

XINCAISHUI JIN RONGSHIWU JIAO CHENG

新财税金融实务教程

主 审 胡北华

主 编 张克冰 何玲利 杨清玉



陕西人民出版社

95
F8
28
2

新财税金融实务教程

主 审 胡北华
主 编 张克冰 何玲利
杨清玉
副主编 尚永生 吴怀德
李松才

XAK21113.



3 0116 2069 1

陕西人民出版社



C

205436

(陕)新登字 001 号

新财税金融实务教程

主 审 胡北华

主 编 张克冰 何玲利 杨清玉

副主编 尚永生 吴怀德 李松才

陕 西 人 民 大 学 出 版 发 行

(西安北大街 131 号)

陕西省建筑印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 12.5 印张 274 千字

1994 年 8 月第 1 版 1994 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1—4, 000

ISBN 7-224-03685-4/F·430

定价: 9.50 元

序 言

胡 北 华

建立社会主义市场经济体制，是一项开创性事业。把我国经济体制的目标，确定为建立和完善社会主义市场经济体制，是邓小平同志经济理论的核心内容，是对马克思主义的重大发展。

党的十四届三中全会通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》，根据邓小平同志有中国特色社会主义的理论和党的十四大精神，把经济体制改革目标和基本原则加以系统化和具体化，作了进一步发展，制定了社会主义市场经济体制的总体蓝图。这是深化改革的战略决策和部署，是实现从旧经济体制向新经济体制过渡的宏伟规划，是引导全党和全国人民加快改革与发展的行动纲领，从而迈向了新世纪的光辉征途。

《决定》鲜明地展现了建立社会主义市场经济体制的丰富内容，及其完整的体系，清晰地勾画出新经济体制的基本框架，相互紧密衔接的各个环节，并对有关的重大问题作了原则性规定。既有总体构思和设想，又紧紧抓住改革和发展中的突出矛盾和问题，重点突破，有很强的现实指导意义。

遵循党的十四届三中全会《决定》的部署，我国现阶段经济体制的深化改革，已经步入了新的进程。这就是整体推进与重点

突破相结合，深入配套改革。既要注重改革的循序渐进，又应不失时机地取得重点环节的突破，从而带动全局的改革与发展。

——社会主义市场经济体制的建立和完善，必须有健全的宏观调控体系。宏观调控主要采取经济办法，近期在财税、金融、投资、计划体制的改革方面迈出重大步伐，建立计划、金融、财政之间相互配合和制约的机制，加快对经济运行的综合协调。

《决定》对财税体制和金融体制的改革，规定了方向和原则。财税体制和金融体制改革，是发展社会主义市场经济的要求，既要符合国际上的通常做法，也要考虑我国的现实情况和特点。

——财税体制的改革是我国今年出台几项改革中的重要一环。从1994年1月1日起，我国已经全面实行分税制财政体制和新税制。这对建立社会主义市场经济体制，促进国民经济持续、快速、健康发展，至关重要。它反映了建立新经济体制的需要，加强宏观调控的需要，发展市场经济的需要。

分税制，有利于理顺中央与地方的分配关系；增强中央调控经济的能力；合理调节地区之间的财力分配与优化资源配置；有利于全国统一市场的形成和促进国民经济布局的合理化。与此同时，在税制改革方面，必须建立一整套符合市场经济发展要求的新税制；必须运用税收机制，对市场经济实施宏观调控。

——金融体制是近期深化改革的重大举措。这次金融体制改革的目标，概括来说是建立“三个体系”和实现“两个真正”：建立在国务院领导下，独立执行货币政策的中央银行宏观调控体系，建立政策性金融与商业性金融分离，以国有商业银行为主体，多种金融机构并存的金融组织体系，建立统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场体系；同时，把人民银行办成真正的中央银行，把专业银行办成真正的商业银行。这样，使金融工作更好地为建立和完善社会主义市场经济体制服务，促进国民经济持续、快速、健康发展。

面对当前深入改革和发展形势的要求，为了适应广大读者学习、宣传和培训人才的迫切需要，陕西省委党校研究所、张克冰副教授等骨干教师积极组织力量，及时编写了《新财税金融实务教程》一书。这是在总结教学和研究经验的基础上，提供给读者的具有较好的学术价值的最新读本。

全书遵循邓小平同志的经济理论和党的十四大精神，按照党的十四届三中全会《决定》的基本思路与内容，对我国当前财税、金融体制的改革和发展，理论结合实际，作了比较全面、系统和深入地探析，推进了教材的改革和建设。

通览全书有下述特点：一是新颖性——富有新意。概述了最新思路和部署，以及新近颁布的法规与政策；二是全面性——内容广泛充实。涉及财政、税收、金融的方方面面；三是实用性——切合实际需要。运用最新例举说明现实问题，针对性和实用性突出；四是操作性——简便易行。理论阐述通俗易懂，操作与运用具体简便，效果较好。

鉴于当前改革和发展的实践正在逐步深化，必将遇到一些新情况和新问题，有待继续思考、探索和总结，不断提高认识，进一步丰富这本书的内容，并臻于充实和完善。在此，对作者通过辛勤努力，取得的丰硕成果，谨致祝贺。愿相互学习，共同进步。

1994年7月10日于陕西省委党校

目 录

第一篇 总 论

第一章 财税金融部门的形成和内容	(2)
第一节 财税金融部门的形成和发展	(2)
第二节 财税金融部门的职能和任务	(5)
第三节 《新财税金融实务教程》的内容结构 和学习方法	(7)
第二章 财税金融管理的性质和基本要素	(10)
第一节 财税金融管理的性质	(10)
第二节 财税金融管理者的职能	(12)
第三节 财税金融管理的基本要素	(16)
第三章 财税金融管理原理和艺术	(18)
第一节 财税金融管理原理	(18)
第二节 财税金融管理方法	(23)
第三节 财税金融管理艺术	(24)
第四章 财税金融核算体系	(31)
第一节 财税金融部门新核算体系的主要内容	(31)
第二节 财税金融部门新核算体系的主要指标	(34)
第三节 财税金融部门新核算表之间的关系	(40)

第二篇 财 政

第五章 财政收入(上)	(44)
第一节 财政收入的分类与科目	(44)
第二节 财政收入的来源与性质	(47)
第三节 财政收入的原则与意义	(52)
第六章 财政收入(下)	(55)
第一节 财政收入的主要形式	(55)
第二节 财政收入的数量界限	(56)
第三节 财政收入的虚假性	(59)
第七章 国有资产管理	(63)
第一节 国有资产概述	(63)
第二节 国有资产评估	(66)
第三节 国有资产管理	(71)
第八章 国家预算、决算和审计	(76)
第一节 国家预算	(76)
第二节 国家决算	(83)
第三节 审 计	(85)
第九章 财政支出(上)	(90)
第一节 合理安排财政支出的重要性	(90)
第二节 财政支出的原则	(94)
第三节 财政支出的分类和数量分析	(97)
第十章 财政支出(下)	(101)
第一节 财政支出的形式和结构	(101)
第二节 财政支出科目	(107)
第三节 财政支出的调整与管理	(108)
第十一章 财政管理体制	(115)
第一节 财政管理的内容	(115)

第二节	财政管理体制的改革	(118)
第三节	分税制	(122)
第十二章	财政政策	(125)
第一节	财政政策的目标	(125)
第二节	财政政策的手段	(127)
第三节	财政政策选择及与其他政策的配合	(130)
第十三章	国外市场经济国家的财政	(134)
第一节	发达国家的财政	(134)
第二节	发展中国家的财政	(141)
第三节	国外财政管理的主要特征和启示	(146)

第三篇 税 收

第十四章	国家税收(上)	(150)
第一节	税收的起源与特征	(150)
第二节	税收的职能和作用	(156)
第三节	我国的税收制度	(161)
第十五章	国家税收(下)	(172)
第一节	国际税收惯例	(172)
第二节	外商投资企业和外国企业所得税法	(182)
第三节	关税	(187)
第十六章	流转税	(195)
第一节	流转税的特点与税种	(195)
第二节	增值税	(196)
第三节	营业税	(201)
第四节	消费税	(202)
第十七章	所得税	(205)
第一节	所得税的特点与税种	(205)
第二节	企业所得税	(205)

第三节	个人所得税	(208)
第十八章	资源、土地和农牧业税	(213)
第一节	资源税	(213)
第二节	土地使用税	(217)
第三节	农业税	(220)
第四节	农业特产税、牧业税和耕地占用税	(226)
第十九章	财产税	(231)
第一节	财产税的税种和意义	(231)
第二节	房产税	(234)
第三节	契税	(237)
第二十章	特定目的和行为税	(239)
第一节	城乡维护建设税	(239)
第二节	土地增值税	(240)
第三节	固定资产投资方向调节税和屠宰税	(243)
第四节	筵席税	(245)
第五节	车船使用税	(247)
第二十一章	发票管理与税务登记	(248)
第一节	我国的发票管理	(248)
第二节	增值税专用发票使用规定	(254)
第三节	税务登记	(259)

第四篇 金 融

第二十二章	社会主义信用	(266)
第一节	信用的职能和形式	(266)
第二节	信用在社会再生产中的地位和作用	(272)
第三节	信用资金的来源	(275)
第四节	信用资金的运用	(279)
第二十三章	货币流通	(282)

第一节	货币流通的作用和形式	(282)
第二节	货币流通规律与管理	(285)
第三节	国际货币流通	(289)
第二十四章	金融体系	(294)
第一节	我国金融管理体制的沿革	(294)
第二节	中央银行的性质和职能	(299)
第三节	商业银行、政策银行的性质和职能	(302)
第四节	非银行金融机构的职能	(305)
第二十五章	国外市场经济国家的金融体系	(309)
第一节	发达国家的金融体系	(309)
第二节	发展中国家和地区的金融体系	(312)
第三节	国际金融机构	(313)
第四节	国际金融惯例	(316)
第二十六章	商业银行的负债与资产业务	(321)
第一节	商业银行的负债业务	(321)
第二节	商业银行的资产业务	(324)
第三节	商业银行的中间业务	(329)
第二十七章	保险业务	(334)
第一节	保险职能和分类	(334)
第二节	保险业务	(339)
第三节	保险权利义务和责任	(344)
第二十八章	商业银行的资产负债管理与风险管理	(347)
第一节	商业银行的经营原则	(347)
第二节	资产负债管理	(350)
第三节	资产负债风险管理	(360)
第二十九章	金融市场	(365)
第一节	金融市场的功能和分类	(365)
第二节	货币市场和资本市场	(366)

第三节	外汇市场、黄金市场和期货市场	(372)
第三十章	货币政策	(376)
第一节	货币政策的目标	(376)
第二节	货币政策的工具	(378)
第三节	货币政策选择及与财政政策配合	(383)
后记		(388)

第一篇 总 论

第一章 财税金融部门的形成和内容

第一节 财税金融部门的形成和发展

财政税收是国家为执行各种社会职能，凭借政权力量而参与社会产品与国民收入分配的活动。金融就是货币的流通与信用活动的总称。货币是随着商品交换的发展而产生的。财税是随着阶级和国家的出现而产生的。列宁指出：“任何社会制度，只有在一定阶段的财政支持下才会产生。”因为财税不仅是国家取得维持其存在的一种手段，也是国家作用于经济基础的一个重要经济杠杆。国家通过财税直接参与社会产品的分配，把社会生产和各阶层人民的消费联结起来。所以，财税工作的好坏，直接关系到国家的兴衰和社会的稳定。金融随着商品、货币、信用关系的发展，它的触角已伸入到社会经济生活的各个角落，逐渐成为市场经济的重要特征。它由简单的中介人变成了“万能的垄断者”，成为国民经济的支柱和经济发展的“神经中枢”。是货币流通的总闸门，是调节宏观经济运行的一个重要杠杆。我们要充分运用财政支出的乘数作用、税收的乘数作用和货币的乘数作用加快国民经济的更大发展。

一、财税部门的形成和发展

在原始社会条件下，生产力水平低下，社会产品除用以维持社会成员的生存之外没有剩余，没有私有财产，没有交换，没有阶级和国家，因而也没有财税部门。随着社会大分工和交换的出

现，社会生产力发展和剩余产品的出现，阶级和国家产生了，财税部门也产生了。因此，剩余产品的存在是财税部门产生的经济条件；阶级和国家的出现是财税部门产生的政治条件。

奴隶社会的财税。财政收入包括四个方面：第一，奴隶劳动创造的财富，这是当时主要的收入来源；第二，诸侯国的贡赋；第三，战争掠夺来的人和财富；第四，自由民的交纳（布缕之征、粟米之征、力役之征）。征收形式：夏代用贡法，商代用助法，周代用彻法。财政支出主要是祭祀费用和军事开支；其次是王室耗费、农田水利费和赈恤救济等支出。在奴隶制国家，创设了专门的财税管理机构，财税管理原则是“量入为出”和“均节财用”。总之，国家财税收支与国王私人的收支是不分的；收支主要运用劳役和实物形式；财政收入的主要来源是在生产过程中对奴隶的经济剥削和在生产过程外的超经济剥削。

封建社会的财税。赋税是财政收入的主要来源。财政收入中还出现了专卖收入和公债收入，并有国家预算。专卖收入是国家对盐、铁、酒、茶产品产销进行垄断，以获取高额的财政收入。清光绪在 1894 年发行了内债。宣统在 1910 年试办三年预算（西方在 17 世纪就出现了政府预算）。财政支出主要是军事开支、皇室费用和俸禄。财政收支与王室收支分离。财政管理包括财税机构的设置、财政资金的划分、财产管理、预算管理、税收管理及财政监督等。总之，它在生产过程之外征收各种赋税成为财政收入的主要来源，这与奴隶制国家财政收入的来源不同。

资本主义的财税。收支规模越来越大，相当于国民生产总值的一半左右；国家财力的 60% 以上集中于中央财政；财政收入的 85% 以上来自以所得税为主体的税收；财政支出以防务支出、社会福利支出为主；赤字财政长期化和国债发行严重化；财政收支货币化和管理体系完善化；财税已成为重要的调控手段，但不能从根本上克服资本主义的基本矛盾，长期实行扩张性财政政策，造

成通货膨胀和财政困难。

我国社会主义财税。我国社会主义制度的建立和完善得到了财税支持。财税是国民收入分配的工具，是宏观调控的重要杠杆，是取之于民、用之于民的建设财政，在支持经济建设和教、科、文、卫等事业发展中起了重要作用。财政收入的90%左右来自于以流转税为主体的税收；财政支出的50%以上用于经济建设；国家的财力只有20%左右集中于中央财政，与加强中央宏观调控的职能很不适应。从1992年起实行经常性预算与资本性预算分开的“复式预算”；从1994年起实行分税制体制加强中央调控力度和增加地方财力。

二、金融部门的形成和发展

古代金融的产生。古希腊、罗马就已存在银行业。我国春秋战国时，各国即流行刀币、布币等货币。秦统一全国后，统一货币，通行方孔圆钱。公元6世纪南北朝时就出现了银行的雏形。纸币始于宋仁宗时期，叫交子；南宋高宗实行会子（金会子、银会子、便钱会子）；金、元时叫交钞、宝钞。古代的铸币是商品交换的媒介，它促进了商品的流通和商业的繁荣，但同时又是国家平抑物价、创造财政收入的一种手段。1580年意大利的威尼斯成立了世界上最早的公开合法银行。

资本主义金融体系的产生。1694年英国伦敦创办了英格兰银行（最早的资本主义银行）。1844年英格兰银行独占银行券的发行权，确立了中央银行地位，是金融业步入现代化的起点。在国际金本位制度时代，黄金是世界货币，英镑是国际本位货币。第二次世界大战结束后至70年代初，黄金仍是世界货币，美元是国际本位货币。1971年8月美国宣布停止美元兑换黄金。1978年4月国际货币基金组织宣布“黄金非货币化”，国际货币制度就由黄金一美元本位制转变为美元本位制。1981年1月起，国际货币基金组织采取了由美元、德国马克、法国法郎、日元和英镑组成的一

篮子办法来决定特别提款权的价值和利率。特别提款权的五种货币定值中，以美元比重最大，占 42%，远远超过其它四种货币。国际金融机构大多是二次世界大战以后建立和发展起来的。国际货币基金组织和世界银行是联合国专门管理国际金融事务的两个专门机构。它们成立后，其领导权几乎完全被美国和其它少数大国所控制，成为他们垄断国际金融的工具，引起了发展中国家的强烈不满。为了缓和这一矛盾，世界银行又建立了国际开发协会和国际金融公司，作为向发展中国家提供长期贷款的国际性金融机构。

我国的金融体系是以中国人民银行为领导的，以专业银行为主体的多种金融机构并存。当前，中央银行要强化职能，专业银行要分出政策性业务，向商业化发展的改革步伐已经加快。

第二节 财税金融部门的职能和任务

一、财税金融部门的职能

财税金融部门的职能是指这种分配关系本身所固有的职责和本能。它制约财税金融部门的作用；财税金融部门的作用是财税金融部门职能在一定经济条件下的具体表现。

1. 筹集资金职能

财税部门是利用行政手段，无偿的筹集资金；它是资金所有权的分配；它贯彻“雪中送炭”的扶持原则。金融部门是利用贷与不贷、利率高低等经济手段，有偿的（还本付息）筹集资金；它是资金使用权的分配；它贯彻“锦上添花”的商业原则。

2. 供应资金职能

财税部门主要向国民经济中的基础产业、薄弱产业、重点产业供应长期所需的资金。金融部门主要向企业或个人供应生产和经营所需的资金。