

全国经济专业技术资格考试指定用书

财政 (财政类)

专业知识与实务

(初 级)



中华人民共和国财政部 组织编写
人事部全国职称考试指导中心

机械工业出版社

前 言

根据人事部颁发的《经济专业技术资格考试暂行规定》，在全国实行统一的经济专业技术资格考试。为了提高广大经济专业人员的业务素质 and 应试能力，并使命题工作有所遵循，我们会同工业经济协会、农业部、国内贸易部（原商业部、物资部）、财政部、税务总局、中国人民银行总行、中国人民保险总公司、交通部、铁道部、民航局、劳动部、邮电部、建设部、旅游局、物价局共同组织有关院所的专家编写了这套教材。

本套教材是全国经济专业技术资格考试指定用书，共 36 册，即经济基础和十三个经济专业，其中，运输专业分为公路、水路、铁道、民航四类，财政专业分为财政和税务二类，每专业（类）均分为初、中两册。本套教材旨在使考生全面了解和掌握经济基础知识和各经济专业知识与技能。考生可根据实际情况，选择相应级别的经济基础和各专业考试用书。

在组织编写这套教材时，我们集中了有关部门、院所造诣较深、具有丰富实践经验的专家，力求在编写工作中反映我国改革开放和社会主义市场经济的要求与内容。然而，我国社会主义市场经济有一个逐

步完善的过程,也由于我们组织的水平能力有限,时间仓促,教材可能还存在一些偏差,我们热切希望广大从事经济理论研究和从事实际经济工作的各界人士对这套教材的不足之处给予批评和指正。

在本套书出版之际,我们谨向参与组织、编写工作的有关部门和专家学者,表示诚挚的谢意!

人事部全国职称考试指导中心

一九九三年七月

目 录

第一部分 财政基础知识

一、财政的本质与特点	(1)
(一)财政的本质	(1)
(二)我国社会主义财政的特点	(8)
二、我国社会主义财政的职能及作用	(10)
(一)财政的职能	(10)
(二)财政的作用	(13)
三、财政与经济的关系	(17)
(一)财政在社会再生产中的地位	(17)
(二)经济决定财政	(27)
(三)财政影响经济	(29)
四、财政分配总量的确定及其平衡	(32)
(一)财政分配总量的确定	(32)
(二)财政分配总量的平衡	(39)
五、财政收支分配结构	(43)
(一)财政收支分配结构的含义	(43)
(二)财政收入结构	(43)
(三)财政支出结构	(51)
六、国家税收概述	(60)
(一)国家税收的基本概念	(60)
(二)我国社会主义税收存在的必要性	(66)

(三) 税收职能	(68)
(四) 税收作用	(71)
(五) 税收分类	(73)
(六) 税制要素	(75)
七、国有资产管理概述	(79)
(一) 国有资产的一般概念	(79)
(二) 国有资产管理的意义和作用	(83)
(三) 国有资产管理的任务	(85)
(四) 国有资产管理的內容	(86)

第二部分 财政专业知识与实务

一、国家预算管理	(89)
(一) 国家预算概述	(89)
(二) 国家预算的执行	(97)
(三) 国家预算管理的基础工作	(108)
二、国家税收制度与管理	(117)
(一) 工商税收	(117)
(二) 农(牧)业税	(125)
(三) 税收征收管理	(169)
三、国有资产管理	(194)
(一) 国有资产管理基础工作	(194)
(二) 产权管理	(197)
(三) 国有资产评估	(203)
(四) 清产核资	(207)
四、企业财务管理	(212)
(一) 企业财务管理概述	(212)
(二) 资金筹集	(217)
(三) 资产管理	(225)

(四)成本、费用管理.....	(235)
(五)营业收入及利润管理	(238)
五、事业行政单位财务管理	(243)
(一)文教行政事业单位财务管理	(243)
(二)农业事业财务管理	(270)
六、国债管理	(280)
(一)国债概述	(280)
(二)国家内债管理	(284)
(三)国家外债管理	(294)
七、财政法.....	(298)
(一)财政法的基本概念	(298)
(二)财政法的类型	(304)
(三)我国现行主要财政法规	(305)
(四)加强财政法制建设	(308)

第一部分 财政基础知识

一、财政的本质与特点

(一) 财政的本质

1. 财政的起源和发展

(1) 国家财政的起源

原始社会没有国家,也没有国家财政。到了原始社会末期,随着社会生产力的发展,出现了剩余产品,产生了私有制。在原始氏族公社内部也出现了社会公共需要的分配。

私有制产生后,人类社会逐渐分解为奴隶主和奴隶两大对立阶级,在阶级矛盾、阶级斗争不能调和的地方和时候,便出现了阶级统治的机关,建立一种“秩序”,使压迫合法化、固定化,使阶级冲突得到缓和,这就是国家。适合国家的公共需要,便产生了以国家为主体对社会产品的分配——财政。

(2) 财政发展的历史概况

财政产生后,随着生产力的发展,社会制度的变更和国家的发展,已经历了奴隶制社会、封建制社会、资本主义社会和社会主义国家的国家财政的发展变化过程。

在我国,封建社会末期,帝国主义列强入侵,从封建社会,

沦为半殖民地半封建社会，相应地出现了半殖民地半封建社会的国家财政。同时，在人民革命政权领导下的革命根据地，也相应地建立了新民主主义财政。随着中华人民共和国的成立和生产资料私有制的社会主义改造的基本完成，社会主义财政建立起来。不同社会制度下国家财政的性质和特点如下：

① 奴隶制社会的国家财政

奴隶制国家财政的性质：奴隶制生产关系的基本特征是奴隶主占有生产资料和奴隶本身。奴隶制国家财政是为奴隶主阶级的利益服务的，体现了代表奴隶主阶级利益的国家剥削奴隶劳动的分配关系。

奴隶制国家财政的特点：国家财政收支和国王个人财产收支混在一起，划分不开；国家财政以直接剥夺奴隶劳动取得收入为主，财政收支以实物形式为主。

奴隶制国家财政的基本内容：奴隶制国家财政收入，主要有王室收入，对外掠夺收入，赋税收入等。奴隶制国家财政支出，主要有军事支出、王室支出、国家机关支出、祭祀支出、生产性支出等。

② 封建制国家财政

封建制财政的性质：封建社会生产关系的基础，是封建地主阶级占有基本生产资料 and 不完全占有直接生产者。封建制国家财政是为封建地主阶级利益服务的，体现代表封建地主阶级利益的国家对农民阶级的剥削关系。

封建制财政的特点：税收特别是农业税收成为财政的主要收入，财政收支与帝王收支逐渐分开，财政收支形式由实物为主向货币为主转化。

封建制财政收支的内容：封建制财政收入，主要包括赋税

收入、官产收入、特权收入、专卖收入、债务收入等。封建制财政支出主要包括军事支出、王室支出、国家机构支出、宗教文化支出、国债及赔款支出以及兴修水利等生产性支出等。

③ 资本主义国家财政

资本主义国家财政的性质：资本主义社会生产关系的基本特征是资本家占有生产资料，并用来剥削雇佣劳动者的剩余价值，资本主义国家财政反映代表资产阶级利益的国家对工人阶级和其他劳动者的剥削关系。

资本主义国家财政的特点：自由资本主义时期的特点：收入相对较少，劳动者负担相对减轻，财政支出主要用于非生产性开支，经常保持财政收支基本平衡，财政管理法制化，有一定计划。垄断时期资本主义财政的特点：财政收支占国民生产总值的比重扩大，财政收支随着国家职能的扩大、调节经济规模 and 程度的增大而增大。赤字财政、国债增长、通货膨胀，财政收支完全货币化。

资本主义财政收支内容：资本主义财政收入，主要包括税收收入、债务收入、非税收入（含国有财产收入、国营企业收入）等，资本主义财政支出，主要包括军事支出、政府机构支出、经济支出等。

④ 半殖民地半封建国家财政

半殖民地半封建国家财政的性质：建立在半殖民地半封建经济基础上的国家财政，是为帝国主义列强、官僚买办资产阶级和封建地主阶级利益服务的。

半殖民地半封建国家财政的特点：是对帝国主义的依赖性和对劳动人民剥夺的封建性。

半殖民地半封建国家财政的内容：财政收入主要是税收

和债务收入等；财政支出主要是军费、政府机构开支和债务支出等。

2. 财政的一般概念

从财政产生和发展的历史情况看，不同社会制度下的国家财政，体现的分配关系不同，其分配的范围、内容和形式也不尽相同，但分配的目的都是为了保证实现国家职能的需要，分配的对象都是社会产品，分配的主体都是国家。因此，国家财政是国家为了实现其职能的需要，以国家为主体对社会产品进行的一种分配和再分配。它属于分配范畴，体现了特定的分配关系，这是一切国家财政的共同本质属性。

不同性质的国家，财政分配的方向、内容和形式各不相同，但是各种类型的国家分配都是围绕实现国家职能来组织的，都与政权密切相关，往往通过各种形式的法制进行分配。同时财政分配一般是无偿取得或无偿拨付，取得收入不再直接还还原缴纳税人；拨付支出不再收回，因此说，财政一般具有强制性、无偿性特征。

3. 财政的本质

一般地说，财政的本质与国家的本质有着内在的联系，它是以国家为主体对社会产品进行分配和再分配过程中，形成的有利于统治阶级利益的分配关系。

分配关系的性质与生产关系的性质是一致的，在不同社会形态下，由于生产关系性质不同，国家财政的性质也不同。奴隶制国家、封建制国家和资本主义国家的财政，都是以生产资料私有制为基础的，只有社会主义国家财政才是建立在生产资料公有制基础上的。

(1) 私有制国家财政的本质

奴隶制社会、封建制社会和资本主义社会，都是私有制社会。建立在不同的生产资料私有制基础上的奴隶制国家、封建制国家和资本主义国家，都是剥削阶级压迫劳动人民的暴力机器。私有制国家财政，是代表剥削阶级利益的国家强制无偿地占有劳动人民剩余产品或剩余价值，用以维护国家需要形成的一种分配关系。这种分配关系体现掌握着国家政权的统治阶级对广大劳动人民的剥削关系。因此，建立在私有制基础上的剥削阶级占统治地位的国家财政与国家的本质一样，都是维护剥削阶级的根本利益的，为保证剥削阶级占统治地位的国家政权的巩固和发展的物质需要服务的。

（2）我国社会主义财政的本质

我国是人民民主专政的社会主义国家，国家代表全国人民的根本利益，掌握着社会经济命脉，具有控制、调节、指导、监督社会经济的职能。在社会主义市场经济条件下，国家主要以间接手段，即运用各种经济杠杆，指导、调控国民经济的运行，正确处理国家、企业、集体、个人之间的分配关系。这就决定了我国社会主义财政的本质，是国家为了巩固人民民主专政，发展社会主义经济、文化、教育、科学和保健福利事业，履行国际主义义务，在参与社会产品的分配和再分配的过程中，形成的以国家为主体的分配关系。这种分配关系，完全符合全国人民的长远利益和根本利益。毛泽东同志提出的“取之于民，用之于民”，精辟概括了我国社会主义财政的本质含义，准确地表述了社会主义财政是人民的财政，体现了国家与劳动人民根本利益一致的分配关系。

（3）我国社会主义财政分配关系的内容

① 财政同全民所有制经济的分配关系。全民所有制经济

属于代表全国人民的国家所有,是我国社会主义经济的主导力量。在社会主义初级阶段,全民所有制经济随着经济体制改革的深入,逐步完善成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的法人实体和市场竞争主体,承担国有资产保值、增值的责任。国家在处理与全民所有制经济之间的分配关系时,既是社会管理者,又是国有资产所有者。因此,一方面,国家可以通过税收形式把全民所有制经济的劳动者为社会创造的一部分价值集中到国家政权,由国家按照整体利益的需要统一支配使用;另一方面,又能根据企业盈利状况参与企业利润分配,形成国家财政收入。同时,全民所有制经济扩大生产和流通,进行技术改造需要国家财政的支援,一些新建企业特别是国家重点建设也需要国家财政投资,财政分配是国有经济发展壮大的重要资金渠道。

② 财政与劳动群众集体所有制经济的分配关系。集体经济是社会主义经济的重要组成部分,它的生产资料和产品属于集体经济占有和分配。我国许多领域的生产建设事业依靠多种形式的集体经济来兴办。国家与集体经济分配关系的处理,一方面是集体经济劳动者为社会创造的价值,以税收形式上缴国家财政,这是集体经济对国家应尽的义务;另一方面,国家财政对集体经济不断进行力所能及的支援,促进集体经济的发展壮大。

③ 财政与私营企业、个体经济的分配关系。私营企业、个体经济是社会经济的必要补充,它与社会主义公有制经济相联系,从属于社会主义经济。私营企业和个体经济对于发展社会主义经济,对于发展生产、方便生活、扩大就业具有重要的作用。国家与私营企业、个体经济之间的分配关系,主要表现

为国家财政依法对私营企业、个体经济征税,并对其发展给予必要的支持。

④ 国家财政与中外合资经营、中外合作经营和外资企业的分配关系。对外开放是我国的基本国策,是加快社会主义现代化建设的战略措施,并在实践中取得显著成效。中外合资经营企业、中外合作经营企业实质上是国家资本主义的经济形式。国家财政一方面以税收和利润分红形式参与中外合资经营企业的利润分配,另一方面又投资支持合资企业的发展。外资企业即外商独资经营企业,是资本主义性质的企业,财政以税收形式合理地参与其收益分配,同时又积极改善投资环境,为外资企业的发展创造有利条件。

⑤ 国家财政与行政事业单位之间的分配关系。国家机关各部门及社会文教事业各单位,与国家财政有着密切的联系。财政要通过资金分配保证国家各职能部门从事政治经济活动的物质需要,保证社会文化、教育、科学、卫生、保健、抚恤救济和各项福利事业的物质需要,各事业单位的收入,按规定抵充经费或上缴财政,企业化管理的单位照章纳税,从而形成了国家与行政事业单位之间的分配关系。

⑥ 中央与地方之间的分配关系。我国中央政府与地方各级人民政府是一个统一的整体。但是,也存在着中央全局和地方局部利益之间的矛盾,表现在财政上也就有个中央全局和地方局部利益的关系问题。本着地方服从中央,中央照顾地方的精神,富裕的地方,财政收入的一部分要上缴中央,贫困的地方要得到中央财政的补助。同时允许一部分地区先富起来,带动其他地区共同富裕,从而形成根本利益一致的中央与地方之间的分配关系。

（二）我国社会主义财政的特点

1. 以社会主义生产资料公有制为基础

我国生产资料私有制的社会主义改造基本完成后，确定了生产资料公有制的社会主义经济制度的基础，全民所有制和劳动群众集体所有制经济已成为我国社会经济的主体。长期以来，我国的财政收入主要依靠社会主义经济的发展，依靠艰苦奋斗、勤俭节约，依靠社会主义经济的内部积累。具体表现为：一是建国以来我国财政收入主要来源于社会主义全民所有制和劳动群众集体所有制经济；二是我国的财政支出相当大部分用于社会主义经济建设。这就是说，我国社会主义的全民所有制经济和集体经济的发展，使我国社会主义财政有了不断扩大的稳固可靠的源泉。

2. 与社会主义市场经济相联系

我国社会经济经过近 30 年的计划经济和 10 多年的有计划商品经济阶段，在总结了我国社会主义胜利和挫折的历史经验，并借鉴其他国家社会主义兴衰成败历史经验的基础上，明确提出了我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制，以利于进一步解放和发展生产力。我国将在经济体制的变革中，发展社会主义市场经济。作为以国家为主体的分配，作为对社会主义经济进行宏观调控的经济杠杆和管理、监督的重要手段，国家财政自然与社会主义市场经济有着密切联系。财政分配必须按照价值规律的要求，适应供求关系的变化，促进生产和需求的及时协调，运用经济手段和法律手段调控和管理，保证社会主义市场经济的健康运行。通过市场竞争把资源配置到效益好的环节中去，推动生产力的发展。所以，

与社会主义市场经济相联系是我国财政的重要特点。

3. 财政资金分配具有建设性

建国以来,国家财政投资是社会主义经济建设的主要资金渠道,我国财政大量资金投入经济建设,直接关系到社会主义经济发展的规模、生产力的布局结构。事实证明,我国财政资金用于经济建设,对于保证国家建立起独立的比较完整的工业体系和国民经济体系起了重要作用。党的十一届三中全会以后,全党工作重点转移到现代化建设上来,以经济建设为中心,要求财政分配服务于这个中心,为国家建设积累、提供资金,特别是要保证基础设施和重点建设的资金需求。所以建设性是我国财政长期存在的特征之一。

4. 取之于民,用之于民

按照社会主义基本经济规律的要求,我国社会主义财政的一切活动,其最终目的是在社会生产不断发展的基础上,尽可能满足人民日益增长的物质文化的需要。这是我国社会主义财政“取之于民,用之于民”本质的具体表现。马克思曾经说过:从一个处于私人地位的生产者身上扣除的一切,又会直接或间接地用来为处于社会成员地位的这个生产者谋福利。所以,取之于民,用之于民,为人民谋福利,是我国社会主义财政的基本特征。

二、我国社会主义财政的职能及作用

(一) 财政的职能

我国社会主义财政的职能,是社会主义国家与劳动人民根本利益一致的分配关系的体现,我国财政的主要职能有:分配职能、调控职能和监督职能。

1. 分配职能

(1) 分配职能的含义

我国社会主义财政的分配职能,就是国家为了发展社会主义经济文化,增进人民福利,改善人民生活,保障军政费用,根据需要与可能,利用价值形式对一部分社会产品进行分配和再分配。

(2) 分配职能的基本内容

我国社会主义财政分配职能包括两方面的内容:一是筹集资金,就是国家根据社会主义经济发展的情况,通过适当的形式,把劳动人民为社会创造的那部分社会产品的价值筹集起来,形成保证国家实现其职能的财政资金,即国家支配的财力,成为国家履行其职能的物质条件;二是运用资金,就是从我国不同年度国民经济和社会发展的全局出发,把筹集的财政资金进行统筹安排、及时供应、合理运用,以保证政府各部门、国民经济和社会发展各方面的资金需要,并最大限度地发挥资金的使用效益,促进国民经济以较快速度稳定发展,加速

社会主义现代化建设的进程。筹集资金是由分散到集中统一的过程,运用资金是由集中统一到分散使用的过程。财政筹集和运用资金的过程是辩证统一的过程,筹集资金为运用资金创造了基础条件,运用资金达到筹集资金的目的。筹集资金与运用资金的过程,就是财政的分配职能。

2. 调控职能

(1) 调控职能的含义

我国社会主义财政的调控职能,是适合社会经济规律的要求,调节积累与消费及积累、消费内部的比例关系,进而调整国民收入在各部门、各地区、各产业、各行业、各单位、各经济成份以及生产、流通、消费之间的份额,促进生产要素的优化配置和经济效益的提高,促进社会总供给和总需求的平衡,促进国民经济综合平衡,保证社会主义经济文化建设事业协调、健康发展。

(2) 调控职能的基本内容

财政调控职能的内容主要有:

① 调节各部门之间、行业之间、地区之间、企业之间、个人之间的分配关系,公平社会分配,保证国家收入;

② 调节资金,保证政府机构运行和各项公共开支的资金需要;

③ 调节资金,保证基础产业、重点建设的投入;

④ 调整产业结构,促进资源优化配置,促进提高经济效益;

⑤ 调控供需总量,促进社会总需求与总供给的平衡,保证社会再生产顺利进行,保证社会主义市场经济正常运行。