

财政·金融·税收

简明教程

主编 苗永芬



哈尔滨工程大学出版社

96
F8
35
2

XAKH/20

财政·金融·税收 简明教程

主 编 苗永芬
副主编 刘云丽 吴惠滨 张淑英
潘洪贤 杨亚萍



3 0116 2076 6

哈尔滨工程大学出版社



C

184366

(黑)新登字第9号

责任编辑 罗东明

财政·金融·税收简明教程

苗永芬 主编

*

哈尔滨工程大学出版社出版发行

新华书店经销

东北农业大学印刷厂印刷

*

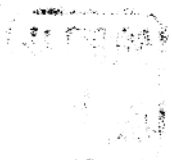
开本 787×1092 1/32 印张 9.5625 字数 210 千

1994 年 12 月 第 1 版 1994 年 12 月 第 1 次印刷

印数: 1—3000 册

ISBN 7-81007-454-7

F·76 定价: 10.60 元



前 言

随着我国市场经济的建立和经济体制改革的深入,财政、金融、税收体制都发生了深刻的变化。为了适应社会上广泛关注的经济内容,配合经济类各专业人员学习的需要,我们组织了有丰富教学经验和较高政策理论水平的教师,结合最新改革的内容,融汇财政、金融、税收三大体系之精髓,编写了本书。全书力求内容广泛、系统,简明、扼要,适合经济人员研究和掌握,特别适合成人院校各类经济专业作为教材使用。

参加本书编写的有(按章节顺序排列):张淑英、张萍、杨亚萍(第一、六、八章),刘云丽、吴惠滨、孙晓娟(第二、三、四、五、七章),王秋梅(第九、十二章),苗永芬、潘洪贤、陶禹凤(第十、十一章)。

由于编者水平所限和时间仓促,书中不尽人意之处,敬请读者批评指正。

编 者

1994年10月

目 录

第一篇 财 政

第一章 财政的本质、职能、作用及在再生产中的地位	(1)
第一节 财政的本质、职能和作用	(1)
第二节 财政在社会再生产中的地位	(10)
第二章 财政收入	(14)
第一节 财政收入的原则	(14)
第二节 财政收入的构成和形式	(16)
第三节 国有企业利润分配收入	(21)
第四节 债务收入	(27)
第三章 财政支出	(31)
第一节 财政支出的含义和分类	(31)
第二节 财政支出的原则	(34)
第三节 固定资产投资支出	(38)
第四节 支援农业和文教行政支出	(43)
第四章 财政管理体制和国家预算	(48)
第一节 财政管理体制的实质和内容	(48)
第二节 建立与市场经济相适应的财政管理体制	(52)
第三节 国家预算的编制、执行和国家决算	(60)
第四节 预算制度	(71)

第二篇 金融

第五章 信贷资金的来源	(75)
第一节 信用的本质与职能	(75)
第二节 利息与利息率	(84)
第三节 金融体系与金融体制改革	(90)
第四节 信贷资金的来源	(97)
第五节 扩大信贷资金来源的途径	(99)
第六章 信贷资金的运用	(106)
第一节 信贷资金运用的基本内容	(106)
第二节 中央与专业银行信贷资金的运用	(108)
第三节 贷款的原则	(110)
第四节 信托与保险	(111)
第七章 货币流通	(118)
第一节 货币流通的形式与渠道	(118)
第二节 货币流通规律	(124)
第三节 货币流通正常化的标志	(128)
第四节 货币流通量的宏观调节	(131)
第八章 金融市场与对外金融关系	(135)
第一节 金融市场的种类	(135)
第二节 证券与证券市场	(137)
第三节 国际收支	(143)
第四节 人民币汇价	(146)
第五节 外资的利用	(149)

第三篇 税 收

第九章 税收概论.....	(153)
第一节 税收的概念.....	(153)
第二节 税收的职能、作用	(156)
第三节 税收制度.....	(160)
第四节 税收分类.....	(167)
第五节 我国税收制度的建立和发展.....	(169)
第十章 流转税.....	(177)
第一节 增值税.....	(177)
第二节 消费税.....	(190)
第三节 营业税.....	(201)
第四节 关税.....	(210)
第十一章 所得税.....	(230)
第一节 企业所得税.....	(230)
第二节 外商投资企业和外国企业所得税.....	(245)
第三节 个人所得税.....	(264)
第十二章 其他各税.....	(275)
第一节 资源课税.....	(275)
第二节 财产课税.....	(285)
第三节 行为课税.....	(289)

第一篇 财 政

第一章 财政的本质、职能、作用 及在再生产中的地位

第一节 财政的本质、职能和作用

财政是国家存在和发展的重要因素,认识财政的本质及其规律性;发挥财政在社会主义经济建设中的作用,具有重要的现实意义。

一、财政的产生和发展

1. 财政产生的条件

财政不是自人类社会产生就存在的,它的产生必须具备一定的经济条件 and 政治条件。它是随着社会生产力的发展,剩余生产物的出现,阶级和国家的产生而产生的。

(1) 财政产生的经济条件

财政是一个经济范畴,又是一个历史范畴,它是人类社会经济或生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。

在原始公社时期,社会生产力水平很低,人们需要依靠集体的力量才能生存,因此,公社成员要共同劳动,平均分配产品来维持人们最低的生活需要。由于当时没有剩余产品,没有分工和交换,没有私有制,没有阶级对立,没有国家,也就没有财政。

到了原始社会的末期,随着社会生产力的发展和社会大分工的出现,出现了剩余产品。剩余产品是产生私有制、产生财政的重要经济条件。由于有了剩余产品,使交换成为可能,使氏族成员出现了两极分化,也使氏族首领利用自己所享有的权利将公有财产据为已有成为可能。这样,私有制随之就产生了。可见,生产力的发展,剩余产品的出现,为私有制产生、阶级和国家的产生以及财政的产生提供了经济条件。

(2) 财政产生的政治条件

剩余产品的出现,不仅是产生私有制的经济条件,也是产生阶级、国家的经济条件,而国家产生又是产生财政关系的政治条件。我们知道,最初的氏族公社的首领是由氏族公社成员推选出来为本公社服务的,他们不享有任何特权。由于剩余产品的出现,就为氏族首领利用权力占有产品提供了物质条件,从而产生了私有制,随着剩余产品的增多,氏族公社的物质力量和它所兴办的公共事业也在增加,氏族公社首领的权力也随之扩大,他们由民主选举管理公共事务的代表变为统治社会的主人,氏族公社的管理机构也由处理部落事务的组织逐渐变成压迫氏族成员的组织,变成统治和压迫的机关。这样,历史上第一个对立的阶级即奴隶和奴隶主阶级就产生了。奴隶阶级不甘于受剥削受压迫,必然要进行反抗,而奴隶主阶级为维护自己既得的地位和利益必然要进行镇压,强化国家机器。所以,国家是阶级统治的机关,是一个阶级压迫另一个阶级的机关,是阶级矛盾不可调和的产物。国家为执行它的职能,行使各种权力,就要加强和完善国家机构、管理行政、扩建军队、设置法庭、监狱,需要一批脱离生产的专职人员等等。这些机构和人员行使职权,必然要消耗一定的物质资料,这些物

质资料怎样获得呢?只能靠国家权力,强制地将物质生产领域生产的一部分物质产品转为国家所有,以满足国家执行职能的需要。我们把这种分配称为以国家权力分配为特征的财政。

2. 财政的发展

随着社会生产力的发展,阶级斗争的推动,社会的性质、国家的性质以及财政分配范畴和形势也随之变化和发展。人类社会的历史自原始公社制之后,先后经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会、社会主义社会等不同性质的社会制度,与之相适应,也存在着奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政、社会主义国家财政等不同性质的国家财政,但无论在哪一种社会制度下,财政都是为一定的社会经济制度和相应的上层建筑服务的,是为掌握国家政权的统治阶级的根本利益服务的,所以,财政具有鲜明的阶级性。

二、财政的本质

1. 财政的一般本质

任何一种分配活动,都表现为物质和经济关系两个方面,财政为了保证实现国家职能的物质需要,在社会产品和国民收入分配过程中,国家居于矛盾主要方面的分配活动,从这个分配活动中,我们首先看到的是国家与有关方面各占多大份额。但在这种物质分配的背后,还隐藏着一定的分配关系,即财政收支所体现的经济关系。所以财政的本质,不是财政收支活动本身,而是在社会产品和国民收入分配过程中,借助财政收支所形成的国家与社会各阶级、阶层、集团、企事业单位或个人之间的分配关系。因此,财政的本质我们可以概括为:是在社会产品和国民收入分配过程中形成的国家与各个社会集团和社会成员之间的物质产品价值的占有关系,或是在社会

产品和国民收入过程中形成的以国家为主体的分配关系。

财政分配关系的性质决定于生产资料所有制关系和国家的经济基础。因此,社会主义的财政分配关系与私有制国家的财政分配关系有着本质的不同。私有制国家的财政分配关系,是私有制国家利用财政再分配剩余产品或剩余价值,从而形成剥削阶级剥削劳动人民的一种剥削关系。社会主义国家的财政分配关系,是社会主义国家同全体劳动人民根本利益相一致基础上的社会主义分配关系。国家通过财政分配,将劳动人民创造的国民收入的一部分掌握在国家手中用于保卫国家的安全,发展经济文化、科学、卫生等社会事业。因此,社会主义财政体现了“取之于民,用之于民”的社会主义的分配原则。

2. 财政的一般特征

(1)财政分配的主体是国家。因为,财政分配是以国家的存在为前提,是由国家组织的,国家在整个财政分配过程中,始终居于主导地位,这是财政区别于其他分配范畴的基本特征。如企业内部分配是以企业为主体。

(2)财政分配的对象。财政分配的对象是社会产品;但不是社会产品的全部,也不是剩余产品的全部,而是剩余产品的一部分。

(3)财政分配的形式。财政分配的形式有实物形式,也有价值形式,但主要是价值形式。

(4)财政分配的目的地是保证国家实现其职能的需要,即社会公共需要。如公安、司法监察、外交、行政管理、教育、卫生、科学研究等等。

以上是从财政分配形式与其他分配形式有什么不同的角度去看财政的一般特征的。这一特征是一切性质的财政都普

遍具备的。

3. 社会主义财政的特征

财政具有鲜明的阶级性,财政的特征是由财政的本质来决定的,它是财政本质的具体体现。我国社会主义财政的特征可以表现为以下几个方面:第一,是人民的财政。我国的财政分配,是按照社会主义基本经济规律的需求来进行的,财政收入基本上来自生产流通领域,来自于人们为社会创造的剩余产品价值的一部分。由于社会主义生产资料公有制决定了国家和人民根本利益的一致性,财政分配最终目的是要在生产发展的基础上,满足人民不断增长的物质文化生活的需要。这也是我国社会主义财政“取之于民,用之于民”的本质的具体表现。第二,具有宏观调控性。我国社会主义财政与社会主义市场经济有着内在的联系,通过制定统一的财政计划、方针、政策来组织、指导、调节、推动经济的发展与社会的进步,并对社会主义市场经济的运行起着宏观调控的作用。第三,是生产建设的财政。我国财政一直是社会主义经济建设的主要资金来源渠道,党的十一届三中全会确立了以经济建设为中心的党的工作方针,财政分配也必须服务于这个中心,为经济的发展积极筹措和提供资金。第四,是稳定财政。我国在安排财政支出时,严格遵守财政支出的原则,坚持财政收支平衡,略有结余的方针。所以从总体来看,我国财政具有稳定性,建国以来的历史已经证明了这一点。

三、财政的职能

财政的职能是指财政在社会经济生活中所具有的内在功能。财政职能的履行是为实现国家职能服务的。一般来说,财政具有以下三个方面的职能:资源配置职能,公平分配的职能

和稳定经济的职能。

1. 资源配置职能

(1) 资源分配的含义及必要性

所谓资源配置就是通过对现有的人力、物力、财力等社会经济资源进行合理的分配,实现资源结构的合理化使其得到最佳的使用,获得最大的经济效益和社会效益。合理的资源配置,实质上是对社会劳动的合理分配和有效使用的问题。财政对社会资源进行配置的原因在于:

①市场调节本身存在缺陷,需要财政这个分配手段。一般而言,在市场经济条件下,资源的合理配置是由价值规律通过市场进行调节的。在竞争中,受利益原则的支配,每一个经济活动的主体会不断地调整其对资源的配置,使之获得利润的最大化。所以,健全的市场体系是实现资源合理配置的一个重要的前提条件。但是,在市场体系不健全的情况下,单靠市场调节以实现资源的最佳配置是不可能的。市场体系的不健全,我们可以从两个方面来看,一是单个的经济主体所掌握的选择产品和生产时机的信息情报不及时、不全面、不详尽,因而必然使资源合理流向受到限制;另一方面,在市场经济条件下,每一个经济主体都以利润为目标,在激烈的竞争中,他们不可能将资源投向那些虽为人们共同需要,但利少或无利的领域,因而市场调节带有一定的盲目性。

②许多社会公共需要不是靠市场来满足的,而是靠国家来提供的。因为,有些社会共同事务、共同需要是任何单一的经济活动主体都无力提供的,或者因为局部利益而不愿提供,或者虽然提供但由于其局限性而不能获得最佳的社会效益。

由于以上的原因,客观上要求国家从社会的整体利益出

发,通过财政分配以及其它各种财政政策及措施对资源进行合理的分配或调解来引导资源的投向,以实现对资源的最佳配置。因此,财政的资源配置职能,就是通过财政对资金的分配最终实现优化资源配置的目标。

(2)资源配置职能的主要内容

①调节资源在不同地区间的合理配置

在我国,由于历史的、地理的等诸方面的原因,各个地区之间经济发展极不平衡。在市场经济条件下,由于市场体系的不健全,这种不平衡不仅不能弥补而且会越来越严重。这种状况从整体来看,对我国经济的长期、稳定、均衡的发展是不利的。因此,通过财政分配,采取财政补贴、税收、财政政策及财政措施等手段,实现资源在各个不同地区之间的合理配置,这是财政资源配置职能的重要内容之一。

②调节资源在产生部门(即产生结构)之间的配置

资源在部门之间配置状态如何,直接关系到产业结构是否合理及其合理化程度。合理的产业结构对提高宏观经济效果,促进国民经济的良性循环具有重要意义。部门之间的资源配置及其调整,主要通过两条途径:一是调整投资结构。因为产业结构是由投资结构形成的,增加或减少对某种产业的投资就会加快或延缓该产业的发展;二是改变企业的生产方向,即通过调整资产存量结构及资源的使用结构,促使某些企业转产。财政对这两个方面都能发挥调节作用。一方面,通过调节国家预算支出中的投资结构,如增加能源、交通、原材料等基础产业和基础设施方面的投资,相对减少对加工工业部门的投资,以达到资源合理配置的目的;另一方面,通过制订、调整财政税收政策和投资政策引导企业投资方向,鼓励企业向

短线生产投资,对长线投资进行限制,协调社会资源的流动与分配,以达到调节现行资源配置结构的目的。

③调节社会资源在政府部门与非政府部门(企业和个人)之间的配置。

财政在这方面的职能作用,主要表现为调整财政收入在国民收入或国民生产总值中所占的比重,而这一比重则取决于社会公共需要在整个社会需要中所占的比例,这一比例不是固定不变的,它将随着经济的发展,国家职能活动的范围变化而变化。因此,与之相适应,政府部门所支配的资源也要发生相应的变化。所以,调整资源在政府部门与非政府部门之间合理配置,是财政资源配置职能的又一重要内容。

2. 分配职能

(1)分配职能的含义及必要性

所谓分配职能就是指通过财政收支以及财政政策,调节收入与财富的分配,使之达到社会公认的公平与公正的分配状态,进而实现收入与财富公平合理分配的政策目标。

目前,我国实行的是社会主义市场经济,如果没有政府参与,就不能实现收入与财富的公平合理分配。因为,在市场经济条件下,一方面,按劳分配本身就存在着不公平的因素。因为按劳分配实现的是以机会均等为前提条件的,而在现实的社会经济条件下确实存在着机会不均等的现象,因此,按劳分配也是一种相对的公平,存在着事实上的不平等。另一方面,允许一部分人凭借自己的劳动先富起来;但为了防止富裕程度不同差距过大,造成贫富悬殊,财政也有必要行使调节的职能。所以,由于上述情况的存在,财政必须代表国家行使分配职能,来实现收入与财富的公平合理分配。

(2)分配职能的主要内容

财政分配职能的主要内容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收入与财富的公平合理分配。

调节企业利润水平,要考虑到两个方面问题,一是企业的税收负担,即国家集中多少,给企业留利多少的问题,这主要取决于国家各个时期的经济体制和财政体制。二是企业的利润水平应能够反映企业的生产经营管理水平和主观努力状况,即能为企业创造一个公平竞争的外部环境。这除了取决于价格体制改革外,更主要的是通过税收制度的改革,利用税收手段剔除客观因素对企业利润水平的影响,使企业在条件大体相同的情况下获得大致相同的利润。

调节居民个人收入水平主要是在坚持现行分配制度前提下,贯彻执行国家的分配政策。在社会主义初级阶段,分配的方式不可能是单一的。我们必须贯彻执行以按劳分配为主体,以其它分配方式为补充的分配原则,既要使收入水平合理地拉开距离,又要防止收入水平过分悬殊,造成两极分化,逐步实现共同富裕的奋斗目标,达到真正意义上的公平分配。

就目标情况来看,财政要实现公平分配这一职能,主要是通过征收所得税及各种转移性支出来实现。

3. 稳定经济职能

(1)稳定经济职能的含义及必要性

所谓稳定经济职能是指通过财政政策的制订、实施与调整,保持或达到充分就业或较高的就业率,实现物价稳定,经济稳定增长以及国际收支平衡等政策目标。

在市场经济条件下,由于市场体系的不健全,充分就业和物价稳定不可能自发地实现。因为,充分就业和物价的总体水

平是由总需求水平决定的,而总需求水平是由许许多多单个经济活动主体及其他社会成员所决定的,这客观上存在着不可控性;另一方面总需求水平又存在着难以预测性。在我国目前实行社会主义市场经济条件下,上述情况也必然存在。因此,就需要财政充分发挥稳定经济的职能。

(2) 稳定经济职能的主要内容

① 调节社会供求总量的平衡

财政对社会供求总量平衡的调节,主要是通过国家预算来进行的。国家预算收支项目和数字,反映着政府的施政方针和社会经济政策。国家预算收入,则代表可供政府支配的社会需求量,即可供政府支配的货币购买力,它是社会需求总量的一个组成部分。因此,通过增加或减少政府预算收支总量,就可以起到调节社会供求总量平衡的作用。如果社会总需求大于社会总供给,则相对减少财政支出,实行“紧缩性”财政政策;如果社会总需求小于社会总供给,则相对增加财政支出,实行“扩张性”财政政策;如果社会总需求与总供给大体平衡,则实行预算收支平衡的“中性”财政政策。

② 调节社会供求结构的平衡

社会供求结构的平衡主要包括:供求地区结构,两大部类产品结构和主要产品结构的平衡,这是社会再生产能够顺利进行的先决条件。通过财政收支,调节社会供求结构,使之大体平衡,使生产资料 and 消费资料的供求平衡,这是财政稳定职能的又一重要内容。

第二节 财政在社会再生产中的地位

财政属于分配范畴,只有把财政放到社会再生产过程中