

中等专业学校  
电子信息类

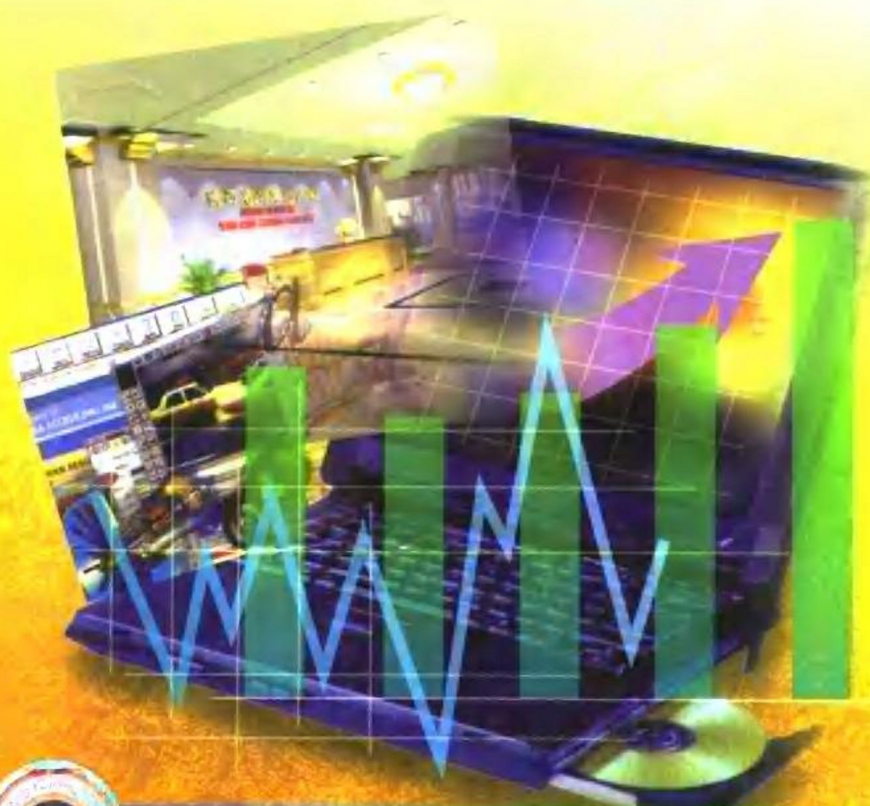
DIANZIKEJIDAXUECHUBANSHE  
XILIEJIAOCAI

规划教材

中专管理

# 财政与金融

孙 锋



电子科技大学出版社

UESTC PUBLISHING HOUSE

99  
F8-43  
11  
2

中等专业学校  
电子信息类 规划教材

# 财政与金融

孙 锋

XAK23/20

电子科技大学出版社

### 内 容 简 介

本教材紧密结合我国财政、税收、金融、外汇等方面改革的内容和改革的方向,运用国内外财政、税收、金融、外汇等理论研究的最新成果,系统地阐述了上述各方面的基础知识和基本理论。

本教材主要内容包括财政概述、财政收入、国家税收、国有资产收入、财政支出、国家预算、金融概述、货币流通、金融市场、商业银行的业务、国际金融、财政金融的宏观调控。

本教材内容新颖、结构完整、深入浅出、通俗易懂。适用于财会、统计、企业管理、市场营销等经济管理类专业的基础通用教材。

### 声 明

本书无四川省版权防盗标识,不得销售;版权所有,违者必究,举报有奖,举报电话:  
(028) 6636481 6241146 3201496。

中等专业学校  
电子信息类  
规划教材  
**财 政 与 金 融**  
孙 锋

---

出 版: 电子科技大学出版社 (成都建设北路二段四号, 邮编: 610054)  
责任编辑: 李建川  
发 行: 新华书店经销  
印 刷: 西南冶金地质印刷厂  
开 本: 787×1092 1/16 印张 12.25 字数 288 千字  
版 次: 1999 年 8 月第一版  
印 次: 1999 年 8 月第一次印刷  
书 号: ISBN 7—81065—182—X/F·6  
印 数: 1—4000 册  
定 价: 14.00 元

---

# 出版说明

为做好全国电子信息类专业“九五”教材的规划和出版工作，根据国家教委《关于“九五”期间普通高等教育教材建设与改革的意见》和《普通高等教育“九五”国家级重点教材立项、管理办法》，我们组织各有关高等学校、中等专业学校、出版社、各专业教学指导委员会，在总结前四轮规划教材编审、出版工作的基础上，根据当代电子信息科学技术的发展和面向 21 世纪教学内容和课程体系改革的要求，编制了《1996—2000 年全国电子信息类专业教材编审出版规划》。

本轮规划教材是由个人申报，经各学校、出版社推荐，由各专业教学指导委员会评选，并由我部教材办协商各专指委、出版社后审核确定的。本轮规划教材的编制，注意了将教学改革力度较大，有创新精神、特色风格的教材和质量较高，教学适用性较好、需要修订的教材以及教学急需，尚无正式教材的选题优先列入规划。在重点规划本科、专科和中专教材的同时，选择了一批对学科发展具有重要意义，反映学科前沿的选修课、研究生课教材列入规划，以适应高层次专业人才培养的需要。

限于我们的水平和经验，这批教材的编审、出版工作可能存在不少缺点和不足，希望使用教材、教师、同学和广大读者积极提出批评和建议，以不断提高教材的编写、出版质量，共同为电子信息类专业教材建设服务。

电子工业部教材办公室

# 前 言

本教材系按电子工业部的《1996~2000年全国电子信息类专业教材编审出版规划》，由全国中专管理专业教学指导委员会编审、推荐出版。

本教材由无锡无线电工业学校孙锋担任主编，主审杨迪和，责任编辑郭相忱。

本教材的参考学时数为60学时。其主要内容包括财政概述、财政收入、国家税收、国有资产收入、财政支出、国家预算、金融概述、货币流通、金融市场、商业银行的业务、国际金融、财政金融的宏观调控。

本教材在编写过程中注意紧密结合我国财政、税收、金融、外汇等方面改革的内容和改革方向，运用这些方面国内外的最新研究成果，系统地阐述了财政金融的基础知识和基本理论，内容新颖、结构完整、深入浅出、通俗易懂。

本教材为中专经济管理类专业通用的专业基础教材，适应面广。使用本教材时可根据不同专业特点和要求，对学时数和内容作适当调整，并应结合我国经济建设发展的实际情况，进行案例分析和教学实践。

本教材由孙锋编写第一、六、十、十一、十二章，宫玉杰编写第二、三、四、五章，易蕴华编写七、八、九章。本教材在编写过程中得到了有关专家和同事们的大力帮助和指导，在此表示诚挚的感谢。由于编者水平有限，书中难免存在一些缺点和错误，殷切希望广大读者批评指正。

编 者

1998年12月

# 目 录

|                        |      |
|------------------------|------|
| 第一章 财政概述.....          | (1)  |
| 第一节 财政的概念.....         | (1)  |
| 第二节 我国社会主义财政的特征.....   | (4)  |
| 第三节 财政在国民经济中的地位.....   | (7)  |
| 第四节 财政的职能 .....        | (12) |
| 第二章 财政收入 .....         | (15) |
| 第一节 财政收入的来源与形式 .....   | (15) |
| 第二节 财政收入的原则 .....      | (18) |
| 第三节 国债收入与其他收入 .....    | (20) |
| 第三章 国家税收 .....         | (27) |
| 第一节 国家税收概述 .....       | (27) |
| 第二节 流转税 .....          | (30) |
| 第三节 所得税 .....          | (41) |
| 第四节 资源、财产、行为税 .....    | (50) |
| 第四章 国有资产收入 .....       | (57) |
| 第一节 国有资产与财政的关系 .....   | (57) |
| 第二节 国有企业利润分配 .....     | (59) |
| 第三节 国有资产管理 .....       | (63) |
| 第五章 财政支出 .....         | (67) |
| 第一节 财政支出的构成和形式 .....   | (67) |
| 第二节 财政支出的原则和效益分析 ..... | (69) |
| 第三节 财政支出的内容 .....      | (71) |
| 第六章 国家预算 .....         | (80) |
| 第一节 国家预算的概念 .....      | (80) |
| 第二节 国家预算管理体制 .....     | (82) |
| 第三节 国家预算的编制与执行 .....   | (86) |
| 第四节 国家决算 .....         | (90) |
| 第七章 金融概述 .....         | (92) |
| 第一节 货币 .....           | (92) |

|      |                      |       |
|------|----------------------|-------|
| 第二节  | 信用 .....             | (95)  |
| 第三节  | 银行 .....             | (102) |
| 第四节  | 金融体制的改革 .....        | (110) |
| 第八章  | 货币流通 .....           | (112) |
| 第一节  | 货币流通形式和渠道 .....      | (112) |
| 第二节  | 货币流通规律 .....         | (115) |
| 第三节  | 货币流通稳定 .....         | (120) |
| 第四节  | 货币流通管理 .....         | (125) |
| 第九章  | 金融市场 .....           | (132) |
| 第一节  | 金融市场概述 .....         | (132) |
| 第二节  | 短期资金市场 .....         | (134) |
| 第三节  | 长期资金市场 .....         | (137) |
| 第四节  | 外汇市场 .....           | (140) |
| 第十章  | 商业银行的业务 .....        | (142) |
| 第一节  | 商业银行的负债业务 .....      | (142) |
| 第二节  | 商业银行的资产业务 .....      | (144) |
| 第三节  | 商业银行的中间业务 .....      | (147) |
| 第四节  | 商业银行的经营目标和经营原则 ..... | (149) |
| 第五节  | 商业银行的发展趋势 .....      | (151) |
| 第十一章 | 国际金融 .....           | (154) |
| 第一节  | 外汇与汇率 .....          | (154) |
| 第二节  | 人民币汇率制度与外汇管制 .....   | (157) |
| 第三节  | 国际收支 .....           | (161) |
| 第四节  | 国际储备和国际结算 .....      | (164) |
| 第十二章 | 财政金融的宏观调控 .....      | (167) |
| 第一节  | 宏观调控概述 .....         | (167) |
| 第二节  | 财政收支平衡 .....         | (172) |
| 第三节  | 信贷收支平衡 .....         | (176) |
| 第四节  | 财政信贷的综合平衡 .....      | (178) |
| 第五节  | 财政政策与货币政策 .....      | (181) |
| 参考文献 | .....                | (187) |

# 第一章

# 财政概述

---

## 第一节 财政的概念

财政是一个经济范畴，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，早在奴隶社会就已经出现，经过封建社会，资本主义社会到社会主义社会，财政始终存在，并随着社会经济的发展，越来越发挥其日益重要的作用。

### 一、财政的产生与发展

在市场经济体制的环境中，作为资源配置主体的市场，向人们提供了日常生活所需要的大部分产品和劳务，如食品、住房、衣物、家具等等。这一类产品和劳务是被个人和家庭分别消费，是单独受益的产品和劳务，它们被称作“私人产品或劳务”。但人们仅依靠这些产品是不够的，人们还需要另一类产品和劳务，如国家安全的防务、为维持社会正常运行的社会管理、教育、卫生、环境保护、社会公益事业等，以及一些大型的电站、水库、公路、桥梁等等。这一类产品和劳务是整个社会共同受益、联合消费的，被称为“公共产品或劳务”。

“私人产品或劳务”人们愿意通过购买进行消费，而“公共产品或劳务”人们不愿意通过购买进行消费，而是通过“免费搭车”进行消费。其原因在于公共产品的非排他性和非对抗性。人们在消费公共产品时，不能排除他人同时也消费该产品。如街上的路灯谁都可享用；在军队的保护下，人人都能享受到国家的安全，这些不会被谁独占。而且，对公共产品来说，新增他人参与消费的边际成本为零。这就使得公共产品存在“免费搭车”问题，即存在着假若有人购买公共产品，而他人可以免费享受该产品。在现实中，公共产品很少由个人提供，基本上由政府提供。而且公共产品的纯度越高，“免费搭车”问题越严重。

公共产品的生产只能由公共经济来解决。因为企业和个人生产公共产品不可能在市场中获取利润，这就是市场失效。公共经济的作用就是以非市场机制的方式去克服和纠正市场失效。政府通过征税为公共产品的生产提供费用来源。西方国家把财政称为公共财政。

财政在我国被称为国家财政，即以国家为主体的分配活动。它是人类社会发展到一定时期的产物，它伴随着国家的产生而产生，是国家参与社会产品分配，聚集一部分社会财产，并通过再分配、使用和管理以保障其职能的需要而形成的一种经济关系。

#### （一）财政的产生

在原始社会初期，人们用原始的简单工具共同劳动，生产力水平极其低下，劳动所得

只能维持最低的生活需要。所以劳动产品的分配只能以原始共产主义的方式共同占有、平均分配，没有剩余产品、没有阶级、没有剥削、没有国家，也就没有国家财政。

到原始社会末期，随着生产力的发展和社会分工的出现，劳动生产力有了显著提高，出现了剩余产品。这为不平等分配提供了物质条件，私有制产生了，人类社会逐渐分裂为利益对立的两个阶级：剥削阶级和被剥削阶级。国家作为阶级压迫的工具也应运而生。这时，社会的共同需要变为统治阶级的需要，国家便作为这种社会需要的代表，依靠国家的政治权力分配一部分剩余产品，于是就产生了财政。

这里所说的社会共同需要，就是前面所提到的人们需要消费的公共产品。但这种社会共同需要在国家产生后已经转变为统治阶级的需要。国家的重要特征之一，就是具有凌驾于社会之上的“公共权力”。国家的这种“公共权力”的存在不是抽象的，它由军队、警察、监狱、法庭、官员等统治机构组成。国家凭借自身的“公共权力”强制地、无偿地集中分配一部分剩余产品，为其自身的维持和履行职能取得一定的物质资料。国家政府的活动包括国防、外交、立法、施政等都是提供公共产品的行为。政府管理本身也是一种公共产品。

由此可见，财政其实就是国家参与社会产品的分配过程。它是社会生产力发展到一定阶段的产物，它随着国家的产生而产生，在原始社会里不存在独立意义的财政。所以，财政的产生需要具备两个条件：剩余产品的出现是财政产生的经济条件，这是产生财政的经济基础；而国家的出现是财政产生的政治条件，这是产生财政的必要条件。在人类社会的发展过程中，剩余产品的出现使得分配不均成为可能，进而出现的贫富不均和人剥削人的关系，说明了在社会产品的分配中出现了一种少数剥削者无偿占有他人的一部分剩余产品的新的分配关系。在国家产生后，国家凭借“公共权力”占有的一部分剩余产品以满足其维持存在和履行职能的需要，这时在分配关系中又分化出一种国家参与的分配关系，这就是财政。无疑，财政这种新的分配关系和分配形式的产生，是以剩余产品的出现为经济基础，并与国家的出现紧密联系的。虽然国家出现后才产生财政这一分配范畴，但其根本原因还是生产力和生产关系的发展。财政产生以后，决定财政发展的根本原因也还是经济条件。

## （二）财政的发展

财政产生以后，随着生产力和生产关系的发展而不断发展变化。财政的发展同人类社会历史的发展过程相适应，也经历了四个阶段，即奴隶制国家财政、封建主义国家财政、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

在奴隶制社会中，奴隶主占有一切生产资料和奴隶，奴隶的剩余劳动和剩余产品全部归奴隶主所有。这时，财政关系和一般分配过程还没有完全分开。奴隶制国家的主要收入来源是直接占有奴隶的剩余劳动。虽然其财政收入还包括附属国和居民的贡品，但这部分利用财政关系占有的贡品在奴隶制国家的收入中不占主要地位。在奴隶制国家中，国家的财政分配关系和直接占有剩余劳动过程的剥削分配关系是混为一体的。奴隶制国家的财政是用来维护奴隶主阶级利益的工具。

奴隶制国家财政收入的内容，有皇室土地收入、取之于附属国和居民的贡品、战争掠夺物以及赋税收入等。

奴隶制国家的财政支出，主要用于军事支出、祭祀支出、王室开支、官吏俸禄和少量的发展生产、兴修水利等方面的支出。

在自然经济占统治地位的奴隶社会，以奴隶劳动为基础，财政收支的形式基本上采取力役和实物的形式，即所谓“力役之征”和“粟米之征”。虽然对商人和手工业者开征了部分货币税，但只是一小部分。

## 2. 封建国家财政

进入封建社会以后，国家的财政收入和地主的地租逐渐分开。于是财政关系与一般分配关系逐渐分开，国家的一般费用与维持各级官吏的生活费用也逐渐分开，赋税收入成为国家财政的主要来源之一。这是社会生产力发展和剩余产品增长的结果。

封建制国家财政收入的内容，主要有赋税收入、官产收入、纳贡、专卖收入及少量货币发行和特权收入等，其中赋税收入在财政收入中已占据主要地位。

封建制国家财政支出，主要有军事支出、国家机构支出、皇室和官俸支出、宗教和教育支出，少量农业水利支出等。

封建社会商品经济虽有一定发展，但自然经济仍占统治地位，因而国家财政收入的形式主要是实物和力役。随着生产力和商品货币经济的发展，税收的范围和种类不断扩大，并逐渐由以实物和力役为主向货币形式转化。到封建社会末期，商品经济已渗透到农业领域，国家逐步以货币形式向农民征税。公债也随着现代工商业的发展、新兴资产阶级的出现而产生和发展。

## 3. 资本主义国家财政

资本主义生产关系打破了封建生产关系，商品经济得到了充分发展，生产社会化程度大大提高了。相应地，财政分配关系得到了空前的发展。由于资本主义利用现代科学技术，大大提高了社会劳动生产率，提高了剩余产品在社会总产品中的比重，从而为财政分配关系的扩大提供了更多的物质基础。同时，随着生产社会化的发展，国家所承担的社会职能也在不断增加，相应地，提供公共产品的范围也不断扩大。现代资本主义国家的财政不仅要供给政府管理和国家经费，而且要举办必不可少的社会福利，甚至要承担某些经济投资。把财政分配关系作为调节国民经济的主要杠杆、调节居民的消费水平、调节投资方向。财政在经济生活中的作用大为提高。在现代资本主义国家中，财政在国民经济中所占的比重越来越大。一般财政收入占国民经济收入的比重在30%以上，有些国家已接近50%；财政支出在国民经济中的比重一般也在50%左右。财政政策已经成为资产阶级政府用以对付通货膨胀、克服高失业率以摆脱经济危机的主要武器。

资本主义国家财政收入的内容主要是税收、国家公债和货币发行。其中税收是主要来源，它占有非常重要的地位。在当代资本主义国家中，税收收入占财政收入的90%以上。

资本主义国家财政支出主要包括军事支出、国家机构管理支出、债务支出、社会文教卫生支出、社会救济和福利支出、国家经济发展支出、援外支出等。

由于商品货币经济的高速发展，财政作为国家集中性分配的手段，财政分配的形式最适宜用货币进行分配。因此，在商品经济占统治地位的资本主义国家，财政收支已全面货币化了。财政分配的全面货币化给财政本身带来了一场革命，它使财政成为国家对价值的分配。首先，由于财政分配的货币化，使作为国家对价值分配的财政，同其他如成本、利润、价格、银行信用、货币投放等以价值分配的范畴，相互渗透、相互结合更为明显。其次，由于财政分配的货币化，使国家利用财政作为工具调节和干预经济更为直接和有力，税收、预算、信贷被用来干预经济，刺激经济增长。第三，出现了一些新的财政范畴，如赤

字财政、财政发行、通货膨胀等。

#### 4. 社会主义国家财政

社会主义国家财政以公有制为主体,以各种经济成分共同发展的所有制结构为基础,代表着广大人民的根本利益,为整个国民经济服务。我国社会主义经济是建立在生产资料公有制基础之上的社会主义市场经济,社会主义再生产过程表现为资金的运动过程。社会主义财政是社会总资金运动过程中的重要组成部分。它作为国家对社会产品的分配与资本主义财政有着许多共同的特点。但由于社会主义公有制和社会主义国家具有组织经济的职能,所以社会主义财政是社会再生产过程中的一个重要环节。财政不仅仅以国家权力参与社会产品的分配,还以所有权为依托参与社会产品的分配,从全民企业中取得的收入在财政收入中占很大部分。这是社会主义财政与以往私有制国家财政区别的一个重要特征。

社会主义财政关系的物质内容是按照再生产的客观需要在全社会范围内有计划地分配剩余产品,保证整个社会的再生产顺利进行。服从于财政关系的这种本质规定,在社会主义国家财政分配中,经济建设支出所占的比重一般要高于资本主义财政。

## 二、财政的一般概念

从财政的产生与发展的讨论,我们可以看到财政这一历史现象在不同的社会形态下,其收支内容、形式、服务对象和所体现的分配关系,尽管有其特殊的本质,但财政具有一般特征,即共同的属性。不同社会形态下的国家财政所具有的共同特征有以下三个:

### 1. 财政是分配社会产品的一种形式

国家财政是社会再生产过程分配环节的一个重要组成部分,不论什么样的社会形态,它都是对一部分社会产品的分配,属于分配范畴。财政的收支虽然表现为实物或货币形式,实际上分配的是社会产品,是部分剩余产品。在国家产生后,财政收支这种分配关系,是一种客观存在的经济关系,是所有国家财政的共同本质属性。

### 2. 财政分配的主体是国家

任何社会形态下的财政,都是国家为了实现其职能而利用“公共权力”对一部分社会产品进行的分配。财政分配的方向、数额、范围、结构都是按照国家提供“公共产品”的需要进行的,财政分配体现了国家的意志。在分配过程中,国家处于支配地位,财政分配是以国家为主体的分配。

### 3. 财政分配具有强制性、无偿性的特征

强制性是国家凭借其政治权力进行强制分配,这种分配不受所有权的限制。无偿性是指财政分配不具有直接的偿还性。在任何社会形态下,财政是国家为了维持其自身存在和行使职能的需要,依靠“公共权力”强制地、无偿地参与对社会产品的分配。

由此可见,所谓财政是国家为履行自身职能的需要,凭借其权力,强制无偿地参与社会产品分配而形成的以国家为主体的一种特定的分配。

## 第二节 我国社会主义财政的特征

我国社会主义财政除了具有任何社会形态下财政的一般特征外,还有其自身的特征。我国是具有中国特色的社会主义国家,生产资料公有制占主导地位,这就决定了我国社会主

义财政分配有别于其他社会形态下的财政分配。

## 一、社会主义财政的基本概念

我国社会主义财政是建立在社会主义公有制占主导地位的基础上的，以社会主义国家为主体的，为满足全社会的共同需要，利用价值形式，强制地、无偿地参与部分社会产品的分配和再分配而形成的社会主义性质的分配关系。

### 1. 社会主义财政分配的主体

在无偿还性特征的分配中，产品分配并不是自发产生的，它必须有分配的主体。国家以“公共权力”行使者的身份参与社会产品的分配，在这里，国家是财政分配的主体。在社会主义社会中，国家同样存在，同样是财政分配的主体。国家与国有企业的分配是以政府和所有者双重身份所进行的分配。在这里，国家以政权行使者的身份参与产品分配，和国家与集体经济和个体经济的分配是完全相同的，这些分配都是强制的、无偿的。在这些分配关系中，国家是分配的主体。

### 2. 社会主义财政分配的对象

财政分配的对象，即财政分配的客体。财政分配的对象是指一部分社会产品或国民收入，这里主要是指剩余产品或剩余产品价值。社会主义财政分配的对象是社会产品。如果没有可供社会主义财政分配的社会产品，比如劳动者所生产的产品全部用于个人消费，分光吃光、没有一点剩余，财政分配没有了分配对象，社会主义国家就无法履行其国家的职能，社会主义财政就不可能存在。

### 3. 社会主义财政分配的形式

在自然经济中，分配的形式是实物分配。在商品经济中，分配是货币形式的价值分配。社会主义市场经济中的财政分配主要采用价值形式的分配。由于我国目前的经济特点，国家对农业征收实物税，保留了一小部分的实物形式。

### 4. 社会主义财政分配的目的

财政分配的目的是满足国家实现其职能的需要。我国是社会主义国家，社会主义国家具有为全国人民服务的职能，这种职能反映了国家和人民的共同利益，所以，社会主义财政分配的目的是为了满足不同社会对“公共产品”的共同需要。

## 二、社会主义财政的基本特征

财政是国家为了其自身的存在和实现其国家职能，凭借“公共权力”参与社会产品分配的一种分配关系，实质是以国家为主体的分配关系。因此，不同的社会制度，不同的国家性质，财政就具有不同的特征。

我国是社会主义国家，这就决定了我国社会主义财政具有区别于私有制国家财政的基本特征。

### 1. 我国社会主义财政是“取之于民，用之于民”的人民财政

我国社会财政的基本任务是发展社会主义经济，提高人民物质文化生活水平。从我国社会主义财政的收入来看，它来源于劳动人民为社会创造的社会产品；从我国社会主义财政的支出来看，它主要用于巩固人民民主专政、加强国防、加强社会主义经济建设、提高人民物质文化生活水平、巩固社会主义经济基础、促进社会生产力的发展。所以，我国社

会主义财政是“取之于民，用之于民”的人民财政。

## 2. 社会主义财政分配关系中的根本利益是一致的

我国社会主义财政分配关系体现在国家与企业、个人之间，还体现在中央与地方之间，它们之间的分配关系是人民内部的分配关系，这种分配关系的根本利益是一致的。其一，表现在国家与企业单位、个人之间的征收，不仅仅是为了取得国家财政的收入，它同时还为调节国民经济，为企业的发展创造良好的、公平竞争的外部环境，以及调节个人收入的过大差异，这是符合全体人民的根本利益的；其二，通过社会主义财政集中统一的分配，将资金用于经济建设以发展社会主义经济，提高人民物质文化生活水平，保障全体人民的利益。

根本利益的一致性并不排除人民内部的利益存在矛盾。如国家与企业、国家与个人、中央与地方、长期与眼前等利益的矛盾。正因为如此，需要我们制定正确的财政政策和制度，加强财税管理与监督，正确处理好这些矛盾，避免因上述利益矛盾发展成激烈的冲突。

## 3. 社会主义财政是国民经济财政

社会主义财政以生产资料社会主义公有制为基础，代表国家以政治权力行使者和国有企业生产资料所有者两种身份结合统一体的资格，直接参与物质生产领域内社会产品或国民收入的分配。这就使得社会主义国家具有双重身份、双重职能。一是作为政权机构，具有国家行政管理职能；二是以国有企业生产资料所有者身份，具有所有者职能。也就使得社会主义财政与社会再生产之间有着内在的联系，社会主义财政具有明显的生产特征，成为国民经济财政。国家不仅凭借政治权力，通过征税取得财政收入，而且以生产资料所有者的身份参与企业税后利润的分配。国家还以所有者的身份将取得的财政收入中的一部分再投入生产过程。这样，社会主义财政，通过其同社会再生产之间直接内在的联系，保证国民经济持续稳定协调地发展。

# 三、社会主义财政的必要性

社会主义国家的性质和我国市场经济的特点，决定我国社会主义财政存在的必要性。

## 1. 实现国家职能需要社会主义财政

社会主义国家具有两个方面的职能：一是政治职能，二是经济职能。我国是社会主义国家，防止外来侵略和颠覆活动，保护国家和人民的安全，这是社会主义国家的政治职能；组织与领导社会主义生产，巩固和发展社会主义经济基础，不断提高社会生产力水平，满足人民物质文化消费的需求，这就是社会主义国家的经济职能。实现这两个职能需要消费大量的物质资料。由于社会主义国家自身并不是一个经济组织，它与其他社会形态的国家一样是一个国家机构。其本身不可能生产大量的物质资料来满足自身消费的需要，这些消费需要只能由国家财政分配来满足。

## 2. 发展社会主义市场经济需要社会主义财政

在社会主义市场经济的条件下，国家控制和调节经济的手段，由原来高度集中的计划控制转变为充分地利用各种经济手段来对各生产环节及国民经济各部门间的发展进行有力的客观调控。财政杠杆，在建立社会主义市场经济的新的历史条件下，其作用将越来越显得重要。

在社会主义市场经济中，价值规律发挥着越来越重要的作用。国家要有效地组织社会

社会主义市场经济，必须运用财政分配中的各种形式，调节企业之间、生产者与消费者之间的经济利益；调节地区之间、部门之间、行业之间的经济利益，以创造良好的市场环境，使社会再生产能稳定、协调、健康地进行，国民经济能稳定、协调、快速地发展。

以上说明了我国社会主义国家的性质和建立社会主义市场经济决定了社会主义财政存在的必要性。另外，国家在参与集体经济和个体经济的社会产品的分配中，由于其不占有生产资料，只能凭借政治权力，强制地、无偿地用财政分配方式进行分配。在社会主义市场经济条件下，国有企业成为“独立核算、自负盈亏”的相对独立的经济实体。国家参与国有企业的社会产品的分配，也应该采用财政分配的方式。

### 第三节 财政在国民经济中的地位

#### 一、社会再生产过程

社会再生产由生产、分配、交换、消费四个环节组成，这四个环节组成一个统一体。整个社会再生产过程表现为一个连续不断、周而复始的依次通过生产、分配、交换、消费四个环节的再生产过程。其中，生产是社会再生产的起点，消费是终点，分配和交换是连接生产和消费的中间环节。它们之间相互联系、相互依赖、相互制约、相互促进。生产是其主导环节，它支配着其他要素。在社会再生产中，一方面生产对其他环节起着决定的作用。若无生产，便无生产的成果，分配、交换、消费就没有了对象。显而易见，生产的规模、结构、速度决定着分配、交换、消费的规模、结构、速度。另一方面，分配、交换、消费环节对生产有重要的影响，起着制约作用。从某种意义上说，没有消费就无需生产。因为生产的成果只有在消费时才能实现其价值，成为现实的产品成果，这时生产才得以实现。同时消费为生产创造新的要求，即创造生产的动力，推动生产的发展。而分配与交换这两个环节是连接生产和消费的桥梁，它们使生产成果得以顺利进入消费领域。因此，分配和交换也制约着生产和消费。

#### 二、分配在社会再生产中的地位

财政是个分配范畴，财政在社会再生产中的地位首先要取决于分配在社会再生产中的地位和作用。

前面讨论过分配和交换在社会再生产中都是中介环节，这两个环节的区别表现为：分配是解决社会产品在价值量上分割的份额、比例问题；交换则是解决在分配中获取价值支配权的单位和个人所需要的具体使用价值问题。具体来说，分配要解决两个互为联系的过程和内容：第一，社会产品在价值量上归谁占有和占有多少的问题，即社会产品分别归各地区、各部门、各单位以及个人占有和支配的份额和比例问题；第二，社会产品在价值量上用在哪些方面和使用多少的问题。产品经过分配后取得一定产品价值量的单位和个人为各种消费的需要，将归自己支配的价值交换成自己所需要的使用价值，以便进行消费。一方面，只有通过分配形成不同所有者的货币收入才有可能进行交换；另一方面，只有通过交换实现了的产品价值才能进行分配。可见，作为社会再生产中介环节的分配，对社会再生产的其他环节和整个社会再生产的实现，起着十分重要的调节、控制作用。

### 三、财政在分配中的地位

财政在社会再生产中的地位还取决于财政在分配中的地位。要了解财政在分配中的地位，首先要了解财政是如何参与社会产品分配的。

社会总产品是由物质生产部门创造的。在社会主义市场经济的条件下，物质生产部门生产的社会产品，通过销售取得销售收入。以销售收入总和表现的社会总产品，在企业的初次分配中，首先要扣除用于补偿生产资料的消耗（相当于C部分），在余下的国民收入中，一部分以工资形式支付给职工作为劳动报酬（相当于V部份），另一部分是企业收入（相当于M部分）。企业收入部分不能全归企业支配，其中一部分以税收形式上交国家，另一部分是企业利润，留归企业支配，形成盈余公积金和未分配利润。若是国有企业，国家作为所有者还要参与对利润的分配。企业上交的税收和国有企业上交的利润，形成国家的财政收入。

事业单位不创造产品，所需经费由国家财政拨款，但也有各种形式的事业收入，这些收入按规定或抵补自身支出，或上交财政。居民收入主要来源于企事业单位发放的工资和奖金，以及其他收入来源。其中大部分用于消费，此外也有一部分用于纳税、投资国债、缴纳各种费用及储蓄等，从而形成政府的财政收入。

政府除了通过税收、企业利润、事业收入、公债收入等形式取得财政收入外，还可以从国外借款取得收入。所有这些收入的总和，形成国家财政总收入。

财政收入形成后，要在全社会范围内进行再分配，这是通过财政的支出进行的。财政支出包括消费性支出，如科学教育、文化卫生、行政国防、社会福利、救济抚恤等费用；生产性积累支出，如国民经济各部门生产性基本建设投资、国家物资储备等支出；非生产性积累支出，如教科文卫等非生产性部门的基本建设投资支出等。

社会总产品的价值形态是各种货币收入和资金，通过初次分配和再分配，最终形成消费基金、积累基金和补偿基金。其中消费基金形成对消费品（生活资料）的需求，而积累基金和补偿基金形成对投资品（生产资料）的需求。社会总产品的使用价值形态是物质生产部门为社会提供的消费品和投资品的供给。显然，国民经济均衡、稳定地运行和发展，取决于社会总供给与社会总需求在总量和结构上能否保持大体平衡。在这里，财政分配不仅直接调节积累和消费的比例，还制约着价格、工资、信贷等其他分配。从财政参与社会产品分配的全过程，我们可以看出，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，并发挥着举足轻重的作用。

### 四、财政分配在社会再生产中的地位

财政分配在社会再生产中的地位，不仅取决于分配在社会再生产中的地位以及财政在分配中的地位，还取决于作为分配范畴的财政分配与社会再生产其他环节的关系及财政分配同其他分配范畴的关系。

#### （一）财政分配与生产的关系

财政分配同生产的关系，一方面生产决定财政分配，另一方面财政分配影响生产。

生产决定财政分配，具体表现在以下三个方面：

（1）生产发展的规模、速度和经济效益决定着财政分配的规模和增长速度。生产是财

政分配的基础。生产为财政分配提供分配对象，只有生产出物质产品，才有可供分配的对象。因此，生产规模发展了，可供分配的社会产品增加了，可供财政分配的对象就愈多。生产增长的速度愈快，生产的经济效益愈好，财政收支增长的速度也就愈快。它们是同方向变化的。

(2) 生产的构成制约着财政分配的结构。在社会主义市场经济条件下，财政分配表现为货币的收支，它不仅表现为对价值的分配，同时也是对使用价值的分配。生产部门的结构，影响了财政来源在不同部门的比重。而生产部门提供各种生产资料、消费资料的物质构成又制约着财政支出中用于积累与消费的比例。在安排财政支出时必须考虑生产的物资构成，使各类支出与生产所提供的物资相适应，否则会造成一些物资供不应求，而另一些物资供过于求，造成“短缺与积压”并存的现象，影响国民经济的稳定和发展。

(3) 生产关系的性质决定了财政分配的性质。生产资料所有制性质不同，社会生产方式不同，财政分配的性质也不同。在一定的生产方式中，人们以什么样的方式占有生产资料，决定了他们以什么样的方式参与分配。分配关系是生产关系的一个重要方面。我国目前是社会主义初级阶段，实行的是以生产资料公有制为主体的多种所有制形式并存的所有制结构，这就决定了财政分配的形式有所不同。对公有制的国有企业，国家财政以税利并举的方式参与企业纯收入的分配。对于非国有企业，国家财政只能通过税收形式参与其收入的分配。

生产决定财政分配，在财政分配与生产的关系中居于主导方面，但财政分配对生产具有巨大的反作用。具体表现如下：

(1) 国家财政收支的规模制约着扩大再生产的规模和发展速度。我们知道，扩大再生产就必须追加生产资料和消费资料。在我国，大部分企业扩大再生产所需的资金多数是财政直接或间接提供的。所以扩大再生产的规模和速度必然受到国家财政资金规模和使用方向的制约。一般情况下，当财政用于投资的比例不变、投资效益不变时，财政资金越多，财政为扩大再生产提供投资就越大，就会扩大生产建设规模，加快生产发展速度。反之，则扩大再生产投资就会减少，从而影响扩大再生产的规模和速度。

(2) 财政分配结构制约着生产结构。财政分配结构是指财政资金分配在国民经济各部门各地区的比例和数量。它包括两个方面：一是财政收入结构，是指国家利用财政杠杆，对某些部门、行业、企业或产品多收、少收或补贴，以调整它们的发展，进而促进整个国民经济结构的合理化；二是财政支出结构，是指国家财政资金的投向多少，用以调节产业部门结构的形成和发展。从静态看，既定的生产结构决定财政分配结构；但从动态看，财政分配结构制约和调节着未来的生产结构的形成和发展。因此，财政分配对建立结构合理、比例协调的生产结构，促进国民经济协调发展，有着重要的制约作用。

(3) 财政分配促进生产关系的调整和变革，促进社会主义的巩固和发展。财政不只是国家对社会产品进行分配的工具，它还是国家作用于经济基础的重要经济杠杆。国家通过财政这个经济杠杆，调节各经济成分的收入，调整国家与各经济成分之间的分配关系。分配关系是生产关系中的一个重要方面，财政通过对分配关系的调整，可以促进生产关系的调整和变革，促进社会主义的巩固和发展。

综上所述，生产决定财政，财政影响生产，生产为财政创造分配对象，生产是基础，财政分配是生产的必需条件。

## （二）财政分配与交换的关系

在社会再生产过程中，分配决定社会总产品的价值量在各社会集团和成员之间的所得份额，交换则是解决各社会集团和成员用他们所获得的份额去换取具体需要的使用价值。分配和交换都是联接生产与消费的中介，它们之间的关系是相互影响、相互制约、互为前提的关系。

一方面，商品交换的顺利实现，是保证国家财政分配得以实现的前提条件。因为商品的价值只有通过交换，得到社会承认，才能得以实现。社会产品只有顺利进入消费，财政才能从生产和流通的各环节取得真实的收入。而财政的各项支出，也只有通过交换，取得各种所需物质才能真正实现。从这个意义上讲，交换是财政分配的前提。

另一方面，合理地组织财政分配，是商品交换顺利实现而进入消费的基本条件。在商品经济条件下，商品交换能够顺利进行的一个基本条件是要有具有购买力的消费者，这些消费者既有购买欲望，又持有货币以便为购买而支付。而分配的实现，为商品交换提供货币购买力。财政分配是形成这种社会购买力的重要来源。因此要使社会产品能顺利流通交换，就必须合理组织财政分配。财政分配是交换顺利实现的基本条件。

## （三）财政分配与消费的关系

财政分配对消费具有积极的影响和制约作用。消费是实现分配的目的，分配是满足消费的手段和前提。

消费包括间接生产消费和最终生活消费两部分。生产消费属于生产本身的行为，它包括在生产的过程之中，是中间消费。生活消费是指一定时期生产的产品用于满足人们物质文化生活需要的消费，是最终消费。作为社会再生产过程四个环节之一的消费，是指最终生活消费，它是实现劳动力再生产的基本条件。我国社会主义生产的目的是保证人民不断增长的物质文化生活的需要，这也是财政分配的目的。而财政分配必须服从和服务于劳动人民的需要和利益，财政分配必须为实现社会主义生产的目的服务。通过财政分配调节积累和消费的比例关系，在不断发展生产的基础上，保证人民的物质文化生活水平逐步得到改善和提高，这是财政影响消费、制约消费的最重要方面。反过来，消费作为需要，作为生产的目的和动力，又促进生产的发展，从而增加财政收入，消费的满足和实现的程度影响着广大劳动者的积极性，从而影响着生产的经济效益，影响着财政收入。

## （四）财政分配与其他分配范畴的关系

参与国民收入分配和再分配的范畴，由财政分配、工资分配、价格分配、信贷分配、企业财务分配等共同组成。财政分配是国民收入分配的总枢纽，但财政分配并不能替代和包括其他分配形式，这些分配形式相互之间及与财政分配之间有着有机的联系。它们既影响着财政分配，又受到财政分配的制约。

### 1. 财政分配与工资分配的关系

工资分配主要包括两个部分：一部分是物质生产领域劳动者为自己的劳动所取得的劳动报酬，这是属于国民收入初次分配中Ⅴ的部分；另一部分是非物质生产领域劳动者取得的劳动报酬，这部分收入通过国民收入再分配的途径形成。其中，服务部门劳动者的工资收入是通过其提供劳务再分配国民收入的途径形成，各行政、事业单位劳动者的工资收入则由财政再分配国民收入形成。

物质生产领域中劳动者的工资虽不直接由国家财政分配，但它与国家财政有着密切的