

第二版



财政 与 金融

覃永宁 编
张彦 审

CAIZHENG YU JINRONG

华南理工大学出版社

成人高等教育教材

财政与金融

(第二版)

(财会经济管理各专业适用)

覃永宁 编
张彦 审

华南理工大学出版社

·广州·

图书在版编目 (CIP) 数据

财政与金融 / 覃永宁编. —2 版. —广州: 华南理工大学出版社, 2002.8 (2006.8 重印)

ISBN 7-5623-0723-7

I. 财… II. 覃… III. 财政金融 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 054383 号

总 发 行: 华南理工大学出版社

(广州五山华南理工大学 17 号楼, 邮编 510640)

发行部电话: 020-87113487 87111048 (传真)

E-mail: scutc13@scut.edu.cn

<http://www.scutpress.com.cn>

责任编辑: 詹志青

印 刷 者: 广东省农垦总局印刷厂

开 本: 850×1168 1/32 印张: 8.375 字数: 210 千

版 次: 2006 年 8 月第 2 版第 12 次印刷

印 数: 33 021~35 020 册

定 价: 14.00 元

版权所有 盗版必究

目 录

导言	(1)
第一节 财政与金融的一般概念	(1)
第二节 财政与金融的关系	(2)
第三节 财政与金融总体的作用	(3)
第四节 财政与金融的研究对象和内容	(5)

一、财 政 篇

第一章 财政概论	(9)
第一节 财政的产生与发展	(9)
第二节 财政的本质、特征和职能	(10)
第三节 财政在分配中的地位和作用	(14)
第二章 财政收入与财政支出	(20)
第一节 财政收入	(20)
第二节 财政支出	(28)
第三章 财政管理体制	(41)
第一节 财政管理体制的概念与范围	(41)
第二节 财政管理体制的原则	(42)
第三节 财政管理体制的内容与形式	(44)
第四章 国家预算与决算	(58)
第一节 国家预算的编制	(58)
第二节 国家决算的编制	(66)

二、税 收 篇

第五章 税收概论	(71)
----------------	--------

第一节	税收的性质和作用	(71)
第二节	税收制度的构成要素	(75)
第三节	我国工商税制改革概况	(80)
第六章	流转税	(87)
第一节	流转税的概念与改革概要	(87)
第二节	增值税	(89)
第三节	消费税	(95)
第四节	营业税	(99)
第五节	资源税	(105)
第七章	所得税与国际税收	(108)
第一节	所得税的概念与改革概况	(108)
第二节	企业所得税	(109)
第三节	涉外企业所得税	(113)
第四节	个人所得税	(116)
第五节	国际税收	(122)
第八章	其他税种	(126)
第一节	其他税种改革概况	(126)
第二节	土地增值税与土地使用税	(127)
第三节	城乡维护建设税与房产税	(131)
第四节	车船使用税、印花税和投资方向调节税	(133)
第五节	农业税和关税	(140)

三、金融篇

第九章	金融概论	(151)
第一节	金融与货币的概念	(151)
第二节	信用形式与信用工具	(154)
第三节	信用的职能、利息与利率	(159)
第十章	金融体系与银行业务	(164)

第一节	金融体系的概念	(164)
第二节	中央银行及其职能	(166)
第三节	商业银行、专业银行及其业务	(168)
第四节	非银行金融机构	(182)
第五节	信贷经济效益分析	(184)
第六节	金融的作用与金融体制改革	(187)
第十一章	货币流通	(192)
第一节	货币流通的概念与形式	(192)
第二节	现金流通及其管理	(194)
第三节	货币流通规律	(197)
第四节	通货膨胀及其治理	(200)
第十二章	金融市场	(208)
第一节	金融市场的概念及其构成要素	(208)
第二节	金融市场的作用和分类	(209)
第十三章	对外金融与外资利用	(214)
第一节	国际收支、外汇与汇率	(214)
第二节	利用外资	(216)
第十四章	股票与期货	(230)
第一节	股票的概念、特征和种类	(230)
第二节	上市公司股票价格分析	(234)
第三节	股票买卖策略	(239)
第四节	期货	(242)
第十五章	财政金融的宏观调控	(244)
第一节	宏观调控原理	(244)
第二节	财政收支平衡	(247)
第三节	信贷收支平衡	(251)
第四节	财政信贷的综合平衡	(254)

导 言

第一节 财政与金融的一般概念

我国许多大学里都开设有“财政学”、“货币银行学”两门课，它是两门既有区别又有紧密联系和内在交叉的学科。《财政与金融》是在这两门学科的基础上，根据财会、经济管理各专业和在职经济管理干部学习的需要，结合我国当前改革开放中财政、税收和金融的实际问题编写而成的。

财政是一个历史悠久的经济范畴。我国古代称为国用、国计、度支等。财政一词一直到清朝光绪 24 年（1898 年）才开始使用。财政是国家为了实现其职能，凭借国家政治权力，在参与一部分社会产品进行分配和再分配的过程中，与有关方面所发生的经济关系。财政是随着国家的产生而产生、国家的发展而发展的，经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政。由于社会经济的发展，国家职能也逐步扩展为调节社会经济发展和进一步满足社会公共需要。由于在社会发展的不同阶段，生产资料所有制性质的不同，在不同的社会制度下的国家财政具有本质的区别。

金融是货币资金的融通，即货币收付、货币流通的调节和信用活动的总称。其核心内容是通过信用形式对货币资金进行调节和分配。它涉及货币、信用和银行三个范畴。它比信用的概念广泛，包括货币的发行、投放、回笼、存款、贷款、国内汇兑、外汇买卖和国际结算，以及股票、债券、信托、保险业务等。

信用即借贷关系。债权人贷出货币或赊出商品，债务人按约定期限偿还，并付给债权人一定的利息。偿还性是信用的基本特征。

信贷一般是指银行的贷款。广义的银行贷款，即银行存款、贷款等信用活动的统称。从广义上而言，信贷与信用是一个意思。二者在习惯用法上，信用一般偏于理论方面，信贷偏于业务方面。信用较信贷的适用面广，内涵较大。

在现代国家中，当人们把财政金融结合为一体、作为一个总概念看待时，一般是指一个国家以财政收支为主导，包括货币收付、货币流通的调节和信用活动在内的货币关系的总体。

第二节 财政与金融的关系

财政资金和信贷资金，在我国都是国家集中掌握的资金。国家通过财政收支和信贷存放的资金运动，促进社会生产力和生产关系的再生产。二者对于国家来说，在经济上好比人的左右手，是互为依存、互为促进的，既有区别，又有内在联系。二者的关系主要表现为以下几个方面：

一、财政收入与信贷资金来源的关系

财政收入增加，信贷资金来源也增加。主要是因为：①财政金库归银行代理，所以，财政金库的暂存资金可以作为信贷资金来源。②财政收入增加，靠财政拨付经费的单位的经费增多，各单位在银行暂存款也就增多，银行信贷资金来源也就增加了。

二、财政收支差额与银行借款的关系

财政收支出现差额(出现赤字)，财政可以向银行借款来弥补财政赤字，一般称为财政透支。有时财政对企业应拨的定额流动

资金拨付不足，企业不得不向银行申请贷款，实际上这也等于财政向银行借款。

三、银行信贷经济活动与财政收入的关系

银行是经营信用业务的经济组织，其盈利可以直接增加财政收入，银行通过贷款支持生产和流通，促进经济的发展，也可以间接地增加财政收入。

第三节 财政与金融总体的作用

一、财政金融总体的一般作用

财政与金融在现代国家中，不仅密切相连，而且有内在交叉。其总体作用主要有以下两个方面：

(1) 筹集、分配和供应为实现国家职能所需要的资金。即国家通过对一部分社会产品进行分配，筹集起来的资金进行再分配，供应国家各职能机构活动所需要的经费。

(2) 筹集、分配和供应为扩大社会再生产和调节社会经济发展所需要的资金，逐步改善和提高人民的物质文化生活水平。即国家通过对一部分社会产品进行分配，筹集起来的资金进行再分配，供应为扩大社会再生产和调节社会经济发展所需要的资金，其目的是逐步改善和提高人民的物质文化生活水平。

二、资本主义国家财政金融总体的作用

资本主义条件下，由于生产资料以私有制为基础，财政金融总体的作用有以下特点：

(1) 通过财政金融手段，建立和发展社会基础结构设施，为生产资本投资创造外部条件，间接地促进国民经济发展。如发展

能源、交通、科技和教育等，为生产资本投资创造外部经济条件，给国民经济的发展铺平道路。其做法有三种类型：①超前型。即基础结构设施先行，为生产资本投资创造外部条件，使生产部门随后发展。②同步型。即基础结构设施和生产部门投资发展生产同时协调发展。③随后型。生产资本先投资发展生产，随后发展基础结构设施，以满足生产发展的需要。

(2) 运用财政金融手段，建立和发展资本主义国家所有制。20 世纪 60 年代以后，西方资本主义国家为了加强国家调节国民经济发展，一般都采用这种方法发展资本主义国家所有制。例如，奥地利国有工业已占全部工业 33% 左右，法国国有化工工业约占 33%，英国国有工业也占整个工业的 20% 左右。国有企业成为国家调节经济发展的支柱。但到 80 年代，由于经营不善，有的已逐渐转为私有化。

(3) 运用财政金融手段，调节大、中、小企业间利益关系，并建立劳动保险、失业救济等福利制度，缓和国内社会矛盾。

三、社会主义国家财政金融总体的作用

在社会主义条件下，生产资料以公有制为基础，财政金融集中在国家手中，国家可以有计划地直接投资社会主义经济建设和调节国民经济协调发展。

(1) 根据整个国民经济发展计划，由财政直接投资和银行贷款有计划地进行经济建设。

(2) 通过财政金融手段实行宏观调控，使整个国民经济健康协调地发展。

(3) 运用财政金融手段，调节大、中、小企业的利益关系，保证各企业在社会主义市场经济条件下开展平等竞争。

(4) 由财政直接投资和银行贷款，进行基础结构设施建设，为生产资本(包括外商)的投资创造外部经济条件，为加快经济建

设步伐铺平道路。

第四节 财政与金融的研究对象和内容

一、财政与金融的研究对象

财政与金融是属于宏观经济学，是研究聚财、用财、促进生财之道的理财科学。即研究国家筹集、分配和供应资金，以及调节经济发展的理论和实践，探索企业和居民合理负担的正确途径，为建立科学的筹集资金体系和合理使用资金等提供科学依据。

财政与金融知识是企业管理、贸易、财会等经济管理专业和从事实际经济管理工作者必须具备的知识。首先是现代经济管理的需要。现代化经济管理，要求经济管理工作者具有现代经济管理知识，而财政、税收、信用、保险等都是现代经济管理的主要手段和工具，所以从事经济管理的干部必须掌握财政金融知识。其次是发展社会主义市场经济的需要。市场经济就是商品货币信用经济。发展社会主义市场经济，需要具备财政金融知识。再次是管理资金的需要。市场经济离不开资金，所以掌握聚财、用财、促进生财之道的理财科学，是经济管理干部必备的素质。

二、财政与金融的内容

财政与金融的内容，主要包括三大部分：

(1) 财政的基础理论及其在调节经济发展中的运用。包括阐述财政与经济的关系，财政收入来源和财政支出的理论与实践，以及分税制财政管理制度等。

(2) 税收的基础理论和业务知识。包括各类税收的计算和缴纳等知识。

(3) 金融的基础理论和业务的知识。包括货币、信用的基础理论，货币流通，资金运动和信用宏观调节的基本规律，以及各种有价证券的流通等业务知识。

一、财 政 篇

第一章 财政概论

第一节 财政的产生与发展

财政是随着国家的产生而产生、随着国家的发展而发展的，它是一个历史范畴，是人类社会发展到一定阶段的产物。在原始公社，社会生产力水平极低，人们共同劳动，共同占有和平均分配劳动产品，没有剩余产品，未形成私有制，没有阶级，没有国家，也就没有财政。后来由于社会生产力和分工的发展，有了剩余产品，交换逐步成为经常性的经济活动，形成了私有制，社会分裂为对立的阶级，才产生了国家——奴隶制国家。国家为了维持其存在和实现其职能，需要占有和消费一定的物质资料。而国家本身并不从事物质资料的生产，只能依靠其政治权力去占有有一部分社会产品，以保证国家职能的需要。据历史记载，我国财政始于奴隶社会，由井田制、贡（即诸侯对宗主的纳贡，“以供王祭”）和税（鲁宣公十五年即公元前 594 年开始实行“初税亩”，按当时的产量十税一，即按产量的 10% 纳税）的演变过程。

随着不同性质国家的更迭，国家财政经历了奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政的发展过程；经历了以生产资料私有制为基础的国家财政和以生产资料公有制为基础的国家财政两大发展阶段。财政的性质是由国家的性质决定的，在不同的社会制度下，国家的性质不同，国家财政的性质也就不同。

第二节 财政的本质、特征和职能

一、从财政现象看财政的本质

人们在日常的经济生活中，都可以看到和遇到许多财政现象，比如企业单位、个人所缴纳的各种税，企业上缴的利润，居民购买的债券和国库券，办理户口登记、结婚登记、出国护照等缴纳的各种规费等等，实质就是国家参与对社会产品进行的分配，取得财政收入。又比如兴建的电站、铁路、公路、民航，工矿企业的投资，军队、警察、检察、司法部门开支的经费，从中央到地方各级国家机关的行政经费，文教、卫生、科研和体育部门的经费，居民享受的物价补贴、副食品补贴、房租补贴等等，实质就是国家对集中起来的财政资金所进行的再分配。国家在组织财政收入和安排财政支出的过程中，所涉及的方方面面的经济关系，实质都是属于财政分配关系。

财政实质就是一种分配关系，而在不同的社会制度下，由于国家性质不同，财政也有着本质的区别。资本主义以前的财政，是以生产资料私有制为基础的财政，国家财政收入主要来源于私人，而财政支出主要是从维护统治阶级的利益出发，因此，国家财政与人民的根本利益是对立的，是對抗性的分配关系。社会主义国家财政，是以生产资料公有制为基础的财政，国家财政收入主要来源于国有企业和集体企业，财政支出主要用于经济建设，从人民长远利益出发，是“取之于民，用之于民”，体现了与人民根本利益一致性的分配关系。

二、国家财政的特征

财政是一种分配关系，这种分配关系有别于其他分配关系的

特征：

(1) 财政分配的主体是国家，财政分配是由国家组织决定的，在国家管辖范围内对社会产品进行强制性和无偿性的集中分配，国家在财政分配中处于主导地位。

(2) 财政分配的对象是社会产品，主要是剩余产品。从价值形态来看，财政对社会产品的分配，既包括补偿消耗的 C ，也包括劳动报酬收入的 V ，而主要是剩余产品价值(社会纯收入)的 M 。从 C 中向财政上缴折旧基金，在财政总收入中的比重一般比较小；从 V 中以税收等形式上缴财政的数量也不大；而从 M 中以上缴税收和利润的形式，在财政总收入中所占的比重最大。财政对社会产品的分配是以价值形态为主的。

(3) 财政分配的目的是保证国家实现其职能的需要。随着国家的发展，国家职能本身也在扩展。在现代国家中，财政不仅保证国家机构活动的需要，还包括保证社会公共需要，发展社会生产力和调节经济的发展，不断提高人民的物质文化生活水平。

以上基本特征，是任何社会制度下国家财政所具有的共同特征。在社会主义制度下，以生产资料公有制为基础，我国财政除具有上述的共同特征外，还具有区别于以私有制为基础的资本主义国家财政的特征：

(1) 我国财政分配关系中体现根本利益的一致性。我国财政分配关系是国家、集体(或企业)、个人之间以及中央与地方之间的分配关系，是属于在根本利益一致的基础上的人民内部的分配关系。

(2) “取之于民，用之于民”，具有鲜明的人民性。我国是工人阶级领导的、以工农联盟为基础的人民民主专政的社会主义国家，财政收入主要来源于公有制经济。财政支出中，除直接为国家行政机构提供经费，保证人民民主专政的巩固以外，大部分用于经济建设和文教、科学、卫生、体育事业的需要，以发展社会