

高等学校经济与工商管理系列教材

GAODENG XUOXIAO JINGJI YU GONGSHANG GUANLI XILIE JIAOCAI

CAIZHENG
YU
SHUISHOU

财政与税收

主编 岳松 陈昌龙



清华大学出版社

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社

<http://press.bjtu.edu.cn>

高等学校经济与工商管理系列教材

财政与税收

主 编 岳 松 陈昌龙

清华大学出版社

北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书主要介绍了财政与税收的基本概念和基本原理,并在阐述财政与税收本质的基础上,对公共财政、财政支出、财政收入和政府预算等进行了深入分析与探讨;对商品税、所得税、财产税、资源税和行为税的基本理论与实务进行了研究与阐述。

全书分为上篇和下篇两个部分,共10章。其中,上篇是财政篇,包括导言、财政概论、财政支出、财政收入和政府预算5章;下篇是税收篇,包括税收概论、商品税类、所得税类、财产税类及其他税类、税收征管与税务代理5章。

本书内容新颖、体例规范、结构严谨,具有较强的可读性,适合在经济、管理领域内学习和研究的师生及从业人员选用。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

财政与税收/岳松,陈昌龙主编. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社,2008.4

(高等学校经济与工商管理系列教材)

ISBN 978-7-81123-232-5

I. 财… II. ①岳… ②陈… III. ①财政-中国-高等学校-教材 ②税收管理-中国-高等学校-教材 IV. F812

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第019061号

责任编辑:黎 丹

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京瑞达方舟印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印张:23 字数:574千字

版 次:2008年4月第1版 2008年4月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-81123-232-5/F·309

印 数:1~4 000册 定价:32.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前言

《财政与税收》一书主要阐述财政与税收的基本原理，揭示财政与税收的活动规律，分析财政与税收对社会经济的影响，比较财政与税收的政策选择，探讨财政与税收的制度设计，介绍财政与税收实务运作，是面向高等院校经济类和管理类各专业的专业基础课程教材之一。在现代社会社会主义市场经济条件下，所有的社会、经济问题都会集中反映在资源的优化配置、收入的公平分配和经济的稳定发展三大方面。而这些问题的解决，都离不开财政与税收手段，由此也就决定了财政与税收在现代社会经济中的地位和作用。

本书在借鉴国内外相关教材内容的基础上，力求体现以下思想和意图：立足于社会主义市场经济，探讨市场经济国家所共同面临的财政与税收的理论、制度和政策性问题；在揭示市场经济国家的共性问题 and 国际财政与税收约束规范的基础上，分析和研究中国的财政税收理论和实务发展的现状及其变革趋势。为了便于教学，全书分为财政篇和税收篇两大部分。

本书由岳松和陈昌龙编写，岳松负责总纂。具体分工如下：第1~6章由岳松撰写，第7~10章由陈昌龙撰写。赵晓华、李真、陆学元、庄瑜和李海香等参加了资料收集并做了大量的基础性工作。

在本书的撰写过程中，吸纳了许多国内外专家学者的理论研究成果，还借鉴了相关专著和论文中的一些论点和素材，在此一并表示感谢。

随着我国政治和经济体制改革的不断深入和市场体系发育的不断完善，财政与税收作为一门应用理论学科，必然也处于不断修正的过程中，对众多财政与税收的理论和实践问题还需要不断研究和探讨。加之编者自身水平所限，书中难免存在错误和不足之处，诚请各位专家学者批评指正。

编者

2008年3月

目 录

上篇 财政篇

第1章 导言	(3)
1.1 财政与税收的研究对象和学习目的	(3)
1.1.1 财政税收现象的存在和财政税收问题的提出	(3)
1.1.2 财政与税收的研究对象和学科特点	(4)
1.1.3 财政与税收研究与学习的目的	(5)
1.2 财政与税收的研究内容和研究方法	(6)
1.2.1 财政与税收的研究内容	(6)
1.2.2 财政与税收的研究方法	(7)
1.3 财政与税收的思想发展和理论形成	(8)
1.3.1 西方财政与税收的思想发展和理论形成	(8)
1.3.2 我国财政与税收的思想发展和理论形成	(9)
复习思考题	(10)
第2章 财政概论	(11)
2.1 财政与财政模式	(11)
2.1.1 经济运行中的政府分配活动	(11)
2.1.2 财政概念的一般表述及其构成要素	(13)
2.1.3 财政模式与公共财政	(18)
2.1.4 公共财政的基本特征	(24)
2.2 现代财政职能的内涵与外延	(26)
2.2.1 现代财政职能的历史演变和混合经济	(26)
2.2.2 财政的资源配置职能——效率职能	(28)
2.2.3 财政的收入分配职能——公平职能	(33)
2.2.4 财政的稳定经济职能——稳定职能	(36)
2.2.5 现代财政三大职能之间的关系	(38)
关键概念	(39)
复习思考题	(39)

第3章 财政支出	(40)
3.1 财政支出概述	(40)
3.1.1 财政支出的意义、原则和分类	(40)
3.1.2 财政支出的规模与控制	(47)
3.1.3 财政支出效率的经济分析	(52)
3.2 财政的购买性支出	(58)
3.2.1 国防支出	(58)
3.2.2 行政及文教科卫支出	(61)
3.2.3 政府采购制度	(64)
3.3 财政的转移性支出	(70)
3.3.1 社会保障支出	(70)
3.3.2 财政补贴	(75)
3.3.3 税收支出	(81)
关键概念	(86)
复习思考题	(86)
第4章 财政收入	(88)
4.1 财政收入概述	(88)
4.1.1 财政收入的定义和分类	(88)
4.1.2 财政收入规模分析	(89)
4.1.3 财政收入的形式	(90)
4.2 公债收入和管理	(91)
4.2.1 公债的概念与分类	(91)
4.2.2 公债的发行与偿还	(93)
4.2.3 公债市场	(98)
4.2.4 公债的管理	(99)
4.3 其他非税收入	(108)
4.3.1 公有财产收入	(108)
4.3.2 公有企业收入	(109)
4.3.3 行政事业收入	(110)
关键概念	(111)
复习思考题	(111)
第5章 政府预算	(112)
5.1 政府预算的定义和功能	(112)
5.1.1 政府预算的定义	(113)
5.1.2 政府预算的功能	(116)
5.1.3 政府预算的分类	(117)

5.2 政府预算制度	(118)
5.2.1 政府预算原则	(118)
5.2.2 政府预算的组织形式	(119)
5.3 政府预算的程序	(121)
5.3.1 政府预算编制阶段	(121)
5.3.2 政府预算的审批阶段	(125)
5.3.3 政府预算的执行阶段	(127)
5.3.4 政府预算的监督阶段	(129)
5.4 政府预算管理体制	(130)
5.4.1 政府预算管理体制的概念	(130)
5.4.2 影响政府预算收支划分的因素	(130)
5.4.3 政府预算收支划分的原则	(131)
5.4.4 政府预算收支划分的形式	(133)
5.4.5 中国实行分税分级财政预算体制的必然	(135)
关键概念	(136)
复习思考题	(136)

下篇 税收篇

第6章 税收概论	(139)
6.1 税收的基本概念	(140)
6.1.1 税收定义的不同表述	(140)
6.1.2 现代税收的本质	(141)
6.1.3 税收的形式特征	(143)
6.2 税收的基本原则	(144)
6.2.1 税收原则理论的发展	(144)
6.2.2 税收的效率原则	(145)
6.2.3 税收的公平原则	(146)
6.3 税收制度的要素	(147)
6.3.1 税收主体与税收客体	(147)
6.3.2 税基、税源和税目	(149)
6.3.3 税率、税收加成、附加和减免	(149)
6.3.4 税务违章处置	(151)
6.4 税收负担与归宿	(151)
6.4.1 税收分类	(151)
6.4.2 税收负担	(152)
6.4.3 税负转嫁	(154)
关键概念	(157)
复习思考题	(157)

第7章 商品税类	(158)
7.1 商品税类概述	(159)
7.1.1 商品税的概念及特点	(159)
7.1.2 商品税的类型	(160)
7.1.3 商品税税制设计	(160)
7.2 增值税	(162)
7.2.1 增值税的概念及特点	(162)
7.2.2 增值税的征税范围	(164)
7.2.3 增值税的纳税人	(167)
7.2.4 增值税税率	(169)
7.2.5 增值税应纳税额的计算	(170)
7.2.6 增值税出口退(免)税	(180)
7.2.7 增值税的减免税和起征点	(184)
7.2.8 增值税征收管理	(185)
7.2.9 增值税专用发票管理	(186)
7.3 消费税	(190)
7.3.1 消费税的概念及特征	(190)
7.3.2 消费税的征税范围	(191)
7.3.3 消费税纳税人	(192)
7.3.4 消费税的税目和税率	(192)
7.3.5 消费税应纳税额的计算	(195)
7.3.6 出口应税消费品退(免)税	(200)
7.3.7 消费税征收管理	(201)
7.4 营业税	(203)
7.4.1 营业税的概念和特点	(203)
7.4.2 营业税的征收范围	(203)
7.4.3 营业税纳税人和扣缴义务人	(206)
7.4.4 营业税的税率	(207)
7.4.5 营业税应纳税额的计算	(208)
7.4.6 营业税的税收优惠	(211)
7.4.7 营业税的征收管理	(212)
7.5 关税	(213)
7.5.1 关税的概念	(213)
7.5.2 关税的征税范围和纳税人	(213)
7.5.3 关税的税目和税率	(214)
7.5.4 关税的计税依据	(215)
7.5.5 关税应纳税额的计算	(217)
7.5.6 关税的征收管理	(218)

关键概念·····	(218)
复习思考题·····	(219)
计算题·····	(219)
第8章 所得税类 ·····	(224)
8.1 所得税类概述·····	(225)
8.1.1 所得税的概念及特点·····	(225)
8.1.2 所得税税制的设计·····	(225)
8.2 企业所得税·····	(226)
8.2.1 企业所得税的概念·····	(227)
8.2.2 企业所得税的纳税人和征收范围·····	(228)
8.2.3 企业所得税的税率·····	(230)
8.2.4 企业所得税应纳税所得额的计算·····	(230)
8.2.5 企业所得税应纳税额的计算·····	(244)
8.2.6 企业所得税税收优惠·····	(247)
8.2.7 企业所得税的纳税申报与缴纳·····	(251)
8.3 个人所得税·····	(254)
8.3.1 个人所得税的概念·····	(254)
8.3.2 个人所得税的纳税人和扣缴义务人·····	(255)
8.3.3 个人所得税的征税范围和税目·····	(255)
8.3.4 个人所得税的税率·····	(257)
8.3.5 个人所得税的计税依据·····	(259)
8.3.6 个人所得税应纳税额的计算·····	(260)
8.3.7 个人所得税的减免规定·····	(264)
8.3.8 个人所得税的征收管理·····	(265)
关键概念·····	(266)
复习思考题·····	(266)
计算题·····	(267)
第9章 财产税类及其他税类 ·····	(269)
9.1 财产税类及其他税类概述·····	(270)
9.1.1 财产税类概述·····	(270)
9.1.2 资源税类概述·····	(270)
9.1.3 行为税类概述·····	(271)
9.2 房产税·····	(272)
9.2.1 房产税的概念·····	(272)
9.2.2 房产税的纳税人和征税范围·····	(272)
9.2.3 房产税的计税依据、税率和应纳税额的计算·····	(273)

9.2.4	房产税的减免规定	(275)
9.2.5	房产税的征收管理	(275)
9.3	车船税	(275)
9.3.1	车船税的概念	(275)
9.3.2	车船税的纳税人和征税范围	(276)
9.3.3	车船税的计税依据、税率和应纳税额的计算	(277)
9.3.4	车船税的征收管理	(278)
9.4	契 税	(278)
9.4.1	契税的概念	(278)
9.4.2	契税的纳税人和征税范围	(278)
9.4.3	契税的计税依据、税率和应纳税额的计算	(279)
9.4.4	契税的征收管理	(280)
9.5	资源税	(281)
9.5.1	资源税的概念	(281)
9.5.2	资源税的纳税人和征税范围	(281)
9.5.3	资源税的税目和税率	(282)
9.5.4	资源税的计税依据和应纳税额的计算	(282)
9.5.5	资源税的征收管理	(283)
9.6	土地增值税	(284)
9.6.1	土地增值税的概念	(284)
9.6.2	土地增值税的纳税人	(284)
9.6.3	土地增值税的征税范围	(284)
9.6.4	土地增值税的计税依据	(285)
9.6.5	土地增值税的税率和应纳税额的计算	(286)
9.6.6	土地增值税的征收管理	(288)
9.7	城镇土地使用税	(289)
9.7.1	城镇土地使用税的概念	(289)
9.7.2	城镇土地使用税的纳税人和征税范围	(290)
9.7.3	城镇土地使用税的计税依据	(290)
9.7.4	城镇土地使用税的税率和应纳税额的计算	(291)
9.7.5	城镇土地使用税的税收优惠	(291)
9.7.6	城镇土地使用税的征收管理	(292)
9.8	耕地占用税	(292)
9.8.1	耕地占用税的概念	(292)
9.8.2	耕地占用税的纳税人、征税范围和税率	(292)
9.8.3	耕地占用税应纳税额的计算和缴纳	(293)
9.8.4	耕地占用税的征收管理	(294)
9.9	城市维护建设税	(294)

9.9.1	城市维护建设税的概念	(294)
9.9.2	城市维护建设税的纳税人和征税范围	(294)
9.9.3	城市维护建设税的计税依据	(294)
9.9.4	城市维护建设税的税率和应纳税额的计算	(295)
9.9.5	城市维护建设税的征收管理	(296)
9.10	印花税	(296)
9.10.1	印花税的概念	(296)
9.10.2	印花税的纳税人和征税范围	(296)
9.10.3	印花税的税率	(297)
9.10.4	印花税的计税依据和应纳税额的计算	(299)
9.10.5	印花税的征收管理	(300)
	关键概念	(301)
	复习思考题	(301)
	计算题	(302)
第10章	税收征管与税务代理	(304)
10.1	税收征收管理概述	(305)
10.1.1	税收征收管理体制	(305)
10.1.2	征纳双方的权利和义务	(306)
10.2	税务管理	(309)
10.2.1	税务登记	(309)
10.2.2	账簿、凭证管理	(317)
10.2.3	纳税申报	(324)
10.3	税款征收	(326)
10.3.1	税款征收方式	(327)
10.3.2	税款征收措施	(328)
10.3.3	其他关于税款征收的法律规定	(335)
10.4	税务检查	(338)
10.4.1	税务检查的概念	(338)
10.4.2	税务检查的形式	(338)
10.4.3	税务检查的范围	(339)
10.4.4	检查中税务机关和税务人员的权利和义务	(339)
10.5	违反税收法律制度的法律责任	(340)
10.5.1	违反税收法律制度的法律责任的概念及构成	(340)
10.5.2	征纳双方违反税法的法律责任	(341)
10.6	税务代理	(345)
10.6.1	税务代理的概念及基本特征	(345)
10.6.2	税务代理原则	(346)

10.6.3	税务代理人	(346)
10.6.4	税务代理的范围及形式	(348)
10.6.5	税务代理的法律关系	(349)
10.6.6	税务代理的法律责任	(351)
	关键概念	(351)
	复习思考题	(351)
	案例分析题	(352)

参考文献	(353)
------	-------

上 篇

财 政 篇

第1章

导 言

1.1 财政与税收的研究对象和学习目的

1.1.1 财政税收现象的存在和财政税收问题的提出

在现实经济生活中存在着形形色色的财政现象,社会成员在其生产和生活的过程中经常会涉及财政问题。例如,人们对于依法纳税、购买公债、政府部门及各个社会团体经费的拨付、税收减免、财政预算过程等,都已经非常熟悉和习惯。对于所有社会成员来说,政府是不可或缺的。离开了政府提供的各种服务,整个社会经济是无法正常运转的,如社会秩序的维护、国家安全的防务、外交事务的处理、交通设施的建设、大型水利项目的施工、生态环境改善、公众利益的保护等。而所有的政府服务活动,又总是或多或少地需要财力的支持,即伴随着一定量的政府财力的安排和使用。社会成员必须把特定的权力让渡给特定的公共组织,由这个公共组织通过特定的途径和方法来为社会成员提供共同消费所需要的物品和劳务。社会成员所让渡的权力的总和即为公共权力,被赋予公共权力的公共组织是国家,国家所代表的公共权力是由不同的职能部门或政府机构来行使的。于是,公共权力分别表现为立法权、司法权和行政权三个基本方面。行使行政权力的机关总称为政府,把一个社会中属于政府所有,并贯彻执行政府方针政策的各种实体(机关、事业和企业单位)的总和称为公共部门(Public Sector)。它们具有以下一些共同点:一是都具有公办的性质,它们是政府出资设立的,它们的营运依赖于公共资产;二是都受到政府不同程度的控制,政府是它们的所有者,它们的活动直接体现为政府的行为,执行着政府的意志。政府部门(Government Sector)是指公共部门中不从事产品或服务的销售,不依靠销售取得主要收入来源,免费或部分免费地向公众

提供产品或服务的单位的总和。

尽管人们对于各种财政税收现象司空见惯,可是当人们面对一系列的重大财政税收问题时却又表现得非常困惑,如财政收入占 GDP 或占 GNP 的比重多大才是适度的?两个比重上升或下降会对国家经济发展和人民生活带来什么样的影响?如何提高这两个比重?企业的税收负担确定在什么样的水平上,才可以既保证政府各项支出的需要,又不会使企业失去应有的发展动力?如何加快我国的税制改革,真正建立起符合社会主义市场经济内在要求的税收体系?政府耗费巨资兴建大型基本建设工程,对经济发展和结构优化发挥了什么样的作用?它们的经济效益和社会效益究竟如何?给老百姓带来了哪些实惠?为筹集财政资金或为弥补财政赤字,政府连续多年向居民和企业发行国债,会不会造成债务危机的爆发?……可以说,人们日常生活中所认知的财政与税收,实际上只是对于一系列财政税收现象所作的基于长期实践而形成的一个约定俗成的称谓。因为这些财政税收现象的发生客观上涉及国家、政府、社会经济运行等多方面的关系,研究这些方方面面的关系是回答所有财政税收问题不可避免的前提条件。

社会公众共同需求的满足是借助于对公共物品和劳务的消费来进行的,而为了保证公共物品和劳务的提供,政府代表公共权力依法占有一部分社会资源,形成一定时期的政府的收入,再由政府按照一定的程序把这些收入用于满足社会公共需要的各个方面,于是就形成了该时期的政府支出。为了管理政府的收入和支出活动,需要设立专门的政府机构,即政府的财政部门、税务部门 and 海关等。当然,公共权力中的立法权和司法权的行使也需要政府提供相应的经费才能进行,而立法权和司法权的有效行使也会对政府的行政权力发挥监督和保障作用。所以说,国家的存在和运行都是围绕着政府提供满足公共需求的公共物品和劳务而展开的。由于现代政府所具有的庞大规模、众多机构、繁杂职能等因素,导致政府必须通过自身的收入和支出来支配与使用其国内生产总值(GDP)或国民生产总值(GNP)中相当大的份额,如西欧、北欧国家政府所占用的 GDP 常常达到 40%~50%以上。即使是在广大发展中国家,政府所占用的 GDP 也经常徘徊在 30%左右。

从逻辑关系上说,财政税收是财政税收现象与财政税收本质的有机统一体。财政税收与国家或政府的关系,财政税收与社会经济的关系,都属于财政税收本质研究的范畴,当然也就是财政税收研究的核心问题,是研究财政税收理论与实务的出发点和归宿点。

1.1.2 财政与税收的研究对象和学科特点

不同的社会发展时期,财政与税收的研究对象是有所不同的。早期的代表人物是亚当·斯密,基于自由放任的经济思想,他认为财政与税收仅需要研究政府收入和支出本身,且政府支出也只限于政府正常的行政活动开支,如国防、司法、教育、宗教、公交和公共工程等;同时他系统提出著名的税收四原则:能力原则、确定原则、便利原则立场和节约原则。亚当·斯密的财政税收理论影响西方的财政税收思想达 150 年之久。直

到20世纪30年代,被称为财政学派的凯恩斯提出政府要运用财政税收等政策干预经济活动的主张和思想,政府的财政税收支出直接形成有效需求的组成部分。该学派认为,政府执行财政税收政策,通过公共支出和税收收入可以促进经济稳定增长。到了20世纪60年代,现代财政与税收的研究对象已超出收入和支出管理的范围,而扩大到了公共部门经济的整个领域,即要研究怎样通过财政税收体制的设计和 policy 选择来消除通胀、失业和经济衰退,以实现国民经济总体的政策目标。

财政税收活动是社会再生产过程和国民经济运行的一个环节或一个组成部分,政府的财政税收行为必须执行国民经济系统所赋予的职能,服从社会经济运行和发展的总目标。因此,财政税收研究的主要问题是,分析和评估政府在财政税收活动所占有和使用资源的数量对社会经济的影响力,特别是要正确判断其对社会公平、效率和经济稳定增长目标实现的效应如何。从这一意义上说,财政税收的研究对象是:在研究政府财政税收分配关系变化规律的同时,还要研究体现这种规律性作用的财政税收分配机制和功能。

财政税收与国民经济的关系是本门课程研究的一条根本线索:国民经济运行决定财政税收运行的范围、目标和方式;财政税收运行反过来影响国民经济的运行,财政税收收支总量上的平衡与否影响着社会总供求的平衡关系。财政与税收在学科体系中起着衔接一般经济、管理理论课程和财政税收业务课程的中介作用,它一方面将一般经济、管理理论的研究引向深化和具体化;另一方面它又对财政税收业务进行理论层面的分析和解剖。作为一门应用理论学科,财政税收学是要透过财政税收现象,探索这些现象的内在本质联系,揭示支配这些现象的客观规律。

1.1.3 财政与税收研究与学习的目的

在现代经济社会中,政府财政税收活动有着举足轻重的作用。政府财政税收政策实施的强有力的工具(如税收、支出、借款、管制等)深刻影响着社会中的每一个消费者、投资者、储蓄者、借款人、雇主或雇员的经济行为,一个社会中所有的企事业单位和公民,都是生活在国家或政府财政税收活动影响的环境中且绝非单纯处在被动接受影响的地位上。当大家都意识到政府所花费的资金来自于每一位公民——纳税人的口袋,它所带来的利益或弊端都与每一位公民的切身利益有直接关系时,就自然渴望了解政府在“干什么”、“怎样干”和“干得如何”,也自然会思考:这些事政府“该不该干”或者应该如何“干得更好”;纳税人(企业和个人)的权利与义务的内涵与外延如何界定、有无保障等。

综上所述,本门课程研究的目的是要讨论如何将经济分析的一般工具有效地运用于分析政府财政税收活动及其政策的实施。学习本门课程就是要使经济和管理类各专业学生,除了具有本专业的专门知识和技能之外,还知晓政府所制定的各项财政税收制度和政策,同时能够具有一定的分析、评价和预见政府财政税收活动可能产生的结果的能力,进而使其具有为增大自身整体利益而主动、事前作出选择和决策的能力。