

顾问

张富珍

马振迁

第三产业与 税收概述

编著

尹广和

闫润和

李凤敏

马焕召

于德英

邓远军

中国政法大学出版社

第三产业与税收概述

顾 问 张富珍 马振迁

主 编 尹广和 阎润和 李凤敏

编 著 尹广和 阎润和 李凤敏

马焕召 于德英 邓远军

中国政法大学出版社

新登字185号

第三产业与税收概述

尹广和 阎润和 李凤敏 编著
马焕召 于德英 邓远军

中国政法大学出版社出版

新华书店经销

北京通县印刷厂印刷

850×1168毫米

32开本

印张: 14.875

字数: 382千字

1993年6月第1版 1993年6月第1次印刷

ISBN 7—5620—1078—1 /D·1030

定价: 9.90元

序

《第三产业与税收概述》正式出版了，这是为了推进社会主义市场经济体制的建立和完善而出版的。

自小平同志南巡谈话和《中共中央国务院关于加快发展第三产业的决定》发表以后，我国的第三产业发展迅速，从事第三产业的企业户数和从业人员增长很快。第三产业的加速发展，是世界各国经济发展过程中的一个共有规律。可以预料，在今后时期，我国的第三产业将得到更快的发展。加强对第三产业的研究，尤其是加强对第三产业企业发展至关重要的税收、财务政策研究，是十分必要的。目前关于第三产业研究的书籍还不多见，专门研究第三产业税收、财务政策的书籍更是少见。《第三产业与税收概述》的出版，对于推动我国第三产业和税收的理论研究，深化税制改革，促进第三产业的健康发展，都是十分有益的。

这本书有以下特色：

(一)以实际为第一需要，以实务为主，面向第三产业企业，着重介绍了第三产业和税收、财务的基本知识以及第三产业现行的各项税收、财务政策和未来政策走向。这对于满足第三产业企业迅速增加的需要，提高第三产业企业领导和财务会计人员的素质，促进第三产业的发展，是很有好处的。

(二)在理论上提出了一些新的见解。如从社会资源的增量调整和存量调整两方面来分析税收、财务杠杆在促进产业结构合理化和第三产业健康发展中的机制原理，并把增量调整分解为投资占有、投资融通、投资分配和投资实施四个投资运行流程阶段，把存量调整分解为压力机制和动力机制，系统地分析了税收、财

务杠杆在上述“四个阶段”和“两个机制”中的作用，论证了税收、财务杠杆是促进产业结构合理化和第三产业发展的的重要手段。从内因和外因两方面分析我国产业结构失衡和第三产业滞后的税收、财务原因，把内因归结为我国的各项税收、财务制度未能充分体现产业政策和第三产业发展的要求；把外因归结为由于价格杠杆、财政体制、承包制、社会保障制度等不配套或不完善，影响，或者说抵消了税收、财务杠杆对产业结构调整 and 促进第三产业发展的调节作用。

(三)对促进我国产业结构合理化和第三产业健康发展的税收、财务对策进行了研究，提出了征收土地增值税和证券交易税，实行统一的房地产交易税；在统一的企业所得税和个人所得税中，充分考虑产业政策的要求，实行产业、行业差别征税，向第三产业倾斜；统一按房产的余值计算征收房产税；扩大对财产税的课税范围，适当提高财产税的税率；在对企业财产普遍征收的基础上，对企业闲置不用的财产再征收一道财产闲置税。这些政策探讨对于深化我国税制改革、加快发展我国的第三产业，都是有益处的；也使这本书有别于一般的政策法规摘编和业务手册，成为一部既有实用价值、又具有一定理论政策水平的编著。

任何事物都有不足的一面。这本书也不例外。如在作者提出的关于促进我国产业结构调整 and 第三产业发展的税收、财务对策中，对有些对策在理论上的必要性论证尚不够充分等。但从总体上看，我们认为这是一本有特色、有新意、有广泛适用性的好书。正因为此，我们乐于为本书作序，把这本书推荐给财税界同仁和第三产业企业以及广大的读者。

黄菊波

张富珍

1993年6月6日

前 言

第三产业，是当今社会经济中发展最快、十分活跃的一个领域，是一个国家经济发展和社会进步水平的重要标志。建国四十多年来，我国的第三产业取得了长足的进步，逐步形成了一个门类比较齐全、设施比较先进、功能比较完备的第三产业体系，为提高我国的劳动生产率和科学技术水平，消除人口就业压力，促进我国国民经济的发展和社会的稳定，不断满足人民群众日益增长的物质文化等多方面需要，起了十分重要的作用。但是，我国第三产业的基础比较薄弱，起点较低，特别是由于我国长期以来对第三产业的性质和重要性缺乏正确的认识，在很大程度上影响了第三产业的发展，使我国的第三产业与第一、第二产业相比，长期处于落后的状况，与世界上发达国家的第三产业发展水平存在很大距离，与其他发展中国家也有一定的差距。这种状况加剧了我国产业结构的不合理，已经成为影响我国进一步深化改革和经济腾飞的一大因素。加快发展第三产业，已成为党和国家以及社会各界的共识，受到越来越多的重视。

自邓小平同志1992年初发表南巡重要谈话以来，我国经济进入了新一轮高速增长时期。经济的高速增长呼吁作为“催化剂”和“润滑剂”的第三产业加速发展。1992年6月16日，中共中央、国务院发布了《关于加快发展第三产业的决定》；其后召开的党的十四大和八届人大一次会议，都把发展第三产业摆在了我国今后经济工作中的一个突出位置。在这种形势下，我国的第三产业近年来突飞猛进，迅速发展。1992年我国公司总数猛增到48.7万户，比1991年底净增22.9万户，增长88.8%，其中北京增长

238.3%。从行业看，第一、第二、第三产业中公司增长百分比分别为85.9%、57.9%、97.5%，第三产业公司增长分别比第一、第二产业高于11.6和39.6个百分点；其中科学研究和综合技术服务业的公司增长速度高达204%。^①北京市第三产业1992年提供增加值314.4亿元，比上年增长12.3%，占全市国内生产总值的比重已达44.5%，全市从事第三产业的各类机构和经营网点21.4万个，从业人员274.1万人，占全社会劳动者的比重已达42.6%；1987年至1992年，第三产业的增加值比改革开放以前的30年总和还多近2倍。^②

为了适应我国第三产业迅速发展的需要，便于各部门、各单位和广大第三产业企业的领导、财务人员了解第三产业的基本知识和第三产业企业的税收、财务政策，促进第三产业的健康发展，我们编写了《第三产业与税收概述》一书。本书分为上、中、下三篇和附录四个部分。上篇为第三产业概述，介绍了第三产业的基本知识和我国第三产业的现状，对第三产业的宏观管理和发展规划、措施进行了阐述和研究，并对中外第三产业的发展状况和发展规律进行了比较和分析；中篇是第三产业企业现行的税收、财务政策，全面介绍了我国税收征管制度和财务管理体制等一般政策以及第三产业企业的流转税、所得税、财产税、目的行为税和各项财务政策；下篇是关于促进我国产业结构合理化和第三产业健康发展的税收、财务对策研究——兼谈我国的税收、财务改革动态，论证了税收、财务杠杆是促进产业结构合理化和第三产业健康发展的重要手段，分析了我国产业结构不合理、第三产业滞后的税收、财务原因，介绍了我国税收、财务制度下一步和今后改革的主要内容，对促进我国产业结构合理化和第三产业

① 《首都经济信息报》，1993年2月18日，第1版。

② 《首都经济信息报》，1993年3月26日。

健康发展的税收、财务对策进行了研究，提出了一些初步设想；附录部分摘录了有关第三产业的一些主要政策文件。

本书具有以下特点：

1.全。既有第三产业的基本知识和税收、财务一般知识，又有第三产业企业现行的各项税收、财务政策。鉴于我国税收、财务制度处在不断变革和完善之中，本书还对我国未来税收、财务政策的走向作了介绍，并对促进我国第三产业加速发展的税收、财务政策措施进行了分析研究。

2.新。既有刚刚颁布实施不久的《中华人民共和国税收征收管理法》内容，又有最近发布、即将实施的《企业财务通则》和分行业财务制度。为了便于我国企业财务制度的接轨与转轨，我们把企业新、旧财务制度一并介绍，并进行了全面对比。

3.以实务为主，通俗易懂，适用性操作性强。本书主要面向第三产业企业，以实务为着眼点，用绝大部分篇幅阐述第三产业和税收、财务的基本知识以及第三产业企业的税收、财务政策。为便于读者查阅，我们在每条政策的后面列出了相应的文件号。

4.兼有理论。理论必须联系实践，实践需要理论的指导。作为一个完整的体系，我们还用一定篇幅对加快发展我国第三产业的税收、财务对策措施进行了研究，提出了我们的一些设想性意见。如改变目前以均衡为目标的流转税税率结构，实行以产业政策为导向的新的流转税税率结构；对第三产业实行重点倾斜的政策，根据加快发展第三产业的需要，合理设计营业税的税率；适应第三产业迅速发展的情况，适时地增设营业税的税目，征收土地增值税和证券交易税，实行统一的房地产交易税，促进第三产业的健康发展；在统一的企业所得税和个人所得税中，充分考虑产业政策的要求，实行产业、行业差别征税，向第三产业倾斜；对企业的对外投资所得，采取税前扣除已完税所得的办法，充分发挥税收在促进产业结构调整和发展中的调节作用；增加财产税

的征税范围,适当提高税率,对企业闲置不用的财产加征一道财产闲置税,增强财产税在促进产业结构合理化和第三产业发展中的作用;抓紧研究开征社会保险税,加快我国的社会保障制度改革,促进人才向第三产业领域流动。

本书可作为对第三产业企业财务人员的培训教材,也可作为第三产业企业厂长(经理)和企业综合主管部门干部学习工作之用以及科研院所、大专院校研究、教学之参考。

需要指出的是,本书摘录的各项税收、财务政策,截止1993年4月。如遇国家政策调整,应以新的政策规定为准。本书现行政策部分主要按税种分类介绍,个别地方为节省篇幅,对相关税种一并作了介绍。本书选录的有全国性的政策和北京市的政策,限于篇幅,没有选录其他地区的政策,请读者见谅,并参阅当地的政策。

本书由尹广和、闫润和、李凤敏三位同志主编并审定,闫润和同志负责总纂,主要执笔人有马焕召、于德英(上篇)和邓远军(中、下篇)。北京市税务局前副局长张富珍教授和国家税务局所得税司副司长马振迁担任本书顾问,并提出了不少宝贵意见;著名财政学家、博士生导师、财政部科研所副所长黄菊波研究员和张富珍教授在百忙之中为本书作序,在此一并表示感谢。

由于编者水平有限,加之成书时间短促,难免有错、漏和不妥之处,殷切希望读者批评指正。

编者著

1993年6月1日

目 录

上篇 第三产业概述

第一章	加快发展第三产业的意義和作用	(3)
第一节	第三產業的概念	(3)
第二节	我國第三產業發展現狀	(9)
第三节	加快发展第三产业的意義和作用	(13)
第二章	深化改革，转变观念，加快我国第三产业的发展	(18)
第一节	加快发展第三产业的指导思想	(18)
第二节	加快发展第三产业的主要内容	(20)
第三节	加快发展第三产业的主要政策措施	(40)
第三章	我国第三产业主要行业的現狀和发展設想	(45)
第一节	社会主义統一市場体系的現狀和发展設想	(45)
	商业	(45)
	物资業	(47)
	对外貿易業	(48)
	倉儲業	(50)
	再生资源業	(51)
	金融業	(52)
	保險業	(54)
	房地產業	(55)
	勞務市場	(58)
	技術市場	(59)

人才市场.....	(60)
-----------	------

第二节 城乡社会化综合服务体系的现状和发展设想

.....	(62)
农业社会化服务.....	(62)
交通运输业.....	(65)
邮电通信业.....	(67)
社会服务业.....	(68)
市政公用事业.....	(70)
旅游业.....	(71)
咨询业.....	(73)
信息服务业.....	(74)
法律服务业.....	(76)
卫生服务业.....	(77)
文化事业.....	(79)
劳动就业服务业.....	(86)

第三节 社会保障体系的现状和发展设想..... (90)

社会福利事业.....	(90)
农村救灾保险.....	(91)
农村社会养老保险.....	(92)
城镇社会养老保险.....	(93)
城乡居民医疗保险.....	(96)

第四章 中外第三产业发展情况比较..... (98)

第一节 国外第三产业发展的一般特点.....	(98)
第二节 国外第三产业对国民经济的促进作用.....	(101)
第三节 我国第三产业水平与国外的比较.....	(105)

中篇 第三产业现行税务、财务政策

第五章 一般税收、财务政策..... (115)

第一节	税收征管制度·····	(115)
第二节	税务管理·····	(119)
第三节	税款征收·····	(128)
第四节	税务检查·····	(132)
第五节	违章处理·····	(137)
第六节	纳税争议处理·····	(141)
第七节	财务管理概述·····	(142)
第六章	第三产业流转税政策·····	(154)
第一节	产品税、增值税·····	(154)
第二节	营业税·····	(168)
第三节	工商统一税·····	(193)
第七章	第三产业所得税政策·····	(196)
第一节	企业所得税·····	(196)
第二节	个人所得税·····	(236)
第八章	第三产业其他税收政策·····	(248)
第一节	固定资产投资方向调节税·····	(248)
第二节	城市维护建设税·····	(254)
第三节	房产税与城市房地产税·····	(256)
第四节	城镇土地使用税·····	(261)
第五节	车船使用税与车船使用牌照税·····	(266)
第六节	印花税·····	(269)
第九章	第三产业财务政策·····	(274)
第一节	资金筹集管理政策·····	(274)
第二节	流动资产管理政策·····	(280)
第三节	固定资产管理政策·····	(284)
第四节	无形资产、递延资产和其它资产管理政策·····	(291)
第五节	对外投资管理政策·····	(294)
第六节	成本和费用管理政策·····	(295)

第七节	营业收入、利润及其分配管理政策·····	(308)
第八节	外币业务管理政策·····	(314)
第九节	企业清算管理政策·····	(317)
第十节	财务报告与财务评价·····	(318)

下篇 第三产业税收、财务政策走向与研究

第十章	税收、财务杠杆是促进产业结构合理化和第三产 业健康发展的重要手段·····	(323)
第一节	税收、财务杠杆在促进产业结构合理化和第三 产业健康发展中的机理分析·····	(323)
第二节	社会主义市场经济要求税收、财务杠杆在促进 产业结构合理化和第三产业健康发展中发挥更 大作用·····	(333)
第十一章	我国产业结构失衡、第三产业滞后的税收、财 务原因分析·····	(340)
第一节	内因分析：税收制度未能充分体现产业政 策·····	(340)
第二节	外因分析：其他经济因素抵消了税收对产业结 构的调节作用·····	(349)
第十二章	促进产业结构合理化和第三产业健康发展的税 收、财务对策 ——兼谈我国税收、财务制度改革动态·····	(353)
第一节	流转税改革·····	(353)
第二节	所得税改革·····	(364)
第三节	财产税改革·····	(374)
第四节	目的行为税改革·····	(381)
第五节	税式支出改革·····	(385)

第六节	财政、税收管理体制改革.....	(390)
第七节	征收管理制度改革.....	(394)
第八节	财务管理制度改革.....	(396)

附录:

1. 中共中央、国务院关于加快发展第三产业的决定	(405)
2. 全民所有制工业企业转换经营机制条例(节选)...	(410)
3. 北京市税务局转发《北京市全民所有制工业企业转换 经营机制实施办法》的通知(京税二[1993]292号)	(412)
北京市全民所有制工业企业转换经营机制实施办法 (1993年2月19日北京市人民政府第1号令).....	(415)
4. 国有企业富余职工安置规定(1993年4月20日国务 院第111号令).....	(419)
5. 北京市税务局转发《北京市人民政府关于支持国营大 中型企业开展优化劳动组合安置富余人员的通知》 的通知(京税二[1992]259号).....	(422)
北京市人民政府关于支持国营大中型企业开展优化 劳动组织安置富余人员的通知(京政发[1992]11号)	(423)
6. 北京市税务局转发《北京市人民政府关于支持国营 大中型企业开展优化劳动组合安置富余人员发展第 三产业的补充通知》的通知(京税二[1992]421号)	(424)
北京市人民政府关于支持国营大中型企业开展优化	

- 劳动组合安置富余人员发展第三产业的补充通知
(京政发〔1922〕31号)..... (426)
7. 国家税务局、国家体改委等关于全民所有制工业企业为安置富余职工兴办的第三产业免征减征所得税的规定(国税发〔1993〕047号)..... (432)
8. 国家税务局关于促进第三产业发展有关所得税问题的暂行规定(国税发〔1993〕081号)..... (433)
9. 国家税务局关于机关、事业单位后勤服务社会化给予税收优惠的通知(国税发〔1992〕284号)..... (435)
10. 共青团北京市委员会、北京税务局等关于转发共青团中央、财政部等《关于共青团发展第三产业、兴办经济实体有关问题的规定》的通知(京团字〔1993〕20号)..... (436)
- 共青团中央、财政部等关于共青团发展第三产业、兴办经济实体有关问题的规定(中青联发〔1992〕26号)..... (439)
11. 北京市妇联、北京市财政局等转发《关于妇联发展第三产业兴办经济实体有关问题的通知》的通知(京妇字〔1993〕第2号)..... (442)
- 全国妇联、财政部等关于妇联发展第三产业、兴办经济实体有关问题的通知(妇字〔1992〕21号)..... (444)
12. 北京市总工会、北京市税务局等关于转发全国总工会、国家税务局等《关于工会兴办企业若干问题的规定》的通知(京工发〔1992〕第17号)..... (447)
- 中华全国总工会、国家税务局等印发《关于工会兴办企业若干问题的规定》的通知(工总事字〔1992〕11号)..... (449)
13. 北京市税务局转发《国家税务局关于劳动就业服务

- 企业若干税收政策问题的通知》的通知(京税二〔1992〕260号)..... (451)
- 国家税务总局关于劳动就业服务企业若干税收政策问题的通知(国税发〔1991〕216号)..... (452)
14. 北京市税务局转发国家税务总局、铁道部《关于铁路劳动就业服务企业若干财务、税收管理问题的通知》的通知(京税二〔1993〕104号)..... (454)
- 国家税务总局、铁道部关于铁路劳动就业服务企业若干财务、税收管理问题的通知(国税发〔1992〕210号)..... (455)

上 篇

第三产业概述