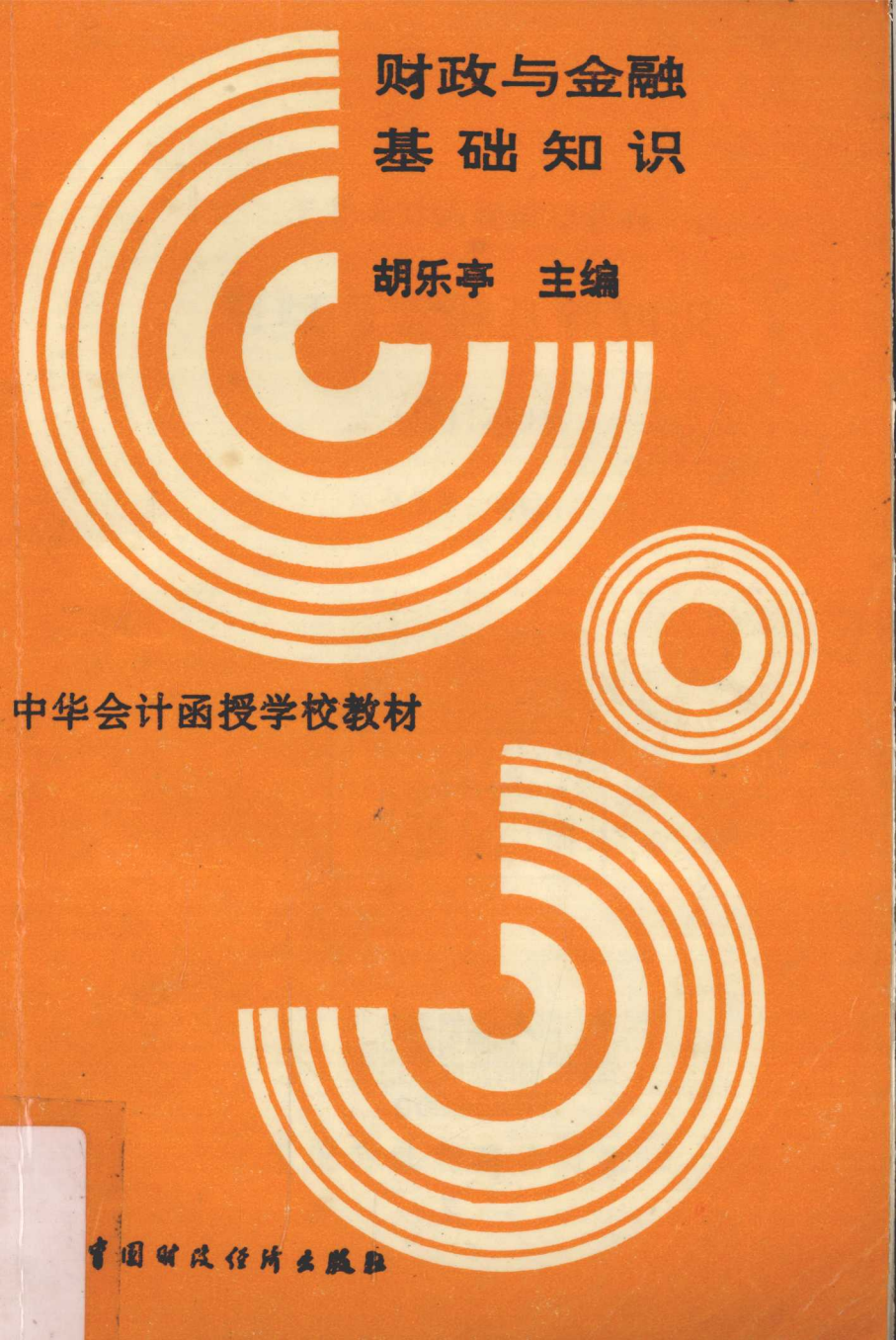




财政与金融 基础知识

胡乐亭 主编

中华会计函授学校教材

中国财政经济出版社

中华会计函授学校教材

财政与金融基础知识

(修订本)

胡乐亭 主编

通知小杨叫周斌帮助带

名片

中午

直奔土庫路

中国财政经济出版社

(京)新登字 038 号

中华会计函授学校教材

财经基础与金融知识

(本册)

主编 胡乐亭

中华会计函授学校教材
财政与金融基础知识
(修订本)

胡乐亭 主编

中国财政经济出版社 出版

(北京东城大佛寺东街8号)

河南省沁阳市印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开 12印张 25万字

1993年12月第1版 1994年10月河南第2次印刷

印数:50001—90000 定价:7.10元

ISBN 7-5005-2453-6/F·2326

(图书出现质量问题,本社负责调换)

编写说明

《财政与金融基础知识》是中华会计函授学校的统编教材,也可以作为财经干部自学参考用书。

《财政与金融基础知识》是一门专业基础课。它系统讲述财政、金融基本理论、基础业务知识。

本书是1988年12月出版的《财政与金融基础》的修订本。在修订中认真贯彻党的十四大精神和国家颁布的财政、金融新法规,以社会主义商品经济理论为指导,尽可能吸取财政、金融改革的新经验和财政、金融理论研究的新成果,使教材体系更加新颖、教材内容符合实际,在语言文字上尽力作到通俗精炼,更加适合函授教学的需要。

本书由第一版原编写组修订。山东财政学院胡乐亭教授主编,并执笔修改第一、第二、三章;山东财政学校关宗跃副教授执笔修改七、十一、十二章;王传礼副教授执笔修改第四、五章;曲德修副教授执笔修改第九、十章,高文和副教授执笔修订第六、八章。

本书由杨远震副教授主审,潘金生教授对金融分部进行了审阅,在此表示衷心感谢。

本书在修订中虽然作出了努力,但财政金融正在改革中,有许多新情况难以及时充分充实进来,在教学过程中,随时进行必要的补充。书中不足之处,恳请读者指正。

编者

1993年9月

编 审 说 明

根据中华会计函授学校的办学宗旨、培养目标的要求和教学形式等特点,自1986年以来,我们组织编写了一套试用教材,并于1990年开始对部分试用教材进行了修订,教材投入使用后得到广大教师及学生充分的肯定。

为了适应我国社会主义市场经济的发展和新会计制度的执行,经学校教材编审委员会第五次会议研究,决定按新会计核算体系的要求,重新调整我校的课程设置,并对调整后的会计专业主干课程的教材进行重新编写。新教材在内容、结构上更加符合中等专业教材的要求及成人、函授自学的特点;在写法上,力求理论联系实际,深入浅出、可操作性强、便于自学。

本书是中华会计函授学校统编教材中的一本,经教材编审委员会委托的主审审阅,并经中华会计函授学校教材编审委员会主任和校长审核,认为本教材基本上符合上述要求,同意出版使用。

由于时间匆促,书中难免还存在不少疏漏之处,恳请广大教师及学生批评指正。

中华会计函授学校教材编审委员会

1993年9月

共5次、一

每次四段 目 录

第一章 财政概论	(1)
第一节 财政的起源与发展	(1)
第二节 我国财政的本质和特点	(5)
第三节 我国财政的职能和作用	(11)
第四节 我国财政体系	(19)
第五节 社会再生产中的财政分配	(25)
第六节 财政在社会产品分配中的地位	(29)
第七节 财政与经济的关系	(38)
第二章 财政收入的分类与原则	(45)
第一节 财政收入的意义	(45)
第二节 财政收入的分类	(48)
第三节 财政收入的形式	(54)
第四节 财政收入的原则	(60)
第五节 增加财政收入的途径	(63)
第三章 财政收入的内容与管理	(68)
第一节 流转税收收入	(68)
第二节 所得税收入	(74)
第三节 其他各类税收收入	(82)
第四节 税收征收管理	(87)
第五节 企业上缴利润和事业单位收入	(89)
第六节 债务收入与其他收入	(93)
第四章 我国财政支出的分类与原则	(98)
第一节 财政支出的分类	(98)

第二节	财政支出的原则·····	(103)
第三节	财政支出效益·····	(105)
第五章	财政支出的内容与管理·····	(110)
第一节	固定资产投资支出·····	(110)
第二节	流动资金和其他经济建设支出·····	(124)
第三节	农业和工交商业支出·····	(130)
第四节	文教科学卫生和抚恤救济支出·····	(134)
第五节	行政国防和债务支出·····	(145)
第六章	财政管理体制·····	(151)
第一节	财政管理体制的意义·····	(151)
第二节	建立财政管理体制的原则·····	(156)
第三节	国家预算管理体制·····	(161)
第四节	税收管理体制和财务管理体制·····	(173)
第七章	财政计划与国有资产管理·····	(177)
第一节	国家基本财政计划·····	(177)
第二节	预算外资金计划·····	(198)
第三节	国有资产管理·····	(210)
第八章	金融概论·····	(220)
第一节	金融的一般概念·····	(220)
第二节	货币和货币制度·····	(223)
第三节	货币流通·····	(234)
第四节	信用与利息·····	(246)
第九章	金融体系·····	(254)
第一节	金融体系的一般概念·····	(255)
第二节	中国人民银行·····	(262)
第三节	各专业银行和商业银行·····	(265)
第四节	其他金融机构·····	(273)

第五节	金融市场	(279)
第六节	我国对外金融关系	(284)
第十章	银行信贷	(300)
第一节	银行信贷资金的来源	(300)
第二节	银行信贷资金的运用	(308)
第三节	银行信贷资金来源与运用的相互 关系	(317)
第四节	银行信贷管理体制	(320)
第十一章	财政与信贷监督	(331)
第一节	财政与信贷监督的意义	(331)
第二节	财政与信贷监督的内容	(338)
第三节	财政与信贷监督的方法	(343)
第十二章	财政、信贷、外汇与物资的综合平衡	(349)
第一节	财政与信贷平衡	(349)
第二节	财政、信贷与外汇平衡	(356)
第三节	财政、信贷、外汇与物资的综合 平衡	(361)

第一章 财 政 概 论

本章内容提要

财政是人类社会发展到一定历史阶段,人类分裂为奴隶主和奴隶两个根本对立的阶级,出现了国家,为保证国家实现其职能的物质需要,从社会再生产总体的分配环节中分化独立出的一种以国家为主体的分配。财政分配以保证国家的存在、发展和履行职能为目的,与国家有着本质联系,财政是一个历史范畴。同时,财政分配在社会再生产总体中占有重要地位,与经济有着内在联系,所以说,财政又是一个经济范畴。

第一节 财政的起源与发展

一、原始社会没有财政

自从有了人类社会,便有了社会生产。在漫长的原始社会里,虽然存在有组织的社会生产和劳动产品的分配活动。但是生产工具十分落后,生产资料只能公共占有,生产力水平极低,劳动产品只能维持最低限度的生活需要,没有剩余产品,没

有私有财产,没有私有观念,人们共同劳动,产品平均分配,为了生存和发展而共同平等生活。因此,没有阶级,没有维持统治阶级利益的国家,也就没有国家财政。

二、财政产生的历史过程

财政是人类社会发展到一定历史阶段的产物。原始社会末期,随着社会生产力的发展,社会分工逐步扩大,劳动生产率逐步提高,劳动产品除了维持人类生存和发展的最低消费以外,有了剩余产品并日益增多,继而产生了私有制,在原始氏族公社内部也出现了满足氏族公社公共需要的分配,这就为国家和财政的产生奠定了物质基础。随着私有制的产生,人类社会逐渐分裂为奴隶主和奴隶两大对立阶级。在阶级矛盾客观上达到不可调和的地方、时候和程度,便产生了国家。国家是阶级统治的机关,是一个阶级压迫另一个阶级的工具,是建立一种秩序,使压迫、剥削合法化、固定化,使阶级冲突得到缓和。适应国家的物质需要,在国家产生的过程中,随之产生了以国家为主体对社会产品的一种分配,这种国家分配,就是财政。可见,财政是随着国家的产生而产生的,没有国家,就没有财政,国家是财政产生的直接前提。同时,只有财政为国家提供物质资料,国家才能存在和正常运行,财政是国家的经济体现。所以,财政是一个历史的经济范畴。

三、财政发展的历史概况

财政随着国家的发展而发展。财政产生后,随着社会生产水平的提高、社会制度的变更和国家的发展,从全世界范围讲,已经历了奴隶制、封建制、资本主义和社会主义的国家财政。在我国,封建社会末期,帝国主义列强入侵,从封建社会,

沦为半殖民地半封建社会，相应地出现了半殖民地半封建国家财政。同时，在革命根据地建立的人民革命政权，也相应地建立了新民主主义财政。随着中华人民共和国的成立和生产资料所有制社会主义改造的基本完成，社会主义财政建立起来了。

四、财政的一般特征

不同社会形态下国家财政的性质，服务的对象，收支的形式、内容和分配过程所体现的分配关系各不相同，即各有其特殊性。那么，国家财政的普遍性，或说共同属性是什么呢？下边概括的论述国家财政的一般特征。

(一) 财政分配的国家主体性

财政分配的主体是国家，这是国家财政的基本特征，当然也是国家财政的一般特征。这是因为：

1. 财政是适应国家实现其职能的物质需要从社会产品分配环节分化独立出来的一种分配和再分配。

2. 不论是国家凭借政治权力还是直接占有生产资料或直接占有生产资料和劳动者进行的分配，都是围绕实现国家职能来进行的。

3. 不论什么社会形态下的国家，在对一部分社会产品进行分配和再分配时，国家处于支配地位，国家是分配的主人，直接组织财政分配。因此，财政分配的方向，分配的范围，分配的数量，分配的结构，分配的时间，都要按国家的需要来进行。

4. 不论什么社会形态下的财政分配与国家的本质和国家赖以存在的经济基础的性质是一致的。这是国家财政区别于其他分配形式的一个重要特征。

(二) 财政分配的强制性

强制性作为私有制为基础的各种类型的国家财政的一般特征,即把它作为包括社会主义国家财政在内的一切国家财政的一般特征的道理在哪里呢?

1. 一般地讲,不同类型的国家财政都是以国家为主体的分配,这种分配与国家的政治权力是以国家为主体的分配,这种分配与国家的政治权力是密切相关的,政治权力总是具有强制性。

2. 社会主义国家的国有经济,按照马克思主义的观点,生产资料的所有权和经营权可以适当分开,国家与国有经济单位之间存在着全局与局部的关系,企业具有独立经营自负盈亏的权力和责任,国家与企业单位之间存在着经济利益关系。在处理国家与企业之间的分配关系时,也要采取法制形式,使国家与企业的经济利益,具有法制保障。国家以生产资料所有者身份即国有资产产权所有者身份进行的分配,实际上也是采取法制形式。对其他经济形式的单位或个人的分配关系的处理一直凭借政治权力来进行。因此,强制性是国家财政的一般特征之一。

(三) 财政分配的无偿性

财政分配的无偿性,作为国家财政的一般特征,是因为:

1. 国家参与社会产品的分配,不论是从经济单位取得财政资金,还是把财政资金分配到单位或个人,都是国家从实现国家职能的需要出发,对一部分社会产品进行分配的过程。

2. 一般地讲,财政分配的无偿性,主要是指国家财政取得收入不直接返还缴纳单位,尽管有些单位也从国家财政取得收入,那是财政的统一再分配,属于财政支出范畴。一般地讲,财政支出也是无偿的,款拨给使用单位不收回。财政信用是有偿的,但那只是一种调节,它不影响财政无偿性这一特

征。

从上面讲的国家财政的一般特征可以看出,财政从来就是一个分配问题,是国家作为分配的主体进行的分配。这种分配通常与国家政治权力息息相关,所以财政一般具有强制性和无偿性。从国家财政的一般特征,我们可进一步明确国家财政的一般概念,即国家财政是国家为实现其职能以国家为主体对社会产品进行的一种分配和再分配。

第二节 我国财政的本质和特点

一、财政的本质

财政作为一种以国家为主体的分配,具体表现财政收入、财政支出及其管理的活动。人们认识财政是从财政收入、支出管理活动的现象开始的,如向国家缴纳税收、利润,或接受使用国家财政拨款付的物资款项等等。这种人们向国家财政缴钱缴物或从国家财政拿钱拿物的财政现象是十分直观的、现实的。财政的本质是财政现象之间内在的、必然的联系,是人们看不见摸不着的,又是客观存在的。因为国家在对社会产品进行分配和再分配过程中,不论建立在什么社会经济制度的基础上,或其收入、支出的具体内容有什么不同,也不论管理的形式有什么差别,但财政分配反映代表统治阶级利益的国家与劳动人民之间的分配关系是抽象出来的共同点。因此,我们把财政的本质概括为国家对社会产品分配过程中,形成的有利于统治阶级根本利益的分配关系,即以国家为主体的分配关系。

分配关系的性质与生产关系的性质是一致的,不同社会

形态下的生产关系的性质不同,国家的性质不同,财政的性质也不同。

建立在生产资料私有制基础上的奴隶制国家、封建制国家和资本主义国家,都是剥削阶级占统治地位。国家为实现其职能,对一部分社会产品进行分配的过程中,形成一种有利于统治阶级根本利益的剥削关系。

我国是人民民主专政的国家,国家代表全国人民共同利益,具有组织、控制、调节、指导、监督社会经济的职能。在市场经济条件下,国家主要以间接手段,即运用各种经济杠杆组织指导、调节控制国民经济的运行,正确处理国家、企业、集体、个人之间的分配关系。这就决定了我国社会主义财政的本质是国家为了巩固人民民主专政,发展社会主义经济、文化、教育、科学和保健福利事业,履行国际主义义务,参与社会产品的分配和再分配的过程中,形成的以国家为主体的分配关系。这种分配关系符合全国人民的长远利益和根本利益。毛泽东同志明确提出:我们一方面取之于民,一方面就要使人民经济有所增长,有所补充。取之于民,用之于民,精辟概括了我国社会主义财政的本质含义,准确地表述了社会主义财政是人民的财政,体现了国家与劳动人民根本利益一致的分配关系。

在不同历史阶段,我国社会主义财政分配关系随着国家职能的变化相应地变化,在公有制为主体多种经济成份并存发展的条件下,社会主义财政分配关系的内容表现在以下几个方面。

(一)财政与国有经济的分配关系

国有经济属于代表全国人民的国家所有,是我们社会主义经济的主导力量。在社会主义初级阶段,国有经济随着经济体制改革的深入,进一步的巩固和完善成为相对独立的经济

实体,成为自主经营、自负盈亏的社会主义商品生产者和经营者,具有自我发展和自我改造的能力,成为具有一定权利和义务的法人。因此,国家在处理与国有经济之间的分配关系时,既是生产资料所有者,又能凭借政治权力。一方面,国家可以通过税收和利润分配等形式把国有经济的劳动者为社会创造的一部分社会产品的价值集中到国家财政,由国家按照整体利益的需要统一支配使用;另一方面,国有经济扩大生产和流通,进行技术改造等,又得到国家财政的支持。一些新建企业特别是基础设施和基础产业,还要靠国家财政投资,财政分配是国有经济发展壮大的重要投资渠道。

(二) 财政与集体经济的分配关系

集体经济是社会主义经济的重要组成部分,生产资料和产品属于集体经济占有和支配。我国许多领域的生产建设事业依靠多种形式的集体经济来兴办。国家与集体经济分配关系处理,一方面是集体经济劳动者为社会创造的价值,以税收形式上交国家财政这是集体经济对国家应尽的义务;另一方面,国家财政对集体经济进行力所能及的支援,促进集体经济的发展壮大。

(三) 财政与私营经济的分配关系

私营经济是社会主义经济的必要补充,它与国有经济相联系,从属于社会主义经济,对于发展生产、方便生活、扩大劳动就业具有重要的作用。国家与私营经济之间的分配关系,主要表现为国家财政依法对私营经济征税,并对私营经济特别是以劳动力为主和适宜于分散经营的私营经济的发展给予必要的支持。

(四) 财政与中外合资、合作经营及外资企业的分配关系

在我国对外开放过程中,全国各地从实际出发引进外资,

建立了一些中外合资经营企业、中外合作经营企业和外商独资企业,成为我国社会主义经济必要的、有益的补充。实践证明,发展“三资企业”已是加快我国社会主义现代化进程,增强我国自力更生能力的必要措施。它不仅有利于缓解我国建设资金的不足问题,而且有利于引进先进技术和管理经验,了解国际市场行情,开拓国际市场销路,发展外向型经济。国家与“三资”企业之间的分配关系:一是对中外合资经营企业和中外合作经营企业既以税收等形式参与其生产经营成果分配,又以投资等形式支持其发展;二是对外商独资企业,既以税收形式参与其生产经营成果的分配,又以税收优惠减免、改善投资环境等形式,为其发展创造有利条件。

(五) 财政与行政事业之间的分配关系

财政筹集的资金,一方面用于国家基础设施、基础产业等方面的重点建设,支持社会经济的发展壮大,一方面保证国家各职能部门从事政治经济活动的物质需要,保证社会文化、教育、科学、卫生、保健、抚恤救济和各项福利事业的物质需要;各事业单位的收入,按规定抵充经费或上交财政,从而形成了国家与行政事业单位之间的分配关系。

(六) 中央与地方之间的分配关系

我国的中央和地方各级人民政府是一个统一整体。但是,也存在着中央全局和地方局部之间的关系。表现在财政上也就有个中央全局利益和地方局部利益的关系问题,本着地方服从中央、中央照顾地方的精神,富裕的地方财政要上交中央一部分,收入贫困的地方财政要得到中央的补助,从而形成根本利益一致基础上的中央与地方之间的分配关系。

我国财政在保证国家实现其职能需要的分配过程中,形成与政府各部门,国民经济和社会发展各方面的广泛的分配

关系。这些分配关系,属于代表全体劳动人民的国家与各部门、各单位或个人之间共同利益的分配关系,体现我国社会主义财政的本质。

二、我国社会主义财政的特点

我国社会主义财政的特点与其本质密切相关,它具体表现我国社会主义制度的优越性。

(一)我国财政是为人民谋利益的财政

我国社会主义财政,按照社会主义基本经济规律的要求,一切财政活动,其最终目的是在社会生产不断发展的基础上,尽可能保障满足人民日益增长的物质文化生活的需要。这是我国社会主义财政“取之于民,用之于民”的本质的具体表现。马克思曾经说过:从一个处于私人地位的生产者身上扣除的一切,又会直接或间接地用来为处于社会成员地位的这个生产者谋福利。所以,“取之于民,用之于民”,是我国社会主义财政的基本特征。

(二)我国财政是基础稳固的财政

我国对生产资料私有制的社会主义改造基本完成后,确定了生产资料公有制的社会主义经济制度的基础,国有经济和集体经济已成为我国社会经济的主体。长期以来,我国的财政收入主要依靠社会主义经济的发展,依靠艰苦奋斗、勤俭节约,依靠社会主义经济的内部积累。其主要表现为:第一,建国以来我国财政收入主要来源于社会主义的国有经济和集体经济。第二,我国的财政支出大部分用于社会主义经济建设。改革开放以来,个体私营经济和“三资”企业发展很快,财政收入结构有新的变化,财政收入有了更广阔的财源,这就使我国社会主义财政有了不断扩大的稳固可靠的源泉,决定了我国