

高职高专商科系列教材



实用财政与金融教程

—— 韦克俭◇主编 ——



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

高职高专商科系列教材



实用财政与金融教程

—— 韦克俭◇主编 ——



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

实用财政与金融教程/韦克俭主编. —北京:北京大学出版社,2005.8

(高职高专商科系列教材)

ISBN 7-301-09491-4

I. 实… II. 韦… III. 财政金融-高等学校:技术学校-教材 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 089420 号

书 名: 实用财政与金融教程

著作责任者: 韦克俭 主编

责任编辑: 梁鸿飞 王 娜

标准书号: ISBN 7-301-09491-4/F·1175

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址: <http://cbs.pku.edu.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926

电子信箱: em@pup.pku.edu.cn

排 版 者: 北京高新特打字服务社 82350640

印 刷 者: 北京原创阳光印业有限公司

经 销 者: 新华书店

787 毫米 × 1092 毫米 16 开 20.75 印张 440 千字

2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 28.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,翻版必究

内容提要

本书从商科系列经营管理从业人员和各类财经从业人员的角度出发,简明扼要地介绍了财政与金融方面的基本原理、基本方法和基本原则。其中,财政方面包括:财政收入的分类构成和数量分析方法,税收种类及税率计算方法,财政收支理财原则与技巧,国债与债券投资知识等;金融方面包括:金融原理,金融机构种类,存贷款和融资投资办法,信用工具的应用,商业保险和社会保险知识与投保理赔办法,货币市场、资本市场、外汇市场及黄金市场等。此外,还介绍了通货膨胀与通货紧缩的原因、表现及应对办法和国家宏观调控的财政金融政策。书中同时介绍了政府采购制度和招标投标、电子货币、电话银行、网络银行等新知识。

前 言

为了培养好懂时势、善经营、会管理、知理财的商科第一线实干家,我们编写了这本高职高专商科教材。本书包含财政和金融两门学科。财政税收的分配活动与金融货币、信贷、保险、证券、投资、理财等活动,既影响到人们的日常生活,更贯穿到各种商务经营活动的全过程。在市场经济条件下,财政金融知识是所有商务经营工作人员、经济管理人员和个人及家庭投资理财必备的重要知识。

随着中国经济体制由计划经济体制向市场经济体制的转轨和制度创新,财政建设得到了较大的发展。在管理体制重构,市场行为规范,政府与市场、政府与企业、政府与居民以及各级政府之间的重大分配关系的界定上迄今已经进行了比较大的改革。税收、工资、价格补贴、预算、国债发行、产业投资引导政策等经济杠杆,在推进社会经济资源合理配置、弥补市场缺陷、调节社会收入分配、调控经济运行、搞好公共建设、稳定经济社会等方面发挥着重要的职能,具有重要的宏观调控作用。2001年中国加入世界贸易组织(WTO)以来,实行政府采购制度,规范财政支出,进一步体现了财政支出的公开性、公平性、公正性和合理性。2004年以来,中国对农业税逐步免除,标志着财政收入更加优化、财政分配更为合理、财政职能更加突出。

改革开放以来,我国的金融体制进行了一系列改革,政府部门越来越重视金融货币对经济建设和经济运行的核心作用。在20世纪80年代,我国已经明确中央银行职能,建立了商业银行制度,同时,恢复了保险业务,并培育保险市场。在90年代初,我国建立了证券市场,使资本市场迅速发展起来,同时投资、融资体制的改革,使我国金融市场得到了比较快的发展。金融货币政策,包括利率、汇率、信贷、结算、存款准备金率、公开市场证券买卖业务、再贴现利率等经济杠杆,与社会经济运行和人们的日常生活等多种活动关系日益密切。社会经济运行的基本规律呈波浪状起伏,时而偏热,时而偏冷,过热时表现为通货膨胀,过冷时表现为通货紧缩。国家为了保持经济持续、稳定地运行,经常根据经济运行状况,运用金融货币政策等经济杠杆进行调控。在市场经济条件下,经济管理人员、企业经营和商务人员、投融资理财人员,必须了解国家不同时期的金融货币政策。随着金融的发展和创新,银行信用卡等电子货币的出现,电话银行和网上银行的产生,特别是进入21世纪以来,我国金融改革逐步深化,利率逐步市场化,金融新产品层出不穷,金融与社会经济的方方面面关系更加密切,需要掌握的金融知识和技能要求越来越高。

本书内容包括实用财政知识和实用金融知识。在本书的编写中,我们尽量科学地组织

归纳财政与金融学科的基础理论和基本原理,做到去粗取精,以够用、常用和实用为原则,每章都列出知识要求、技能要求、本章提要、练习与思考、案例分析、教学互动。总的来说,本书有以下几个特点:一是实用性。书中基础理论和基本原理简明扼要,通俗易懂,重点突出,引用了比较多的来自现实生活并经过归纳、提炼和总结的典型案例分析,理论密切联系实践,具有较强的实用性和可操作性。二是新颖性。本书的写作尽量吸收财政与金融发展的最新成果,做到与时俱进,资料收集到2005年初,较新的内容如政府采购制度、免收农业税、电子金融、网上银行等等均在书中有所反映。三是完整性。本书在注意简明扼要的同时,也注意内容的完整性,包含了财政与金融学科的所有重要问题,如财政方面,包括财政概论、财政收入、财政支出、国债与债券投资、国家预算;金融方面,包括金融概论、金融机构体系、金融业务、商业保险和社会保险、金融市场及其发展、货币供求与均衡、国际金融、财政金融政策等。

本书适合于经济信息、电子商务、市场营销、会计、统计、工商企业管理、商务策划、物流管理、国内国际贸易、经济管理等财经类商科专业作为专业课教材或者专业基础课教材,也可作为商科院校的函授教育、财经类专业的短期培训教材,还可作为广大的财政税收人员、金融机构工作人员、企业经营管理人员、市场营销人员、经济管理相关的各个岗位工作人员和各行业需要学习了解财政金融实用知识与理财技能的各类人员的参考书。

学完本书,要求学生能够运用学过的财政金融原理指导实践,注重增强应用能力,懂得收集和分析财政金融信息,了解财政金融与经济的关系,能参与税收策划和从事纳税办税,懂得常见税种税率的计算方法,掌握常用信用工具的应用,懂得常见的金融业务,掌握投资、融资和理财的方法与技能,认识商业保险和社会保险,了解利率的影响因素,掌握单利和复利的计算方法以及汇率和外汇兑换的计算方法,了解财政金融宏观调控对经济运行的作用,等等。我们希望本书的出版能够对学生和其他需要了解 and 掌握财政金融知识的人员有所帮助。

由于写作时间仓促,编者水平有限,书中难免存在着错误和疏漏,敬请读者批评指正。

编 者

2005年8月

目 录

上篇 财政部分

第一章 财政概论	3
第一节 财政的概念、财政的产生和发展	3
第二节 财政在社会经济中的地位	9
第三节 财政的职能	18
第二章 财政收入的分类构成和数量分析	24
第一节 财政收入的分类构成	24
第二节 财政收入的数量分析	31
第三节 国有资产收入	36
第三章 税收是财政收入的主要来源	45
第一节 税收概述	45
第二节 税收制度的构成要素	49
第三节 流转税类	54
第四节 所得税类	63
第五节 资源税、财产税、行为税等税类	69
第六节 国际税收	74
第四章 财政支出	79
第一节 财政支出的构成与分类	79
第二节 财政支出的原则	82
第三节 购买性支出	85
第四节 转移性支出	90
第五章 国债与债券投资	97
第一节 国债概述和债券分类	97
第二节 国债的发行	101
第三节 国债的偿还	104
第四节 国债的负担与限度和债券的投融资	107

第六章 国家预算	112
第一节 国家预算概述	112
第二节 国家预算的程序	116
第三节 复式预算	124
第四节 国家预算管理体制	127

下篇 金融部分

第七章 金融概论	137
第一节 金融的基本概念	137
第二节 货币	139
第三节 信用	144
第四节 利息与利率	150
第五节 银行	154
第八章 金融机构体系	159
第一节 金融机构体系的概念与构成	159
第二节 中央银行	164
第三节 商业银行	167
第四节 政策性银行	174
第五节 其他金融机构	177
第九章 金融业务	182
第一节 中央银行业务	182
第二节 商业银行业务	185
第三节 信托业务	197
第十章 商业保险和社会保险	207
第一节 保险概述	207
第二节 商业保险	211
第三节 社会保险	220
第十一章 金融市场及其发展	228
第一节 金融市场概述	228
第二节 货币市场	233
第三节 证券市场(资本市场)	235
第四节 外汇市场	242
第五节 黄金市场	246

第六节 中国的金融市场	247
第十二章 货币供求与均衡	255
第一节 货币流通	255
第二节 货币供求	259
第三节 通货膨胀	265
第四节 通货紧缩	271
第十三章 国际金融	278
第一节 国际收支	278
第二节 外汇与汇率	282
第三节 外汇管理	290
第四节 利用外资	296
第十四章 财政金融政策与宏观调控	302
第一节 市场经济与宏观调控	302
第二节 财政杠杆的宏观调控作用	309
第三节 金融杠杆的宏观调控作用	313
第四节 财政金融宏观调控的协调配合	317
主要参考书目	321
后记	322

上 篇

财 政 部 分

第一章 财政概论

知识要求

通过本章的学习,了解财政的概念、产生和发展过程,充分认识理财的重要性,掌握财政与经济(生产、交换和消费)的关系,理解财政分配的作用及其与工资分配、价格分配、企业财务分配和银行信用分配的区别,掌握财政分配在市场经济条件下的作用,熟悉财政的分配、调控、监督三大职能。

技能要求

通过本章的学习,能够把握财政与经济的关系,理解财政在社会经济中的地位,初步了解国家调控经济运行的财政政策手段(也称财政杠杆),如税收杠杆、工资杠杆、价格杠杆等;初步掌握衡量国家经济运行状况的主要标准,如就业状况、物价状况、经济增长状况、国际收支状况等等。

第一节 财政的概念、财政的产生和发展

一、财政的概念

财政是以国家为主体的分配,是国家为了满足和实现其职能的需要,对一部分社会产品进行强制和无偿的分配。一方面,国家通过税收等形式从各方面集中一部分社会产品(在现代,主要是货币资金)。另一方面,又将这些社会产品分配运用到国民经济和社会发展的方方面面。财政分配包括分配活动和分配关系两个方面,是生产关系与生产力的统一。

在日常经济生活中,人们经常会遇到许多财政现象和财政问题,直接或间接地与财政发生着各种联系。如国有企业在进行生产经营过程中,投资建设厂房、购买设备等,需要财政直接拨款作为资本金,国有工业企业购进原材料、燃料需要流动资金,流动资金的一部分也是由国家财政直接拨付的。企业生产经营之后,要向国家财政缴纳税收、利润,直接与国家发生拨款与交款的关系。又如集体所有制企业、私营企业、外资企业等,以及各种经营者都有责任和义务向国家缴纳税收,提供财政收入来源。国家为了发展经济,满足全国人民的共同需要,把通过税收等获得的财政收入拿来建设公共设施,维持国家运转和保证国家安全,设立行政机关,满足国防需要,兴办社会公益事业,包括建设学校、医院、科研机构、体育设



施、文化艺术活动设施等等。财政对于促进国家繁荣富强,提高人民群众的文化素质和健康水平,方便群众生活,推进社会安定团结,都起着重要的作用。开办具有社会公益性质的行政事业单位,大部分是由财政拨款,既拨付基本建设投资费用,又拨付行政事业经费。可见,财政与人民生活有密切联系。财政与城乡居民个人也有联系。例如,居民为支援国家经济建设购买的公债券或国库券,由个人直接交纳的各种税收等最终都会形成国家财政收入;国家又通过财政分配不断调整一些职工工资,拨付各类学校学生的助学金,以及发放各种社会救济金,以此与社会各个成员发生着直接或间接的财政分配关系。

二、财政的产生

财政是人类社会经济发展到一定阶段的产物,它既是历史范畴,又是经济范畴。

1. 财政是个历史范畴,是随着剩余产品的出现和国家的产生以及社会生产力水平的不断发展而产生的

在原始社会初期,生产力十分低下,人们共同劳动,共同分配社会产品,当时由于受生产力水平的制约,劳动产品勉强用于个人消费,基本上没有剩余。没有生产资料或社会产品的私人占有,也没有统治与被统治、剥削与被剥削现象,没有国家及其附属的统治工具,因此也没有财政。

财政产生的三个要素:

(1) 剩余产品的出现。原始社会末期,铁器运用于生产,促进了生产力的发展。社会产品除了维持人们最低生活需要外,逐渐有了剩余。剩余产品出现是财政分配的经济条件。

(2) 国家的产生。由于剩余产品的出现,产生了私有制,社会形成奴隶主和奴隶两大阶级,奴隶主阶级和奴隶阶级不断进行斗争,奴隶主阶级为了统治的需要,组织了以军队、监狱等统治工具为主体的国家。国家的运转需要财政收支来保障,国家产生是财政分配的政治条件。

(3) 社会生产力水平的不断发展。人类社会不断发展,经过畜牧业和农业的分离、手工业和农业的分离、商业和工农业的分离三次社会大分工之后,随着劳动工具的改进和生产力水平的逐步提高,产生了日益增多的剩余产品,为财政分配和生产财富、聚集财富、运用财富进一步提供了经济条件。

自从国家出现和剩余产品增多后,国家作为经济上占统治地位的政治组织,本身并不进行生产,其行使各项职能的物质需要,只能凭借政治权力占有一部分剩余产品,所以,财政是从一般分配中独立出来,以国家参与分配为标志,主要以满足国家实现其职能的需要为目的的一种分配活动和分配关系,是确保国家赖以存在的基本条件。与此同时,国家作为分配关系主导的一方,必须采取一切手段作用于经济基础,财政乃是维护其形成、巩固和发展的基本工具。可见,财政和国家之间是息息相关,密不可分的。财政离不开国家,国家不能没有财政。国家同财政的产生,归根到底是由社会经济条件即生产力和生产关系的发展所决定

的。

2. 财政是个经济范畴,是由于生产力的发展和剩余产品的出现而产生的

财政是个历史范畴,是随着国家的产生而产生的。但并不是说国家创造了财政。财政的产生有其自身的社会经济条件。财政的产生是由于社会生产力的不断发展,在产生了剩余产品的基础上,相继出现私有制、阶级和国家,才出现了以国家为主体的社会产品分配,才有了财政。财政是生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。没有剩余产品的出现和生产力的发展,财政分配就失去了分配的对象和动力,没有生产关系的发展和国家的产生,财政分配就失去了政治前提。因此,财政是社会生产力发展到一定历史阶段上的产物。剩余产品的出现是其产生的物质前提,私有制和阶级对抗是其产生的社会根源,国家的出现是其形成的标志。财政在社会经济运行的生产、分配、交换、消费过程中属于分配环节,是经济范畴。

财政问题属于分配问题,分配的本质是个理财问题,是如何更好地生财、聚财、用财的问题,大到国家理财,中到企业、单位理财,小到家庭、个人理财,都离不开分配,都离不开理财。所以说,理财,理财,你不理财,财不理你!

三、财政的发展

财政的发展随着国家的发展和社会的进步而发展。由于社会生产方式及由此决定的国家类型的不同,财政经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政的历史演变。

(一) 奴隶制国家财政

奴隶制国家财政是奴隶制国家为实现其职能,对社会的剩余产品进行的分配,反映奴隶主阶级剥削奴隶阶级的分配关系。

1. 奴隶制国家的财政分配。财政分配包括财政收入和财政支出两个方面。奴隶制国家财政收入的来源主要有:(1) 王室土地收入,是依靠剥削奴隶劳动取得的收入;(2) 贡赋收入,是取之于诸侯和王公大臣交纳的贡赋;(3) 捐税收入,是依靠国家政治强制力用捐税的形式对部分自由民和小生产者进行的“粟米之征”、“布缕之征”、“关市之征”、“山泽之征”取得的收入;(4) 战争掠夺收入,是依靠战争掠夺其他部族和国家的财物和贡物收入。奴隶制国家的财政支出主要用于:(1) 军事支出和祭祀支出,所谓“国事之大,在招与戒”; (2) 王室支出;(3) 官吏俸禄支出;(4) 农田水利支出。

2. 奴隶制国家财政的特点。奴隶制国家财政的特点主要有:(1) 国家财政收支与国王个人收支不分。所谓“溥天之下,莫非王土,率土之滨,莫非王臣”,即国王和王室的收支同国家的财政收支都是混在一起的。(2) 财政收入主要来源于王室土地收入,并直接占有奴隶的劳动及其劳动成果。(3) 财政支出主要用于战争和祭祀活动。(4) 财政分配的形式主要采取力役和实物形式。

(二) 封建制国家财政

封建制国家财政是封建国家为实现其职能,对一部分社会产品进行的强制性、无偿性分配,反映封建地主阶级剥削农民阶级和其他劳动者的分配。

1. 封建制国家的财政分配。封建制国家财政收入的来源主要包括:(1) 向农民、手工业者和商人征收的赋税(如田赋既土地税)、捐税(如工商税)收入。(2) 皇室拥有的官产收入。(3) 封建诸侯上交的贡纳收入。(4) 盐、铁、酒等各项专卖收入,等等。封建制国家的财政支出主要用于:(1) 军事支出。(2) 皇室和国家机构费用支出。(3) 官吏俸禄支出。(4) 封建宗教、文化支出。(5) 农田水利建设支出。

2. 封建制国家财政的特点。封建制国家的赋税收入在财政收入中占有重要地位。例如,早在我国的春秋时代,鲁国就实行了“初税亩”制度,开始按私人占有土地的亩数来计取财政收入。这是我国赋税制度的早期形式。到了战国时代和秦汉时期,按土地和人口征收一定数量的赋税,已经比较普遍了。使之逐渐成为封建国家财政收入的主要来源。封建国家为了满足日趋庞大的财政支出的需要,甚至在捐税不够时,国家就发行期票。借债,即发行公债。于是在封建国家中,产生了公债这一新的财政范畴。到了封建社会末期,新兴的资产阶级开始崛起。当时资产阶级在政治上是无权的,但握有强大的经济力量。资产阶级在经济上资助封建国家财政困难的同时,在政治上同封建统治阶级展开斗争,以争取各种政治权力。在斗争过程中,又产生了国家预算这个新的财政范畴。例如,英国在 17 世纪末,曾规定封建国家必须向议会提出财政收支报告,经过议会批准后才能执行。这是国家预算的雏形。在封建制国家里,用于镇压农民起义和进行内外战争的庞大军费开支,在国家财政支出中占有很大比重。封建皇室费用浩大,也是封建国家财政支出的一个重要特点。例如,中国封建王朝建造的长城、阿房宫、故宫、颐和园等等,都征集了大批的人力、物力和财力,动用了全国各地的奇花异石,大兴土木,大肆挥霍劳动人民创造的财富。

综上所述,封建制国家财政的特点可以概括为:(1) 国家财政收支和皇室收支逐渐分开。(2) 赋税收入是财政收入的主要来源。(3) 军事支出和皇室费用在财政支出中仍占重要地位。(4) 产生了公债和国家预算两个新的财政范畴,并成为财政分配的重要手段。(5) 财政管理得到加强,财政与经济的关系越来越密切。(6) 财政分配形式,除力役和实物形式外,出现了货币形式。

(三) 资本主义国家财政

资本主义国家财政是资本主义国家为实现其职能,对一部分社会产品以价值形式进行的强制性、无偿性分配,反映资产阶级与无产阶级和其他劳动者之间的分配关系。

1. 资本主义国家的财政分配

资本主义国家财政收入的主要来源包括:

(1) 税收,是资本主义财政收入的主要来源。资产阶级不仅可以享受种种纳税优惠,而且还能将税负转嫁给劳动人民。

(2) 举债,包括国内公债和国外借款,是资本主义财政收入的另一种重要形式。国债最终要靠加重课税来还本付息,它实质上是税收的预征。

(3) 财政货币发行和赤字财政收入。资本主义国家还通过财政货币发行和赤字财政,并实行通货膨胀政策,进一步对劳动人民掠夺而取得财政收入。

资本主义国家的财政支出主要用于:

(1) 军费支出。资本主义国家把大量的财政收入用于军事和国防支出,包括军队建设和国防建设,对外进行军事扩张和其他军事活动。

(2) 行政经费和国家管理支出。包括国家机关和各级政府机构的各项费用开支。

(3) 社会保障和社会福利支出。是资本主义国家用于基础教育、卫生保健、养老保险、失业保险、医疗保险等方面的支出。社会保障的一部分资金支出来源于工人和国民自己缴纳的工资税和保险税。资本主义国家的一部分财政支出用于社会福利,主要是为了缓和阶级社会的矛盾。

(4) 投资建设支出。资本主义国家政府对国有企业、事业单位的投入,以及基础设施、公共工程项目、城市建设维护的投资等。

(5) 债务支出。主要用于到期国债的还本付息。

2. 资本主义国家财政的特点

(1) 自由资本主义时期国家财政的特点主要有:① 收入少,劳动者负担相对比较轻。原因是资本主义制度刚刚建立,适当减轻财政负担,政治上有利于缓和阶级矛盾,经济上有利于促进资本主义经济发展。② 财政支出主要用于维持政府机关和文化教育公共消费方面的非生产性支出。③ 经常保持财政收支基本平衡。资本主义初期,国家在财政收支上注意量入为出,不打赤字,以保持财政收支基本平衡。④ 财政管理法制化、计划化。自由资本主义时期国家财政建立健全了税收制度、公债制度、预算制度,使财政管理走上法制化、计划化的轨道。

(2) 资本主义进入垄断时期后国家财政的特点主要是:① 国家变成“全能的统治者”,对经济的干预和调节大大加强,财政收支规模日趋扩大,既表现在财政收支绝对额的增长和支出范围的扩大,也表现在财政收支占国民生产总值比重的扩大。② 赤字财政长期化,国债不断增长。随着凯恩斯主义在资本主义世界的广泛传播,各主要资本主义国家把扩大财政支出和推行赤字财政政策作为“反危机”的主要措施,从而导致赤字财政长期化和国债规模的扩大。③ 财政成为稳定经济的重要工具。垄断资本主义时期,国家十分重视运用财政政策,发挥财政的经济杠杆作用,影响经济运行的全过程。④ 财政管理制度进一步完善和加强。

(四) 社会主义国家财政

社会主义国家财政,是社会主义国家政府为实现其职能,对一部分社会产品所进行的强制性、无偿性、集中性分配,它体现着国家利益与全体劳动人民根本利益相一致的分配关系。

1. 社会主义国家财政收入的主要来源包括:(1) 税收收入,社会主义国家发展的不同历史阶段,对税收作用的认识有所不同,因而税收占社会主义国家财政收入的比重不尽相同。但由于税收具有征收范围广、收入稳定可靠、调节经济运行作用明显等一系列优点,现已成为社会主义国家财政收入的主要来源。(2) 国有企事业单位收入,这是指国有企事业单位除税收外,上交给国家财政的收入。历史上,社会主义国家曾实行过折旧基金上交、利润上交、多余流动资金上交等多种分配制度,因此该项收入也是社会主义国家财政收入的重要来源。目前在中国,国家仅以国有制代表的身份,每年从国有企业利润分配中取得一定的收入,包括企业利润上交、股金分红、企业的租赁费等。(3) 专项收入,是社会主义国家为调节经济运行、实施宏观调控,或是为满足一些特定的临时性需要,有计划、有针对性地专门组织的一些收入。(4) 债务收入,是国家为加速经济发展,弥补财政资金的不足,通过信用方式向国内、国外举借债务而形成的财政收入。(5) 其他收入,主要是一些占财政收入比重不大,但项目多、政策性强的财政收入来源,如规费收入、罚没收入、国家资源管理收入、公产收入、国有土地使用权出让收入等等,这些也构成了社会主义国家财政收入的来源。

2. 社会主义国家财政支出的主要内容包括:(1) 经济建设支出,包括固定资产投资、发展农业生产、国家物资储备和核拨国有企业流动资金等各项支出。建立在公有制基础之上的国家政权性质,决定了该项支出始终居社会主义国家财政支出的首位。(2) 社会文教支出,包括政府用于发展文化、教育、科学、卫生事业,建立社会保障制度,实行抚恤和社会福利救济制度的各项支出。此项支出的比重,随着社会经济发展和人民生活水平的不断提高而逐年有所增加。(3) 行政管理支出,是国家用于各级权力机关、行政管理机关和外事机构行使其职能所需的经费支出。(4) 国防建设支出,是指财政用于国防建设、国防科研事业、军队正规化建设等方面的费用支出。行政管理与国防建设支出同属国家政权建设支出,因而构成了社会主义财政支出的最基本内容。此外,社会主义国家的财政支出,还包括债务支出、援外支出、支援不发达地区支出,以及形式多样的转移支付等。

3. 社会主义国家财政分配的本质特征主要表现在:(1) 社会主义财政是以建立在公有制基础之上的国家为主体,对一部分社会产品所进行的分配与再分配。生产资料的公有制性质,决定了社会主义国家财政具有“取之于民,用之于民”的性质。(2) 社会主义财政是社会再生产的内在组成部分。在财政收入方面,社会主义国家不仅凭借政治权力参与社会产品的分配,同时还以国有财产所有者代表的身份参与企业纯收入的分配;在财政支出方面,社会主义财政不仅为再生产的社会条件提供资金,而且还直接参与生产力配置。(3) 社会主义市场经济的运行,离不开国家的计划指导和宏观调控。因此,财政就成为社会主义国家政府运用商品经济规律,利用价值形式集中分配货币资金,调节、引导和促进国民经济健康发展的重要财政经济手段(财政杠杆)。