

金 融 理 论 与 实 务 丛 书

财政与金融

主编 刘 克
张家成

吉林大学出版社



金融理论与实务丛书

财政与金融

主 编 刘 克 张家成

吉林大学出版社

金融理论与实务丛书

财政与金融

主 编 刘 克 张家成

责任编辑 杨 枫

封面设计 杨 枫

出版发行 吉林大学出版社

社 址 (130023)长春市解放大路 125 号

印 刷 长春市朝阳彩印厂

版 次 1999 年 11 月第 1 版

印 次 1999 年 11 月第 1 次印刷

开 本 850 × 1168 毫米 1/32

字 数 335 千字

印 张 12.875

ISBN 7 - 5601 - 2397 - X/F·447

定价:20.80 元

前 言

随着社会主义市场经济体制的逐步建立和完善,财税制度和金融制度也发生了深刻变革,财政金融在社会公众的生活中日显重要。为了适应世纪之交经济形势的发展,及时满足高等院校经济管理类专业教学的需要,根据全国北方高校管理类专业协作会议精神,我们组织编写了这本《财政与金融》教材。

本书比较系统地阐述了财政金融的基本理论、基础知识和基本方法。本书紧密联系我国财政金融改革、发展的实际,注重吸收近年来财政金融研究的新成果,内容新颖,资料详实全面。本书可作为高等院校经济、管理类专业和管理干部的培训教材,也可作为从事财政金融实务的实际工作者的自学参考书。

本书由刘克、张家成主编,郑长娟、罗芳、贾迪任付主编,并由刘克负责总纂定稿,作了修改和增删。

本书共分十四章,参加编写的人员是:

刘克(吉林工学院,第1、3、4章,第12章第5节),王竞梅(吉林工学院,第2、6章),郑长娟(齐齐哈尔大学,第5章),张家成(吉林工学院,第7、8、10章第3、4节),孙祥辰(吉林工学院,第10章第1、2节),张家成、贾迪(长春工程学院,第12章第1、2、3、4节),林海涛(长春工程学院,第9章),罗芳(吉林工学院,第11、13章),王金成、侯伟华(吉林工学院,第14章)。

本书在编写过程中,得到诸位编者所在院、系领导的大力支持,同时,参考了国内外有关著作与教材,在此一并表示衷心的感谢。

由于编者水平有限,书中不妥之处,恳请读者批评指正。

编 者
1999年12月

目 录

第一章 财政概论	(1)
第一节 财政的产生与发展	(1)
第二节 财政的一般特征	(9)
第三节 财政的职能	(15)
第二章 财政收入	(22)
第一节 财政收入概述	(22)
第二节 财政收入的构成和形式	(24)
第三节 财政收入的合理规模	(35)
第三章 税 收	(48)
第一节 税收的性质和特征	(48)
第二节 税收制度	(52)
第三节 税收分类	(61)
第四节 流转课税	(63)
第五节 所得课税	(74)
第六节 其他课税	(84)
第七节 国际税收	(87)
第四章 国 债	(94)
第一节 国债的产生与发展	(94)
第二节 国债的特征与功能	(99)
第三节 国债的管理	(106)
第五章 财政支出	(117)
第一节 财政支出的分类与结构	(117)
第二节 财政支出的原则	(124)
第三节 积累性支出	(131)

第四节	社会消费支出	(140)
第五节	转移性支出	(146)
第六节	财政补贴	(150)
第七节	财政支出效益	(155)
第六章	财政管理体制	(164)
第一节	财政管理体制概述	(164)
第二节	国家预算管理体制	(171)
第三节	国家税收管理体制	(182)
第四节	国有资产管理体制	(189)
第五节	国有企业利润分配体制	(194)
第七章	金融概论	(202)
第一节	货币与货币制度	(202)
第二节	信用的产生与发展	(210)
第三节	信用形式	(216)
第四节	信用工具	(220)
第五节	利息和利息率	(225)
第八章	金融体系	(230)
第一节	现代金融体系的构成	(230)
第二节	商业银行	(236)
第三节	中央银行	(240)
第四节	政策性金融机构	(247)
第九章	商业银行的基本业务	(250)
第一节	商业银行业务的内容和经营管理原则	(250)
第二节	商业银行的负债业务	(256)
第三节	商业银行的资产业务	(264)
第四节	商业银行的中间业务及其他业务	(271)
第十章	保险与信托	(283)
第一节	保险的概念、职能和分类	(283)
第二节	信托的概念、特点、职能和分类	(289)

第三节	信托业务	(295)
第十一章	金融市场	(299)
第一节	金融市场的含义、要素和分类	(299)
第二节	短期资金市场	(302)
第三节	长期资金市场	(305)
第四节	外汇市场和黄金市场	(316)
第十二章	货币的供给与需求	(232)
第一节	货币流通概述	(323)
第二节	货币的需求	(326)
第三节	货币的供给	(331)
第四节	衡量货币流通状况的标志	(334)
第五节	通货膨胀	(336)
第十三章	对外金融关系	(340)
第一节	国际收支	(340)
第二节	外汇与汇率	(346)
第三节	汇率制度与外汇管理	(355)
第四节	国际收支与国民经济循环	(365)
第十四章	财政、金融与经济发展	(367)
第一节	财政金融在宏观调控中的地位与作用	(367)
第二节	财政政策	(377)
第三节	金融政策	(382)
第四节	财政政策与货币政策的配合	(393)
主要参考书目		(402)

第一章 财政概论

第一节 财政的产生与发展

一、财政现象

财政是一个历史范畴。财政现象是一种历史悠久的经济现象和社会现象。马克思指出：“在亚洲，从很古的时候起一般说来只有三个部门：财政部门，或对内掠夺的部门；军事部门，或对外进行掠夺的部门；最后是公共部门。”^① 财政现象是人类社会发展到一定历史阶段的必然产物。

在现实社会生活中，国民经济的各行各业，企业、单位，乃至居民个人无不同财政有着密切的关系，财政是一种涉及到社会经济生活各个领域，各个层面的复杂的经济分配活动。从国家的政治经济生活到普通居民的衣食住行，时时处处存在着财政现象：规模宏大的水利枢纽工程、港口、机场，四通八达的铁路、公路，跨跃天堑的桥梁，景色怡人的公园、城市绿地，大部分是由财政出资兴建的；国防、公安、司法、监察、外交以及国家日常的行政管理，要靠财政拨款维持运行；文化教育、卫生保健、基础科学研究、生态环境保护等事业，也主要靠财政拨款来维持和发展；城镇居民不同程度地享受着财政支付的各种福利、救济和补贴；农民从提高农副产品收购价格和降低支农工业品价格中得到实惠，而政府财政每年却要为此支出数百亿元的价格补贴，

^① 《马克思、恩格斯选集》第二卷，第64页。

凡此种种，举不胜举。

为了保证国家财政年复一年的庞大开支，政府要依法向工商企业，单位及达到一定收入标准的居民征税；国有企业要向国家上交利润；国家还可以采取信用方式，通过向企业、单位、居民发行国债取得收入；即便是办理工商执照、商标注册、结婚登记、户口证书等交纳的费用，罚款的收入，也都要上缴国库……

而为了使上述财政收支活动有序进行并有利于社会的安定和经济的健康运行，国家要制定各种财政政策、税收法规、财务会计制度；每个财政年度要编制财政预算，在预算执行中要进行资金调度、检查分析，财政年度结束要编制决算，各级人民代表大会及其常委会，都要讨论本级政府的财政预（决）算报告，并通过立法程序予以审查和批准，等等。

透过这些财政收支活动和财政现象可以看出，财政是政府的分配行为，财政现象是由政府行为引起的与社会经济运行和人民日常生活息息相关的社会经济现象。

人们在享受政府提供的各种福利和补贴优惠的同时，也时常被一些财政问题所困扰：

改革开放以来，我国经济持续、快速增长，但财政收入占国民收入的比重和中央财政占整个国家财政收入的比重却大幅度下降，财政连年出现赤字且数额越来越大，这是什么原因？

“既无内债、又无外债”作为社会主义制度的优越性曾被人们津津乐道，改革以来，国家为了弥补财政赤字和筹集建设资金，连年发行公债，同时向国外借款，截止 1999 年国债余额已近万亿元，每年用于国债还本付息的支出已超过 2 千亿元。如何评价国债的利弊？国债规模应控制在什么水平上？政府会不会发生偿债危机？

政府投巨资兴建基础设施，将会对国民经济带来哪些积极影响？又会给人们的生活带来什么好处呢？

“国家存在的经济体现就是捐税，”^① 企业和个人依法向政府纳税是应尽的义务，但税负应确定在什么水平，才能既保证政府各项支出的需要，又不致使纳税人或社会负担沉重？

诸如此类的问题，还可以举出许许多多。由此可以看出，财政活动不仅牵涉政府工作的方方面面，而且涉及到企业单位和居民的切身经济利益。因此，人人都应该研究财政现象，关心财政问题，探求财政分配规律。

总而言之，现代社会离不开财政，这是人们从现实社会经济生活中感受到的事实。要正确认识经济生活中的各种财政现象，采取正确的政策和方法解决各种财政问题，更好地运用财政分配规律，就需要知道什么是财政，财政与国家、国民经济的关系，财政有哪些职能，财政有哪些规律，等等。而这些问题正是本书所要向读者回答的。

二、财政的产生

财政是人类社会发展到一定历史阶段的产物，是在剩余产品出现之后，随着社会公共需要的形成和国家的产生而产生的。

（一）剩余产品的出现是财政产生的经济基础

人类的童年，原始群时期，社会生产力极其低下，人类使用的生产工具是一些相当简陋粗劣的打制石器和棍棒，生产经验十分匮乏，凭借个人力量难以取得维持生存的物质资料，更难抵御自然界的侵害，人们只能依靠集体的力量同大自然斗争。人们共同劳动，共同生活，劳动产品归公社全体成员共同占有，平均分配，以维持个人极低的生活消费需要。这一时期，没有剩余产品，没有私有财产，自然也就没有阶级、国家，更不可能产生财政这种分配现象。

原始社会末期，随着生产工具的不断改进，社会生产力不断

^① 《马克思、恩格斯全集》第4卷，第342页。

提高，劳动者创造的产品除了维持自身需要之外还有剩余。剩余产品的出现，一方面使人们能够将部分劳动用于生产资料的生产，从而为生产工具的改进，为进一步发展生产力、生产更多的剩余产品创造了条件；另一方面，剩余产品导致了社会分工，使商品生产和交换成为可能，并且由于分工侵入生产过程，破坏了生产和占有的共同性，使集体劳动逐渐为个体家庭劳动所替代，并形成私有观念和私有财产。同时，剩余产品的出现，还使一部分人脱离直接生产劳动，专职从事宗教、文化、教育和管理等社会公共事务。

剩余产品的出现，客观上要求对产品进行再分配，是财政产生的经济基础。正如马克思指出的那样：“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存在的物质基础。”^①

（二）社会公共需要的形成与发展是财政产生的必要前提

原始社会的生产方式和生活方式表明，人类自诞生起，就具备了社会性，个人必须紧紧依靠群体的力量才能抵御大自然的侵害，离开了社会，个人是无法生存的。人类活动的社会性必然产生出一定的社会公共事务。然而在原始社会初期，人类所需的生活资料主要靠自然界提供的条件下，原始公社集生产消费为一体，个人需要和社会公共需要均处于原始公社的大体平均的直接分配活动中难以截然分开。

随着剩余产品的出现和原始公社的生产方式的瓦解，区别于个人需要的社会公共需要日益增加并相对独立出来。历史研究表明，在原始社会中后期，至少形成如下几方面的社会公共需要：公共祭祀等大型原始宗教活动的需要；农垦、水利设施、筑路等公共工程的需要；对外防御和战争的军事需要；逐渐从生产中分离出来的专职社会公共事务的人员赖以生存的物质消费。

^① 《马克思恩格斯全集》第47卷，第216页

随着社会生产力的发展，人类的生存环境不断改善，人口不断增加，社会组织层次和组织范围日益扩大。原始社会组织由氏族扩大到胞族，由胞族集成部落，进而发展成部落联盟，而生产单位却因劳动生产率的提高而不断缩小，由母权制氏族过渡到父权制氏族，再到农村公社，直至个体家庭；使得社会公共需要的满足超出生产单位直接分配的范围，只能由社会公共利益的维持者和组织者——部落或部落联盟的首领和酋长，凭借他们的权威，通过强制性分配来实现。可以说，这种分配——满足社会公共需要的分配就是财政分配的原始形态。

（三）国家的产生是财政形成的政治条件

随着社会生产力的飞跃发展，剩余产品的出现，三次社会大分工的发生和商品交换的发展，产生了私有财产并发展形成私有制经济。大量财富迅速集聚到少数奴隶主手中，同时氏族或部落成员绝大部分沦为奴隶；原始公社的生产方式为奴隶制生产方式取而代之。在此经济基础上，社会分裂为两个经济利益根本对立的阶级：即奴隶阶级和奴隶主阶级。在经济上占统治地位的奴隶主阶级，为了维护其经济利益，镇压奴隶阶级的反抗，巩固政治统治，需要掌握维持其政治权力的工具，于是，国家便产生了。国家机器产生后，为了维持自身的生存、发展和实现其职能，需要消耗大量的物质财富，然而国家本身并不能创造物质财富，只能凭借其政治权力，强制地无偿地取得一部分社会产品。恩格斯指出：“为了维持这种公共权力，需要公民交纳费用——捐税。捐税是以前的氏族社会完全没有的。”^①可见，国家作为公共权力发展的高级形态是财政分配得以从一般经济分配中分离出来并最终形成的根本政治因素。

^① 《马克思、恩格斯选集》第4卷，第167页。

三、财政的发展

财政作为维持国家存在和发展的分配手段，从经济上体现着国家的存在。自财政产生后，人类经历了奴隶制、封建制、资本主义和社会主义社会以及与之相适应的国家形态。随着社会制度的变迁，国家类型的更替，国家的发展完善，国家财政也不断发展变化并逐步完善。

（一）奴隶制国家财政

奴隶制国家是人类历史上最早的建立在私有制基础上的国家。奴隶制生产关系是奴隶主占有生产资料 and 直接占有劳动者——奴隶。国家的性质决定财政的性质，奴隶制国家是奴隶主阶级对内镇压、剥削奴隶阶级，对外进行掠夺，维持奴隶制的暴力机器。奴隶制财政则是为实现国家职能提供财力保障的分配手段，是为维护和巩固奴隶主阶级的统治地位服务的。奴隶制财政凭借政治权力对社会产品强制地分配，体现了奴隶主阶级对奴隶阶级的剥削关系。

奴隶制国家的财政收入主要来自于对奴隶人身占有所导致的对奴隶们的全部剩余劳动和部分必要劳动的最直接、最无耻的榨取，此外还有田赋收入、贡赋收入、军赋收入、徭役及工商杂税等收入。

奴隶制国家的财政支出表现为军事支出、祭祀支出、王室支出、俸禄支出、建设支出。奴隶制国家是建立在神权与王权相结合基础上的专制国家，“国之大事，在祀在戎”，祭祀和军事征伐是国家的头等大事，财政支出首先确保祭祀和军事的需要。

奴隶制国家财政的特征是：

1. 国家财政依靠王室直接占有生产资料和奴隶，以直接剥削奴隶劳动取得收入为主。

2. 国家财政与王室收支不分。“溥天之下，莫非王土；率土之滨，莫非王臣”。国家的财政收支与国王个人的财富完全溶合

在一起，二者没有本质区别。

3. 财政分配形式以力役和实物地租形式进行。

(二) 封建制国家财政

封建社会的生产关系是封建地主阶级占有生产资料 and 不完全占有生产劳动者——农奴。一定性质的财政源于一定的社会经济基础和一定的国家形态，与地主经济相适应的封建国家财政是为巩固地主阶级政权，维护封建生产关系，实现封建国家职能服务的，它是运用国家政治权力对劳动者，特别是广大农民进行超经济剥夺的工具。

封建制国家财政收入主要来自于官产收入，赋税收入、特权收入、专卖收入、债务收入等。封建国家的财政支出主要用于军事支出、皇室支出，官府经费支出、宗教文化支出、赈济支出、债务偿还和赔款支出及用于发展生产、兴修水利，兴办教育的支出等。

封建制国家财政的主要特征是：

1. 国家财政收支与皇室收支逐渐分离，自成系统。
2. 税制结构完善化。随着封建经济的不断发展，税收逐步成为财政收入的主要来源，税种逐渐扩大，税率逐渐提高，税制趋向完善化、规范化和制度化。
3. 财政收入形式由实物形式向货币形式过渡，随着商品生产与商品交换日趋活跃，到封建社会末期，货币形式的财政收支成为主要形式。
4. 财政管理不断完善，财政范畴逐渐延伸。封建社会末期开始出现国家预算、公债等财政范畴。

(三) 资本主义国家财政

资本主义社会是建立在生产资料资本家私人占有基础上的商品经济高度发达的社会。资产阶级占有生产资料，以利润、地租、利息等形式无偿地占有雇佣劳动者创造的剩余价值，用资本来剥削无产阶级是资本主义社会生产关系的基本特征。资本主义

国家财政是资产阶级用以维护资本统治，对无产阶级和其他劳动者进行超经济剥削的工具，是为资本主义国家的生存发展及其职能的实现服务的。

资本主义国家财政收入的主要形式有税收收入、债务收入、财政性货币发行收入等。税收收入是资本主义国家财政收入的主要来源，税收收入一般占财政总收入的80%以上，它具有明显的超经济剥削性。正如马克思指出的那样：“每出现一种新税，无产阶级的处境就更恶化一些；”^①公债实质是一种延期的税收，它是比税收更为隐蔽的一种剥削形式。近半个世纪来，主要资本主义国家财政中，国债的规模不断扩大，财政对债务的依赖度进一步提高。

资本主义国家财政支出主要包括：军事支出、国家管理支出、社会保险与社会福利支出、经济支出。

资本主义经历了自由资本主义和垄断资本主义两个历史阶段，回顾资本主义发展演变的过程，资本主义财政的主要特征是：

1. 财政收入占国内生产总值的比重显著增加，财政收支的规模不断扩大。随着资本主义的发展，国家管理的范围和内容日趋扩大，财政收支的规模也相应扩大，既表现在财政收支绝对量的增长和支出范围的扩大，也表现在财政收支占国内生产总值比重的增加。

2. 赤字财政长期化，国债规模不断增大。自由资本主义时期，财政收支关系基本保持平衡；进入垄断资本主义时期，资本主义国家普遍依据凯恩斯的理论，实施赤字财政政策，国债规模扩大，国债的功能进一步得到强化。

3. 财政成为稳定经济的重要工具。垄断资本主义时期，国家积极参与经济管理，干预经济活动，生产性支出不断增加，国

^① 马克思、恩格斯全集》第7卷，第336页。

家十分重视运用财政政策，发挥财政对宏观经济的调节作用。

4. 财政管理规范化，法制化。财政收支完全纳入预算管理轨道，财政管理体制进一步完善。

（四）社会主义国家财政

我国社会主义市场经济是以生产资料公有制为主体，多种经济成份共同发展的经济，国家是实行人民民主专政的国家，代表着全体人民的利益。社会主义财政是为政府履行其政治经济职能服务的，是政府进行宏观经济调控的重要手段，是调节国民收入分配的重要工具，是合理配置资源，满足社会公共需要，为全体人民谋福利的财政。

我国社会主义财政收入主要包括：税收、企业收入、债务收入、其他收入等。财政支出主要包括：经济建设支出、社会文教支出、行政管理支出、国防支出、债务支出和其他支出等。关于财政收支的具体内容将在有关章节讨论，这里不再赘述。

第二节 财政的一般特征

财政是与国家共生的分配现象，人类社会自出现了国家，就存在财政分配活动。然而，“财政”一词在中国的使用，却是近代的事情，对国家凭借政治权力进行的分配活动，古代一般采用“国用”、“国计”、“邦支”及“理财”等词汇来表示。

财政一词，英文称作 Finance。从历史上考察，公元 13—15 世纪源于拉丁语 Finis，含有结算支付之意。后来变为 Finare，则有支付款项、裁定款项、罚款等含义。16 世纪转化为法语，成为 Finances，始有公共收入之意。17 世纪后，专用于国家理财。19 世纪进一步阐明 Finance 是指国家或一切公共团体的理财。1882 年，日本引入 Finance 一词，运用中国古代“财”与“政”的词意，创造“财政”一词，后由日本传入中国。1898 年在戊戌变法《明定国事》诏书中有“改革财政，实行国家预算”的条

文，这是“财政”一词在政府文件中的最早使用。

财政作为分配范畴，其本质可以从两个方面来理解：一方面，财政作为一种分配关系，在不同社会形态下所体现的经济关系有着根本区别，对此分析已如上节所述。另一方面，财政作为一种分配活动，具有区别于其他分配活动的形式特征，不同社会的财政又有某些共性，即所谓财政一般。

一、财政分配的主体

财政是伴随着国家的产生而产生的，从古代的奴隶制财政到现代的社会主义财政，无一不是国家的财政。因此，财政同国家之间存在着本质的联系，财政分配的主体是国家，是一种政府的分配行为，国家在财政分配中始终居于主导地位，这是财政区别于其他分配活动的基本特征。

财政分配以国家为主体，具体表现在：第一，财政分配是以国家为前提的。国家决定着财政的产生、发展和分配范围。非国家为主体的分配都不属于财政分配。第二，国家是财政分配活动的组织者和决策者。在财政分配中，国家处于主动的支配的地位，财政收入的形式和规模，财政支出的使用方向，财政政策的制定，无一不体现着国家的意志。财政是国家干预和调控经济的强有力的手段和财力保证。第三，由于国家是整个社会的代表并执行社会的职能，因而财政分配的范围遍及全社会，具有社会性和集中性的特点。第四，财政分配是国家凭借政治权力进行的分配，具有强制性、权威性和无偿性的特点。

二、财政分配的对象

财政分配以社会产品为对象，但财政分配的只是社会产品的一部分。就财政分配对象的价值构成而言，财政分配以剩余产品价值 M 部分为主，以劳动报酬 V 部分为辅，有时还包括折旧基金 C 的部分。由于财政同国民经济各部门、各单位都发生直接