

CAIZHENG YU JIN RONG



高等教育自学考试辅导丛书

财政与金融

主编 王江



大连出版社

高等教育自学考试辅导丛书

财政与金融

主 编:王 江

副主编:安秀梅 尹洪霞

大连出版社

1993 年 11 月

(辽)新登字 15 号

财 政 与 金 融

王江 主编

大连出版社出版发行

大连市中山区大公街 23 号 济南书刊印刷厂印刷

字数:213 千字 开本:850×1168 1/32 印张:11

印数 1—8,000 册

1993 年 11 月第 1 版

1993 年 11 月第 1 次印刷

责任编辑:刘 民

封面设计:李兆虬

ISBN 7—80555—947—3/F·81

定价:5.50 元

编写说明

本书是为了帮助自学者参加并顺利通过考试,根据全国高等教育自学考试经济管理类专业《财政与金融》自考教材编写而成的。该指导书在章节上与教材相吻合,每章均由四大部分组成:一是内容提要部分,简要介绍本章教材的主要内容,使自学者较顺利地掌握本章重点所在;二是小结部分;三是题型练习,结合近年来自学考试的各类题型,供自学者练习解答,以检查掌握教材内容的程度;四是练习答案,以供自学者核对参照,名词解释,简答与论述题的答案在各章内容提要已有整理,在此从略,计算题我们将计算所需依据的公式附上,作为参照。

本书具有较强的针对性和实用性,是参加《财政金融》课程考试的自学者较为理想的指导书。指导书由山东经济学院财政金融系王江、王玉华,安秀梅、尹洪霞、邱伟春、周宗安等同志编写。在编写过程中得到了山东省自考办教材科诸多同志的大力支持,在此深表谢意。

编写者

1993年9月

目 录

第一章	财政导论·····	(1)
第二章	财政收入概述·····	(15)
第三章	国家税收·····	(27)
第四章	国际税收·····	(53)
第五章	国有企业利润分配制度和国有资产管理·····	(63)
第六章	财政支出概述·····	(76)
第七章	经济建设支出·····	(89)
第八章	文教行政国防和其他支出·····	(111)
第九章	国债·····	(127)
第十章	国家预算和预算管理体制·····	(140)
第十一章	金融导论·····	(160)
第十二章	金融体系·····	(176)
第十三章	我国专业银行的业务·····	(192)
第十四章	金融市场·····	(216)
第十五章	货币供给与需求·····	(234)
第十六章	通货膨胀·····	(249)
第十七章	对外金融关系·····	(259)
第十八章	中国人民银行的金融宏观管理·····	(278)
第十九章	财政金融的宏观调控·····	(292)

第一章 财政导论

第一节 财政的一般概念

一、从财政现象谈起

在日常经济生活中,经常可以遇到一些财政现象和财政问题。这些财政问题,不仅政府机关的领导人和一般工作人员关心它,需要研究解决,就是一般企业、单位的领导人和普通公民也应该为之关心,因为每项财政政策的出台,财政的每一笔收支,都会涉及到企业单位和居民的切身经济利益。为了正确认识经济生活中的各种财政现象,以便采取正确的政策和态度,就需要了解什么是财政,财政同国家、国民经济之间有什么关系,财政的职能是什么,财政有哪些规律,是如何运行的,财政机关是干什么的,有哪些基本制度规定,等等。

二、财政的一般特征

财政的一般特征可以从以下几个方面进行分析。

(一)财政分配的主体

财政分配的主体,一般都认为是国家,因为财政分配是以国家的存在为前提,是由国家来组织的,国家在财政分配中居于主导地位。这是财政区别于其他分配范畴的基本特征。

财政是个历史范畴,它是随着国家的产生而产生的。国家为了维持其存在和实现其职能,就需要占有和消耗一部分社会产品。但

是,在私有制社会里,国家本身通常不直接占有生产资料,也不直接从事生产劳动,因此,它必须凭借拥有的政治权力,强制地无偿地征收一部分社会产品,以满足其各方面的需要。这种凭借国家政治权力进行的分配,就是财政。正象恩格斯所说:“为了维持这种公共权力,就需要公民交纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的。但是现在我们却十分熟悉它了。”^①捐税是历史上最早出现的,也是最典型的财政范畴。可见,财政同国家之间存在着本质联系,它是随着国家的产生而产生的,从古到今的财政,就是国家财政。在原始社会里没有独立意义的财政。

财政分配的主体是国家,这包括以下几层含义:第一,财政分配以国家为前提。第二,在财政分配中,国家处于主动的、支配的地位。第三,财政分配是在全社会范围内进行的集中性分配。

(二)财政分配的对象

从财政分配的实际状况来考察,财政分配的对象是社会产品,而主要是剩余产品。但不是全部,既不是社会产品的全部,也不是剩余产品的全部,只是其中的一部分。就现实的财政分配情况来看,财政收入中既包含有剩余产品价值 M 的部分,又包含有职工劳动报酬收入 V 的部分,有时还包含有折旧基金 C 的部分。

(三)财政分配的目的

财政分配的目的是保证国家实现其职能的需要,这种需要属于社会公共需要。

1. 社会公共需要的含义和特征。

所谓社会公共需要是指向社会提供安全、秩序、公民基本权利和经济发展的社会条件等方面的需要。社会公共需要具有以下特征:

第一,社会公共需要是社会公众在生活、生产和工作中共同的需要,而不是个人需要和个别需要的数学加总,而是就社会总体而言的。

第二,为满足社会公共需要所提供的产品,应由社会成员共同享用。

第三,社会成员享用为满足社会公共需要所提供的产品和服务,勿需付出代价或只付出少量的费用。

第四,满足社会公共需要的物质来源只能是剩余劳动,剩余产品或剩余价值。

2. 社会公共需要包括的范围和内容。

社会公共需要包括的范围广泛,可以分成性质各异的不同层次:

第一,保证执行国家职能的需要,包括国家政权的职能和执行某些社会职能的需要。

第二,半社会公共需要。

第三,大型公共设施。

3. 社会公共需要是共同的,又是历史的、特殊的。

三、财政概念的一般表述

根据上面的分析可以把财政的一般概念概括为:财政是国家为了满足社会公共需要对一部分社会产品进行的集中性分配,可简称为国家的分配。

第二节 我国社会主义财政的基本特征

一、鲜明的人民性

社会主义财政的根本任务是为维护和加强社会主义的上层建筑与经济基础,即通过财政分配维护和加强人民民主专政的国家政权,巩固和发展以公有制为主体的社会主义经济制度,促进生产力的发展,不断提高人民的物质和文化生活水平。这表现在,我国

财政收入的主要来源是公有制经济,特别是国有经济的交纳,很少一部分来自非公有制经济。财政支出中,一部分用于公检法、行政管理和国防等方面的支出,直接为国家政权机器提供物质基础,保证了人民民主专政的加强和巩固;另外的大部分用于经济建设和文化教育科学卫生等方面的需要,用以发展社会生产力,巩固社会主义经济基础,满足人民日益增长的物质文化需要。因此,社会主义财政是“取之于民,用之于民”,具有鲜明的人民性。

二、财政分配关系中根本利益的一致性

我国社会主义财政关系体现着国家、企业、个人之间以及中央与地方之间的分配关系。这是一种在根本利益一致基础上的人民内部的分配关系。

我国财政分配关系中根本利益的一致性,首先表现在国家财政对微观经济主体(企业、单位和个人)的征收,不仅是为了取得财政收入,还是为了调节经济,为企业的公平竞争创造一个良好的外部环境,同时防止收入水平过分悬殊,这符合全体人民的根本利益。其次,通过财政再分配,将财政集中的资金用于经济建设和提高人民物质文化生活水平的需要。

根本利益的一致性并不排除在人民内部还存在着国家利益与个人利益、长远利益与眼前利益、全局利益与局部利益之间的矛盾。

此外,由于我国执行对外开放和多种经济成分并存的政策,在财政分配关系中还存在有国家与外资企业、中外合资经营企业以及国内私营企业之间的分配关系。

三、成为国民经济财政

社会主义国家具有双重身份、双重职能:一是作为政权机构,具有行政管理(包括经济管理)职能,二是作为全民所有制代表,具

有所有者职能。这使得社会主义财政同社会再生产之间具有内在联系,有明显的生产特征,成为国民经济财政,表现在:一方面,国家不仅以政权身分通过征税取得财政收入,而且以所有者身份直接参与企业的利润分配;另一方面,国家又以所有者身分将其分得利润再投入生产。这样国家财政通过筹集资金,合理分配资金,提高资金的使用效果,保证国民经济持续稳定协调地发展。

第三节 财政在社会再生产中的地位

一、分配在社会再生产中的地位

社会再生产由生产、分配、交换和消费四个环节组成,它们构成一个统一体。其中,生产是起点,消费是终点,而分配和交换是连接生产和消费的中介环节。这四个环节的关系是,一定的生产决定一定的消费、分配、交换和这些不同要素相互间的一定关系,而消费、分配和交换也制约和影响生产。

就分配而言,它是要解决社会产品在价值量上分割的份额、比例问题。分配作为再生产的中介环节,对再生产发挥着调节器和总枢纽的调控作用。

二、社会产品分配的原理

马克思在《哥达纲领批判》一书中,在批判拉萨尔的“不折不扣”的分配时,对社会主义社会的产品分配进行了科学地分析,提出了社会产品分配的原理。这就是,社会产品在分配给个人消费以前,要进行一系列扣除:第一,用来补偿消费掉的生产资料的部分;第二,用来扩大生产的追加部分;第三,用来应付不幸事故、自然灾害等的后备基金或保险基金。剩下的总产品的其他部分是用来作为消费资料的。在把这部分进行个人分配之前,还得从里面扣除:

第一,和生产没有直接关系的一般管理费用;第二,用来满足共同需要的部分,如学校、保健设施等;第三,为丧失劳动能力的人等等设立的基金。此外,还包括国防费的扣除。经过上述七项扣除后,其余部分才能根据按劳分配原则用于个人消费。

这就是说,社会主义社会的总产品在分配中大体上要分为八部分,即八个份额。其中,第一项属于补偿基金;第二项属于积累基金;第三项,作为后备基金其性质尚未确定,但通常把它列为积累基金;第四项至第七项属于社会消费基金,第八项是个人消费基金。社会消费基金和个人消费基金合在一起是消费基金。

三、财政参与社会产品分配的过程

财政通过税收、企业利润、事业收入、公债等形式从企业、事业单位、居民那里取得收入(包括向国外借款)后,又通过财政支出在全社会范围内进行再分配,分别用于补偿性支出、消费性支出和积累性支出。

社会总产品的价值形态是各种货币收入和资金,通过分配和再分配,最终形成补偿基金、积累基金和消费基金。其中,前两种基金主要形成对投资品(即生产资料)的需求;后一种基金形成对消费品(即生活资料)的需求。社会总产品的使用价值形态是为社会提供的投资品和消费品的供给。显然,只有当社会总供给与总需求在总量和结构上都相适应的条件下,国民经济才能顺利运行。在这里,财政分配处于重要地位,起着重要作用。

四、财政在分配中的地位

社会主义财政是分配的总枢纽,它在社会产品和国民收入的分配中,处于主导地位。主要表现在:

1. 剩余产品的大部分是通过财政分配的。财政分配的对象主要是剩余产品价值 M ,此外还有一部分属于职工工资 V 和补偿基

金C。从我国情况看,财政收入应占国民收入的30%左右(最近几年有所降低),全社会纯收入的一半左右通过财政分配,而国有企业纯收入的70%以上上交财政,通过财政分配。可见,财政分配起着关键作用。

2. 财政分配直接调节消费与积累的比例关系,并通过调节生产性积累内部的分配比例,最终调节着未来的生产结构和产品结构。从产品的最终使用来看,财政分配主要用于积累基金和社会消费基金,一部分形成补偿基金和个人消费基金。我国的积累率(即积累基金占国民收入使用额的比例)一般在30%左右,而其中通过财政分配(包括预算内和预算外,下同)形成的积累接近一半。消费基金中通过财政分配的约占15~20%。而积累基金中用于国民经济各部门之间的比例又直接受财政分配结构的制约,从而调节着再生产结构和产品结构。

3. 国家通过规定折旧制度,成本、费用开支范围和财政税收制度,制约着整个C、V和M之间的分配比例。

4. 财政分配还制约着价格、工资、信贷等分配。

第四节 财政职能

财政职能,是指财政在社会经济生活中所具有的功能,它是财政这一经济范畴的本质的反映,具有客观必然性。财政职能包括三个方面:资源配置职能、公平分配职能和稳定经济职能。

一、资源配置职能

(一)配置资源的含义

所谓配置资源,是指通过对现有的人力、物力、财力等社会经济资源的合理分配,实现资源结构的合理化,使其得到最有效的使用,获得最大的经济和社会效益。

(二) 财政配置资源职能的主要内容

1. 调节积消比例关系。

第一, 财政分配的规模调节着国民收入中 V 和 M 的比例关系, 从而制约着积累和消费比例的基础。第二, 在 V 和 M 比例一定的条件下, 积消比例取决于 M 的使用方向, 由于 M 的主要部分由财政分配, 所以财政支出分配对积累和消费比例的最终形成具有决定性作用。

2. 调节资源在产业部门之间的配置, 即产业结构。

调整产业结构有两条途径: 一是调整投资结构, 二是改变现有企业的生产方向, 即调整资产存量结构, 使企业转产。在这两个方面财政都发挥调节作用。

3. 调节全社会的资源在政府部门和非政府部门(企业和个人)之间的配置。这决定于财政收入占国民生产总值或国民收入比重的高低

二、公平分配职能

(一) 公平分配的含义

所谓公平分配, 是指通过调节国家、企业(集体)和个人之间的分配关系, 实现收入的公平合理分配目标。

(二) 财政的公平分配职能的主要内容

财政的公平分配职能主要是通过调节企业的利润水平和居民的个人收入水平来实现的。

三、稳定经济职能

(一) 稳定经济的含义

稳定经济包括多方面含义, 通常是指: 第一, 充分就业; 第二物价稳定; 第三, 国际收支平衡。

(二) 财政稳定经济职能的主要内容

要实现经济稳定增长,关键是要做到社会总供给与总需求的平衡,包括总量平衡和结构平衡,财政在这两方面都能发挥重要作用。

1. 调节社会供求总量的平衡

财政对社会供求总量平衡的调节,主要是通过作为财政收支计划的国家预算来进行的。

2. 调节社会供求结构上的平衡

社会供求在结构上的平衡包括供求在地区结构,两大部类产品结构和主要产品结构等方面的平衡关系。

小 结

1. 经济生活中的一切财政现象和财政问题都同国家的分配活动有关。财政的一般特征是指财政作为分配范畴区别于其他相关分配范畴的形式特征,即不同社会的财政具有的共性。财政的一般特征应从对财政分配的主体、对象、目的的分析中去把握。要着重掌握财政与国家的本质联系以及作为财政分配目的的“社会公共需要”的特征和包括的内容。可以把财政的一般概念概括为:财政是国家为了满足社会公共需要对一部分社会产品进行的集中性分配。

2. 我国社会主义财政具有以下基本特征:鲜明的人民性;财政分配关系中根本利益的一致性;成为国民经济财政。

3. 财政在社会再生产中的地位取决于分配在再生产中的地位和财政在分配中的地位。马克思关于社会再生产诸环节相互关系的理论和社会产品分配的原理,对我们研究财政在社会再生产中的地位问题具有直接的理论指导意义。要重点掌握我国社会主义财政参与企业初次分配和进行再分配、最终形成社会“三大基金”(补偿基金、消费基金和积累基金)的运行过程;弄清我国社会主义

财政在社会产品和国民收入分配中处于主导地位的道理。

4. 财政的职能通常包括有：配置资源、公平分配和稳定经济三个方面。

配置资源是指通过对现有的人力、物力、财力等社会经济资源的合理分配，实现资源结构的合理化，使其得到最有效的使用，获得最大的经济和社会效益。财政通过调节积累和消费的比例关系，调节产业结构，调节资源在政府部门和非政府部门之间的配置等，可以促使资源结构的合理化。

公平分配是指通过调节国家、企业（集体）和个人之间的分配关系，实现收入的公平合理分配目标。财政的公平分配职能主要包括两个方面内容：调节企业的利润水平和居民的个人收入水平。

稳定经济是指要实现充分就业、物价稳定和国际收支平衡。稳定经济是指动态稳定，其本身就包含有经济增长的内容，即是要保持经济的持续、稳定、协调的发展。稳定经济的关键是实现社会总供给与总需求的平衡。财政稳定经济的职能是通过调节社会供求总量和结构上的平衡来实现的。

题型练习

一、填空

1. 财政是个历史范畴，它是伴随着_____的产生而产生的。
2. _____是历史上最早出现的财政范畴。
3. 财政分配的对象是_____，而主要是_____。
4. 财政分配的目的是_____。
5. 在社会产品分配中，凭借国家政治权力进行的分配是_____。
6. 财政分配体现着_____的分配关系。

7. 社会主义财政具有明显的生产特征,成为_____。
8. 马克思提出的_____原理是财政分配的理论基础。
9. 财政对社会供求总量平衡的调节,主要是通过_____来进行的。
10. 财政的公平分配职能主要是通过调节_____和_____来实现的。

二、单项选择(在给出的答案中选出你认为正确的一项,填写在题后的括号内):

1. 财政分配的主体是()()()()
①中国人民银行 ②国家 ③财政部门 ④税务部门
2. 在社会再生产各环节中,居主导环节的是()()()
()
①生产 ②交换 ③分配 ④消费
3. 满足社会公共需要的物质来源只能是:()()()()
①剩余产品 ②国民收入 ③社会总产品 ④累积社会财富
4. 经济稳定的关键是()()()()
①充分就业 ②物价稳定 ③国际收支平衡 ④实现社会总供求的平衡。

三、多项选择(在给出的答案中选出你认为正确的二至五项,将题号填写在题后的括号内,多填或少填均不得分):

1. 从财政产生和发展的历史来考虑,国家财政是()()
()()()
①历史范畴 ②法学范畴 ③行政范畴
④经济范畴 ⑤政治范畴
2. 从实现的财政分配情况看,财政收入包含()()()
()()
①全部剩余产品 ②社会总产品 ③M的一部分

④V 的一部分 ⑤折旧基金 C 的一部分

3. 财政分配的目的是()()()()()

①实现国家职能 ②满足社会公共需要

③社会再生产需要 ④国民经济发展需要 ⑤国防需要

4. 社会公共需要的范围包括()()()()

①执行国家职能的需要 ②实现国家政权职能需要

③执行社会职能需要 ④半社会公共需要 ⑤大型公共设施

5. 财政在全社会范畴内进行再分配分别用于()()()

()()

①补偿性支出 ②消费性支出 ③积累性支出

④基本建设支出 ⑤国防支出

6. 社会总产品的价值形态通过分配和再分配,最终形成()

()()()()

①补偿基金 ②积累基金 ③消费基金 ④企业留利 ⑤税

收

7. 财政的职能包括()()()()()

①分配职能 ②配置资源职能 ③调节职能

④公平分配职能 ⑤稳定经济职能

8. 社会供求在结构上的平衡包括()()()()()

①地区结构平衡 ②部门结构平衡 ③主要产品结构平衡

④两大部类产品结构平衡 ⑤总量平衡

9. 经济稳定的含义包括()()()()()

①充分就业 ②物价稳定 ③财政收支平衡

④信贷收支平衡 ⑤国际收支平衡

10. 调整产品结构的途径有()()()()

①调整投资结构 ②调整资产存量结构

③调整信贷结构 ④调整分配结构 ⑤调整生产结构