政支出,满足国家机关、文教卫生和国防事业等部门的业务经费要求,以及举办社会保障事业、发展重点部门以及支持贫困地区转移性支出等。这是财政收入分配职能的整个过程。

收入分配的目标是实现公平分配。而公平分配包括经济公平和社会公平两个层次。经济公平是市场经济内在的要求,强调的是生产要素的投入与生产要素的收入相对称,在平等的竞争条件下实行等价交换。但是,在市场经济条件下,由于各经济主体提供的要素不同,资源的稀缺程度不同,以及各种人为因素的干扰,各经济主体获得的收入会出现较大的差距,而过分悬殊的收入差距涉及到社会公平问题。所谓社会公平,是指将收入差距维持在现阶段全社会都能接受的合理范围内。

(二)财政收入分配职能的主要内容

财政收入分配职能的主要内容,是通过调节国家、企业和个人之间的关系,实现收入公平分配的目标。财政的收入分配职能,主要是通过调节企业的利润水平和居民的个人收入水平来实现的。

企业的利润水平与企业的税收负担有着密切的关系,企业税负重,则实现利润减少;反之,则利润增加。国家征多少税,给企业留利多少,主要取决于各个时期的经济体制。在社会主义市场经济条件下,合理的税负水平应当是:既能满足国家实现其职能的财力需要,又要使企业具有自我积累、自我发展和自我改造的能力。另外,企业的利润水平要能反映企业经营管理水平和主观努力,通过税收剔除或减少各种客观因素对企业利润水平的影响,为企业创造一个公平竞争的外部环境。

调节居民个人收入水平,既要合理拉开差距,又要防止贫富悬殊,坚持共同富裕,在促进经济效率提高的前提下体现社会公平。对个人所得可采取累进所得税率,收入越多,税负越重,以防止个人收入过分悬殊。通过征收财产税、遗产税等来调节个人财产分配。通过社会保障、救济等转移支付来维持居民最低生活水平。