

成人高等教育经济管理专业精品教材

财政与税收

● 宋瑞敏◎主编

本书分为财政篇和税收篇，内容涵盖了从财政理论、税收制度到税收征管等多方面知识；分析了财政与经济的辩证关系和相互作用规律、市场经济条件下的财政职能，涉及财政支出的分类、范围、规模和财政收入的分、财政收入合理规模的确定等内容的财政支出理论和财政收入理论，国家预算与财政管理体制、财政平衡与财政政策等财政平衡理论，税收基本理论以及我国现行税制中流转税类、所得税类、资源、财产和行为课税各个税种的基本要素与操作实务，税收征收管理的基本内容与方法；配有习题和光盘，便于自学和教学。

FINANCE
AND TAX



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



成人高等教育经济管理专业精品教材

财政与税收

● 宋瑞敏◎主编

本书分为财政篇和税收篇，内容涵盖了从财政理论、税收制度到税收征管等多方面知识；分析了财政与经济的辩证关系和相互作用规律、市场经济条件下的财政职能，涉及财政支出的分类、范围、规模和财政收入的分、财政收入合理规模的确定等内容的财政支出理论和财政收入理论，国家预算与财政管理体制、财政平衡与财政政策等财政平衡理论，税收基本理论以及我国现行税制中流转税类、所得税类、资源、财产和行为课税各个税种的基本要素与操作实务，税收征收管理的基本内容与方法；配有习题和光盘，便于自学和教学。

FINANCE
AND TAX



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书分为财政篇和税收篇,内容涵盖了从财政理论、税收制度到税收征管等多方面知识;分析了财政与经济的辩证关系和相互作用规律,市场经济条件下的财政职能,涉及财政支出的分类、范围、规模和财政收入分类、财政收入合理规模的确定等内容的财政支出理论和财政收入理论,国家预算与财政管理体制、财政平衡与财政政策等财政平衡理论,税收基本理论以及我国现行税制中流转税类、所得税类、资源、财产和行为课税各个税种的基本要素与操作实务,税收征收管理的基本内容与方法。

本书是“成人高等教育经济管理专业精品教材”中的一本,本套教材都配有光盘。纸质教材每章包括:学习目的与要求、教学内容、本章小结、复习思考题;光盘内容包括:学习指导(包括各章学习目的、主要内容、重点难点)、自测题库(包括模拟试卷)、参考答案、使用说明等,是纸质教材的有益补充。教材形式适合成人学习特点,有利于提高学生的自主学习能力。本书适合作为成人高等教育、在职人员培训及成人自学教材。

图书在版编目(CIP)数据

财政与税收 / 宋瑞敏主编. —北京:机械工业出版社,
2007.6
成人高等教育经济管理专业精品教材
ISBN 978-7-111-21618-6

I. 财… II. 宋… III. ①财政—中国—成人教育:高等教育—教材 ②税收管理—中国—成人教育:高等教育—教材 IV. F812

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 084022 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)
责任编辑:文菁华
责任印制:杨 曦
三河市宏达印刷有限公司印刷
2007 年 8 月第 1 版第 1 次印刷
169mm×239mm·9.75 印张·320 千字
0001—4000 册
标准书号:ISBN 978-7-111-21618-6
ISBN 978-7-89482-249-9 (光盘)
定价:29.80 元(含 1CD)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换
销售服务热线电话:(010) 68326294
购书热线电话:(010) 88379639 88379641 88379643
编辑热线电话:(010) 88379001
封面无防伪标均为盗版

成人高等教育经济管理专业 精品教材编委会名单

编委会主任：卢小珠 广西工学院继续教育学院院长 教授

编委会副主任：吴郭泉 桂林工学院成人教育学院院长 副教授

唐 宁 桂林电子科技大学成人教育学院院长 副教授

秦 成 广西师范学院成人教育学院院长 副教授

编委会委员：卢 伟 桂林工学院 副教授

唐培和 广西工学院 副教授

宋瑞敏 桂林电子科技大学 副教授

张译文 广西工学院 讲师

丛 书 序

教材是教学的基本条件之一。大学教材主要有两种作用：一是用于教师教学，二是提供学生自学，也可作为有关人员的参考用书。不少享誉世界的科学大师就是通过自学大学教材，进入新的发展领域，取得突破性成果的。可见，编写一套好的大学教材非常重要。教材建设是深化教学改革、提高教学质量、实现高校人才培养任务的重要保证，是高等学校教学条件建设的重要内容。

成人高等教育是我国高等教育的重要组成部分。据统计，2004年我国成人高等教育在校生达600多万人。作为对各类高中毕业后在职、从业人员进行继续教育的成人高等教育体系，为社会培养、培训了相当数量的各类专门人才，对提高国民素质、促进社会进步和经济发展起到了重要作用，是我国终身教育体系不可或缺的组成部分。

但是，长期以来，许多高校把成人高等教育看作是“创收机器”，没有成人高等教育教材建设规划，没有经费投入，也没有多少人愿意编写成人高等教育的教材。成人高等教育大多使用普通高等教育的教材，专门为成人高等教育编写的教材，有些也是由没有从事过成人教育或者对成人教育教学特点不够了解的专家学者编写的。这些教材知识点多，理论性强，而且多数没有教学参考或辅导材料，不便于学生自学。为贯彻落实教育部关于教材建设要精品化，教材要适应多样化的教学需要的精神，加强成人高等教育教材建设，推动成人高等教育教学改革与发展，我们特组织力量编写了这套教材。

本套教材第一期共编写15本，由广西工学院、桂林工学院、桂林电子科技大学、广西师范学院等高校的成人教育教师共同编写。我们力求做到：

- (1) 内容少而精，突出实用性、通俗性，理论阐述以够用为度。
- (2) 教材注重理论与实践的结合，注重应用能力和实践技能的培养，并且尽可能反映新知识、新技术、新工艺和新方法，具有一定的先进性。
- (3) 教材形式适合成人学习的特点，有利于提高学生的自主学习能力

力。每本教材都有纸质、光盘两种形式。纸质教材包括：各章学习目的要求、内容、小结、习题或复习思考题；光盘内容包括：学习指导(包括各章学习目的、主要内容、重点难点)、自测题库(包括模拟试卷)、参考答案、使用说明等，是纸质教材的有益补充。

我们希望通过努力，能够编撰出更适合成人使用的高等教育教材。但是，由于水平有限，缺点错误在所难免，希望广大教师、学生在使用过程中，给我们提出宝贵意见，以便我们改进。

成人高等教育经济管理专业精品教材编委会

2007年6月

前 言

从20世纪90年代后期起,我国社会经济及其管理体制发生了一系列重大变化,特别是在加入WTO后,财政理论体系的日趋完善和税收制度的重大调整,对我国财税理论和政策都产生了深远的影响。本教材以社会主义市场经济理论为指导,以财政、税收的新法规、新制度为依据,力图结合我国财税体制改革与国际财税理论的发展现状与趋势、财税学科的内在逻辑和财税教学的基本规律,比较全面系统地阐述财政税收的理论和实务,形成内容新颖实用、体系科学完整、有自身特点的较为完善的学科内容体系。借鉴当前国际上主流的财政学结构体系,本书在章节上作了如下安排。

全书分为财政篇和税收篇,共分九章,内容涵盖了从财政理论、税收制度到税收征管等多方面知识;分析了财政与经济辩证关系和相互作用的规律,市场经济条件下的财政职能,涉及财政支出的分类、范围、规模和财政收入的分、财政收入合理规模的确定等内容的财政支出理论和财政收入理论,国家预算与财政管理体制、财政平衡与财政政策等财政平衡理论,税收基本理论以及我国现行税制中流转税类、所得税类、资源、财产和行为课税等各个税种的基本要素与操作实务,税收征收管理的基本内容与方法。

本书由宋瑞敏主编,刘承焕任副主编,由纪明老师编写第一、二章,由宋瑞敏编写第三、四章,由刘承焕编写第五、九章,由谢海娟编写第六、七、八章。

在本书写作过程中,参考了大量的教材、文献和研究成果,参考文献统一附在书后。由于水平有限,错误在所难免,望读者批评指正。

编 者
2007年6月

目 录

丛书序

前言

第一篇 财 政 篇

第一章 市场经济与财政 / 3

第一节 财政及其特征 / 3

第二节 市场、政府与财政 / 13

第三节 财政的职能 / 26

小结 / 34

复习思考题 / 35

第二章 财政支出和收入 / 36

第一节 财政支出的分类 / 36

第二节 财政支出范围的确定与财政支出规模分析 / 44

第三节 财政收入的分类 / 53

第四节 财政收入合理规模的确定 / 58

小结 / 68

复习思考题 / 69

第三章 国家预算与预算管理体制 / 70

第一节 国家预算的概述 / 70

第二节 国家预算的程序 / 78

第三节 预算外资金 / 86

第四节 国家预算管理体制 / 92

小结 / 99

复习思考题 / 100

第四章 财政平衡和财政政策的选择 / 101

- 第一节 财政平衡与财政赤字 / 101
- 第二节 财政平衡与社会总供求平衡 / 112
- 第三节 财政政策 / 117
- 第四节 财政政策与货币政策协调配合 / 130
- 小结 / 136
- 复习思考题 / 138

第二篇 税 收 篇

第五章 税收概论 / 141

- 第一节 税收的概念 / 141
- 第二节 税收的产生和发展 / 144
- 第三节 税收的性质、特征和作用 / 148
- 第四节 税收制度 / 152
- 第五节 税制结构与税收分类 / 162
- 小结 / 167
- 复习思考题 / 169

第六章 流转税 / 170

- 第一节 增值税 / 170
- 第二节 消费税 / 181
- 第三节 营业税 / 189
- 第四节 关税法 / 198
- 小结 / 205
- 复习思考题 / 207

第七章 所得税 / 208

- 第一节 企业所得税 / 208
- 第二节 外商投资企业和外国企业所得税 / 224
- 第三节 个人所得税法 / 234
- 小结 / 247
- 复习思考题 / 249

第八章 资源、财产、特定目的税及行为税 / 250

- 第一节 资源税类 / 250
- 第二节 财产税 / 258

第三节 特定目的税	/ 260
第四节 行为税	/ 266
小结	/ 276
复习思考题	/ 278
第九章 税收管理	/ 279
第一节 税收管理概述	/ 279
第二节 税收征收管理	/ 281
第三节 税收行政管理	/ 286
第四节 税收管理体制	/ 288
小结	/ 295
复习思考题	/ 297
参考文献	/ 298

第一篇

财 政 篇

第一章

市场经济与财政

学习要求

本章重点探讨了财政产生与发展的历史及原因，市场、政府与财政和财政职能等问题。读者应从三个层次进行把握：了解财政的产生和发展；了解计划经济体制下的财政职能。掌握财政的概念、性质和特征；掌握市场失灵的概念及市场失灵的表现；掌握政府失效的含义与表现；掌握公共产品的含义和特征、分类和不同种类公共产品提供方式；掌握公共产品与私人产品的区别；掌握财政职能的含义、市场经济体制下的财政职能。理解财政的分配过程；理解市场经济中财政存在的原因。

本章主要以理论分析为主，读者着重掌握基本理论，同时掌握一些基本的概念。

第一节 财政及其特征

一、财政的产生与发展

（一）财政的起源

财政是一个古老的历史范畴，是社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段、伴随着国家的产生而产生的；财政又是一个经济范畴，不同社会制度下的财政尽管代表着不同阶级的利益，反映着不同性质的社会

产品分配关系，具有不同的特点。但作为一个经济范畴，它们又具有共性，即公共性，都是在一定生产资料所有制基础上的国家为实现其职能的公共需要，依据其权力而进行的一种社会产品的分配活动，所反映的财政分配关系是各自社会总的社会产品分配关系的一个组成部分。

在原始社会初期，由于生产力发展水平的限制，没有剩余产品，也没有国家，也就不可能产生国家财政；在原始社会末期，生产力的发展，使剩余产品增多，从而导致了阶级的出现、国家的诞生。由于国家本身并不从事物质资料的生产，它的物质资料需要只能依靠财政的形式，以国家的政治权力占有一部分社会产品，并使用于军队等方面的支出。可见，生产力的发展，剩余产品的出现是财政产生的物质基础，成为财政产生的经济条件；私有制、阶级和国家的出现是财政产生的政治条件，财政是伴随着国家的产生而产生的。

（二）财政的发展

随着社会生产力的不断发展，人类社会经历了不同生产资料所有制为基础的社会形态以及与之相适应的国家形态，从而也产生了几种不同类型的国家财政：

1. 奴隶制国家财政 奴隶制国家财政是奴隶制国家为了实现其职能，压迫和剥削奴隶及其他劳动者的一种手段，它反映着奴隶制国家与奴隶和其他劳动者之间的对抗性分配关系。

奴隶制国家的财政收入主要有：①国王强制奴隶从事各种生产劳动而取得的收入；②向被征服的弱小部族或国家进行掠夺而获得的收入；③收受的贡物收入；④向农民和手工业者等自由民征收的捐税。

奴隶制国家的财政支出主要有：①王室支出，主要包括国王和王室成员的生活享用及为国王和王室成员建造陵墓、丧葬等支出；②祭祀支出；③军事支出；④俸禄支出；⑤农业、水利等生产性支出。

奴隶制国家的财政主要呈现的特点是：①国家财政收支和国王家族的收支没有严格划分；②由于奴隶社会的生产力水平仍然很低，自然经济占据统治地位，整个社会产品的分配基本上采用实物形式，这就决定了奴隶制财政的收入与分配也主要采用了利益实物形式。

2. 封建制国家财政 封建制国家财政是封建主阶级维持其统治、压迫和剥削农奴及其他劳动人民的一种手段，反映着封建国家与农奴及其他劳动人民之间的对抗性分配关系。

封建制国家的财政收入主要有：①官产收入；②诸侯贡赋；③捐税田赋收入，即农民耕种土地缴纳的田赋、田租和各种捐税（后来对财产也

开始课税,使各种税赋成为国家财政收入的主要来源);④专卖收入,指国家对某些厚利产品实行垄断经营所取得的财政收入;⑤特权收入,指国家对矿山、森林、湖泊、河流等自然资源以及铸币等经营权进行出卖和发放许可证而收取的许可费收入等。

封建制国家的财政支出主要有:①维护其统治的战争支出;②行政支出;③皇室的享乐支出;④封建的文化、宗教等支出。

封建制国家的财政主要呈现的特点是:①国家财政收支和国王家族的收支逐步分离;②在封建社会里,自然经济仍占统治地位,但随着社会生产力的发展,商品经济日渐发达,到了封建社会后期,商品经济已占了相当比重。因此,封建国家财政分配在采取实物形式的同时,越来越多地采取了价值形式,如当时的土地税、矿产税、渔业税等都采用了货币形式;③税收特别是农业税成为国家财政的主要收入;④在封建社会时期还产生了一些在现代社会具有相当重要作用的财政范畴,如公债与国家预算等。

3. 资本主义国家财政 资本主义财政就其本质来说是资产阶级维持其统治,剥削无产阶级和其他劳动人民的一种手段,反映着资本主义国家与无产阶级及其他劳动人民之间的对抗性分配关系。

资本主义国家的财政收入:①税收,税收是资本主义国家最主要的财政收入;②公债收入,是指政府利用发行公债的形式取得财政收入;③国有企业收入。

资本主义国家的财政支出:①经济和社会发展的支出;②军事支出;③国家管理经费支出,主要包括行政、立法、司法三方面的经费支出;④社会文化、教育、卫生和福利支出;⑤国债的还本付息支出。

资本主义国家的财政分配的特点:①由于不同时期经济发展的任务不同,资本主义财政在不同时期的作用和侧重点也有所不同。在自由资本主义时期,国家为了给资本主义经济扫清障碍,采取了不直接掌握经济的自由放任财政政策,通过创造资本主义经济自由发展所必需的外部条件,积极地促进了这一时期的资本主义经济发展;随着资本主义社会从自由资本主义向垄断资本主义的转化,直到现代资本主义发展,客观上要求资产阶级利用国家的行政权力和财政手段干预调控宏观经济,以缓解经济危机的破坏性影响和努力推迟乃至克服经济危机的周期性出现。因此,资本主义财政不仅从财力上保证着资本主义国家维持行政管理和军事机构的公共需要,而且作为国家干预社会经济的主要经济杠杆,为资产阶级的经济利益服务;②财政分配采用的是价值形式,财政收支全

面货币化；③财政逐渐成为国家干预调控宏观经济的重要手段；④发行国债、实行赤字财政和通货膨胀等政策，成为国家增加财政收入的经常和比较隐蔽的手段；⑤财政管理更加完善，有比较健全的财政机构和较为严密的财政法律体系。

4. 社会主义国家财政 社会主义生产关系的基本特征是以生产资料社会主义公有制为主体多种经济成分并存的经济。这种基本的经济制度决定了社会主义财政发挥着与资本主义财政在形式上类似，但实质上却不同的国家职能。在社会主义社会初级阶段，财政是实现国家职能，巩固人民政权，发展与调控经济，满足公共需要与发展国有资产(本)需要的有效手段之一。在不同的历史时期，社会主义财政的建立为了适应政治经济形势与发展的需要，承担着不同任务，呈现出不同的特点。

我国社会主义财政的发展经历了以下几个阶段：

(1) 新民主主义革命时期。新民主主义财政是在农村革命根据地红色政权建立后，为适应当时的战争环境和根据地经济极端困难的需要而建立起来的。其根本任务就是通过财政收支活动来筹集、供应资金或物质资料，以保证革命战争和其他革命任务的需要。其特点主要包括：①财政收入主要是农民缴纳的公粮；②财政支出主要用于革命战争的供给，还有一定的发展经济的任务；③财政管理基本上是分散的。

(2) 社会主义革命和建设时期。新中国建立的初期，国家财政通过一系列的工作：①编制新中国第一个预算；②打击投机资本；③统一财经工作，即统一全国财政收支管理，统一全国物资管理，统一全国资金管理；④调整工商业的公私关系、劳资关系和产销关系，重点是调整公私关系；⑤贯彻“边抗、边稳、边建”的方针，基本建立了社会主义财政。

(3) 传统的计划经济时期。从1949~1978年，我国实行的是计划经济体制。与此相适应，这一时期我国基本上实行的是高度集中的计划财政体制，实现形式主要有：①统收统支体制。1949~1952年，我国正处于国民经济恢复时期，为了尽快医治战争创伤，恢复生产，发展经济，稳定社会，实行了统收统支、高度集中的财政管理体制。②统一领导，分级管理体制。我国在1953~1978年的大部分年份里，实行的是这种体制。这种体制的特征为：一是在中央统一计划的前提下，按行政区划实行分级预算、分级管理，主要税种的立法权、税率调整权和减免权集中

于中央，由中央确定收入指标；全部收入分为固定收入和比例分成收入，由地方统一组织征收，分别入库，对超收部分另定分成比例，地方多收多留。二是按中央政府和地方政府的职责分工及企事业单位的行政隶属关系，确定各级政府的支出范围，属于中央的企业、事业和行政单位的支出列入中央预算，属于地方的企业、事业和行政单位的支出列入地方预算。三是地方预算由中央核定，按照支出划分。地方预算支出首先用地方固定收入和固定比例分成收入抵补，不足的差额由中央划拨调剂收入抵补，分成比例实行“一年一定”或“一定几年”。

(4) 社会主义市场经济时期。随着国民经济不断发展，社会主义市场经济体制作用不断增强，1994年财税体制改革以来，适应社会主义市场经济体制要求的财政体制在逐步地构建与完善。

社会主义市场经济时期的财政改革是与市场化进程相衔接的、渐进的过程，可划分为两个阶段。

第一阶段：从1978~1992年，财政通过逐步退出传统的资源配置领域推动经济运行机制的市场化，以存量缩小的方式体现自身职能向公共化内涵的转变。这期间从转轨而言是要在打破旧体制约束的同时引入新体制的活力，并使新旧体制配置资源的能力和范围发生此消彼长的变化，使新的体制逐渐酝酿、形成；就发展而言是要实现经济持续、快速增长，到20世纪末基本达到小康，完成经济发展的前两步。因此这一阶段的经济运行同时包含了改革与发展两个主题，财政活动范围的界定十分复杂。一方面，财政作为计划体制下资源配置的枢纽必须被打破，以便让体制外的资源能够寻求自发组合的方式，这就是财政放权让利的过程，从而在计划体制的边界上才有了企业自主权的扩大，企业和个人收入分配比重的提高，银行经营业务的扩大，物资流通的放松等，而这一切正是形成以利益为导向、以供求为平衡、以资本社会动员和形成为核心的市场化机制的雏形。另一方面，在配置方式的转型过程中，财政必须继续承担确保社会经济基本稳定的任务，包括保持财政与国有企业的纽带关系（税收）以确保基本的平衡能力、支撑能力；保持对经济建设的较大投入以确保对经济总量的基本维持能力；保持对利益受损者的补贴以确保转轨的平滑度。这时的财政既要主动推进改革，又实际承担着改革所带来的损失和成本，收支矛盾加大，平衡能力下降。财政对经济的干预方式是多重的，既有直接作为生产主体、投资主体的部分，也有让出一部分资源让市场因素、市场主体经营的部分。财政的角色是多重的，财政与经济的关系也比较混乱、复杂。由于市场机制尚在形成中，市场与政府