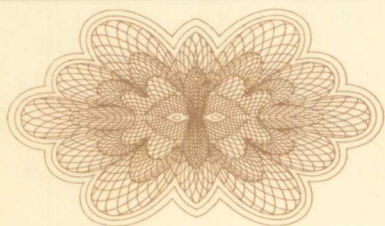


电子商务系列丛书

财政与金融



CAIZHENG
YU JINRONG

时新荣 郑礼明 主编



电子科技大学出版社

参考文献

电子商务系列丛书

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

财政与金融

参考文献

时新荣 郑礼明 主编

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

参考文献

电子科技大学出版社

参考文献

0881271

内 容 提 要

财政与金融活动是社会经济活动的重要组成部分,财政与金融是国家宏观调控国民经济的主要手段。随着我国社会主义市场经济的建立健全,财政与金融活动在国民经济发展中的作用越来越突出。为了适应各层次社会成员学习财政与金融知识的需要,适应高等学校培养复合型人才的需要,我们编写了这本《财政与金融》。

本书共 16 章,包括导言、财政理论与实践、金融理论与实践、政府利用财政金融政策对国民经济实行宏观调控 4 方面的内容。本书作者为达到编写此书的目的,在编写过程中力求紧密结合我国社会主义财政与金融发展的实际,吸取改革开放以来财政、金融改革的新成果,着重阐明财政、金融的基本概念、理论和基本业务知识;并从财政与金融的联系上,阐明政府综合运用财政金融政策宏观调控国民经济的途径和规律。当前财政、金融和宏观调控工作中的热点问题,比如,积极的财政政策是否淡出的问题、税制改革问题、国债发行和运用中的问题、商业银行股份制改革和业务拓展问题、保险市场规范化问题、证券市场的发展前途问题、政府宏观调控的方式和力度问题等等,在书中都有详细的阐述和介绍。

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/时新荣,郑礼明主编. —成都:电子科技大学出版社, 2004.8

(电子商务系列丛书)

ISBN 7-81094-587-4

I. 财... II. ①时... ②郑... III. 财政金融
IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 087173 号

财 政 与 金 融

时新荣 郑礼明 主编

出 版: 电子科技大学出版社 (成都建设北路二段四号, 邮编: 610054)

责任编辑: 周清芳

发 行: 新华书店经销

印 刷: 成都金龙印务有限责任公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16 印张: 24.5 字数: 610 千字

版 次: 2004 年 8 月第一版

印 次: 2005 年 7 月第二次印刷

书 号: ISBN 7-81094-587-4/F·33

印 数: 3001—4000 册

定 价: 32.80 元

◆ 本书如有缺页、破损、装订错误, 请寄回印刷厂调换。

电子商务系列丛书编委会

主 编：贺盛瑜

副主编：时新荣 明小波 曹邦英

编 委：黄宗捷 王晓清 闫书丽 陶若铭 沈登学

弼飒英 潘立亚 岳正华 黎 明 郭晓林

赵卓宁 朱 萍 柳 岸 胡云涛 郑礼明

序

随着电子信息技术的广泛运用，电子商务迅速发展。以电子信息技术与现代经济贸易知识相结合为特征的电子商务，通过互联网在商业、医疗保健、政府、娱乐等各个领域实现了全新的服务和交易形式，影响着这些领域正在从结构上和模式上进行一场全面地变革。

人们在利用电子商务技术改变传统的经济模式和贸易方式的过程中，推动着国民经济快速向前发展，也明显使自己所在的行业或企业在国际贸易活动中处于有利的地位。电子商务已经不是单纯的一种新型商务形式，它代表着一种创新能力，一种强大的竞争力。世界上，不论知名公司还是中小企业都在积极施行或触及电子商务全球战略，他们的行动证明了一个不争的事实：领先发展电子商务将在当前变化多端的全球化市场中占尽先机；脱离或拒绝电子商务则会失去越来越多的生存空间。

处于改革开放条件下的中国，适逢电子商务发展大潮兴起。政府及时提出“抓住机遇，加快发展”的经济建设方针，推出了一系列发展电子信息技术、鼓励电子商务发展的政策、措施和计划，为我国电子商务的广泛推广与应用创造了良好的保障环境。但是，由于我国目前经济建设、科技发展和国民教育水平总体上偏低，电子商务距现实应用还有较大差距，特别在网络安全、网上支付、快速物流、交易诚信方面存在严重的瓶颈问题，制约着我国电子商务应用保持与先进国家并行发展的步伐。因此，我们必须抓紧时间，学习国外先进的电子商务应用经验和技術，提高电子商务应用能力，在各行各业大力普及推广电子商务应用，积极利用电子商务培育信息化社会的土壤，让人的观念、人的活动方式和企业经营模式受到信息化浪潮的洗礼，在社会信息化的平台上与世界沟通，缩短我们与发达国家及地区之间的交易模式差距，促使我国经济发展水平处于世界前列。

当世界经济形态开始向知识经济转型的时期，人力资源成为经济发展最重要的因素之一。电子商务发展，需要大量的高素质、复合型新型人才作支撑。除了提高行业或企业现有从业人员的素质、更新其知识结构以外，教育系统必须紧跟时代需求，为我国电子商务发展培养大批掌握最新信息科学技术和现代经济贸易

专业知识、能自如运用信息技术、熟悉电子商务业务、精通现代管理技能的专业人才。目前,我国电子商务专业教育已经在各高校和职业教育中相当普遍,并且还有继续扩大教育面的趋势。

电子商务人才具有全新的知识结构,集经济贸易知识、经营管理知识和信息技术知识于一身,这对培养教育电子商务人才提出了极大的挑战:是将这些知识的传统课程简单拼凑成一种教育体系呢,还是按照信息时代的需求将这些知识融合成一种新的教育体系?这对从事电子商务研究和教育的教师而言,是一个亟待解决的重要问题。

成都信息工程学院是国内高等院校中第一批建立电子商务专业的院校之一。电子商务系的教职工一直致力于电子商务学科的研究和建设,现已在核心期刊发表相关论文 60 多篇,出版相关专著和教材 15 部。为了进一步探索电子商务专业建设中的问题,我们本着进取、开拓、交流的原则,依靠自己在科研和教学中积累的经验和体会,通过丛书的形式将电子商务的各方面知识融合成一个新的体系,为培养复合型的电子商务人才开辟新的途径。丛书名为“电子商务系列丛书”。

丛书包括:《电子商务项目运作与管理》、《物流联盟运作与管理》、《第三方物流理论与实务》、《信息管理软件应用》、《网络广告》、《财政与金融》、《财务学原理》、《新编行政事业单位财务会计》、《人力资源战略管理》、《人力资源战略管理心理学》、《人力资本管理中的心理测评》。

我们有为发展我国电子商务事业尽职尽责的愿望,更希望与全国电子商务教研人员及广大电子商务从业者一道积极推进电子商务应用。谨以此丛书贡献微薄力量,恳请同行批评指正。

编 者

2004 年 8 月

目 录

导 言	1
0.1 财政与财政学	1
0.1.1 财政的产生和发展	1
0.1.2 财政学	7
0.2 金融与金融学	8
0.2.1 金融的产生与发展	8
0.2.2 金融学	16
0.3 《财政与金融》的内容和方法	17
0.3.1 《财政与金融》的内容	17
0.3.2 学习研究《财政与金融》的意义与方法	20
复习与思考	21
第 1 章 社会主义财政的职能与作用	22
1.1 政府与市场	22
1.1.1 公共物品与公共需要	22
1.1.2 市场失灵与市场缺陷	25
1.1.3 政府的经济职能与公共需要	27
1.2 财政的职能	31
1.2.1 财政职能与政府职能的关系	31
1.2.2 财政的基本经济职能	31
1.2.3 财政职能的矛盾与协调	36
1.3 财政的作用与财政分配体系	37
1.3.1 财政职能与作用的关系	37
1.3.2 财政的作用	38
1.3.3 财政分配体系	39
复习与思考	40
第 2 章 财政支出概述	41
2.1 财政支出的原则	41
2.1.1 财政支出的重要性	41
2.1.2 财政支出的原则	42
2.2 财政支出的形式和分类	47
2.2.1 财政支出的形式	47
2.2.2 财政支出的分类	48
2.2.3 财政支出资金运用的重要形式——政府采购	51
2.3 财政支出的规模与结构优化	53
2.3.1 财政支出的规模	53
2.3.2 重构我国财政支出的格局	56
复习与思考	58

第3章 财政支出的内容	59
3.1 财政投资支出	59
3.1.1 财政投资支出及其重要性	59
3.1.2 基础产业投资支出	60
3.1.3 扶持与发展农业支出	62
3.1.4 国家物资储备支出	66
3.2 社会消费支出	67
3.2.1 行政管理支出	68
3.2.2 国防支出	70
3.2.3 科学、文教、卫生支出	72
3.3 转移支出	75
3.3.1 社会保障支出	75
3.3.2 财政补贴	79
复习与思考	81
第4章 财政收入概述	82
4.1 财政收入的形式与分类	82
4.1.1 财政收入及其作用	82
4.1.2 财政收入的形式	82
4.1.3 财政收入的分类	86
4.2 财政收入的原则	89
4.2.1 发展经济, 广开财源	89
4.2.2 兼顾国家、单位、个人之间的经济利益关系	91
4.2.3 兼顾效率与公平	92
4.2.4 内部积累为主, 利用外资为辅	94
4.3 财政收入的规模	95
4.3.1 衡量财政收入规模的指标	95
4.3.2 影响财政收入规模的主要因素	96
4.3.3 财政收入规模的确定	99
复习与思考	100
第5章 税 收	101
5.1 税收概论	101
5.1.1 税收的内涵	101
5.1.2 税收的作用	102
5.1.3 税收的原则	103
5.1.4 税收负担与税负转嫁	104
5.2 税收制度	106
5.2.1 税收制度概述	106
5.2.2 中国现行税制的主要内容	108
5.2.3 中国税收制度变化趋势	116
5.3 国际税收	120
5.3.1 国际税收的产生	120

5.3.2	国际税收关系的内容	121
5.3.3	国际重复征税及其免除	125
	复习与思考	129
第6章	非 税 收 入	130
6.1	非税收入概述	130
6.1.1	非税收入的内涵	130
6.1.2	非税收入的分类	131
6.1.3	非税收入的功能	132
6.2	国有资产收入	133
6.2.1	国有资产的来源与分类	133
6.2.2	国有资产收入分配	134
6.2.3	国有资产的管理	138
6.3	国有资源的收入	141
6.3.1	国有资源的内涵	141
6.3.2	国有资源的开发与经营方式	142
6.3.3	国有资源收入的内容与形式	143
6.3.4	国有资源的管理	144
6.4	政府收费	146
6.4.1	政府收费基本知识	146
6.4.2	我国政府收费改革的必要性	148
6.4.3	正在进行的税费改革	150
	复习与思考	152
第七章	国 债	153
7.1	国债概述	153
7.1.1	国债的内涵	153
7.1.2	国债的功能与作用	157
7.1.3	国债的负担与限度	159
7.2	国债的发行、流通与偿还	161
7.2.1	国债的发行与偿还	161
7.2.2	国债市场	165
7.3	国债资金的运用	169
7.3.1	国债资金运用的原则	169
7.3.2	加强国债资金的管理	170
	复习与思考	172
第8章	国家预算及其管理体制	173
8.1	国家预算概述	173
8.1.1	国家预算的含义与特征	173
8.1.2	国家预算的分类	174
8.1.3	部门预算制度	176
8.1.4	国家预算的构成	177
8.1.5	国家预算的编制、执行和决算程序	178

8.2	国家预算管理体制	179
8.2.1	国家预算管理体制的内涵	179
8.2.2	国家预算管理体制的原则	181
8.2.3	我国预算管理体制的建立与发展	184
8.3	国家预算及其体制的改革与完善	187
8.3.1	国家预算的改革与完善	187
8.3.2	改革与完善国家预算管理体制	188
8.3.3	国家预算及国家预算管理体制改革的外部环境	190
	复习与思考	191
第9章	金融概论	192
9.1	货币与货币制度	192
9.1.1	货币的职能与形式	192
9.1.2	货币制度	194
9.1.3	货币流通	196
9.2	信用与信用工具	198
9.2.1	信用的产生与发展	198
9.2.2	信用工具	201
9.2.3	利息与利息率	203
9.3	金融体系	206
9.3.1	金融体系的种类	206
9.3.2	我国的金融体系	207
9.3.3	金融体系的发展	207
	复习与思考	208
第10章	中央银行与政策性银行	209
10.1	中央银行	209
10.1.1	中央银行的性质与地位	209
10.1.2	中央银行的职能	211
10.1.3	中央银行的主要业务	214
10.2	政策性银行	218
10.2.1	政策性银行的含义及其特征	218
10.2.2	政策性银行的种类及其职能	219
10.2.3	建立政策性银行的必要性	221
10.2.4	政策性银行的资金来源与经营	221
10.3	我国的政策性银行	223
10.3.1	我国政策性银行体系的建立	223
10.3.2	我国政策性银行体系的构成	224
10.3.3	我国政策性银行的发展与改革	226
	复习与思考	228
第11章	商业银行	229
11.1	商业银行及其职能	229
11.1.1	商业银行概述	229

11.1.2	商业银行的职能	231
11.1.3	商业银行与信用货币的创造	233
11.2	商业银行的业务	235
11.2.1	商业银行的负债业务	235
11.2.2	商业银行的资产业务	240
11.2.3	商业银行的其他业务	244
11.3	商业银行的经营与管理	247
11.3.1	商业银行的经营	247
11.3.2	商业银行的管理	254
	复习与思考	257
第 12 章	证 券	258
12.1	证券及证券投资工具	258
12.1.1	证券及其种类	258
12.1.2	股票	260
12.1.3	债券	263
12.1.4	证券投资基金	265
12.2	证券市场	267
12.2.1	证券市场概述	267
12.2.2	证券市场的参与者与监管者	269
12.2.3	证券市场的地位与功能	270
12.2.4	证券市场构成与运行	271
12.3	上市公司	275
12.3.1	上市公司应具备的条件	275
12.3.2	上市公司的治理	275
12.3.3	上市公司的市场行为及其规范	279
12.3.4	上市公司的财务会计管理	280
	复习思考题	282
第十三章	保 险	283
13.1	保险概述	283
13.1.1	保险的含义	283
13.1.2	保险的产生和发展	284
13.1.3	保险的职能与作用	288
13.2	保险公司的主要业务	291
13.2.1	保险的种类	291
13.2.2	保险合同	294
13.3	保险公司的经营管理	299
13.3.1	保险企业经营的基本环节	299
13.3.2	保险企业经营的原则	300
13.3.3	保险企业的经营风险及其防范	301
13.3.4	保险企业的管理	304
	复习与思考	307

第 14 章 国 际 金 融.....	308
14.1 外汇与汇率.....	308
14.1.1 外汇及其作用.....	308
14.1.2 汇率与汇率变动.....	310
14.1.3 汇率的变动及其对经济的影响.....	312
14.2 国际收支与国际储备.....	315
14.2.1 国际收支.....	315
14.2.2 国际储备.....	320
14.3 国际结算.....	323
14.3.1 国际结算概述.....	323
14.3.2 国际结算方式.....	325
复习与思考.....	332
第 15 章 金融风险和金融监管.....	333
15.1 金融风险.....	333
15.1.1 金融风险的内涵.....	333
15.1.2 金融风险的分类.....	334
15.1.3 规避或减轻损害性金融风险的必要性.....	337
15.1.4 金融风险的评估.....	341
15.2 政府对金融的监管.....	342
15.2.1 政府对金融监管的必要性.....	342
15.2.2 金融监管的目标与原则.....	344
15.2.3 金融监管的体制.....	345
15.2.4 金融监管内容.....	348
复习与思考.....	357
第 16 章 财政与金融的宏观调控.....	358
16.1 市场经济与政府的宏观调控.....	358
16.1.1 政府宏观调控经济的必要性.....	358
16.1.2 政府宏观调控经济的手段.....	361
16.1.3 政府宏观调控的政策.....	363
16.2 财政政策和货币政策对国民经济的宏观调控.....	364
16.2.1 财政政策对国民经济的宏观调控.....	364
16.2.2 货币政策对国民经济的宏观调控.....	369
16.3 财政政策与货币政策的配合.....	376
16.3.1 财政政策与货币政策配合使用的必然性.....	376
16.3.2 财政政策与货币政策配合使用的类型.....	377
16.3.3 财政政策与货币政策配合使用的方式.....	377
复习与思考.....	378
参考文献.....	379
后 记.....	380

导 言

财政与金融是国家宏观调控国民经济的主要手段。随着我国社会主义市场经济的建立健全,财政与金融活动在国民经济发展中的作用越来越突出。当前,不仅大中专院校财经类、管理类专业学生,在积极学习和掌握财政与金融的理论和业务知识,而且在许多高等学校的校园里,各专业的学生都在选修这门课程。处于社会经济活动各个层面的经营管理工作者和劳动者,学习这方面知识的积极性也很高。学习《财政与金融》,首先要明确它的研究对象、内容和方法。

0.1 财政与财政学

0.1.1 财政的产生和发展

所谓财政是国家为实现其职能,在凭借政治权力和财产权力,参与一部分社会产品和国民收入的初次分配和再分配过程中,所形成的分配关系。财政分配主要包括财政收入、财政支出、国家信用等内容。财政是一个历史的范畴,是社会经济的重要组成部分。当前,我国社会经济生活中,从居民生活中的衣食住行,到国家的政治活动与经济建设,时时处处都存在财政现象和财政问题。例如最近人们议论最多的:减轻农民负担,实行农村税费改革,国债发行规模是否过大,积极的财政政策要不要淡出,道路建设,教育收费等等,都是重要的财政问题。为了适应社会经济发展的需要,人们可以透过不同的渠道学习财政知识。但是要把财政作为一门科学来学习和研究,要深入了解、准确把握财政活动和财政现象的规律,必须从财政的产生和发展开始,循序渐进地进行。

1. 财政的产生

(1) 财政产生的条件

财政是社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段的产物,是在剩余产品与私有制出现以后,随着国家的产生而产生的。

经济条件是财政产生的基本条件。以国家为主体的财政分配,是生产领域之外的分配,以剩余产品的存在为前提。也就是说,剩余产品是财政产生和存在的物质基础,只有存在剩余产品,财政才有可能产生。

政治条件是财政产生的必要条件。国家是阶级斗争的产物,对经济利益的争夺是阶级斗争的根源。国家实现其政治和经济职能必须有财力保证,能够提供这种财力保证的只能是国家财政。

(2) 财政产生的过程

在人类社会产生后相当长的历史时期,生产力发展水平十分低下,原始人类在蒙昧状态下,依靠氏族部落成员群体的力量,从自然界获取最基本的生存与发展资料,没有剩余产品,也没有财政产生的经济条件。当人类社会发展到原始社会末期,人们对自然界规律有了一些

认识,生产工具得到改善,生产力发展水平提高,剩余产品产生并逐渐增加了,财政才有了产生的可能性。

财政是随着奴隶制国家的产生而产生的。那时候,私有制产生了,原始部落的首领已经聚敛了大量财富,并强迫部落战争中的俘虏为自己做苦工,部落首领逐步演变为奴隶主,战俘和破产的贫民就成了奴隶。在镇压奴隶反抗和争夺奴隶的过程中,奴隶制国家产生,财政也随之产生了。

2. 财政的发展

(1) 财政分配标的物形式的发展

财政分配标的物形式的发展是与生产力及商品经济的发展相联系的。在生产力发展水平低下的自然经济下,财政分配标的物的形式只能是劳役和实物;随着生产力和商品经济的发展,财政分配标的物形式发展为以劳役、实物和价值形式并存。当商品经济发展到市场经济阶段时,也就是社会产品中大部分都以商品形式进入生产消费和生活消费的时候,财政分配标的物的形式就只以价值形式存在了。

(2) 财政规模的发展

财政规模是由生产力发展水平和国家的职能决定的。

在奴隶社会,生产力发展水平低下,剩余产品很少,国家的职能主要是通过战争掠夺或保持自己占有的奴隶和财富,通过祭祀祈求上苍保佑农牧业生产风调雨顺。

封建社会的生产力发展水平,在奴隶制社会的基础上逐步提高,剩余产品也逐步增加。封建国家既要维护封建统治,镇压农民起义,又要对外扩张,封建官僚机构也随之扩大,维持日渐庞大的封建官僚机构是一笔不小的开支。为了扩大统治范围,封建统治者总要寻找机会发动战争,战争支出是封建国家的重要支出。另外国家也必须安定民生,进行生产建设,如兴修水利、发展冶炼业,开采矿藏等。

资本主义社会,生产力发展到更高水平,工业革命的浪潮、知识经济的兴起和发展,使社会创造剩余价值的能力空前提高了。资本主义国家的职能,由在国内充当资本扩张的“守夜人”,在国外充当资本对外扩张的“敲门人”,发展到宏观调控经济等等诸多方面。

可见,从奴隶社会到资本主义社会,社会生产力发展水平不断提高,国家的职能不断扩大,国家财政的规模基本上呈现递增排列。

从理论上讲,社会主义社会是比资本主义生产力发展水平更高的社会。但事实上社会主义国家是在资本主义链条的薄弱环节上,通过爆发革命建立起来的。社会主义国家促进生产力发展的任务还十分繁重。维护国家的独立和统一,改善人民生活等都是社会主义国家的主要职能。所以从社会主义国家产生以来,财政的规模一直不断扩大。以社会主义国家所面临的国际形势和国内需要看,今后很长一段时期,财政规模还有随着生产力发展水平的提高而增长的趋势。但是,从历史发展规律看,国家这一历史范畴是要走向消亡的,所以从更长远看,财政规模扩大到一定程度后,会随着国家职能的减少而有逐步收缩,并随国家一起走向消失。

(3) 财政性质的变化

财政的性质是由国家的性质决定的。人类发展经历了奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会,每一种社会形态都有与其性质相一致的财政。

奴隶制财政,是奴隶主阶级通过国家对奴隶阶级进行剥削的财政;封建国家的财政,是

封建地主阶级通过国家对农民进行剥削的财政；资本主义财政，是资产阶级通过国家对工人阶级和广大劳动群众进行剥削的财政。上述三种，都属于私有制国家的财政，同一种性质的财政在不同时期、不同历史条件下，可能有不同的表现形式，比如我国历史上，就曾出现过多次变革财政手段和方式的“变法”，有的也曾在一定程度上减轻了被剥削者的负担，但根本性质并没有发生变化，是统治阶级对被统治阶级进行剥削的财政。

社会主义财政是建立在社会主义公有制基础上的财政，是社会主义国家为了实现其职能，凭借政治权力和经济权利参与一部分社会产品和国民收入分配，是“取之于民，用之于民”的财政。

3. 财政的特征

(1) 财政具有阶级性和公共性

从财政的产生不难看出，国家是阶级斗争的产物，代表统治阶级的意志和利益；政府是执行统治阶级意志，落实统治阶级利益的权利机构。财政作为国家实现其职能的工具，必然具有鲜明的阶级性。

从古到今，国家实现其职能都具有满足社会公共需要的性质。如古代战争、祭祀、修建农田水利工程等。在当代市场经济发达的国家，将社会产品分为私人物品和公共物品。私人物品通过市场交换，满足私人对社会产品的需要；公共物品通过财政分配，满足社会公共需要。财政的公共性就更加鲜明了。

我国正处于从计划经济向社会主义市场经济的转轨时期，国家财政正在退出本应由市场承担职能的领域。我们正在建立健全社会主义公共财政体制。

(2) 财政分配具有全社会集中性和全局性

财政分配是以国家为主体的分配，是全社会集中性分配。而其他分配形式都是分散的、局部的分配。比如企业财务分配是企业内部的分配，社会成员家庭理财活动是家庭内部的分配等。

财政分配代表国家的全局利益，在参与社会产品和国民收入分配的过程中，处于主导地位，而分配的另一方面则处于被动的地位。财政分配通过参与社会产品和国民收入的分配，调节不同地区、不同部门、不同行业、不同市场主体之间的经济利益关系，通过分配对国民经济发展的反作用，影响国民经济发展的进程。

(3) 财政分配具有无直接偿还性

财政资金的主要用途，主要用于满足政府行政管理需要，巩固国防需要，发展科技、教育、文化、卫生需要，社会保障需要等社会公共消费需要。这类财政支出，是国家存在并实现其职能必不可少的，其中大部分是不能按照市场原则收回成本并取得收益的。所以财政必须运用税收等形式，无偿地从社会主体那里筹集这部分资金。财政分配的结果，一般是使社会产品的价值发生单方面转移，形成无偿性分配。所以，财政分配是所有权和使用权相统一的分配。同时，财政的这些支出，比如为市场主体发展提供基础设施，为社会公众提供社会消费服务和发展的外部环境等，可以理解为纳税人因此间接得到了不对称偿还。

(4) 财政分配具有强制性

财政的强制性是指财政分配及其运行是凭借国家权力，通过颁布法令来实施的。比如国家税收，就是政治权力凌驾于所有权之上，依法强制征收的。任何形式的抗税都是违法行为，税法对抗税有严格的惩罚规定。财政分配的强制性，源于国家为实现其职能对资金的需求和

财政分配的无直接偿还性。这是一种由法律强制表现的经济强制。

当然并不是所有的财政分配都具有强制性和无直接偿还性,比如国债,就是一种建立在国家自觉按市场借贷原则基础上的财政分配。上述财政特征是对重要财政分配形式的总结。而国家信用是财政分配的辅助形式。

(5) 财政收入和支出具有对称性(平衡性)

财政分配就是要筹集资金,并用来满足国家实现其职能的需要,因此财政收入和支出应当是对称和平衡的。收入大于支出,就使一部分资金脱离了社会经济过程而不能发挥作用,不利于国民经济的发展。支出大于收入,说明财政出现赤字,出于政策需要的短期赤字,运用得当可能有利于社会经济的发展。如果财政连年赤字,则说明财政分配失控,会影响市场经济的效率,甚至会导致恶性通货膨胀。因此保持财政收支的对称性是财政分配的必然要求。

4. 财政在国民经济中的地位

明确财政在国民经济中的地位,是正确处理财政与经济关系的前提条件。财政是一个历史的范畴,以国家的存在为其存在的条件。国家消亡,财政也随之消亡。财政又是一个经济范畴,属于社会生产的分配环节。

(1) 财政在社会生产分配环节中处于主导地位

——财政是国家宏观分配的基本手段

财政在社会财力分配中代表国家的整体利益,享受优先分配权。

——财政分配是调节国民收入分配关系的主导环节

国家财政既要参与社会产品和国民收入的初次分配和再分配,又是全社会分配关系的调节者。财政通过其分配政策和财政收支活动,调节不同地区、不同部门、不同行业、不同市场主体的经济利益关系;调节积累和消费的比例关系。

——财政分配全面影响社会经济发展的进程

财政分配对不同地区、不同部门、不同行业、不同市场主体的分配政策和比例,影响社会产品和国民收入分配的规模 and 方向,影响国民经济的综合平衡。

(2) 财政在社会再生产中的地位

在社会再生产的生产、交换、分配、消费四个环节中,生产是决定性环节,其余三个环节对生产环节有能动的反作用。交换、分配、消费三个环节也是相互联系、影响和制约的。财政在社会再生产分配环节处于主导地位,影响社会再生产的进程。其主要表现如下:

——生产与财政的关系

首先,生产决定财政。生产为财政提供分配对象,生产的发展速度和效益水平决定财政分配的规模和增长速度;生产的组织结构决定财政收入的来源构成,生产产品结构决定财政支出的物质构成,即生产结构决定财政分配结构;生产的性质决定财政的性质;国家参与生产组织的关系决定财政分配的形式。

其次,财政能动地反作用于生产。财政聚集资金的规模,影响生产的规模和增长速度;财政配置资源的效率,影响生产结构和发展状况;财政分配影响生产关系。

——财政分配与交换的关系

首先,交换影响财政。交换顺利进行,是财政分配顺利进行的基本条件;社会产品的交换形式,影响财政分配形式;交换发展的深度和广度,影响财政分配的深度和广度;交换过程的规范程度,影响财政收支的真实性和财政分配的效率。

其次,财政分配制约交换。财政资金分配,是形成以货币为基础的社会购买力的重要渠道;财政支出安排的资金,为交换提供有支付能力的购买力;财政分配的速度和结构,影响交换的速度与结构。

——财政分配与消费的关系

首先,消费影响财政。消费处于社会生产过程的终点,社会产品进入消费环节,是下一个生产过程得以开始的前提条件。社会成员消费需求的满足程度,影响他们参与生产的积极性和主动性。生产决定财政,消费通过影响生产,进而影响财政。所以消费影响财政分配的规模和发展速度;制约财政分配的方向。

其次,财政分配制约消费。社会产品和国民收入中,用于满足社会公共消费和个人消费的部分,有相当比例是直接或间接通过财政分配实现的。从这样的角度理解,财政分配就成为实现消费的重要前提条件;而且在一定程度上制约着消费水平和各种类、各层次消费的比例关系。

(3) 财政运行机制

财政运行机制是指财政各构成要素之间的内在联系及其相互作用关系。财政收支活动是财政运行的过程和实体,是财政分配关系的具体体现。财政运行机制主要通过财政收支活动表现出来。调节财政收支的规模、发展速度和结构,能影响社会再生产分配环节的经济利益关系,进而影响社会再生产的进程、规模和结构。

财政分配在分配环节的主导地位,使之能通过财政分配活动影响社会再生产和国民经济的平衡与发展,进而影响社会生活的各个方面。因此正确运用财政分配与社会再生产的关系,通过调整财政分配方针、政策、手段,可以影响社会再生产的进程,实现国家对社会发展和国民经济的宏观调控。即根据财政现象和财政过程的内在联系及相互制约关系,通过调控财政活动,调控国民经济的比例和发展速度。例如,当国民经济运行中出现严重的通货膨胀,可以实行紧缩的财政政策,减少流通中的货币量,缓解通胀压力。反之,则可实行积极(扩张)的财政政策增加流通中的货币量,舒缓通货紧缩的压力。当代世界上许多国家的政府,都将财政政策和货币政策结合起来,进行松紧搭配运用,以保持国民经济的协调发展。

5. 中国社会主义财政的产生和发展

(1) 中国财政的产生

我国社会主义财政是随社会主义制度的建立而建立的,它是对革命根据地新民主主义财政的继承和发展。

(2) 从中央集权型财政向公共财政转变

在计划经济体制下,社会主义财政是一种无所不包的中央集权型财政。这样的财政体制,有利于集中资金办大事。在巩固社会主义制度,建立独立的工业体系的过程中,发挥了重要作用。和计划经济体制一样,随着社会经济的发展,中央集权型财政体制不适应国民经济发展的一面也逐渐显现出来了。国家和政府曾多次对这种财政体制进行改革,如1954年制定的财政工作的六条方针;1958年对财政预算管理体制、企业财务管理制度、税收制度、基本建设财务管理制度的改革思路;1963~1965年的调整;1975年对财政工作的全面整顿与改进等。其中的一些思路和做法并不乏正确与可行性,但是由于计划经济体制的制约和错误路线的干扰,财政体制的问题没能从根本上得到解决。直到十年动乱结束,实现了思想上的拨乱反正,财政体制改革才随经济体制改革一起,步入正确的轨道,并不断深入。