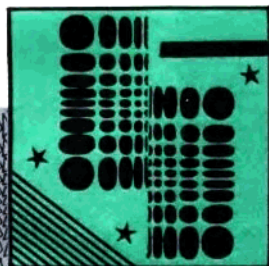


湖南省成人中专财会专业统编教材

财政与金融基础知识

湖南省教育委员会成人教育处主编



湖南教育出版社

主 编 欧阳志高 侯祖川
编 者 谢甫美 邓红卫 段鼎斌 肖德忠
主 审 文伯安



前 言

为了加强教学管理,提高教育质量,培养适应社会主义建设和市场经济需要的中等专门合格人才,我们组织编写了成人中专财务会计(含计算机财会及各种行业性财会)专业教材,包括《财经应用写作》、《企业管理基础知识》、《会计基础》、《工业企业会计》、《商业企业会计》、《审计基础》、《经济法基础知识》、《财政与金融基础知识》、《税收基础知识》、《统计基础》、《涉外会计》等11门课程。实行全省统一教材、统一教学计划、统一命题考试。财会专业统编教材由具有副高级以上职务和教学经验丰富的专家、教授担任主编和主审。教材体现了科学性、先进性、实用性相结合和成人教育的特点。这套教材适合独立设置的各类成人中专和普通中专、干部中专成人班财会专业的教师和学生使用,还可以作为财会人员中等教育培训的教材和管理人员业务自学的参考书。

湖南省教育委员会成人教育处

1994年4月

目 录

第一章 国家财政的本质和职能	(1)
第一节 国家财政的产生与发展	(1)
第二节 国家财政的本质	(10)
第三节 国家财政的职能	(15)
第二章 财政与经济的关系	(21)
第一节 财政在社会主义经济中的地位	(21)
第二节 财政与经济的关系	(33)
第三章 财政收入	(43)
第一节 财政收入的原则	(43)
第二节 财政收入的来源	(49)
第三节 财政收入的形式和内容	(56)
第四章 财政支出	(76)
第一节 财政支出的构成	(76)
第二节 财政支出的原则	(82)
第三节 财政支出的主要内容	(88)
第五章 财政管理体制	(102)
第一节 财政体制的概念和构成	(102)
第二节 财政管理体制的实质和原则	(108)
第三节 预算管理体制的内容与现行管理体制	(114)
第六章 国家财政预决算	(123)
第一节 国家预算的意义和组成	(123)

第二节	国家预算的编制和执行	(126)
第三节	国家决算	(141)
第四节	复式预算	(146)
第七章	社会主义制度下的货币	(151)
第一节	货币的一般概述	(151)
第二节	我国的货币制度	(163)
第三节	货币流通及其规律	(168)
第八章	社会主义制度下的信用	(183)
第一节	信用的一般概述	(183)
第二节	社会主义信用的形式	(189)
第三节	社会主义利息和利息率	(197)
第九章	我国社会主义金融机构体系	(206)
第一节	金融机构体系概述	(206)
第二节	中央银行	(211)
第三节	国家专业银行	(220)
第四节	综合性银行	(233)
第五节	非银行金融机构	(236)
第十章	社会主义银行信贷	(241)
第一节	信贷资金的来源	(241)
第二节	信贷资金的运用	(249)
第十一章	保险、信托与租赁业务	(263)
第一节	保险业务	(263)
第二节	信托业务	(274)
第三节	租赁业务	(279)
第十二章	金融市场	(286)
第一节	金融市场概述	(286)
第二节	金融市场的交易	(294)

第三节	我国金融市场的现状及发展	(303)
第十三章	财政、信贷、外汇和物资的综合平衡	(310)
第一节	财政、信贷、外汇和物资综合平衡的意义	(310)
第二节	财政与信贷的综合平衡	(312)
第三节	外汇收支与国内资金的综合平衡	(319)
第四节	货币资金与物资供应的综合平衡	(325)

第一章 国家财政的本质和职能

第一节 国家财政的产生与发展

一、国家财政的产生

国家财政是一种分配活动和由这一分配活动所体现的分配关系。它既是一个经济范畴，又是一个历史范畴。是在人类社会发展到一定历史阶段并伴随着国家的产生而产生的一种分配。但这种分配与一般的社会产品的分配不同，它是国家为了保证社会公共需要，以国家为主体，对一部分社会产品进行的一种分配与再分配。

历史自从进入了人类社会，便有了社会生产，同时也就有了生产与消费之间的中介环节——分配。在原始社会，由于社会生产力十分低下，人们过着原始群居的生活，劳动产品只能维持最低限度的生存需要，不存在剩余产品，没有私有财产，人们共同劳动，产品平均分配，人与人之间的关系平等；也没有剥削和阶级，没有维护统治阶级利益的国家，也就不存在国家财政。

到了原始社会末期，出现了三次社会大分工，社会生产力水平有了一定的提高，人们获得的生产物除了分配给氏族成员之外，还有多余，这就开始出现了剩余产品。随着剩余产品的出现，就产生了私有制，出现了阶级对立和阶级剥削。以后，社

会就分裂成为奴隶主阶级和奴隶阶级。剥削阶级和被剥削阶级的阶级斗争开始出现。占统治地位的奴隶主阶级为了维护本阶级的既得利益，镇压奴隶阶级的反抗，以维护和巩固其统治地位，必须建立强有力的政治统治，这就需要有一整套的暴力组织，如军队、警察、法院、监狱等以及为统治阶级利益服务的专职人员组成的公共权力机关，这样就产生了奴隶制国家。正如列宁指出的那样：“只有当社会划分为阶级的第一种形式出现时，当奴隶制出现时，当某一阶级有可能专门从事最简单的农业劳动而生产出一些剩余物时，当这种剩余物对于奴隶维护最贫困的生活并非绝对必需而由奴隶主攫为己有时，当奴隶主阶级的地位已经因此巩固起来时，为了使这种地位更加巩固，就必须有国家了”。^①“国家是阶级矛盾不可调和的产物和表现，在阶级矛盾客观上达到不能调和的地方、时候和程度，便产生国家。”^②

国家产生后，为维持它的存在和履行它的职能，就需要消费一定的物质资料。但是，国家政权机关不是生产单位，它本身并不从事物质资料的生产，而只能依靠国家权力强制地、无偿地占有一部分社会产品，以满足自身的物质资料的需要。这样，在整个社会产品的分配中，就出现了一种由国家直接参与的特殊的社会产品分配活动——国家财政分配。恩格斯曾经指出：“为了维护这种公共权力，就需要公民缴纳费用——捐税”^③。捐税是最早出现的财政范畴之一。在奴隶主占统治地位的国家依靠政治权力，通过捐税取得社会产品，又通过国家的支出安排出去，满足各方面的需要。这样最早的财政分配活动

① 《列宁选集》第四卷第48页，人民出版社1975年版。

② 《列宁选集》第三卷第175页，人民出版社1975年版。

③ 《马克思恩格斯选集》第四卷第167页，人民出版社1972年版。

出现了，最早形态的国家财政也就产生了。

综上所述，在人类历史上，随着社会生产发展到一定阶段，出现了剩余产品，出现了私有制，产生了阶级，就开始有了阶级剥削。为了镇压被剥削阶级的反抗和抵御外来的侵略，就产生了国家和国家机器——政权机关。为了维持国家的存在和实现国家职能需要，就产生了财政。可见，财政是国家赖以存在的必要条件。没有财政，国家就不能存在。因此，财政是国家为了实现其职能，以国家为主体，凭借政治权力，集中一部分社会产品用于保证社会公共需要的分配和再分配，是一种特殊的分配关系。

二、国家财政产生的经济条件 and 政治条件

财政是人类社会发展到一定阶段的产物。财政的产生客观要求具备两个条件：一是经济条件，二是政治条件。

经济条件是指社会生产力和生产关系发展到一定阶段，使社会上存在着可供财政分配的那部分剩余产品。如果社会生产力十分低下，人们创造出来的全部社会产品仅够用来维持人们最起码的生活需要，没有剩余产品，也就没有可供财政分配的对象。所以说，剩余产品的存在，为财政的产生奠定了物质基础。

政治条件是指国家的产生。国家是实行阶级统治的暴力机器，它凌驾于社会再生产之上，而本身并不从事物质资料的生产，不创造社会产品。但是，它的存在却要耗费物质资料，因此，国家为了实现其职能，只能凭借政治权力，强制地、无偿地参与社会产品的分配。所以说，国家是财政产生的直接政治前提。财政是伴随着国家的产生而产生的。

那么，财政是如何产生的呢？只有国家的产生，才出现了财政分配的主体，具备依靠政治权力进行分配的依据，财政才

能作为社会产品分配的一种特殊形式，从社会产品中独立出来，成为以国家为主体的一种特殊分配形式。国家是财政产生的直接前提条件。同时，只有社会生产力发展到一定历史阶段，出现了剩余产品并不断增多，才具备了国家有可能凭借政治权力分配一部分社会产品以满足实现国家职能保证社会公共需要的物质基础。国家和财政都是在生产力和生产关系发展到一定阶段上同时出现的两种社会现象：一是政治现象；一是经济现象。二种现象是密切联系的，都是生产力与生产关系发展的结果。

由此可见，财政的产生归根结底是由社会经济条件决定的，即由生产力与生产关系发展水平决定的。财政与国家产生的经济条件是一致的，财政与国家并存，没有国家就不可能产生国家财政，同样，没有财政，国家也难以存在和发展，财政体现着国家在经济上的存在。所以说，财政是伴随着国家的产生而产生的。

三、国家财政的发展

财政是随着国家的产生而产生，随着国家的发展而发展的。由于我国社会发展历史进程的特殊性，我国财政经历了奴隶社会时期的财政、封建社会时期的财政、半殖民地半封建社会时期的财政、新民主主义时期的财政和社会主义时期的财政。我国各个不同历史时期的财政，在形式和内容上与其他国家虽不尽相同，但其实质仍具有共同的一般性。现就国家财政发展的一般情况并结合我国财政发展的特殊过程，简要介绍如下：

（一）奴隶制国家财政

奴隶社会是人类历史上第一个以私有制为基础的社会，奴隶制社会生产关系的基本特征是奴隶主占有生产资料和占有直接的生产劳动者——奴隶。奴隶制国家对内压榨奴隶和其他劳动者，对外掠夺、压迫弱小国家和部族或抵御外来侵略，是维

护奴隶制度的暴力机器。奴隶制国家财政是在奴隶制社会基础上形成和发展起来的，是为维护奴隶主阶级利益服务的。

1. 奴隶制国家财政收支的基本内容

奴隶制国家财政收支的内容主要包括：各种生产劳动的收入，掠夺财产和贡物收入，赋税收入。财政支出主要有：军事支出，祭祀支出，官吏俸禄和国家暴力机关支出，皇室费用支出。此外，奴隶制国家财政支出中，也有一部分用于发展生产、兴修水利等方面的开支，对发展生产起了一定的作用。

2. 奴隶制国家财政的特点

奴隶制国家财政的特点是由奴隶制国家的政治、经济特点决定的，其主要特点，一是国家财政依靠国王和诸侯以及官吏直接占有生产资料和奴隶，通过直接剥削奴隶劳动取得收入为主；二是财政收支主要采取实物形式，这是由奴隶制社会商品经济不发达决定的；三是财政管理很不完善，国王的个人收支和国家财政收支混在一起，划分不开，国家财政收支很不稳定。奴隶制国家财政的这些特点，说明国家财政处于初级阶段。

（二）封建制国家财政

封建社会生产关系的基础，是封建地主阶级占有生产资料 and 不完全占有农奴人身。同时也存在着农民和手工业者的小私有经济。封建制国家是封建地主阶级压迫剥削农民和其他劳动人民的工具。封建制国家财政是为封建地主阶级利益服务的。

1. 封建制国家财政收支的基本内容

封建制国家财政收入的主要内容是：官产收入，赋税收入，特权收入，专卖收入，借债收入。财政支出主要有：军事支出，国家机构支出，皇室支出，文化宗教支出，国债支出，我国清王朝财政还承担着巨额的战争赔款支出。此外，也有一部分财政支出用于兴修水利，发展生产，对促进封建社会经济的发展

起了一定作用。

2. 封建制国家财政的特点

封建制国家的政治制度和经济制度决定了封建制国家财政具有如下特点：一是税收成为国家财政的主要收入；二是财政收入形式由实物形式为主逐步向货币形式为主转化；三是财政管理日趋完善。

（三）资本主义国家财政

资本主义社会是以资本主义的生产资料私有制为基础，由资本家剥削雇佣劳动者，并由资产阶级掌握国家政权的社会。其生产关系是在封建社会内部产生的。在资本主义经济基础上建立起来的资产阶级专政的国家政权，是为保护资产阶级私有财产和维护资本主义剥削制度服务的。资本主义国家财政是为资产阶级利益服务的。

1. 资本主义国家财政收支的基本内容

资本主义国家财政收入主要包括：税收收入，国家公债，发行纸币。此外还有一小部分国有企业收入。财政支出主要包括：军事支出，国家行政管理支出，国债支出，社会文教支出，社会救济和社会福利支出，扶持私营企业支出，国家经济发展支出。此外，资本主义国家还通过援外支出（包括贷款）进行资本输出，推销剩余产品，控制和剥夺“受援”国家。

2. 资本主义国家财政特点

资本主义国家财政的特点是资本主义政治经济制度决定的，其主要特点一是国家不仅依靠税收强制无偿地取得财政收入，而且通过大量举借国债、财政性发行货币、通货膨胀等更加隐蔽的手段取得一部分财政收入；二是国家财政收支全部采取价值形式；三是资本主义国家财政管理更加完善，并已建立了一套较完整的财政法规。同时，资本主义国家还运用税收、预

算、信贷等经济杠杆来干预经济，刺激经济增长，为资本输出和商品输出开辟通道，以挽救资本主义周期性经济危机。但是财政干预仍无法解决资本主义社会的基本矛盾，资本主义经济危机仍然在加深。

（四）我国社会主义国家财政的形成和发展

1. 半殖民地半封建时期的国家财政

自 1840 年鸦片战争失败后，帝国主义列强入侵，刚刚孕育起来的资本主义萌芽受到严重摧残，国家在政治上丧失主权，在经济上丧失独立，逐渐沦为半封建半殖民地社会。直至新中国成立前的一百余年间，国家财政都是为帝国主义列强、官僚买办资产阶级和封建地主阶级利益服务的。它的基本特点是对帝国主义的依赖性和对劳动人民剥夺的封建性。腐朽的晚清政府、北洋军阀和国民党政府对内压迫剥削人民，对外割地赔款大量举债，以主要财政收入关税和盐税作抵押，并给帝国主义和外商以种种特权，国家财政经济命脉被帝国主义所控制。此外，半封建半殖民地财政的特点还表现为苛重的捐税、大量的外债、恶性的通货膨胀、巨额的财政赤字，财政管理十分混乱，贪污腐败现象十分严重，财政经常处于危机状态。

半封建半殖民地社会国家财政的主要收入以关税、盐税为主，工商业的税收也逐步增加，田赋仍是重要的收入。国民党统治时期，债务收入和滥发纸币也成为财政收入的重要手段。财政支出由于连年战争，军费浩大，加上大量举借债务、还本付息，因此，军费和债务支出是财政支出的重要项目。

2. 新民主主义财政是社会主义国家财政的准备

新民主主义财政是指土地革命、抗日战争和解放战争时期革命根据地红色政权的财政。是在第二次国内革命战争时期随着革命根据地的建立而建立的。一开始就显示了人民财政的性

质，它像根据地红色政权一样，以全新的姿态与国民党政权的财政相对立，是为争取民族独立和人民解放事业的总目标服务的，从本质上体现了革命政权与劳动人民根本利益一致的分配关系。

新民主主义时期财政的基本内容：财政收入主要来自三个方面，一是税收，主要是向私人经济征收的商业税和向个体农民征收的农业税；二是对敌对阶级的浮财没收和战利品收入；三是军队机关生产的自给收入和根据地的公营经济收入。财政支出主要是保障革命战争的军费支出，保证根据地革命政权的物质供给支出和支持根据地的建设支出。

新民主主义时期财政的基本特点是战时供给型财政，主要表现在财政收支不稳定，财政管理分散，没有形成统一的财政制度。新民主主义时期财政在保证革命根据地政权的巩固和发展的物质需要，推动新民主主义革命的胜利等方面发挥了重要作用，并为社会主义财政的建立作了理论、政策和人才等方面的必要准备。

3. 社会主义国家财政的建立发展过程

中华人民共和国的成立，是我国历史上最深刻最伟大的社会变革，是我国一切进步和发展的基础，同时也是社会主义财政建立和发展的基础。

从1949年中华人民共和国成立到1956年对农业、手工业和资本主义工商业社会主义改造基本完成，是实现从新民主主义到社会主义的转变时期，也是我国财政从新民主主义的战时财政向社会主义财政转变的时期。我们完成了土地革命，没收了官僚资本，统一了全国的财政管理制度，制止了通货膨胀，平抑了物价，实现了财政经济状况的根本好转，并从1953年起开始了第一个五年计划的建设时期。这一时期，我们创造性地开

辟了一条适合中国特点的社会主义改造和建设道路，国民经济发展较快，党和政府又及时从理论上和政策上总结了经验。我国社会主义财政也在促进完成“三大改造”的基础上，为大规模经济建设服务的过程中逐步建立起来。

从1956年社会主义改造基本完成到“文化大革命”前夕，是我国开始全面社会主义建设的十年。这期间虽然一度在指导方针上出现过失误，但由于党和政府及时总结了经验教训，全面贯彻了“调整、巩固、充实、提高”的八字方针，扭转了困难局面，经济建设仍取得了重大成就。国家财政也在经受挫折中总结经验、教训，逐步发展完善。特别是在财政管理上，加强了宏观调控和集中统一，充分显示了财政对经济的调节和制约作用。国家财政收入十年间增长一倍，财政状况连续四年赤字后，从1962年起年年实现收支平衡，略有节余。为以后国民经济的发展制造了有利条件。

从1966年开始的十年“文化大革命”，使党、国家和人民遭受了最严重的挫折和损失。国民经济面临崩溃的边缘，财政管理受到严重干扰与破坏，财政工作遭到巨大损失。给以后的调整和改革遗留下难以补偿和克服的困难。

粉碎“四人帮”后，党的十一届三中全会使党和国家发生了具有深远意义的伟大转折。党中央坚定不移地从各个方面拨乱反正，把全党工作重点转移到经济建设的轨道上来，并从我国国情出发，提出了建设中国特色社会主义的理论，15年来，我国的改革开放和经济建设取得了巨大的成就，人民生活水平普遍提高。国家财政在改革中求发展，财政体制和各项财政制度进行了一系列重大改革，调整分配政策，适当集中资金，保证国家重点建设，严肃财经纪律，加强财政管理和监督，加强国家宏观调控，开创了社会主义财政的新路子，使国家财力大幅

度增强。为支持各项经济建设和社会事业的发展，为深化改革开放提供了财力保证。党的十四大明确提出了建立社会主义市场经济体制，积极推进财税体制改革，建立起社会主义市场经济体制下的财税体制：一是把现行地方财政包干制改为在合理划分中央与地方事权基础上的分税制；二是按照统一税法、公平税负、简化税制和合理分权的原则，改革和完善税收制度；三是改革了国家与国有企业利润的分配制度；四是改进和规范复式预算制度。这些都将为进一步发挥国家财政分配协调功能，推动改革和建设步伐，逐步建立起稳定、平衡的财政打下良好的基础。

第二节 国家财政的本质

一、国家财政的本质

国家财政的本质是指财政现象之间内在的、必然的联系。财政从现象上看，它是以国家为主体对部分社会产品的一种分配活动；而财政的本质则是指财政在这一分配活动过程中所体现的一种分配关系。财政作为国家对社会产品的分配的工具是具体的，这可以从财政的收支及管理活动中体现出来。人们认识财政就是从这些财政现象开始的。财政现象是财政本质的表现形式，它直观、形象，人们看得见摸得着。而财政本质则是抽象的，人们看不见摸不着，但它却客观存在。从前面的阐述中我们分析了财政的产生、发展以及不同社会形态下财政分配的内容、特点，从中可以抽象出：国家财政的本质是国家为了实现其职能，保证社会公共需要，强制地、无偿地对一部分社会产品进行分配和再分配而形成的一种有利于统治阶级的分配关系。

马克思曾指出：分配关系的历史性质就是生产关系的历史

性质，分配关系不过表现生产关系的一个方面。在人类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，不同社会制度的国家本质不同，因此，不同社会制度下的国家财政的本质也就不同。

社会主义社会以前的国家，都是建立在生产资料私有制基础上的剥削阶级专政国家，其国家财政实质是剥削阶级凭借政治权力通过对部分社会产品的分配，占有社会剩余产品，用以维持和巩固本阶级的反动统治，压迫和剥削广大劳动人民的一种手段，体现的是剥削阶级对广大劳动人民的剥削关系。我国社会主义制度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国家，既是代表无产阶级和广大劳动人民对剥削阶级及一切敌对分子专政的暴力机关，又是代表全国人民的共同利益掌握着国家经济命脉，领导、组织社会经济文化建设的机关。因此，我国社会主义财政有其显著的三个特点：一是人民性。我国社会主义财政的基本任务是巩固人民民主专政，发展社会主义经济，提高人民的物质文化生活水平。财政分配活动体现的是社会主义国家与劳动人民之间根本利益一致的分配关系。“取之于民，用之于民”是我国社会主义财政区别于其它一切建立在生产资料私有制基础上的剥削阶级专政国家的国家财政最根本的标志。二是生产建设性。我国社会主义国家具有组织领导社会主义经济文化建设的职能，国家作为全民所有制经济的生产资料所有者代表，使国家财政扩展到物质生产领域，同整个社会再生产之间发生了内在的联系。财政分配不仅是生产成果的分配，同时又是生产条件的分配，它对社会再生产的发展规模、增长速度、社会生产结构和整个国民经济的协调发展都具有重要作用。因此，我国社会主义财政是生产建设性的财政。三是计划指导性。我国实行社会主义市场经济体制，客观要求整