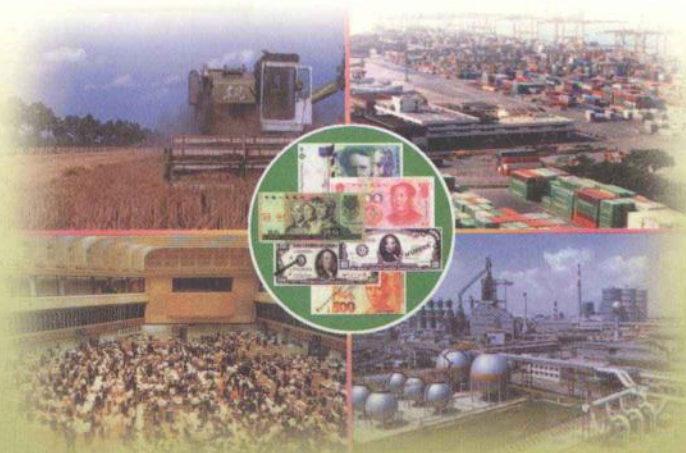


高等商科教材

财政与金融

(修订本)

刘冰 杨世荣 主编



中国商业出版社

国内贸易部部编高等商科教材

财政与金融

(修订本)

主 编 刘 冰 杨世荣
副主编 卫怀英

中国商业出版社

编审说明

国内贸易部部编高等商科系列教材,是为适应社会主义市场经济体制的建立和高校教学改革的需要,结合当前深化流通体制改革、转换企业经营机制的实际及高等商科教育的特点、培养目标的要求,由国内贸易部教育司委托全国高等商科学科建设指导组,组织国内各有关院校的教授、学者及第一线的教师共同编写的。现经审定,同意作为高等商业、财经院校的教材,也可作为各类成人高校、函授、自考以及在职培训用的教材。

《财政与金融》是高等商业、财经院校经济管理类专业的主要专业课之一,由全国高等商科学科建设指导组组稿并审阅。本书在编写过程中得到有关院校的大力支持,在此一并致谢。

为提高本书的质量,请广大读者对书中存在的缺点和不足提出批评。

国内贸易部教育司

1996年3月

修订说明

随着我国社会主义市场经济体制的建立与发展,高等教育改革的深化,要求对教学内容进行充实和调整,以反映近年来改革开放出现的新经验,吸收近年来科学发展的新成果。根据有关院校和读者的建议,决定对《财政与金融》进行修订。为充分反映近年来财政、金融法规建设和改革的新要求,对其基本知识和具体内容都进行了更新、充实和调整,使之更加适应我国的实际,更加适应知识经济的新要求。

该书 1996 年第一次编写时任主编的是杨世荣副教授,由于院校机构变动及本人身体健康原因,原主编没能参加。经高等商科学科建设指导组研究,此次修订特请刘冰副教授任主编。

为了进一步提高高等商科教材的质量,更好地为 21 世纪培训经济管理人才,恳请有关院校和广大读者对本书给予关注,并提出宝贵意见。

全国高等商科学科建设指导组

2000 年 3 月

目 录

编审说明	(1)
修订说明	(1)
第一章 财政概论	(1)
第一节 财政的产生与发展	(1)
第二节 财政在社会经济中的地位	(10)
第三节 财政的职能	(20)
第二章 财政收入(上)	(26)
第一节 财政收入的构成	(26)
第二节 财政收入的数量分析	(34)
第三节 国有资产收入	(40)
第三章 财政收入(下)	(49)
第一节 税收概述	(49)
第二节 税收制度构成要素	(56)
第三节 流转税类	(64)
第四节 所得税类	(69)
第五节 其他税类	(75)
第六节 国际税收	(81)
第四章 财政支出	(86)
第一节 财政支出的构成	(86)
第二节 财政支出的原则	(92)
第三节 建设性支出	(96)

第四节 经常性支出·····	(109)
第五章 国债·····	(124)
第一节 国债概述·····	(124)
第二节 国债的发行·····	(129)
第三节 国债的偿还·····	(134)
第四节 国债的负担与限度·····	(139)
第六章 国家预算·····	(143)
第一节 国家预算概述·····	(143)
第二节 国家预算的程序·····	(148)
第三节 复式预算·····	(157)
第四节 国家预算管理体制·····	(162)
第七章 金融概论·····	(171)
第一节 金融的一般概念·····	(171)
第二节 货币·····	(178)
第三节 信用·····	(185)
第四节 银行·····	(198)
第八章 金融机构体系·····	(205)
第一节 金融机构体系的概念和构成·····	(205)
第二节 中央银行·····	(212)
第三节 商业银行·····	(218)
第四节 政策性银行·····	(227)
第五节 其它金融机构·····	(233)
第九章 金融业务·····	(237)
第一节 中央银行业务·····	(237)
第二节 商业银行业务·····	(240)
第三节 信托业务·····	(256)
第四节 保险业务·····	(268)

第十章 金融市场	(281)
第一节 金融市场概述	(281)
第二节 货币市场	(287)
第三节 证券市场	(290)
第四节 外汇和黄金市场	(298)
第五节 我国的金融市场	(304)
第十一章 货币供求与均衡	(317)
第一节 货币流通	(317)
第二节 货币供求	(321)
第三节 通货膨胀与通货紧缩	(333)
第十二章 国际金融	(345)
第一节 国际收支	(345)
第二节 外汇与汇率	(353)
第三节 外汇管理	(362)
第四节 利用外资	(367)
第十三章 财政金融宏观调控	(372)
第一节 宏观经济调控	(372)
第二节 财政宏观调控	(381)
第三节 金融宏观调控	(389)
第四节 财政金融宏观调控的配合	(396)
主要参考书目	(403)
后 记	(404)

第一章

财政概论

第一节 财政的产生与发展

一、财政的产生

财政作为一个特定的历史范畴和经济范畴,是人类社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段的产物。财政是在剩余产品和私有财产制度出现之后,伴随着国家的产生而产生的一个范畴。剩余产品的出现,为财政分配提供了具体对象和物质内容,因而是财政产生不可或缺的经济条件;国家的产生,为财政分配提供了政权保障,使财政分配有了必要并成为可能,因而是财政产生的政治前提。但是,导致财政产生和发展的直接原因,则是人类社会生产力水平的不断发展。

原始社会时期,人类的社会生产力水平极为低下,人们以氏族公社的方式结成群体,共同劳动,共同占有生产资料,平均分配劳动成果,以维持最低限度的生活需要。在原始公社的共产制经济中,剩余产品的出现仅只是一种偶然现象,因此没有私人财产,没有剥削压迫,没有阶级和国家,也没有国家财政分配。原始社会末期,随着社会生产力水平的不断发展,人类在经历了三次社会大分工之后,社会的经济基础和上层建筑都发生了翻天覆地的变化。劳动工具的改进和生产力水平的逐步提高,产生了日益增多的剩

余产品,这就为氏族公社中的一部分成员利用手中权力占有比他人更多的财富创造了物质条件,由此也促成了私有财产制度的产生。私有财产制度的产生和发展,使得大量的社会财富迅速集聚到少数人的手中,原始社会的共产制土崩瓦解,奴隶制生产方式应运而生,人类社会亦由此分裂为两大对立阶级,即占剥削和统治地位的奴隶主阶级与受剥削和压迫的奴隶阶级。随着阶级矛盾日益尖锐、激化,在经济上占统治地位的奴隶主阶级为了维护他们的既得利益,便建立了一系列暴力统治机构,以镇压奴隶阶级的反抗和巩固自身的统治阶级地位,于是,便产生了奴隶制国家。

国家是由军队、警察、法院、监狱等一些为统治阶级利益服务的专职人员所组成的公共权力机关,其本身不是物质生产单位,并不创造任何物质财富。但是,国家在生存、发展和实现其职能过程中,又需要消耗一定的物质财富,这些物质财富只能由国家凭借政治权力,强制、无偿地从社会物质生产领域中去取得。这样,在国家产生的同时,也就产生了由国家凭借政治权力参与的,对一部分社会产品所进行的强制、无偿分配,这就是财政或谓国家财政。

综上所述,财政的产生是以剩余产品的出现为物质基础,以国家政权的存在为政治前提,而剩余产品和国家政权又都是人类社会发展到一定历史阶段才出现的特定产物,因而财政是一个历史范畴;与此同时,财政的产生过程又充分表明它是一种经济活动,是国家凭借政治权力对一部分社会产品所进行的特殊分配,所以财政又是一个经济范畴。

在我国历史上,自第一个奴隶制国家夏王朝起始,就已出现了国家财政。据《史记·夏本纪》中记载:“自虞、夏时,贡赋备矣。”但是,“财政”一词属外来语,我国古代称其为国用、国计、度支等。1898年(清光绪二十四年)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,这是官方文件中最早使用“财政”一词。1903年(清光绪二十九年)清朝政府正式设立财政处,以整顿

财政。由此,“财政”名称为国家政府所正式采用。

二、财政的一般概念

通过上述财政产生的历史过程,不难归结出财政的一般概念。所谓财政,是国家为满足其实现职能的需要,对一部分社会产品所进行的强制、无偿性分配。财政分配包括分配活动和分配关系两个方面,是生产关系与生产力的统一。其内涵包括:

(一) 财政分配的主体

财政分配的主体是国家(或政府,下同),即财政分配是由国家主持的在全社会范围内进行的集中性分配。它以国家的存在为前提,以国家政权强制力为保障,由国家直接来组织进行,国家在财政分配中始终居于主导地位,直接决定着财政的产生、发展和分配形式与分配范围。这一切均使得财政分配与以企业、组织、社会团体和公民个人为主体的分配相区别,也是财政分配区别于其他分配范畴的显著特征。

(二) 财政分配的客体

财政分配的客体(或对象)是社会产品,且主要是剩余产品,但既非社会产品的全部,也不是剩余产品的全部,而只是它们其中的一部分。就现实的财政分配情况而言,财政收入中既包含有剩余产品价值 M 部分,又包含有个人劳动报酬收入 V 的部分,有时甚至还包含有折旧基金 C 的部分。从目前我国财政收入的来源看,其主要分为两大类:一类是来自于企业的纯收入。财政既可以通过对企业的产品销售收入及其所实现的利润等进行分配;亦可根据资源占有和财产占用情况收取税(费)进行分配。另一类是来自于劳动者和居民的收入。它主要以职工和居民的工资、奖金、劳动报酬、利息所得等为对象来取得税收收入;也还可以以职工和居民的特定行为、财产占用、遗产继承等为对象来调节其收入。

(三) 财政分配的目的

财政分配的目的是满足国家实现其职能过程中所产生的物质需要,这种需要属于社会公共需要的范畴,通过财政分配加以满足的仅仅是一部分社会公共需要,而非是全部。社会公共需要包括的范围异常广泛,可以划分成性质各异的不同层次:一是保证执行国家职能的需要,包括执行国家政权职能和部分社会职能的需要,如国防、公安、司法、监察、外交、行政管理,以及普及教育、卫生保健、生态环境保护、基础科学研究等,这些均属典型的社会公共需要;二是介于社会公共需要与个人需要之间的半社会公共需要,如高等教育和医疗事业等;三是大型公共设施和基础产业,如民航、铁路、公路、电力、自来水、邮政、电讯等。上述三个方面,通过财政分配加以满足的主要是同执行国家职能有关的那部分社会公共需要,至于后两个方面的需要,既可以通过财政分配来满足,也可以由个人、企业或社会集团组织的投资来满足。

三、财政的发展

作为一个历史范畴和经济范畴,财政与国家有着天然的本质联系,它随着国家的出现而产生,也随着国家的发展而发展。国家性质的变化,社会制度的演进,都会在财政的收支内容和分配特点上有所反映。迄今为止,国家制度的发展共经历了四种不同的社会形态,与此相应地也存在着四种形态的国家财政,即奴隶制国家财政、封建制国家财政、资本主义国家财政和社会主义国家财政。

(一) 奴隶制国家财政

奴隶制国家财政,是奴隶制国家政府为实现其职能,对社会剩余产品和部分必要产品所进行的集中性分配,反映着奴隶主阶级剥削和掠夺奴隶阶级的分配关系。

1. 奴隶制国家的财政收入主要来源有:①王室土地收入,它是依靠直接剥削奴隶劳动所取得的收入;②贡赋收入,是取自于诸侯

王国和王公大臣所缴纳进献的土特产品、布帛丝绸、兵车戎马和军需粮秣等；③捐税收入，是国家凭借政治权力，对一部分自由民和小生产者所进行的“粟米之征”、“布缕之征”、“关市之征”和“山泽之赋”而取得的收入；④战争掠夺收入，是指通过征战掠夺大批财物，以及依靠实力向弱小民族的强行索要而取得的收入。

2. 奴隶制国家的财政支出主要内容有：①军事支出，是用于对内镇压奴隶的反抗和对外进行战争掠夺的军事开支，由于战事频繁，庞大的军需耗费常常居财政支出的首位；②祭祀支出，是奴隶制国家大规模祭祀天地、祖先、鬼神、四方、山川等形成的支出，其目的在于从精神上统治臣民以巩固奴隶主政权；③王室费用支出，它包括国王和王宫人员的各项日常生活开支，以及赏赐、宴会、修陵墓、建寝宫等各项耗费；④官吏俸禄支出，是根据官吏的等级按一定标准发给官吏的俸给，其可发粮食和布帛等实物，亦可配给一定数量的土地和奴隶；⑤建设性支出，指具有生产性质的各类开支，如兴修水利、发展农业、修筑道路、建设都城等。

3. 奴隶制国家财政分配的主要特点是：①国家公共收支与王室私人收支不分。即所谓“溥天之下，莫非王土；率土之滨，莫非王臣。”国王统治范围内的土地和臣民百姓如同国王的私有财产，国家财政收支当然也就如同王室的私人收支一般而无法明确区分。②王室土地收入是财政收入的主要来源。奴隶制国家通过直接占有奴隶及其劳动成果的方式，以劳役来取得财政收入。③战争和祭祀活动所需居财政支出的首位，即所谓“国事之大，在祀与戎。”④财政分配的形式以力役和实物形式为主。这是由于当时的劳动生产率水平低下，商品货币经济尚不发达，与此相适应，财政分配只能采用力役和实物的形式。

（二）封建制国家财政

封建制国家财政，是封建制国家政府为实现其职能，对一部分社会产品所进行的强制、无偿性分配，反映着封建地主阶级剥削农

民阶级和其他劳动者的分配关系。

1. 封建制国家的财政收入来源主要有:①赋税收入,它由田赋和捐税所构成。其中,田赋是国家向土地所有者征收的土地税,以土地的收获物为课征对象;捐税则是国家对商人和手工业者征收的工商税。随着商品经济的发展,捐税的种类和课征范围也在不断拓展。②官产收入,主要来自国有土地的农业收入;皇家园林、猎场的副业收入;官办冶铁、制盐和铸币等工业收入。③专卖收入,它是国家为开辟财源和加强统治,对部分生产和生活必需品的生产、销售实行专营,通过垄断价格来牟取暴利以增加财政收入。我国历史上,曾长期对盐、铁、硝磺等实行过专卖。此外,封建制国家的财政收入,还包括封建诸侯上交的贡纳收入、封建特权收入、战争掠夺收入和封建社会后期所出现的国家债务收入等等。

2. 封建制国家的财政支出内容主要包括:①军事支出,为防御外敌入侵、确保对内政权的稳固,以及对外扩张和征服、掠夺的需要,封建专制国家在财政分配中,十分重视军事支出。②国家机构经费支出,封建制国家以权力高度集中的封建专制为基本特征,部门和机构的设置日趋庞杂,庞大的国家机构使官府经费开支成为财政支出的重要内容。③封建宗教和文化支出,封建宗教迷信活动,是统治者巩固政权和麻痹人民精神的工具,修庙宇、建道观、盖宗祠、塑神像、献供奉等,均需消耗大量的国力。与此同时,文化教育支出亦构成了封建制国家财政支出的内容之一。此外,皇室费用支出、官吏俸禄支出、农田水利建设、发展生产支出、债务支出和战争赔款等,也都属于封建国家财政支出的内容。

3. 封建制国家财政分配的基本特点是:①国家财政收支与皇室私人收支逐渐分离,形成单独的收支渠道,并设有独立的机构来从事管理。这种分离,意味着财政管理在封建制国家已日趋规范和完善。②赋税收入成为财政收入的主要来源。封建制国家在经济发展过程中,逐步形成了以土地或人口为课税依据的较为规范

的税收制度。③财政支出中,军事支出和皇室费用支出仍占有重要地位,特别是统治者好大喜功,穷兵黩武,大肆挥霍,经常使国家财政陷于困境。④随着商品货币经济的发展,财政分配的形式除力役和实物形式外,出现了货币形式并逐渐占据重要地位。此外,随着封建经济的发展和封建国家职能范围的不断扩大,不仅原有的财政范畴得到了进一步地完善和发展,还产生了两个新的财政范畴,即公债和国家预算。

(三) 资本主义国家财政

资本主义国家财政,是资本主义国家政府为实现其职能,对一部分社会产品以价值形式所进行的强制、无偿性分配,反映着资产阶级剥削无产阶级和其他劳动者的分配关系。

1. 资本主义国家财政收入的主要来源包括:①税收收入,这是资本主义国家财政收入的最主要来源。经过不断的调整和修正,资本主义国家已形成了较为完整和科学的税收征收体系,税收收入占整个财政收入的95%以上,源源不断的巨额税款支撑着资本主义国家庞大的经费开支。②国家债务收入,这是资本主义国家财政收入的另一种重要形式。为了应付日益增长的政府经费开支,弥补财政赤字或刺激经济增长,资本主义国家政府常常不得不通过发行国内公债和向国外借款等方式,来取得国家债务收入,以作为财政收入的补充。由于国债最终要靠加重课税来还本付息,其实质上是税收的预征,从而加重了纳税人的负担。③财政性货币发行收入。为了弥补巨额财政赤字,除增加税收和扩大国债规模外,资本主义国家政府还通过财政性货币发行,以赤字财政和通货膨胀政策,进一步对劳动人民进行掠夺而取得财政收入,这是财政收入的一种特殊形式。

2. 资本主义国家财政支出的主要内容包括:①军费支出,包括军队建设和国防建设开支,对外军事扩张及其他军事活动经费。军费支出在资本主义国家财政支出中一直占有重要地位,第二次

世界大战以后,虽说资本主义各国的军费支出比重有所下降,但其重要地位仍未改变。②行政经费支出,包括维持国家机关和各级政府部门执行职能所需的各项费用。随着管理部门的不断增多,政府机构日益庞大,特别是推行国家干预经济政策以来,资本主义政府的行政经费开支与日俱增。③社会保障和社会福利支出,是资本主义国家用于对基础教育、卫生保健、失业救济、国家保险等方面的支出。此项支出的目的,在于缓和统治阶级与劳动人民之间日益尖锐的阶级矛盾。④国家投资支出,是资本主义政府对国营企、事业单位的投入,以及用于基础设施、公共工程项目和城市建设等方面的投资。它主要用以解决一些资本家认为无利可图或者是无力承担的建设性需要。⑤债务支出,主要是对已到期国债的还本付息。

3. 资本主义国家财政分配的显著特征在于:①财政收支全面货币化,由于商品货币经济的高度发达,资本主义国家财政收支已完全摒弃了力役和实物形式,转而全部采用价值形式;②税收成为筹措财政资金的最主要手段,也是资本主义国家政府实现其职能的基本财力保障;③军事支出的比重呈下降趋势,社会保障和社会福利开支日益增长,并已成为主要资本主义国家财政支出的重要内容;④赤字财政、通货膨胀、货币的财政发行等大量新兴的财政范畴不断涌现,财政收支渠道趋于复杂化,从而对财政收支的管理提出了更高的要求;⑤财政不仅是国家参与国民收入分配和再分配的手段,而且成为国家干预经济运行和实施宏观调控的主要经济杠杆。

(四) 社会主义国家财政

社会主义国家财政,是社会主义国家政府为实现其职能,对一部分社会产品所进行的集中性分配,它体现着国家利益与全体劳动人民根本利益相一致的分配关系。

1. 社会主义国家财政收入的主要来源包括:①税收收入。社

会主义国家发展的不同历史阶段,对税收作用的认识有所不一,因而税收占社会主义国家财政收入的比重起伏不定。但是,鉴于税收所具有的征收范围广、收入稳定可靠、调节作用明显等一系列优点,目前其已稳居我国财政收入的首位。②国有企事业收入,这是指国有企事业单位除税收外,上交给国家财政的收入。历史上,社会主义国家曾实行过折旧基金上交、利润上交、多余流动资金上交等多种分配制度,因此该项收入也是社会主义国家财政收入的重要来源。目前我国,国家仅以全民所有制代表的身份,每年从国有企业利润分配中取得一定的收入,包括企业利润上交、股金分红、企业的租赁费等。③专项收入,是社会主义国家为协调经济运行、实施宏观调控,抑或是为满足一些特定的临时性需要,有计划、有针对性地专门组织的一些收入。如我国曾经收取的“两金”及现行的一些专项收入。④债务收入,是国家为加速经济发展,弥补财政资金的短缺,通过信用方式向国内、国外举借债务而形成的财政收入,这也是社会主义国家财政收入的补充来源。⑤其他收入,主要是一些占财政收入比重不大,但项目多、政策性强的财政收入来源,如规费收入、罚没收入、国家资源管理收入、公产收入、国有土地使用权出让收入等,它们也构成社会主义国家财政收入的来源之一。

2. 社会主义国家财政支出的主要包括:①经济建设支出,包括固定资产投资、发展农业生产、国家物资储备和核拨国有企业流动资金等各项支出。建立在公有制基础之上的国家政权性质,决定了该项支出始终居社会主义国家财政支出的首位。②社会文教支出,包括政府用于发展文化、教育、科学、卫生事业,建立社会保障制度,实行抚恤和社会福利救济制度的各项支出。此项支出的比重,随着社会经济发展和人民生活水平的不断提高而逐年有所增加。③行政管理支出,是国家用于各级权力机关、行政管理机关和外事机构行使其职能所需的经费支出。④国防建设支出,是

指财政用于国防建设、国防科研事业、军队正规化建设等方面的费用支出。行政管理与国防建设支出同属国家政权建设支出,因而构成了社会主义财政支出的最基本内容。此外,社会主义国家的财政支出,还包括债务支出、援外支出、支援不发达地区支出,以及形式多样的转移支付等。

3. 社会主义国家财政分配的本质特征主要表现在:①社会主义财政是以建立在公有制基础之上的国家为主体,对一部分社会产品所进行的分配与再分配。生产资料的公有制性质,决定了社会主义国家财政具有“取之于民,用之于民”的非剥削性质。②社会主义财政是社会再生产的内在组成部分。在财政收入方面,社会主义国家不仅凭借政治权力参与社会产品的分配,同时还以全民财产所有者代表的身份参与企业纯收入的分配;在财政支出方面,社会主义财政不仅为再生产的社会条件提供资金,而且还直接参与生产力配置。③社会主义市场经济的运行,离不开国家的计划指导和宏观调控。因此,财政就成为社会主义国家政府自觉运用商品经济规律,利用价值形式集中分配货币资金,调节、引导和促进国民经济健康发展的重要经济手段。

第二节 财政在社会经济中的地位

一、财政与经济的关系

财政与经济的关系,一般可以概括为:经济决定财政,财政影响经济。两者之间是源与流、根与叶的关系,经济是源,财政是流;经济是根,财政是叶。根深才能叶茂,源远流才能流长。由此可见,若没有经济的发展,就不可能有财政事业的繁荣。经济的涵义非常广泛,主要是指社会再生产过程,即生产、分配、交换和消费的总体。因此,财政与经济的关系,实质上也就是财政与社会再生产的