

根据国家教育委员会制订的《复习考试大纲》编写
专升本(非师范类)入学考试参考丛书

财政金融学考试 参考书

《财政金融学考试参考书》编写组



中央广播电视大学出版社

根据国家教育委员会制订的《复习考试大纲》编写

专升本(非师范类)入学考试参考丛书

财政金融学考试 参 考 书

《财政金融学考试参考书》编写组

中央广播电视大学出版社

(京)新登字 163 号

图书在版编目(CIP)数据

财政金融学考试参考书/《财政金融学考试参考书》编写组编. —北京:中央广播电视大学出版社,1994.10

(根据国家教育委员会制订《复习考试大纲》编写专升本(非师范类)入学考试参考丛书)

ISBN 7-304-01117-3

I:财… II.财… III.①财政学-高等教育-自学参考资料
②金融学-高等教育-自学参考资料 IV.①F810②F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 14915 号

**财政金融学考试
参 考 书**

《财政金融学考试参考书》编写组

中央广播电视大学出版社出版

社址:北京西城区大木仓 39 号北门 邮编:100032

北京密云胶印厂印刷 新华书店北京发行所发行

开本 850×1168 1/32 印张 9.5 千字 246

1994 年 10 月第 1 版 1994 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—7000

定价 10.00 元

ISBN 7-304-01117-3/G·127

前 言

1993 年国家教育委员会制订了《全国各类成人高等学校专科起点本科班招生（非师范类）复习考试大纲（试用本）》。广大考生在使用该大纲进行复习备考时，由于缺少统一的教材而遇到了很大的困难。为了解决这个问题，我们组织了部分编写和审查大纲的教授和专家，遵照大纲的要求编写了这套《专升本（非师范类）入学考试参考丛书》。它的特点是实用性和针对性均较强，可以帮助考生提高他们在入学前的知识和能力水平。

本套丛书共分 26 册，包括政治（公共课）、英语、大学语文、图书馆学概论、档案管理学、文学概论、新闻学概论、政治学概论、行政管理学、高等数学（一）、高等数学（二）、财政金融学、会计学原理、环境保护概论、管理学概论、电子技术基础、电路原理、机械设计基础、结构力学、化工原理、地质学概论、医学基础、植物生理学、中医基础理论、民法、刑法等。

由于编写时间较短，不当之处还望各学科专家及广大读者提出宝贵的修改意见，待有机会再版时进一步完善。

该丛书经国家教育委员会考试中心审定，并作为推荐用书。

编 者

1994. 6. 25

目 录

第一章 财政的本质和职能	(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和职能.....	(4)
第三节 财政与经济的关系.....	(14)
第四节 我国社会主义财政体系.....	(20)
第二章 财政收入	(23)
第一节 财政收入的形式和来源.....	(23)
第二节 税收.....	(27)
第三节 我国现行主要税种.....	(37)
第四节 国有企业利润及其分配制度.....	(44)
第五节 财政收入的规模分析.....	(49)
第三章 财政支出	(52)
第一节 财政支出的分类和原则.....	(52)
第二节 固定资产投资支出.....	(56)
第三节 流动资金支出.....	(65)
第四节 农业支出.....	(69)
第五节 文教行政国防和其它支出.....	(71)
第四章 国家信用	(82)
第一节 国家信用存在的必要性.....	(82)
第二节 国家信用的性质和功能.....	(86)
第三节 国家信用的基本形式.....	(93)
第四节 国债制度.....	(99)
第五章 国家预算	(105)
第一节 国家预算及管理体制.....	(105)

第二节	国家预算的编制、执行和国家决算	(112)
第三节	复式预算	(115)
第四节	预算外资金	(118)
第六章	货币和货币流通	(121)
第一节	货币概述	(121)
第二节	货币流通与流通渠道	(129)
第三节	货币流通规律和纸币流通规律	(133)
第四节	货币流通管理	(139)
第七章	信用资金来源与运用	(148)
第一节	信用的本质和作用	(148)
第二节	信用形式	(152)
第三节	信用资金来源	(155)
第四节	信贷资金运用	(158)
第五节	工商业贷款	(167)
第八章	金融体系	(187)
第一节	金融体系及其结构	(187)
第二节	我国金融体系构成状况	(194)
第九章	保险	(207)
第一节	保险及其构成要素	(207)
第二节	保险的职能和作用	(210)
第三节	保险的种类	(214)
第四节	保险合同	(218)
第五节	保险经费	(224)
第十章	金融市场	(228)
第一节	发展金融市场的必要性	(228)
第二节	货币市场	(232)
第三节	资本市场	(238)
第四节	外汇市场	(245)
第五节	黄金市场	(250)

第十一章 国际金融	(252)
第一节 国际收支.....	(252)
第二节 外汇管理.....	(258)
第三节 利用外资.....	(264)
第四节 国际结算.....	(270)
第十二章 财政金融宏观调控	(274)
第一节 宏观调控.....	(274)
第二节 财政收支平衡.....	(279)
第三节 信贷收支平衡.....	(284)
第四节 财政与信贷的综合平衡.....	(287)
第五节 财政政策与货币政策.....	(290)

第一章 财政的本质和职能

第一节 财政的产生和发展

一、财政的概念

财政是国家为了维护其存在和实现其职能,凭借政治权力而参与社会产品的分配活动。它是社会产品分配中的一个特殊组成部分。它反映在国家分配社会产品中发生的一系列分配关系。

财政分配活动是指国家参与社会产品分配的全过程,包括财政收入过程和财政支出过程。不同社会形态下国家财政的分配范围和方式是不同的,即使同一社会形态的国家财政,在不同的历史阶段,其分配范围和方式也有差别。

财政既是一个经济范畴,又是一个历史范畴。我们说财政是一个经济范畴,是指财政作为参与社会产品的分配活动,是整个社会产品分配中的特定的部分,即以国家为主体的分配活动部分,是生产关系的一个方面。说财政是一个历史范畴,则是指财政不是人类社会一开始就存在的。它是社会生产力发展到一定阶段的产物,即财政是伴随着国家的出现而产生的,同国家有着本质的联系,只要国家存在财政就必然存在。国家的性质决定着财政的性质,随着社会生产力的发展以及国家政权的更替财政的性质、内容和形式也发生变化。在生产资料私有制社会,先后出现过同三大剥削形式相适应的奴隶制国家财政,封建制国家财政和资本主义国家财政。在生产资料公有制为基础的社会主义社会,建立了社会主义国家财政。

二、国家财政的产生

财政的产生必须具备两个最基本的条件：一个是经济条件；另一个是政治条件。

经济条件是财政产生的首要条件。物质资料的生产是人类生存和发展的基础。在生产力极其低下的原始公社制度下，人们共同参加生产劳动，社会产品的分配，只能在生产劳动者之间进行。这个时期，没有剩余产品、产品的生产者实际上也就是劳动产品的分配者和消费者。十分明显，在社会生产力低下，没有剩余产品的条件下，人类社会既不会有私有制的出现，也没有产生阶级的基础，更不会产生国家。没有剩余产品，就不可能在生产领域之外进行劳动产品的再分配，从而也就不可能供养一批不直接从事生产劳动的人口。没有剩余产品，就不会有国家、也就不会出现依靠国家的政治权力而参加社会产品分配的活动。可见经济条件是财政产生的首要条件。

政治条件是财政产生的必要条件。社会生产力的发展，出现了私有制以后，人类社会分裂为奴隶和奴隶主两个根本对立的阶级。由于两个阶级之间经济利益的不可调和，客观上需要有一种日益同社会脱离，而又居于社会之上的力量，把阶级冲突保持在“秩序”许可的范围以内，这个力量就是国家。国家作为阶级统治的工具，是“公共权力”机关。“构成这种权力的，不仅有武装的人，而且还有物质的附属物，如监狱和各种强制机关，这些东西都是以前的民族社会所没有的。”^①“公共权力”机关的设立，使统治阶级对被统治阶级的压迫合法化，固定化，原来的公共事务机关，成了镇压奴隶反抗的暴力机器，这个时候，世界历史上便诞生了奴隶制国家。

国家是社会发展到一定阶段的产物，是阶级统治的机关，它不直接从事物质财富的生产和创造。但是，国家为了维护它的存在和实现其职能又必须消费一定的物质财富，解决这一矛盾的出路只能依靠国家的权力、强制地、无偿地从物质生产领域取得自己所需

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷。人民出版社1972年版，第167页。

要的社会产品,形成国家集中性的收入。这样,在整个社会产品分配中,除了以生产资料所有者为主体的分配活动之外,又出现了另一种分配活动,即以国家为主体的分配,国家财政就是在这种条件下产生的。

三、国家财政的发展

(一)奴隶制国家财政

奴隶制国家是建立在奴隶主占有生产资料 and 直接占有劳动者——奴隶这一经济基础之上的。国家的职能主要在于依靠国家机器残酷镇压奴隶的反抗,对外进行扩大领土,掠夺奴隶的战争。这就决定了奴隶制国家财政的基本特征是:国家财政收支同国王私人的财产混在一起,奴隶主和国家对奴隶在生产过程中的经济剥削和生产过程以外的超经济剥削紧密结合。这些特征体现在财政收入方面,国家财政收入主要来自奴隶(包括国王直辖土地上的奴隶和王室占有的手工业奴隶)从事农业、畜牧业、手工业劳动所生产的产品;自由民缴纳的租税;诸侯、臣仆的贡纳和对被征服异族的掠夺。财政支出则主要在于王室费用和军事支出。例如国王的膳食、衣物、赏赐、宴客、祭祀等。在奴隶制社会、生产力水平低下,商品经济不发达,财政收支基本上采取实物形式进行分配。

(二)封建制国家财政

封建制国家是建立在封建主占有生产资料 and 不完全占有农业劳动者这一经济基础之上的。封建制国家的主要职能是:对内保护封建剥削制度,对外防止侵略和从事扩张领土的战争,这就决定了同封建制国家性质相适应的国家财政的基本特征是:1. 财政收入由奴隶制的劳役、贡纳为主的实物分配,逐步转向以征收赋税为主。2. 国家征收田赋的对象主要是地主,来自自耕农的财政收入比重不大,地主阶级交纳的田赋实质上是地租的转化形态。3. 商品货币经济的发展,国家财政收入由奴隶制国家的实物形式逐步转向以货币形态为主。在封建社会还出现了专买收入,国家公债、国家预算等财政范畴。4. 国家财政收支与私人收支从形式上的分别管

理到逐步分离。封建制国家在政治上和经济上的分封割据,造成国家财政分配的混乱和不统一。

(三)资本主义国家财政

资本主义国家是建立在生产资料资本主义私有制基础之上的。在资本主义社会,劳动者已经摆脱了封建制国家那种人身依附关系,成为一无所有的无产者。这就决定了资本主义国家财政必然成为资产阶级统治和剥削广大劳动者的重要工具。与封建制国家财政相比,资本主义国家财政的基本特征是:1. 在自由资本主义时期,财政收入主要来自捐税,国家对经济发展采取了不干预的自由放任政策,国家职能相对缩小,财政支出也相对减少,财政收支一般也是平衡的。2. 随着自由资本主义向垄断资本主义转化,少数垄断资本家集团控制了政府,控制了财政,资本主义国家不仅直接凭政治权力,加重人民的税收负担,而且还通过赤字、债务和通货膨胀等隐避的财政手段剥削广大劳动群众,促使经济和财政危机的不断加深。3. 资本主义国家推行扩军备战政策,大搞军备竞赛,财政赤字急剧膨胀,成了劳动人民的沉重负担。4. 在资本主义社会,商品经济高度发展,在政治经济生活中取得了普遍的统治地位,国家财政的各个范畴,比如税收、公债、国库券、预算等得到了充分的发展,形成了一套比较完整的管理制度,国家财政分配完全采取了价值形式。

第二节 社会主义财政的本质和职能

一、社会主义财政的本质

(一)社会主义财政的概念

社会主义财政是社会主义国家为了行使其职能,运用政治权力,以价值形式,有计划地对一部分社会产品或国民收入,主要是剩余产品所进行的分配和再分配活动。它反映着国家与全民所有制的国有企业、社会主义集体所有制的集体企业,其它社会主义经

济成分和全体居民之间,国家与各部门之间,各地区之间的分配关系,构成社会主义社会产品分配关系中的一个特殊组成部分,体现着国家取之于民和用之于民的分配关系。

(二)社会主义财政的特征

毛泽东同志指出:“任何运动形式,其内部都包含着本身特殊的矛盾。这种特殊的矛盾,就构成一事物区别于他事物的特殊的本质”。“每一物质的运动形式所具有的特殊的本质,为它自己的特殊的矛盾所规定。”^① 我们要了解社会主义财政的本质,不仅要注意财政与其他分配形式的共同点,更重要的,要注意它与其他分配形式的质的区别,找出它本身所固有的特殊矛盾来。

财政、信贷、价格、工资和企业留利(财务分配的两个重要内容),都是一种分配形式。它们不是表现为一定的社会产品价值,就是—定价值的货币表现。但社会主义财政的特殊矛盾,则在于:

1. 它是以国家为主体的分配。财政部门的一切财政活动直接代表着国家。国家一方面以生产资料全民所有制代表的身份参加社会产品和国民收入的初次分配;另一方面又凭借政治权力,即以最高统治者身份,对集体经济、其它非社会主义经济以及公民个人的一部分国民收入进行再分配。因此,就成为财政与其它分配形式的一个最重要的区别。正因为财政分配是以国家为主体的,所以它的分配是集中性的,社会范围的,有计划的。

2. 财政分配的客体主要是剩余产品。马克思说:“这种剩余产品是除劳动阶级外的一切阶级存在的物质基础,是社会整个上层建筑的物质基础。”^② 随着经济的发展,财政支出的增多,财政收入来源已不限于剩余产品,但剩余产品仍是它的主要部分。正是由于财政分配的客体是剩余产品,决定着它是永久性的分配,无偿的分配,转移所有权的分配。

① 《毛泽东选集》第1卷,人民出版社1967年版,第283—284页。

② 《马克思恩格斯全集》第47卷,人民出版社1979年版,第216页。

3. 财政分配的手段一般是带强制性的。由于财政以国家为主体,以政治权力为依据,就决定着它对收入的取得一般是采取强制的手段,财政收支活动总是带有国家权力的印记,当然,在采取强制手段时,并不排斥非强制因素的存在。

4. 财政分配的直接结果,基本上是使社会产品价值发生单方面的转移,而形成无偿的分配。财政收入是缴款人(包括法人和自然人的纳税)单方面向国家交纳一部分社会产品价值,而财政支出则是财政部门代表国家向需款单位提供一部分社会产品价值。在这样的分配关系中,一方的所得必为它方的所失。纳税人既不能借此向国家要求任何直接的、对应的或者等价的报偿;国家除要求用款单位提高使用资金的经济效益或社会效益外,也不能对用款单位在用款时,就要求任何直接的、对应的或者等价的报偿,从而使财政分配成为无偿的分配。但是,财政分配也存在着有偿分配的一面。从财政收入而言,那就是国家公债和国库券。从财政支出的运用看,那就是财政性贷款,通过这些形式的分配,它们所代表的社会产品的价值,不是单方面的转移,而是相同的、有偿的转移。这种转移只引起使用权的改变,不会发生所有权的变化。可见,财政参与社会产品的分配,除了具有无偿性和价值单方面的转移以外,还存在着有偿性和价值相向转移的一面。因此,把财政分配的直接结果看作基本上是价值单方面的转移。而形成无偿分配,是符合客观实际的。财政的基本特征可以概括为:它是以国家为主体的分配;分配的客体主要是剩余产品的价值;分配的手段是带强制性的;分配的结果基本上是使社会产品价值发生单方面的转移,而形成无偿的分配。

(三)社会主义国家财政存在的必要性

在社会主义制度下,国家财政的存在归结到一点,是由国家客观存在决定的。其必要性主要有如下三个方面:

1. 社会主义国家为实现其职能需要财政

我国是一个人民民主专政的国家,即无产阶级专政的国家。国

家为了实现自己的职能,对内镇压反动阶级的反抗,维护国家安全和组织领导管理好社会主义经济,进行社会主义四个现代化建设,对外防止外国的侵略,客观上要求国家凭借政治权力参与社会产品的分配和再分配,以集中社会财力、满足国家建设各个方面的需要。

2. 进行再生产需要财政

在我国社会主义制度下,全民所有制的国有经济是社会主义经济的领导力量,在社会产品分配中处于主导地位。国家以政治权力行使者和生产资料所有者的双重身份直接参与国有企业的生产要素分配和生产成果的分配,使财政分配同企业的再生产过程和整个社会的再生产过程紧密联系在一起,形成各种经济分配关系。比如我国国有企业所拥有的固定资产,是通过国家财政历年的拨款形成的,国有企业所拥有的流动资金的一部分也是通过财政拨款形成的。而国有企业向国家上缴的纯收入,又是国家财政收入的重要来源。这样,我国社会主义财政就必然成为社会再生产过程不可缺少的分配部分,如果没有财政参加国有经济生产要素和生产成果的分配,没有财政参与企业资金周转和资金循环,再生产很难顺利进行。

3. 社会主义市场经济需要财政

市场经济是商品经济发展的必然结果,我国社会主义市场经济是以生产资料社会主义公有制为基础的,全民所有的国有经济在国民经济中居于主导地位。与此同时,我国现阶段并存着多种经济成份和多种经营方式,这就决定了国家财政不只是参与国有经济的分配。为了满足整个社会的公共需要,为了发展壮大社会主义的物质技术基础和不断改善人民群众的物质、文化、社会福利条件,国家有必要利用财政手段,参与其它经济成分生产成果的分配,才能满足国家实现其职能的需要。

(四)我国社会主义财政的本质

从我国社会主义财政基本特征的概述中,可以清楚地看到,财

政本质的经济属性,是以国家为主体参与社会产品的分配和再分配所形成的分配关系。这种分配关系,在我国社会主义制度下,主要是国家与全民所有制经济之间的分配关系;国家与集体所有制经济之间的分配关系;国家与个体劳动者经济之间的分配关系;国家与外商独资企业和私人企业之间的分配关系。但是,如果把财政的本质仅仅归结为国家为实现其职能的需要,参与社会产品的分配和再分配所形成的一种分配关系,是远远不够的,还没有全面地、完整地理解财政的本质。因为财政的基本特征,无论是对剥削阶级国家或是对社会主义国家,都基本上是适用的。根据马克思主义观点,由于以居主导地位的生产资料所有制的性质不同,建立在那种生产关系基础上的国家政权性质不同,不同性质的国家所行使的职能不同,因而财政就具有不同的阶级内容,并为不同的生产方式服务,为不同的统治阶级服务。通过财政分配,与各经济形式间和各阶层成员间所形成的分配关系也就不同。

在我国,国家对社会产品进行集中性分配是社会主义性质的分配。我们的国家是人民民主专政的国家。它有两个重要的职能:一是政治职能,即对人民实行民主、对国内外敌人实行专政的职能;二是经济职能,即组织和领导经济、教育、科学和文化的职能。国内阶级消灭后,这个职能显得更加重要。我国现阶段的奋斗目标是:“逐步实现工业、农业、国防和科学技术的现代化,把我国建设成为高度文明、高度民主的社会主义国家”。^① 我国的财政是建立在社会主义经济基础之上的,属社会再生产过程中的分配环节,是社会总产品分配的一个特殊部分,即以国家为主体的一种分配。从取得收入看,国家基本上没有把财政负担直接放在工人阶级和劳动人民为自己劳动创造的必要产品上,而是把它放在他们为社会劳动创造的剩余产品上。收入的来源无论来自国有企业、经济组织,还是来自公民个人;取得的手段无论是带强制性的,或是自愿

^① 《中华人民共和国宪法》人民出版社 1982 年版,第 6 页。

的(如认购公债或国库券),归根到底,都是劳动人民劳动的结晶,是他们新创造价值的一部分,是他们对国家的贡献。一句话,是取之于民的。通过财政分配,国家与国有企业、国家与经济组织、国家与公民个人间所形成的关系,是一种新型的、社会主义性质的分配关系。从收入的使用看,无论它用于现代化建设,用于老企业的更新改造,用于增拨流动资金,用于教育、科学、文化、医疗卫生,还是用于巩固国防和行政管理;使用的结果,无论是价值的单方面转移,或是价值的相向转移,最后都要形成积累基金和社会消费基金。财政资金的使用,归根到底,就是要用之于民,要在实际可能的条件下,最大限度地满足整个社会经常增长的物质和文化的需要。要正确处理积累和消费之间的比例关系,国家建设和人民生活必须兼顾,不能只顾一头。通过财政资金的再分配,国家与国有企业、国家与经济组织,国家与机关、部队、学校、医院等各方面所形成的关系,是一种新型的、社会主义性质的分配关系。财政这种社会主义性质的分配关系,是与以生产资料社会主义公有制为基础的生产关系相一致的。在这种生产关系中,生产资料全民所有制起着决定的作用。财政这种新型的分配关系是与它取之于民、用之于民的特点相联系的,也是由社会主义基本经济规律的要求所决定的。社会主义财政是取之于民、用之于民的财政;而剥削阶级的财政,则是取之于民、用之于己的财政。可见,我国财政的本质是:人民民主专政国家为了实现其职能,利用价值形式,有计划地、强制地、无偿地参与一部分社会产品的分配和再分配,而形成的取之于民、用之于民的社会主义分配关系。

二、社会主义财政的职能

财政的职能,是指财政本身所固有的功能,它是财政本质的客观要求,又受着国家职能的制约。财政的职能能否充分发挥,取决于人们对财政职能的认识和相应的政策规章制度,社会主义国家财政有如下职能。

(一)资源配置职能

财政的资源配置职能,是指对生产要素所进行的合理组合,产生某种特定的消费品或劳务,以取得最大的经济效益和社会效益。财政之所以具有资源配置职能,是因为在市场经济条件下,资源的合理配置是通过价值规律起作用,通过市场竞争自发形成的。在竞争中,每一种经济活动的主体都会追逐利益的最大化,从而不断调整对其资源的配置,市场在资源配置中起基础作用。但是单纯依靠市场运行机制,必然使许多公共需要无法得到满足。市场配置资源这种局限性和失灵的情况,要求政府运用财政手段,从国家的整体利益出发,对资源进行有计划的分配和调节,使社会经济资源的合理分配,达到最有效的使用。

政府进行资源的配置,就是先由政府来“选择”所要提供的消费品或劳务,然后由政府来提供资金,所以对于政府的支出要分清楚哪些属于资源配置,哪些属于收入的分配,在政府支出中,以往只把政府对盈利性行业的投资看作是资源配置,实际还应当把政府在国防、行政管理、文化教育、体育卫生等方面的支出都看作是资源配置。而象政府支出中用于社会福利和保障的各种养老、医疗、就业保险基金则属于收入的分配,以平衡公民个人以及地区间收入的差距。单就资源配置来讲,市场是一基础性的方式,市场进行资源配置是更为重要的。因此对于政府和市场在资源配置中就必须将二者进行合理分工,对两种方式的效率和收益进行比较。所以如何把有限的资源实现最优的配置就成为财政配置职能的一个关键性问题。

当前我国的经济发展水平还很低,仍属于低收入国家之列,人均 GNP 还不足 400 美元,要使我国经济得到较大发展,财政就必须筹集必要的财力来调节资源的分配,以实现有限资源的合理配置,以保证政府宏观调控目标的实现。在某些领域,如公用事业,财政就需要增加公共投资,加快科教文卫等公益事业的发展,加强公共设施的建设。同时,财政在国防、行政管理上的支出必须能够保证国家机器的正常运转,为经济发展提供一个更为理想的社会政