



中等职业教育规划教材
中等职业教育规划教材审定委员会审定

财政与金融基础知识

李正杰 主编

立信会计出版社



珞珈职教

中等职业教育规划教材

中等职业教育规划教材审定委员会审定

财政与金融基础知识

主 编： 李正杰

副主编： 李俊玲 李 娟

编 委： 杨宇红 徐玉成 曹 斌

张 艳 岳彩虹 路 琦

靳家祺 祁广阔

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融基础知识/李正杰主编. —上海:立信会计出版社,2007.2

中等职业教育规划教材

ISBN 978 - 7 - 5429 - 1771 - 3

I. 财… II. 李… III. 财政金融 - 专业学校 - 教材

IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 024753 号

财政与金融基础知识

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路 2230 号

邮政编码 200235

电 话 (021)64411389

传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel:(021)64411071

经 销 各地新华书店

印 刷 北京楠萍印刷有限公司

开 本 787 × 1092 毫米 1/16

印 张 11

字 数 281 千字

版 次 2007 年 3 月第 1 版

印 次 2007 年 3 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 1771 - 3

定 价 16.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

中等职业教育规划教材

出版说明

为了贯彻《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》的精神,全面落实《面向 21 世纪教育振兴行动计划》中提出的职业教育课程改革和教材建设规划,满足中等职业学校各专业的教学需要,我们将陆续编写出版中职类德育课、公共素质教育教材;文化基础课教材;专业基础课教材;计算机及应用专业教材;财经专业教材;文秘专业教材及电子电器应用与维修等专业教材,供广大中等职业学校使用。

本套中等职业教育规划教材是根据教育部颁布的各类、各专业课程的教学大纲编写的,并通过了专家的审定。这套新教材全面贯彻素质教育思想,针对中等职业学校学生的特点,从社会实际出发,注重对学生的创新能力和实践能力的培养。教材编排上理论联系实际、深入浅出、通俗易懂、详略得当,体例上有着“珞珈职教”的独特风格,体现了实用性、合理性、科学性和权威性的特色,以满足不同专业、不同办学条件的需要。

希望各地、各校师生在使用本套教材过程中就教材中存在的问题及时与我们沟通、探讨,提出改善意见和建议,使教材的质量不断地得到完善和提高。

中等职业教育规划教材审定委员会
2007 年 1 月

前 言

改革开放以来,我国中等职业教育的改革与发展取得了很大成就,特别是进入 20 世纪 90 年代中期以来,中等职业学校的发展逐步由扩张数量转移到提高质量的轨道上来。

为了贯彻《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》精神,落实《面向 21 世纪教育振兴行动计划》中提出的职业教育课程改革和教材建设规划,根据教育部职业教育与成人教育司和教育部职业技术教育中心研究所编写的“各学科教学基本要求”,我们组织力量编写了此套新教材。

该教材突出职业教育特色,坚持以素质教育为基础,以能力为本位。此外,鉴于职业教育培养目标的服务范围在扩大。现在及今后,中等职业教育所培养的人才还要服务于外资企业、合资企业,或者成为独立的商品生产者、经营者。另外,对培养目标的素质和能力的要求也提高了。现在,科技发展日新月异,并推动经济迅猛发展,经济、科技的发展要求新时代的人才具有适应岗位、职业变化的能力。所以此套教材在理论体系、组织结构和创新方面做了不少尝试,以适应新形势下职业教育发展的要求。

本书共分十章,内容涉及财政概述、财政收入、财政支出、政府预算、金融概述、货币制度与货币流通、金融业务、金融市场、国际金融、财政政策与货币政策等。编写时,我们充分考虑到中职学生的认知特点和理解能力,每章开始是学习目标,以帮助学生在学习之前了解本章要学的主要内容;学完一章后都有一个本章的知识体系,以帮助学生总结;随后是每章的思考与练习,以帮助学生在学完本章后对本章的主要知识点进行复习;最后是“经典回放”栏目,是帮助学生回忆上一章的核心知识点,以免学新忘旧。

由于水平所限,时间仓促,书中难免存在错误和不足之处,敬请专家和读者批评指正,以使本书在教学实践中得到不断完善。

编 者

2007 年 2 月

目 录

第一章 财政概述	1	三、国债的功能	23
第一节 财政的概念与基本特征	1	四、国债制度	24
一、现实中的财政现象	1	*第四节 国有资产收入	29
二、财政的概念	1	一、国有资产的概念	29
三、财政的特征	3	二、国有资产收入形式	29
第二节 财政的职能与作用	3	第三章 财政支出	32
一、财政的职能	3	第一节 财政支出概述	32
二、财政职能的矛盾与协调	5	一、财政支出的概念	32
三、社会主义国家财政的职能	5	二、财政支出的分类	33
四、财政的作用	6	三、财政支出的原则	35
*第三节 财政的产生与发展	7	第二节 购买性支出	37
一、财政的产生	7	一、购买性支出的概念	37
二、财政的发展	8	二、社会消费性支出	37
三、我国社会主义财政的产生与发展	8	三、财政投资性支出	38
第二章 财政收入	10	第三节 转移性支出	41
第一节 财政收入与财政收入规模	10	一、社会保障支出	41
一、财政收入的基本概念	10	二、财政补贴支出	43
二、财政收入的分类	11	第四章 政府预算	47
三、财政收入的形式与原则	11	第一节 政府预算概述	47
第二节 税收与税收制度	14	一、政府预算的概念	47
一、税收的概念、特征和分类	15	二、政府预算的特征与分类	48
二、税收制度	17	第二节 政府预算的运行程序	50
第三节 国债与国债制度	21	一、政府预算的编制	50
一、公债与国债	22	二、政府预算的审批	51
二、国债的特征与分类	22	三、政府预算的执行	51
		四、政府决算	53

第三节 政府预算的管理体制	53	三、货币流通规律	90
一、预算管理体制的概念和原则	53	第四节 货币供求均衡与通货膨胀 ...	90
二、预算管理体制的内容	54	一、货币需求与供给	90
三、我国现行预算管理体制——分税制	55	二、货币供求均衡	93
第五章 金融概述	59	三、通货膨胀的定义及类型	93
第一节 金融的概念、特征与作用	59	四、通货膨胀对社会经济的影响	94
一、金融的概念	59	五、通货膨胀的治理	95
二、金融的特征	59	第七章 金融业务	97
*三、金融的作用	60	第一节 中央银行的主要业务	97
第二节 信用	61	一、资产业务	97
一、信用及其产生	61	二、负债业务	99
二、信用的基本形式	62	三、中间业务	102
第三节 利息与利息率	65	四、中央银行的金融监管	102
一、利息与利息率的概念	65	第二节 商业银行的主要业务	104
二、利息的计算方法	65	一、资产业务	104
*三、利率的种类	66	二、负债业务	107
四、影响利率变化的因素	68	三、中间业务	110
五、利率的功能与作用	69	第三节 保险业务	113
第四节 金融机构体系	70	一、保险的概念与分类	113
一、金融机构的作用及其构成	70	二、保险的特征与职能	115
二、金融机构体系的一般构成	71	三、保险制度的构成要素	117
三、我国现行金融机构体系	74	四、保险合同的内容	118
第六章 货币制度与货币流通	78	五、保险理赔	119
第一节 货币概述	78	第八章 金融市场	121
一、货币与货币形式的演进	78	第一节 金融市场概述	121
二、货币的职能与作用	81	一、金融市场的概念与特征	121
第二节 货币制度	83	二、金融市场的基本构成要素	122
*一、货币制度及其构成	83	三、金融市场的地位与功能	123
二、货币制度的演变	85	第二节 金融工具	124
三、我国现行货币制度	87	一、金融工具及其特征	124
第三节 货币流通	88	二、金融工具的分类	124
一、货币流通形式与渠道	88	三、几种典型的金融工具	125
二、商品流通与货币流通	89	第三节 货币市场	126
		一、货币市场概述	126

二、同业拆借市场	127	一、国际收支	146
三、商业票据市场	127	二、国际收支平衡表	146
四、大额可转让定期存单(CD)市场 ...		三、国际收支平衡表的主要内容 ...	146
.....	128	四、国际收支平衡表中的差额	148
第四节 资本市场	128	*第四节 国际信用	148
一、资本市场概述	128	一、国际信用的概念	148
二、证券市场	129	二、国际信用的内容	148
三、债券市场	129	第十章 财政政策与货币政策	151
四、证券发行市场	130	第一节 财政政策	151
五、证券流通市场	131	一、财政政策的概念	151
第五节 外汇市场	132	二、财政政策的目标	152
一、外汇市场的概念及其分类	132	三、政策的分类	152
二、外汇市场的主要参与者	133	四、财政政策工具	154
三、外汇市场业务	134	五、财政政策的作用	154
第九章 国际金融	138	第二节 货币政策	155
第一节 外汇和汇率	138	一、货币政策的概念	155
一、外汇的概念及其种类	138	二、货币政策的目标	155
二、汇率及其标价	139	三、货币政策工具	157
三、汇率的种类	140	四、货币政策的作用	158
四、影响汇率变动的因素	142	第三节 财政政策与货币政策的协调配合	
第二节 汇率制度	143		159
一、固定汇率制度	143	一、财政政策与货币政策协调配合的原因	
二、浮动汇率制度	144		159
三、汇率制度的其他分类	144	二、财政政策与货币政策协调的模式	
四、人民币汇率制度	145		161
第三节 国际收支与国际收支平衡表 ...		三、财政政策与货币政策的配合实践	
.....	145		162

第一章 财政概述



- 掌握财政的概念和财政的基本特征
- 了解财政与市场经济的内在联系
- 掌握社会主义市场经济条件下的财政职能

财政活动与我们每个人的学习和生活密切相关。作为一名未来的社会主义建设者,必须熟悉各类财政问题的来龙去脉,才能综合而深入地研究各类经济问题,为政府决策提供有价值的参考性的建议。而要掌握财政知识,必须从理解财政的概念开始。

第一节 财政的概念与基本特征

一、现实中的财政现象

现实生活中,财政现象无处不在。财政和我们每个人的一生密切相关。正如一本财政学教科书中所描绘的那样:在福利社会中,我们可能在公立医院中出生,在公立学校读书,在公共部门谋职,还可能在公共医院里了此一生。即使不在公共部门就业,也会感受到公共部门的力量。因而,学生之所以能够读书,工人之所以能够在工厂正常地进行劳动生产,商场之所以能够正常营业,农民之所以能够正常地耕作……这一切皆是因为拥有良好的社会秩序。而为了保障社会良好的秩序,国家就要动用大量财力、物力建立和维持公检法等法治机构。

再如 2001 年,我国成功申办 2008 年奥运会,2003 年战胜“非典”,都是国家财政在公共卫生、体育活动等公共领域中投入大量财力的结果;设立城市生活最低保障线,救助弱势群体等的资金来源于财政的转移支付;我国“神舟”六号宇宙飞船载人航天的圆满成功得益于财政对科学技术的有力支持。诸如此类的财政现象还可以列出许多。财政活动关系到每一个企业团体和我们每个社会成员的切身利益,受到社会各个领域的广泛关注。

二、财政的概念

从人类发展史来看,财政是伴随国家的产生而产生的,所以财政活动是一种历史悠久的经济现象。中文“财政”一词是从日本“进口”的,来自于英文“Public Finance”一词。但“财

政”一词在我国的使用距今仅有 100 多年。据考证,清朝光绪二十四年(1898 年)在戊戌变法“明定国事”诏书中有“改革财政,实现国家预算”的条文。光绪二十九年(1903 年)清政府设财政处,整顿财政,为官方用财政名称之开始。

“财政”就其直意理解,“财”即金钱、货币、财富;“政”乃政策、政治、政府。结合起来,财政中既有财也有政。从这一理解出发,所谓财政就是指政府的收支分配活动。财政的概念一般表述为:财政是国家为实现其职能,凭借国家政治权利强制地、无偿地参与社会产品或国民收入分配而形成的分配关系。它是一种政府经济活动或政府经济行为。

围绕财政的概念,我们可以从以下几个方面做进一步阐释:

1. 财政是一个分配范畴

财政作为一种社会现象,它是经济生活的一个组成部分。经济学常识告诉我们,社会经济活动是一个社会再生产的运动过程,人类社会一切财富的生产和消耗都要由这个运行系统来完成。其中,生产环节是起点,消费环节是终点。但是,在社会化或群体化生产的前提下,生产环节不能与消费环节直接实现对接,中间还需要交换和分配环节发挥媒介作用。其中分配环节内,包含诸多的分配形式。如在初次分配中,有工资分配、利润分配;在再分配中,有利息分配、租金分配等。国家财政也是分配环节内的一种形式,特别是在再分配过程中,它是一种主要的分配形式。

2. 财政分配的主体是国家(或政府)

任何分配过程都有与之相对应的主体存在。一般经济分配的主体是投入要素的单位和个人,而财政分配的主体只能是国家或政府。所谓以国家为主体,是指国家在财政分配中居于主导地位。国家不仅是财政分配形式存在的决定性因素,国家与财政共存共荣,而且财政分配的对象、数量、范围和方式等都主要由国家来决定。

3. 财政分配的客体是一部分社会产品

财政分配的客体即财政分配的对象。财政分配是社会产品分配的一个组成部分,因此,其分配的对象也必然属于社会产品。通过税收手段,财政要从社会产品中分取一定比例的份额形成财政收入,然后,通过财政支出又将已分得的社会产品运用出去。因此,财政分配的客体实际上与税收的来源是联系在一起的。从社会产品的价值组成情况来看,能够成为财政分配对象的只能是一部分国民收入。所谓国民收入,是指一个国家在一定时期内(通常为一年)新创造的价值,即社会总产品价值中,扣除 C 之后的 $V + M$ 部分(C 表示不变资本, V 表示可变资本, M 表示剩余价值)。在国民收入中劳动者的必要价值,也包含剩余产品价值。这为财政分配对象的确立奠定了基础。

4. 财政分配的形式与一定的经济形态相联系

财政分配的形式是指财政收入与支出的表现形式。财政分配采取什么形式,与社会经济发展的进程有关。在自然经济条件下,经济主体之间的联系建立在物物交换的基础上,因此,财政分配主要采取实物形式和力役形式。随着商品经济的发展,货币作为商品或财富的一般表现形式,在经济生活中为人们所普遍接受。因此,财政分配相应地也采取价值形式,这对提高财政的效率是非常重要的转折。

5. 财政分配的目的是满足国家实现其职能的需要

国家拥有两大基本职能,即社会管理职能和经济管理职能。国家是一个政治实体,一般情况下,它不直接从事物质资料的生产活动,但国家机器的运转,却需要消耗物质资料。要解决这一矛盾,必须要求国家通过行使政治权力,参与社会产品的分配。因此,财政分配就是满足国家实现其职能的物质需要。

6. 财政分配的过程主要依靠政府预算收支来实现

一般来说,一切财政收入和支出都应该反映在政府预算之内,以便充分保证财政分配名副其实地与政府的公共活动联系起来,并使之处于社会公众的监督制约之下。预算外资金的大规模存在,会给财政的集中性分配带来非常消极的影响,因而也是应该加以制止的。

三、财政的特征

财政是以政府为主体的经济活动,与其他经济活动相比较,它具有国家主体性、公共性、非营利性、强制性与补偿性、法制法与民主性等特征。其基本特征如下:

1. 国家主体性

财政分配是以国家为主体的社会产品分配,财政部门的一切财政活动直接代表国家。因此,以国家为主体,就成为财政分配与其他社会分配形式的一个极重要的区别,由此决定了财政分配必然是全社会的集中性分配。

2. 无偿性

财政一般是具有无偿性的一种分配,其主要是以剩余产品为客体的一种分配。财政分配的结果,一般是使社会产品发生单方面的转移而形成的无偿性分配。财政收支的实现一般不能以直接的、相应的或者等价的报偿为条件,因此财政分配一般是所有权和使用权相统一的分配。

3. 强制性

财政分配一般是具有强制性的一种分配。国家作为统治机关本身不进行生产,但又必须消耗一定的物质资料,因此国家只能凭借国家权力以立法或行政权力的形式,通过财政分配强制地取得一部分社会产品。关于财政的强制性分配,任何单位和个人都不得拒绝,否则,就要受到一定的制裁。财政分配的强制性体现的是一种经济强制,法律强制是其表现形式。

第二节 财政的职能与作用

一、财政的职能

所谓财政的职能,即财政所固有的功能或潜在能力。政府的职能规定着财政职能的范围,财政的职能是政府实现其职能的财力保证。政府各项职能都必须借助于财政职能的履行才能完成。财政的基本职能包括资源配置职能、收入分配职能和经济稳定与发展职能。



(一) 资源配置职能

资源是人们可以掌握、支配和利用的人、财、物等要素。资源的稀缺性使人类必须合理配置资源。资源配置的方式不外乎有两种:一是市场的基础性配置资源,另一种是政府配置资源。财政作为政府职能的化身,对资源的配置与市场配置资源存在着一种相互依存的互补关系,而不是排斥市场机制。

1. 财政具有资源配置职能的原因

市场机制在资源配置中起基础性作用。由于存在市场失灵和市场缺陷,财政的资源配置职能是通过财政本身的收支活动,为政府满足社会对公共产品的需要提供财力保证,在一定程度上纠正外部效应,引导资源的流向,弥补市场的失效,最终实现全社会资源配置的最优效率状态。

2. 财政配置资源的途径

在现实生活中,财政配置资源主要是运用各种财政手段,如税收、国有资产收益、投资、补贴、国债等,引导资源同国家的产业政策和生产力布局所要求的方向相适应,以实现财政配置资源的职能。主要表现在:调节资源在政府部门和非政府部门之间的合理配置;合理安排政府投资的规模、结构;合理运用财政收支政策,间接调节社会投资方向;提高财政配置资源的效率。

(二) 收入分配职能

收入分配职能通常是指社会在一定时期内(通常为一年)所创造的国民收入,在国家、企业和个人等多种经济主体之间的分割,以及由此形成的收入流量的分配格局和存量的财产分配格局。

1. 财政参与收入分配的原因

收入分配的理想目标是实现公平分配。公平分配包括经济公平和社会公平两个方面。其中,经济公平是要求各经济主体获取收入的机会均等,等质等量的要素投入应获得等量的收入,所以,经济公平是在平等竞争的环境下由等价交换来实现的,是市场经济的内在要求。社会公平则要求将收入差距维持在一定阶段上社会各阶层所能接受的合理范围内,所以,社会公平不是收入的均等,其标准要受到人们的经济承受力、心理承受力、政治经济大环境等多种因素的影响。

财政的收入分配职能就是要求财政运用多种方式,参与国民收入的分配和调节,以期达到收入分配的经济公平和社会公平。

2. 财政参与收入分配的范围和方式

财政参与收入分配的范围和方式是:①运用财政收支调节企业收入和个人收入,使之符合社会公平;②国家作为全民资产的所有者代表,依据财产权力,以股息、红利、利息、上缴利润等形式取得所有权收入;③规范工资制度;④保证无劳动能力和无收入或收入甚少者的最基本的生活需要;⑤在社会范围内组织强制保险,解决企业和个人无力解决的收入调剂问题。



(三) 经济稳定与发展职能

经济稳定是宏观经济运行的一种理想状态,包括充分就业、物价稳定和国际收支平衡等。充分就业是指可就业人口的就业率达到了一个很高的比例。物价稳定是指物价总水平的基本稳定。也就是说,物价稳定并不意味着物价绝对静止不动或上涨率为零。国际收支平衡是指一国在进行国际经济交往时,其经常性项目和资本性项目保持收支平衡,不出现大的逆差或顺差。

经济的稳定和发展都是政府的目标,也必然构成财政的重要职能之一。财政实现该职能的机制和手段主要有:运用各种收支手段,逆经济风向调节,促进社会总供求的平衡。运用财政收支活动中的制度性因素,对经济发挥“自动”稳定的作用。通过合理安排财政收支结构,促进经济结构的优化。财政应切实保证前面提到的那些非生产性的社会公共需要,为经济和社会发展提供和平、安定的环境。同时,完善社会福利和社会保障制度。

二、财政职能的矛盾与协调

财政职能在实现时究竟会对经济生活产生哪些影响,应当同时考虑公平和效率两个方面,也就是说,任何一笔财政收支都应当从其对效率和公平所产生的影响来加以评价,若只择其一,是偏颇的和不全面的。

财政职能的矛盾与协调,最终可归结为公平竞争与效率的冲突与权衡。具体来讲,我们可以从财政各职能的相互比较来分析:

(1)资源配置职能与收入分配职能的比较。财政的资源配置职能主要体现在提供公共产品,收入分配职能主要是通过税收与转移支付手段来完成的。假定社会各成员都能均等地享受公共产品,那么,资源配置职能与收入分配职能之间是否有冲突,就要看其为提供公共产品而筹措的资金来源是否有利于经济的发展和收入的提高。

(2)资源配置职能与经济稳定职能的比较。经济衰退时期,通常采用增加政府支出来扩大总需求;而发生通货膨胀时,则需要紧缩政府开支以限制需求。

(3)收入分配职能与经济稳定职能的比较。分配与稳定目标之间的关系视所处经济时期的不同而不同。在经济发展周期的不同阶段,收入分配应有利于经济稳定。

总之,财政的三种职能是完整的统一体,不应忽视任何一方。三种职能互为条件,相互促进,相辅相成,使财政预算在社会再生产中发挥积极作用。

三、社会主义国家财政的职能

根据社会主义市场经济的内在要求,社会主义国家的财政职能包括资源配置职能、收入分配职能、调控经济职能和监督管理职能四个方面。

(1)资源配置职能。即将一部分社会资源(即国内生产总值)集中起来,形成财政收入;然后通过财政支出分配活动,由政府提供公共物品或服务,引导社会资金的流向,弥补市场的缺陷,最终实现全社会资源配置效率的最优状态。

(2)收入分配职能。它是指政府财政收支活动对各个社会成员收入在社会财富中所占

份额施加影响,以实现收入分配公平的目标。

(3) 调控经济职能。它是指通过实施特定的财政政策,促进较高的就业水平、物价稳定和经济增长等目标的实现。

(4) 监督管理职能。在市场经济条件下,由于利益主体的多元化、经济决策的分散性、市场竞争的自发性和排他性,所以需要财政的监督和管理。在财政的资源配置、收入分配和市场调控经济各项职能中,都蕴含了监督管理的职能。

四、财政的作用

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着重要作用,为国家履行其各种职能提供物质保证。财政的作用是通过财政分配的两个方面即财政收入和财政支出共同实现的,因此,分析财政的作用,应注意财政收入包括哪些形式、财政支出用于哪些方面。财政的作用实际上就是这些形式的收入和这些方面的支出所起的作用的综合表现。它主要有以下四个方面:

(1) 国家通过财政可以有效地调节资源配置,财政是实现宏观调控的重要手段之一。在市场经济条件下,市场在资源配置中起基础性作用,但市场并不是万能的,也不是完美无缺的。如市场不能调节社会必需的诸如行政、国防、治安、消防等公共消费的供给,市场的自发性容易拉大收入差距,市场的盲目性和滞后性会导致经济波动和资源浪费,等等。因此,必须有国家的宏观调控。财政就是国家所能使用的重要手段。财政收支数量、结构的变动都可以起到调控的作用。

(2) 国家通过财政可以促进经济的发展。主要表现在:①财政支出中的经济建设支出直接促进经济的发展,特别是对基础工业、基础设施的投资,为国民经济的迅速发展创造了条件。②通过财政可以促进经济总量和结构的调整,保证国民经济的持续、快速、健康发展。这是因为,财政收入代表着国家可支配的商品,是社会总供给的一部分。③财政支出会形成货币购买力,是社会总需求的一部分,国家通过对财政收支的数量、方向的控制,可以对总需求和总供给及其结构施以影响,使之趋近于预期的目标。例如,通过财政支出,促进总需求和总供给的平衡,实现物价稳定;通过财政投资,扩大生产规模,减少失业;通过失业救济金的发放,刺激需求,促进经济走出不景气状态。

(3) 财政可以有力地促进科学、教育、文化、卫生事业的发展。这些事业单位不同于企业,它们或者没有经济收入,或者可以取得部分收入,但难以维持自身的日常开支,所以,必须依靠财政的大力支持。在我国,只有在经济发展的基础上,财政收入大幅度增加,才能为科、教、文、卫事业的发展提供可靠的物质保障,而经济的发展要依靠科学,科学的进步要依靠人才,人才的培养要依靠教育,因此,大力发展科学、教育、文化、卫生事业,是实现经济持续发展的智力和精神基础。从这里可以看出,财政发展经济的作用与发展科、教、文、卫事业的作用,二者是有紧密联系的,应注意从这一联系中进一步认识财政的重要作用。





—— 案 例 ——

2002年3月25日晚10时15分,我国研制的“神舟”三号飞船在酒泉卫星发射中心发射升空并成功进入预定轨道。中共中央总书记江泽民来到载人航天发射场观看飞船发射,并发表了重要讲话。他指出:“神舟”三号飞船的发射成功,是我国航天事业发展史上一座新的里程碑,充分体现了中华民族自强不息的精神,充分反映了社会主义制度集中力量办大事的优越性,充分证明了中国人民有志气、有能力屹立于世界民族之林。

对此,我们可以从财政学角度进行分析思考。它反映了财政的巨大作用:财政可以有力地促进科学、教育、文化、卫生事业的发展。“神舟”三号飞船的发射成功与我国财政的支持是分不开的。这充分反映了社会主义制度集中力量办大事的优越性。

(4) 财政有利于人民生活水平的提高。人民的生活状况,一方面取决于社会财富的多少,另一方面取决于财富的分配状况。财政就是从这两个方面来促进人民生活水平提高的:一方面通过经济建设支出,促进经济发展,为促进生活水平的提高打下基础;另一方面,财政通过税收和社会保障支出,调节社会分配,以利于实现共同富裕。在市场经济条件下,物质利益的驱动,有利于促进效率的提高,但由于客观经济条件存在差异,以及市场机制的作用,必然会出现收入差距拉大的趋势。这一趋势如果任其扩大,将不利于社会的稳定,最终也将影响效率的提高,背离社会主义的共同富裕原则和社会主义的生产目的。对财政的上述调节作用,也可以理解为其宏观调控职能的表现,这种调控有利于实现社会主义生产目的,体现社会主义市场经济的优点。

(5) 财政是巩固国家政权的物质保证。财政的这一作用是与行政管理和国防支出直接联系的。在我国,人民内部矛盾是客观存在的,少数敌对分子还存在;国际上的霸权主义者时刻企图干涉别国内政,在世界各地炫耀武力,威胁世界和平与安定。因此,必须强化国家机器,建立强大的国防。雄厚的财政实力是巩固国家政权的物质保证,是任何其他力量都不能替代的。

第三节 财政的产生与发展

一、财政的产生

财政不是从来就有的,它是社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段,伴随着国家的产生而产生的。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物质基础。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。随社会生产力的发展,剩余产品的出现,财政才有了存在的首要条件。

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和,氏族制度的公共事务机关变成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进行分配和再分配,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。

二、财政的发展

随着社会生产力的发展和国家政权的更替,财政的性质、内容和形式也在不断地发生变化,先后出现过奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政。

1. 奴隶制国家财政

奴隶制国家财政收入,主要来自奴隶的劳役地租,即奴隶从事农业、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、祭祀和王室费用等。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

封建制国家的财政收入,主要来自农民的无偿劳动,即农民交纳的实物地租、田赋、捐税,还有纳贡、捐输、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、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逐渐转化。

封建制国家财政的特点:①国家财政收支和王室收支逐步分离;②财政分配形式由实物向货币转化;③税收特别是农业税成为财政的主要收入;④产生了新的财政范畴——国家预算。

3. 资本主义国家财政

资本主义国家的财政收入主要来自各项税收。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,使资本主义国家还通过实行赤字财政和通货膨胀政策来进行财政再分配。资本主义国家的财政收支形式采取货币形式。

资本主义国家财政的特点:①财政收支全面货币化;②财政成为国家转嫁经济危机、刺激生产、干预社会经济的重要手段;③发行国债、实行赤字财政和通货膨胀政策,成为国家增加财政收入的经常性的手段;④建立了比较健全的财政机构,有较为严密的财政法律制度。

三、我国社会主义财政的产生与发展

1. 新中国财政的产生

我国社会主义财政是随社会主义制度的建立而建立的,它是革命根据地新民主主义财政的继承和发展。在计划经济体制下,社会主义财政是一种无所不包的中央集权型财政。



经济体制的制约和错误路线的干扰,财政体制的问题没能从根本上得到解决。直到改革开放以后,实现了思想上的拨乱反正,财政体制改革才随经济体制改革一起,步入正确的轨道,并不断深入。

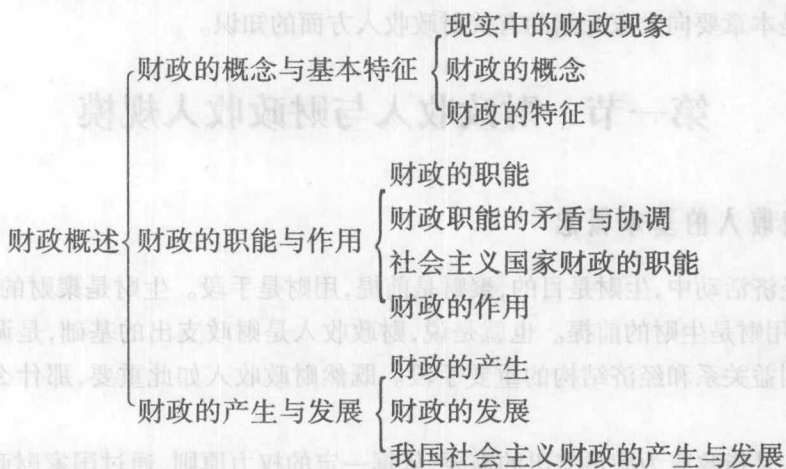
2. 我国社会主义财政形式与规模的发展

我国社会主义制度建立初期,财政分配在国民收入中所占的比重一直居高不下。随着社会主义市场经济体制的建立健全,从理论上明确了财政应当是满足公共需要的公共财政。

社会主义财政是“取之于民,用之于民”的财政,财政的本质要通过财政的作用表现出来。在正确选择国家经济体制的基础上,正确认识国家的财政职能,正确组织财政收支活动,加强财政管理的条件下,财政促进国民经济持续健康发展、政治文明和精神文明进步的作用,能够得到充分发挥;社会主义财政的本质也能够充分从正面反映出来。



本章知识体系



思考与练习

1. 财政的一般特征是什么?如何表述财政的概念?
2. 财政是如何产生的?财政的产生需要具备哪些条件?
3. 社会主义财政具有哪些职能?为什么会产生这样的职能?
4. 财政的职能和作用有什么联系与区别?