



CAI ZHENG XUE

王云生 编

财政学学习指导书

85
F816
15
2

财政学学习指导书

王云生 编

XAL 31/05



中央广播电视大学出版社



C

559205

(京)新登字 163 号

图书在版编目(CIP)数据

财政学学习指导书/王云生编. —北京:中央广播电视
大学出版社, 1994.10
ISBN 7-304-00857-1

I. 财… II. 王… III. 财政学-电视大学-教学参考资料
IV. F810

中国版本图书馆CIP数据核字(94)第13471号

财政学学习指导书

王云生 编

中央广播电视大学出版社出版

社址:北京西城区太平门 39 号北门 邮编:100032

北京密云县印刷印刷 新华书店北京发行所发行

开本 850×1168 1/32 印张 2.75 千字 71

1994 年 8 月第 1 版 1994 年 10 月第 1 次印刷

印数 1--15000

定价:2.10 元

ISBN 7-304-00857-1/F·241

前 言

此书是财政学课程主教材的配套教材,包括学习目的、重点问题提示、作业题、参考答案。其中学习目的是告诉学员通过学习该章如何在实践中运用所学理论及知识;重点问题提示是对该章重点问题的分析和认识思路,也是日常辅导、期末复习、阶段测试、结业考核的重点内容;作业题是指按课程进度应独力或合作完成的练习题,是为巩固所学知识而设的,作业题采用的题型都是一些典型的和常用的题型,学员应熟悉这些作业题的答题要求及方法;参考答案内容仅供参考,不是唯一正确的标准答案。

由于形势变化及编者水平有限,书中缺点及错误之处在所难免,望读者批评指正。

编 者

1994 年 1 月

目 录

第一章 财政的起源和发展	(1)
第一节 财政产业的历史条件.....	(1)
第二节 财政的共性和特性.....	(2)
第三节 财政的历史发展.....	(4)
第二章 中华人民共和国财政的形成和建立	(8)
第一节 革命根据地财政.....	(8)
第二节 解放战争时期解放区财政.....	(10)
第三节 社会主义国家财政的建立.....	(11)
第三章 财政的本质与职能	(14)
第一节 社会主义国家存在财政的历史 条件和社会原因.....	(14)
第二节 社会主义国家财政的本质.....	(16)
第三节 财政的职能.....	(18)
第四章 财政和国民收入分配再分配	(21)
第一节 财政在国民收入分配中的地位 and 作用.....	(21)
第二节 财政分配同工资分配的关系.....	(23)
第三节 财政分配同价格分配的关系.....	(24)
第四节 财政同国有企业财务成果分配的关系.....	(25)
第五节 财政分配同银行利息分配的关系.....	(26)
第五章 财政同社会再生产和社会发展的关系	(27)
第一节 财政同生产的关系.....	(27)
第二节 财政同交换的关系.....	(29)
第三节 财政和消费的关系.....	(30)
第四节 财政同社会发展的关系.....	(30)
第六章 国家财政收入	(33)
第一节 财政收入来源的经济性质.....	(33)

第二节	财政收入构成和筹集收入的原则	(34)
第三节	税收	(35)
第四节	国有企业上交利润	(37)
第五节	财政收入和产业结构	(37)
第七章	国家财政支出	(39)
第一节	财政支出分类及其构成	(39)
第二节	财政支出同积累消费的关系	(40)
第三节	财政支出效益	(42)
第八章	公债	(46)
第一节	公债原理	(46)
第二节	公债分类	(48)
第三节	公债发行和偿还	(49)
第四节	外债与国外公债	(50)
第五节	我国公债发行	(52)
第九章	财政补贴	(55)
第一节	财政补贴的涵义及其特征	(55)
第二节	财政补贴分类和补贴的必要性	(56)
第三节	财政补贴的作用	(57)
第四节	财政补贴制度改革	(58)
第十章	财政收支平衡与财政宏观调控	(60)
第一节	财政收支平衡	(60)
第二节	计划经济体制下的财政收支平衡	(61)
第三节	市场经济体制下的财政收支平衡	(61)
第四节	财政、信贷统一平衡	(63)
第五节	宏观经济调控与财政	(64)
第十一章	财政管理体制	(68)
第一节	财政管理体制的概念、性质	(68)
第二节	财政管理体制的构成及其内在联系	(69)
第三节	国家预算管理体制	(70)

第四节	正确处理几种关系	(73)
第十二章	财政管理	(75)
第一节	财政管理的概念及其重要性	(75)
第二节	财政管理的基本原则	(76)
第三节	财政管理的范围	(76)
第四节	综合财政信贷计划管理	(77)
作业题参考答案		(78)

第一章 财政的起源和发展

学 习 目 的

本章讲述财政产生的条件,明确财政是在人类社会发展到一定阶段才随国家的产生而产生的,财政与国家有直接联系。还讲述了财政的发展(社会主义前),明确财政在奴隶制社会、封建社会、资本主义社会得到了不同程度的发展,收支项目、形式、管理方法,财经理论等一系列的成熟经验为社会主义国家财政的建立和完善奠定了一定基础。

重点问题提示

第一节 财政产生的历史条件

一、产生财政的经济条件

财政不是人类社会固有的经济范畴。原始社会中后期,人类社会的三次大分工,极大地提高了生产力,生产的产品开始有了剩余,剩余产品在社会范围的分配,为私有制、阶级及国家的产生提供了经济条件,也为财政的产生提供了经济条件。

二、产生财政的政治条件

剩余产品的出现和不断增加,氏族公社共同需要及管理的范围也不断扩大,氏族公社首领在执行公社职能的同时也不断扩大自己个人手中管理公社内部、外部事务的权力。

氏族公社首领占有的剩余产品越来越多,手中的权力也越来

越大,逐步变为社会的统治者。氏族部落形成了初期的国家,因为它已是一个阶级压迫另一个阶级的暴力工具了。统治者代表统治阶级利用国家机器为他们的根本利益服务。

国家实现自己的统治职能,需要耗费大量的物质产品,这些物质产品来源于物质生产领域生产的剩余产品,不是国家自身生产的。国家一方面需要物质产品,另一方面国家又不生产物质产品。为了从物质生产领域取得物质产品,国家只能依靠自身所拥有的政治权力,强制地、无偿地将物质生产领域生产的物质产品大部分攫为己有,以满足自己的开支需要。这样,在物质产品分配领域出现了一种新型的分配关系,它完全不同于以往的分配形式,我们把这种新的分配形式称之为财政。财政体现掌握国家政权的统治阶级同被统治阶级的对抗性经济关系。财政也可以俗解为理财的政治,它反映一部分社会财富用于统治阶级的意志。

第二节 财政的共性和特性

一、财政的共性

财政的共性是指各种社会制度下财政所具有的共同特征,或称财政一般。主要表现在:

(一)为统治阶级的根本利益服务,为国家职能服务

财政为统治阶级的根本利益服务,包括为统治阶级内部各阶层、各集团的利益服务和统治阶级的根本利益服务,或称为国家的整体、全局利益服务。

财政为国家职能服务,终极也是为统治阶级的根本利益服务。国家实现社会管理职能和政治统治职能,是统治阶级根本利益的具体体现。财政集中的财力由国家掌握,以实现国家职能,财政获取财源和分配财源是国家实现职能的重要内容。

(二)凭借国家权力进行分配

1. 国家权力包括政治权力(或称行政权力)和财产权力,这两

种权力在财政上的运用表现为财政权力。私有制国家主要依靠政治权力进行财政活动。社会主义国家对国有企业凭借两种权力进行财政活动,对非国有企业主要凭借政治权力进行财政活动。

2. 要正确运用国家权力进行财政活动,否则会适得其反。

3. 任何性质的国家行使财政权力都要受诸多客观因素的制约。这些客观因素包括:经济状况的好坏、经济成分的不同、阶级力量的对比及其代表的政治力量的变化等。

(三)财政与经济密切关联

在不同社会制度下,财政都是国家用来干预和调节经济的重要手段。国家实行的财政政策,都直接或间接地影响经济的发展,尤其社会发展到资本主义社会以后,财政与经济的关系更加密切,而社会主义国家财政与经济关系,其性质和密切程度与私有制社会的情况有着本质区别。

二、财政的特性

财政的特性是指不同社会制度下,财政所具有的独特的特征。主要表现在:

(一)阶级性及其矛盾性质的特征

在私有制社会中,财政所体现的阶级性及矛盾性质十分明显。国家在处理财政关系时,为统治阶级的根本利益服务,反映着剥削阶级压迫、剥削被剥削阶级的剥削关系。社会主义国家财政为全体劳动人民的当前利益和长远利益服务,不体现对抗性矛盾。

(二)行使财政权力侧重点的特性

在不同社会制度下,如何行使财政权力及其行使财政权力的侧重点不同。私有制社会,国家行使财政权力偏重于政治权力,财产权力不占重要地位。社会主义国家既拥有政治权力,又拥有财产权力,国家运用这两种权力进行财政分配,运用财产权力进行财政分配的深度和广度大大不同于以往社会。

(三)作用于经济方式的特性

资本主义社会,国家财政通过市场对经济进行间接调控。

社会主义社会,国家财政可以通过市场对经济实行间接调控,也可以实行直接计划调控,还可以对国有经济进行管理。

(四)财政收支构成的特性

私有制国家财政收入主要来源于私有企业及个人,支出主要用于军费开支、社会需要支出,经济建设支出所占比重不大。

社会主义国家财政收入主要来源于国有企业,支出主要用于基本建设和社会各项事业。

第三节 财政的历史发展

一、奴隶制国家财政

(一)奴隶制国家财政收入

1. 国王土地收入。普天之下,莫非王土。奴隶在土地上生产的产品全部归国王所有,国王只拿出极少的一部分产品以维持奴隶的生存。

2. 贡物收入和掠夺收入。藩属国向宗主国定期或不定期缴纳贡物,以取得保护。本国对外国进行侵略战争,主要目的也是掠夺对方的财物和奴隶。

3. 军赋收入。国家规定臣民服兵役和纳税(军赋)所取得的收入。

4. 捐税收入。自由民缴纳的农业租税和商业、手工业者纳税所取得的收入。

奴隶制国家财政收入的特点是国家财政收入和国王收入不能严格区分开来,地租与赋税也无严格意义上的划分。

(二)奴隶制国家财政支出

1. 王室支出。主要指国王及其王室成员生前与死后的支出,这是奴隶制国家财政支出的主要项目。

2. 祭祀支出。指祭奠王室祖先、鬼神及自然物的支出。

3. 军事支出。用于养活军队、武器装备及对内对外战争的支

出。

4. 官僚机构和俸禄支出。指政府机构的日常活动支出和豢养大批官吏的俸给支出。

5. 农业、水利、道路工程的生产性支出。

奴隶制国家财政支出最大的特点是国家财政支出和王室费用支出没有严格区分。

奴隶制国家财政反映的是奴隶主阶级剥削奴隶阶级的剥削关系,这种剥削为脑力劳动与体力劳动的分离提供了物质条件。奴隶制国家财政对促进形成脑力劳动与体力劳动的分工,促进形成一个脱离生产的阶级,发挥了重要的历史进步作用,是分配制度的划时代的变革。

二、封建制国家财政

(一)封建制国家财政收入

1. 官产收入。这是封建社会前期,即封建领主经济时期的收入,指来自于国有土地及国王庄园的各种收入。

2. 田赋、捐税收入。这是封建社会中后期,即封建地主经济时期,国家财政的主要收入。

3. 专卖收入。指国家对某些国有资源的厚利产品,在价格和生产销售上实行国家垄断以取得财政收入。

4. 特权收入。这是封建制国家财政获得收入的一种特殊形式的收入,包括可以在国家土地上取得开矿、采伐、狩猎特殊权力的入所征的税;出卖官爵取得的收入。

5. 其他收入。

(二)封建制国家财政支出

1. 军费支出。养兵费用及战争的支出,占财政支出的比重相当大。

2. 国家机构和俸禄支出。

3. 皇室费用。

4. 经济事业支出。包括农田水利支出、治理江河支出、筑路造

城支出等。

5. 宗教迷信和文化教育支出。

封建制国家财政反映的是地主阶级剥削农民阶级及其他劳动阶级的剥削关系。封建国王及亲属的收入、支出和国家财政收支逐步脱离开来。在封建社会中后期,出现了国家公债、国家预算等新的财政形式。

三、资本主义国家财政

(一)资本主义国家财政收入

1. 各种税收收入。采取多种税形式取得的收入,是国家财政最主要的来源。

2. 专卖收入。

3. 债务收入。为了满足资本主义国家日益增长的财政支出需要,国家采用信用原则,即有借有还的原则,聚集吸收社会资金以解决财政需要。

4. 其他收入。

(二)资本主义国家财政支出

1. 军事支出。资本主义国家财政支出中比重较大的支出。

2. 国家机关行政经营支出。

3. 社会福利、教育支出。

4. 与国民经济和社会发展有关支出。

5. 债务还本付息支出。

6. 对公营企业、事业投资支出和其他支出。

资本主义国家财政反映资产阶级剥削无产阶级及其他劳动阶级的剥削关系,为资产阶级的根本利益服务。劳动阶级不仅遭受在生产领域资本家对其的剥削,而且还要遭受国家财政的超经济剥削。

作 业 题

一、回答下列问题

1. 财政产生的经济条件 and 政治条件各是什么？
2. 财政的共同特征表现在哪几方面？
3. 财政的特殊性表现在哪几方面？
4. 奴隶制国家财政收支项目及其特点。
5. 封建制社会国家财政收入的变化。
6. 资本主义社会国家财政的状况。

二、填空

1. 财政是一个_____范畴,同时又是一个_____范畴。
2. 生产力发展,_____出现以及因此引起的经济基础的变化是财政产生的重要经济条件。
3. _____是财政产生的政治条件。
4. 财政分配的特征是以_____分配为依据。
5. 古今中外,所有国家的财政,其社会使命都是为_____服务。
6. 国家权力包括两种:一种是国家的政治权力或称_____;另一种是_____。
7. 所有国家的财政分配都包括_____和_____两个部分。
8. 封建领主经济时期,国家财政收入主要来源于_____,封建地主经济时期,国家财政收入主要来源于_____和_____。
9. 国家对某些重要军需民用产品的生产和销售进行垄断,利用垄断价格获取高额的财政收入,称为_____。
10. 资本主义国家财政收入主要来源于_____。

第二章 中华人民共和国财政的形成和建立

学 习 目 的

本章通过讲述红色革命根据地、抗日根据地、解放区、共和国建立初期财政的历史,了解、掌握中华人民共和国国家财政的形成和确立,是同革命的历程相一致的。

重点问题提示

第一节 革命根据地财政

一、红色革命根据地财政收入状况

本世纪20年代末,30年代初,我党领导的武装力量在敌人统治薄弱的地区,先后建立了许多根据地。根据地政权一经建立、巩固,相应设置了财政管理机构,负责根据地战争、建设经费的筹集及运用工作。当时,财政收入主要来源于:

(一)打上豪筹款

根据地初创时期,红军打到哪里,就在那里向土豪劣绅筹款,红军强行没收这些反动派的土地、浮财等,以充军饷,但是这种办法弊端很多,打击面过大,打击对象很容易出现偏差,所以,不宜长期采用。中央红军长征时,在不得已情况下,还采取这种方法筹款。

(二)摊派、捐款和税收

摊派、捐款也是根据地初创时期筹集财政收入采用的一种方式,对象主要是工商业,这种方式由于不能取得长期可靠的财政收

入,也是临时性措施。

税收具有可靠性。随着根据地的逐步扩展巩固,许多根据地实行了各自的税收政策,以税收取得经常性的可靠收入。最先开征的税是农业税、关税、山林税、商业税等。从摊派、捐款方式取得财政收入到建立税收制度、以税收为主取得财政收入,是根据地财政工作的一大进步。

(三)发行公债和增发货币

由于根据地经济条件落后,又受到敌人封锁,战争开支过大,税收也往往满足不了支出需要,中央根据地发行公债、发行货币来增加财政收入。

二、红色革命根据地财政支出

红色革命根据地政府在当时艰苦的条件下安排有限收入的支出,坚持的原则是“节省每一个铜板为战争和革命的事业,为着我们的经济建设”。财政支出主要用于:

(一)军费

这是根据地财政的首要支出。以保证战争供给为中心的财政支出目的,是根据地财政的突出特点。

(二)行政经费

这是仅次于军费开支的一项重要支出。

(三)生产建设性支出

主要用于兴修水利、修建小型工程、设立小型企业。

(四)文化教育支出

用于兴办学校、宣传部门、文化部门的支出。

(五)抚恤和社会救济

这项支出的对象主要是在战争中受伤、患病、牺牲的战士、干部及其家属。

三、抗日根据地财政

抗日战争的性质不同于土地革命战争,抗日根据地的财政是新民主主义的财政。这个时期根据地财政收入主要是农业税和工

商税收、公营事业收入、公产收入、罚没收入等，财政支出主要用于战争经费、行政费、文化教育费、群众团体补助费、赈灾、救济费和预备费等。抗日根据地财政主要注意以下几个问题。

(一)抗日根据地财政的根本任务是为抗击日寇，争取抗战胜利服务，动员筹集抗战经费以保障抗战供给，保障根据地文化建设供给，巩固和扩大抗日根据地。

(二)抗日根据地财政的指导方针及发展

1. 发展经济，保障供给。这是抗日根据地经济工作和财政工作的总方针，从发展经济入手，开辟更多的财源，取得更多的收入，以保障抗日战争的顺利进行及取得最后胜利。

2. 自力更生，生产自给。抗日根据地四围受敌，遭到敌方军事、经济封锁，党中央要求各根据地依靠自身力量，开展大生产运动及其他许多自救措施，发展生产，克服经济、财政困难，以迎接抗战胜利。

3. 建立征管制度。主要指建立税收的征集管理制度。征税要实行合理负担原则，不能搞摊派。恢复田赋，建立和改进农业税制度。有的根据地把所有资产(如土地)和收入应缴纳的税，统一于一种税累进征收，实行统一累进税，同时还建立财政预算管理制度，要求贯彻实行统一领导、分散经营原则，以适应各根据地的实际情况及中央集权的需要。根据地实行统收统支的财政管理制度，向财政管理规范化迈进了一大步。在此基础上，建立了财政预算、决算制度，为以后的财政、预算管理更趋统一、完善提供了经验。

第二节 解放战争时期解放区财政

一、适应战争形势，实行战时财政体制

解放战争的节节胜利，解放区的范围越来越扩大，许多中小城市相继解放，解放区政府的行政事务也越来越多。为了保证解放战争的最后胜利，夺取全中国，解放区对财政实行战争时期管理体制