

工商税收与贷款

职业高中试用教材

无锡工业学校编
童子文 主编

高等教育出版社

职业高中试用教材

工商税收与贷款

无锡工业学校编

童子文 主编

高等教育出版社

内 容 简 介

本书是由江苏省教育委员会根据职业高中的迫切需要组织编写的。全书分为工商税收与贷款两个部分，共十一章，内容包括税收概论、我国社会主义税收制度、对流转额的课税、对收益额的课税、工商税其他税种介绍、我国货币流通与货币政策、信用与利息、信贷资金及其运动规律、信贷管理、流动资金贷款、固定资金贷款等。

本书着重阐述工商企业中的税收与贷款，在编写时力求做到由浅入深，循序渐进，通俗易懂，并注重实际应用。

本书可作为职业高中财经类专业的教材，也可以作为工商企业管理人员、财会人员以及金融、税务专业人员业务学习用书。

责任编辑 李承孝

职业高中试用教材 工商税收与贷款

无锡工业学校编

童子文 主编

高等教育出版社出版
新华书店北京发行所发行
北京顺义县印刷厂印装

开本787×1092 1/32 印张 11.25 字数 280 000

1988年7月第1版

1990年2月第4次印刷

印数16 171—21 220

ISBN 7-04-001080-1/F·21

定价2.35元

前 言

《工商税收与贷款》一书是由江苏省教育委员会为财经类职业高中的教学需要而编写的，同时可以作为在职财经管理人员、财会人员以及金融、税务专业人员业务学习用书。

随着经济体制改革的深入发展，税收与信贷在宏观控制、微观搞活的经济活动中所起的作用越来越显著。了解、掌握税收与信贷的基本理论和基础知识，明确税收与信贷在社会再生产中的地位 and 作用，是做好经济管理和财会工作的重要条件。

近两年来，我们试开了工商税收与贷款课程，各方反映本课程很有必要，特别受到企业财务负责人的欢迎。

由于教学对象并非全是金融、税务专业人员，有关税务的征收管理、信贷的“三查”和分析等不再论及。根据教学对象没有系统学习过财政、信贷专业理论的情况，在教材内容处理上，系统地阐述财政、预算和货币、信用等理论，密切结合实际，着重于实际业务水平的提高，从而培养学生分析问题、解决问题的能力。

本书是在原“工商税收与贷款”教学讲义的基础上，根据教学实践，参考有关教材，加以充实编写而成的。1987年3月，在无锡市召开审稿会议，参加会议的有北京财会学校郭嘉龄、常州商业中学张湘林、无锡市税务学会徐敏、无锡市工商银行朱启德、宜兴立信会计学校黄焕忠等同志，并对本书提出了许多宝贵的改进意见。本书由陈华屏同志核校。另

外，本书从组稿到定稿得到了无锡市工业学校陆茂雪、姜鹤年、过守钧等同志的热情支持和帮助，在此一并表示感谢。

国家税收与信贷制度正在不断地改革与完善，变化较快。教材内容难以将新的规定，及时编入，但通过工商税收与贷款的学习，明确基本理论，掌握基础知识，必然会更好地理解 and 执行新的制度。教授本书约需 120 课时。

由于经验不足，水平有限，本书难免存在缺点或错误，希望读者在使用中提出宝贵意见。

编 者

1987 年 5 月

目 录

上篇 税收部分

第一章 税收概论	3
第一节 国家财政的意义	3
第二节 国家税收的概念	26
第三节 我国社会主义税收的职能和作用	34
第二章 我国社会主义税收制度	42
第一节 工商税制的发展过程和建立原则	42
第二节 税法构成的基本因素	51
第三节 纳税制度	71
第三章 对流转额的课税	79
第一节 产品税	79
第二节 增值税	101
第三节 营业税	123
第四章 对收益额的课税	137
第一节 国营企业所得税	137
第二节 国营企业调节税	150
第三节 资源税	156
第四节 集体企业所得税	164
第五章 工商税其他税种介绍	174
第一节 国营企业工资调节税	174
第二节 奖金税和建筑税	178
第三节 地方税	184

下篇 贷款部分

第六章 我国货币流通与货币政策	191
第一节 社会主义经济中货币存在的客观经济根据	191

第二节	社会主义货币的性质与职能	198
第三节	社会主义经济中的货币流通	208
第四节	货币流通规律	219
第五节	我国货币制度与货币政策	227
第七章	信用与利息	236
第一节	信用与社会再生产	236
第二节	社会主义信用的性质和特点	239
第三节	社会主义的利息	247
第四节	社会主义信用形式	252
第五节	社会主义信用的作用	256
第八章	信贷资金及其运动规律	263
第一节	信贷资金运动及其体现的经济关系	263
第二节	信贷资金的来源	268
第三节	信贷资金运动规律	272
第九章	信贷管理	277
第一节	信贷资金和财政资金的综合平衡和分别使用	277
第二节	贷款的基本原则	285
第三节	信贷管理制度的基本内容	293
第十章	流动资金贷款	310
第一节	工业流动资金贷款	310
第二节	商业流动资金贷款	332
第三节	结算贷款	336
第四节	贴现贷款	341
第十一章	固定资金贷款	345
第一节	固定资金周转与银行信贷的关系	345
第二节	基本建设贷款	347
第三节	技术改造贷款	350

上 篇
稅 收 部 分

第一章 税收概论

第一节 国家财政的意义

一、财政的产生和发展

财政是人类社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。在原始社会制度下，社会生产力水平极低，生产资料公有，成员共同劳动，劳动所得归全体成员共同占有，大体平均分配，以维持他们的最低生活需要。这时并不存在一种独立于氏族社会成员共同劳动、共同占有产品和平均分配之外的分配形式，也就是说，在这个历史时期的社会制度中，还没有具备产生财政分配的客观条件。

到了原始社会的后期，由于社会生产力的发展，剩余产品的出现，在社会分工和商品交换的条件下，原始社会经济内部开始出现了财产私人占有制。生产资料私人占有制的发展，改变了原始社会劳动产品仅仅在劳动者之间进行分配的状况。生产资料所有者凭借他们对生产资料的占有权，参与社会产品的分配。随着社会生产的发展，私有制逐步代替原始社会公有制，成为整个社会的经济基础。

私有制产生以后，人类社会就分裂为两个根本对立的阶级——奴隶主阶级和奴隶阶级。奴隶社会是人类第一个阶级对立的社会。奴隶主不仅占有生产资料，而且占有奴隶本身，并且可以任意买卖和屠杀奴隶。奴隶主和奴隶之间的阶级矛盾是不可调和的。奴隶主阶级为了维护他们在经济上的既得

利益,实现对奴隶阶级的剥削,就需要掌握一种拥有暴力的统治工具,以镇压奴隶的反抗。这样,便产生了奴隶制国家。

国家产生以后,为维持它的存在和履行它的职能,就要消费一定的物质资料。但是,国家机构的军政人员是不从事物质资料生产的,所需的物质资料只能依靠国家的政治权力来取得。这样便出现了由于国家的需要并依靠国家权力而参与的社会产品分配——财政分配。马克思主义的创始人在研究国家起源的时候,就探讨了财政的产生,恩格斯在《家庭、私有制和国家起源》一书中指出:为了维持这种公共权力,就需要公民交纳捐税了。捐税是氏族社会所完全不知道的。

由此可见,财政的产生有一个历史发展过程,社会生产力的发展,剩余产品的出现和日益增多,为财政的产生奠定了物质基础;剩余产品的出现和日益增多,使得私有制逐渐发展而成为社会的经济基础,社会便分裂为阶级,并产生了国家。当国家要求物质资料来供养的时候,才凭借政治权力参与社会产品的分配,使得以国家为主体的分配活动从整个社会产品分配中独立出来。所以,国家是财政产生的政治前提,财政伴随国家的产生而产生,财政又为国家的存在提供了物质条件。

国家财政从其产生迄今,经历了二个大的历史发展阶段。第一个阶段是以生产资料私有制为基础的国家财政。在这个历史阶段中,由于社会生产方式的变更,国家财政又经历了三个不同的社会制度,形成了奴隶制国家财政、封建制国家财政和资本主义国家财政,它们都是体现剥削阶级与被剥削阶级之间对抗性分配关系。第二个阶段是以生产资料公有制为基础的国家财政,即社会主义国家财政,它体现国家与全体

人民根本利益一致的社会主义社会产品分配关系。

奴隶制生产关系决定了社会产品的分配是奴隶主占有奴隶生产的全部产品，然后以其中微薄的部分留给奴隶以维持其生存的最低需要。国家以最大奴隶主和最高政治统治者的身份向其臣民征收贡赋，实行分田制禄、分封制国。与生产不发达、自然经济占统治地位相联系，国家财政以直接剥削奴隶劳动为主，即通过直接占有和分配劳动而攫取产品。在奴隶社会的发展过程中，国家财政一方面对于促进脑力劳动和体力劳动的分离，发展和繁荣社会的经济、文化、科学和艺术起着重要的作用，另一方面，财政剥削又进一步加剧奴隶制社会的阶级矛盾，促进奴隶制的崩溃。

在奴隶制向封建制转化的过程中，财政手段起着催化作用。建立在封建基础上的国家财政，是封建地主借助国家政权剥削农民，发展地主经济的重要手段。封建国家的财政收支，从内容到形式都体现着封建经济和政治统治的要求，是为封建统治阶级的利益服务的。

在封建社会的发展过程中，由于封建国家内外矛盾的加剧，使国家财政经常处于困境，为了应付各种急需和解决财政亏空，国家不得不借债，于是产生了国家公债，公债是资本原始积累的重要杠杆之一。封建国家由于财政困难和借债而不得不向新兴的资产阶级让步，逐渐地资产阶级获得了对政府财政收支的审查监督权，从而产生了国家预算。

建立在生产资料资本主义私有制基础上的国家财政，是资本主义国家运用其政治权力对社会产品进行的再分配。税收是资本主义国家财政收入的基本来源，是对劳动者的额外剥削。公债是税收的预征，也是资产阶级发财致富的一种财

政手段。资本主义国家财政支出主要是用于军事和国家机构的需要,为了维护资产阶级统治,保证垄断资产阶级集团谋取垄断利润服务。

高度发达的商品经济使财政分配货币化,并使资本主义国家有可能运用赤字财政、通货膨胀向劳动者转嫁经济危机,进行更隐蔽的财政剥削。

社会主义国家财政是随着人民政权的建立而在生产资料公有制基础上建立起来的新型财政。国家有计划地组织财政分配,实现有计划地组织社会经济生活,为巩固国家政权、发展和壮大社会主义经济基础服务。

二、国家财政的概念

国家财政产生和发展的历史告诉我们,不同社会形态下的国家财政,其收支内容和形式、服务的对象和体现的分配关系都是不尽相同的,都具有各自的特点。但是不同社会形态下的国家财政也有其共同的属性,即一般特征。国家财政的一般特征表现在以下几个方面。

第一,财政属于分配范畴。我们知道,生产、交换、分配和消费是社会再生产得以进行的基本环节。所谓经济,就是指由生产、分配、交换和消费四个环节构成的整个社会再生产过程。马克思说:“不管生产过程的社会形式怎样,它必须是连续不断的,或者说,必须周而复始地经过同样一些阶段。一个社会不能停止消费,同样,它也不能停止生产。因此,每一个社会生产过程,从经常的联系和它不断更新来看,同时,也就是再生产过程”^①。从社会再生产过程看,社会产品生产出来

^① 《马克思恩格斯全集》第22卷,第621页。

以后要进入消费，就必须经过分配和交换。在商品货币经济条件下，分配问题实际上就是解决社会产品归谁占有，以及不同所有者之间解决占有量分割的比例或份额问题。而交换则是各社会集团及其成员用他们占有或支配的份额，通过商品流通获得他们所需要的具体产品，从而满足生产和生活消费的需要。财政是对社会产品或国民收入的分配，以满足国家履行职能消费的需要。因此，它属于社会再生产的分配环节。

从表面上看，分配是人和物的关系，实质上，它是物质资料再生产过程中人与人之间的一种互相关系，钱和物的转移代表着占有权或使用权的转移。这种分配关系是社会生产关系的一个重要方面。

在不同社会形态下，由于生产力发展水平不同，生产资料所有制的形式不同，人们在社会生产中的地位不同，国家所代表的阶级利益不相同，因而国家财政所体现的分配关系也就不相同。但是，不论哪种类型的国家财政，都是对一部分社会产品的分配，属于社会再生产的分配环节。财政在社会产品分配过程中形成的分配关系，是一种客观存在的经济关系，所以，从本质上看，财政首先是一种分配关系。

第二，财政是以国家为主体的分配。人们通过物质资料生产活动创造的社会产品，不仅仅是通过国家财政进行分配，还要通过工资、价格、信贷、财政、财务和利息等多种形式，首先在物质资料生产领域，然后在整个社会范围内进行分配和再分配。仅就国民收入分配范畴来看，主要利用工资分配、价格分配、信贷分配和财政分配等形式。

毛泽东同志指出：“任何运动形式，其内部都包含着本身

特殊的矛盾。这种特殊的矛盾,就构成一事物区别于他事物的特殊的本质”^①。财政虽然属于分配范畴,但是,它并不是一般的分配。各种不同的分配形式有其自己的质的规定性。工资分配是对用于个人消费基金的那一部分国民收入进行的分配,在资本主义条件下货币工资是劳动力商品价值的货币表现,在社会主义条件下,工资分配遵循社会主义的各尽所能、按劳分配原则,按照劳动者所耗费的劳动数量和质量付给劳动者的报酬。

价格属于商品经济范畴,它是商品价值的货币表现。在商品交换中,总会发生商品的价格与其价值相背离的状况,商品交换中的这种商品价格高于或低于其价值,直接影响交换双方占有的国民收入的份额,形成国民收入的分配和再分配,这就是价格分配。在资本主义条件下,价格分配受价值规律支配,自发的、盲目的进行;在社会主义条件下,国家自觉运用价值规律,发挥价格调节经济的杠杆作用。价格分配是在商品交换过程中实现的。

信贷分配有多种形式,就银行信贷而言,它是以银行为中介人,通过吸收存款,将社会闲散资金、各种待用资金和结余资金集中起来,以有偿的方式发放贷款,满足社会再生产的资金(资本)需要。信贷分配通过存、取、贷、还的有偿方式,实现对一部分国民收入的暂时再分配。

与上述分配方式不同,财政分配是适应国家的需要,从社会再生产分配环节中独立出来的一种国家分配,一种由国家在社会范围内进行的分配。一切国家财政分配活动,不论是

^① 《毛泽东选集》第1卷,第297页。

凭借着国家政治权力进行的分配,还是以生产资料所有者身份进行的分配,都是围绕着实现国家职能的需要进行的,是为统治阶级利益服务的。在这里,国家是分配的主体,国家属于支配地位,财政分配的目的,分配的方向,分配的范围,分配的结构,分配的数量,分配的时间等等,都体现着国家的意志,按照国家的需要来进行。所以财政是以国家为主体进行的分配活动,形成了以国家为主体的分配关系。这是财政分配区别于其他分配形式的根本所在,也是一切国家财政的共同特征。

上述国家财政的一般特征,说明了国家财政是国家为了实现其职能的需要,以国家为主体,对一部分社会产品进行的分配和再分配及其形成的分配关系。

三、社会主义财政的意义

什么是社会主义财政?在社会主义条件下为什么还存在财政分配?它同社会主义社会产品分配,同社会主义国家是什么关系?财政的一般特征在社会主义条件下是怎样表现出来的,它又有哪些特点?这些问题是认识社会主义财政的一些基本问题,只有搞清这些问题,才能做好社会主义的财政和税收工作。

(一) 社会主义财政的本质

从资本主义社会到社会主义社会是一个伟大的历史变革。无产阶级夺取政权以后,根据生产关系一定要适合生产力性质的规律,建立起以生产资料社会主义公有制为基础的人民民主专政的国家。它既是无产阶级和劳动人民对剥削阶级实行专政的暴力机关,又代表全体劳动人民掌握国家经济命脉,组织社会主义四个现代化建设。国家以政治权力行使者和社会主义全民所有制生产资料所有者的双重身份,直接

参与社会产品分配,为巩固人民民主政权、发展和繁荣社会主义经济、文化事业服务。国家财政的分配完全符合广大人民的共同利益和根本利益,所以,社会主义财政是以社会主义国家为主体,主要利用价值形式,对一部分社会产品进行分配和再分配所形成的取之于民、用之于民的分配关系。

(二) 我国社会主义财政分配的基本内容

我国社会主义财政分配关系,反映在社会产品的分配过程中,因此,了解我国社会主义财政分配关系的内容,必须了解我国财政如何参与社会产品分配的过程,马克思在《哥达纲领批判》中第一次非常精辟地阐明了社会产品的分配原理,他指出,在社会主义阶段,对社会总产品实行按劳分配以前,必须进行必要扣除:

第一,用于补偿消耗掉的生产资料的部分;第二,用于扩大再生产的追加部分;第三,用于应付不幸事故、自然灾害等后备基金或保险基金。

剩下的总产品中的其他部分是用来作为消费资料的,在把这部分产品进行个人分配之前,还得从中扣除如下费用:

第一,和生产没有关系的一般管理费用;第二,用来满足共同需要的部分,如学校、保健设施等;第三,为丧失劳动能力的人等设立的基金。

在我国社会主义条件下,就是按照马克思的社会产品分配原理,对社会总产品进行分配使用的。物质生产部门的劳动者在一定时期内生产的产品的总和,称为社会总产品。社会总产品的价值表现,就是社会总产值。社会总产品在生产过程中,要消耗一定数量的生产资料,如原材料、能源的消耗和机器的磨损等,为了保证社会再生产的不断进行,就需要从