

中等财经学校教材

财税金融教程

丁常正 周伯骐 蒋民西 主编



成都科技大学出版社

中等财经学校教材

财税金融教程

主 编:丁常正 周伯骐 蒋民西

副主编:宋代奇 谭康宁 李春祥

XAK3/08



成都科技大学出版社

1997年8月



3 0000 8523 7

(川)新登字 015 号

责任编辑:韩 果

封面设计:罗 光

责任校对:丁常正 宋代奇

财税金融教程

丁常正 周伯骐 蒋民西 主 编

宋代奇 谭康宁 李春祥 副主编

成都科技大学出版社出版发行

内江市资中县文化彩印厂印制

开本:787×1092 毫米 1/32 印张:13

1997 年 8 月第 1 版 1997 年 8 月第 1 次印刷

字数:268.1 千字 印数:1—5000 册

ISBN7-5616-3482-X/F·359

定价:9.90 元

编写说明

为满足财经类中专学校“财税金融”课程教学需要,及时全面贯彻近几年财政体制改革、税收制度改革、金融体制改革精神,使教学内容与现行改革实践同步,更新充实教材内容,强化教材实用性、操作性、针对性,加强教材建设。我们参考国内贸易部最新《财税金融》大纲,在1993年成科版《财税金融》、1995年成科版《财税金融基础》的基础上,第三次组织四川、重庆部份财经中专学校主讲教师联合编写了新版的《财税金融教程》,作为财经类中专学校教材。组织者和参编者都是各校具有高级讲师、讲师资格的主讲教师,且具有丰富的教学经验和较强的科研能力。选派参编者的学校有:内江财贸学校、南充财贸学校、泸州财经学校、四川统计学校、重庆万县财贸学校等十余所学校。

本书适用于普通财经、贸易、统计等经济中专学校,也可以作为成人干部职工学校教材。本书结构严谨、体系完善、内容充实。与同类教材相比,新增了预算外资金管理、国有资产管理、税收征收管理、复式预算最新模式、政策性银行业务、商业银行中间业务、保险业务等内容。编写过程中,参编者十分注重最新法律、法规;最新科研成果;最新数据资料的引用,引用

截止为1997年3月底。本教材还附录了各种票证的样式(支票、本票、专用发票等),帮助学生直观了解教材内容。

教材由丁常正、宋代奇二同志总策划。由丁常正、周伯骝、蒋民西同志担任主编;宋代奇、谭康宁、李春祥同志担任副主编。具体分工是:第一章由宋代奇编写;第二章由刘天林编写;第三章由蒋民西编写;第四章由丁常正编写;第五章由金淑彬编写;第六章由喻真楷编写;第七章由龙昌华编写;第八章由张超明编写;第九章由李春祥编写;第十章由李春祥编写;第十一章由王善瑞编写;第十二章由陈林编写;第十三章由燕朝明编写;第十四章由谭康宁编写。全书由丁常正同志起草编写大纲,丁常正、宋代奇同志总纂统稿和定稿,同时丁常正同志对个别章节作了较大幅度的改写。谭康宁同志参与了清样的最后校对工作。

作者编写过程中,参考了大量同类教材和学术论文,未具体注明出处,对此向这些作者表示谢意。

本教材在教学使用过程中,请主讲教师根据课时量多少酌定教学章节取舍。

由于水平有限,时间仓促,书中挂一漏万,缺点错误在所难免,诚盼老师和同学们斧正。

编 者

1997年8月于内江

目 录

第一章 财政概述	(1)
第一节 财政的产生和发展	(1)
第二节 社会主义财政的本质	(7)
第三节 财政体系和财政机构	(11)
第四节 财政的职能和作用	(15)
第二章 财政收入与支出	(22)
第一节 财政收入	(22)
第二节 财政支出	(38)
第三章 国家预算	(53)
第一节 国家预算概述	(53)
第二节 国家预算编制	(58)
第三节 国家预算的审查、批准和执行	(69)
第四节 国家决算	(72)
第四章 财政管理	(77)
第一节 财政管理体制	(77)
第二节 预算外资金和社会消费性财政支出的管理	(89)
第三节 国有资产管理	(94)
第五章 税收概述	(105)
第一节 税收的特征和作用	(105)
第二节 我国的税收制度	(116)
第三节 涉外税收	(125)
第六章 我国现行主要税种	(130)

第一节	增值税	(130)
第二节	其他几种流转税	(138)
第三节	所得税	(152)
第四节	资源税和特定目的税	(162)
第五节	财产税和行为税	(167)
第七章	税收管理	(171)
第一节	税收管理概述	(171)
第二节	税收征收管理	(177)
第三节	发票管理	(181)
第四节	税收检查与处罚	(187)
第八章	金融概述	(194)
第一节	金融的产生和发展	(194)
第二节	我国的金融体系	(198)
第三节	社会主义银行与信用	(205)
第四节	涉外金融关系	(211)
第九章	银行业务(上)	(220)
第一节	中央银行业务	(220)
第二节	政策性银行业务	(228)
第十章	银行业务(下)	(236)
第一节	商业银行的职能和经营原则	(236)
第二节	商业银行的负债业务	(239)
第三节	商业银行的资产业务	(243)
第四节	商业银行的中间业务	(272)
第十一章	货币流通	(303)
第一节	货币概述	(303)
第二节	货币流通	(310)

第三节 货币流通管理.....	(320)
第十二章 保险业务.....	(328)
第一节 保险概述.....	(328)
第二节 保险合同及理赔.....	(334)
第三节 我国的主要险种.....	(339)
第十三章 金融市场.....	(352)
第一节 金融市场概述.....	(352)
第二节 货币市场.....	(360)
第三节 资本市场.....	(363)
第十四章 宏观调控.....	(380)
第一节 宏观调控概述.....	(380)
第二节 财政政策.....	(387)
第三节 货币政策.....	(396)
第四节 财政政策与货币政策的配合.....	(404)

第一章 财政概述

财政是以国家为主体的分配活动,它经历了不同的社会形态和形式。社会主义财政与其它社会形态的财政虽然有着共性,但更有其不同的本质、职能和体系。

第一节 财政的产生和发展

一、财政的概念

财政现象在现代经济生活中司空见惯。“财政”作为经济学范畴,最早于16世纪前后在西欧使用。日本在明治维新后将其引进,并吸收中国早已存在的“财”和“政”的含义,创造了“财政”这个词汇。1903年后该词由日本传入中国,逐步代替了以前的“国用”、“国计”、“度支”、“理财”等名称,从而广泛使用。

财政也称为国家财政,反映国家为主体的分配关系。国家的一切政治、军事、经济、文化、教育等活动都离不开财富,国家参与社会的一切分配都离不开政策制度,国家的分配必须既有财又有政,才能成为财政。

财政与一般社会产品分配不同,其分配主体是国家,国家永远处于主动地位,分配的目的是保证国家职能的实现。因此财政的概念可以概括为:财政是以国家为主体,为实现国家职能的需要,国家参与社会产品分配而形成的分配活动和体现的特定分配关系。

二、财政的产生

财政既是一个历史范畴,又是一个经济范畴,是在一定的政治、经济条件下产生的。

(一)经济是财政产生的前提条件

物质资料的生产是人类生存和社会发展的基础。在原始公社制度下,社会生产力水平很低,人们共同劳动所获得的产品很少,只有对产品进行平均分配才能勉强维持最低限度的生存需要。那时,没有剩余产品,也就不可能在生产领域分配之外再进行分配,不可能供养一些不直接从事生产劳动的人口,也就无财政分配。随着生产力水平的提高,生产劳动获得的产品增多,剩余产品开始出现,财政才有了分配的物质基础,财政才随之出现。因此,社会剩余产品的出现这一经济条件是财政产生的前提条件,没有社会剩余产品出现,就没有财政产生的经济前提。

(二)国家是财政产生的必要条件

财政是以国家为主体的分配活动,没有国家就无所谓财政分配。原始社会没有国家,也就没有财政分配。

原始社会后期,生产力的发展,推动了社会三次大分工的完成。社会成员不断分裂为奴隶主和奴隶两大对立阶级,奴隶主无偿占有奴隶创造的全部剩余产品,奴隶只得到极少的维持生存的生活资料,奴隶主和奴隶之间的矛盾和阶级对立十分尖锐,原始社会瓦解,奴隶制社会出现。奴隶主阶级为了维护本阶级的利益,镇压奴隶的反抗,必须建立强有力的政治统治。为此,这就需要一个公共权力机关和暴力统治机关,这个有组织的权力机关就是国家。这样,人类历史上最早的国家形态——奴隶制国家就产生了。

国家为了维护它的存在和行使它的职能,就需要消费一定的物质财富。由于国家一般不从事物质财富的生产,只能依靠它的政治权力去取得所需要的物质产品。在整个社会产品分配中,除了以生产资料所有制为主体的分配外,又出现了以国家为主体的分配。奴隶主占统治地位的国家依靠政治权力取得社会产品,又通过支出安排出去,满足实现国家职能的需要。这样,以国家为主体的物质财富收支出现了,最早形态的国家财政也就产生了。所以,国家产生这一政治条件是财政产生的必要条件,有了国家才会有财政分配。

三、财政的发展

财政随着国家的产生而产生,随着社会生产力的发展而发展,它经历了不同分配形式和社会形态。

(一)财政发展经历的形式

财政发展经历的形式是指国家财政分配社会物质财富所采取的形式。财政分配经历了力役、实物、货币三种形式或阶段。

1. 力役形式

主要在奴隶社会采用,封建社会也有力役分配形式,国家财政通过直接占有奴隶劳动而取得收入。例如,国家强迫奴隶为国王种植农田、修筑王宫、提供劳役服务等。封建社会也强迫农奴或农民为国家无偿提供劳役。

2. 实物形式

主要在封建社会采用,国家财政通过无偿获取社会劳动者创造的财富,这些财富表现为实物形式,例如:粮食、动物、手工业产品、土特产品等。这种形式的原因是社会商品经济不发达,货币没有广泛使用,财政分配只能采用实物形式而不可

能广泛采用货币形式。

3. 货币形式

国家财政采用价值方式借助货币来分配社会产品。这种形式在资本主义社会和社会主义社会都采用,在封建社会后期国家财政分配也部份采用货币形式。采用货币形式的原因是社会商品经济发展的结果。

(二) 财政发展经历的社会形态

1. 奴隶制国家财政

奴隶制国家财政是奴隶制国家为维护奴隶制生产方式和上层建筑而参与社会产品的分配,体现了奴隶主阶级对奴隶阶级的经济剥削和超经济剥削关系。

财政收入:国王及王室的土地收入;被征服的民族、部落和国家的贡物收入;向自由民(包括农民、手工业者和工商业者)征收的捐税。

财政支出:军事支出;祭祀支出;官吏俸禄支出;王室支出;农业水利建设支出。

财政特点:国家财政收支同国王私人收支难以分开;财政收入主要采用力役形式,征收部分实物;没有国家预算。

2. 封建制国家财政

封建制国家财政是封建制国家为维护封建生产方式及其上层建筑而参与社会产品的分配,体现了封建统治阶级对农民和其他小生产者的经济剥削和超经济剥削关系。

财政收入:向农民、手工业者和商人等征收的田赋捐税收入;来自国有土地和领主庄园的各种官产收入;对“盐、铁、烟、酒”等厚利产品进行垄断经营的专卖收入;出卖开矿、采伐、捕鱼、打猎、铸币等项特权所获得的特权收入;来自诸侯、附属国

的贡纳收入；债务收入。

财政支出：军事支出；封建官僚机构及官吏俸禄支出；王室支出；封建文化、教育、宗教等方面的支出，如编写史书、兴办官学、实行科举、祭祀等；还有兴修水利、屯垦开荒等公共工程支出。

财政特点：财政收入主要是采取按土地、人口征收的财产税和人头税；财政收入形式以实物为主力役为辅，后期货币形式出现；国家财政收支与帝王个人收支逐渐分开；出现了国债和国家预算等财政范畴。

3. 资本主义国家财政

资本主义国家财政是资本主义国家为实现其职能，对一部份社会产品以价值形式进行的分配，反映资产阶级与无产阶级和广大劳动人民之间的分配关系。

财政收入：各种税收；借债（包括国内公债和国外借款）；通过财政赤字实行通货膨胀政策——大量发行纸币取得财政收入。

财政支出：国家军事武装支出；国家政府机构支出；国家债务还本付息支出；社会教科文卫支出；社会救济和福利支出；国家干预经济支出；一定数量的对外支出。

财政的特点：财政收入主要表现为税收收入；财政收支全部采用价值形式；建立了完整的财政法律体制，形成现代财政。

4. 社会主义国家财政的建立

中国没有经历资本主义社会，也就没有资本主义财政。1840年鸦片战争后，中国由封建社会逐渐沦为半殖民地半封建社会。财政基本特点表现为对帝国主义的依赖性和对劳动

人民剥夺的封建性。一方面受帝国主义控制,接受列强的借款,让帝国主义垄断中国的财政和金融;另一方面对劳动人民特别是农民进行残酷地剥夺,使中国的广大人民特别是农民日益贫困以至大批破产。

在中国共产党领导下,从1927年开始进行土地革命,在革命根据地建立了新民主主义政权和新民主主义财政,为社会主义财政提供了必要的准备。新中国的建立到1956年,我国有步骤地实现了从新民主主义到社会主义的转变,迅速恢复了国民经济,有计划地开展经济建设,在全国绝大部分地区基本上完成了对生产资料私有制的社会主义改造,社会主义财政就在此基础上建立起来。

四、财政的特点

财政产生和发展的历史表明,不同社会形态下财政的收支内容和形式、服务的对象和体现的分配关系虽然不尽相同,具有各自的特点。但是它们同属于财政分配范畴,区别于其它形式的分配,具有国家主体性、强制性、无偿性的特点。这些特点也是财政分配不同于其它分配形式的根本标志。

(一)国家主体性

财政分配是以国家为主体的分配,它是为实现国家职能的需要,从社会再生产分配环节中分化独立出来的一种国家分配。在财政分配过程中,国家居于支配地位。财政分配的目的、分配的方向、分配的范围、分配的结构、分配的数量、分配的时间等都必须体现国家的意志,按照国家的需要来进行。所以,财政是一种以国家为主体的分配。

(二)强制性

为了保证国家财政收入的及时、稳定以满足国家职能的

需要,财政分配通常凭借政治权力来进行,以国家法律、法令、制度等形式来强制实施。尤其在参与国民收入初次分配,以税收形式取得财政收入时体现得特别突出,纳税人不按规定及时缴纳税款将受到国家法律或有关规定的处罚和制裁。因此,财政分配具有强制性。

(三)无偿性

国家不是具体的物质财富的生产者,它实现自身职能所耗费的社会产品是无法偿还的。财政收支一般为价值的单方面转移,征集来的资金一般不再直接偿还给缴纳者,拨付出去的资金一般也不再收回。尽管财政分配中有有偿的信用形式,但它毕竟只占较小的比重,从总体上讲财政分配具有无偿性的特征。

第二节 社会主义财政的本质

一、社会主义财政的特点

社会主义国家财政是人类历史上最新型的国家财政,它与其它社会形态的国家财政相比具有本质的不同,有其自身的特点。

(一)社会主义财政的所有制基础是社会主义公有制

人类历史上其它社会形态的财政的所有制基础都是私有制;我国社会主义所有制是以公有制为主体的多种所有制并存,其公有制经济占居主导地位。我国国家财政正是建立在这种公有制基础上,服务于社会主义国家职能。

(二)社会主义财政是社会主义再生产的内在环节

从收入与支出分配方面就可以证明它是再生产的内在环

节。一方面,社会主义国家不仅凭借政治权力参与社会产品的分配,还以全民财产所有者代表的身份参与全民所有制企业的纯收入分配;另一方面,社会主义国家不只为再生产的社会条件提供资金,还参与社会生产力的配置,充分发挥宏观调控作用。

(三)社会主义财政是有计划的国家分配

虽然社会主义经济是市场经济,但不是资本主义的自由市场经济或社会市场经济,它是在自觉利用价值规律基础上,市场与计划有机结合的社会主义市场经济。因此,国家财政分配必然体现其计划性,在财政收入与支出方面必然包含有计划按比例分配,这样才能保证国民经济协调稳定发展。

二、社会主义财政存在的必要性

社会主义社会,国家并没有消亡,其政治职能和经济职能还必须充分发挥,社会主义国家政权才能得到巩固和加强。为此,社会主义财政还有存在的客观必要性。

(一)社会主义财政是社会主义国家存在的经济基础

社会主义国家是人类社会形态的一个新型阶段,与资本主义国家在相当长的时期内并存,在和平与发展的主题下,资本主义与社会主义之间在意识形态领域有时还存在着尖锐的矛盾与对抗。为此,社会主义国家的首要任务就是维护自己的存在。在政治上,对国内就要镇压敌视国家政权的反动分子和其它破坏社会秩序的犯罪分子,强化国家的政权管理,维护社会秩序的安定团结;对外,防御国外敌人的颠覆破坏和侵略,维护国家主权和保卫和平。在经济上,社会主义国家的另一个重要职能是经济职能,就是通过国家有效地宏观指导,发展生产,创造更多的社会物质财富,满足人民群众日益增长的物质

文化生活需要,提高全社会的物质和精神文明水平。

为了保障社会主义国家的政治、经济职能的实现,社会主义国家就必须建立国家行政管理机关、社会专政机关、国家防卫保障机关等组织。这些机关在履行职责时,必然要消耗一定的物质财富,它们并不直接从事物质资料的生产,其需要只能依靠国家的政治权力,通过财政征收渠道,强制地、无偿地、固定地参与社会产品的分配而取得。离开了社会主义财政的分配,社会主义的国家机器就无力运转,就无法保障国家职能的实现。因此,通过财政才能建立社会主义强大的物质经济基础,保卫和巩固社会主义国家政权。

(二)社会主义财政是健全社会主义市场经济体制的需要

我国经济体制改革的目标是建立健全社会主义市场经济体制,市场机制在资源配置中起着基础作用。但市场机制并不能在所有的社会经济领域里发挥作用,通过国家财政分配来进行宏观调控不仅需要而且变得更加重要。因此,充分发挥市场机制作用并把财政分配的宏观调控紧密结合起来,相互配合发挥作用,才是我国的社会主义市场经济体制。

1. 弥补空档,发挥财政分配的优势,促进社会经济的统一发展

在整个国民经济体系中,有些资源配置的空档,市场机制无法也无力发挥作用。如道路、桥梁、环境保护与建设、公用事业等公共部门的资源配置都必须由国家有意识地进行,通过国家财政分配进行投资,实现资源的优化配置。

2. 促进社会平等竞争,社会分配公平合理化

在计划经济体制向市场经济体制过渡过程中,社会经济活动竞争还没有平等化。个人分配不公,表现为平均主义仍然