

CAIZHENG

YU

JINRONG

财政与金融

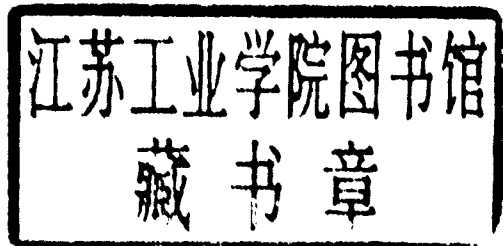
● 马元月 主编



中国经济出版社
www.economyph.com

财 政 与 金 融

马元月 主编



中 国 经 济 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

财政与金融/马元月 主编. — 北京: 中国经济出版社,
2003.11

ISBN 7-5017-6154-X

I. 财… II. 马… III. 财政金融—高等学校—教材
IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 096718 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: WWW.economyph.com

责任编辑: 高焕之 (电话: 010-68319290)

责任印制: 张江虹

封面设计: 红十月工作室

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京市人民文学印刷厂

开 本: 850mm×1168mm 1/32 印 张: 15.75 字 数: 355 千字

版 次: 2003 年 11 月第 1 版 印 次: 2003 年 11 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5017-6154-X/F·4950 定 价: 29.00 元

版权所有 盗版必究 举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68353507 68341876 68341879 68353624

中国经济书店: 66162744 地 址: 西四北大街 233 号

前

言

在我国市场经济体制建立和不断完善的过程中，财政政策与货币政策在实现经济宏观调控中发挥着越来越重要的作用。财政与金融活动不仅影响到人们的日常生活，而且牵涉到经济中的大量的资金的运动，包括企业的利润、商品和劳务的生产，甚至影响到一国与其他国家所发生的经济往来。因此，财政金融领域的有关问题就成为很多学研究的重要内容之一。

从财政方面看，伴随着中国新型社会结构的演化与创新，重新梳理和规范市场行为，界定政府与市场、政府与企业、政府与居民以及各级政府之间的重大分配关系，保证市场对资源配置起基础作用，履行财政矫正市场失灵、弥补

市场缺陷、调节收入分配和稳定经济等职能，这些都需要在理论上进行深入的研究和创新。

从金融方面看，近年来我国货币金融领域发生了许多深刻的变化：中国在2001年正式加入世界贸易组织后，中国金融领域全面对外开放，机遇与挑战并存；1997年发生的亚洲金融危机来势凶猛，给中国的经济带来了很大的负面影响；中国经济由通货膨胀转向了通货紧缩；中国资本市场发展迅速，在经济发展中发挥着重要的作用。如此等等。金融领域中的新变化促使我们更加深入地研究中国金融的现实问题。

在本书的写作中，我们在科学、详细地概括基础理论的基础上，力求将当今财政金融领域的热点问题贯穿到基础理论的研究中，实现理论与实践相结合。总的来说，本书具有以下特点：一是内容新颖。我们把最新的财政、金融理论研究的动态及成果融入相关章节的写作中。二是体系完整。本书涵盖了财政金融中的所有的重要问题，包括财政导论、财政收入与支出、公债、预算管理体制、货币与货币制度、信用与利息、金

融机构体系、商业银行与中央银行、金融市场、货币供求与均衡、通货膨胀与通货紧缩、货币政策、财政政策与货币政策的协调配合等内容。三是通俗易懂,实用性强。本书对一些基本理论的讲解提纲挈领,清楚明白,容易理解。我们希望此书的出版能够对财政、税务、金融机构及其他相关部门的工作人员了解和掌握财政金融知识有所帮助。

本书由山西财经大学财政金融学院马元月副教授任主编,并撰写第一章、第七章、第八章、第九章、第十章、第十一章、第十二章、第十三章、第十四章、第十五章,山西广播大学教师王国伟撰写第二章、第三章,山西广播大学教师张建江撰写第四章、第五章、第六章。最后由马元月副教授总纂定稿。

在本书的写作中,我们参阅了大量的书籍和参考资料,在此表示感谢。

由于时间仓促,加之编者水平有限,书中的错误与疏漏在所难免,敬请专家、学者、各位同仁和读者批评指正。

编 者

2003年7月于太原



第一章 财政导论

- 第一节 财政的概念与特征 (1)
- 第二节 公共产品与公共财政 (9)
- 第三节 财政的职能 (13)

第二章 财政支出

- 第一节 财政支出的分类与形式 (27)
- 第二节 财政支出的原则 (34)
- 第三节 财政支出的规模与结构 (40)
- 第四节 财政支出的内容 (45)
- 第五节 财政支出的效益分析 (57)

第三章 财政收入

第一节 财政收入的形式与分类	(69)
第二节 财政收入的规模与结构分析	(77)
第三节 税收原理和税收制度	(88)
第四节 国际税收	(128)

第四章 公债

第一节 公债的职能与作用	(141)
第二节 公债的规模与分类	(151)
第三节 公债的发行与偿还	(158)
第四节 公债市场	(168)

第五章 政府预算与预算管理体制

2

第一节 政府预算概述	(177)
第二节 政府预算的编制、执行及决算	(184)
第三节 预算外资金	(189)
第四节 政府预算管理体制	(196)
第五节 分税制	(199)

第六章 财政平衡与财政政策

第一节 财政平衡与社会总需求	(209)
第二节 财政政策的功能与分类	(216)

第七章 货币与货币制度

第一节 货币的产生与发展	(223)
第二节 货币的本质与职能	(229)

第三节 货币制度·····	(242)
---------------	-------

第八章 信用与利息

第一节 信用概述·····	(253)
第二节 信用形式·····	(261)
第三节 利息与利息率·····	(269)

第九章 金融机构体系

第一节 现代银行业的产生与发展·····	(283)
第二节 西方国家的金融机构体系·····	(290)
第三节 我国的金融机构体系·····	(299)

第十章 商业银行

第一节 商业银行概述·····	(311)
第二节 商业银行的业务·····	(319)
第三节 商业银行的经营原则与管理·····	(330)

第十一章 中央银行

第一节 中央银行的产生和类型·····	(339)
第二节 中央银行的职能·····	(345)
第三节 中央银行的金融监管·····	(353)

第十二章 金融市场

第一节 金融市场概述·····	(361)
第二节 货币市场·····	(372)
第三节 资本市场·····	(388)

第十三章 货币供求与均衡

第一节 货币需求·····	(399)
第二节 货币供给·····	(406)
第三节 货币均衡·····	(422)

第十四章 通货膨胀与通货紧缩

第一节 通货膨胀概述·····	(425)
第二节 通货膨胀的效应与对策·····	(431)
第三节 我国的通货膨胀·····	(441)
第四节 通货紧缩·····	(446)

第十五章 货币政策

第一节 货币政策目标·····	(455)
第二节 货币政策工具·····	(466)
第三节 货币政策的传导机制和时滞·····	(479)
第四节 财政政策与货币政策的协调配合·····	(486)

参考文献

第一章

财政导论

第一节 财政的概念与特征

1

一、从生活中的财政现象谈起

在社会经济生活中，我们经常会遇到一些财政现象和财政问题。从居民的衣食住行到国家的政治活动和经济建设，财政现象无处不在。

当今人们生活在一个市场经济环境中。市场通过各种交易活动来满足人们的各种需要。工作在各条战线的劳动者依靠自己的诚实劳动和合法经营取得货币收入，然后用这些货币收入到市场上购买或支付自己需要的商品或服务；各类不同性质的企业在市场上通过出售商品或提供服务取得货币收入，再用这些货币收入支付职工工资，并从市场上重新购进原材料和设备，又开始了新的扩大再生产过程。社会再生产就是这样来进行。亚当·斯密曾形容市场受一只“看不见的手”所支配，协调整个经济运行，实现社会总供给和总需求



的平衡。市场通过其结构精巧而且具有效率的经济运行机制，促进了生产和商品流通规模的扩大，并促进了社会的不断进步。

但是，从现实生活中可看出，市场不是满足人们需要的唯一系统，它不能满足人们的一切需要。社会经济生活的安全高效运行离不开国家机器，如国防、警察等；公众个人即使有钱也买不到由行政管理、国防、治安以及司法和执法所提供的国土安全和社会秩序。而这一切都需要国家财政来提供，这充分说明，在现实经济生活中，国民经济的各部门、企业和单位，以至每个人都同财政有密切关系。具体表现是：规模宏大的水库、电站、港口、码头和道路、桥梁，大都是国家投资兴建的；航行于江海的船舶，翱翔在蓝天的飞机，也多是财政出钱购买的；新中国成立以后政府拿出上万亿元的资金用于兴建工厂、矿山、铁路、商店以及农业基本建设，建立了独立的比较完整的工业体系和国民经济体系；军队、警察，是靠财政出钱维持的；国家机关、学校、科研单位、医院和文化团体主要是靠财政拨款来维持和发展，城镇居民享受着由财政支付的物价补贴、房租补贴、交通补贴等优惠；农民从每次农副产品的提价中得到好处，而财政每年要为此支出价格补贴数百亿元，如此等等。

为了维持国家每年的庞大开支，政府要依法向企业、单位和公民征税；国有企业还要向国家上交利润；国家还可以通过向企业、单位、居民发行公债券、国库券等政府债券取得收入；就是办理户口登记、结婚登记、出国护照等交纳的费用，也都要归入国库……

每年一度的各级人民代表大会，都要讨论国家预（决）算报告，并通过立法程序予以审查和批准。国家预（决）算作为财政收支计划，是国家政治经济活动的综合反映和集中

体现，是涉及到国计民生和社会各阶层切身利益的重大问题。

从上面列举的大量财政现象中可以看出，财政是个分配问题，与国家的收支活动有关。那么，财政是如何产生的呢？

二、财政的产生

财政既是一个古老的经济范畴，又是一个分配范畴，它是随着国家的产生而产生的。在原始社会初期，生产力水平极其低下，氏族公社成员共同劳动、共同消费，以维持最低的生活需要。没有剩余产品，没有私有制，没有阶级，没有国家，也就没有为维护国家职能需要的财政。人类社会发展到原始社会末期时，社会产品有了剩余。少数人利用手中的权力占有剩余产品，这样私有制出现了。绝大多数的社会产品被集中到了少数人手中，贫富悬殊进一步扩大，大多数人被剥削、被压迫而沦为一无所有的奴隶。于是，人类社会进入了第一个阶级社会——奴隶社会。在奴隶社会中，奴隶主阶级为了维护自己的阶级统治，建立了一系列的暴力机构，如军队、监狱、法庭等，这样，国家便产生了。国家产生后，为了维持它的存在和执行国家职能，必然要消耗一定的物质资料，而国家本身是不从事物质资料生产的，只能凭借国家的权力强制地、无偿地占有的一部分社会产品，以满足国家的需要。这种凭借国家政治权力强制地对社会产品进行的分配，就是财政。

财政随着国家的产生而产生，随着国家的发展而发展。“财政”一词在我国的使用，则是近代的事。中国古代称财政为国用、国计、度支等。英文称为 Public Finance（即“公共财政”）。据考证，清朝光绪二十四年（1898年）在戊

戊变法《明定国是》诏书中有“改革财政，实行国家预算”的条文，这是政府文件中最初使用“财政”一词。光绪二十九年（1903年），清政府设财政处，整顿财政，为官方用财政名称之始。

三、财政的一般特征

财政作为一种分配范畴，具有区别于其他相关分配范畴的形式特征。在不同的社会制度下，财政具有相同的一般特征。

（一）财政分配的目的是国家为了实现其职能的需要

财政随着国家的产生而产生，因此，财政分配的唯一目的就是国家为实现其职能的需要，这种需要属于社会公共（共同）需要。

所谓社会公共需要，是指社会安全、秩序、公民基本权利和经济发展的条件等方面的需要。社会公共需要区别于微观经济主体（个人、企业和单位等）的个别需要，具有以下特征：第一，社会公共需要是社会公众在生活、生产和工作中共同的需要，不是个人需要和个别需要的数学加总，是就社会总体而言的。这就是说，为社会公共需要提供的公共产品，其效用具有“不可分割性”，即它是向社会公众共同提供的，不是向某个人或集团提供的；而满足个人消费的产品，其效用具有可分割性。第二，为满足社会公共需要所提供的产品，应由社会成员共同享用，某个人或集团对这种产品的享用并不排斥其他社会成员或团体的享用，即不具有排他性；而为满足个别人或个别集团需要所提供的产品，只能为某个人或集团所享用，排斥其他社会成员或团体的享用，即具有排他性。第三，社会成员享用为满足社会公共需要所

提供的产品和服务，毋需付出代价或只付出少量的费用；而满足个人需要的产品和服务，必须等价交换，支付等价后方可享用。第四，满足社会公共需要的物质来源只能是剩余劳动、剩余产品或剩余价值。因此，在生产力尚未发展到足以提供剩余劳动和剩余产品时，不可能出现社会公共需要。另外，并不是剩余产品的全部都用于满足社会公共需要。例如，奴隶主、封建主、资本家等的个人需要以及个别企业的生产积累需要等，也来自于剩余产品或剩余价值。

社会公共需要包括的范围非常广泛，如保证执行国家职能的需要，包括执行国家政权的职能和某些社会职能的需要；大型的公共设施等社会再生产的共同的外部条件等。社会公共需要对于私人而言，投资耗资巨大，无力承担，因此应通过财政分配来满足。

政府的职能是进行经济管理、行政管理、保卫国家安全（由于政府不直接管理军队，所以这里主要是指国内安全，不包括对外的国防安全）。在市场经济条件下，政府的这些职能与计划经济时期一样并不会发生变化，所要转变或转换的只是政府职能的运用范围和方式即政府的作用。

如传统体制下，政府的经济管理主要是直接管理，更强调计划管理；行政管理主要是行政指挥，更强调行政命令；保卫国家安全主要是防止阶级敌人的破坏活动，更强调无产阶级专政。在市场经济体制下，政府的经济管理主要是间接管理，更强调宏观调控；行政管理主要是行政领导，更强调社会服务；保卫国家安全主要是防止不法分子的破坏活动，更强调法治。政府通过合理有效的财政分配实现其职能。

（二）财政分配的形式主要是利用价值形式

马克思在论述分配与生产的关系时曾指出：“就对象说，能分配的只是生产的成果。就形式说，参与生产的一定形式

决定分配的特定形式，决定参与分配的形式。”可以说财政分配采取什么样的形式，并不由财政本身所决定，而是由生产力发展水平决定的。

在生产力水平低下的自然经济占统治地位的奴隶社会，奴隶也是一种主要的社会财富，所以，财政分配主要采取以力役形式为主，兼有实物形式；随着生产力发展水平的提高，在封建社会，商品经济得到了一定程度的发展，加之奴隶的解放，农民虽然依附于地主的土地，但其自身并不是地主的财产，财政分配采取以实物形式为主，兼有价值形式；到了资本主义社会，由于生产力发展水平迅速提高，商品经济高度发达，工人阶级既不是资本家的财产，也不依附于资本家，是自由的劳动者，财政分配完全采取价值形式；进入社会主义社会，从理论上来说，社会生产力发展水平应该大大高于资本主义社会，然而社会历史发展的现实并不是马克思所设想的模式，而是列宁主义的产生。从当代社会主义国家的现状来看，基本上都没有达到先进发达的资本主义国家的社会经济水准，比如我国，尽管实行了二十多年的改革开放，走上了市场经济的轨道，取得了举世瞩目的快速发展，但是与先进发达的资本主义国家相比还是存在着相当大的差距。所以，财政分配主要采取价值形式，或者说是不完全的价值形式，保留部分实物形式，尽管这种实物形式在逐渐缩小，还是存在着一小部分实物形式。

（三）财政分配的对象主要是社会剩余产品 M 部分

社会产品的价值由三部分构成：一是生产资料耗费的补偿价值 (C)，二是劳动力再生产价值 (V)，三是剩余产品价值 (M)。

从 C 的这部分价值来看，主要是固定资产的折旧资金

和原材料、燃料等所需的流动资金，它们都是补偿生产单位简单再生产顺利进行的必要条件，也是生产单位应有的基本权力。因此，这部分价值不能离开生产过程，不应该进行其他方面的分配，也不应该构成财政分配的对象。

从 V 的这部分价值来看，主要是在物质生产过程中活劳动消耗的价值补偿，即工资，它是劳动力生命运动与繁衍延续的物质保障。能否构成财政分配的对象，需要进行具体分析。从一些经济发达的国家来看，工资包含内容较多；即衣、食、住、行、医疗、养老等等，工资水平较高，加上私有制国家的其他原因，就是构成财政分配对象的一部分，也不会影响居民的基本生存；从发展中国家来看，比如我国，工资主要是衣、食方面的内容，住房、医疗、养老等方面内容基本不包括，工资水平较低，加上公有制国家的其他原因，构成财政分配对象的一小部分。由此可见， V 的这部分价值可以构成财政分配的一部分，其比重大小主要由一国生产力与工资水平以及税收制度的构成所决定的，一般不构成财政分配对象的主要来源部分。

从 M 的这部分价值来看，就是通常所说的剩余产品价值。显然，它就是国家财政集中性分配的主要对象。因为只有剩余产品价值才可能而且需要从一般分配中独立出来，形成一种超越生产单位和个人之外的特殊分配过程，剩余产品表明财政的质的规定性，并且决定财政分配的数量界限及其在再生产中的地位和作用，所以，社会财富（社会产品或者国民收入）中剩余产品价值是财政分配的主要对象。其实，剩余产品价值是国民收入的主导部分，而财政在剩余产品价值分配中又起关键作用，这样，剩余产品价值就像天平上的一块砝码，财政可以通过剩余产品价值的分配有效地控制国民收入以至整个社会财富的分配。俗话说把蛋糕做得大一