

财政与金融基础知识

程碧仙 黄玉萍 编

西南交通大学出版社

财政与金融基础知识

程碧仙 黄玉萍 编

江苏工业学院图书馆
藏书章

西南交通大学出版社

(川)新登字 018 号

内 容 简 介

本书是结合现行财政税收金融体制编写。主要介绍了社会主义财政金融的基本理论、基本知识和基本技能。财政部分主要介绍了财政概论、财政收支的基本内容以及财政在社会再生产中的地位和作用。对有关税收知识也作了一些介绍。金融部分主要介绍了金融概论、信用活动的基本内容以及信用在社会再生产中的地位和作用。阐述了货币流通规律以及坚持财政、信贷、外汇与物资综合平衡的重要性。

本书是税务函授中专必修课教材,也可供财经工作人员学习参考。

财政与金融基础知识

程碧仙 黄玉萍 编

西南交通大学出版社出版发行

(成都 九里堤)

新华书店经销

东方职大印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:9.6875

字数:200千字 印数:1—9000册

1994年2月第1版 1994年2月第1次印刷

ISBN7—81022—655—X/F·041

定价:3.70元

前 言

随着经济体制改革的日益深化,财政与信贷理论有了新的发展,根据这几年来财政与信贷工作的一系列重大改革教学实践,编写出这本《财政与金融基础知识》教材。本书专供中专税务函授教学使用。本教材重点阐述社会主义财政与信用的基本理论和基础知识,财政与信用的主要形式和基本内容,以及财政与信贷在社会再生产中的地位与作用。本书对有关税收的内容,根据现行的税制改革进行了比较系统地介绍,突出了税务的特点,为进一步学习有关税收业务打下了基础。

本书第一至第四章由四川省税务学校程碧仙同志编写;第五至第八章由四川省税务学校黄玉萍同志编写。由于作者水平有限,书中难免存在错误和缺点,恳切欢迎有关专家和读者批评指正。

编 者

1993年12月

目 录

第一章 财政概论.....	(1)
第一节 国家财政的产生与发展.....	(1)
第二节 我国社会主义财政的本质、职能和作用.....	(11)
第三节 我国社会主义财政分配	(16)
第四节 经济决定财政	(27)
练习题	(30)
第二章 我国财政收入	(34)
第一节 财政收入的原则	(34)
第二节 我国财政收入的来源构成及形式	(38)
第三节 税收收入	(42)
第四节 其他形式的财政收入	(62)
练习题	(69)
第三章 我国财政支出	(73)
第一节 财政支出的经济内容	(73)
第二节 固定资产投资支出	(75)
第三节 流动资金等其他生产性支出	(81)
第四节 科学文教卫生和抚恤救济支出	(88)
第五节 国防、行政及其他支出.....	(93)
第六节 预算外支出	(98)

第七节 财政支出的原则.....	(101)
练习题.....	(106)
第四章 财政管理体制和国家预算.....	(110)
第一节 财政管理体制的实质和原则.....	(110)
第二节 财政管理体制的范围.....	(115)
第三节 国家预算的编制和执行.....	(132)
第四节 国家决算.....	(146)
练习题.....	(150)
第五章 金融概论.....	(154)
第一节 信用与银行的起源.....	(154)
第二节 社会主义信用的本质及信用形式.....	(158)
第三节 社会主义信用与社会主义财政的联系 及区别.....	(176)
第四节 社会主义利息和利息率.....	(183)
第五节 社会主义信用在社会再生产中的地位	(187)
练习题.....	(191)
第六章 信贷资金.....	(195)
第一节 信贷资金的来源及构成.....	(195)
第二节 信贷资金来源的客观界线和虚假性问题	(212)
第三节 信贷资金的供应方针、原则和方式	(216)
第四节 信贷资金的运用.....	(224)
练习题.....	(236)
第七章 社会主义货币流通.....	(241)
第一节 货币流通及其规律.....	(241)

第二节	货币流通渠道·····	(252)
第三节	货币流通量的调控与管理·····	(255)
第四节	实现货币流通正常化·····	(265)
	练习题·····	(268)
第八章	财政、信贷、外汇与物资的综合平衡·····	(274)
第一节	财政收支平衡·····	(274)
第二节	信贷收支平衡·····	(280)
第三节	外汇收支平衡·····	(287)
第四节	财政、信贷、外汇与物资的综合平衡·····	(291)
	练习题·····	(297)
	主要参考书目·····	(302)

第一章 财政概论

第一节 国家财政的产生与发展

一、国家财政的概念

财政是一个涉及到社会经济生活各个领域的十分复杂的经济活动,它是国家为了实现其职能的需要,以国家为主体直接对一部分社会产品或国民收入进行的一种分配和再分配活动。财政是一个分配范畴,是社会再生产过程中分配环节的组成部分,其实质是国家参与社会产品分配过程中各方面的分配关系。

财政通过参与社会产品分配集中一定数量的社会产品,为国家执行其职能,即巩固政权,发展经济、科学文教卫生等事业提供财力保证,并借以调节经济,推动社会发展。在日常经济生活中,表现为财政各项拨款和企业、事业单位及个人税收、利润的缴纳等财政收支活动。财政是通过对社会产品的分配反映和作用于不同社会制度下国家的政治、经济、文化及人民生活等各个方面。财政不仅仅是作为国家获得其存在和执行职能的物质需要的一种手段,而且是作为国家用来维护和加强社会的上层建筑,巩固和发展其经济基础的一种手段而发挥作用。

二、国家财政的产生

财政既不是人类社会从来就有的,也不是永恒存在的,它是

人类社会发展到一定阶段的产物。财政是一个历史范畴，又是一个经济范畴。

原始社会没有财政。人类社会之初，人们过着原始群的生活，生产力水平十分低，劳动产品只能维持最低限度的生活需要，能够用于社会公共需要的剩余产品极为有限。后来随着生产力的发展，出现了人类社会第一次大分工，即游牧部落从其余的野蛮人群中分离出来。分工使生产力得到提高并产生了剩余，但这种剩余不论以什么形式储藏或保管，也是全体人员的共同财富，不管生产的劳动产品是不足还是有剩余，仍平均分配给全体成员共同享用，这种分配仍属于直接的产品分配，它包括在一般的经济分配之中，尚未独立出来。这一时期，既然不存在单独的为满足社会公共需要而进行的再分配，自然也就不会有作为满足社会公共需要的财政存在。

财政随着国家的产生而产生。随着生产力的发展，尤其是第二次社会大分工，即手工业从农业中分离出来以后，以交换为目的的商品生产的出现和发展，对人类社会的发展具有决定性意义。因为它标志着生产力的发展进入了一个新的阶段，人们可以通过生产资料的生产，创造出日益增多的剩余产品，成为整个社会发展的基础。与此相适应，出现了私有制、剥削和阶级对立。由于社会产生了阶级以及阶级对立的加剧，区别于父系氏族公社和农村公社的根本标志——公共权力终于应运而生了，即产生了国家。随着国家的产生而带来的集中分配一部分剩余产品的现象，已经是财政的萌芽形态开始转化为相对独立的完整的财政形态。所以说财政是一个历史范畴，它是伴随着国家的产生而产生的。因为国家为了维护它的存在和实现它的职能，就需要消费一定的物质资料，而国家机器本身并不直接从事物质资料的

生产,为此国家不得不依靠它的政治权力,强制地占有和支配一部分社会产品。于是就从整个社会产品分配中,分离出一种由国家直接参与的社会产品分配,这就是国家财政。财政本身是个分配问题,属于经济范畴。因此,财政产生的基础是一定的社会经济条件,即生产力和生产关系的一定发展。财政分配的对象主要是剩余产品,而剩余产品是由劳动者创造的,是社会生产力和生产关系发展到一定阶段的产物。

三、国家财政的发展

财政随着国家的产生而产生,又随着国家的发展而发展。国家财政从产生至今,经历了两个大的历史阶段。第一阶段是以生产资料私有制为基础的国家财政,包括奴隶制国家财政、封建制国家财政和资本主义国家财政。第二个阶段是以生产资料公有制为基础的国家财政,即社会主义国家财政。

不同社会形态下国家财政具有不同的内容和特点。

(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,奴隶制生产关系的基本特征是奴隶主占有全部生产资料,而且直接占有生产者——奴隶。由此决定了奴隶制国家财政是奴隶制国家对内镇压奴隶和其他劳动者反抗,对外抵御外敌侵略,维护巩固奴隶主统治的工具,体现了奴隶主对奴隶的剥削关系。

1. 奴隶社会国家财政的收支内容

在奴隶制国家里,国王不仅是掌握政治军事权力的统治者,而且本身就是最大的奴隶主,所以国家财政收支同国王个人的支是分不开的。奴隶制国家财政收入的来源主要有:①强制奴隶劳动取得的皇室土地收入。包括强迫奴隶从事农业、畜牧业、手

工劳动创造的收入。其中包括农业生产取得的收入是国家财政的主要收入。②贡赋收入和掠夺收入。取之于诸侯王公大臣的贡赋，主要是封地上出产的粮食、布帛、丝绸、珍禽异兽等生活用品和名贵产品。再就是对外实行武力征服，沦为藩属的民族或弱小国家向天朝纳贡。③军赋收入。我国商、周奴隶制时期，按井田确定缴纳军赋。当时国王规定，臣民有服兵役和纳税的义务。当发生战争时，各地诸侯要率领自己的士卒为国王打仗，按井田的数量分派甲士、戎马、兵车、粮草等等。④捐税收入。它包括农业租税和商业、手工业者的纳税。从当时情况来说，“粟米之征”和“布缕之征”，主要是对自由民从事农业生产课征的实物捐税或地租。“关市之征”是向在集市上交易的商人征税。但这些税收，在奴隶制国家财政收入中不占重要地位。

奴隶制国家财政支出主要包括以下几个方面：①军事支出。国家本身就是一种暴力，国家机器的主要部分是军队和警察。战争是国家的主要任务，军事支出是国家财政的主要支出。起初，奴隶制国家之间打仗的军队以及给养都是从所属诸侯国或藩属领地调集，所用兵马粮草均由各诸侯国自备。后来随着战争次数的频繁，规模的扩大和战争的延长，为了保证战争的急需，军队人员给养和装备等由国家统一供给，于是军事支出就逐渐成为奴隶制国家财政的主要开支。②国家机关支出。指政府所设政务机构的开支。随着政务由简到繁，扩大机构，增设官职，所需经费也日益增加。③王室支出。主要是供给国王及其他成员的生活费用、赏赠、赏赐以及修建宫殿、建皇陵等开支。④祭祀支出。指祭天地、鬼神、山川等宗教活动的开支。在“春秋左传”中曾记述：“祀，国之大事也。”⑤发展生产支出。在奴隶制国家的支出中，有一部分用来发展农业、水利灌溉等生产性支出。

2. 奴隶制国家财政的特点

如前所述,奴隶社会是以生产水平低下,自然经济占统治地位,国家主要依靠占有奴隶的劳动及其本身为特征,这就决定了奴隶制国家财政的特点:(1)国家财政的收入主要通过直接分配和占有劳动力形式进行。(2)奴隶制国家财政收支是采取力役、实物形式,如“布缕之征”、“粟米之征”、“力役之征”等都是当时的力役税和实物税。(3)国家财政收支与国王个人收支不分。这是由奴隶社会的政治经济制度决定的。在政治上,国王是最高统治者,王权至高无上,社会的政治经济都集权于国王一人,所谓“联即国家也”。在经济上,国王是最大的奴隶主和土地所有者,国家财政收支是以国王个人收支形式表现出来的。这种情况一直沿续到封建社会后期。

(二)封建制国家财政

封建制国家财政的性质是由封建社会生产资料所有制和封建国家的性质决定的。封建生产方式占统治地位的社会,是人类历史上继奴隶社会后出现的第二个人剥削人的社会。封建生产关系的基本特征是封建地主阶级占有生产资料——土地和不完全占有生产者——农奴。同时社会上还存在以个人劳动为基础的农民和手工业者的小私有经济。封建国家财政是为封建地主阶级利益服务的工具,它反映了封建主剥削农民的社会产品分配关系。

1. 封建制国家财政收支的基本内容

随着封建经济由领主经济向地主经济的转化,国家财政收支内容也相应变化,其收入包括以下几个方面:①官产收入。它是封建社会领主经济时期的主要财政收入。国王及官府在直属领土上剥削农民的收入统称官产收入。包括:来自国有土地或帝

王庄园的农牧业收入、资源收入和渔业等副业收入以及手工业作坊收入。②赋税收入。封建社会从领主经济时期进入地主经济时期以后,承认土地私有制,原来向国家缴纳的地租,大部分转化为田赋(税)形式,这时田赋和地租成为剥削农民的两种基本形式。国家还对商人及手工业者的商品征收捐税,如集市税、矿税、过境税、关税等。因此,在封建国家财政收入中,租是国家根据土地所有权取得的收入,税是国家凭借政权取得收入的一种形式。后来租税合并为赋税,成为国家财政的主要收入。③特权收入。国家对开采国有资源,如山林、湖泊、矿藏征收之许可费用,或铸币、邮政,甚至出卖官爵的收入。④专卖收入。国家对某些产品实行国家专营,高价出售所取得的收入,如烟、酒、茶、铁、盐等。⑤贡赋和债务收入。国家每年向诸侯国收取的贡赋,或战败国进纳的贡物,以及为解决财政困难,封建国家向商人、高利贷者及官僚举债的收入。

封建国家财政支出的内容包括:①军事支出。封建的割据和兼并,以及镇压农民的反抗等对内对外战争的各项开支。②国家机构支出。封建国家用于维持其官僚暴力统治机构和豢养官吏的支出。③皇室支出。封建帝王修建宫殿、御花园、行宫、陵墓及宫廷开支等支出。④封建文化、宗教、建筑工程等支出。⑤债务及赔款支出。国家借债还本付息及战争赔款等项开支。

2. 封建制国家财政的特点

封建国家的政治和经济制度决定了封建制财政具有以下特点:①以国家权力为依据的税收分配形式成为国家财政收入的主要形式。同时出现了国家公债、国家预算财政范畴。②国家财政收支与国王个人收支逐步分离。随着封建社会制度的发展,财政收入的来源逐渐转化为税收为主,而王室庄园收入和特权收

入成为个人收入。③财政收入由实物形式为主逐步向货币形式为主转化。④封建社会在政治上的分封制度,造成财政制度的混乱和不统一,表现为天子财政、诸侯财政、国家财政并存。

(三)资本主义国家财政

资本主义生产关系是在封建社会内部产生和发展起来的。在封建制度解体和资本主义制度建立的过程中,捐税、公债、保护关税制度等财政杠杆,借助于国家的政治权力,都成为资本原始积累的重要手段,促进了资本主义制度的建立,加速了封建制度的解体。

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,是为资产阶级利益服务的工具。资本主义国家财政是为资产阶级政权和资产阶级集团利益服务的。

1. 资本主义国家财政收支内容

资本主义国家财政收入包括:①税收收入。税收是资本主义国家财政收入的主要来源,是资本主义国家存在和活动的基础。②债务收入。随着资本主义从自由竞争发展到垄断,资本主义经济危机周期缩短并日益加剧,财政收入来源枯竭,为了满足各方面的需要,国家不得不运用信用的形式,通过在国内发行各种债券和国外借款弥补财政赤字并借以调节经济。③通货膨胀,发行纸币。收不抵支,出现赤字是资本主义财政经常出现的现象。为了弥补赤字,资本主义国家常滥发纸币和实行通货膨胀政策,作为弥补财政赤字的重要手段。

此外,资本主义国家财政还有为数很小的国营企业收入、国有财产收入等。

资本主义国家财政主要支出包括:①军事支出。主要包括军事人员经费;军事装备采购费;军事工程设施建设投资等。②债

务支出。用于国债还本付息及管理支出。③政府机构支出。主要用于政府各种机构经费支出。④经济支出。用于农业和农村发展、开发能源、自然资源、环境保护运动等项开支。

除此以外，资本主义财政还有社会科学文化事业费用支出、社会福利支出等。

2. 资本主义国家财政的特点

资本主义社会的发展经历了自由资本主义和垄断资本主义两个阶段，这两个阶段呈现出不同的财政特点。自由资本主义时期国家财政的特点：①财政收入只是为了满足国家一般需要，并主张廉价政府。目的是为了腾出更多的资金来发展资本主义。为了鼓励资本主义的发展，国家财政收入占国民收入的比重较小，以满足资本积累的需要，并实行公平分配、量能负担的财政分配原则。②国家财政主要用于非生产性支出。目的是为了维持资本主义秩序。③财政实行结余、平衡政策。④财政体制日趋集中和统一，财政管理计划化、法制化。垄断资本主义阶段国家财政的特点：①财政收入占国民收入比重上升。②财政支出日趋膨胀，不仅限于非生产支出，增加了生产部门和社会福利的支出。③在财政政策上实行赤字财政政策和巨额国债制度。④财政收支完全采取货币形式。

（四）社会主义财政

社会主义国家财政是建立在生产资料公有制基础上的国家财政。在生产资料公有制基础上，财政作为一种组织和实现社会产品分配活动，它既是社会再生产中连接生产和消费的一种客观经济活动，又是国家自觉运用社会主义客观经济规律的要求，有计划地组织和调节国民收入分配，以实现其组织和管理国民经济以及其它职能的重要手段。1949年10月1日，中华人民共

和国成立,完成了新民主主义向社会主义的转变,与此相适应,新民主主义财政也逐步完成了向社会主义财政的过渡。

1. 社会主义财政的建立时期

从1949年10月1日至1956年社会主义改造基本完成,是新民主主义向社会主义的转变时期,也是我国社会主义财政的建立时期。在这个时期,建立了统一的国家预算体系,对财政实行统一领导,统一管理;整顿税收秩序,建立了新的税收制度;发行了公债,以弥补财政赤字,稳定物价。

2. 全面建设社会主义时期的财政

从1956年我国社会主义改造基本完成,到1966年“文革”前夕的10年,是我国开始全面社会主义建设的时期。这一时期,随着经济建设的曲折发展,我国财政也在受挫折中总结经验,吸取教训,逐步发展完善。

3. “文化大革命”时期的财政

从1966年5月至1976年10月粉碎“四人帮”。这一时期,由于极“左”思潮的泛滥,使财政管理受到严重的干扰和破坏,打乱了财政工作的正常秩序,致使国家财政职能得不到正常发挥。

4. 社会主义现代化建设新时期的财政

粉碎“四人帮”后,我国进入了社会主义现代化建设的新时期。党的十一届三中全会后,我国财政作为城市经济体制改革的突破口,首当其冲。为了促进社会主义经济的发展和增强企业活力,改革了工商税、预算管理制度、国家与国有企业利润分配制度等,我国社会主义财政正处在改革、完善之中。

综上所述,国家财政是个历史经济范畴。国家财政是随着社会生产力的发展和国家的产生,从社会产品分配中产生并独立出来的一个分配范畴。

四、国家财政的一般特征

从国家财政产生和发展的历史过程可以看出,不同社会制度下国家财政所体现的分配关系各不相同;国家财政的性质、服务对象、收支形式、内容也各不相同,各有其特殊性。但也有共同的特征,也就是国家财政的一般特征。它包括:

(一)国家财政属于分配范畴

从财政产生和发展过程看,无论哪种类型的国家财政,都是社会产品分配的一个组成部分;从国家财政分配的形式和内容看,无论采取什么形式和范围多大,内容多少,归纳起来都是对一部分社会产品的分配和再分配;从财政体现的分配关系看,无论哪种类型国家财政,财政分配过程中形成的分配关系是国家财政分配一般的本质体现。所以财政属于分配范畴,它是国家财政的一个共同属性。

(二)财政分配的主体是国家

财政是适应国家实现其职能的物质需要,从社会产品分配环节中分化独立出来的一种分配和再分配;同时无论是国家凭借政治权力进行的分配,还是直接占有生产资料进行的分配,都是围绕实现国家职能来进行的;其次无论什么制度下的国家,在对一部分社会产品进行分配和再分配时,国家均处于支配地位,国家是分配的主人,直接组织财政分配;再其次财政分配过程中形成的分配关系是一种以国家为主体的分配关系。所以,财政分配的主体是国家,这是国家财政的基本特征。

(三)财政分配的强制性

不同类型的国家财政都是以国家为主体的分配。这种分配与国家的政治权力是密切相关的。政治权力具有强制性,同时国