

《财政与金融》 学习指导

CAIZHENG YU
JINRONG
XUEXI ZHIDAO

王国清 程谦 耿虹 主编
西南财经大学出版社



90667805

江南大学图书馆



90667805

《财政与金融》 学 习 指 导

王国清 程 谦 耿 虹 主编



西南财经大学出版社

责任编辑:廖中新

封面设计:梁建成

书 名:《财政与金融》学习指导

主 编:王国清 程谦 耿虹

出版者:西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7301785

排 版:西南财经大学出版社照排部

印 刷:郫县红光印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

四 川 省 新 华 书 店 经 销

开 本:787×1092 1/32

印 张:12.25

字 数:250千字

版 次:1996年9月第1版

印 次:1997年4月第2次印刷

印 数:5001—10000册

定 价:13.80元

ISBN 7-81055-128-0/F·100

1. 本书封底无防伪标志不得销售。
2. 版权所有,翻印必究。

编写说明

一九九五年由西南财经大学出版社出版的《财政与金融》教材,是西南财经大学财税学院根据党的十四届三中全会《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》精神,在深入研究和广泛借鉴国内外财政金融方面的理论和基本知识的基础上重新编写的。《财政与金融》教材与过去的同类教材相比,在内容上有较大的调整和增加,体系上也有所变动,为了帮助广大干部、职工和社会青年学习《财政与金融》课程,西南财经大学财税学院根据《财政与金融》自学考试大纲要求,以《财政与金融》教材为基础编写了这本《财政与金融》学习指南。

在这本学习指南中,我们依据教材各章顺序,在每一章中均分别编写了学习目的和要求、学习内容提要、重点疑难问题解答、名词解释、复习思考题、练习题六个部分,这六个部分既概括了各章的主要内容,基本理论知识,基本概念和专业知知识,也突出了各章的重点和难点,在本书的最后,还增加了练习题参考答案和综合练习试题。因此,本书可以作为高等教育财经专业学员学习教材的参考,是与《财政与金融》配套的学习辅导读物。

本书由王国清、程谦、耿虹主编,负责总纂和定稿。各章编写分工:第一、四章、十章王国清,第二章、三章汪叔九,第五

章、十八章周小林，第六章、七章汪孝德，第八章、十一章、十九章、二十章程谦，第九章叶子荣，第十二章、十三章刘邦驰，第十四章、十五章、十六章耿虹，第十七章、二十一章武振荣，第二十二章廖常勇。

本书编写时间仓促,水平有限,缺点和错误在所难免,欢迎广大读者批评指正。

目 录

第一章	财政概论	(1)
第二章	财政收入	(29)
第三章	国家税收	(43)
第四章	国际税收	(59)
第五章	国有资产管理	(71)
第六章	财政支出	(88)
第七章	积累性财政支出	(102)
第八章	社会消费性财政支出	(118)
第九章	社会保障支出和财政补贴	(128)
第十章	国家信用	(142)
第十一章	国家预算	(156)
第十二章	金融概论	(174)
第十三章	货币和货币流通	(195)
第十四章	中央银行	(214)
第十五章	商业银行(上)	(231)
第十六章	商业银行(下)	(245)

第十七章	政策性银行	(255)
第十八章	非现金结算	(268)
第十九章	国际金融	(282)
第二十章	保险	(298)
第二十一章	金融市场	(310)
第二十二章	财政金融宏观调控	(325)

各章练习题参考答案

财政与金融综合练习试题

(1)	第一章
(2)	第二章
(3)	第三章
(4)	第四章
(5)	第五章
(6)	第六章
(7)	第七章
(8)	第八章
(9)	第九章
(10)	第十章
(11)	第十一章
(12)	第十二章
(13)	第十三章
(14)	第十四章
(15)	第十五章
(16)	第十六章
(17)	第十七章
(18)	第十八章
(19)	第十九章
(20)	第二十章
(21)	第二十一章
(22)	第二十二章

第一章 财政概论

一、学习目的和要求

学习本章的目的,要求了解财政的产生、发展过程;社会主义财政的本质、职能和作用;财政与经济的关系;社会主义财政体系的诸环节。着重把握财政是在怎样的条件下产生的;财政的基本特征及其与国家的本质联系;社会主义财政存在的必要性;社会主义财政本质、职能和作用的内涵及相互关系;财政与经济、生产、社会产品的其他分配形式的关系;社会主义财政体系的构成。

二、学习内容提要

(一) 国家财政的产生和发展

1. 财政产生的条件

财政的产生需要具备两个条件:一个是经济条件,另一个

是政治条件。

经济条件是财政产生的首要条件。物质资料的生产是人类生存和社会发展的基础。在生产力极其低下的条件下,没有剩余产品,财政不可能产生。社会生产力的发展,当剩余产品出现以后,财政才有了存在的物质基础,它才会随之出现。

政治条件是财政产生的必要条件。社会发展到一定阶段,由于奴隶主和奴隶的经济利益不可调合,氏族制度的公共事务机关变成为统治和压迫的权力机关。“这种从社会中产生但又自居于社会之上并且日益同社会脱离的力量,就是国家。”国家为了维持它的存在和行使它的职能,有必要对一部分社会产品分配和再分配,于是产生了以国家为主体的分配。因此,财政是随着国家的产生而产生的。

2. 财政的发展

随着社会生产力的发展和国家政权的更替,在生产资料私有制的社会,先后出现过奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政。

(1) 奴隶制国家财政:奴隶制生产关系的基本特征,国家的主要职能。

奴隶制国家财政收入,主要来自奴隶的劳役地租,即从事农业、畜牧业、手工业劳动所生产的产品,其中最重要的是农产品,也来自战争的掠夺、纳贡等。

财政支出主要是战争和祭祀、王室费用等。

财政收支的形式基本上采取力役和实物形式。

(2) 封建制国家财政:封建制生产关系的基本特征,国家的主要职能。

封建制国家的主要财政收入,来自农民的无偿劳动,交纳实物地租,田赋、捐税,还有专卖、纳贡、捐纳、关税,以及发行货币、公债等。

财政支出主要用于军队和各种强制机关的支出,用于王室和官俸的支出,也有用于巩固国防、便利交通和兴修水利的支出。

财政收支形式从实物形式向货币形式转化。

(3)资本主义国家财政:资本主义生产关系的基本特征,国家的主要职能。

资本主义国家的财政收入主要来自捐税,财政支出方面,主要是军政支出,在自由资本主义时期,财政支出相对减少;在垄断资本主义时期,还有一部分财政支出用于科学、教育、社会救济、福利和发展经济等,庞大的财政开支,资产阶级国家实行赤字财政和通货膨胀政策。

财政收支的形式采取货币形式。

(二) 我国社会主义财政的本质

1. 财政的基本特征

(1) 财政分配的国家主体性

国家一方面以社会管理者的身份,凭借政治权力,对国有经济、非国有经济以及公民个人的一部分社会产品或国民收入进行分配,另一方面国家以生产资料所有者的身份,凭借财产权力,对国有经济的一部分社会产品或国民收入进行分配。它的分配是社会集中性的。

(2) 财政分配的无偿性

财政分配主要客体是剩余产品,而剩余产品的分配可以脱离再生产过程,使得财政分配可以采取不返还的无偿方式;财政分配的结果,一般是使社会产品发生单方面转移的无偿分配。因此,财政分配一般是所有权和使用权相统一的分配。

(3) 财政分配的强制性

财政分配的手段一般是强制进行的,在规定的范围内,任何单位和个人不得拒绝。

2. 社会主义财政的本质

由于以居主导地位的生产资料所有制的性质不同,建立在那种生产关系基础上的国家政权性质不同,不同性质的国家所行使的职能不同,因而财政就具有不同的阶级内容,有不同的理财之道,并为不同的生产方式和不同的统治阶级服务。

社会主义财政的本质概述是:以社会主义国家为主体,为了实现其职能,凭借政治权力及财产权力参与一部分社会产品或国民收入分配过程中,所形成的“取之于民,用之于民”的分配关系。

3. 社会主义财政存在的必要性

(1) 社会主义财政的建立

中国人民在中国共产党的领导下,建立了新民主主义政权和新民主主义财政。新民主主义财政基本上是建立在生产资料私有制基础之上的,财政收入主要来自个体农民缴纳的农业税。财政支出则主要用于保证革命战争的供给。财政管理体制实行“统一领导,分散经营”的方针。

新民主主义财政为社会主义财政提供了必要的准备,而社会主义财政则是新民主主义财政发展的必然趋势。

社会主义经济的发展壮大,为社会主义财政奠定了雄厚的基础。我国在向社会主义转变过程中,财政也实现了从新民主主义到社会主义的转变,社会主义财政就完全建立起来了。

(2) 社会主义财政存在的必要性

①社会主义国家实现其职能客观上需要财政。社会主义国家的双重身份,使之具有政治权力和财产权力,为实现国家的政治职能和经济职能,有计划地在全社会范围内对物质生产部门创造的社会产品进行“社会扣除”,同时,国家又将筹集的资金,满足扩大再生产,各项事业发展的需要等。

②社会再生产客观上需要财政。在社会再生产的四个环节中,财政分配作为其内在的因素,生产决定财政分配,交换、消费也制约财政分配,但财政分配又反作用于生产,影响交换,制约消费;在社会产品的诸分配中,财政分配是主导环节,居于枢纽地位。所以,需要财政对社会再生产起促进和制约作用。

③社会主义市场经济客观上需要财政。社会主义市场经济在资源配置、收入分配、经济稳定方面的基础性作用及其存在的弱点和消极方面,客观上要求财政存在并发挥宏观调控作用,协调、稳定和发展整个经济的运行。

④维护国家的权益客观上需要财政。在对外经济技术文化的交往中,客观上要求从国家的主权和经济利益出发,正确行使和处理同世界各国在经济技术文化交往中的财税关系,协调和寻求国内财力与国际财力资源的有效配置,对等地解决双边税收问题,这就客观上需要财政存在并发挥作用。

(三) 社会主义财政的职能和作用

1. 财政职能和作用的关系

财政职能是指财政本身所固有的功能或潜在能力,财政的作用指财政职能在一定条件下所变化着的功能,在归宿上表现为具体的效果。从联系来看,财政的作用导源于财政的职能,二者都是指财政的一定的功能;从区别来看,功能存在的层次不同:财政职能是财政内在的功能,财政作用是财政外在的功能;功能存在的势态不同:财政职能是一种静态的功能,财政作用是一种动态的功能。

2. 社会主义财政的职能

(1)配置资源职能:通过资金——财力的分配,引导人力和物力的流向,最后形成一定的资产结构、产业结构和技术结构的功能。

(2)分配收入职能:通过分配调整各分配主体的物质利益关系的功能。

(3)稳定经济职能:通过分配稳定经济并有适当增长的功能。

(4)维护国家职能:通过分配维护国家机器存在和发展的职能。

3. 社会主义财政的作用

(1)集中社会主义国家所需要的资金;

(2)促进四化建设的逐步实现;

(3)发展科教文卫事业和提高人民生活;

(4)巩固人民民主专政。

(四) 财政与经济的关系

1. 财政与经济关系的一般原理

所谓经济就是指由生产、分配、交换和消费四个环节构成的社会再生产过程。生产是起点,消费是终点,分配和交换是连接生产与消费的中间环节。生产决定分配、交换、消费,但在一定条件下,分配、交换、消费对生产也起着能动的反作用。财政属于社会再生产的分配环节,财政分配既取决于生产、交换、消费的重要作用,又对生产、交换、消费产生重要的影响。

2. 财政与生产的关系

生产决定财政分配,财政分配制约生产。

生产决定财政分配主要表现在,财政作为生产成果的分配要决定于生产:

(1) 生产为财政分配提供对象;

(2) 生产结构决定财政分配结构;

(3) 生产关系的性质决定财政分配的性质;

(4) 参与生产的一定形式决定财政分配的特定形式。

财政分配制约生产主要表现在,财政作为生产要素的分配要制约生产:

(1) 财政分配制约着生产发展的规模和增长速度;

(2) 财政分配制约着生产结构;

(3) 财政分配制约着生产关系的变革、巩固和发展。

3. 财政分配与其他社会产品分配形式的关系

在社会主义条件下,社会产品分配主要是通过财政、工资、价格、信贷等环节来进行。

(1) 财政分配与工资分配的关系。在国民收入的分配中，二者共同体现着国家、集体、个人三者的物质利益关系。

① 工资分配影响财政分配。其表现在，工资的任何变动，都会引起财政收支的变动：物质生产领域和非物质生产领域的企业的工资增加，会引起财政收入的减少，行政事业单位工资的增加，将引起财政支出的增加，反之则相反。

② 财政分配制约工资分配。其表现在，在生产发展的基础上，合理安排工资的增长，有利于调动劳动者的积极性，但却会引起剩余产品以及财政收入的减少或支出的增加，影响国家资金的积累。因而，工资分配必须受到国家财力和财政分配的制约，应根据需要与可能进行统筹安排。

(2) 财政分配与价格分配的关系。价格是商品价值的货币表现。价格分配是由于价值规律的作用，从而引起价格背离价值的一种分配。财政分配和价格分配都是货币表现的社会产品价值量进行的分配，二者联系密切，相互影响和制约。

① 价格分配影响财政分配。价格变动所引起的国民收入再分配通过企业等单位的财务成果反映到财政分配上来，并影响财政收支：价格的升降直接影响流转税收入的多寡，进一步影响所得税的收入状况；提高农副产品收购价格而销价不变，会增加对商业、粮食等部门的财政补贴；降低支农产品价格，将相应减少其上缴税利或增加补贴；调整生产资料价格，将影响相应的财政收入或基本建设投资支出。

② 财政分配制约价格分配。价格调整要考虑财政的承受能力；通过国家预算收支的安排，对价格调整进行制约。

(3) 财政分配与信贷分配的关系。在为国家筹集与供应资

金的过程中,财政分配与信贷分配存在着相互联系与制约的关系。

①信贷分配影响财政分配。其表现在:银行减少信贷收支差额,会减轻财政负担;信贷资金筹集的规模和稳定程度制约着财政资金的使用方向;银行结益的一部分以税利形式上缴财政,增加了财政收入,有利于财政收支平衡。

②财政分配影响信贷分配。其表现在:财政性存款是银行信贷资金的重要来源;银行信贷发生差额,财政增拨信贷资金是弥补信贷收支差额的最后保证;财政收支状况,直接影响信贷分配,财政增收节支,有利于信贷平衡,而财政收支困难,出现赤字,就有可能影响信贷收支的平衡。

(五) 社会主义财政体系

我国社会主义财政体系,包括三个组成部分。

1. 国家预算——主导环节。

2. 预算外资金——补充环节。

3. 国家信用——辅助环节。

三、重点疑难问题解答

(一) 为什么说经济条件是财政产生的首要条件?

人类的生存和社会的发展是以物质资料的生产为基础的。财政的产生是以剩余产品为物质基础的。

在原始公社制度下,生产力极其低下,人们只能在以血缘关系为基础的狭小的氏族公社范围内生活。他们共同参加生产劳动,生产的所有产品也在他们之间平均分配。这时没有剩余产品,所以产品的生产者也就是它的分配者和消费者。随着生产工具的进步,劳动生产率的提高,社会生产力的发展,剩余产品产生了。剩余产品是产生私有制的物质基础。因为,剩余产品的出现,役使他人劳动才会成为有利可图的事情,这就为人剥削人的出现提供了极大的可能性。生产资料的私有制才逐步取代原始的公有制。随着人类社会大分工,商品货币关系的发展,大大加速了财产不平等的发展过程,贫富对立的现象也非常明显了。于是原始公社解体,开始进入到私有制社会。

显然,在生产力低下,没有剩余产品的情况下,私有制就不会出现,阶级没有产生的基础,国家则不会产生。没有剩余产品,则不可能在生产领域之外再进行分配,不可能再供养一些不直接从事生产劳动的人口。没有剩余产品,财政没有存在的物质基础,财政没有分配对象,没有剩余产品就不会有国家,没有国家这个分配主体,也就不会出现依靠国家的政治权力取走一部分剩余的特殊分配,自然就不会有以国家为主体的财政分配活动。因此,经济条件是财政产生的首要条件。

(二) 为什么说政治条件是财政产生的必要条件?

财政的产生需要具备经济、政治两个条件,政治条件是财政产生的必要条件。私有制产生以后,人类社会分裂为两个根本对立的阶级——奴隶主阶级和奴隶阶级。由于他们之间经