

第五课 财政税收和纳税人

第一节 国民收入的分配与财政

生活中的经济学

财政被‘官’压弯了腰

我国‘吃皇粮’的人到底有多少？财政部科研所报告中披露的一些数字令人吃惊。

资料表明，截至1996年底，我国财政供养人员总数已达3673万人，比1978年增长82.3%，大大高于我国同期总人口27.1%的增长幅度。财政供养人员占全国总人口的比例由1978年的2.1%，上升到1996年的3%。在财政供养人员中，党政机关干部约1100万人。

近20年财政支出的大部分被‘人头费’吃掉了。若按现行平均每人每年1万元个人经费标准计算，1996年的财政供养人口一年就需要财政供给经费3600多亿元，人头费几乎占国家总财力规模的一半。而且每增加一个‘吃皇粮’者，还需相应提供办公设施、个人住房、医疗保障、养老保障等，若将这些考虑进去，政府部门每增加一个人，一年至少需要增加财政支出2万元以上，由此增加的财政负担就更为沉重。

据此推断，当前国家财力增长的大头只能用于满足‘吃饭’和‘养人’。据统计，从1993年到1997年，国家财政收入每年增加1000亿元，但同期财政供养人口每年增加100多万人，加上工资制度改革的因素，近年来，财政每年需要增加的工资性支出就达600多亿元，占国家新增财力的60%以上，在不少地区，新增财政收入约有80%以上用于人员经费。人们

戏称我国财政正在向‘吃饭型财政’发展。

思考启示：财政被‘官’压弯了腰，说明在国民收入的分配中，积累与消费不平衡的现象。‘吃皇粮’的人多，就是指消费过多，所以人们把我国的财政戏称为‘吃饭财政’，钱多半被吃了。这就要求正确处理积累和消费的关系。首先，在生产发展、国民收入增加的基础上，积累和消费部分都应当有所增长。其次，积累基金和消费基金必须同国民收入的物质构成相一致。

知识归纳

1. 基本概念 社会总产品、社会总产值、国民收入、财政、财政收支平衡、财政赤字、预算。

2. 基本观点：

(1) 国民收入的分配最终分为积累和消费两部分。

① 积累和消费具有相互促进的一面，也存在不一致的一面，必须正确处理积累和消费的关系。

② 国家财政是通过预算实现的，预算是国家财政的主要环节。

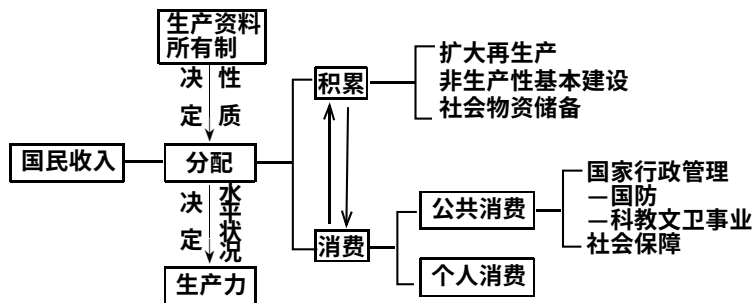
③ 财政赤字是指当年财政收入小于支出，出现差额的经济现象。

④ 财政在经济和社会发展中发挥着五大作用。

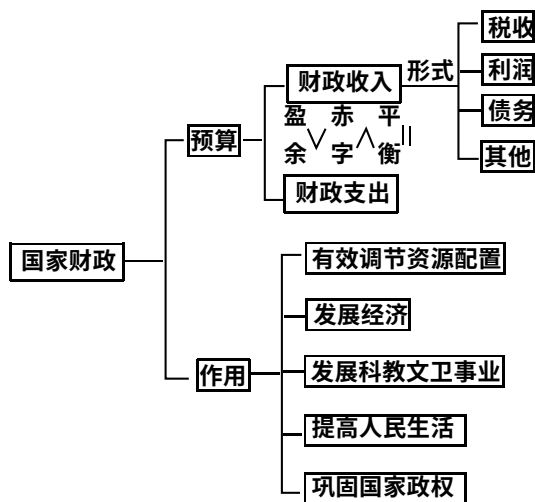
⑤ 财政作用得以充分发挥，关键是大力增加财政收入。财政收入主要受经济发展水平和分配政策的制约。

3. 知识联系 图表)

(1) 国民收入的分配



1) 国家财政的实现途径和作用



重点难点辅导

1. 正确处理积累和消费的关系的原则

基本内容] 积累与消费的关系,是国民经济运行中最重要的比例关系之一,正确处理这一关系,才能实现社会总需求和总供给的平衡及结构的优化,实现经济的协调发展和社会的稳定。

在社会经济生活中,积累和消费具有相互促进的一面,也存在不一致的一面。要正确处理积累和消费的关系,首先,在生产发展、国民收入增加的基础上,积累和消费部分都应当有所增长;其次,积累基金和消费基金必须同国民收入的物质构成相一致;再次,还必须正确处理国家、企业、个人三者之间的关系。

学习点拨] (1) 在现实生活中,许多人往往对生活水平的提高有着极高的期望值,甚至不择手段地追求所谓高消费。这种观点和行为是有害的。懂得了正确处理积累与消费关系的原则,有助于理解党和国家的方针政策,也有助于树立正确的消费观。

(2) 明确积累与消费之间的对立统一关系。积累和消费所体现的利益关系不同,积累代表社会共同利益、长远利益,消费代表个人利益、目前利益,而国民收入是个既定的量,所以二者之间存在着此消彼长的关系,正因为积

累与消费之间存在对立,所以需要正确处理二者关系。

(3) 理解积累基金、消费基金与国民收入的物质构成的关系。在价值形式的国民收入中,积累部分称积累基金,消费部分称消费基金。在现实经济生活中,国民收入的分配首先是通过价值形式进行的,但是,这种分配不能凭主观愿望而任意确定,必须受国民收入的实物形式的制约。具体而言,积累基金必须同社会增加的生产资料数量相一致,消费基金必须同社会的消费资料相一致。实物形式的国民收入表现为社会增加的生产资料和全部消费资料两部分,前者用于积累,后者用于消费,所以,积累基金和消费基金必须同这两部分实物相一致。如果不一致,就会导致供求失衡,从而不利于经济发展、社会稳定。

(4) 在有些人看来,如何处理积累与消费的关系,属于国家宏观调控政策方面的问题,是国家决策部门的工作,青年学生与此关系不大。其实不然。首先,我们每个公民都是社会的一员,都是国民收入的消费者。国家的分配政策同每个人的利益息息相关,需要得到人们的理解和支持。青年学生学习了这一理论,懂得了国民收入分配中的内在必然性,对国家政策的顺利贯彻是有利的。其次,通过学习这一理论,对自己所处的经济环境有了深刻的认

识,可以使人保持健康的心态,努力学习和工作,为国家的发展和社会的稳定发挥积极作用。再次,青年学生将来要走上社会,许多人将成为不同层次的决策者,应懂得客观经济规律是实现科学决策的基础。所以,青年学生学习这一理论是必要的。

2. 财政的巨大作用

基本内容] 财政作为国家参与的社会产品的分配过程,在经济和社会发展中发挥重要作用。财政的巨大作用,主要表现在以下五个方面。(1)调节资源配置。财政是国家实现宏观调控的重要手段;(2)促进经济的发展。主要表现在两方面:①财政的经济建设支出,直接促进了经济的发展;②通过财政促进经济总量和结构的变化,以实现国民经济的持续、快速、健康发展;(3)促进教、科、文、卫事业的发展;(4)促进人民生活水平的提高。主要表现在两方面:①由于财政支持经济建设,为生活水平的提高打下基础;②财政通过调节社会分配,以利于实现共同富裕;(5)巩固国家政权。财政是国家行政及公安、司法、国防的物质保证,是任何其他力量都不能代替的。国防现代化要由财政来支持。

学习点拨] (1)目前,在我国的社会财富总量中,国家集中的财政收入所占比重过低;在财政收入中,中央财政集中的收入所占比重过低。中央财政同中央应承担的任务不相称,会给经济和社会发展带来一系列的问题,如财政赤字过大,教科文卫经费不足,地区之间经济发展差距拉大,几千万人尚未脱贫,等等。因此,必须改变上述两个比例过低的状况,努力增加财政收入。使人民群众加深对财政的作用的理解,有助于问题的解决。

(2)财政的作用是财政职能(或功能)的体现。财政具有以下几种主要职能:①资源配置职能。通过财政收支活动以及相应的财政政策、税收政策的制定、调整与实施,可以实现对社会现有人力、物力、财力等资源的结构与流向进行调整,从而实现资源优化配置,取得最佳经济和社会效益。②分配职能。通过财政

收支以及财政政策,调节收入与财富的分配,使之符合社会公认的公平分配状态。③稳定职能。通过财政政策的制定、实施与调整,使整个社会实现物价的稳定、经济的稳定和国际收支平衡。

(3)财政的作用是通过财政支出实现的。而财政支出又依赖于财政收入。因此,为了使财政的作用得到充分发挥,关键是大力增加财政收入。

疑难解惑

1. 对‘财政’认识的两个误区

误区一 财政就是国家占有的全部国民收入

简析 财政是指国家的收入和支出。它是国家凭借政治权力而进行的社会产品的分配。从本质上说,财政是一种以国家为主体、在全社会范围内集中性的分配关系。由于财政是国家参与的社会产品分配,所以财政收入只是财政分配的一个方面,它还包括财政支出。

从财政分配的对象来看,社会产品是财政分配的对象。但是真正能纳入财政分配的只是社会产品的一部分。纳入多少取决于国家的职能需要及其社会经济政策。从根本上说,构成财政收入的只能是社会产品中的剩余产品。因为财政产生的物质基础是剩余产品,从社会产品价值的构成而言, C 是生产资料耗费的补偿价值, V 是劳动力再生产价值, M 是剩余产品价值,财政收入主要来自 M 。但从财政分配情况来看,财政收入既包含有剩余产品价值 M 部分(如企业所得税),又包含有职工劳动报酬收入 V 的部分(如个人所得税),还包含有折旧基金 C 的部分(房产税)。

误区二 财政分配的目的就是集中力量办大事

简析 财政分配的目的是由财政分配的主体决定的,由于财政分配的主体是国家,因此财政分配的目的就是保证国家实现其职能的物质需要。

我国是社会主义国家,国家的利益与社会

公众的利益是一致的,满足社会的公共需要是国家职能之所在。社会公共需要是指向社会提供安全、秩序、公民基本权利和发展的社会条件等方面的需要。其内容包括:第一,保证执行国家职能的需要,如公安、司法、监察、防务、外交、行政管理以及普及教育、卫生保健、基础科研、生态环保等。第二,半社会公共需要,属于社会公共需要与个人需要之间在性质上难以严格划分的一些需要,如高等教育等。第三,大型公共设施和基础产业需要,如邮电、铁路、公路、电力以及城市公共设施等。因此,上述对财政目的的认识是片面的。

2. 对‘财政收入’认识的几个误区

误区一 财政收入越多越好

简析 财政收入是否越多越好,需作具体分析。

财政在经济和社会发展中发挥着重要的作用,为了使其得以充分发挥,关键是增加财政收入。在努力发展经济、增加国家财政收入的基础上,增加财政收入是我们所要求的。

但财政收入是国家凭借政治权力而取得的收入,国家的财政收入过多,不仅会直接减少企业和个人的收入,而且对企业生产的扩大和个人购买力的增加会产生不利的影响,最终也将阻碍经济的发展和财政收入的增加。

因此,应着眼于全局,保证国家财政收入稳定增长。

误区二 增加财政收入就能更好地发挥财政的作用

简析 在努力发展经济、增加国家的综合经济实力的基础上,增加财政收入是我们所要求的,它是更好地发挥财政作用的关键。但财政作用的发挥受多种因素的制约,主要有以下两方面:

一方面,经济发展水平是财政收入的决定性因素,对财政的影响是基础性的。因为财政来源主要是物质生产领域创造的纯收入,经济上不去,生产不发展,财政收入就成了无源之水、无本之木,所以开辟财源的主要途径是发展经济。如果不顾经济发展状况,强征税收,

就会破坏生产,不利于社会安定。可见,财政作用的发挥,受制于经济发展水平。

另一方面,财政分配政策也是影响财政收入的重要因素。不同的财政分配政策对经济发展和财政收入的增加会产生不同的作用,所以实施正确的财政分配政策,必须正确处理国家、企业、个人三者之间的利益关系,必须从经济和社会发展的综合需要考考虑,在保证国家财政收入稳步增长的基础上,实现企业生产的持续发展和人民生活水平的不断提高。

因此,在国民经济发展,正确安排国家、企业、个人收入比例关系的基础上,尽可能多地增加财政收入对财政作用的发挥是有利的,但如果不顾经济发展水平,不合理地安排国家、企业、个人收入的比例关系,片面强调增加财政收入,则会对经济发展、人民生活水平的提高产生不利影响,最终也不利于财政收入的增加和财政作用的发挥。

误区三 财政收入与财政支出是对立的

简析 财政收入和财政支出作为财政分配的两个不同的过程,存在着既对立又统一的辩证关系。

它们的对立性主要表现在收入和支出的数额上。在一定时期内,在社会经济规模和国民收入既定的条件下,作为收入,是一个有限量,而作为支出,社会主义建设所需要的资金又是大量的。在财政分配过程中,这种收支数额上的矛盾是社会生产与消费的矛盾在财政资金分配上的具体体现。

财政收入和财政支出作为构成财政运行机制的两个基本环节,两者相辅相成、缺一不可,具有统一性。财政收入是前提,它的规模和速度制约着支出的规模和增长速度。在我国,财政收入和财政支出的共同目的都是为了社会主义建设;另一方面,支出也影响收入,有效的财政支出能够增加财政收入。在我国,因大部分财政资金用于经济建设,正确安排和合理使用财政支出有利于国民经济发展和国民收入的增加,从而又为开辟财源、增加财政收入创造了条件。

误区四 出现财政赤字是有害的

简析 财政赤字是一种客观存在的经济现象,它对经济的影响是复杂的经济过程,因此不能笼统地说赤字有害还是无害。

由于财政赤字对经济发展的影响,在很大程度上取决于财政赤字如何弥补,因此弥补财政赤字的方法不同,财政赤字对国民经济的影响也不同。如果用发行国债的办法弥补财政赤字,不会引起过量货币发行,不会发生通货膨胀。如果用向银行透支、增发货币的办法来弥补财政赤字,就会导致流通中的货币量过多,这部分货币形成的社会购买力因没有相应的社会产品做保证,就会导致通货膨胀。所以,财政赤字对经济发展有害还是无害,关键要看财政、信贷能否实现综合平衡。如果银行信贷具有较强的承受能力,财政信贷能够实现综合平衡,那么,财政赤字就不会对经济发展产生危害;而如果财政连年赤字并且数额巨大,超过信贷的承受能力,破坏了财政信贷的综合平衡,则会引起信用膨胀和通货膨胀,给经济发展带来不利影响。

我国是发展中国家,又处于经济体制转换的过程中,出现财政赤字是不可避免的。改革和发展中的财政赤字是我国财政赤字的主要特征,在很大程度上属于经济改革和发展的代价。并且,控制一定限度的赤字对稳定社会、平衡社会总供给和总需求、实现战略目标三步走等有积极的促进作用。因此,财政赤字有害与否,应具体分析、全面认识。

时政热点阅读与思考

1. 继续实施积极的财政政策,促进经济持续增长

朱[□]基总理在 2002 年九届全国人大五次会议上的《政府工作报告》指出,继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策,根据需求和可能,今年拟发行 1500 元长期建设国债。

(1) 什么是积极的财政政策

所谓积极的财政政策,主要是指通过增加财政支出及调整税收政策,直接有效地刺激经

济增长。从 1998 年开始,针对亚洲金融危机和内需不足的矛盾,我国实施了一系列积极的财政政策。例如,财政向商业银行增发 1000 亿国债,同时银行配套资金 1000 亿元用于基础设施建设投资;提高部分产品的出口退税率支持外贸出口;对外商进口设备免征进口关税和进口环节增值税;发行 2700 亿元特别国债为国有商业银行注资;清理各种收费以减轻企业负担。

(2) 实施积极财政政策的必要性

改革开放 20 多年来,我国经济发展迈上了一个新台阶,商品短缺的状况基本结束,市场供求关系发生了重大变化。目前经济发展的主要障碍已从过去困扰我们的物价上涨、商品供不应求转移到经济结构不合理、绝大多数商品供大于求、社会需求不足等方面。近年来,国家通过实施积极的财政政策和稳健的货币政策,综合运用各种宏观调控手段,大力推进经济结构调整,有效地刺激了投资、消费、出口增长,扭转了经济增长速度连续两年下滑的局面。另外,从经济发展的要求看,巩固和发展目前经济回升的良好态势,必须保持财政政策的连续性,过早地调整政策方向和力度,可能会使经济发展的势头出现逆转,丧失发展的机遇。解决有效需求不足的问题,通过政府投入(即财政支出)拉动经济增长仍然十分必要。

(3) 实施积极的财政政策有限制性条件

实施积极财政政策意味着国家财政将出现高额赤字。在我国,是通过发行国债来解决财政赤字的,而并不是靠多发行纸币。这意味着,纸币的实际购买力会基本不变,人民币不会贬值,即不会引发通货膨胀。再说,我国目前市场上商品充足,物价稳定,适度扩大财政赤字,是在国民经济可以承受的范围内进行的。值得强调的是,我国实施积极的财政政策与确保财政收入稳定增长、加强财政监管是完全统一的。另外,单纯依靠积极财政政策的“单打一”做法对经济增长的支持力度是非常有限的,应同时实施稳健的货币政策,综合运用各种宏观调控手段,促进国民经济持续增

长。

实施积极的财政政策,决不是可以敞开口子花钱,而必须珍惜人民的血汗钱。要强化预算管理,努力增收节支。同时,必须指出:“从中、长期来说,仍然要坚持财政收支基本平衡的原则,实行适度从紧的财政政策,严格控制并逐步缩小财政赤字。”“实施积极的财政政策是特定条件下采取的特定政策。”这是朱 $\square$ 基总理在《政府工作报告》中特别强调的。

思考提示:

①我国实施积极财政政策的国际国内动因是什么?

②积极财政政策的最显著特征是什么?

③1998年以来累积发行长期建设国债5100亿元。5100亿元国债给我国经济社会发展带来了什么?

2. 积极的财政政策何时淡出?

财政部长项怀诚表示,积极财政政策长期实行肯定不行,所以一定会淡出。条件有二:一、政府已经决定,不再设立新的基础设施建设项目,积极财政政策只用于已开工的在建项目。如果再发行两年国债,加上社会和银行资金,在建项目基本会完成。二、解决需求不足问题,不能单纯依靠政府投入的公共需求,只有进行了投融资体制改革,这种完全靠政府发债投资的非市场经济的办法才会逐步淡出。但不会完全被取消。

据《新闻周刊》报道,经济学家刘国光指出,在外需不太稳定的情况下,明年我国宏观调控的着眼点还必须更多地放在扩大内需上。他指出,我国扩张性财政政策淡出时间要推迟,至少明年还要继续实施。目前,中国财政赤字占GDP的比率和国债余额占GDP的比率这两个指标离国际常用的警戒线都还有距离。而在目前供大于求的总格局下,采取扩张性的财政政策暂时不会导致对民间投资的“挤出效应”。

财政部综合司副司长戴柏华指出,至少今、明两年内,我国还需要实施积极的财政政策,以巩固经济回升势头。当前我国经济回升

基础还不稳固,自发增长的动力依然不足。他同时强调,扩张性财政政策是在特定条件下实行的短期性政策不宜长期使用。有必要及早研究财政转向问题,以合理把握财政政策力度。

思考提示:①实施积极的财政政策是否只有利而无弊?

②积极的财政政策实施5年来,财政赤字年年增加,2001年财政赤字比重占GDP的2.7%,债务余额占整个GDP的16.7%。但为什么还要继续实施积极财政政策?

③我国是否已具备淡出积极财政政策的条件?

新高考例题示范

例题】(2002年全国文综高考试题)

国家财政收入和支出是推动我国国民经济持续、快速、健康发展的重要力量。回答1~3题:

1. 我国的财政收入连年大幅度增长,有效地支持了国家重点工程和西部大开发。财政收入包括 ()
 - A. 税收收入、债务收入、国有企业上交的利润收入
 - B. 税收收入、外汇收入、国有企业上交的利润收入
 - C. 债务收入、外汇收入、国有企业上交的利润收入
 - D. 税收收入、外汇收入、债务收入
2. 在国际经济发展趋缓的形势下,确保实现我国经济较快增长的根本之策是 ()
 - A. 刺激和扩大国内需求
 - B. 扩大我国商品出口量
 - C. 扩大国债发行规模
 - D. 扩大吸引外资规模
3. 我国中央和地方政府在预算中逐年扩大了对居民生活补助的支出。2002年中央财政用于社会保障开支预算达860亿元,这个数额比1997年增长了15倍。这一事实表明,政府积极履行 ()

- A. 参与经济活动的职能
- B. 维护国家安全的职能
- C. 协调各方利益的职能
- D. 维护市场秩序的职能

解析]这是一道综合题,意在考查学生对财政有关问题的理解。1 题考查财政收入的基本形式 税、利、债、费,教材中有小字内容作了详细阐释 2 题考查我们实施积极财政政策的必要性和目的 刺激和扩大内需,促进经济增长 3 题考查政府职能,而在本题中政府职能实际上就是财政职能和作用的体现。三个题目的设置在能力考查上呈现出递进的层次性,在选材上富有时代性和时效性。

答案]1. A 2. A 3. C

同步过关训练

一、选择题 以下各题均只有一项最符合题意)

在国民经济中,国民收入标志着一个国家在一定时期内扩大再生产和提高人民生活水平的能力。因此,必须努力增加国民收入,搞好国民收入的分配。据此回答 1~3 题:

1. 在社会主义社会,国民收入的分配 ()

- A. 由消费者的消费倾向决定
- B. 由劳动者个人素质决定
- C. 受到行政部门政策制约
- D. 受到客观经济条件的制约

2. 发展生产力,增加国民收入,提高人民生活水平的根本途径是 ()

- A. 增加各行各业的劳动者数量
- B. 不断扩大积累,努力发展生产
- C. 正确处理积累和消费的关系
- D. 广泛采用新的科学技术,提高劳动生产率

3. 在国民收入的分配中,我们强调“一要吃饭、二要建设”的方针。这主要说明 ()

- A. 国民收入分配后按其最终用途可分为两部分:一部分用于积累,一部分用于消费
- B. 国民收入中用于积累的部分,一部分用于扩大再生产,另一部分用于非生

产性基本建设

- C. 在生产发展、国民收入增加的基础上,要把提高消费水平放在第一位
- D. 在国民收入的分配中,积累与消费两者不可偏废

在国家的经济生活中,“既要把蛋糕做大,又要把蛋糕切好”。据此回答 4~7 题:

4. 把“蛋糕做大”,就是要使一定时期的积累基金和消费基金都有所增长,其最根本的源泉是 ()

- A. 积累和消费既有相互促进的一面,也有不一致的一面
- B. 积累基金与社会的生产资料数量相一致
- C. 消费基金与社会的消费资料数量相一致
- D. 生产发展,增加国民收入

5. 在国民收入的分配中,必须兼顾积累与消费,这是因为 ()

- ①消费是发展生产,提高生活水平的基础;积累是生产的目的,也是促进生产发展的重要措施
- ②恰当安排积累基金和消费基金,才能使生产和消费协调发展
- ③在国民收入总量既定的情况下,积累和消费是完全对立的
- ④积累代表社会的共同利益和长远利益,生活消费代表着个人的眼前利益

- A. ①②③④
- B. ①②③
- C. ①③
- D. ②④

6. 如果积累基金超过了生产资料的增长或消费基金超过了消费资料的增长,都会引起市场物价的波动,不利于经济的发展和社会的稳定。因此,我们在处理积累与消费的关系时,必须 ()

- A. 由国家在经济进行宏观调控,抑制通货膨胀
- B. 在发展生产,增加国民收入的基础上,使积累和消费都有所增长
- C. 积累基金和消费基金与国民收入的物质构成相一致
- D. 正确处理好国家、集体、个人三者之间

的关系

7. “把蛋糕切好”，就是要使国民收入两次分配要科学地、合理地进行。为此，在国民收入分配中应 ()

①坚持既考虑到扩大再生产又考虑到消费水平提高原则 ②坚持效率优先，兼顾公平原则 ③坚持按劳分配原则 ④正确处理国家、企业、个人三者之间的关系

- A. ①②④ B. ①②③
C. ②③④ D. ①③④

2002年1月至5月份，某市财政收入累计完成19.48亿元，比上年同期增长13.81%，基本达到市人大批准的财政收入预算增长要求。财政支出累计完成11.41亿元，比上年同期增长13.78%。据此回答8~10题：

8. 该市每年财政收支计划都是在市人大审批后开始实施。这主要表明预算的 ()

- A. 公平性 B. 统一性 C. 年度性
D. 法律性

9. 上述材料表明该市当前财政收支状况是 ()

- A. 财政赤字
B. 财政节余过多
C. 财政收支平衡
D. 财政支出要依靠借债来维护

10. 对当前该市财政状况认识错误的是 ()

- A. 该市经济的发展促进财政收入的快速增长
B. 财政收入增长较快，但要扩大支出进一步促进经济发展
C. 该市下半年需实施积极财政政策
D. 该市财政状况会导致社会总需求与总供给的不平衡，引发通货膨胀

自我国实行积极的财政政策以来，连续5年累计6000多亿长期国债的投入，使我国集中力量建设了一大批基础设施项目，为国民经济快速增长创造了良好环境。据此回答11~14题：

11. 从发挥财政的作用看，发行国债加快发展属于 ()

①国家通过财政调节资源配置 ②国家通过财政促进经济的发展 ③国家通过财政促进教科文卫事业的发展 ④国家通过财政促进人民生活水平的提高

- A. ①② B. ①③
C. ②③ D. ③④

12. 中央采取的宏观调控措施之所以成功，从根本上说是 ()

- A. 采取多种经济手段相结合进行宏观调控的结果
B. 社会主义条件下发展市场经济的优势所决定的
C. 适时调整宏观政策的结果
D. 坚持发挥市场配置资源的基础性作用，综合运用多种经济手段，辅之以必要的法律和行政手段的结果

13. 财政在经济和社会发展中发挥着重要作用，为使其作用得到充分发挥，关键是大力增加财政收入，为此 ()

- A. 应努力减少企业收入，增加国家收入
B. 必须努力发展经济，增强国家的综合实力
C. 要提高财政资金的使用效率
D. 要降低利率，提高税率

14. 我国GDP增长始终在7%~8%左右，国民经济出现重大转机，这是因为中央及时采取了科学的应对措施，充分运用了各种宏观手段，在果断实施积极财政政策的同时，配之以稳健的货币政策，形成有力的政策组合，使政策的综合效应最大限度地显现，弥补了微观调整中的需求不足和效益下滑。这表明 ()

- A. 国家财政要通过预算途径实现
B. 财政支出反映政府的政策
C. 科学的财政政策对社会和经济的发展具有促进作用
D. 财政是国家凭借政治权力而进行的社会产品分配

改革开放以来，我国国民收入分配向个人倾斜，个人收入差距拉大。据此回答15~17

题：

15. 社会主义国民收入经过初次分配和再次分配,最终形成 ()

- A. 社会物质储备 + 生活消费
- B. 物质生产部门基金 + 非物质生产部门基金
- C. 国民纯收入 + 企业基金 + 劳动者个人收入
- D. 积累基金 + 消费基金

16. 国民收入分配向个人倾斜的直接目的是 ()

- A. 改善人民群众的家庭生活
- B. 实现国民经济协调发展
- C. 集中力量办大事
- D. 加快现代化建设步伐

17. 针对我国个人收入差距拉大的事实,国家应 ()

- A. 没收过高收入,坚持共同富裕的政策
- B. 加大解决地区发展差距的力度
- C. 调节个人收入的分配,防止两极分化
- D. 引进竞争机制,实行多劳多得

近 20 年来,随着国家财力的增强,我国政府安排的专项扶贫投入不断增加。专项资金累计达到了 1680 多亿元,其中财政资金 800 多亿元,信贷扶贫资金 880 亿元。据此回答 18~19 题：

18. 我国政府之所以要扶贫,从根本上说 ()

- A. 是因为财政收入的不断增加
- B. 是因为我国经济的迅速发展
- C. 是由社会主义的本质决定的
- D. 是因为社会主义国家可以进行强有力的宏观调控

19. 中央财政的支持,极大地缓解了贫困现象,减少了农村的贫困人口。这说明 ()

- A. 财政可以促进科、教、文、卫事业的发展
- B. 财政可以促进人民生活水平的提高
- C. 财政可以为经济的发展提供一切保障
- D. 财政是国家重要的行政调控手段

我国西南地区,资源丰富,但因交通原因,经济发展较慢。为此国家投资 180 亿元,修建了南昆铁路,从而使西南内陆形成了背靠大西南,面向东南亚的地理交通之便,对大西南的资源开发和从根本上改变贫困面貌起到了促进作用。据此回答 20~21 题：

20. 材料表明 ()

- ①国家通过财政支持扶贫开发 ②国家通过财政可以优化产业结构,促进经济发展
- ③国家通过财政政策可以缩小地区经济差距,促进社会公平 ④在市场经济条件下,贫困地区只有依靠政府支持才能走出困境
- A. ①②③ B. ①②④
- C. ②③④ D. ①③④

21. 国家对修建南昆铁路的 180 亿元投资 ()

- ①属于消费资金 ②属于积累资金 ③体现着政府的政策和活动方向 ④是财政收入的重要组成部分
- A. ①② B. ②③
- C. ③④ D. ①④

22. 在经济发展基础上,使全国人民过上小康生活并逐步向更高的水平前进。这就要求在国民收入的分配中 ()

- A. 在生产发展的基础上,积累和消费部分应同步增长。
- B. 增加积累,为经济的发展提供更多的资金
- C. 增加消费基金份额,努力提高城乡居民吃穿用的消费水平
- D. 必须正确处理国家、企业、个人三者之间的关系

23. 财政支出从动态角度讲是对财政资金进行分配的过程,下列现象属于这种分配性质的有 ()

- ①我国支援中西部地区义务教育工程的拨款 ②在肉蛋蔬菜等副食品价格大幅度上涨时,国家直接给居民的价格补贴 ③国家规定按保护价收购粮食,而对收购粮食的企业给予财政补贴 ④偿还国债、国家

直接拨款

A. ①②③④

B. ①②④

C. ②③④

D. ①②③

24. 国家通过财政有效地调节资源配置,这是国家财政的一项重要作用。下列可以说明这一作用的有 ()

①国家投资建设南水北调工程 ②国家给生活困难者必要的补贴 ③国家加大农田水利建设的力度,重点投资治理大江大河 ④国家发行国库券以增加国家财政收入

A. ①②

B. ③④

C. ①③

D. ②④

25. 财政是国家凭借政治权力而进行的对社会产品的分配。对此理解正确的是 ()

①财政的内容是国家对社会产品的分配 ②财政的特点是强制性 ③财政本质上是一种分配关系 ④财政本质上是一种消费关系

A. ①②③④

B. ①②③

C. ①②

D. ①②④

二、非选择题

26. 经济和财政是相辅相成的,财源来自于整个经济的发展,经济的发展又促进了财源的增加,财源的增加反过来又支持扩大内需,支持经济建设。

(1) 经济发展水平和财政的关系是怎样的?

① ‘财源的增加反过来又支持扩大内需,支持经济建设。’因此,有人认为,财政收入越多越好。根据所学知识谈谈你的看法。

27. 2002 年中国中央财政预算草案主要指标: 中央财政总收入安排 10646 亿元,比上年增长 765 亿元,增长 7.7%, 中央财政总支出 13744 亿元,比上年增长 1265 亿元,增长 10.1%。

(1) 这样安排预算的目的是什么?

① 根据 (1) 得出的结论,谈谈你对财政收支关系重要性的认识。

28. 1998 年朱^①基就任国务院总理,他率领政府经历了千辛万苦,推动中国经济的发展,这一切得益于积极的财政政策和稳定的货币政策。1998~2001 年发行了 5100 亿元国债,带动银行资金和其他资金配套 1.5 万亿元,完成了 2 万亿的工程。面对经济增长的问题,2002 年又发行 1500 亿元国债,继续实施积极的财政政策。

(1) 什么是积极的财政政策?

① 为什么要继续实施积极的财政政策?

① 积极的财政政策主要体现了财政的什么作用?

29. 20 世纪 90 年代以来,国家财政每年增加 1000 亿元,但同期供养的人口每年增加 1000 多万人,加上工资制度改革的因素,财政每年需要增加的工资支出就达 710 多亿元,占国家新增财力的 70% 以上,人们戏称我国财政向 ‘吃饭财政’ 发展。

(1) ‘财政供养的人口’是属于财政分配的哪一方面的支出?

① ‘吃饭财政’意味着什么,解决 ‘吃饭财政’有何必要?

第二节 税收与纳税人

生活中的经济学

都是取之于民、用之于民吗？

在旧中国，苛捐杂税多如牛毛，压得人民喘不过气来。大文豪郭沫若少年读书时，一天看见农民挑粪出城也被征税，他十分气愤，随口吟出一副对子讽刺道：“自古未闻粪有税，而今只剩屁无捐！”国民党巧立名目，横征暴敛，弄得人民贫无立锥之地，而蒋帮却还高呼“民国万岁”，高唱“天下太平”。成都文人刘师亮激于义愤，也撰写对联讽刺道：‘民国万税，天下太贫！’

目前我国税收水平远低于世界上相同经济水平的国家。世界各国政府预算支出占GDP总量的比重，发达国家平均为47.6%，发展中国家平均为31.7%，而中国1995年这一比重仅为10.7%，比发展中国家低了21个百分点。

在我国，规模宏大的三峡工程、京九铁路、秦山核电站，都是由国家投资兴建的。航行于世界各大洋的船舶，翱翔在蓝天的飞机，多数也是由国家出资生产或购买的。保卫国家的军队、维护社会秩序的警察，是靠国家出钱装备起来的。国家机关、学校、科研单位等也需要国家拨款来保证正常运营。我国税收收入占国家财政收入的90%以上，是财政收入的最主要形式。

思考启示 看了上面的材料能不能说税收都是取之于民、用之于民呢？不能。在不同的社会制度下，税收的性质是各不相同的。从材料中可看出，在中国半殖民地半封建社会，各地军阀和国民党反动派巧立名目，横征暴敛，

对劳动人民的掠夺达到无以复加的程度。在新中国，由于公有制经济居主体地位，劳动人民是税收的最终受益者。所以，社会主义国家的税收才是取之于民、用之于民的新型税收。

知识归纳

1. 基本概念 税收、纳税人、增值税、营业税、消费税、企业所得税、个人所得税，关税。

2. 基本观点：

(1) 国家财政收入，绝大部分来自税收。

(2) 税收具有强制性、无偿性、固定性三个基本特征。

(3) 社会主义国家的税收是取之于民、用之于民的新型税收。

(4) 税收具有调节经济、监督经济的作用。

(5) 依法纳税是公民的基本义务。

3. 知识联系：

(1) 关于税收知识点的横向联系

① 税收的强制性与市场经济的法制性是内在一致的。

市场经济也是法制经济，具有法制性的特征。市场经济的法制性体现在国家的税收上即是税收的强制性。它表现在：征税必须有法律依据；纳税人必须根据税法的规定纳税，如果有违反税法的偷税、欠税、骗税和抗税等行为，就要受到法律的制裁；纳税人必须依法维护自己的合法权益，以高度的责任感积极关注国家对税收的使用，监督税务机关的执法行为。

② 税收对经济活动的调节和监督是国家宏观调控的重要内容。

市场经济并非完美无缺和无所不能，因此

需要国家的宏观调控。国家的宏观调控最主要的手段是经济手段,而经济手段中重要的杠杆之一即是国家以税收为手段,通过对纳税人、征税对象、税率的确定和具体的税收征管来调节经济,从而促进生产发展、技术进步,实现经济的快速健康发展。国家还可以通过税收及时了解掌握经济的运行态势,发现问题并采取相应对策,以及通过税收了解企业内部的经营状况,配合政法部门,维护财政纪律,打击违法犯罪行为,从而实现对经济活动的监督。

③提高经济效益是及时足额纳税的物质前提。

一般而言,国家征收的大部分税款不受企业经营成果好坏的影响。因此企业要依法及时足额交纳增值税或营业税和所得税,其物质前提和基础就是必须不断提高经济效益。所以企业在生产经营活动中也就必须面向市场,遵循价值规律,依靠先进科技和现代化科学管理,走集约化经营之路。否则,就没有经济效益可言,更谈不上依法交纳各项税款。

④依法纳税是提高经营者、劳动者素质,遵守职业道德的一项重要内容。

商品的生产者和经营者只有不断提高其素质,遵守职业道德,才能为企业提高经济效益奠定坚实的基础,依法经营、依法及时足额纳税是职业道德的重要内容。而偷税、欠税、骗税、抗税等行为不仅违法,而且与提高素质,遵守职业道德背道而驰。因此,作为纳税人,必须自觉遵守职业道德,提高纳税的意识,主动及时交纳税款。

⑤依法纳税是提高财政收入的有效途径。

我国的税收收入占国家财政收入的90%以上,是财政收入的最主要、最稳定可靠的形式。国家要较好地实现各种职能,必须不断增加财政收入。而要增加财政收入,从形式上

讲,最主要的就是纳税人必须依法纳税。

总之,只有对税收的知识点做到全方位、多层次的理解,才能达到系统掌握知识的目的。

1) 税与利、债、费的异同

税收利润、债务收入、收费等都是财政收入的来源,但税收是国家凭借政治权力,强制地、无偿地取得财政收入的基本形式,它具有强制性、无偿性、固定性三个基本特征。而其他收入形式则不完全具有这些基本特征。

① 税收与利润的异同

税与利既有区别,又有联系。其区别有以下几方面:

第一,含义不同。‘税收收入是国家按税法的规定而取得的收入。’利润收入是‘国有企业上缴的利润收入’,它是‘国家投资兴办的企业纳税之后的利润按规定交给国家的部分。国家从参股企业中得到的股金分红收入也属利润收入’。

第二,税收是纳税人对国家应尽的义务,不能单独成为考核企业经济效益的指标。利润是考核企业经济效益的综合指标。

第三,税收(所得税除外)一般不受企业经营好坏的影响,而上缴利润则受企业经营好坏的影响。

第四,纳税在前,缴利在后。纳税是在上缴利润之前上交财政的。上缴的利润收入是在企业纳税之后的利润按规定比例上交国家;在扣除上交税收后所形成的利润才计算上缴利润而形成财政的利润收入。

第五,税收的适用性广,除适用于国有企业外,还适用于集体企业和个人等所有纳税人。而利润上交则只适用于国有企业。

第六,税收收入占国家财政收入的90%以上,并且最稳定可靠,成为财政收入的最主

要形式,而利润收入比重较小,也没有税收收入那样稳定可靠,如果企业不盈利甚至亏损则无法形成上缴利润。

税与利的联系:

第一,税收收入与利润收入都是企业纯收入(即净产值)的一个部分,是劳动者创造的财富。

第二,税收收入与利润收入都是纯收入分配的一种具体形式,是财政收入的来源和渠道。

第三,税收和上缴利润应具有法定性,每个纳税人和国有企业都应努力完成。

② 税收与债务的异同

税与债也是既有区别,又有联系。其区别有以下几方面:

第一,从二者的性质看,“税收收入是国家按税法的规定而取得的收入”,不形成债务。“债务收入是国家财政通过借贷方式取得的收入”,成为国家的一种债务。

第二,从是否具有无偿性看,税收收入是纳税人对国家应尽的义务,是无偿上交的,国家不需要偿还给纳税人。债务收入(如国家发行的国内债券和国外债券等各种公债)是国家要在一定时期偿还本金并支付的约定利息,是有偿的。

第三,从是否具有强制性看,税收是依靠国家的政治权力强制征收的,纳税人不依法纳税要受到法律制裁。国家为取得债务收入而发行的国债具有自愿性,是否认购和认购多少,完全由认购人决定。

第四,从是否构成财政支出看,税收是无偿上交的,不需返还,不形成财政支出的内容。债务收入要到期还本付息,因而成为国家财政支出的内容。在我国,每年要在预算中安排一

笔支出用于还债。所以,债务收入一经形成,同时也就形成财政支出,这也是债务收入与其他三种财政收入相比较而显出的特点。

第五,从是否具有转让性看,税收是国家强制征收的,不具有转让性。国家为了获得债务收入而发行的公债,投资者可以随时将公债券按市场价转让给他人,具有较强的转让变现能力,这时投资者可以发生变化,但国家的债务收入额不发生增减变化。

第六,从收取的机关看,税收是由国家税务机关征收的,而债务收入一般是由财政部门发行公债券直接收取的。

税与债的联系:

第一,它们都是财政收入的一定形式和渠道,都是财政收入的来源。

第二,主体相同。税的征收主体是国家;为取得债务收入而发行公债的发行者也是国家。

③ 税收与收费的区别。

二者都具有强制性,但收费不具有完全的固定性和无偿性。特别是在我国当前情况下,乱收费的现象比较严重,更不能把二者混同起来。具体地说,税收与收费的区别如下:一是征收的具体主体不同。税收是由国家税务机关(包括海关、农税部门)代表国家征收的,收费是由其他行政或事业单位征收的。二是用途不同。税务机关征收的税款由国家统一支配,用于社会公共需要;各项收费一般采取专款专用原则,除少数作为财政收入外,大多数用于本行业、本部门业务支出的需要。三是特点不同。税收具有固定性,是一种规范的分配;收费具有一定的随意性,在目前情况下,大多是非规范的分配。

§)违反税法行为的表现及其处理

内容 行 为				
	共同点	不同点	具体表现	基本处理办法
偷税		纳税人有意违反税法规定,用欺骗、隐瞒等方式逃避纳税的行为	伪造、涂改、销毁账册和票据。少报应税项目、销售收入、经营利润	缴纳应交税款,并处罚款。承担相应刑事责任
欠税		纳税人超过税务机关核定的纳税期限,没有按时交纳而拖欠税款的行为	例如超过 5 天还未缴纳税款的(纳税期限是 1—15 天的)超过 7 天还未缴纳税款的(纳税期限是 30 天的)	限期缴纳所欠税款和滞纳金。税务机关可以扣押、查封、拍卖其价值相当于应缴纳税款的商品或财产,拍卖所得抵缴税款和滞纳金
骗税	纳税人违反税法的行为	纳税人用欺骗手段获得国家税收优惠的行为。集中表现在:用欺骗手段获得国家出口退税	采取虚列出口货物数量,虚报出口货物价格,涂改、伪造出口退税凭证	《中华人民共和国刑法》规定 企事业单位骗取国家出口退税款,数额较大的处五年以下有期徒刑或拘役;数额特别巨大或有其他严重情节的,处五年以上十年以下有期徒刑,并处骗税款一倍以上五倍以下罚金;数额特别巨大或有其他特别严重情节的,处十年以上有期徒刑,并处骗税款一倍以上五倍以下罚金或没收财产。
抗税		纳税人抗拒税法规定的违法行为	拒不执行税法规定,不缴纳税款。拒绝税务机关依法进行纳税检查,围攻税务机关和殴打税务干部	《中华人民共和国刑法》规定 以暴力、威胁方法拒不缴纳税款的处三年以下有期徒刑或者拘役,并处拒缴税款一倍以上五倍以下罚金;情节严重的,处三年以上七年以下有期徒刑,并处拒缴税款一倍以上五倍以下罚金。以暴力方式抗税,致人重伤或死亡的,按照伤害罪、杀人罪从重处罚,并照前款规定处以罚金。

4) 我国主要税种

税种	含义	纳税人	作用	计税方法
增值税	将纳税人在生产经营活动中营业额作为征税对象的一个税种	我国境内销售货物或者提供加工、修理、修配劳务以及进口货物的单位和个人	可以避免对同一个经营额重复征税,有利于促进社会分工和生产专业化发展	本企业商品销售额税率减去上一环节已纳税金
营业税	以经营活动的营业额(销售额)为征税对象的税种	我国境内从事商、交、建等服务业的单位和人	是增加财政收入和调节经济的重要税种	营业额乘税率
消费税	对特定的消费品和消费行为征收的一种税	在我国境内生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人	合理调节消费行为,间接引导投资流向	
企业所得税	对企业和组织在一定期间内的经营收益征收的一种税	实行独立核算并注册登记的企业、事业单位和社会团体	正确处理国家和企业关系	33%的比例税率
个人所得税	国家对个人所得额征收的一种税	我国境内居住满一年,从我国境内外取得所得的个人、不在我国境内居住或居住不满一年从我国境内取得所得的个人	调节个人收入,增加财政收入	采用累进税率
关税	对进出中华人民共和国国境的货物、物品征收的一种税	进口货物的收货人和出口货物的发货人	增加财政收入,调节进出口贸易	比例税率

重点难点辅导

1. 我国税收的性质和作用

基本内容] 在不同的社会制度下,税收的性质各不相同,这主要是因为经济基础和国家性质不同所决定的。

(1) 我国是公有制为主体的社会主义国家,国家税收主要来源是公有制经济。从我国的国家性质来看,人民民主专政的国家性质,代表的是广大人民的利益。国家把劳动人民创造的财富以税收的形式集中起来,用于经济建设、发展科学、教育、文化、卫生事业,维护社会稳定,巩固国防,这种税收是为劳动人民的

利益服务的,劳动人民是税收的最终受益者。所以,我国的税收是取之于民,用之于民的新型税收。

①) 在我国,税收的作用是十分重要的。

第一,税收是组织财政收入的基本形式。

第二,税收是调节经济的重要杠杆。

第三,税收是国家实现经济监督的重要手段。

学习点拨] (1) 税收是我国财政收入的重要组成部分,近年来占到财政收入的 95% 以上。但是,许多人对税收的性质、作用缺乏足够的认识,有些人甚至一无所知,违反税法的行为经常出现,更多的人对违法行为往往抱无

所谓的态度。所以,深刻认识我国税收的性质和作用,有助于增强学生依法纳税,自觉纳税的意识。

① 运用比较法把握税收的性质

这里所讲的税收的性质,是指不同条件下税收的不同性质,而不是指税收同其他分配形式在本质上有什么不同。不同社会制度下的税收的性质,主要应当从税收的来源和使用两个方面进行考察。

关于税收的性质,从两个方面归纳:一是税收的来源,税收的增长,税收所体现的经济关系。在我国,由于公有制经济居于主体地位,国家税收的主要来源是国有经济和集体经济。税收的增长主要依靠生产的发展,经济规模的扩大和效益的提高,而不是加重企业和人民的负担。所以,税收所体现的分配关系不是剥削关系,而是社会主义国家、企业、个人在根本利益一致的基础上,整体利益与局部利益,长远利益与目前利益的关系。二是税收为劳动人民的利益服务。而旧中国,统治阶级为了自身的利益,通过税收对劳动人民进行残酷的剥削。尽管任何国家的税款都是取之于民,但惟有社会主义国家的税收是真正取之于民,用之于民的。

② 关于税收的作用,应从以下三个方面理解。

其一,税收是组织财政收入的基本形式,也可以讲是组织财政收入的主要工具。在这里,一是强调这个作用是税收的基本作用,也是税收一出现就具有的作用;二是明确税收占财政收入的绝大部分,即95%以上,是组织财政收入的基本形式;三是说明运用税收形式可以使财政收入得到切实的保证。就这一点来说,税收是国家凭借政治权力依法取得的收入,具有强制性、无偿性、固定性,单位和个人都必须严格执行税法,从而可以使财政收入得到保证。

其二,税收是调节经济的重要杠杆。税收是组织财政收入的形式,税收对经济的调节作用,也是财政对经济的调节作用。

其三,税收是国家实现经济监督的重要手段。从广义上分析,因为经济的运行状况可以在税收上得到反映,据此,国家可以及时采取

对策。从狭义上看,国家各级税务部门通过征管工作,可以对企业的经营活动进行监督。

2. 依法纳税是公民的基本义务

基本内容] (1) 纳税人的基本含义 税法上规定的直接负有纳税义务的单位和个人。

① 有偷税等行为的人,不仅是违法的人,更是缺乏责任心的人,是不讲道德的人。作为纳税人,应把为国纳税引以为豪,将自觉纳税看成是公民社会责任感和国家主人翁地位的体现。

② 在依法纳税的同时,还应懂得依法维护自己的合法权益,行使纳税人的权利。

学习点拨] (1) 这是本课教与学的出发点和落脚点,也是全课的知识学习与思想修养的结合点。

① 学习这一重要知识,首先,要联系税收的性质和作用来强调自觉依法纳税。

其次,要弄清‘纳税人意识’的含义。一方面,履行义务自觉纳税,这是由社会主义国家的性质所决定的。税收同国家富强、人民幸福联系在一起,因此,公民应自觉纳税。同时,权利和义务是联系在一起的。在社会生活中,公民有享受国家提供的服务的权利,因此必须承担义务。一个有社会责任感和主人翁意识的公民,就应该自觉依法纳税。另一方面,要行使公民的权利。要积极关注国家对税收的使用,监督税务机关的执法行为。

再次,必须澄清中学生与纳税无关的错误认识。从纳税人的角度讲,有些中学生已经成为纳税人。如车船使用税规定,在中华人民共和国境内拥有并使用车船的单位和个人,为车船使用税的纳税义务人。显然,中学生作为自行车的使用人,已经成为纳税人。而且,中学生是家庭的一员,如果家庭其他成员从事了应税活动和取得了应税收入,中学生有责任督促其自觉纳税。从消费者的角度讲,中学生享受着国家财政提供的社会服务,国家税收的多少,同中学生息息相关。所以,中学生应当成为国家税收制度的自觉维护者。

疑难解惑

1. 全体公民都是纳税人吗?

首先,并非所有商品中都包含税收,例如,公民在集贸市场上购买农民出售自产的青菜,

买卖双方都没有也不可能缴纳任何税款。这是因为,我国税法规定:此类交易,不征收增值税、营业税、农业税,也不征收所得税。可见,在社会经济生活中,一个经济单位或个人是否成为纳税人,是由税法的规定和企业或个人所处的经济地位决定的。不同的税种会有不同的纳税人。由于在集贸市场上的这些商品不征收任何税款,所以,即使公民购买了此类商品,也不会成为纳税人。

其次,即使是商品价格中包含着税收,也不能说购买者就是纳税人。因为纳税人是一个法律概念,通常是指税法上规定的直接负有纳税义务的单位或个人。其内涵十分明确,即纳税人是缴纳税款的主体。如我国的增值税是将纳税人在生产经营活动中的增值额作为征收对象的一个税种,其纳税人是我国境内销售货物或者提供加工、修理修配劳务(即应税劳务)以及进口货物的单位或个人。而在商场购买商品的消费者并不需要办理增值税的登记、申报、纳税等手续。即使发生了税负转嫁,消费者也只是负税人而非纳税人。负税人与纳税人是有区别的,这个概念不要求同学们掌握)。

再次,在正常情况下,商品价格中不仅包含着销售税金,也包含着生产经营者的利润和按照利润缴纳的所得税与其他税收以及成本、费用等,这些税金也不是消费者缴纳的,因为消费者不负有纳税义务,故不会成为纳税人。

由此可见,并非全体公民都是纳税人。

2. 教材中讲到,按增值额征税,“有利于促进社会分工和生产专业化的发展”。但教材未展开说明,能否举具体例子说明。

增值税是一种主要的税种,增值税的一般计税方法是:本企业商品销售额乘以税率,减去上一环节已纳税金。按增值额征税,既可以避免对一个经营额重复征税(教材已有此实例),而且有利于促进社会分工和生产专业化的发展。现举例如下:

假定某一个机械产品的税率是 10%,若按以前的工商税的征收办法,则生产该产品全能厂和由多个专业化组成的协作厂的税负就不同了。

如果该机械产品是由全能厂购进原料,直

接生产成整机产品,销售总额是 1000 元,按 10% 税率应纳税 100 元,实际税负是 10%。

如果这个机械产品由三个专业化的协作厂生产,税负情况如下:

甲厂进料并生产成零件后出售,销售总额是 300 元,按 10% 工商税率应纳税 30 元;

乙厂购进零件并生产成部件后出售,销售总额是 600 元,按 10% 的工商税率应纳税 60 元;

丙厂购进部件组装成整机后出售,销售总额是 1000 元,按 10% 工商税率、应纳税 100 元。

以上甲、乙、丙三厂合计应纳税 190 元。

从上例可以看出,同样是一个机械产品,其最后的售价均为 1000 元。但全能厂纳税额为 100 元,实际负税率是 10%;而三个专业化的协作厂纳税额是 190 元,实际负税率是 19%。这种工商税造成全能厂与非全能厂(即协作厂)的税负不平等、负担不合理,因而不利于社会分工和生产专业化的发展。

现在按增值税的征税办法征税,情况就不同了。假定仍是上述那个机械产品,税率仍是 10%。

如全能厂生产,购进已税物料 150 元,生产出来的机械产品销售全值为 1000 元。扣除购进已税物料部分,增值额是 850 元,按 10% 的增值税率应纳税 85 元。

如果是协作厂生产,则:

甲厂购进已税物料 150 元,生产的零件销售全值为 300 元,扣除已税物料部分,增值额是 150 元,按 10% 增值税率应纳税 15 元。

乙厂购进已税零件 300 元,生产的部件销售全值为 600 元,扣除已税零件价值,增值额是 300 元,按 10% 增值税率应纳税 30 元;

丙厂购进已税部件 600 元,生产的整机销售全值为 1000 元,扣除已税的部件价值,增值额是 400 元,按 10% 的增值税率应纳税 40 元。

以上甲乙丙三厂合计应税 85 元。这样,全能厂和协作厂的负税是相同的,负担是一样的。这种税负平等、合理负担的增值税种,有利于社会分工和生产专业化的发展。

如果该机械产品是由全能厂购进原料,直