

财税知识

纵横谈

田喜荣 张炜 主编

AISHUIZHISHI
ZONGHENG TAN

人 民 出 版 社

财税知识

纵横谈

中国税务出版社

AI SHU CHENG
ZONG HENG TAN

F810

3

财税知识纵横谈

田喜荣 张炜 主编

QAC02/12

人民出版社

- F810
3

责任编辑:张连仲

装帧设计:肖 辉

版式设计:朱启环

图书在版编目(CIP)数据

财税知识纵横谈/田喜荣 张炜主编.

-北京:人民出版社,1999.12

ISBN 7-01-003058-8

I. 财…

II. ①田… ②张…

III. ①财政-基本知识 ②税收管理-基本知识

IV. F810

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 47607 号

财税知识纵横谈

CAISHUI ZHISHI ZONGHENG TAN

主编 田喜荣 张 炜

副主编 管志宏 阎锁通 马文革

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京新华出版社印刷厂印刷 新华书店经销

1999 年 12 月第 1 版 1999 年 12 月北京第 1 次印刷

开本:850 毫米×1168 毫米 1/32 印张:16

字数:350 千 印数:0.001-7000 册

ISBN 7-01-003058-8/F·671 定价:24.00 元

《财税知识纵横谈》编委会

主 编 田喜荣 张 炜

常务副主编 替志宏

副 主 编 阎锁通 马文革

编委会成员 (按姓氏笔划排序)

马文革	王 妍	王京亮	王建清
史吉军	田喜荣	阎锁通	张 炜
张燕英	郑 琳	杨秀昌	赵子文
赵左丽	替志宏	董晓红	

前 言

兴趣是最好的老师。

在求知的过程中,我们每个人基本上都可以总结出这条经验。如果对某一事物感兴趣的话,则学习的效果就比较好;否则,要么充耳不闻,要么闻而不记,学习效果往往是事半功倍。

兴趣是可以培养的,这当然在一定程度上取决于对事物的观感。生活中这样的例子比比皆是,就像一座青砖露外的楼房常常使我们无动于衷,而上了彩涂的同样建筑却令你我顿生爱感一般。任何学科的理论知识——当然包括经济学知识,亦是如此。本应该是非常有趣的,但囿于我们传统的文化思想和表述方式的严谨和正式而显枯燥,使之同我们疏远了。

可以肯定的是,现在及今后,经济与我们的关系将越来越密切,而作为经济学知识重要组成部分的财税知识也必将越来越为众人所关注。社会保障、国债、税收对我们生活的冲击和影响是任何人难以避免的。因此,掌握一些基本的财税理论知识对每个人来说都是应该且必需的。

因此,作为从事财税理论实践工作的我们,常常思考这样一个问题:怎样才能使人们有兴趣去了解一些财税基本知识呢?

美国著名的地质学家菲利浦·赛福所著的《地球素描》一书帮我们找到了答案。该书因以轻松活泼的语言将深奥枯燥的科学问题讲述得非常清晰有趣而风靡全球。

我们不揣冒昧地进行了一次尝试,试图以轻松浅显的文字来介绍财税基础理论知识。于是,就有了摆在广大读者面前的这本《财税知识纵横谈》。

如果仅从文章的题目来看,读者或许会产生这样一种疑问:这是在介绍财税基本理论知识吗?如《阳光下的交易》、《公众的第一号敌人》、《皮包的秘密》,即使是熟悉财政工作的读者,也不一定知道文章中介绍的是什么内容,但一看文章,就知道谈的是政府采购、通货膨胀、政府预算的概念与特征。

《财税知识纵横谈》一书由 100 多篇独立的文章组成,基本涵盖了财政、税收、国债、预算等的基础理论知识。本书不仅适合于从事财税工作的同志阅读,也适合于经济专业的大学生以及对财税问题感兴趣的其他同志阅读。

由于是一次尝试,再加之我们的水平有限,书中必定有不少的错误和粗浅之处,真诚希望同行和广大读者朋友能为本书匡谬补阙。

最后,还需要特别说明的是,我们要感谢所有财税学界的前辈们,正是在借鉴他们成果的基础上,才有了此书的问世。同时,还要感谢所有关心支持和帮助本书写作和出版的朋友们,没有他们,也不可能有此书。

田喜荣

1999 年 5 月于太原

目 录

前 言	田喜荣(1)
-----------	--------

1. 财政伴你行	(1)
2. 公共的悲剧	(6)
3. 外部效应	(10)
4. 天然垄断	(15)
5. 囚犯的博弈	(20)
6. 人尽其才,物尽其用	(24)
7. 鱼与熊掌可兼得	(29)
8. 单边下降的线	(34)
9. 挥之不去的要素	(39)
10. 好税常青(上)	(43)
11. 好税常青(下)	(48)
12. 为有源头活水来(上)	(53)
13. 为有源头活水来(下)	(58)
14. 拉弗曲线	(63)
15. 纳税者买单,负税者掏钱	(68)
16. 税制不能赶时髦	(73)
17. 税制结构的选择	(77)
18. 漫谈税式支出	(82)

19. 擎天巨税	(87)
20. 大有可为的消费税	(92)
21. 内外有别乎,一视同仁乎?	(97)
22. 个人所得税制的呼唤	(102)
23. 灰色收入、黑色收入和个人所得税公平	(107)
24. 后起之秀	(112)
25. 哭泣的农业税	(117)
26. 留一片绿荫给后代(上)	(122)
27. 留一片绿荫给后代(下)	(127)
28. 污染税——何日缚“苍龙”	(132)
29. “费改税”——财税改革重头戏	(137)
30. 杜绝避税“黑洞”	(141)
31. 避税乐园	(146)
32. 瓦格纳法则	(150)
33. 主角与配角	(154)
34. 政府财政的“重武器”	(159)
35. 棘手的杠杆	(164)
36. 阳光下的交易	(169)
37. “从摇篮到坟墓”的启示(上)	(173)
38. “从摇篮到坟墓”的启示(中)	(178)
39. “从摇篮到坟墓”的启示(下)	(182)
40. 少花钱,多办事,办好事	(186)
41. 分灶吃饭	(190)
42. 谁受益,谁负担	(195)
43. 一方“税”养一方人	(199)
44. 输入与漏出	(203)

45. 跨辖区课税,可否?	(207)
46. 政府喜欢公债,还是喜欢税收?	(212)
47. 政府也会借钱	(217)
48. 债多不愁人	(222)
49. 债务的搭配与组合	(227)
50. 政府债务效应谈	(232)
51. 好听难唱的“债市”	(237)
52. “金边债券”怎样管(上)	(242)
53. “金边债券”怎样管(下)	(247)
54. 政府真正的债务	(252)
55. 经济斗争的筹码	(257)
56. “皮包”的秘密(上)	(262)
57. “皮包”的秘密(下)	(266)
58. 怎样看懂政府的账单(上)	(271)
59. 怎样看懂政府的账单(中)	(276)
60. 怎样看懂政府的账单(下)	(281)
61. 如何弹好“预算”曲	(286)
62. 从零开始的预算	(291)
63. 复式预算浪潮(上)	(296)
64. 复式预算浪潮(下)	(300)
65. 一个苦涩的话题	(305)
66. 定员定额好	(310)
67. 建设“廉价政府”	(315)
68. 两大会计的对话	(320)
69. 政府会计改了啥?	(325)
70. “一年预算,预算一年”行吗?	(330)

71. 听听汇报,发发议论,举举拳头	(335)
72. 预算外资金也要作好预算	(340)
73. “野马”何时变“良驹”?	(344)
74. 防止预算舞弊	(348)
75. 财政政策日程表	(351)
76. 抽肥补瘦的艺术(上)	(356)
77. 抽肥补瘦的艺术(下)	(361)
78. 自动稳定器	(366)
79. 四两拨千斤	(370)
80. 政府的左右拳	(374)
81. 从粗放到集约的飞跃	(379)
82. 中国人如何养活自己	(384)
83. 不可忽视的“时间差”	(389)
84. 谁来关心人类的命运(上)	(393)
85. 谁来关心人类的命运(下)	(398)
86. 还我一片明净的天空(上)	(402)
87. 还我一片明净的天空(下)	(407)
88. 祸起萧墙	(412)
89. 山中虎	(417)
90. 为可持续性发展做一点贡献	(422)
91. 成也萧何,败也萧何	(427)
92. 21 世纪税收政策的选择	(431)
93. 弗里德曼的负所得税方案	(435)
94. 凯恩斯的财政政策	(440)
95. 赤字的功过	(444)
96. 宏观调控的结合点	(449)

97. 抓住机遇	(454)
98. 精兵简政	(459)
99. “李逵”、“李鬼”和地方经济	(463)
100. 弗里德曼与货币学派	(468)
101. 菲利普斯曲线	(473)
102. 公众的第一号敌人	(477)
103“大检查”被取消后	(482)
104. 财政风险面面观	(487)
105. 长路还需放眼量	(492)
后 记	(497)

财政伴你行

社会经济生活中,从居民的衣食住行到政府的政治活动和经济建设,时时处处存在着财政现象。财政作为政府为满足社会公共需要,对一部分社会产品进行分配活动,在每个人的一生中时时刻刻与你同行。

在你生命的长河中,政府财政自始至终与你的生活密切相关:

——当你在母腹中孕育成型时,国立医院为你提供政府补助的孕期检查,以保证你的健康成长;

——当你呱呱坠地后,公安机关为你的出生进行登记,以确定你的公民身份,并开始为你提供公民的权利和应得的服务;

——当你蹒跚学步时,政府为你提供免疫、保育和幼教服务;

——当你达到入学年龄时,政府为你提供九年义务教育;

——当你完成初等教育后,政府为你提供中等、高等教育的机会;

——当你成家时,政府为你进行婚姻登记,并提供相应的法律保障;

——当你就业时,政府为你提供就业机会,你赚的钞票是政

府发行的；

——当你因疾病、伤残、生育等永久或暂时丧失劳动能力时，政府为你提供社会保障；

——当你步入耄耋之年时，政府的社会保障制度使你颐养天年；

——你的住房，必须向政府购买土地使用权；

——你的出行，所依赖的交通系统由政府建设和维护，政府提供了方便的交通条件；

——你的生活，政府提供了副食品补贴、住房补贴、取暖费补贴等，政府对自来水、生活用电、煤气的价格管制也使你得到最大的好处；

——你的休闲，政府提供了树木葱茏的公园使你得以修身养性，公立图书馆为你敞开大门；

——你或者你的家人、朋友，可能工作在政府的各个部门，成为政府的雇员。

.....

政府如同一架庞大的、复杂的机器，要保持其正常运转就必须拥有一定的财力。家庭、企业的财力是它们的各种收入的流量或存量，而政府不可能像家庭或企业那样依靠自己来赚钱养活自己，政府的财力主要来源于它的强制力。

宪法赋予政府一定的强制力，这种强制力是任何个人及私人机构所没有的，例如强迫公民守法、强迫公民纳税、强迫公民服兵役等。在所有政府强制性手段中，涉及公民范围最广、程度最深的是纳税，因为公民纳税是政府生存的物质基础。

如果你在经营着一个公司或工厂，就需要按税法的要求缴纳各种税收——增值税、消费税、营业税、企业所得税、印花税、

城镇土地使用税、土地增值税、车船使用税等。

如果你的个人收入达到了一定的标准,你就得缴纳个人所得税;假如你一次性取得工资超过十万元,那么你再取得的每一块钱中政府就要拿走四角五分钱。

在人的一生中,纳税和死亡一样不可避免。

当一个家庭入不敷出时就必须借债度日,政府也是这样;当政府财政出现亏空时,也需要借债。当然有时候政府也出于其他目的大量举债。

在我们的日常生活中,财政伴你左右,你时时处处都可以感知到以上各种各样的财政现象。

——打开电视你会看到“新闻联播”、“焦点访谈”等节目都会大篇幅地报道与财政直接关联的经济问题,如职工下岗、物价涨幅、税收征管、打击走私……

——翻开报纸你会发现各类报纸越来越多地介绍和评价政府财政措施,如税收条例、乱收费、摊派、农民负担、农村经济体制改革、政府直接投资、政府金融管制……

总之,个人的生活、企业的发展、国家的命运都与政府财政紧密相连。如果你是一个懂得经济知识的人,那么通过报纸、广播、电视或者互联网你还会洞察和思索各种各样的财政问题:

——如何协调市场与政府之间的关系,政府正在干什么,应该干什么?

——政府是选择税收,还是公债,亦或是其他的收入形式,才能筹集到必要的收入,并能降低财政风险?

——宏观税负多高合适?

——连年膨胀的行政经费、居高不下的财政补贴、增长缓慢的文教科卫支出说明了什么?

——财政赤字有害,还是有益?巨额的财政赤字存在的根源是什么,应如何控制与治理?

——政府预算本来是具有法律效力的,为什么会出现预算约束软化现象?为什么会出现“内紧外松”现象?

我们所感知的这些财政现象与问题都是财政内涵的显象化、外表化,通过财政表象你可以对财政有一个感性的认识,但还难以准确把握、理解其基本内涵。

如果你有兴趣,撩开财政表象的层层面纱,就可以了解到财政的实质。

政府财政收入主要表现为税收、公债、国有资产收益等;财政支出表现为政府通过直接付钱购买商品或劳务,或者直接把钱以各种补贴、救济等形式发放给某些社会成员。可见,财政实际上是一种分配活动,与一般分配相比具有超然性,是一种以国家为主体的分配活动,以其他任何社会组织或团体为主体的分配都不属于财政。

从社会最终需要来看,无非有两种需要:一是个人需要,包括人们的衣、食、住、行及其他的私人消费需要;二是社会公共需要,比如国防、司法、公安、消防等需要。这一类需要有别于个人消费需要,是市场不能满足的,具有非排它性和非竞争性的需要。具体而言,社会公共需要具有以下特征:

社会公共需要是就整个社会而言的,是社会公众在生产、生活中的共同需要,它不是普通意义上的人人有份的个人需要或个别需要的数学总和。

为满足社会公共需要而提供的产品和服务,比如国防保护可以无差别地由应当享受的每一个社会成员(全体公民)共同享用,一个或一些社会成员享用,并不排斥、影响其他社会成员享

用这些产品和服务。

社会成员享用为满足社会公共需要而提供的产品和服务，无须付出任何代价或只支付与提供这种产品和服务不对称的少量费用。如人们并不需要掏钱来要求提供国防保护，而人们日常所消耗的自来水、煤气、电、公共交通等则掏较少的钱便得到较多的好处。

个人需要可以通过市场来满足，而具有上述特征的社会公共需要靠市场是无法提供的，只有通过财政才能得到满足。

由以上叙述可知，常伴我们左右的财政是一种以国家为主体，为满足社会公共需要而对一部分社会产品所进行的分配活动。