

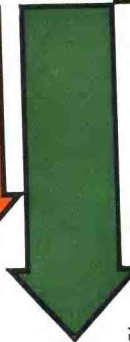
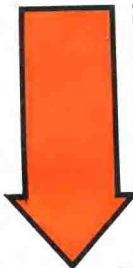
财政与金融



北京广播电视中等专业学校组编
徐维梁 主编



广播电视中等专业学校
试用教材



高等教育出版社

95
F8-43
2
2

广播电视中等专业学校试用教材

财政与金融

北京广播电视中等专业学校组编

徐维梁 主编

YAH 15



3 0116 2234 1



高等教育出版社

C 126742

(京)112号

内 容 提 要

本书是在国家教委成人教育司指导下,由全国广播电视中专协作组织编写的。本书内容包括财政和金融两个部分,共有十二章,财政部分包括财政概述、税收、国有资产、公共支出与投资支出、财政投融资及国债、国家预算及预算管理体制改革;金融部分包括金融概述、我国的金融体系、货币流通管理、银行负债业务和资产业务、对外金融业务、金融市场、财政与金融在宏观调控中的作用。本书章前有学习提要,章后有小结、复习思考题。

本书可作为广播电视中专、函授中专、职工中专等成人中专专业基础课教材,也可作为在职人员培训及自学教材。

责任编辑 李承孝

广播电视中等专业学校试用教材

财政与金融

北京广播电视中等专业学校组编

徐维梁 主编

*

高等教育出版社出版

新华书店总店北京发行所发行

北京市顺新印刷厂印装

*

开本 787×1092 1/32 印张 14.25 字数 320 000

1994年7月第1版 1994年7月第1次印刷

印数 0001—9 135

ISBN7-04-005050-1/F·182

定价 5.65 元

出版说明

在国家教委成人教育司的指导下,我社曾于1985年组织部分广播电视中专学校编写出版了一套包括会计、统计、管理三个专业的财经类成人中专教材。编写时,在突出“成人”和“自学”特点上做了一些尝试。经过成人中专学校的实际使用证明,这样的教材是适合于成人中专的,是为成人中专所欢迎的。

随着社会主义市场经济体制的建立和发展,会计制度的变革,以及一些新专业的设立,原有的教材绝大多数都需要重编或修订,同时,也需要编写一批适应新专业需要的教材。1992年全国广播电视中专第八次协作会议对财务会计、计划统计、企业管理、对外贸易、经营销售等五个专业的教学计划进行了研究与协调,并制定了教材建设计划,这就为修订和编写教材打下了基础。

国家教委原电教司曾对广播电视中专“文字音像一体化教材”的编制工作进行了试点,以探索和总结广播电视中专文字、音像相互配套的一体化教材的编制方法和经验。参与教材试点的学校和教材是:辽宁电视中专,电子技术基础;上海电视中专,家用电器与维修;天津电视中专,工业统计。这三种教材均由我社出版,其配套录像带由上述学校录制。

这次编写教材共计28门,除语文、数学外,专业课程有:英文打字技术、会计学基础、统计学原理、经济法、国际贸易法、管理心理学、国际贸易概论、国际贸易实务、财经应用文、审计学基础、企业管理基础、计算机基础及会计应用、企业财

务管理、财政与金融、工业企业管理、商业企业管理、国际贸易操作、外贸经济地理、国际贸易函电、工业企业会计、商品流通企业会计、工业统计、商业统计、市场营销学、外贸基础英语、行政事业会计等。

对这批教材的编写工作，各有关电视中专校极为重视，他们选择了一批高等学校有较高业务水平和丰富教学经验的教师和熟悉成人中专教育的专业教师参加编审工作。在编写工作中，除了继续突出“成人”和“自学”的特点外，注意结合会计制度的变革，经济体制的改革，以及新专业的需要，使教材体现出新意，反映新制度、新思路和新内容，以利于教学跟上发展的形势。

在编写文字教材的同时，各有关电视中专校将陆续推出与文字教材配套使用的音像教材。

本系列教材既可为广播电视中专使用，也可为其他成人中专使用。我们欢迎广大师生和其他读者使用并提出宝贵意见。

高等教育出版社

1994年1月

前 言

在社会主义市场经济体制下,财政与金融是国家宏观调控经济的两个最重要的工具。为适应社会主义市场经济发展及“复关”的需要,近年来我国财政体制和金融体制作了一系列重大改革,财政与金融的理论实务都有很大的更新和拓展,逐步向国际接轨。为帮助经济管理人员掌握财政与金融方面的基本理论与基本知识,以及了解我国财政与金融的改革实践,特编写本书。

本书包括财政、金融两大部分共13章。第一章财政概述和第七章金融概述均属总论,为学习和理解其他各章打基础。其他各章从理论和实践两方面专题讲述了税收、国有资产、公共支出与投资支出、财政投融资及国债、国家预算及预算管理体制改革等财政内容,以及我国金融体系、货币流通管理、银行资产负债业务、对外金融业务、金融市场等金融内容。第十三章财政与金融在宏观调控中的作用,是全书的总结。全书在体系和内容上尽力体现“新”字。

本书是为广播电视中专和其他各类成人中等专业学校开设《财政与金融》课程编写的试用教材,也可作为经济管理干部和企业财会人员自学参考书。从成人教育特点出发,本书以基础理论基础知识为重点,结合改革实践,尽量做到理论联系实际,文字力求深入浅出,通俗易懂,并按章编写学习提要(讲明本章内容、重点、难点及学习目的要求)、小结和复习思考题,帮助自学。

本书由北京广播电视中等专业学校组编,北京财贸学院

徐维梁教授和原北京经委国际贸易研究所副所长高级经济师杨星海编写，徐维梁主编，由北京财贸学院郝瑞明教授审稿。编写过程中，编者参阅了一些专家学者的文章及有关教材，听取了有关同志的意见，在此表示衷心感谢。

由于经济体制改革是个长期的过程，改革措施的出台及理论观念的转变有个渐进过程，而编书有时间性，加之编者水平所限，错误与不足之处在所难免，热忱欢迎读者批评指正。

编 者

1994年3月于北京

目 录

第一章 财政概述	(1)
第一节 国家财政的一般概念	(1)
第二节 我国社会主义财政的特征和职能	(7)
第三节 我国社会主义财政分配运行过程的分析	(21)
第四节 财政分配的公平与效率	(31)
第二章 税收	(40)
第一节 税收的特征、分类及税制构成要素	(40)
第二节 我国税收制度的沿革	(49)
第三节 我国现行税种	(56)
第四节 纳税人与纳税制度	(88)
第五节 国际税收	(97)
第三章 国有资产	(115)
第一节 国有资产概述	(115)
第二节 国有资产收入及国有企业利润分配制度	(131)
第三节 建立现代企业制度及税利分流	(139)
第四章 公共支出和投资支出	(148)
第一节 公共支出和社会保障支出	(148)
第二节 财政投资性支出	(158)
第三节 控制社会集团购买力和财政补贴	(168)
第五章 财政投融资及国债	(176)
第一节 财政投融资	(176)
第二节 国债	(181)
第六章 国家预算及预算管理体制	(197)
第一节 国家预算及决算	(198)
第二节 预算收支平衡与赤字	(212)
第三节 国家预算管理体制	(222)

第一章 财政概述

学习提要

本章是财政部分总论,它从理论和实践两方面概括介绍了财政的基本理论和基本知识。首先,通过财政的产生和发展,阐明了国家财政的一般概念;其次,根据我国社会经济制度即基本国情,阐明了我国社会主义财政的特征和职能,并突出强调了社会主义市场经济下财政的宏观调控职能的作用;第三,简要介绍了财政分配运行过程、运行机制和我国的财政收入来源与财政支出方向;最后,从财政分配运行中的公平与效率问题,引伸到财政与经济的关系。

本章重点:财政的基本特征、基本职能;社会主义市场经济下财政宏观调控职能的作用;财政的公平与效率。

本章难点:我国社会主义财政如何参与社会产品的分配;对财政宏观调控职能作用的理解。

通过本章学习,要认识财政与国家、财政与经济的关系,了解财政分配的运行过程,明确财政对经济建设和人民生活的重要作用,以达到初步掌握财政的基本理论与基本知识,树立全局观念和爱国主义精神的目的,并为学好财政部分的其他各章打好基础。

第一节 国家财政的一般概念

一、什么是财政

财政是一种历史悠久的经济现象。我国古代曾有理财、国

用、国计一类用词以及有关的理财思想的记载,但在中文词汇中出现“财政”一词,是在清朝光绪 24 年(1898 年)戊戌变法“明定国事”诏书中有“改革财政,实行国家预算”的条文中最初启用。新中国建国 40 多年来,财政学界运用马克思主义观点结合中国具体实践对财政概念进行了探讨和争鸣,已形成了具有中国特点的不同界说,主要有“国家分配论”、“社会再生产论”、“剩余产品论”、“社会共同需要论”、“价值分配论”等。各种论说都是从不同角度探索财政的内涵和外延。本书立足于“国家分配论”。

“国家分配论”对财政的概念简要概括为:财政是以国家为主体的分配活动和分配关系。它既是一个经济范畴,又是一个历史范畴,它是人类社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段的产物。

列宁指出:“考察每个问题都要看某种现象在历史上怎样产生,在发展中经过了哪些主要阶段,并根据它的这种发展去考察这一事物现在是怎样的。”^①要了解什么是国家财政,也必须了解财政的产生和发展过程,才能真正理解什么是财政。

二、财政的产生

财政的产生必须具备两个条件:一是经济条件,二是政治条件。经济条件是指社会上存在着可供财政分配的那部分剩余产品。如果社会生产力水平十分低下,人们创造出来的全部产品仅够用来维持人们最低的生活需要,没有剩余产品,也就没有可供财政分配的对象。所以剩余产品的存在,为财政的产生奠定了物质基础。财政产生的政治条件是指国家的产生。国家是阶级统治的暴力机器,它凌驾于社会再生产之上,本身并

^① 《列宁选集》第 4 卷,第 43 页。

不从事物质资料的生产,不创造社会产品,但是它的存在却要耗费物质资料。国家为了维持其存在和执行其职能,只能凭借其政治权力,强制地、无偿地参与社会产品分配。因此,国家的产生是财政产生的前提。

但是,应当明确指出,财政的产生归根到底是由经济条件决定的,即是生产力和生产关系发展的结果。在原始社会初期,由于生产力水平低下,没有剩余产品,也就没有国家,没有财政。随着社会生产力和生产关系的发展,社会上出现了剩余产品,同时也存在一些社会公共事务,包括氏族部落之间的战争,兴建一些原始的水利灌溉工程,举行一些宗教祭祀活动等,为了满足这部分社会公共需要,就要对剩余产品进行分配,但是当时由于剩余产品数量有限,而且氏族成员参与公共事务不带有强制性,因此,用一部分剩余产品来满足社会公共需要的这种分配还没有从一般产品分配中独立出来,即还不存在独立形态的财政分配。后来,由于社会分工带来了生产的发展,已经能够提供大大超过维持生存需要的剩余产品,从而导致私有制和社会分裂为两个对立的阶级,出现了靠占有生产资料而无偿占有他人劳动成果的剥削现象,出现了国家。当国家出现以后,同时也出现了凭借国家的政治权力集中分配一部分剩余产品的财政现象,这种财政分配才作为相对独立的经济活动,从一般产品分配中独立分化出来。国家和财政的产生都是生产力和生产关系发展的结果,国家对财政的产生仅起一个引发作用。

三、财政的发展

财政是随国家的发展而发展的。人类社会经历了原始社会、奴隶社会、封建社会、资本主义社会、社会主义社会。除原始社会没有阶级没有国家外,其余几个阶级社会都有其相应

的国家,也就有相应的财政。由于生产方式不同,各种社会制度国家的性质、职能不同,从而财政收支内容、财政分配形式、财政分配范畴、财政管理水平和管理范围以及财政分配关系的性质也有所不同。但总趋势是,随着国家的发展,财政也不断发展和完善。如:

第一,财政范畴随着国家的发展而不断增加和完善。最早的财政范畴是税收,后逐步发展到公债、利润、国家预算、财政补贴等财政范畴。

第二,财政分配形式也随国家商品经济的发展,由同时采取劳役、实物、货币三种形式,发展到采用单一的货币形式。

第三,财政管理随着国家的发展,也日益加强和完善。由奴隶制国家国王个人收支与国家财政收支混在一起管理,发展到当今各国健全的财政管理机构、专职管理人员,及适应各国各个时期政治经济形势的财政思想、财政方针政策、制度规定。

第四,财政的作用随国家的发展而不断扩大。由作为国家为实现其职能筹集资金分配资金的工具,发展到有意识利用财政间接干预经济或直接调控经济的重要经济杠杆。

四、财政的一般特征

(一) 财政属于分配范畴

不论哪种类型的国家财政,都是社会再生产过程分配环节中的一个组成部分,都是对一部分社会产品的分配,都属于分配范畴。财政在社会产品分配过程中形成的分配关系,是一种客观存在的经济关系。是一切国家财政的共同的本质属性。

(二) 财政是以国家为主体的分配

无论哪种类型的国家财政,不管它是凭借国家政治权力还是以生产资料所有者的身分,参与社会产品的分配,都是围

绕着满足实现国家职能的需要来进行的。而且在分配过程中，国家居于支配地位，即财政分配的目的、分配的方向、分配的范围、分配的结构、分配的数额、分配的时间等，都必须体现国家的意志，按照国家的需要进行。所以，财政是一种以国家为主体的分配。这里应说明的是，国家的意志是通过国家制定的政策来体现的。财政政策必须根据客观的经济规律的要求，才能对社会产品进行合理的分配。

（三）财政是一种集中性、强制性、无偿性的分配

所谓集中性分配，是指在全社会范围内进行的宏观分配。国家通过财政这个分配工具，把分散在各地区、各部门、各企业 and 单位乃至个人的一部分社会产品集中到国家手中，并在全国范围内实现再分配，以满足国家实现职能的需要。也就是说财政收入和财政支出都是面向全社会的分配。

财政具有强制性和无偿性的特征。强制性是凭借国家政权进行的分配，一般不受所有制限制。无偿性是指绝大部分的财政分配不具有直接的偿还性。我们知道，财政分配活动是以国家权力进行的。国家权力表现为政治权力和经济权力。国家政治权力是指国家以统治者身分或社会代表的身分参与社会产品的分配，以国家政权规定的法律、法令和制度为依据，以强制为手段，无偿地去占有的一部分社会产品。国家的经济权力，是国家以财产所有者的身分直接参与社会产品的分配，这种分配涉及局部利益和全局利益的关系，也必须用强制、无偿的手段，以立法形式保障，并表现为社会产品的所有权、支配权和使用权的单方面转移。至于单位和个人以不同形式受益于国家财政，那是国家再分配的结果，并不是具体地偿还其所缴纳的财政收入。

（四）在商品经济发达的社会，财政分配形式一般采用货

币形式

财政分配形式有劳役、实物和货币三种形式。在商品经济发达的社会中,财政分配是以货币形式即价值形式进行的。财政分配是解决一部分社会产品价值归谁占有、占有多少,或归谁支配、支配多少的问题,而不解决商品的使用价值问题,因此,财政分配是一种价值量分配。财政分配通过货币收支活动进行的。财政的一收一支,体现了商品价值量的单方面转移。而在奴隶社会和封建社会,由于商品经济不发达,财政分配形式主要采取实物形式,也有一部分采取劳役形式。

(五) 财政分配的实质是以国家为主体的、有利于统治阶级利益的分配关系

在财政参与社会产品分配的过程中,形成了以国家为一方与其他各方(包括各阶级、各阶层、各地区、各单位、各社会成员)之间的分配关系。不同社会制度的国家财政的实质都是以国家为主体的分配关系,但由于国家性质不同,财政分配关系的性质也不同。以生产资料私有制为基础的国家财政,体现了“取之于民,用之于己”的剥削性的分配关系,以生产资料公有制为基础的社会主义国家财政,体现了“取之于民,用之于民”的社会主义分配关系。但是,为掌握政权的阶级利益服务这一点是相同。

综上所述,财政的一般概念可以概述为:财政是国家为了实现其职能的需要或社会公共需要,以国家为主体,强制地、无偿地对一部分社会产品进行分配和再分配,所形成的有利于统治阶级利益的分配关系。

第二节 我国社会主义财政的特征和职能

一、我国社会主义经济制度

我国社会主义财政的特征和职能,是由我国社会主义经济制度所决定的。为此,应首先了解一下我国社会主义经济制度。

我国是一个社会主义国家。它的本质特征是生产资料公有制为基础的多种经济成分共同发展的社会主义经济制度。党的十四大在谈及社会主义市场经济体制与社会主义基本制度关系时,强调在所有制结构上,以公有制包括全民所有制和集体所有制经济为主体,个体经济、私营经济、外资经济为补充,多种经济成分长期共同发展,不同经济成分还可以自愿实行多种形式的联合经营。

我国是个大国,幅员辽阔、人口众多。我国大陆人口占世界人口的 $\frac{1}{5}$ 以上,土地占世界土地的 $\frac{1}{10}$ 左右。我国资源丰富,但人均占有份额与世界一般水平比则相对低下。

我国是一个发展中国家。在经济上,建国40多年来,我国的生产力有较大的发展,生产的社会化程度也有较大的提高,但由于种种因素的影响,我国的生产力水平和生产社会化程度比经济发达的国家落后几十年。而且我国经济的发展,在地区间、部门间悬殊较大。人民的文化科学水平和物质生活水平,与别的国家比有一定差距。

我国的经济体制,建国以来长期实行有计划的高度集中的产品经济体制。在这种传统体制下,政府作为国有企业的代表,可以全部集中国有企业的利润,作为社会行政管理者,可以对所有企业普遍征税,政府还垄断物资调配权,掌握货币发

行权。它的基本特征是：具有高度动员资源从事经济建设的功能，经济建设能否成功取决于政府决策是否符合客观经济规律。它的弊端是：压抑了微观经济主体的主动性和创造性，国民经济运行缺乏活力；高度集中资源的同时缺乏效益约束，形成国民经济高速、低效的运行；权力过分集中，使政府领导陷入无穷无尽的繁杂事务中，容易导致宏观控制不力和宏观决策的失误。为充分发挥社会主义经济制度的巨大潜力，对计划经济具有的优越性要保持，同时必须进行以增强企业活力和转变政府经济职能为中心的改革。党的十一届三中全会后，提出我国经济体制是公有制基础上的有计划的商品经济。承认我国社会主义经济也是商品经济，同时又强调了这商品经济是有计划的，意味着我国的经济是由国家按照整个社会及其成员的需要，对社会的生产、交换和分配过程进行自觉的调节。经过14年的经济体制改革，我国经济发展取得了巨大成就。1992年国民生产总值接近2万4千亿元，农业、工业、交通运输和邮电通信有新的发展，基本建设和技术改造取得了新的成就，科学技术和教育事业也有较大的发展。但仍然存在着多种问题如：在生产、建设和流通领域里经济效益不高，产业结构不合理，农业薄弱，基础设施、基础工业和第三产业滞后，分配关系还未理顺，财政仍较困难，在精神文明和法制建设方面也还不适应改革开放和现代化建设需要等等。党的十四大总结了过去的成就和存在问题后，提出了要加快改革开放和现代化建设步伐，依靠优化结构、技术进步和改善管理，提高经济效益，努力保持社会供求总量基本平衡，使国民经济再上一个新台阶，并强调加快建立社会主义市场经济体制的改革步伐。特别强调加快转换国有企业经营机制，要政企分开，理顺产权关系，使企业成为自主经营、自负盈亏、自我发