

高等专科学校金融类教材

财政与税收

(第二版)

单惟婷 主编



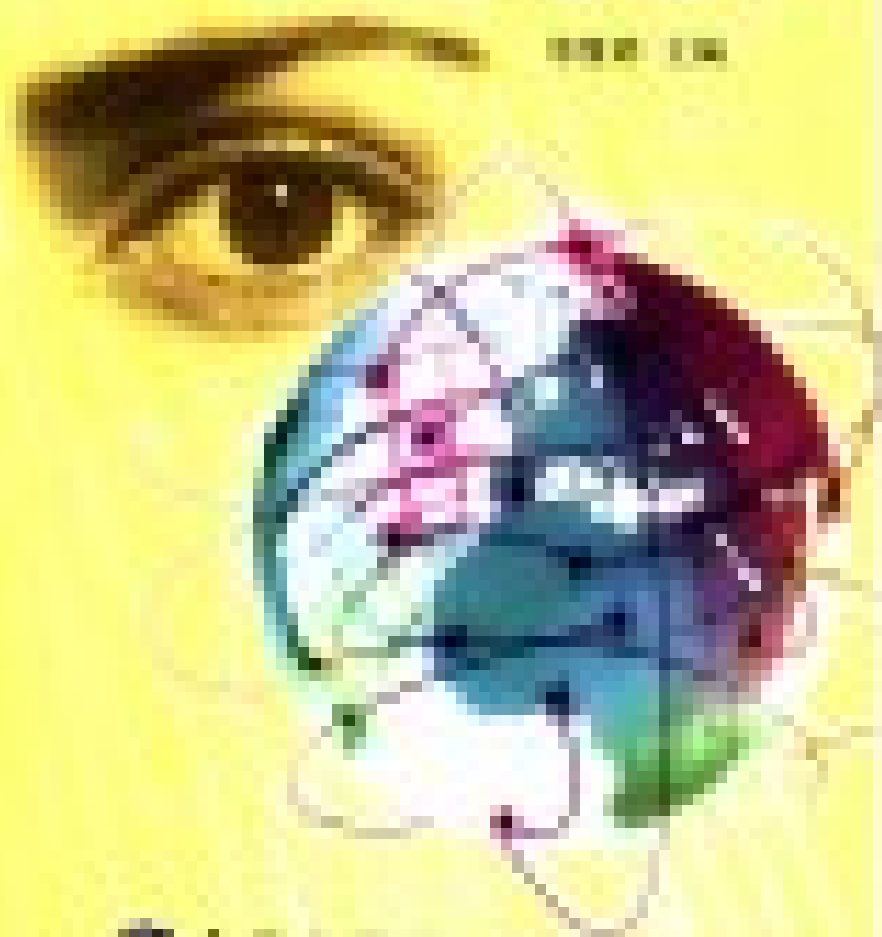
中国金融出版社

高等财经院校教材系列

财政与税收

（第二版）

李永成 主编



中国财经出版社

高等专科学校金融类教材

财 政 与 税 收

(第二版)

单惟婷 主编

 中国金融出版社

责任编辑:朱丽娜 任黎鸿

责任校对:李俊英

责任印制:裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

财政与税收/单惟婷主编.—2版.—北京:中国金融出版社,2001.7

高等专科学校金融类教材

ISBN 7-5049-2504-7

I.财…

II.单…

III.①财政学—高等学校—教材 ②税收管理—高等学校—教材

IV.F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 026946 号

出版

中国金融出版社

发行

社址 北京广安门外小红庙街里 3 号

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京市宏文印刷厂

尺寸 148 毫米×210 毫米

印张 12

字数 355 千字

版次 1997 年 8 月第 1 版 2001 年 7 月第 2 版

印次 2001 年 7 月第 11 次印刷

印数 56346-66445

定价 20.80 元

如出现印装错误请与出版部调换

第一版编审说明

根据国务院和国家教委关于各部委要负责对口专业教材建设的规定,全国普通高校(本科、专科)金融类各专业的教材建设由中国人民银行归口管理。

中国人民银行根据国家教委的要求和全国高等专科学校的实际需要,制定了高等专科学校金融类“九五”重点建设教材规划。

《财政与税收》是根据规划制定的教学大纲编写的,可供高校教学和干部培训以及自学之用。

本书是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,结合财政税收的教学实践,比较全面系统地阐述了财政税收的理论和实务,特别是对近几年来实行的在合理划分中央与地方事权基础上的分税制;建立中央税收和地方税收体系;按照统一税法、公平税负、简化税制和合理分权的原则,改革和完善税收制度、改进和规范复式预算以及加强对预算外资金管理的具体做法等,作了较为详尽的描述。

本书由单惟婷主编,卢云、孙贵文副主编,全书由单惟婷总纂。

本书由西南财经大学财税学院院长王国清教授审稿。

编写分工:

武汉金融高等专科学校卢云副教授编写第1、4、6章

保定金融高等专科学校孙贵文副教授编写第2、3章

上海金融高等专科学校单惟婷副教授编写第5、10章

广州金融高等专科学校李义讲师编写第7、12章

长春金融高等专科学校段迎春讲师编写第8、11章

哈尔滨金融高等专科学校郝马林讲师编写第9章

现经我们审定,本书可以作为教材出版,各单位在使用中有何意见和建议,请函告中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1997年7月18日

第二版前言

《财政与税收》自 1997 年出版以来,已多次重印,在一定程度上满足了专科层次财经类专业的教学需要,也在一定程度上满足了干部培训的需要。随着我国经济体制改革的不断深入,企业经营自主权进一步落实,社会经济活动正由政府主导型向市场主导型过渡,不断转变传统观念,逐步建立适应社会主义市场经济体制的财政理论体系,促使我国财政和税收的理论与实践有了较大的发展。

为了适应经济改革的新情况,充分体现近几年来我国财政、税收改革的最新成果,结合原教材使用中的教学实践,我们对 1997 年出版的《财政与税收》进行了修订。在修订过程中,我们在基本保持原书特色和体系的情况下,增加了新的内容,删除了部分陈旧内容。修订后的教材更加突出社会主义市场经济体制下财政税收理论,强调了公共财政支出(例如社会公共消费支出、社会保障支出等),充分反映了我国进一步完善税收制度的思路和可操作性,明确了保护纳税人的合法权益和纳税人依法享有的权利。

本书由单惟婷任主编,孙贵文、邓毅、段迎春任副主编。全书由单惟婷总纂定稿。

编写分工:

武汉金融高等专科学校邓毅编写第 1、4、6 章

保定金融高等专科学校孙贵文编写第 2、3 章

上海金融高等专科学校单惟婷编写第 5、9、10 章

上海金融高等专科学校程振强编写第 7、12 章

长春金融高等专科学校段迎春编写第 8、11 章

由于编者水平有限,修订后的《财政与税收》仍难免存在缺点和错误,恳请读者批评指正。

编者

2001 年 2 月

目 录

第一章 财政概论	(1)
第一节 财政及其特征	(1)
一 从财政现象到财政学.....	(1)
二 财政的产生和发展.....	(3)
三 财政的一般特征.....	(6)
四 财政概念的一般表述.....	(8)
五 财政学说及其发展	(11)
第二节 财政的职能	(15)
一 配置资源职能	(15)
二 收入分配职能	(18)
三 经济稳定和发展职能	(20)
四 公平与效率	(23)
第三节 财政在社会再生产中的地位	(26)
一 社会再生产过程中的财政	(26)
二 国民收入分配中的财政	(28)
三 财政分配与其他分配范畴的关系	(29)
 第二章 财政收入	(33)
第一节 财政收入的规模与结构	(33)
一 财政收入的原则与分类	(33)
二 财政收入的规模	(38)
三 财政收入的结构	(40)
第二节 国有资产管理体制和国有企业利润分配制度	(42)

一	国有资产管理体制	(42)
二	国家与国有企业的利润分配关系	(44)
第三章	财政支出	(49)
第一节	财政支出的规模与效益	(49)
一	财政支出的原则与分类	(49)
二	财政支出的规模	(53)
三	财政支出的效益	(55)
第二节	社会公共消费性支出	(58)
一	行政管理、国防支出	(59)
二	文教科学卫生事业支出	(60)
第三节	投资性支出	(64)
一	基本建设支出	(65)
二	企业挖潜改造资金支出	(66)
三	发展农业支出	(67)
四	支持新兴产业支出	(69)
第四节	财政补贴支出	(69)
一	财政补贴的性质与分类	(69)
二	我国财政补贴的概况	(70)
三	财政补贴制度的改革	(71)
第五节	社会保障支出	(72)
一	社会保障的意义	(72)
二	社会保障的内容	(73)
三	社会保障制度的改革	(74)
第四章	国债和国债管理	(76)
第一节	国债概述	(76)
一	国债的含义	(76)
二	国债的产生和发展	(76)
三	我国的国债	(78)

四 国债的功能	(79)
五 国债的负担与限度	(82)
第二节 国债制度	(87)
一 国债的种类与结构	(87)
二 国债的发行、偿还和流通	(89)
三 外债	(95)
第五章 政府预算和财政管理体制	(101)
第一节 政府预算	(101)
一 政府预算的概念及其组成	(101)
二 政府预算的组织形式及复式预算的内容	(105)
三 政府预算周期	(109)
四 预算外资金	(113)
第二节 财政管理体制	(119)
一 财政管理体制的概念和类型	(119)
二 建立财政管理体制的原则	(121)
三 财政管理体制的内容	(123)
四 我国财政管理体制的变革	(129)
第六章 财政平衡和财政政策	(134)
第一节 财政平衡	(134)
一 财政平衡的含义	(134)
二 财政平衡的口径	(137)
第二节 财政赤字	(138)
一 财政赤字的概念	(138)
二 财政赤字的成因	(139)
三 财政赤字的经济影响	(143)
四 控制削减财政赤字	(146)
第三节 财政政策	(149)
一 财政政策的含义及构成要素	(149)

二	财政政策的传导和政策效果评价	(159)
三	财政政策和货币政策的配合	(163)
四	我国的财政政策实践	(166)
第七章	税收概论	(170)
第一节	税收及其特征	(170)
一	税收的概念及特征	(170)
二	税收分类	(177)
三	税收负担	(178)
第二节	税收制度	(186)
一	税收制度及其构成要素	(186)
二	税制结构	(191)
三	我国税制的建立和发展	(192)
四	我国现行税制改革的发展方向	(198)
五	税法	(199)
第八章	对流转额征税	(201)
第一节	流转税概述	(201)
一	流转税的概念	(201)
二	流转税的特点	(201)
三	流转税的税制设计	(202)
第二节	增值税	(205)
一	增值税及其特点	(205)
二	增值税的征税范围、纳税人和税率	(208)
三	增值税的减免规定	(212)
四	增值税的计算和缴纳	(212)
五	增值税专用发票的使用管理	(216)
第三节	消费税	(221)
一	消费税及其特点	(221)
二	消费税的补充完善	(222)

三	消费税的征税范围和纳税人	(222)
四	消费税的税率、税目及减免规定	(223)
五	消费税的计算和缴纳	(226)
第四节	营业税	(229)
一	营业税及其特点	(229)
二	营业税的纳税人、征税范围和税率	(230)
三	营业税的减免规定	(235)
四	营业税的计算和缴纳	(236)
第五节	关税	(238)
一	关税概述	(238)
二	关税的纳税人、征税范围和税率	(240)
三	关税的完税价格	(242)
四	关税的计算和缴纳	(243)
第九章	对所得额征税	(245)
第一节	所得税概述	(245)
一	所得税的概念	(245)
二	所得税的分类	(246)
三	所得税的特点	(246)
四	所得税的税制设计	(247)
第二节	企业所得税	(250)
一	企业所得税及其特点	(250)
二	企业所得税的征税对象、纳税人和税率	(251)
三	企业所得税应纳税所得额的确定	(253)
四	企业所得税的减免税与应纳税额的计算	(256)
五	企业所得税的缴纳	(258)
第三节	外商投资企业与外国企业所得税	(258)
一	外商投资企业与外国企业所得税及其特点	(258)
二	外商投资企业和外国企业的征税对象、纳税人和税率	(261)

三	外商投资企业和外国企业所得税应纳税所得额的确定	(262)
四	外商投资企业与外国企业所得税的税收优惠	(265)
五	外商投资企业和外国企业所得税的计算与申报缴纳	(266)
六	公平企业税收负担,逐步统一我国内外资企业所得税	(267)
第四节	个人所得税	(268)
一	个人所得税及其特点	(268)
二	个人所得税的征税对象	(270)
三	个人所得税的纳税人和税率	(271)
四	个人所得税的减免规定和应纳税额的计算	(274)
五	个人所得税的申报与缴纳	(277)
六	改革、补充、完善个人所得税	(279)
第十章	对财产、行为、资源的征税	(282)
第一节	财产税	(282)
一	财产税及其意义	(282)
二	房产税	(283)
三	契税	(286)
四	车船使用税	(288)
五	土地增值税	(290)
六	城镇土地使用税	(295)
第二节	行为税	(297)
一	行为税及其意义	(297)
二	印花税	(298)
三	城市维护建设税	(302)
四	固定资产投资方向调节税	(304)
第三节	资源税	(307)
一	资源税及其特点	(307)

二	资源税的纳税人、扣缴义务人和征税范围	(309)
三	资源税的税目、税额和应纳税额的计算	(310)
四	资源税的缴纳	(311)
第十一章	国际税收	(313)
第一节	国际税收与税收管辖权	(313)
一	国际税收的概念	(313)
二	国际税收的研究对象、内容及特点	(313)
三	税收管辖权	(315)
第二节	国际重复征税及其免除	(317)
一	国际重复征税和国际重叠征税及产生的原因	(317)
二	国际重复征税和国际重叠征税的消除办法	(319)
三	税收饶让抵免	(324)
四	国际避税与反避税	(328)
第三节	国际税收协定	(330)
一	国际税收协定及产生的原因	(330)
二	国际税收协定的基本内容	(332)
三	我国的国际税收协定的内容	(336)
第十二章	税收征管与监督	(346)
第一节	税收征收管理制度	(346)
一	税收征管意义及其形式	(346)
二	税收征管制度	(348)
三	税收征管组织机构	(362)
第二节	税收监督检查	(363)
一	税收监督检查的概念和意义	(363)
二	税收监督检查的内容和方式	(365)
三	税务违章处理	(367)

第一章 财政概论

第一节 财政及其特征

一、从财政现象到财政学

(一)社会生活中的财政现象

在现代经济生活中,市场是满足人们需要一个系统,不仅人们的衣、食、住、行可以通过市场交换的手段来取得,而且部分精神需求也可以依靠市场来满足;企业也是通过市场交换来卖出产品并买进再生产所需的原材料、设备等。可以说,人们的生产、生活离开市场将无法正常进行。但与此同时,人们也会认识到,市场并不是满足人们需要的惟一渠道,也不能包揽人们的一切需要。另一个满足人们需要及保证社会经济正常运行的系统则是政府,政府的这一职能主要是通过财政这一特殊的方式得以实施的。像电站、铁路公路、城镇供水排水、大型农业水利工程等大型公共工程设施多是由财政出资兴建的;学校、幼儿园、医院、科研机构等文化、教育、科学、卫生事业也主要是靠财政拨款来维持和发展的;财政支出还维持着国家权力机构的正常运行,支持着国家行政、国防、司法等系统的运作,为社会提供安全与秩序。当然,财政为履行上述职能,就必须为此进行大量的支出。考虑到财政作为一个政府部门,并不直接参与社会产品的生产过程,也不具备货币当局的货币发行职能,与此相关联的一个问题就是:财政在价值形态上的支出,其源泉何在?为了回答这个问题,我们暂且抛开财政支出,可以看到另一类财政现象,那就是,为了满足这一庞大支出的需要,政府还广泛参与企业利润、个人收入的分配,以税收、国有资产收入、国债等各种形式取自于民,形成财政收入。

从上述的财政现象不难得出一个感性认识,即财政是政府的一种经济活动,是收和支的有机统一。任何财政活动都可以看作是具体化的收入和支出行为。更进一步,对于经济生活中具体地区、单位和个人来说,收入和支出在时间、空间和量上都是不对称的。这种不对称的收支背后隐含的关系就是:财政通过设定不同的收入和支出结构并对收支结构进行调整,引起社会物质财富或资源在不同地区、不同部门、不同个人或阶层之间发生转移,并由此引起了两个方面的变化,即个人对生产成果占有比例的变化和生产要素的重新组合。按马克思对分配概念的界定,这是一种广义的分配关系。在社会主义市场经济条件下,由于资源配置方式的转变,则需要对广义的分配关系进一步细分,为此我们引入“资源配置”这一概念,它专指生产要素的组合即资源在部门和地区间的分配,而分配则专指生产成果的分配,它确定社会成员对生产成果的占有比例。

为了对具体的财政活动进行评价,以便更好地做好财政工作,必须对财政活动设立一定的原则。在传统体制下,由于我国以计划经济理论为基础,财政往往被当作是筹集和分配资金以保证计划完成的简单工具加以考察。随着社会主义市场经济体制的不断完善和发展,财政参与经济建设投资的规模和范围虽然相对缩小,但财政的内涵却更加丰富,财政活动也更加复杂。相对而言,传统的财政原则显然不能适应实践发展的需要,必须以新的原则来指导财政工作,考察财政实践。在此,我们引入效率、公平、稳定增长三个原则。这不仅符合马克思再生产理论对生产和分配关系的论述,而且是社会主义市场经济体制下正确处理财政和经济关系的立足点。

综上所述,我们可以把财政这一经济现象粗略描述为:财政是政府的经济活动,是收入和支出的有机统一,并通过收支活动来决定收入分配和资源配置。财政活动的基本原则是达到经济运行的高效、分配上的公平以及经济的稳定和增长。

(二)财政学的研究对象

财政分配是社会再生产过程和整个国民经济运行的一个部分、一个层次或一个侧面。从财政和经济的关系来讲,是国民经济的运行决