

银行中等专业学校教材



财政基础知识

《财政基础知识》编写组

西南财经大学出版社

S2
F810
9
乙

银行中等专业学校教材

财政基础知识

《财政基础知识》编写组

YAK2415



3 0116 2189 7



西南财经大学出版社

B 965540

(川)新登字017号

责任编辑：廖中新

技术设计：江 兰

银 行 中 等 专 业 学 校 教 材

财 政 基 础 知 识

《财政基础知识》编写组

西南财经大学出版社出版 (成都市光华村)

西南财经大学出版社发行 四川德阳新华印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 印张 7.8125 字数 160千字

1992年5月第一版 1992年5月第一次印刷

印数：1~14500册

书号：ISBN7-81017-417-7/P·324

定 价：2.65元

编写说明

本书是按照银行中等专业学校教学计划和《财政基础知识》教学大纲的要求,为教学需要而编写的教材,也可供金融系统各类中等专业教育或干部培训使用。

本书是由中国人民银行教育司组织有关人员按照“银行学校‘八五’期间统编教材选题规划”进行重编,经中国金融教材工作委员会审定而成的。

编写组组长:杨 泉 副组长:傅大同

编写组成员:杨 泉(第四、七章),傅大同(第六章)

童玉堂(第一章),马骥(第二章)

高 丹(第三章),陈克(第五章)

杨 泉:总纂

主 审:赵春新

副主审:赵希英

现经我们审定,可以作为银行中等专业学校教材出版,各单位在使用过程中有何修改意见和建议,请函寄中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1992年1月16日

目 录

第一章 社会主义财政的本质和职能	(1)
第一节 财政的产生和发展.....	(1)
第二节 财政的社会本质.....	(9)
第三节 社会主义财政的职能和作用.....	(17)
第四节 我国社会主义财政体系.....	(26)
第二章 社会主义财政在社会再生产中的地位	(31)
第一节 社会再生产中的财政分配.....	(31)
第二节 财政在社会产品分配中居于重要地位.....	(45)
第三节 财政分配与其他分配范畴的关系.....	(50)
第三章 财政收入	(60)
第一节 财政收入的来源、原则和规模.....	(60)
第二节 税 收.....	(71)
第三节 债务收入.....	(89)
第四节 上缴利润及其他收入.....	(96)
第五节 预算外资金收入	(105)
第四章 财政支出	(111)
第一节 财政支出的分类、原则和规模	(111)
第二节 固定资产投资支出	(123)

第三节	发展农业及其他生产性支出	(134)
第四节	非生产性支出	(140)
第五节	预算外资金支出	(148)
第五章	财政计划管理与国有资产管理	(153)
第一节	财政计划管理及其意义	(153)
第二节	国家预算的编制	(157)
第三节	国家预算的执行和决算	(168)
第四节	预算外资金计划管理	(175)
第五节	国有资产管理	(181)
第六章	财政管理体制	(188)
第一节	我国财政管理体制概述	(188)
第二节	国家预算和税收管理体制	(195)
第三节	财务管理体制	(203)
第四节	财政管理体制改革的原则和内容	(210)
第七章	财政平衡与综合平衡	(217)
第一节	坚持财政收支平衡	(217)
第二节	财政与银行的资金关系	(226)
第三节	财政与信贷统一平衡是综合平衡的关键	(231)

第一章 社会主义财政的本质和职能

社会主义财政是财政发展的一个历史阶段。要正确认识社会主义财政的本质，必须首先了解财政是怎样产生和发展的。然后再根据我国社会主义初级阶段财政活动的基础和范围，进一步分析社会主义财政的本质和职能。

第一节 财政的产生和发展

财政既是一个经济范畴，又是一个历史范畴。

从现象上看，财政不外乎是国家的收入与支出。在财政产生的初期，财政收入和支出主要表现为实物形态，随着商品经济的发展，逐步演变为货币形式。财政收支不论是实物还是货币形式，都是体现国家与国民经济各部门，国家与各阶级、各阶层以及居民个人的经济利益分配关系。因此，财政是一种社会经济现象，是一个经济范畴。

财政不是人类社会一开始就有的，而是社会生产力发展到一定的水平，人类社会发展到一定历史阶段才产生的，并随着社会的发展而发展。不同社会制度下的财政具有不同的性质和特点，在不同的历史阶段采取不同的形式，发挥着不同的作用。随着生产力的进一步发展，到共产主义社会，财政将随着国家的消亡而消亡。因此，财政又是一个历史范畴。

一、财政的产生

在漫长的原始社会里，生产力水平十分低下，生产工具极端简陋。当时，人类为了生存，只能用简单的劳动手段，共同向自然界获取现存物品。氏族成员共同劳动，平均分配所获取的物品，以维持他们最低限度的生存需要，过着原始群居的部落生活。那时人们的劳动成果，只能勉强维持起码的生活需要，没有剩余，也没有私有财产。

（一）财政的产生有赖于社会生产力的发展

原始社会末期，人类在与自然界进行长期艰苦的斗争过程中，逐渐摆脱了完全依靠大自然的恩赐状况，生产力得到一定的发展。生产工具由石器逐步发展到金属工具，社会劳动出现了分工，推动了社会生产规模和范围的不断扩大，提高了劳动生产率，人们的劳动生活从氏族部落转向家庭。人们劳动创造的产品，除了维持自身生活的需要之外，开始出现剩余。随着社会分工的发展，还出现了劳动产品的相互交换。生产工具的改进和不断更新，生产经验的逐渐积累和丰富，剩余产品的逐步增多，产品交换的发展，是社会生产力发展水平提高的重要标志。它为人类社会从原始公社向高层次社会形态的发展，为私有制的产生，为阶级的产生创造了物质基础。也为一部份人无偿占有他人劳动成果的剥削行为提供了可能性。经历了一个较长的历史过程后，氏族部落首领们通过占有剩余产品，逐步掌握了较多的私有财产，其他一般成员也占有少量的生产生活资料等私有财产。随着私有财产的增多，一方面出现了保护和争夺剩余产品的问题，另一方面氏族首领依靠其地位逐步拥有了较多的生产资料，

具备了剥削他人的物质条件。于是他们把战争中的俘虏作为奴隶，一部份氏族成员也逐渐沦为奴隶，氏族头领们成了奴隶主，至此，人类逐步划分为奴隶和奴隶主两个根本利益对立的阶级。原始社会逐步瓦解，并被奴隶社会所代替。原始社会那种劳动产品在社会成员间平均分配的关系，被奴隶主无偿占有奴隶和奴隶的劳动产品的剥削关系所代替。随着社会生产力的发展，劳动生产率的提高，剩余产品的出现和日益增多，这就为私有制和阶级的产生，以及人剥削人的现象出现提供了物质基础。也为社会产品新的分配形式的出现，为财政的产生创造了物质前提。

（二）财政是伴随着国家的产生而产生的

奴隶社会是人类历史上第一个人剥削人的社会。奴隶主占有生产资料和奴隶，为了维护阶级利益，镇压奴隶阶级的反抗，就需要建立和掌握一种经常性的强制机构和拥有暴力的统治工具。于是便开始设立军队、法庭、监狱和其他行政管理机构。或者称为“公共权力”。这样，国家便诞生了。按照马克思主义的观点，国家是在社会分成阶级，出现阶级剥削的时候出现的。国家是阶级统治的机关，以便建立一种“秩序”，使阶级压迫合法化、固定化。由此可见，国家的产生是人类社会进步的表现，它既是阶级统治的暴力机器，又是调整生产关系促进生产力发展的工具。

奴隶制国家产生后，为了实现国家职能，就需要有一定的物质资料来供养国家机关、军队等消费。由于国家是上层建筑，它本身并不从事物质资料的生产，它所需要的物质资料只能凭借国家的政治权力，从物质资料生产者手中强制无偿地征集一部份社会产品，以供给国家的需要。公民缴纳费用

的形式——捐税，便成了统治者维持国家这种公共权力所需的物质来源。随着国家的产生，社会产品分配也产生了新的分配形式和分配关系，从而产生了国家财政这一分配范畴。因此，财政是伴随着国家的产生而产生的，国家的产生是财政产生的政治前提条件。

综上所述，作为经济范畴的财政，是社会生产力发展到一定阶段，劳动生产率提高，剩余产品日益增多，是财政产生的物质前提。作为历史范畴的财政，它又是随着阶级的出现和国家的产生才应运而生的。财政是伴随着国家产生而产生的。

二、财政的发展

随着人类社会的发展，不同社会性质国家的更迭，与各种不同社会形态的国家相适应的国家财政，也经历了一个发展变化的过程。

（一）奴隶社会的国家财政

奴隶社会生产关系的基本特征，是奴隶主占有生产资料 and 直接占有生产劳动者——奴隶。奴隶制国家的国王就是最大的奴隶主。国王个人的财产与国家财政是分不开的。奴隶制国家财政的收入，主要是国王强制奴隶为他从事各种生产劳动而取得的收入。同时，还向被征服的弱小部落和国家进行掠夺，并按时收受强派的贡物收入，以及向小生产者——农民和手工业者征收捐税。奴隶制国家对奴隶和其他劳动者进行剥削和掠夺所获的财富，主要是用于进行战争的军费开支，维持统治的暴力机关的支出，以及王室成员的享用、祭祀等需要。奴隶制国家的财政收支与王室的收支没有严格的

划分。由于奴隶制社会生产力低微，自然经济占统治地位，商品经济很不发达，因而，国家财政收支主要采用实物形式。

（二）封建社会的国家财政

封建社会生产关系的基本特征，是封建地主阶级占有土地和其他基本生产资料，以地租的形式剥削劳动者。同时，还存在着自耕农民和手工业者的小私有经济。封建制国家财政是为封建贵族和地主阶级利益服务的。封建制国家财政收入，主要是国王拥有的大量的官产收入和所管辖的各级封建诸侯的贡纳，其次是向农民、手工业者和商人征收的田赋、捐税等收入；此外，还有盐、酒、铁等项专卖收入以及采伐、渔猎、采矿、关税、集市税收入等。封建制国家财政支出，主要用于军事和其他暴力机构支出，以及封建文化、宗教支出和王室费用，少量的兴修水利、开发矿业、开垦荒地等发展生产的支出。封建社会国家的财政收支与王室的收支逐步分开。由于商品经济逐渐发展，国家财政收支在采取实物形式的同时，已开始向货币形式过渡。

此外，封建制国家为满足其对内统治、对外战争等日益增长的需要，除加重赋税外，还采取发行公债的形式取得财政收入以及偿债和赔款支出。在财政管理上也出现了国家预算雏形，向管理逐步完善方向发展。

（三）资本主义社会的国家财政

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，无偿占有雇佣劳动者的剩余价值。国家机器掌握在资产阶级手中，是为资本主义剥削制度服务的。资本主义国家为了实施其对内对外的职能和政策，通过大量税收、国债、赤字预算和通货膨胀等财政手段，掌握巨额的财政资金，用

于维持国家机器运转、扩军备战、社会福利消费、文教卫生、国际竞争等方面的支出，并用财政政策干预经济，以扩大就业，缓和阶级矛盾，缓和经济危机，维护资产阶级的统治和利益。由于资本主义社会商品货币经济高度发达，资本主义国家财政收支的一个重要特点，就是全部采用货币形式，并使财政管理法制化、计划化，管理组织机构和管理制度更加严密和完善。

（四）社会主义社会的国家财政

社会主义社会，是人类社会发展的一个新阶段。社会主义国家是建立在以生产资料公有制为主体的基础上，广大劳动人民当家做主，实行人民民主专政的国家。我国社会主义国家财政，是为发展社会主义生产建设事业，保障国家和人民不断增长的物质文化生活的需要，巩固人民民主专政服务的。它反映着社会主义国家与广大劳动人民之间根本利益一致的分配关系。

我国社会主义财政是在革命根据地财政的基础上建立起来的。1949年中华人民共和国成立，相应的建立了统一的社会主义性质的财政。正如列宁所指出的，任何社会制度，只有在一定阶级的财政支持下才会产生。我国革命根据地的财政不但为新民主主义革命提供了财力保证，同时也为社会主义财政的建立创造了条件。

三、国家财政的一般概念和特征

（一）国家财政的一般概念

国家财政的一般概念是指各个不同社会形态下的国家财政的共性。它是根据国家财政的产生和发展，在不同历史条

件下的形式和作用，经过科学抽象与概括，给财政所下的定义。

财政的一般概念可表述为：财政是国家为了实现其职能需要，以国家为主体对一部分社会产品进行分配的一种形式，它体现着分配关系。

（二）国家财政的一般特征

马克思主义认为，每一个事物都包含着矛盾的特殊性和普遍性，普遍性存在于特殊性之中。不同社会形态下国家财政的性质、服务对象、收支形式、收支内容以及所体现的分配关系，各不相同，各有其特点。但它们包含着普遍性，表现出国家财政的一般特征，这些特征可概括为：

1. 国家财政属于分配范畴

国家财政属于分配范畴，它是对一部分社会产品进行的分配和再分配，这是国家财政的经济属性。

一个社会经济形态的经济活动，都表现为由生产、分配、交换和消费四个环节连续不断的运动过程，称为社会再生产过程。物质生产部门一定时期内生产出的物质资料，叫社会总产品，社会总产品中有多少用于维持简单再生产的物质消耗补偿，有多少用于追加扩大再生产，有多少用于国家机器和非物质生产部门的消费，又有多少用于人们个人生活消费，就存在一个分配问题。分配环节的分配形式多种多样，主要包括财政分配、企业财务分配、信贷分配、工资分配、价格分配等。财政分配是社会产品分配的主要形式，是社会再生产过程分配环节中一个组成部分，因此，财政属于分配范畴。

2. 财政是以国家为主体的分配

财政分配是从社会再生产分配环节中分化独立出来的一种国家分配，始终是围绕着实现国家职能的需要而进行的。国家是分配的主体，居于支配地位。财政分配的目的、方向、范围、结构、数量和时间，都必须体现国家的意志。所以，财政分配所形成的分配关系，是一种以国家为主体的分配关系。它是国家赖以存在的经济基础，也是国家存在的经济体现。

3. 财政分配具有强制性

财政是一种以国家为主体的分配，通常凭借国家权力来进行。强制性在私有制为基础的各种类型的国家财政，以及我国除全民所有制以外的其他经济成份和个人的分配关系中表现是明显的。对社会主义全民所有制经济来说，国家虽然是生产资料的所有者，但各经营单位具有相对独立性，国家与经济单位的关系是总体与局部的关系，两者存在着经济利益分配上的矛盾，因此，也需要采取强制性的法规形式，使利益分配关系确定下来，以保证国家和企业的利益得到兼顾。

4. 财政分配具有无偿性

财政分配的无偿性，一般是指国家在对社会产品的分配过程中，财政收入和财政支出主要是采取所有权的转移的形式，财政从各经济单位和个人那里以各种形式取得的收入主要是无偿的取得，归国家所有，再由国家根据需要，对各方面进行统一的无偿的拨付，归有关方面使用。这种无偿拨付不是直接返还给缴纳的单位或个人。其受益的份额与上缴的份额是不等的。同时，国家还采取有借有还的信用形式，筹集和分配一部分财政资金，即财政信用。

第二节 财政的社会本质

一、财政的社会本质是由国家的本质所决定

财政的社会本质是指财政的阶级属性。在社会发展的各个历史阶段，由于生产资料所有制的性质不同，社会制度和国家本质不同，因而国家财政的本质也不相同。以国家为本的财政分配，必然在社会各阶级之间，形成一种有利于统治阶级的分配关系。这种鲜明的财政分配的阶级性，正是由国家的本质所决定的。马克思指出：“分配关系的历史性质就是生产关系的历史性质，分配关系不过表示生产关系的一个方面”。所以财政分配所表示的生产关系，正是各种不同社会制度下国家财政本质的特殊性，即个性特征。

（一）私有制国家财政的本质

奴隶社会、封建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，都是剥削阶级统治压迫劳动人民的暴力机器。私有制国家的财政，是代表剥削阶级利益的国家强制无偿地占有劳动人民的剩余产品或剩余价值，用以维护本阶级利益的一种分配关系。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其国家的本质一样，都是为剥削阶级服务，维护剥削阶级根本利益的。

（二）我国社会主义国家财政的本质

我国是建立在生产资料社会主义公有制基础上的人民民主专政的国家。人民是国家的主人，国家机器是为人民谋利

益的工具，国家代表全国人民的共同利益。国家代表全国人民掌握着社会经济命脉，并且有组织、控制、调节、指导、监督社会经济的职能，发展社会主义经济，进行社会主义建设。

马克思主义认为，社会主义经济制度和体制的基本特征是：（1）实行生产资料社会主义公有制；（2）坚持按劳分配的原则；（3）实行计划经济。在我国，自从1949年中华人民共和国成立，到1956年生产资料所有制的社会主义改造基本完成，我国即进入社会主义建设时期。但是，我国作为社会主义国家，不是脱胎于发达的资本主义，而是在半封建半殖民地社会的基础上，经过新民主主义革命后建立的。由于我国国家底薄，基础差，生产力水平低，而且地区间发展极不平衡，加之人口多，资源相对缺乏等，因此，在这样基础上建立的社会主义，只能是社会主义初级阶段。

社会主义初级阶段有两层含义，第一，我国已经是社会主义社会国家，我国社会主义制度的建立和发展是我国历史发展的必然选择，体现着我国社会发展的规律。第二，我国的社会主义还处于初级阶段，这是由我国的国情决定的，我们不能超越这个阶段。

社会主义初级阶段的基本经济特征主要表现是：（1）坚持以社会主义公有制为主体，适当发展个体经济、私营经济和“三资”企业，既不能实行单一公有制，又不能搞“私有化”，形成适合我国现阶段生产力发展水平的多种所有制并存的结构。（2）坚持以按劳分配为主体，其他分配形式为补充的分配原则，并逐步完善适合社会主义初级阶段特点的个人分配制度。（3）建立计划经济与市场调节相结合的经济运

行机制，促进有计划商品经济的发展，逐步改变单一计划经济体制，缩小指令性计划范围，扩大指导性计划范围，建立健全全国统一的市场体系，较多的发挥市场机制的作用。在此基础上进一步健全和巩固以工人阶级为领导，以工农联盟为基础的、以共产党为领导、多党合作的人民民主专政的国家制度。

具有中国特色的社会主义财政，就是以人民民主专政的社会主义国家为主体，行使其分配职能的。国家在运用行政手段、法律手段的同时，更重要的是运用经济手段，组织、调节和监督国民经济的运行，正确处理国家与各种不同所有制企业及个人之间的分配关系，正确处理中央与地方、地方各级之间、国民经济各部门之间以及社会再生产各方面的分配关系，协调各方面的经济利益。国家财政是代表国家处理上述财政分配关系的主要职能部门。它按照国家的方针政策、法规，负责筹集和分配财政资金，保证国家实现其职能需要，促进社会经济的发展，提高人民的生活水平。因此，我国社会主义财政的本质可表述为：代表人民利益的国家，为了实现巩固人民民主专政和发展社会主义经济以及科学、文化、教育等职能，有计划地参与社会产品分配所形成的分配关系。这种分配关系，体现着我国社会主义财政以国家为主体，取之于民，用之于民，国家和人民根本利益一致的分配关系。也是社会主义财政区别于以前几种社会形态下国家财政的本质特征。

二、我国社会主义财政分配关系的内容

我国目前处于社会主义初级阶段，在以公有制为主体、